

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

صفحة	فهرس
١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٢	قائمة المركز المالي الموحدة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٦ - ٢٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (المساهمة العامة المحدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من قائمة الدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ برقابة داخلية حسبما تراه ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية الموحدة المرفقة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

غوشة وشركاه
عبد الكريم قنصل
إجازة مزاوله (٤٩٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠ كانون الثاني ٢٠١٤

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
١,٤٠٥,١٨٣	١,٣٦٢,٨٣٨	٤	ممتلكات ومعدات
٨٩٤,١١٧	٨٩٤,١١٧	٥	إستثمارات في أراضي
٩,٦٢٧,٤٦٦	١١,٢٤٥,٣٢٤	٦	الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٢,٩٣٣,٢٧٢	٥,٣٧٣,٤٩٢	٧	الجزء غير المتداول من ذمم بيع بالتقسيط
١٤,٨٦٠,٠٣٨	١٨,٨٧٥,٧٧١		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
١٩٤,٠١٦	٢٣٦,٩٦٢	٨	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٧,٥٤٧,٧٩٩	٨,٧٣٤,٥١٩	٦	الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٦,٤٠١,٧٣٤	٩,٤٨٣,٨٤٥	٧	الجزء المتداول من ذمم بيع بالتقسيط
٧٢١,٧٦٥	١,٥٨٢,٥٣٥	٩	مدينون
٩٣٣,١٨٠	٤١٢,٦٤٥	١٠	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥٢,٠٧٢	٨٠,٥٧٨		التفد وما في حكمه
١٥,٨٥٠,٥٦٦	٢٠,٥٣١,٠٨٤		مجموع الموجودات المتداولة
٣٠,٧١٠,٦٠٤	٣٩,٤٠٦,٨٥٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٠٥٧,٦٧٩	١,٢٥٦,٨٩٦	١١	إحتياطي إجباري
٢١,٥٤٩	٢١,٥٤٩	١١	إحتياطي اختياري
١,١٨٩,٠٤٨	١,٥٦٤,٦٤١		أرباح مدورة
٩,٢٦٨,٢٧٦	٩,٨٤٣,٠٨٦		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
٥,٩٨٧,١٩٦	٨,١٩٠,٥٥٢	١٢	قروض طويلة الأجل
٢٢٢,١٢٦	٦٧١,٠٧٨		ارباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
٦,٢٠٩,٣٢٢	٨,٨٦١,٦٣٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
٤٧١,٦٦٥	٥٠٢,٩٣٩	١٣	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٥٦٣,٣٦٦	١,١٨٧,٤٨٩		الجزء المتداول من أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
١٦٠,٣٤٠	١٦٤,٢٨٢		إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
٣٦٥,٨٤٠	٥١٢,٦٤٠	١٤	دائنون و شيكات آجلة
٩,٢٦٠,٩٠٢	١٢,٨٠٩,٨٣٣	١٢	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٤,٤١٠,٨٩٣	٥,٥٢٤,٩٥٦	١٥	بنوك دائنة
١٥,٢٣٣,٠٠٦	٢٠,٧٠٢,١٣٩		مجموع المطلوبات المتداولة
٣٠,٧١٠,٦٠٤	٣٩,٤٠٦,٨٥٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
			الإيرادات :
٢,٨٩٤,٨٨٥	٣,٢٠٧,٥٧٥	١٨	صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي
١٩٥,٥١٧	١٩٨,٩٢٤	١٩	صافي الإيرادات من الأيجارات
١,٥٥٣,٣١٠	٢,١٧٥,٢٠٤	٢٠	صافي إيرادات البيع بالتقسيط
٤,٦٤٣,٧١٢	٥,٥٨١,٧٠٣		صافي الإيرادات التشغيلية
٨,١٠٥	١٩٩,٥٢٥	٢١	صافي إيرادات غير تشغيلية
			ارباح / (خسائر) غير متحققة من موجودات مالية محددة من خلال بيان
(٣١,٣٦٩)	٩,٠٢٨		الدخل الشامل
٤,٦٢٠,٤٤٨	٥,٧٩٠,٢٥٦		مجموع الإيرادات
			المصروفات :
(١,٠٣٧,٧٦١)	(١,٥٩٠,٥٢٥)	٢٢	مصاريف إدارية وعمومية
(١,٨٤٤,٨٧٣)	(٢,٠٩٦,٨٦٢)		مصاريف مالية
(٢,٨٨٢,٦٣٤)	(٣,٦٨٧,٣٨٧)		مجموع المصروفات
١,٧٣٧,٨١٤	٢,١٠٢,٨٦٩		ربح السنة قبل الضريبة والمكافآت
(١٨,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠)		مكافآت
(٤٢٨,٦٩٩)	(٤٠٦,٨٠٦)	١٦	ضريبة دخل
-	(٥٣,٢٥٣)		ضريبة دخل فرع أربيل
١,٢٩١,١١٥	١,٦٢٤,٨١٠		ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر :
١,٢٩١,١١٥	١,٦٢٤,٨١٠		اجمالي الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم :
٠,١٨٤	٠,٢٣٢		ربحية السهم - دينار / سهم
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد أسهم رأس المال - سهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

أرباح مدورة							
رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	أرباح مدورة	المجموع	
٧,٠٠٠,٠٠٠	٨٨٨,٣٤٨	٢١,٥٤٩	١,١٤١,١٢٦	-	١,١٤١,١٢٦	٩,٠٥١,٠٢٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	-	(٢٣,٨٦٢)	-	(٢٣,٨٦٢)	(٢٣,٨٦٢)	تعديلات سنوات سابقة
-	-	-	١,٢٩١,١١٥	-	١,٢٩١,١١٥	١,٢٩١,١١٥	الدخل الشامل للسنة
-	١٦٩,٣٣١	-	(١٦٩,٣٣١)	-	(١٦٩,٣٣١)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٧,٦٧٩	٢١,٥٤٩	١,١٨٩,٠٤٨	-	١,١٨٩,٠٤٨	٩,٢٦٨,٢٧٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	-	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	-	١,٦١٥,٧٨٢	٩,٠٢٨	١,٦٢٤,٨١٠	١,٦٢٤,٨١٠	الدخل الشامل للسنة
-	١٩٩,٢١٧	-	(١٩٩,٢١٧)	-	(١٩٩,٢١٧)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٦,٨٩٦	٢١,٥٤٩	١,٥٥٥,٦١٣	٩,٠٢٨	١,٥٦٤,٦٤١	٩,٨٤٣,٠٨٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	
		الأنشطة التشغيلية
١,٧٣٧,٨١٤	٢,١٠٢,٨٦٩	ربح السنة قبل الضريبة والمكافآت
(٢٣,٨٦٢)	-	تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة والمكافآت
١٤٦,٩٢٦	١٣٣,٧٦٥	تعديلات سنوات سابقة
١٧٢,٠٠٠	٤٧١,٠٠٠	استهلاكات
١,٨٤٤,٨٧٣	٢,٠٩٦,٨٦٢	مصروف تدني ذمم مدينة
(٤,٤٩٨)	(٩,٠١٩)	مصاريف مالية
(٤٨٥)	(١٨٩,١٨٧)	توزيعات ارباح مقبوضة
٣١,٣٦٩	(٩,٠٢٨)	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		ارباح / (خسائر) غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٢,٩٦٧,٥٨٦)	(٢,٨٠٤,٥٧٨)	صافي الإستثمار في عقود تأجير تمويلي
٢٤٧,٢١٤	(٦,٨٥٤,١٠١)	المدينون وذمم بيع بالتقسيط
٧٨,٦٣٨	(٤٢,٩٤٦)	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
(٧٩٢)	٣,٩٤٢	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
(٢٦٢,٩٢٦)	١,٠٧٣,٠٧٥	ارباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
٤٥,١٤٢	١٤٦,٨٠٠	الدائنون والشيكات الآجلة
(١٨,٦٤٤)	(١٣,٦٣٣)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
١,٠٢٥,١٨٣	(٣,٨٩٤,١٧٩)	النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٤٥٦,٢٢٦)	(٤٣٣,١٥٢)	ضريبة دخل مدفوعة
(١,٨٤٤,٨٧٣)	(٢,٠٩٦,٨٦٢)	مصاريف مالية مدفوعة
(١,٢٧٥,٩١٦)	(٦,٤٢٤,١٩٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٤١٨,٧٨٢)	٧٢٧,٧٦٩	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٦,٧٢٦	(٩١,٤٢٠)	التغير في الممتلكات والمعدات
(٤١٢,٠٥٦)	٦٣٦,٣٤٩	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢,٧٥٢,٨١٣	٦,٨٦٦,٣٥٠	البنوك الدائنة والقروض
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٧٠٢,٨١٣	٥,٨١٦,٣٥٠	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
١٤,٨٤١	٢٨,٥٠٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٧,٢٣١	٥٢,٠٧٢	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٥٢,٠٧٢	٨٠,٥٧٨	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(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 إعتباراً من تاريخ ١ آب ٢٠٠٦ ، أن رأس مال الشركة يبلغ (٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الإسمية دينار أردني واحد.

بتاريخ ١٦ تشرين الأول ٢٠١٢ تم تأسيس فرع الشركة الاجنبية في اقليم كردستان العراق (أربيل) تحت رقم (١٥٢٩٧) ، استنادا الى احكام البند (٥ - ثالثا) من نظام تأسيس فروع مكاتب الشركات والمؤسسات الاقتصادية الاجنبية الرقم (٥) للعام ١٩٨٩ الخاص بإقليم كردستان العراق وخلال الربع الأول من عام ٢٠١٣ مارس الفرع نشاطه التشغيلي.

تتضمن البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ البيانات المالية لفرع الشركة في إقليم كردستان العراق (أربيل).

يتألف النشاط الرئيسي الحالي للشركة في التأجير التمويلي ، واستثمار اموال الشركة في المجالات الاقتصادية الصناعية والزراعية والعقارية ، وان تشتري وتمتلك وتستأجر وتدير الاموال المنقولة وغير المنقولة لغايات الشركة ، وrehن الاموال المنقولة وغير المنقولة، وتطوير الاراضي بتوفير الخدمات اللازمة وتجزئتها ، واستيراد وتصدير ، واستثمارات سياحية ، وتملك براءات اختراع ، والحصول على عقود الحقوق والامتيازات من اي حكومة او هيئة او سلطة او شركة او مؤسسة او فرد تهمة اهداف الشركة ، والدخول في المناقصات والعطاءات التجارية والحكومية والخاصة في الداخل والخارج وتسجيل العلامات التجارية الخاصة بالشركة.

تشتمل القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على القوائم المالية للشركة التابعة (الشركة المتكاملة لبيع المركبات ذ.م.م) والمسجلة في المملكة الأردنية الهاشمية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وينسبة ملكية ١٠٠% ويتألف نشاطها الرئيسي في بيع وشراء السيارات الجديدة والمستعملة والإستثمار في الأسهم والسندات المتداولة في بورصة عمان لصالح الشركة عدا التعامل بالبورصات الأجنبية.

وفقاً لطريقة صافي حقوق الملكية فإن:-

٢٠١٢	٢٠١٣	
٨١٠,٩٨٠	١,٣٣٥,٠٣٩	القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة التابعة
٢٦٧,٠١٣	٥٢٤,٠٥٩	حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة التابعة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

ان ملخص موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال الشركة التابعة ، واهم بنود الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الاول كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٤,٠٠٠,٩٥٣	٦,٦٤٦,٩١٥	مجموع الموجودات
٣,١٨٩,٩٧٣	٥,٣١١,٨٧٦	مجموع المطلوبات
٨١٠,٩٨٠	١,٣٣٥,٠٣٩	مجموع حقوق الشركاء
٣,٨٣٥,٢٢٣	٦,٠٩٥,٩٦٢	نم ببيع بالتقسيط
١,٤٩٦,٢٣٨	٢,٧٦٨,٤٧٨	قروض
١,٠٦٧,٩١٤	١,٥٢٣,٣٣٠	بنوك دائنة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٦٠,١٦٤	٨٠٢,٥١٩	صافي الإيرادات
٢٦٧,٠١٣	٥٢٤,٠٥٩	ربح السنة

٢ - المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولم يحن موعد تطبيقها

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ
من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية "العرض" تسوية الموجودات المالية
والمطلوبات المالية

١ كانون الثاني ٢٠١٤

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (المعدل في سنة ٢٠١٠)

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار. لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة 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:-

أساس توحيد القوائم المالية

لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وقد تم تجميعها وذلك بإضافة البنود المتشابهة من الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف. وقد تم استبعاد المعاملات والأرصدة الجوهرية بين الشركة وشركتها التابعة.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل في بيان الدخل الشامل.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر الموحدة هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر الموحدة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحدة.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر الموحدة التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل أي خسائر تدني متركمة في قيمتها العادلة. تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر الموحدة التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر الموحدة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي لا تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر الموحدة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحدة. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

تحقق الإيراد

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

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

المصاريف

تتضمن المصاريف الإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة التي لا تتعلق بشكل مباشر بإيرادات عقود التأجير التمويلي وإيرادات بيع بالتقسيط وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها.

النقد وما في حكمه

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(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 إثبات المبالغ المطلوبة بموجب عقود الإيجار التمويلي كنتم مدينة بصافي قيمة الإستثمار في عقود الإيجار.

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل الشامل 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 الإستثمار في عقود الإيجار، ويتم تحميل كلفة السيارات المؤجرة على كلفة المبيعات.

الذمم المدينة وذمم بيع بالتقسيط

تسجل الذمم المدينة وذمم بيع بالتقسيط بالمبلغ الاصيل بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها ، يتم تكوين مخصص تدني الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى إحتمالية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

الإستثمار في الأراضي

تظهر الإستثمارات في الأراضي بالتكلفة (حسب معيار الدولي رقم ٤٠) حيث خير المعيار الشركة بقيد استثمارات 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 استثمارات في الأراضي .

انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة ، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هنالك مايشير إلى إنخفاض في قيمتها. أما بالنسبة الى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فورياً على أنها غير منخفضة القيمة ، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي . إن الدليل الموضوعي للانخفاض بقيمة محفظة الذمم المدينة قد يشمل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات ، والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة المحفظة والتي تتعدى معدل فترة الإستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الإقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر الذمم الدائنة.

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرة ، وذلك لكافة الأصول المالية بإستثناء الذمم المدينة التجارية ، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل يتم عندها شطب مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصصات . يتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع ، لا يتم عكس خسائر الإنخفاض بالقيمة المعترف بها سابقاً من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة. إن أي زيادة في القيمة العادلة تأتي بعد خسارة إنخفاض يتم الإعراف بها مباشرة في بيان حقوق الملكية الموحدة.

الغاء الإعراف

تقوم الشركة بإلغاء الإعراف بأصل مالي فقط عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي ، وبشكل جوهري كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى منشأة أخرى . أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الإحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالإعتراف بحصتها المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها . أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول ، فإن الشركة تستمر بالإعتراف بالأصل المالي .

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة. تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية، ويجري احتساب الإستهلاكات على اساس الحياة العملية المقدرة للممتلكات والمعدات وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت. إن معدلات الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو الآتي :

معدل الإستهلاك السنوي	
٢ - ٤ %	مباني
١٠ - ٢٠ %	أثاث ومفروشات
٢٠ - ٢٥ %	أجهزة الكترونية وكهربائية
١٠ - ٣٣ %	أجهزة وبرامج الحاسوب
١٠ - ٢٥ %	ديكورات
١٥ %	سيارات

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات و المعدات.

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي الموحدة عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الإعراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي الموحدة ، مجمل الربح والخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تعمل الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة في الاستخدام، أيهما أعلى.

في حال تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو لوحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل الموحدة، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتنزيل من مخصص إعادة التقييم.

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الاعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويقها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص القانون المؤقت لضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، ويتم الإستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق ، يتم إحتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات هذا ولم يتم اظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

تحويل العملات الأجنبية

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٤- الممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول	استيعادات	إضافات	١ كانون الثاني	
				الكلفة :
١,٦٢٦,٨٥٦	-	-	١,٦٢٦,٨٥٦	مباني *
١٠٤,٣٧٤	-	٦,٠٥٠	٩٨,٣٢٤	أثاث ومفروشات
١٢٧,٤٦٨	-	٩,٣١٤	١١٨,١٥٤	أجهزة وبرامج حاسوب
٢٥,٢٣٤	-	٢,٦٧٧	٢٢,٥٥٧	أجهزة إلكترونية وكهربائية
٨٢,١٨٧	-	١٦,٧٠١	٦٥,٤٨٦	ديكورات
٢٠٣,٨٥٨	(٥٨,٥٠٥)	٦٥,٠٦٠	١٩٧,٣٠٣	سيارات
٢,١٦٩,٩٧٧	(٥٨,٥٠٥)	٩٩,٨٠٢	٢,١٢٨,٦٨٠	مجموع الكلفة
				الاستهلاكات:
٥٠٢,٦٢٢	-	٥٥,٩١٠	٤٤٦,٧١٢	مباني
٧٢,٨٩٥	-	١٠,٦١٦	٦٢,٢٧٩	أثاث ومفروشات
٦٤,٣٢٩	-	١٦,٧٣١	٤٧,٥٩٨	أجهزة وبرامج حاسوب
١٨,٦٤١	-	٤,١٠٨	١٤,٥٣٣	أجهزة إلكترونية وكهربائية
٣٨,٢٨٠	-	١٠,٢٧٣	٢٨,٠٠٧	ديكورات
١١٠,٣٧٢	(٥٠,١٢٣)	٣٦,١٢٧	١٢٤,٣٦٨	سيارات
٨٠٧,١٣٩	(٥٠,١٢٣)	١٣٣,٧٦٥	٧٢٣,٤٩٧	مجموع الاستهلاكات
			١,٤٠٥,١٨٣	القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني
١,٣٦٢,٨٣٨				القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول

* ان المباني وتكلفتها ١,١٦٨,٦٥٦ دينار اردني مقامة على اراضي مستأجرة لمدة (١٨) سنة و (٣) أشهر تبدأ من تاريخ ١ تموز ٢٠٠٤ وتنتهي بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٢ - (إيضاح ٢٣).

٥- الاستثمارات في الاراضي

تتضمن الاستثمارات في الاراضي ارض في منطقة سحاب تتكون من قطعة واحدة بمساحة ١٢,٨٥٠ م^٢ وتكلفة ٧٦٠,٤١٧ دينار اردني وهي مسجلة بإسم الشركة.

كما تتضمن ارض في منطقة جنوب عمان (الزعفران) تتكون من قطعتين بمساحة ٢٠,١٩٥ م^٢ وتكلفة ٤١,٥٨٦ دينار اردني وخلال عام ٢٠١٢ تم بيعها للشركة التابعة وهي مسجلة بإسم (الشركة المتكاملة لبيع المركبات ذ.م.م).

كما تتضمن ارض في منطقة الجيزة تتكون من قطعة واحدة بمساحة ٣,٤٣٨ م^٢ وتكلفة ٩٢,١١٤ دينار اردني وهي مسجلة بإسم الشركة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٦- صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٧,٤٣١,٨٤٠	٢٠,٣٧٤,٥١٩	الحد الأدنى لدفعات الإيجار والمصاريف المؤجلة
٣١,٤٤٥	٥,٤٨٣	ينزل: مصاريف صيانة وتأمين مؤجلة
١٧,٤٠٠,٣٩٥	٢٠,٣٦٩,٠٣٦	صافي الحد الأدنى لدفعات الإيجار
٢,٤٣٢,٥٥٧	٢,٥٩٠,٩٠٠	يضاف: القيمة المتبقية لعقود الإيجار
		ينزل:
١,٦٣٠,٨٥٣	١,٨٤٤,٦٠٧	الجزء المتداول من العائد غير المكتسب
١,٠٢٦,٨٣٤	١,١٣٥,٤٨٦	الجزء غير المتداول من العائد غير المكتسب
١٧,١٧٥,٢٦٥	١٩,٩٧٩,٨٤٣	صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٧,٥٤٧,٧٩٩	٨,٧٣٤,٥١٩	ينزل الجزء المتداول
٩,٦٢٧,٤٦٦	١١,٢٤٥,٣٢٤	الجزء غير المتداول

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
٩,١٨٣,٠٦٥	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٥,٢٧١,٩٢٩	١٠,٥٨١,٩٧٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢,٢٧٧,٧٠٧	٥,٧٠٧,٢٠٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣٣٦,٠٨٨	٢,٧٥٩,٣٤١	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٦٤,١٧٧	٦٩٥,٥٨٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٩٥,٤٧٩	٣٥٩,٧٣٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣,٣٩٥	١٨٦,٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	٨٤,٦٥٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٧,٤٣١,٨٤٠	٢٠,٣٧٤,٥١٩	

٧- نمم بيع بالتقسيط

يتمثل هذا البند بقيمة عمليات البيع بالتقسيط ويوجد بها كفالات و ضمانات تعادل قيمة الدين.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٨- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٦٧,٦٨٦	١٤٢,٥٣٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٢٥٥	١٢,٢٩٥	تأمينات مسترده
٩٥٠	٧٥٠	تأمينات كفالات
-	٣٦,٨٧٩	أمانات ضريبة مبيعات
١٣,١٢٥	٤٤,٥٠٠	نم موظفين
١٩٤,٠١٦	٢٣٦,٩٦٢	

٩- المدينون

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٠٦٥,٩٧٤	٢,٤٨٤,١٧٢	نم مدينة تجارية
٨٦,٤٢٨	-	مطلوب من جهات ذات علاقة (إيضاح - ١٧)
(٤٣٠,٦٣٧)	(٩٠١,٦٣٧)	مخصص تندي نم مدينة
٧٢١,٧٦٥	١,٥٨٢,٥٣٥	

١٠- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٩,٨٠٣	١١٩,٢٠٨	استثمارات في قطاع البنوك
٤٤,٦٥٢	٩,٦٠٠	استثمارات في قطاع الصناعة
٨٣٨,٧٢٥	٢٨٣,٨٣٧	استثمارات في قطاع الخدمات (شركات عقارية وإستثمارية ومالية وتجارية)
٩٣٣,١٨٠	٤١٢,٦٤٥	

١١- الاحتياطات

الإحتياطي الإلجباري:

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 الإحتياطي ربع رأسمال الشركة ويجوز الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة إلى أن يبلغ هذا الإحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع كأنصبه أرباح على المساهمين.

الإحتياطي الإختياري:

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 الإختياري خلال العام من الربح الصافي للشركة. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع كأنصبه أرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

١٢ - القروض

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٧٠٧,٢٦٩	١,٩٧٠,٢٧٧	قروض بنك الإتحاد
٢,٩٨٩,٠٣٩	٤,١٨٨,٣٦٧	قروض بنك المال الأردني
٧٣٧,٧١٧	٦٥٢,٧٤٩	قروض بنك سوسيته جنرال
١,٩٥٤,٩٨٧	٢,٣٩٨,٦٩٠	قروض البنك التجاري الأردني
١,٢٧١,٥٨٢	٣,٨٠٠,٦٣٨	قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٨٦٤,١١٣	١,٤١١,٦٠٥	قروض بنك عودة
١,٠٧٣,٩٤٠	٢,٥٧٩,٥٥٦	قروض البنك الأردني الكويتي
١,٨٦٣,٤١٩	١,٧١٣,٦٣٨	قروض بنك HSBC
١,٧٠٣,١٦٩	١,٧٠٢,٥١٥	قروض بنك ابو ظبي الوطني
١,٠٨٢,٨٦٣	٥٨٢,٣٥٠	قروض البنك الاستثماري الأردني
١٥,٢٤٨,٠٩٨	٢١,٠٠٠,٣٨٥	
٩,٢٦٠,٩٠٢	١٢,٨٠٩,٨٣٣	ينزل: الجزء المتداول
٥,٩٨٧,١٩٦	٨,١٩٠,٥٥٢	

- قروض بنك الإتحاد:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متجدد بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بفائدة ٩,٢٥% سنوياً وبدون عمولة، وبضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على شكل قرض متجدد بسقف ٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة ٩,٢٥% سنوياً وبدون عمولة، ويسدد القرض بموجب اقساط شهرية متتالية ومنظمة عددها (٣٦) قسط شهرياً وهي بضمان الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

- قروض بنك المال الأردني:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متجدد بسقف ٣,٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة ٩% سنوياً وبدون عمولة، وبضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متجدد بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة ٩% سنوياً وبدون عمولة وبضمان كفالة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

- قرض بنك عودة:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متجدد بسقف ١,٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة ٩,٢٥% سنوياً وعمولة 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 ٩,٢٥% سنوياً وبدون عمولة، وهي بضمان كفالة الشركة.

- قرض بنك HSBC :-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض مقداره ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة ٩% سنوياً وعمولة بمعدل ٠,٥% ، 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.

- قروض البنك الأردني الكويتي:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ١,٧٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبفائدة ٩,٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة ٩,٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

كما حصل فرع الشركة في أربيل على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٣,٤٠٠,٠٠٠ دولار امريكي من البنك الاردني الكويتي فرع قبرص ونسبة الفائدة السائدة في جمهورية قبرص وبضمان كفالة الشركة.

- قروض بنك الاسكان للتجارة والتمويل :-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة بمعدل ٨,٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٥٠٠,٠٠٠ دينار وبفائدة ٨,٥% سنوياً وبدون عمولة وبضمان كفالة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

كما حصل فرع الشركة في أربيل على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٣,٤٠٠,٠٠٠ دولار امريكي من بنك الاسكان للتجارة والتمويل فرع البحرين ونسبة الفائدة السائدة في مملكة البحرين وبضمان كفالة الشركة.

- قروض البنك التجاري الأردني:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٣,٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبفائدة ٨,٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ١,٧٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة ٨,٥% سنوياً وبدون عمولة وبضمان كفالة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

- قرض بنك ابو ظبي الوطني :-

حصلت الشركة تسهيلات بنكية على شكل قرض مقداره ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة بمعدل ٨,٧٥% سنوياً وعمولة بمعدل ٠,٥% سنوياً وهي بضمان كفالة الشركة.

- قرض البنك الاستثماري الأردني:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متناقص بسقف مقداره ٥٨٢,٣٤٩ دينار أردني وبفائدة بمعدل ٩,٢٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

١٣ - المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥,٤٤٣	٩٠,١٥٧	مصاريف مستحقة
١,٧١٥	١,٤٧٥	أمانات ضريبية دخل
١,١٤٤	٧٦٨	أمانات للجنة الاجتماعية
٥٧,٥٢١	-	أمانات ضريبية المبيعات
٢,١٤١	٥,٢٩٨	أمانات مساهمين
٣,٩٨٠	٤,٠٠٦	أمانات ضمان الإجتماعي
٣٥٣,٠٢٨	٣٢٦,٦٨٢	ضريبة دخل مستحقة (إيضاح - ١٦)
-	٥٣,٢٥٣	ضريبة دخل فرع اربيل
-	٣,٣٠٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٨,٦٩٣	-	ذمم موظفين
٤٧١,٦٦٥	٥٠٢,٩٣٩	

١٤ - الدائنون والشيكات الآجلة

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٩٨,٢٧٩	٤٥٥,٠٩١	دائنون
١٤,٦١٣	١٩,٢٤٨	شيكات آجلة
٥٢,٩٤٨	٣٨,٣٠١	مطلوبات الى جهات ذات علاقة (إيضاح - ١٧)
٣٦٥,٨٤٠	٥١٢,٦٤٠	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١٥ - البنوك الدائنة

البيان	السقف الممنوح	نسبة الفائدة	نسبة العمولة	الضمانات	المستغل	
					٢٠١٣	٢٠١٢
بنك الأردن الكويتي	٨٢١,٠٠٠	%٩,٥	-	كفالة الشركة	٢١٤,٧٠٩	١٢٨,٩٢٧
بنك التجاري الأردني	١,٦٠٠,٠٠٠	%٨,٥	-	كفالة الشركة	١,٣٩٠,٤٤٣	١,٠٠٢,٩١٠
بنك المال الأردني	١,٧٥٠,٠٠٠	%٩	-	كفالة الشركة	١,٤٤١,٩١٣	١,٣٦٢,٤٩٠
بنك عودة	٢٠٠,٠٠٠	%٩,٢٥	%٠,٥	كفالة الشركة	١١٣,٢٦٠	١٤٧,١٦٥
بنك الاتحاد	٧٠٠,٠٠٠	%٩,٢٥	%١	كفالة الشركة	٦٠٠,٤٥٢	٢١٥,٥٢٠
بنك سوسيته جنرال	٢٥٠,٠٠٠	%٩,٢٥	-	كفالة الشركة	١٤٢,٧٤٠	٤٧,٠١٢
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	٨٢١,٠٠٠	%٨,٥	-	كفالة الشركة	٧٠٤,٦٧٤	٦٨٥,٢٩٥
بنك HSBC	٢٥٠,٠٠٠	%٩,٥	-	كفالة الشركة	١٠٨,١٧١	١٥٣,٨٢٤
بنك أبو ظبي الوطني	٢٠٠,٠٠٠	%٩	%٠,٥	كفالة الشركة	١٢٤,٧٨١	١٧٢,٠٠٤
بنك الاستثماري الأردني	٥٠٠,٠٠٠	%٩,٢٥	-	كفالة الشركة	٤١٨,٧٢١	٤٩٥,٧٤٦
المصرف الاهلي العراقي - فرع أربيل	٧١٠,٠٠٠	%٨,٥	-	كفالة الشركة	٢٦٥,٠٩٢	-
					٥,٥٢٤,٩٥٦	٤,٤١٠,٨٩٣

١٦ - ضريبة الدخل

ان حركة ضريبة الدخل هي كما يلي :

	٢٠١٣	٢٠١٢
الرصيد في ١ كانون الثاني	٣٥٣,٠٢٨	٣٨٠,٥٥٥
المسدد خلال السنة	(٤٣٣,١٥٢)	(٤٥٦,٢٢٦)
المخصص للسنة	٤٠٦,٨٠٦	٤٢٨,٦٩٩
الرصيد في ٣١ كانون الأول	٣٢٦,٦٨٢	٣٥٣,٠٢٨

أنهت الشركة علاقتها مع ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٠ وبالنسبة لعام ٢٠١١ فقد تم تدقيقها ومناقشتها مع ضريبة دخل إلا أن المخالصة النهائية بخصوصها لم تصدر بعد وبالنسبة لعام ٢٠١٢ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم تدقيقها من قبل ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة للشركة.

اما بالنسبة للشركة المتكاملة لبيع المركبات (شركة تابعة) تم تقديم كشف تقدير الذاتي لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة للشركة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١٧- المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

العلاقة	الاسم
شقيقة	شركة الآليات الرائدة (ذ.م.م)
شقيقة	شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)
شقيقة	شركة المحيط لتجارة الزيوت المعدنية (ذ.م.م)
شقيقة	شركة نهر الأردن لتجارة السيارات (ذ.م.م)
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد نقولا أبو خضر

ان المعاملات الجوهرية والمبالغ المتعلقة بها هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
٦٠٠,٠٠٧	٦٧٤,٤٧٥	مشتريات
١,٠٤٤,١٧٢	-	إصدار عقود تأجير تمويلي
٨٠٨,٢٥٥	٣٦٧,٧٦٢	دفعات مقبوضة عن أقساط تأجير تمويلي
٨١,٣٢٩	-	إصدار عقود بيع بالتقسيط
٨١,٢٠٠	٨١,٣٢٩	دفعات مقبوضة عن أقساط بيع بالتقسيط
٣١٠,٠٩٢	٣١٢,٨٥٨	إيرادات من الإيجارات

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
٤,٩٦٠	-	شركة المحيط لتجارة الزيوت المعدنية (ذ.م.م)
١٤٠	-	شركة الآليات الرائدة (ذ.م.م)
٨١,٣٢٨	-	السيد نقولا أبو خضر
٨٦,٤٢٨	-	

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
-	٣٤,٠٧٨	شركة الآليات الرائدة (ذ.م.م)
٥٠,٧٥٥	-	شركة نهر الأردن لتجارة السيارات (ذ.م.م)
-	٦٩٠	شركة المحيط لتجارة الزيوت المعدنية (ذ.م.م)
٢,١٩٣	٣,٥٣٣	شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)
٥٢,٩٤٨	٣٨,٣٠١	

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦٦,٢٩٥	١٨٢,٢٤٠	الرواتب والعلاوات والمكافآت التي تقاضاها المدير العام

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١٨ - صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣,٠١٤,٦١٦	٣,٢٧٩,٦٢١	العائد على عقود الإيجار التمويلي
		تنزل الكلفة :
(٢٤,٩٢٩)	(٨,٩٢٩)	رسوم تأمين
(٤٩,٣٨٣)	(٣٠,٩٧٤)	صيانة وتصليلات
(٤٥,٤١٩)	(٣٢,١٤٣)	رسوم ورخص وطابع
٢,٨٩٤,٨٨٥	٣,٢٠٧,٥٧٥	

١٩ - صافي الإيرادات من الإيجارات

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣١٠,٠٩٢	٣١٢,٨٥٨	الإيرادات من الإيجارات
		تنزل الكلفة :
(٥٧,٠٠٠)	(٥٧,٠٠٠)	استئجار أراضي
(١,٦٦٥)	(١,٠٢٤)	رسوم تأمين
(٥٥,٩١٠)	(٥٥,٩١٠)	استهلاكات
١٩٥,٥١٧	١٩٨,٩٢٤	

٢٠ - صافي إيرادات البيع بالتقسيط

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٥٧٨,٤٣٢	٢,٢١٠,٧٠٤	أرباح بيع بالتقسيط
(٢٥,١٢٢)	(٣٥,٥٠٠)	ينزل: كلفة تأمين وطابع أصول ونقل ملكية البيع بالتقسيط
١,٥٥٣,٣١٠	٢,١٧٥,٢٠٤	

٢١ - صافي إيرادات غير تشغيلية

٢٠١٢	٢٠١٣	
٤,٤٩٩	٩,٠١٩	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
٤٨٥	١٨٩,١٨٧	أرباح متحققة من بيع موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,١٢١	١,٣١٩	إيرادات أخرى
٨,١٠٥	١٩٩,٥٢٥	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٢ - المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٠٠,٧٧٠	٤٩٢,١٦٠	رواتب وأجور
٩١,٠١٦	٧٧,٨٥٥	استهلاكات
٢٣,٦٩٢	٤٨,٠٥٢	مصاريف حكومية
٣١,٨٦٣	٣١,٥٤٥	ضمان اجتماعي
١٠,٨٧٨	١٠,٤١٤	هاتف و بريد
٤٤,٤١٠	٦٤,٤٤٢	دعاية و اعلان
٢,٦٨٨	٢,٣٦٢	تأمين صحي
٣,٣٩٦	١٠,٧٩٨	ضيافة
١٧٢,٠٠٠	٤٧١,٠٠٠	مصرفون تدني ذمم مدينة
١٤١,٢٠٠	١٨٠,١١٥	ايجارات
٤٢,١٥٩	٤٠,٣٠٠	اتعاب مهنية و استشارات
٥,٦٧٦	٨,٩٠٩	قرطاسية
١٠,٥٤٠	١٥,٠١٠	مواصلات ومصاريف سيارات
٣,٣٣٤	٢٣,٠٣٠	مصاريف رحلات
٢٧,٧٨٠	٢٧,٢٢٣	عمولات بيع سيارات
١١,٣٤٣	١١,١٨١	صيانة
٦,٠٦٨	٧,٢٣٥	كهرباء ومياه
٤,٤٤٥	٤,٥١٩	دورات تدريبية
-	٣,٣٠٠	مكافئة نهاية الخدمة
-	٥٦,٧٠٤	مصاريف تأسيس
٤,٥٠٣	٤,٣٧١	متنوعة
١,٠٣٧,٧٦١	١,٥٩٠,٥٢٥	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٣- عقود الإيجار التشغيلي

٢٠١٢	٢٠١٣
١٩٨,٢٠٠	٢٣٧,١١٥

دفعات بموجب عقود إيجار تم تحميلها كمصاريف خلال السنة

تتمثل الإلتزامات بالحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء بمايلي:-

٢٠١٢	٢٠١٣
٥٧,٠٠٠	٥٧,٠٠٠
٢٢٨,٠٠٠	٢٢٨,٠٠٠
٢٨٥,٠٠٠	٢٢٨,٠٠٠
٥٧٠,٠٠٠	٥١٣,٠٠٠

فترة لا تزيد عن سنة واحدة
فترة تزيد عن سنة ولا تتعدى خمس سنوات
فترة تزيد عن خمس سنوات

تتكون دفعات عقود الإيجار التشغيلي من الإيجارات المستحقة على الشركة عن الأرض المقام عليها مباني الشركة. إن معدل فترة عقد الإيجار المتفق عليها هي (١٨) سنة و(٣) أشهر وتنتهي بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٢.

٢٤- الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول التزامات محتملة عن كفالات بنكية بقيمة ٧,٥٠٠ دينار أردني (٢٠١٢: ٩,٥٠٠ دينار أردني).

٢٥- 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 ٢٠١٢.

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

معدل المديونية

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، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

إدارة المخاطر المالية

مخاطر السوق

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

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية ويعتبر الدينار الأردني العملة الأساسية للشركة، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة، ويتم مراجعة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

إن كافة عمليات الشركة تتم بشكل رئيسي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي، هذا ولا يوجد أي مخاطر نتيجة تعامل الشركة بالدولار الأمريكي لأن الدينار الأردني ثابت لا يتغير وهو مربوط بالدولار الأمريكي.

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم إحتسابها بناءً على المطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في نهاية السنة.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

الأثر على ربح السنة		الزيادة بسعر الفائدة	العملة
٢٠١٢	٢٠١٣	(نقطة مئوية)	دينار أردني
٤٩,١٤٧ -	٦٦,٣١٣ -	٢٥	

الأثر على ربح السنة		النقص بسعر الفائدة	العملة
٢٠١٢	٢٠١٣	(نقطة مئوية)	دينار أردني
٤٩,١٤٧ +	٦٦,٣١٣ +	٢٥	

مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى . تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض استراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

تحليل حساسية أسعار استثمارات الملكية

ان تحليل السياسة أدناه مبني على أساس مدى تعرض الشركة لمخاطر أسعار استثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى كما بتاريخ البيانات المالية .

في حال كانت اسعار استثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى أعلى/أقل بنسبة ٥% لأصبحت أرباح الشركة أعلى/أقل بواقع ٢٠,٦٣٢ دينار (٢٠١٢: أعلى/أقل بواقع ٤٦,٦٥٩ دينار) نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. إن التعرض الائتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ١٧ . وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة . وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية . إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد ومرادفات النقد.

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 المشتقة . تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الإستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والمرابحة:

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
: ٢٠١٣			
أدوات لا تحمل فائدة	٢,٣٦٧,٣٥٠	٦٧١,٠٧٨	٣,٠٣٨,٤٢٨
أدوات تحمل فائدة	١٨,٣٣٤,٧٨٩	٨,١٩٠,٥٥٢	٢٦,٥٢٥,٣٤١
المجموع	٢٠,٧٠٢,١٣٩	٨,٨٦١,٦٣٠	٢٩,٥٦٣,٧٦٩
: ٢٠١٢			
أدوات لا تحمل فائدة	١,٥٦١,٢١١	٢٢٢,١٢٦	١,٧٨٣,٣٣٧
أدوات تحمل فائدة	١٣,٦٧١,٧٩٥	٥,٩٨٧,١٩٦	١٩,٦٥٨,٩٩١
المجموع	١٥,٢٣٣,٠٠٦	٦,٢٠٩,٣٢٢	٢١,٤٤٢,٣٢٨

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٦ - التحليل القطاعي لنشاط الشركة

تعمل الشركة في قطاعات الأعمال التشغيلية التالية ضمن منطقة جغرافية واحدة وهي المملكة الأردنية الهاشمية.

ان تفاصيل إيرادات وأرباح القطاعات التشغيلية للشركة هي على النحو التالي :

أرباح القطاع		إيرادات القطاع		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
٨٤٨,٦٢٦	٥٩٠,٣٥٠	٢,٨٩٤,٨٨٥	٣,٢٠٧,٥٧٥	قطاع التأجير التمويلي
٢٧٣,٣٥٧	٦٢٨,٣٠٣	١,٥٥٣,٣١٠	٢,١٧٥,٢٠٤	قطاع البيع بالتقسيط
(٢٦,٣٨٥)	٢٠٧,٢٣٤	(٢٦,٣٨٥)	٢٠٧,٢٣٤	قطاع الاستثمارات المالية
١٩٥,٥١٧	١٩٨,٩٢٣	٢١٠,٥١٧	٢١٣,٩٢٤	قطاع الايجارات
١,٢٩١,١١٥	١,٦٢٤,٨١٠	٤,٦٣٢,٣٢٧	٥,٨٠٣,٩٣٧	المجموع
		(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	ينزل: الايرادات المتحققة ما بين القطاعات
		٤,٦١٧,٣٢٧	٥,٧٨٨,٩٣٧	

إن إجمالي موجودات ومطلوبات قطاعات الشركة التشغيلية هي على النحو التالي :

مطلوبات القطاع		موجودات القطاع		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
١٧,٨١٧,١٠٠	١٨,٢٦٠,٢٤٨	١٩,١٨٤,٠٩٦	٢٧,٧٦٢,٦٤٠	قطاع التأجير التمويلي
٣,٤٦٤,٨٨٨	١١,١٣٩,٢٣٩	٩,٤١٣,١٨٤	١٠,١٠٧,٣٣٦	قطاع البيع بالتقسيط
-	-	٩٣٣,١٨٠	٤١٢,٦٤٥	قطاع الاستثمارات المالية
١٦٠,٣٤٠	١٦٤,٢٨٢	١,١٨٠,١٤٤	١,١٢٤,٢٣٤	قطاع الايجارات
٢١,٤٤٢,٣٢٨	٢٩,٥٦٣,٧٦٩	٣٠,٧١٠,٦٠٤	٣٩,٤٠٦,٨٥٥	المجموع

٢٧ - المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٤ وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٨ - أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠١٢ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠١٣.