

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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 - ٢٨	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 ٢٠١٤ 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 حسيما 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 الى تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية الموحدة ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، وبما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة و المتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة ، وذلك لغرض تصميم اجراءات 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 أساساً 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 ٢٠١٤ وادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

غوشة وشركاه
وليد حمود طه
إجازة مزاولة (٢٠٣)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ كانون الثاني ٢٠١٥



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح	
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
١,٣٦٢,٨٣٨	١,٣١٤,٧٧٧	٤	ممتلكات ومعدات
٨٩٤,١١٧	٢,٤٦١,٦٩٨	٥	إستثمارات في أراضي
-	١,٤٥٠,٠٠٠	٦	إستثمارات عقارية
١١,٢٤٥,٣٢٤	٨,٥٧٦,٨٥٢	٧	الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٦,٧٥٥,٧٦٣	٨,١٥٨,٣٩٣	٨	الجزء غير المتداول من ذمم بيع بالتقسيط
٢٠,٢٥٨,٠٤٢	٢١,٩٦١,٧٢٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
موجودات متداولة			
٢٣٦,٩٦٢	١٨٥,٧٨٥	٩	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٨,٧٣٤,٥١٩	٨,٣٥٤,٩٨٥	٧	الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨,١٠١,٥٧٤	٨,١٨٢,٥٩٤	٨	الجزء المتداول من ذمم بيع بالتقسيط
١,٥٨٢,٥٣٥	٢,٦٣٣,١٧٥	١٠	مدينون
٤١٢,٦٤٥	٥٢١,٤٠٦	١١	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٨٠,٥٧٨	١٤٥,٤٠٨		النقد وما في حكمه
١٩,١٤٨,٨١٣	٢٠,٠٢٣,٣٥٣		مجموع الموجودات المتداولة
٣٩,٤٠٦,٨٥٥	٤١,٩٨٥,٠٧٣		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية			
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٢٥٦,٨٩٦	١,٤٥٤,٩١٢	١٢	إحتياطي إجباري
٢١,٥٤٩	٢١,٥٤٩	١٢	إحتياطي اختياري
١,٥٦٤,٦٤١	١,٨٩٣,٣٤١		أرباح مدورة
٩,٨٤٣,٠٨٦	١٠,٣٦٩,٨٠٢		مجموع حقوق الملكية
مطلوبات غير متداولة			
٨,١٩٠,٥٥٢	٨,٣٣٠,٧٥٨	١٣	قروض طويلة الأجل
٦٧١,٠٧٨	٧٤٢,٩٢٣		ارباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
٨,٨٦١,٦٣٠	٩,٠٧٣,٦٨١		مجموع المطلوبات غير المتداولة
مطلوبات متداولة			
٥٠٢,٩٣٩	٦٣٧,٧٥٢	١٤	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
١,١٨٧,٤٨٩	١,٥٥٠,٣٧٠		الجزء المتداول من أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
١٦٤,٢٨٢	١٦٧,٢٠٩		إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
٥١٢,٦٤٠	٤٥٦,٨٧١	١٥	دائنون و شيكات آجلة
١٢,٨٠٩,٨٣٣	١٣,٧٩٨,٢٠٠	١٣	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٥,٥٢٤,٩٥٦	٥,٩٣١,١٨٨	١٦	بنوك دائنة
٢٠,٧٠٢,١٣٩	٢٢,٥٤١,٥٩٠		مجموع المطلوبات المتداولة
٣٩,٤٠٦,٨٥٥	٤١,٩٨٥,٠٧٣		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 ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
			الإيرادات :
٣,٢٠٧,٥٧٥	٣,٢٧٠,٥٠٧	١٩	صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي
١٩٨,٩٢٤	٢١٢,١٤٤	٢٠	صافي الإيرادات من الأيجارات
٢,١٧٥,٢٠٤	٢,٥٥٠,١٧٧	٢١	صافي إيرادات البيع بالتقسيط
٥,٥٨١,٧٠٣	٦,٠٣٢,٨٢٨		صافي الإيرادات التشغيلية
١٩٩,٥٢٥	٣٤,٨١١	٢٢	صافي إيرادات غير تشغيلية
			(خسائر) / ارباح غير متحققة من موجودات مالية محددة من خلال بيان
٩,٠٢٨	(٤,٨٧٤)		الدخل الشامل
٥,٧٩٠,٢٥٦	٦,٠٦٢,٧٦٥		مجموع الإيرادات
			المصروفات :
(١,٥٩٠,٥٢٥)	(١,٤٨٥,٧٢٢)	٢٣	مصاريف إدارية وعمومية
(٢,٠٩٦,٨٦٢)	(٢,٤٠٢,٣٠٧)		مصاريف مالية
(٣,٦٨٧,٣٨٧)	(٣,٨٨٨,٠٢٩)		مجموع المصروفات
٢,١٠٢,٨٦٩	٢,١٧٤,٧٣٦		ربح السنة قبل الضريبة والمكافآت
(١٨,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠)		مكافآت
(٤٠٦,٨٠٦)	(٣٩٦,٢٧٢)	١٧	ضريبة دخل الشركة
(٥٣,٢٥٣)	(١١٣,٧٤٨)		ضريبة دخل فرع اجنبي
١,٦٢٤,٨١٠	١,٦٤٦,٧١٦		ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر :
١,٦٢٤,٨١٠	١,٦٤٦,٧١٦		اجمالي الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم :
٠,٢٣٢	٠,٢٣٥		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 ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

أرباح مدورة							
رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	أرباح مدورة	المجموع	
٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٧,٦٧٩	٢١,٥٤٩	١,١٨٩,٠٤٨	-	١,١٨٩,٠٤٨	٩,٢٦٨,٢٧٦	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
-	-	-	(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
-	-	-	(١,١٢٠,٠٠٠)	-	(١,١٢٠,٠٠٠)	(١,١٢٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	-	١,٦٤٦,٧١٦	-	١,٦٤٦,٧١٦	١,٦٤٦,٧١٦	الدخل الشامل للسنة
-	١٩٨,٠١٦	-	(١٩٨,٠١٦)	-	(١٩٨,٠١٦)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٥٤,٩١٢	٢١,٥٤٩	١,٨٨٤,٣١٣	٩,٠٢٨	١,٨٩٣,٣٤١	١٠,٣٦٩,٨٠٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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 ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		الأنشطة التشغيلية
٢,١٠٢,٨٦٩	٢,١٧٤,٧٣٦	ربح السنة قبل الضريبة والمكافآت
		تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة والمكافآت
١٣٣,٧٦٥	١٢٥,٥٨٢	استهلاكات
٤٧١,٠٠٠	٣٥٠,٢٣٤	مصرفون تدمي ذمم مدينة
٢,٠٩٦,٨٦٢	٢,٤٠٢,٣٠٧	مصاريق مالية
(٩,٠١٩)	(٩,١٥٢)	توزيعات ارباح مقبوضة
(١٨٩,١٨٧)	(١٤,٥٩٠)	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٩,٠٢٨)	٤,٨٧٤	(خسائر) / ارباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٢,٨٠٤,٥٧٨)	٣,٠٤٨,٠٠٦	صافي الإستثمار في عقود تأجير تمويلي
(٦,٨٥٤,١٠١)	(٢,٨٨٤,٥٢٤)	المدينون وذمم بيع بالتقسيط
(٤٢,٩٤٦)	٥١,١٧٧	مصاريق مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٣,٩٤٢	٢,٩٢٧	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
١,٠٧٣,٠٧٥	٤٣٤,٧٢٦	ارباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
١٤٦,٨٠٠	(٥٥,٧٦٩)	الدائنون والشيكات الآجلة
(١٣,٦٣٣)	٩,٨٣٤	المصاريق المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
(٣,٨٩٤,١٧٩)	٥,٦٤٠,٣٦٨	النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٤٣٣,١٥٢)	(٤٠٣,٠٤١)	ضريبة دخل مدفوعة
(٢,٠٩٦,٨٦٢)	(٢,٤٠٢,٣٠٧)	مصاريق مالية مدفوعة
(٦,٤٢٤,١٩٣)	٢,٨٣٥,٠٢٠	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٧٢٧,٧٦٩	(٨٩,٨٩٣)	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	(١,٤٥٠,٠٠٠)	استثمارات عقارية
-	(١,٥٦٧,٥٨١)	استثمارات في اراضي
(٩١,٤٢٠)	(٧٧,٥٢١)	التغير في الممتلكات والمعدات
٦٣٦,٣٤٩	(٣,١٨٤,٩٩٥)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٦,٨٦٦,٣٥٠	١,٥٣٤,٨٠٥	البنوك الدائنة والقروض
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,١٢٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٥,٨١٦,٣٥٠	٤١٤,٨٠٥	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
٢٨,٥٠٦	٦٤,٨٣٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٢,٠٧٢	٨٠,٥٧٨	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٨٠,٥٧٨	١٤٥,٤٠٨	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 ٢٠١٤

(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 ٢٤ تموز ٢٠١٢ تم تأسيس فرع الشركة الاجنبية في إقليم كردستان العراق تحت رقم (١٥٢٩٧) ، استنادا الى احكام البند (٥) - ثالثاً) 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 ٢٠١٤ البيانات المالية لفرع الشركة في إقليم كردستان العراق .

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 ، ورهن 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 ٢٠١٤ 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 المستعملة والإستثمار في الأسهم والسندات المتداولة في بورصة عمان لصالح الشركة عدا التعامل بالبورصات الأجنبية.

وفقاً لطريقة صافي حقوق الملكية فإن :-

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٣٣٥,٠٣٩	١,٨٠٥,٠٤٢	القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة التابعة
٥٢٤,٠٥٩	٤٦٩,٩٨٥	حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة التابعة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
٦,٦٤٦,٩١٥	٨,٠٩٣,٢٠٢	مجموع الموجودات
٥,٣١١,٨٧٦	٦,٢٨٨,١٧٨	مجموع المطلوبات
١,٣٣٥,٠٣٩	١,٨٠٥,٠٢٤	مجموع حقوق الشركاء
٦,٠٩٥,٩٦٢	٧,٣٤٨,٤٨٩	نمم بيع بالتقسيط
٢,٧٦٨,٤٧٨	٣,٥٣٦,٥٥٣	قروض
١,٥٢٣,٣٣٠	١,٥٦٩,٧٥٣	بنوك دائنة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٨٠٢,٥١٩	١,٠٣٤,٦٦٤	صافي الإيرادات
٥٢٤,٠٥٩	٤٦٩,٩٨٥	ربح السنة

٢ - المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

هنالك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي لم تصبح سارية المفعول ، ولم يتم تطبيقها عند اعداد هذه البيانات ولا تخطط الشركة تبني هذه المعايير بصورة مبكرة.

يسري تطبيقها للفرات السنوية

التي تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الادوات المالية

١ كانون الثاني ٢٠١٦

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) - الحسابات التنظيمية المؤجلة

١ كانون الثاني ٢٠١٧

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) - ايرادات عقود العملاء

١ كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار المحاسبة الدولية رقم (١٩) - الترتيبات المشتركة

١ كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار المحاسبة الدولية رقم (١٦ و ٣٨) - توضيح لطرق الاستهلاك والاطفاء

التعديلات على المعيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) - طريق حقوق الملكية في القوائم المالية

١ كانون الثاني ٢٠١٦

المنفصلة

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 ٢٠١٤

(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 البيانات المالية المرحلية الموحدة

تتألف البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي م.ع.م والشركات التابعة لها من البيانات المالية

الخاصة بالشركة والمنشآت المسيطر عليها من قبل الشركة (الشركات التابعة.)

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها.
- نشوء حق للشركة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها .
- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما نقل حقوق التصويت الخاصة بالشركة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، يكون للشركة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

تأخذ الشركة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للشركة حقوق التصويت في

المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة ، تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها الشركة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها الشركة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن الشركة لها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل الشركة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول الشركة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي الشركة ومالكي الحصص غير المسيطرة، إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي الشركة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل الشركة الأم.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين الشركة والشركات التابعة عند التوحيد.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما تكون مقتناه لغرض المتاجرة أو اختيرت لكي تصنف كذلك.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب.
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط.

يمكن تصنيف الموجودات المالية، غير تلك المحتفظ بها بغرض المتاجرة، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند التسجيل المبدئي إذا:

- كان مثل هذا التصنيف يزيل أو يقلل بصورة كبيرة أي قياس أو احتساب غير متسق والذي من الممكن أن ينتج فيما لو لم يتم التصنيف على هذا النحو.
- كان الموجود المالي يمثل جزء من مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما، والتي يتم إدارتها وتقدير أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار الموثقة لدى الشركة حيث يتم الحصول على المعلومات حول مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية داخلياً بناءً على هذا الأساس:
- كان الموجود المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق متضمن واحد أو أكثر، وأن معيار المحاسبة رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس يسمح للعقد الكلي المجمع (الموجود أو IAS) (الدولي المطلوب) بتصنيفه كموجودات مالية معرفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة التقييم في الأرباح والخسائر.

يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات للأرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي ويتم إدراجها في بيان الدخل.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

تصنف الأسهم المدرجة المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط كموجودات مالية - متاحة للبيع ويتم إدراجها بالقيمة العادلة كما تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في (AFS) أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية باستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها ضمن الأرباح والخسائر. في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

يتم الاعتراف بأي إيرادات توزيعات أرباح الإستثمارات - المتاحة للبيع عند نشوء حق للشركة بأستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الإستثمارات.

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 الاستحقاق 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 .

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 كنظم 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 بإستخدام 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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

الذمم المدينة وذمم بيع بالتقسيط

تسجل الذمم المدينة وذمم بيع بالتقسيط بالمبلغ الاصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها ، يتم تكوين مخصص تدني الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى إحصالية 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 والعقارات

تظهر الإستثمارات في الأراضي والعقارات بالتكلفة (حسب معيار الدولي رقم ٤٠) حيث خير المعيار الشركة بقيد استثماراتها أما بالتكلفة أو بالقيمة العادلة شريطة أن لا يكون هناك أي عائق يحول دون القدرة على تحديد قيمة الاستثمارات بشكل موثوق، وقد اختارت إدارة الشركة التكلفة لقيد استثماراتها في الأراضي والعقارات.

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 فدياً على أنها غير منخفضة القيمة ، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي . إن الدليل الموضوعي للإنخفاض 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 للتحويل يتم عندها شطب مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصصات . يتم الإعراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

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 بالإعراف بحصتها المستبقاة 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 بالاعتراف بالأصل المالي .

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة. تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية، ويجري احتساب الإستهلاكات على أساس 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 إلكترونية 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 الإعتراف 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 ٢٠١٤

(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 إنخفاض 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 ٢٠١٤

(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 تسويتها 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 والضريبية 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 ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٤- الممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول	استيعادات	إضافات	١ كانون الثاني	
				الكلفة :
١,٦٢٦,٨٥٦	-	-	١,٦٢٦,٨٥٦	مباني *
١١٤,٣٣١	(١,٩٠٣)	١١,٨٦٠	١٠٤,٣٧٤	أثاث ومفروشات
١٣٦,٣٠٩	-	٨,٨٤١	١٢٧,٤٦٨	أجهزة وبرامج حاسوب
٣٦,٩٤٠	-	١١,٧٠٦	٢٥,٢٣٤	أجهزة إلكترونية وكهربائية
٧٨,٩٩٩	(٧,٣٤٦)	٤,١٥٨	٨٢,١٨٧	ديكورات
١٤٣,٧٧١	(١٠٦,٩٠٧)	٤٦,٨٢٠	٢٠٣,٨٥٨	سيارات
٢,١٣٧,٢٠٦	(١١٦,١٥٦)	٨٣,٣٨٥	٢,١٦٩,٩٧٧	مجموع الكلفة
				الاستهلاكات:
٥٥٨,٥٣٢	-	٥٥,٩١٠	٥٠٢,٦٢٢	مباني
٨٤,٤٤٧	(٥٠٥)	١٢,٠٥٧	٧٢,٨٩٥	أثاث ومفروشات
٧٨,٨٧٠	-	١٤,٥٤١	٦٤,٣٢٩	أجهزة وبرامج حاسوب
٢٢,٩٩٨	-	٤,٣٥٧	١٨,٦٤١	أجهزة إلكترونية وكهربائية
٤٥,٤٢٣	(٧,٧٠٠)	١٤,٨٤٣	٣٨,٢٨٠	ديكورات
٣٢,١٥٩	(١٠٢,٠٨٧)	٢٣,٨٧٤	١١٠,٣٧٢	سيارات
٨٢٢,٤٢٩	(١١٠,٢٩٢)	١٢٥,٥٨٢	٨٠٧,١٣٩	مجموع الاستهلاكات
			١,٣٦٢,٨٣٨	القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني
١,٣١٤,٧٧٧				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 - ٢٤).

٥- الاستثمارات في الاراضي

تتضمن الاستثمارات في الاراضي ارض في منطقة سحاب تتكون من قطعة واحدة بمساحة ١٢,٠٨٤ م^٢ وتكلفة ٧٦٠,٤١٧ دينار اردني وهي مسجلة بإسم الشركة وخلال عام ٢٠١٤ تم إضافة مساحة ٧١٠ م^٢ لتصبح المساحة الاجمالية ١٢,٧٩٤ م^٢ وبكلفة اجمالية ٨٢٧,٩٩٨ دينار أردني.
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 ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

كما تتضمن أرض في منطقة جنوب عمان (القنيطرة) تتكون من قطعة واحدة بمساحة ٥٣,٤٠٧ م^٢ وبكلفة ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني وهي مسجلة بإسم الشركة.

كما تتضمن ارض في منطقة جنوب عمان (الزعران) تتكون من قطعتين بمساحة ٢٠,١٩٥ م^٢ وبكلفة ٤١,٥٨٦ دينار اردني وهي مسجلة بإسم الشركة التابعة (الشركة المتكاملة لبيع المركبات ذ.م.م).

٦- الاستثمارات العقارية

تتضمن استثمارات عقارية فيلا مقامة على قطعة ارض رقم ٨٣٤ من اراضي عمان بمساحة ٢,١٧٥ م^٢ وبكلفة ١,٤٥٠,٠٠٠ دينار اردني وهي مسجلة بإسم الشركة.

٧- صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٠,٣٧٤,٥١٩	١٨,٢٣٤,٩١٣	الحد الأدنى لدفعات الإيجار والمصاريف المؤجلة
٥,٤٨٣	٢,٠٥٠	ينزل: مصاريف صيانة وتأمين مؤجلة
٢٠,٣٦٩,٠٣٦	١٨,٢٣٢,٨٦٣	صافي الحد الأدنى لدفعات الإيجار
٢,٥٩٠,٩٠٠	١,٠٤٣,٣٤١	يضاف: القيمة المتبقية لعقود الإيجار
		ينزل:
١,٨٤٤,٦٠٧	١,٥٣٤,٧١٨	الجزء المتداول من العائد غير المكتسب
١,١٣٥,٤٨٦	٨٠٩,٦٤٩	الجزء غير المتداول من العائد غير المكتسب
١٩,٩٧٩,٨٤٣	١٦,٩٣١,٨٣٧	صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨,٧٣٤,٥١٩	٨,٣٥٤,٩٨٥	ينزل الجزء المتداول
١١,٢٤٥,٣٢٤	٨,٥٧٦,٨٥٢	الجزء غير المتداول

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٠,٥٨١,٩٧٩	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٥,٧٠٧,٢٠٣	٩,٨٩٠,٨١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢,٧٥٩,٣٤١	٥,٥١٠,٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦٩٥,٥٨٨	٢,٠٩٦,٧٣٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣٥٩,٧٣٦	٤٣٩,٨٨٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٨٦,٠٢٢	١٨٣,٦٤٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٨٤,٦٥٠	٧٣,١٤٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
-	٤٠,٦٩٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٠,٣٧٤,٥١٩	١٨,٢٣٤,٩١٣	

٨- نمم بيع بالتقسيط

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٩- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٤٢,٥٣٨	١٣٠,٧٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٢٩٥	١٢,٢٩٥	تأمينات مسترده
٧٥٠	٦٥٠	تأمينات كفالات
٣٦,٨٧٩	-	أمانات ضريبة مبيعات
٤٤,٥٠٠	٤٢,٠٧٠	نمم موظفين
٢٣٦,٩٦٢	١٨٥,٧٨٥	

١٠- المدينون

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢,٤٨٤,١٧٢	٣,٨٧٣,٤٧٤	نمم مدينة
-	١١,٥٧٢	مطلوب من جهات ذات علاقة (إيضاح - ١٨)
(٩٠١,٦٣٧)	(١,٢٥١,٨٧١)	مخصص تندي نمم مدينة
١,٥٨٢,٥٣٥	٢,٦٣٣,١٧٥	

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
١١٩,٢٠٨	٢٠٨,٩٧٢	استثمارات في قطاع البنوك
٩,٦٠٠	٩,٦٠٠	استثمارات في قطاع الصناعة
٢٨٣,٨٣٧	٣٠٢,٨٣٤	استثمارات في قطاع الخدمات (شركات عقارية واستثمارية ومالية وتجارية)
٤١٢,٦٤٥	٥٢١,٤٠٦	

١٢- الاحتياطات

الإحتياطي الإجباري:

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي اجباري 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 كأصلبة أرباح على المساهمين.

الإحتياطي الإختياري:

تماشياً 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 بناءً على قرار مجلس إدارتها. وقد قرر مجلس الإدارة عدم اقتطاع أي مبلغ للإحتياطي الإختياري خلال العام من الربح الصافي للشركة. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع كأصلبة أرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

١٣ - القروض

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٩٧٠,٢٧٧	٩١٣,٦٥٢	قروض بنك الإتحاد
٤,١٨٨,٣٦٧	٣,٨٠٦,٨٠٦	قروض بنك المال الأردني
٦٥٢,٧٤٩	٤٧٧,٩٢٨	قروض بنك سوسيته جنرال
٢,٣٩٨,٦٩٠	٤,٠٣٩,٦٩٥	قروض البنك التجاري الأردني
٣,٨٠٠,٦٣٨	٤,٢٧٠,٤٣٣	قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١,٤١١,٦٠٥	٥١٥,٩٧٢	قروض بنك عودة
٢,٥٧٩,٥٥٦	٣,٢٦٤,٥٤٧	قروض البنك الأردني الكويتي
١,٧١٣,٦٣٨	٢,٠٠٧,٢٤٠	قروض بنك الاستثمار العربي الاردني
١,٧٠٢,٥١٥	١,٢٩٧,٠١٩	قروض بنك ابو ظبي الوطني
٥٨٢,٣٥٠	١,٣٩٤,٦٢٩	قروض البنك الاستثماري الأردني
-	١٤١,٠٣٧	قروض المصرف الاهلي العراقي
٢١,٠٠٠,٣٨٥	٢٢,١٢٨,٩٥٨	اجمالي القروض
١٢,٨٠٩,٨٣٣	١٣,٧٩٨,٢٠٠	ينزل: الجزء المتداول
٨,١٩٠,٥٥٢	٨,٣٣٠,٧٥٨	الجزء طويل الاجل

- قروض بنك الإتحاد:-

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

كما حصلت الشركة التابعة على شكل قرض متجدد بسقف ٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة ٩% 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 ٨,٥% سنوياً وبدون عمولة، وبضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متجدد بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة ٨,٥% 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% 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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

- قرض بنك الاستثمار العربي الاردني :-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض مقداره ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة ٨,٥% سنوياً وعمولة بمعدل ٠,٢٥% ، 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.

كما حصل فرع الشركة في كردستان العراق على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٦,٥٠٠,٠٠٠ دولار امريكي من البنك الاستثماري العربي الاردني فرع دولة قطر وينسبة الفائدة السائدة في دولة قطر وبضمان كفالة الشركة .

- قروض البنك الأردني الكويتي:-

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

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

كما حصل فرع الشركة في كردستان العراق على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٦,٧٠٠,٠٠٠ دولار امريكي من البنك الاردني الكويتي فرع قبرص وينسبة 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 ٤,٦٠٠,٠٠٠ دولار امريكي من بنك الاسكان للتجارة والتمويل فرع البحرين وينسبة 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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

- قرض البنك الاستثماري الأردني:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض متناقص بسقف مقداره ١,٤٦٧,٥٩٦ دينار أردني وبفائدة بمعدل ٨,٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

- المصرف الاهلي العراقي :-

حصل فرع الشركة في كردستان العراق على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي وبنسبة الفائدة السائدة وبضمان كفالة الشركة.

١٤- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
٩٠,١٥٧	٨٩,٣٧٩	مصاريف مستحقة
١,٤٧٥	٤,٦١٠	أمانات ضريبية دخل
٧٦٨	٦٩٢	أمانات اللجنة الاجتماعية
-	٨٢,٧٨٤	أمانات ضريبية المبيعات
٥,٢٩٨	٣,٩٧٨	أمانات مساهمين
٤,٠٠٦	٤,٦٤٧	أمانات ضمان الإجتماعي
٣٢٦,٦٨٢	٣١٩,٩١٣	ضريبية دخل مستحقة (ايضاح - ١٧)
٥٣,٢٥٣	١١٣,٧٤٩	ضريبية دخل فرع اجنبي
٣,٣٠٠	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٠٢,٩٣٩	٦٣٧,٧٥٢	

١٥- الدائنون والشيكات الآجلة

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٥٥,٠٩١	٤٤٥,١٤٢	دائنون
١٩,٢٤٨	٧,٤٣٥	شيكات آجلة
٣٨,٣٠١	٤,٢٩٤	مطلوبات الى جهات ذات علاقة (ايضاح - ١٨)
٥١٢,٦٤٠	٤٥٦,٨٧١	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

١٦- البنوك الدائنة

المستغل		الضمانات	نسبة العمولة	نسبة الفائدة	السقف الممنوح	البيان
٢٠١٣	٢٠١٤					
٢١٤,٧٠٩	٥١٩,٠٤٧	كفالة الشركة	-	%٩	٩٦٣,٠٠٠	بنك الأردن الكويتي
١,٣٩٠,٤٤٣	١,٥٤٠,٨٩٥	كفالة الشركة	-	%٨,٥	١,٦٠٠,٠٠٠	بنك التجاري الأردني
١,٤٤١,٩١٣	١,٥٤٢,٤٠٣	كفالة الشركة	-	%٨,٥	١,٧٥٠,٠٠٠	بنك المال الأردني
١١٣,٢٦٠	٢٠,٧٥٥	كفالة الشركة	%٠,٥	%٩	٢٠٠,٠٠٠	بنك عودة
٦٠٠,٤٥٢	٥٣٧,٣٨٧	كفالة الشركة	%١	%٩	٧٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
١٤٢,٧٤٠	-	كفالة الشركة	-	%٩,٢٥	٢٥٠,٠٠٠	بنك سوسيته جنرال
٧٠٤,٦٧٤	٦٠٠,١٤٦	كفالة الشركة	-	%٨,٥	٨٢١,٠٠٠	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
١٠٨,١٧١	٢٣٧,٨٤٠	كفالة الشركة	-	%٩	٢٥٠,٠٠٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
١٢٤,٧٨١	١١٤,٥٥٠	كفالة الشركة	%٠,٥	%٨,٧٥	٢٠٠,٠٠٠	بنك أبو ظبي الوطني
٤١٨,٧٢١	٤٣٩,٦٨٨	كفالة الشركة	-	%٨,٥	٥٠٠,٠٠٠	بنك الاستثمار الأردني
٢٦٥,٠٩٢	٣٧٨,٤٧٧	كفالة الشركة	-	%٨,٥	٧١٠,٠٠٠	المصرف الاهلي العراقي - فرع أربيل
٥,٥٢٤,٩٥٦	٥,٩٣١,١٨٨					

١٧- ضريبة الدخل

ان حركة ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٥٣,٠٢٨	٣٢٦,٦٨٢	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٤٣٣,١٥٢)	(٤٠٣,٠٤١)	المسدد خلال السنة
٤٠٦,٨٠٦	٣٩٦,٢٧٢	المخصص للسنة
٣٢٦,٦٨٢	٣١٩,٩١٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول

أنهت الشركة علاقتها مع ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٢ وبالنسبة لعام ٢٠١٣ 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 للاعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

١٨ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة خلال السنة بإجراء 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)

ان المعاملات الجوهرية والمبالغ المتعلقة بها هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
٦٧٤,٤٧٥	٥٥٢,١٧٠	مشتريات
-	-	إصدار عقود تأجير تمويلي
٣٦٧,٧٦٢	٥٤٥,٠٦٠	دفعات مقبوضة عن أقساط تأجير تمويلي
-	-	إصدار عقود بيع بالتقسيط
٨١,٣٢٩	-	دفعات مقبوضة عن أقساط بيع بالتقسيط
٣١٢,٨٥٨	٣٢٥,٨٧٣	إيرادات من الإيجارات

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
-	١١,٥٧٢	شركة الآليات الرائدة (ذ.م.م)
-	١١,٥٧٢	

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٤,٠٧٨	-	شركة الآليات الرائدة (ذ.م.م)
٦٩٠	١,٠٠٧	شركة المحيط لتجارة الزيوت المعدنية (ذ.م.م)
٣,٥٣٣	٣,٢٨٧	شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)
٣٨,٣٠١	٤,٢٩٤	

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٨٢,٢٤٠	١٧٩,٩١٢	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 ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

١٩ - صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣,٢٧٩,٦٢١	٣,٣١٤,٧٢١	العائد على عقود الإيجار التمويلي
		تنزل الكلفة :
(٨,٩٢٩)	(١٤,٥٥٧)	رسوم تأمين
(٣٠,٩٧٤)	(٣,٨٨٢)	صيانة وتصليلات
(٣٢,١٤٣)	(٢٥,٧٧٥)	رسوم ورخص وطابع
٣,٢٠٧,٥٧٥	٣,٢٧٠,٥٠٧	

٢٠ - صافي الإيرادات من الإيجارات

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣١٢,٨٥٨	٣٢٥,٨٧٢	الإيرادات من الإيجارات
		تنزل الكلفة :
(٥٧,٠٠٠)	(٥٧,٠٠٠)	استئجار أراضي
(١,٠٢٤)	(٨١٨)	رسوم تأمين
(٥٥,٩١٠)	(٥٥,٩١٠)	استهلاكات
١٩٨,٩٢٤	٢١٢,١٤٤	

٢١ - صافي إيرادات البيع بالتقسيط

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢,٢١٠,٧٠٤	٢,٥٨٤,٦٢٤	أرباح بيع بالتقسيط
(٣٥,٥٠٠)	(٣٤,٤٤٧)	ينزل: كلفة تأمين وطابع أصول ونقل ملكية البيع بالتقسيط
٢,١٧٥,٢٠٤	٢,٥٥٠,١٧٧	

٢٢ - صافي إيرادات غير تشغيلية

٢٠١٣	٢٠١٤	
٩,٠١٩	٩,١٥٢	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
١٨٩,١٨٧	١٤,٥٩٠	أرباح متحققة من بيع موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١,٣١٩	١١,٠٦٩	إيرادات أخرى
١٩٩,٥٢٥	٣٤,٨١١	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٢٣ - المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٩٢,١٦٠	٥٤٦,١٣٧	رواتب وأجور
٧٧,٨٥٥	٦٩,٦٧٢	استهلاكات
٤٨,٠٥٢	٣٢,٢٨٥	مصاريف حكومية
٣١,٥٤٥	٣٩,٦٩٥	ضمان اجتماعي
١٠,٤١٤	١٠,٨٤٠	هاتف و بريد
٦٤,٤٤٢	٧٠,٣٣٠	دعاية و اعلان
٢,٣٦٢	٢,٢٠٣	تأمين صحي
١٠,٧٩٨	٦,٥٥٨	ضيافة
٤٧١,٠٠٠	٣٥٠,٢٣٤	مصرفون تندي نهم مدينة
١٨٠,١١٥	٢٠٧,٠١٢	ايجارات
٤٠,٣٠٠	٢٣,٦٢١	اتعاب مهنية و استشارات
٨,٩٠٩	٨,٦١٥	قرطاسية
١٥,٠١٠	١٦,٢٨٤	مواصلات ومصاريف سيارات
٢٣,٠٣٠	٣٨,٦١٤	مصاريف رحلات
٢٧,٢٢٣	٢٩,١٩٤	عمولات بيع سيارات
١١,١٨١	١٥,٣٩٦	صيانة
٧,٢٣٥	٩,٦٣٦	كهرباء ومياه
٤,٥١٩	٢,٨٥٠	دورات تدريبية
٥٦,٧٠٤	-	مصاريف تأسيس
٧,٦٧١	٦,٥٤٦	متنوعة
١,٥٩٠,٥٢٥	١,٤٨٥,٧٢٢	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٤- عقود الإيجار التشغيلي

٢٠١٣	٢٠١٤
٢٣٧,١١٥	٢٦٤,٠١٢

دفعات بموجب عقود إيجار تم تحميلها كمصاريف خلال السنة

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

٢٠١٣	٢٠١٤
٥٧,٠٠٠	٥٧,٠٠٠
٢٢٨,٠٠٠	٢٢٨,٠٠٠
٢٢٨,٠٠٠	١٧١,٠٠٠
٥١٣,٠٠٠	٤٥٦,٠٠٠

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.

٢٥- الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول التزامات محتملة عن كفالات بنكية بقيمة ٦.٥٠٠ دينار أردني (٢٠١٣: ٧,٥٠٠ دينار أردني).

٢٦- 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 ٢٠١٣.

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 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 ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

إدارة المخاطر المالية

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 الاجنبية ويعتبر الدينار الأردني العملة الأساسية للشركة، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة، ويتم مراجعة مركز العملات الاجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الاجنبية 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 الاردني ثابت لا يتغير وهو مربوط بالدولار الامريكي.

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
٢٠١٣	٢٠١٤	(نقطة مئوية)	دينار أردني
٦٦,٣١٣ -	٧٠,١٥٠ -	٢٥	

الأثر على ربح السنة		النقص بسعر الفائدة	العملة
٢٠١٣	٢٠١٤	(نقطة مئوية)	دينار أردني
٦٦,٣١٣ +	٧٠,١٥٠ +	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 ٢٠١٤

(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 ٢٦,٠٧٠ دينار (٢٠١٣: أعلى/أقل بواقع ٢٠,٦٣٢ 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 ١٦ . 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 الاستحقاق 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
: ٢٠١٤			
أدوات لا تحمل فائدة	٢,٨١٢,٢٠٢	٧٤٢,٩٢٣	٣,٥٥٥,١٢٥
أدوات تحمل فائدة	١٩,٧٢٩,٣٨٨	٨,٣٣٠,٧٥٨	٢٨,٠٦٠,١٤٦
	٢٢,٥٤١,٥٩٠	٩,٠٧٣,٦٨١	٣١,٦١٥,٢٧١
: 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
	٢٠,٧٠٢,١٣٩	٨,٨٦١,٦٣٠	٢٩,٥٦٣,٧٦٩

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٧- 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		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٥٩٠,٣٥٠	٣٥٥,٨٤٦	٣,٢٠٧,٥٧٥	٣,٢٧٠,٥٠٧	قطاع التأجير التمويلي
٦٢٨,٣٠٣	١,٠٥٨,٨٥٨	٢,١٧٥,٢٠٤	٢,٥٥٠,١٧٧	قطاع البيع بالتقسيط
٢٠٧,٢٣٤	١٨,٨٦٨	٢٠٧,٢٣٤	١٨,٨٦٨	قطاع الاستثمارات المالية
١٩٨,٩٢٣	٢١٣,١٤٤	٢١٣,٩٢٤	٢٢٧,١٤٤	قطاع الايجارات
١,٦٢٤,٨١٠	١,٦٤٦,٧١٦	٥,٨٠٣,٩٣٧	٦,٠٦٦,٦٩٦	المجموع
		(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	ينزل: الايرادات المتحققة ما بين القطاعات
		٥,٧٨٨,٩٣٧	٦,٠٥١,٦٩٦	

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

مطلوبات القطاع		موجودات القطاع		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
١٨,٢٦٠,٢٤٨	١٦,٧١٦,٩١٩	٢٢,٧٦١,٥٨٧	٢٣,٤٠٣,٦٤٣	قطاع التأجير التمويلي
١١,١٣٩,٢٣٩	١٤,٧٣١,١٤٣	١٥,١٠٨,٣٨٩	١٦,٩٩١,٧٠٠	قطاع البيع بالتقسيط
-	-	٤١٢,٦٤٥	٥٢١,٤٠٦	قطاع الاستثمارات المالية
١٦٤,٢٨٢	١٦٧,٢٠٩	١,١٢٤,٢٣٤	١,٠٦٨,٣٢٤	قطاع الايجارات
٢٩,٥٦٣,٧٦٩	٣١,٦١٥,٢٧١	٣٩,٤٠٦,٨٥٥	٤١,٩٨٥,٠٧٣	المجموع

٢٨- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠١٥ وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب وتصنيف بعض أرقام سنة ٢٠١٣ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠١٤ .