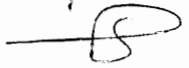


عمان في: 02/02/2010

إشارة رقم: 0/01/100017

F.S - LEAS - 2/2/2010

البورصة

٢/٢

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: الميزانية العمومية و التقرير السنوي للعام ٢٠٠٩

بالإشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم مع كتابنا هذا نسخة عن القوائم المالية الختامية

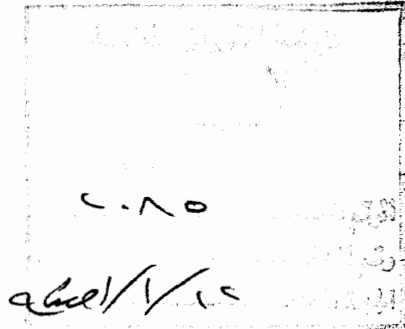
للسنة المنتهية ٢٠٠٩ و كذلك نسخة عن التقرير السنوي للعام ٢٠٠٩ .

(١)

وتفضلوا بقبول الاحترام

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي م.ع.م
المدير العام
إيليا جاد وكيلة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي م.ع.م
Comprehensive Leasing Co. P.L.C.



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صفحة

فهرس

١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٥	قائمة التدفقات النقدية
٢٢-٦	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وإيضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار اتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والأفصاحات في البيانات المالية ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير المحاسب القانوني ، وبما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة و المتعلقة بالأعداد والعرض العادل للبيانات المالية . وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة وينضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

وتحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها .

غوشة وشركاه
وليد محمد طه
إجازة مزاولة رقم (٧٠٣) فئة (أ)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ كانون الثاني ٢٠١٠

الشركة العامة للتأمين التجاري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
الموجودات		
موجودات غير متداولة		
١,٦٢٧,٨٠٠	١,٦٣٤,٩٤٨	٤
ممتلكات ومعدات		
٧٦٠,٤١٧	٨٩٤,١١٧	
إستثمارات في أراضي		
٣,٦٥٢,٢٧٨	٥,٤١٨,٦٨٧	٥
الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي		
٦,٠٤٠,٤٩٥	٧,٩٤٧,٧٥٢	
مجموع الموجودات غير المتداولة		
موجودات متداولة		
٣٤٢,٣٧٧	٣٢٧,٤٣٥	٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى		
٥,٤٠٤,٢٤٩	٥,٦٥١,٦٣٩	٥
الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي		
٩,٩٥٢,٣٩٢	١١,٤٦٢,٩٩٣	٧
مدنيون و ذمم بيع بالتقسيط		
١,١١٨,٥٦٧	٧٦٩,٧٢٠	٨
إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة		
١٦,٨١٧,٥٨٥	١٨,٢١١,٧٨٧	
مجموع الموجودات المتداولة		
٢٢,٨٥٨,٠٨٠	٢٦,١٥٩,٥٣٩	
المطلوبات وحقوق الملكية		
حقوق الملكية		
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١
رأس المال		
٤٠٠,٧١٨	٥٥٤,٧٣١	٩
إحتياطي إجباري		
٣٠٥,١٢١	٢١,٥٤٩	٩
إحتياطي اختياري		
١,٧١٦,٤٢٨	٩٧٣,٨٩٢	
أرباح مدورة		
٧,٤٢٢,٢٦٧	٨,٥٥٠,١٧٢	
مجموع حقوق الملكية		
مطلوبات غير متداولة		
٥,٤٧٠,٢١٠	٢,٧٤٢,٤٠٥	١٠
قروض طويلة الأجل		
٥٢٠,٧٩٤	٣٠٢,٠٠٤	
أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط		
٥,٩٩١,٠٠٤	٣,٠٤٤,٤٠٩	
مجموع المطلوبات غير المتداولة		
مطلوبات متداولة		
٤٦٩,٢٥٥	٥٢٥,٩٧١	١١
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى		
٧٣٤,٤٨١	٧٤٩,٦٣٢	
الجزء المتداول من أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط		
١٥٤,٩٦٣	١٥٤,٦٣٢	
إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً		
٧٢١,٧١٨	٢,٣١٣,٨٢٨	١٢
دائنون و شيكات آجلة		
٥,٠٢٥,٩٣١	٧,٩٥٨,٧٥٤	١٠
الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل		
٢,٣٣٨,٤٦١	٢,٨٦٢,١٤١	١٣
بنوك دائنة		
٩,٤٤٤,٨٠٩	١٤,٥٦٤,٩٥٨	
مجموع المطلوبات المتداولة		
٢٢,٨٥٨,٠٨٠	٢٦,١٥٩,٥٣٩	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	
			الإيرادات :
١,٦٦٢,٧٤٧	١,٨٤٦,٥١٣	١٦	صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي
١٧٣,٤٥٠	٢٠١,٣٥١	١٧	صافي الإيرادات من الإيجارات
٩٥٤,٣٦٩	١,٣٦٣,٨٩٣	١٨	صافي إيرادات البيع بالتقسيط
٢,٧٩٠,٥٦٦	٣,٤١١,٧٥٧		صافي الإيرادات التشغيلية
١٦٥,٢٨٠	١٥٣,٤١٨	١٩	صافي إيرادات غير تشغيلية
(٤٩٤,٧٩٠)	-		خسائر غير متحققة من إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
-	(١٥٠,٩٠٠)		مخصص تدني إستثمارات في أوراق مالية
٢,٤٦١,٠٥٦	٣,٤١٤,٢٧٥		مجموع الإيرادات
			المصروفات :
(٤٤١,٢٥٢)	(٥٧٧,٢٢٤)	٢٠	مصاريف إدارية وعمومية
(٨٥٢,٠٣٦)	(١,٢٩٦,٩٢٤)		مصاريف مالية
(١,٢٩٣,٢٨٨)	(١,٨٧٤,١٤٨)		مجموع المصروفات
١,١٦٧,٧٦٨	١,٥٤٠,١٢٧		ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات والرسوم والمكافآت
(٤٨,١٧٢)	(٥٨,٦٤٠)	٢١	مخصصات ورسوم ومكافآت
(٣٢٨,٠٧٨)	(٣٥٣,٥٨٢)	١٤	ضريبة دخل
٧٩١,٥١٨	١,١٢٧,٩٠٥		ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٧٩١,٥١٨	١,١٢٧,٩٠٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم :
٠,١٥٨	٠,١٦٥		ربحية السهم - دينار / سهم
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٨٣٣,٣٣٣		المتوسط المرجح لعدد أسهم رأس المال - سهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتكاملة للتأجير التمويني
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

أرباح مدورة					
المجموع	أرباح غير				
	أرباح مدورة	متحققة	أرباح متحققة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري
٦,٦٢٠,٧٤٩	١,٠٤١,٦٨٧	٦,٥٠٥	١,٠٣٥,١٨٢	٣٠٥,١٢١	٢٨٣,٩٤١
٧٩١,٥١٨	٧٩١,٥١٨	-	٧٩١,٥١٨	-	-
-	-	(٦,٥٠٥)	٦,٥٠٥	-	-
-	(١١٦,٧٧٧)	-	(١١٦,٧٧٧)	-	١١٦,٧٧٧
٧,٤٤٢,٢٦٧	١,٧١٦,٤٢٨	-	١,٧١٦,٤٢٨	٣٠٥,١٢١	٤٠٠,٧١٨
-	(١,٧١٦,٤٢٨)	-	(١,٧١٦,٤٢٨)	(٢٨٣,٥٧٢)	-
١,١٢٧,٩٠٥	١,١٢٧,٩٠٥	-	١,١٢٧,٩٠٥	-	-
-	(١٥٤,٠١٣)	-	(١٥٤,٠١٣)	-	١٥٤,٠١٣
٨,٥٥٠,١٧٢	٩٧٣,٨٩٢	-	٩٧٣,٨٩٢	٢١,٥٤٩	٥٥٤,٧٣١
					٧,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
صافي ربح السنة
المحول من الأرباح غير المتحققة نتيجة بيع
إستثمارات في أسهم للمناخرة
المحول إلى الإحتياطي الإجباري
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
زيادة رأس المال
الدخل الشامل للسنة
المحول إلى الإحتياطي الإجباري
الرصيد في ١ كانون الأول ٢٠٠٩

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
		الأنشطة التشغيلية
١,١٦٧,٧٦٨	١,٥٤٠,١٢٧	صافي ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات والرسوم
		تعديلات على صافي ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات والرسوم
٨١,١٥٩	١٠٢,١٦٤	استهلاكات
٨٥٢,٠٣٦	١,٢٩٦,٩٢٤	مصاريف مالية
(١٤١,٤٨٤)	(٧٢,٠٦٢)	أرباح بيع إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
٤٩٤,٧٩٠	-	(خسائر)/ أرباح غير متحققة من إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
-	١٥٠,٩٠٠	خسائر تدني في إستثمارات مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٧,١٥٤,٠٠٤)	(١,٥١٠,٦٠١)	المدينون
٧٤,٨٣٠	١٤,٩٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
٢٨,٠١٠	(٣٣١)	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
٨٩٩,٩٧١	(٢٠٣,٦٣٩)	إيرادات مؤجلة من بيع بالتقسيط
١٨٧,٧٧١	١,٥٩٢,١١٠	الدائنون وشيكات آجلة
(٣٢٨,٣٤٤)	(٣٥٥,٥٠٦)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
(٣,٨٣٧,٤٩٧)	٢,٥٥٥,٠٢٨	النقد المتوفر من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٨٥٢,٠٣٦)	(١,٢٩٦,٩٢٤)	مصاريف مالية مدفوعة
(٤,٦٨٩,٥٣٣)	١,٢٥٨,١٠٤	صافي النقد المتوفر من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٩٠٢,٧٠٥	(٢,٠١٣,٧٩٩)	صافي الإستثمار في عقود تأجير تمويلي
(٤٧٦,٢٣٥)	٢٧٠,٠٠٩	صافي الإستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
-	(١٣٣,٧٠٠)	الإستثمارات في أراضي
(٢٢١,١٦٥)	(١٠٩,٣١٢)	التغير في الممتلكات والمعدات
٢٠٥,٣٠٥	(١,٩٨٦,٨٠٢)	صافي النقد (المستخدم في)/ المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٤,٤٨٣,٧٢٨	٧٢٨,٦٩٨	البنوك الدائنة والقروض
٤,٤٨٣,٧٢٨	٧٢٨,٦٩٨	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
(٥٠٠)	-	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٠٠	-	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
-	-	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

١- التكوين والنشاط

إن الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي ("الشركة") هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة مسجلة بتاريخ ١٢ أيلول ٢٠٠٦ لدى مراقب عام الشركات تحت رقم (٤١٥) بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة محدودة المسؤولية إلى شركة مساهمة عامة اعتباراً من تاريخ ١ آب ٢٠٠٦ ، أن رأس مال الشركة يبلغ (٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار أردني واحد، وقررت الهيئة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ شباط ٢٠٠٩ الموافقة على زيادة رأسمال الشركة من ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني الى ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وذلك من خلال توزيع ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم مجاني على المساهمين كل حسب نسبة مساهمته في رأس المال وذلك عن طريق رسملة كامل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وبالبالغة ١,٧١٦,٤٢٨ دينار أردني ورسملة مبلغ ٢٨٣,٥٧٢ دينار أردني من رصيد الاحتياطي الاختياري للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وقد تم استكمال اجراءات الزيادة لدى وزارة الصناعة والتجارة وتمت الموافقة على الزيادة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٠٩، كما وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بموجب قراره رقم (٢٠٠٩/١٦٢) بتاريخ ١٨ آذار ٢٠٠٩ على تسجيل هذه الأسهم ، وقد تم استكمال الاجراءات لدى مركز ايداع الأوراق المالية بتاريخ ٧ نيسان ٢٠٠٩.

يتألف النشاط الرئيسي الحالي للشركة في التأجير التمويلي والوكالات التجارية وتمثيل الشركات والاستثمارات بالأسهم والسندات والعقارات والحصص بالشركات والمشاريع والتجارة العامة ، واستيراد وتصدير المركبات وقطعها والإتجار بكافة أنواع المركبات وشراء وتملك وبيع وتأجير واستئجار الأموال غير المنقولة أو أي حقوق وإمتيازات شريطة عدم تملكها بقصد الإتجار بها. إن مركز عمل الشركة هو مدينة عمان .

٢- اعتماد معايير تقرير جديدة ومعدله

يبين الجدول التالي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي تم إصدارها في كانون الأول ٢٠٠٩ ويسري تطبيقها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والفترات اللاحقة لهذا التاريخ.

المعايير والتفسيرات التي يسري تطبيقها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

المعايير الصادرة حديثاً

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	يتعلق بالأفصاح ويتطلب إعادة تحديد قطاعات الشركة وذلك على أساس القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

التعديلات على المعايير الصادرة سابقاً

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن التعديل على المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	التعديل المتعلق بالشروط والإلغاءات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	التعديل المتعلق بزيادة الإفصاحات فيما يتعلق بالقيمة العادلة ومخاطر السيولة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - عرض البيانات المالية	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	تم إدخال عدد من التغييرات على المصطلحات والعناوين مما أدى إلى تغييرات على العرض والإفصاح
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٣) - تكاليف الاقتراض	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	تم تعديل هذا المعيار ليُلبي رسمة تكاليف القروض عندما تكون تلك القروض تتعلق بأصل مؤهل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية الموحدة والمنفصلة.	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	التعديل المتعلق بتكلفة الاستثمار عند التبني للمرة الأولى
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية : العرض والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١) - عرض البيانات المالية	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	التعديل المتعلق بأدوات الشراء وتسديد الالتزامات
المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم (٣٩) - الأدوات المالية : الاعتراف والقياس	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	التعديل المتعلق بالبنود القابلة للتحوط
معايير متنوعة	سريان التطبيق متنوع (بشكل أساسي) للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	تشمل التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية

الشركة المساهمة للتأمين التجاري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

التفسيرات الصادرة حديثاً

التفسير	تاريخ السريان
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٣) - برامج ولاء العملاء	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٨
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٥) - اتفاقيات إنشاء العقارات	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) - تحوطات صافي الاستثمار في عملية أجنبية	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٨) - تحويل الأصول من العملاء	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من التحويلات المستلمة في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩

المعايير والتفسيرات المتاح تطبيقها بشكل مبكر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ :

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية : التصنيف والقياس	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣	عرض تصنيفات جديدة للأصول والمطلوبات وسيكون بديلاً لكل من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)

التعديلات على المعايير

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن التعديل على المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩	التعديل المتعلق بتبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - إعفاءات إضافية من التبني للمرة الأولى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٠	التعديل المتعلق بالإعفاءات الإضافية لتبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠	التعديل المتعلق بإعطاء إرشادات إضافية على محاسبة عمليات الدفع على أساس الأسهم بين شركات المجموعة

إيضاحات حول الدوائيم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩	التعديل الناتج عن تبني طريقة الشراء والتعديلات المتتالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣١)
- اندماج الأعمال والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) - البيانات المالية الموحدة والمنفصلة		
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من ١ أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١	التعديل يتعلق بمتطلبات الإفصاح عن المنشآت المسيطر عليها
- الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة		
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ شباط ٢٠١٠	التعديل المتعلق بتصنيف حقوق الإصدار
- الأدوات المالية: العرض		
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩	التعديل المتعلق بالبنود القابلة للتحوط
- الأدوات المالية: الاعتراف والقياس		
معايير متنوعة	يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠	-

التفسيرات الصادرة حديثاً

التفسير

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٧)
- توزيع الأصول غير النقدية على الملاك

تاريخ السريان

يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٩)
- اطفاء الالتزامات المالية في أدوات الملكية

يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ تموز ٢٠١٠

إيضاحات حول القوائم المالية (يتم)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

التعديلات على التفسيرات الصادرة سابقاً

التفسير

تاريخ السريان

يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١
كانون الثاني ٢٠١١

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير
المالية الدولية رقم (١٤)
- الحد الأدنى لمتطلبات التمويل

يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١
تموز ٢٠٠٩

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير
المالية الدولية رقم (٩)
- إعادة تقييم المشتقات الضمنية

يتوقع مجلس إدارة الشركة ان تطبيق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة لن يكون له أثر مالي جوهري على البيانات المالية للشركة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار.

لقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فإنها تظهر بالقيمة العادلة، إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:-

تحقق الإيراد

تتحقق الإيرادات من عقود التأجير التمويلي على أساس الاستحقاق للأقساط بحيث تتحقق الإيرادات لكل من سنوات العقد بتاريخ استحقاق قسط الإيجار سواء تم تحصيل القسط أم لا.

يتم تأجيل أرباح البيع بالتقسيط، ويتم الاعتراف بها على أساس الاستحقاق للأقساط بحيث تتحقق هذه الأرباح عند استحقاق القسط سواء تم تحصيله أم لا.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر.

الاستثمارات في الأوراق المالية

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية وفقاً لنية الشركة لهذه الاستثمارات. تقيم الاستثمارات في أسهم المتاجرة بالقيمة العادلة، ويتم قيد المكاسب أو الخسائر غير المحققة ضمن قائمة الأعمال ويتم تقدير القيمة المالية العادلة للاستثمارات المالية المتداولة بسعر الإغلاق في بورصة عمان.

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر. ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

يتم اثبات المبالغ المطلوبة بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بصافي قيمة الاستثمار في عقود الإيجار.

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

يتم توزيع العائد غير المكتسب خلال فترة الإيجار بحيث ينتج عن عائد ثابت ودوري على صافي الاستثمار في عقود الإيجار، ويتم تحميل كلفة السيارات المؤجرة على كلفة المبيعات.

المدينون

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة ويتم احتساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها عندما يتبين للإدارة عدم إمكانية تحصيل كامل أو جزء من هذه المبالغ ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للإسترداد.

الاستثمار في الأراضي

تظهر الاستثمارات في الأراضي بالتكلفة (حسب معيار الدولي رقم ٤٠) حيث خير المعيار الشركة بقيد استثماراتها العقارية أما بالتكلفة أو بالقيمة العادلة شريطة أن لا يكون هناك أي عائق يحول دون القدرة على تحديد قيمة الاستثمارات العقارية بشكل موثوق ، وقد اختارت إدارة الشركة التكلفة لقيد استثماراتها في الأراضي استناداً إلى تعليمات الأسس المحاسبية والمعايير واجبة التطبيق المتعلقة بتقدير القيمة العادلة والتصرف بفائض إعادة التقييم لسنة ٢٠٠٧ والصادرة بالإستناد لأحكام المادتين (٨) و (١٢) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ وبموجب قرار مجلس المفوضين رقم (٢٠٠٧/٧٢٧) تاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٦.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة. ويتم الإستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت وبمعدلات سنوية كما يلي:-

معدل الاستهلاك السنوي

٢ - ٤ %

مباني

١٠ %

أثاث ومفروشات

١٥ - ٢٥ %

أجهزة الكترونية وكهربائية

٢ %

أجهزة وبرامج الحاسوب

١٠ %

ديكورات

١٥ %

سيارات

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم ٥٧ لعام ١٩٨٥ والتعديلات اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، ويتم الإستهلاك لها وفقاً لمبدأ الإستهلاك ، يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل.

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية الى الدينار الاردني بأسعار التحويل عند اجراء المعاملة و المعلنة من قبل البنك المركزي أما العمليات التي تحدث خلال السنة فيتم تحويلها باستخدام متوسط الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات وتؤخذ فروقات التقييم الى قائمة الدخل.

٤- الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	إضافات	استبعادات	٣١ كانون الاول
الكلفة :			
١,٦٢٦,٨٥٦	-	-	١,٦٢٦,٨٥٦
مباني			
٩٠,١٦٤	١,٢١١	-	٩١,٣٧٥
أثاث ومفروشات			
١٤,٧١٠	٤٣,٦٩٧	-	٥٨,٤٠٧
أجهزة وبرامج حاسوب			
١٢,١٩٦	٥٥٠	-	١٢,٧٤٦
أجهزة الكترونية وكهربائية			
٦١,٦٩٥	-	-	٦١,٦٩٥
ديكورات			
١٠٥,٦٢٩	٦٣,٨٥٤	-	١٦٩,٤٨٣
سيارات			
١,٩١١,٢٥٠	١٠٩,٣١٢	-	٢,٠٢٠,٥٦٢
مجموع الكلفة			
الاستهلاكات:			
٢٢٣,٠٧١	٥٥,٩١١	-	٢٧٨,٩٨٢
مباني			
٢٤,٤٥١	٩,٠٩١	-	٣٣,٥٤٢
أثاث ومفروشات			
٦,٠٨٥	٣,٣٥٤	-	٩,٤٣٩
أجهزة وبرامج حاسوب			
١,٠١٢	٢,٤٦٦	-	٣,٤٧٨
أجهزة الكترونية وكهربائية			
٢,٥٧٠	٦,١٦٩	-	٨,٧٣٩
ديكورات			
٢٦,٢٦١	٢٥,١٧٣	-	٥١,٤٣٤
سيارات			
٢٨٣,٤٥٠	١٠٢,١٦٤	-	٣٨٥,٦١٤
مجموع الاستهلاكات			
١,٦٢٧,٨٠٠			
القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني			
القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول			١,٦٣٤,٩٤٨

ان المباني مقامة على اراضي مستأجرة لمدة (١٨) سنة و (٣) أشهر تبدأ من تاريخ ١ تموز ٢٠٠٤ وتنتهي بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٢ .

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٥- صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١٠,٣١٢,٥٤١	١٢,٧١٥,٩٦٩	الحد الأدنى لدفعات الإيجار والمصاريف المؤجلة
١٠١,٥٣٩	٦٠,٣٣٢	ينزل: مصاريف صيانة وتأمين مؤجلة
١٠,٢١١,٠٠٢	١٢,٦٥٥,٦٣٧	صافي الحد الأدنى لدفعات الإيجار
٦٨٨,٩٢٨	٤٧٣,٦٦٨	يضاف: القيمة المتبقية لسيارات التأجير
		ينزل:
١,١٠٤,٠٦٧	١,١١٥,٧٩٥	الجزء المتداول من العائد غير المكتسب
٧٣٩,٣٣٦	٩٤٣,١٨٤	الجزء غير المتداول من العائد غير المكتسب
٩,٠٥٦,٥٢٧	١١,٠٧٠,٣٢٦	صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٥,٤٠٤,٢٤٩	٥,٦٥١,٦٣٩	ينزل الجزء المتداول
٣,٦٥٢,٢٧٨	٥,٤١٨,٦٨٧	الجزء غير المتداول

إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار والمصاريف المؤجلة يستحق التحصيل خلال السنوات التالية:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٥,٤٦١,١٥٩	-	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢,٧٦٦,٧٤٣	٥,٦٩٠,١٧٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١,٤٣٤,٨٧٠	٣,٨٠٤,٥٩٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤٧١,٣٤١	١,٧٠٣,٦٣٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١١٩,٢٥٦	٦٤٣,٩٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٤٩,٧٦٠	٤٣٧,٤٤٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٩,٤١٢	٤٣٦,٢٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٠,٣١٢,٥٤١	١٢,٧١٥,٩٦٩	

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١٨٧,٦٢٦	١٥٢,٣٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٠٠	٨٠٠	تأمينات مسترده
٢٠٠	٣٠٠	تأمينات كفالات
٤,٣٣١	٣٠,٠٣١	نعم موظفين
٧,٥٠٠	-	دفعات مقدماً عن عقود إيجار تمويلي
١٥,٢٢٩	١٦,٧٥٠	أمانات مسققات
١,٤١٢	٣,٢١٢	أمانات ضريبة الدخل
١٢٥,٢٧٩	١٢٤,٠٣٦	أمانات ضريبة المبيعات
٣٤٢,٣٧٧	٣٢٧,٤٣٦	

٧- مدينون

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١٩٢,١٤٨	٩٤١,٤٥٦	ذمم مدينة تجارية
-	١٠,٢٠٠	مطلوب من جهات ذات علاقة - إيضاح ١٥
٩,٨٢٥,٠٠٠	١٠,٦٢١,٣٣٧	ذمم بيع بالتقسيط
(٦٤,٧٥٦)	(١١٠,٠٠٠)	مخصص ديون مشكوك فيها
٩,٩٥٢,٣٩٢	١١,٤٦٢,٩٩٣	

٨- إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة

إن تفاصيل الاستثمارات في الأوراق المالية للمتاجرة ، كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١٧٧,١٨٠	١٣٨,٩٤٢	استثمارات في قطاع البنوك
٣٤,٤٠٠	-	استثمارات في قطاع التأمين
٤١٠,٥٥٥	٣٣٦,٣٧٧	استثمارات في قطاع الصناعة
٤٩٦,٤٣٢	٢٩٤,٤٠١	استثمارات في قطاع الخدمات (شركات عقارية وإستثمارية وتجارية)
١,١١٨,٥٦٧	٧٦٩,٧٢٠	

٩- الاحتياطات

الاحتياطي الإجمالي:

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ربع رأسمال الشركة ويجوز الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به . إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأصبة أرباح على المساهمين.

الاحتياطي الاختياري:

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، فإنه يجوز للشركة أن تقوم بتكوين احتياطي اختياري بما لا يزيد على ٢٠ بالمئة من الربح الصافي بناء على اقتراح مجلس إدارتها . وقد قرر مجلس الإدارة عدم اقتطاع أي مبلغ للإحتياطي الاختياري خلال العام من الربح الصافي للشركة. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع كأصبة أرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

١٠- قروض طويلة الأجل

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١,٤٧٦,١٣٠	١,٤٦٨,٢٨٤	قرض بنك الإتحاد للإدخار والاستثمار
٩٩٤,٢٣٨	١,٥٠٢,٤٠٠	قرض بنك المال الأردني
١,٠٠٤,٩٩٨	٨٨٧,٣٠٣	قرض بنك سوسيته جنرال
٩٤٨,٨٥٧	٨٥٣,٢٩٣	قرض البنك التجاري الأردني
١,٩٤٦,٣٥٢	١,٦٥٢,٤٢٤	قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١,٠٨٢,٤١٢	٧٨٤,٧٣٠	قرض بنك عودة
٨٧٥,٩٩١	١,٣٥٧,٩٤٥	قرض البنك الأردني الكويتي
٨٨,٥٢٥	٢٠٨,٣٣٤	قرض بنك ستاندرد تشارترد
٦٦٩,٠٨٤	٦٣٦,٥٦٤	قرض البنك الكويتي الوطني
١,٤٠٩,٥٥٤	١,٣٤٩,٨٨٢	قرض بنك HSBC
١٠,٤٩٦,١٤١	١٠,٧٠١,١٥٩	
٥,٠٢٥,٩٣١	٧,٩٥٨,٧٥٤	ينزل: الجزء المتداول
٥,٤٧٠,٢١٠	٢,٧٤٢,٤٠٥	

- قرض بنك الإتحاد للإدخار والاستثمار:-

تتمتع الشركة بتسهيلات بنكية على شكل قرض نقدي متجدد بسقف ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني بفائدة سنوية ٨,٧٥% وبدون عمولة، و بضمان كفالة الشركة.

- قروض بنك المال الأردني:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرضين أحدهما بسقف ٤٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة سنوية ٩,٧٥% وتسدفع شهرياً طيلة حياة القرض ويتم التسديد بموجب أقساط شهرية متساوية ومتتالية عددها (٦٠) قسط وآخر قرض متجدد بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة سنوية (٥% + P) وبدون عمولة، القرضان بضمان كفالة الشركة.

- قرض بنك عودة:

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متجدد بسقف ١,٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة سنوية ٨,٢٥% و عمولة بمعدل ٠,٥% ، وهي بضمان كفالة الشركة.

- قرض بنك سوسيته جنرال:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة سنوية ٨,٢٥% وبدون عمولة، وهي بضمان كفالة الشركة.

- قرض بنك ستاندرد تشارترد:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية بضمان كفالة بعض الشركاء تتمثل في قرض بسقف ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة سنوية ٩% بسعر الليبور وبدون عمولة، ويسدد القرض بموجب أقساط متساوية ومتتالية وعددها (٦) أقساط شهرياً وهي بضمان كفالة الشركة .

- قرض بنك HSBC :-

منحت الشركة تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف مقداره ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة سنوية ٨,٥٠% وعمولة بمعدل ٠,٠٥% ، ويسدد القرض على ٤٨ دفعة شهرية متساوية مقابل شيكات مؤجلة الدفع مسحوبة على شركات ذات ملاءة وتم منح هذا القرض لغايات تمويل رأس المال العامل.

- قرض البنك الأردني الكويتي :-

تتمتع الشركة بتسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ١,٧٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبفائدة ٨,٧٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

- قرض بنك الاسكان للتجارة والتمويل :-

تتمتع الشركة بتسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف مقداره ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة بمعدل ٨,٧٥% سنوياً وبدون عمولة.

- قرض بنك الكويت الوطني:

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض دوار بسقف ٧٥٠,٠٠٠ دينار وبفائدة ٨,٧٥% سنوياً فوق سعر شهادات الإيداع لأجل ستة شهور والصادرة عن البنك المركزي على ان لا تقل اجمالي الفائدة عن ٨,٢٥% ، بحيث يسمح للشركة استغلاله على دفعات مرارا وتكرار وذلك بموجب اشعارات سحب ، حيث يتم تسديد كل جزء مستغل من القرض بالكيفية وبعدد اقساط ومبلغ كل قسط عند الاتفاق عليها.

- قرض البنك التجاري الأردني:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبفائدة ٩% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

١١- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢,٧٧٥	٧,٠٨٥	رواتب مستحقة
-	٢٣٣	أمانات ضريبة دخل
٢,١٩٤	٧٦	أمانات ضمان اجتماعي
٨٥,٧٦٩	١٠٦,٣٥٥	أمانات ضريبة المبيعات
٢,٢٦٧	-	أمانات حكومية وأخرى
٣٢٨,٠٧٨	٣٥٣,٥٨٢	ضريبة دخل مستحقة- ايضاح ١٤
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١١,٦٧٨	١٥,٤٠١	رسوم الجامعات الأردنية
١١,٦٧٨	١٥,٤٠١	صندوق دعم البحث العلمي
٦,٨١٦	٩,٨٣٨	صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
٤٦٩,٢٥٥	٥٢٥,٩٧١	

١٢- الدائنون والشيكات الآجلة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢٤٣,٤٥٦	٤٦٩,١٠٠	دائنون
٢٥٢,٨٠٠	١٢٠,٠٠٠	شيكات آجلة
٢٢٥,٤٦٢	١,٧٢٤,٧٢٨	مطلوبات من جهات ذات علاقة - إيضاح ١٥
٧٢١,٧١٨	٢,٣١٣,٨٢٨	

١٣- بنوك دائنة

يمثل هذا البند رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة من قبل البنك الأردني الكويتي والبنك التجاري الأردني وبنك المال الأردني ، وبنك عودة ، وبنك الإتحاد ، وبنك سوستيه جنرال وبنك ستاندرد تشارترد ، وهي بكفالة الشركاء الشخصية .

١٤- ضريبة الدخل

ان حركة ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢٧١,٠٩٠	٣٢٨,٠٧٨	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٢٧١,٠٩٠)	(٣٢٨,٠٧٨)	المسدد خلال السنة
٣٢٨,٠٧٨	٣٥٣,٥٨٢	المخصص للسنة
٣٢٨,٠٧٨	٣٥٣,٥٨٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول

أنهت الشركة علاقتها مع ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٧ وإما بالنسبة لعام ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي، إلا أنه لم يتم مراجعة السجلات حتى تاريخ القوائم المالية.

١٥- المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة خلال السنة بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة التالية :

العلاقة	الاسم
شقيقة	الشركة المتكاملة للنقل المتعدد
شقيقة	شركة الآليات الرائدة
شقيقة	شركة المعدات والسيارات الأردنية
شقيقة	شركة تجارة المركبات
شقيقة	شركة نقولا أبو خضر

ان المعاملات الجوهرية والمبالغ المتعلقة بها ، هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢,٠٦٦,٠٠٧	٣,٦٦٩,٠٠٨	مشتريات
٣٤٩,٨٣١	٣١,٥٨٣	دفعات عن أقساط تأجير تمويلي

يتكون المطلوب الى جهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٤٦٢	١,٧٠٤,٦٥٣	شركة الآليات الرائدة
٢٢٥,٠٠٠	١٨,٠٠٠	شركة تجارة المركبات
---	٦,٠٧٥	شركة نقولا أبو خضر
٢٢٥,٤٦٢	١,٧٢٤,٧٢٨	

الشركة المتكاملة للتأمين (ذ.م.ش)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول مايلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
٤٥,٠٧٦	١٠,٢٠٠
٤٥,٠٧٦	١٠,٢٠٠

الشركة المتكاملة للنقل المتعدد

قامت الشركة خلال السنة ببيع المكافآت والبدلات والمزايا التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠
٦٦,٥٠٠	٨٤,٠٠٠

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

الرواتب والعلاوات والمكافآت التي تقاضاها المدير العام

١٦- صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي

٢٠٠٨	٢٠٠٩
١,٩٠١,٩٩٣	٢,٠٣٧,٣٢٤
(٩٥,٠٩٤)	(٦١,٦٣٥)
(١١٧,٦١٥)	(١٠٨,٨٣٥)
(٢٦,٥٣٧)	(٢٠,٣٤١)
١,٦٦٢,٧٤٧	١,٨٤٦,٥١٣

العائد على عقود الإيجار التمويلي

تنزل الكلفة :

رسوم تأمين

صيانة وتصليلات

رسوم ورخص

١٧- صافي الإيرادات من الإيجارات

٢٠٠٨	٢٠٠٩
٢٨٥,٦٢٥	٣١٥,٣٠٠
(٥٧,٠٠٠)	(٥٧,٠٠٠)
(٨٩٤)	(١,٠٣٨)
(٥٤,٢٨١)	(٥٥,٩١١)
١٧٣,٤٥٠	٢٠١,٣٥١

الإيرادات من الإيجارات

تنزل الكلفة :

استئجار أراضي

رسوم تأمين

استهلاكات

١٨- صافي أرباح البيع بالتقسيط

٢٠٠٨	٢٠٠٩
٩٦٠,٤٢٢	١,٣٧٣,٠٥٣
(٦,٠٥٣)	(٩,١٦٠)
٩٥٤,٣٦٩	١,٣٦٣,٨٩٣

أرباح بيع بالتقسيط

ينزل: كلفة تأمين أصول البيع بالتقسيط

١٩- صافي إيرادات غير تشغيلية

٢٠٠٨	٢٠٠٩
١٤١,٤٨٥	٧٢,٠٦٢
٢٣,٧٩٥	٨١,٣٥٦
١٦٥,٢٨٠	١٥٣,٤١٨

أرباح متحققة من بيع استثمارات في أوراق مالية للمتاجرة

إيرادات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٢٣- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول التزامات محتملة عن كفالات بنكية بقيمة ٣,٠٠٠ دينار أردني
(٢٠٠٨: ٢,٠٠٠ دينار أردني).

٢٤- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد
الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠٠٨.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية العائدة للمساهمين في الشركة والتي تتكون من رأس المال،
وإحتياطيات وأرباح مدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

معدل المديونية المثلثي

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، يقوم مجلس الإدارة
بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأس مال الشركة
يضم ديون من خلال الاقتراض، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية المثلثي، ولا تتوقع الشركة زيادة
في معدل المديونية المثلثي.

أهم السياسات المحاسبية

إن تفاصيل السياسات المحاسبية والأساليب المستخدمة بما فيها قواعد الإعراف، أساس القياس وأساس الإعراف
بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل بند من بنود الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات الملكية قد تم بيانها
في الإيضاح ٣ من البيانات المالية.

إدارة المخاطر المالية

مخاطر السوق

إن نشاطات الشركة يمكن أن تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:-

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الأجنبية وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا التعرض.

الشركة المسجلة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة مسجلة)

ايراسات، ش.م.ل. القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على مجلس الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشقة. تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الاستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والمربحة:

معدل المربحة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
: ٢٠٠٩			
أدوات لا تحمل فائدة	٢,٨٣٩,٧٩٩	—	٢,٨٣٩,٧٩٩
أدوات تحمل فائدة	١٠,٨٢٠,٨٩٥	٢,٧٤٢,٤٠٥	١٣,٥٦٣,٣٠٠
المجموع	١٣,٦٦٠,٦٩٤	٢,٧٤٢,٤٠٥	١٦,٤٠٣,٠٩٩
: ٢٠٠٨			
أدوات لا تحمل فائدة	١,١٩٠,٩٧٣	—	١,١٩٠,٩٧٣
أدوات تحمل فائدة	٧,٣٦٤,٣٩٢	٥,٤٧٠,٢١٠	١٢,٨٣٤,٦٠٢
المجموع	٨,٥٥٥,٣٦٥	٥,٤٧٠,٢١٠	١٤,٠٢٥,٥٧٥

٢٥ - معلومات قطاعية

تعمل الشركة في قطاع العمل الرئيسي الذي يتكون من إصدار بطاقات ائتمان تسمح لحاملها الشراء من محلات تجارية معتمدة دون الدفع النقدي وبضمان الشركة، وتعمل الشركة في قطاع جغرافي واحد هو المملكة الأردنية الهاشمية.

٢٦ - المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل إدارة الشركة بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٠ وتمت الموافقة على إصدارها.

٢٧ - أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠٠٨ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠٠٩.