



الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
Comprehensive Leasing Co.

عمان في: ١٣/٣/٧٠
إشارة: 0/01/1300035

للاضاح

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين

- (بورصة)
- السيد /
- السيد /
- السيد /

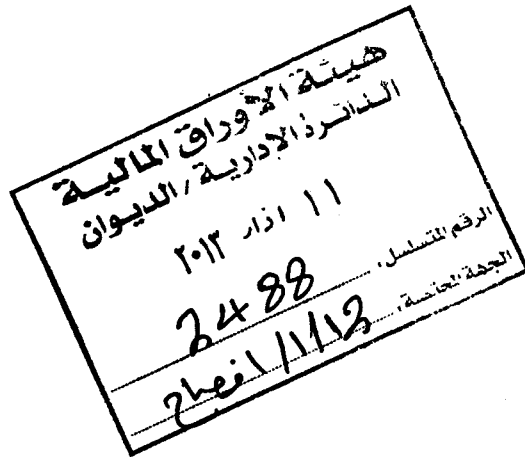
الموضوع: نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٢

نرفق لكم طية نسخة في القوائم المالية الموحدة ونتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣١/كانون
الاول من العام ٢٠١٢

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،،،

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
إيليا جبار وكيلا
المدير العام

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



م.م
م.م

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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 - ٢٦	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (المساهمة العامة المحدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ 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 إيداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ،وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات 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 والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة ، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية الموحدة .

نعتقد أن 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 ٢٠١٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

غوشة وشركاه
عبد الكريم فهد
إجازة مزاولة (٤٩٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٦ كانون الثاني ٢٠١٣

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاح
الموجودات		
موجودات غير متداولة		
١,٥٥٨,٨٣٥	١,٤٠٥,١٨٣	٤
ممتلكات ومعدات		
٨٩٤,١١٧	٨٩٤,١١٧	٥
إستثمارات في أراضي		
٧,٦٩٦,١٠٧	٩,٦٢٧,٤٦٦	٦
الجزء غير المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي		
٤,١٥١,٣١٥	٢,٩٣٣,٢٧٢	٧
الجزء غير المتداول من ذمم بيع بالتقسيط		
١٤,٣٠٠,٣٧٤	١٤,٨٦٠,٠٣٨	
مجموع الموجودات غير المتداولة		
موجودات متداولة		
٢٧٢,٦٥٤	١٩٤,٠١٦	٨
مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى		
٦,٥١١,٥٧٢	٧,٥٤٧,٧٩٩	٦
الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي		
٥,٨٧٠,٧٣٩	٦,٤٠١,٧٣٤	٧
الجزء المتداول من ذمم بيع بالتقسيط		
٤٥٣,٩٣١	٧٢١,٧٦٥	٩
مدينون		
٥٤٠,٧٨٤	٩٣٣,١٨٠	١٠
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل		
٣٧,٢٣١	٥٢,٠٧٢	
النقد وما في حكمه		
١٣,٦٨٦,٩١١	١٥,٨٥٠,٥٦٦	
مجموع الموجودات المتداولة		
٢٧,٩٨٧,٢٨٥	٣٠,٧١٠,٦٠٤	
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية		
حقوق الملكية		
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١
رأس المال		
٨٨٨,٣٤٨	١,٠٥٧,٦٧٩	١١
إحتياطي إجباري		
٢١,٥٤٩	٢١,٥٤٩	١١
إحتياطي اختياري		
١,١٤١,١٢٦	١,١٨٩,٠٤٨	
أرباح مدورة		
٩,٠٥١,٠٢٣	٩,٢٦٨,٢٧٦	
مجموع حقوق الملكية		
مطلوبات غير متداولة		
٥,٦٣٦,٣٩٠	٥,٩٨٧,١٩٦	١٢
قروض طويلة الأجل		
٣٤٢,٣٤٦	٢٢٢,١٢٦	
أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط		
٥,٩٧٨,٧٣٦	٦,٢٠٩,٣٢٢	
مجموع المطلوبات غير المتداولة		
مطلوبات متداولة		
٤٩٩,٨٣٦	٤٧١,٦٦٥	١٣
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى		
٧٠٦,٠٧٢	٥٦٣,٣٦٦	
الجزء المتداول من أرباح مؤجلة من بيع بالتقسيط		
١٦١,١٣٢	١٦٠,٣٤٠	
إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدما		
٣٢٠,٦٩٨	٣٦٥,٨٤٠	١٤
دائنون و شيكات آجلة		
٨,١٨٣,٠٣٢	٩,٢٦٠,٩٠٢	١٢
الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل		
٣,٠٨٦,٧٥٦	٤,٤١٠,٨٩٣	١٥
بنوك دائنة		
١٢,٩٥٧,٥٢٦	١٥,٢٣٣,٠٠٦	
مجموع المطلوبات المتداولة		
٢٧,٩٨٧,٢٨٥	٣٠,٧١٠,٦٠٤	
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 ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
			الإيرادات :
٢,٤٣٠,٤٩٥	٢,٨٩٤,٨٨٥	١٨	صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي
١٩٨,٨٠٣	١٩٥,٥١٧	١٩	صافي الإيرادات من الإيجارات
١,٥٦٩,٨٧٥	١,٥٥٣,٣١٠	٢٠	صافي إيرادات البيع بالتقسيط
٤,١٩٩,١٧٣	٤,٦٤٣,٧١٢		صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٣٧)	٨,١٠٥	٢١	صافي إيرادات غير تشغيلية
(٢٦,٤٤٠)	(٣١,٣٦٩)		خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة من خلال بيان الدخل الشامل
٤,١٧٢,٤٩٦	٤,٦٢٠,٤٤٨		مجموع الإيرادات
			المصروفات :
(٩٢٨,٥٧١)	(١,٠٣٧,٧٦١)	٢٢	مصاريف إدارية وعمومية
(١,٥١٣,٩٨٠)	(١,٨٤٤,٨٧٣)		مصاريف مالية
(٢,٤٤٢,٥٥١)	(٢,٨٨٢,٦٣٤)		مجموع المصروفات
١,٧٢٩,٩٤٥	١,٧٣٧,٨١٤		ربح السنة قبل الضريبة والمكافآت
(١٨,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠)		مكافآت
(٤٢٦,٥٧٠)	(٤٢٨,٦٩٩)	١٦	ضريبة دخل
١,٢٨٥,٣٧٥	١,٢٩١,١١٥		ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
١,٢٨٥,٣٧٥	١,٢٩١,١١٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم :
٠,١٨٤	٠,١٨٤		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 ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

أرباح مدورة

المجموع	أرباح مدورة	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	إحتياطي إيجاري	إحتياطي إيجاري	إحتياطي إيجاري	رأس المال
٨,٨١٥,٦٤٨	١,٠٧٨,٠١٣	-	١,٠٧٨,٠١٣	٢١,٥٤٩	٧١٦,٠٨٦	٧,٠٠٠,٠٠٠	
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	-	
١,٢٨٥,٣٧٥	١,٢٨٥,٣٧٥	-	١,٢٨٥,٣٧٥	-	-	-	
-	(١٧٢,٢٦٢)	-	(١٧٢,٢٦٢)	-	١٧٢,٢٦٢	-	
٩,٠٥١,٠٢٣	١,١٤١,١٢٦	-	١,١٤١,١٢٦	٢١,٥٤٩	٨٨٨,٣٤٨	٧,٠٠٠,٠٠٠	
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	-	
(٢٣,٨٦٢)	(٢٣,٨٦٢)	-	(٢٣,٨٦٢)	-	-	-	
١,٢٩١,١١٥	١,٢٩١,١١٥	-	١,٢٩١,١١٥	-	-	-	
-	(١٦٩,٣٣١)	-	(١٦٩,٣٣١)	-	١٦٩,٣٣١	-	
٩,٢٦٨,٢٧٦	١,١٨٩,٠٤٨	-	١,١٨٩,٠٤٨	٢١,٥٤٩	١,٠٥٧,٦٧٩	٧,٠٠٠,٠٠٠	

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
توزيعات أرباح	توزيعات أرباح
الدخل الشامل للسنة	الدخل الشامل للسنة
المحول الى الاحتياطي الاجباري	المحول الى الاحتياطي الاجباري
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
توزيعات أرباح
الدخل الشامل للسنة
المحول الى الاحتياطي الاجباري
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
توزيعات أرباح
تعديلات سنوات سابقة
الدخل الشامل للسنة
المحول الى الاحتياطي الاجباري
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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 ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	
		الأنشطة التشغيلية
١,٧٢٩,٩٤٥	١,٧٣٧,٨١٤	ربح السنة قبل الضريبة والمكافآت
-	(٢٣,٨٦٢)	تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة والمكافآت
١٧٤,٠٩٤	١٤٦,٩٢٦	تعديلات سنوات سابقة
١٠٠,٠٠٠	١٧٢,٠٠٠	استهلاكات
١,٥١٣,٩٨٠	١,٨٤٤,٨٧٣	مخصص تندي ذمم مدينة
(٣٢,٩٧٨)	(٤,٤٩٨)	مصاريف مالية
٤٣,٦٩٦	(٤٨٥)	توزيعات ارباح مقبوضة
٢٦,٤٤٠	٣١,٣٦٩	ارباح / (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٣,٠١٥,٠٩٢)	(٢,٩٦٧,٥٨٦)	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١,٨٤٧,٢٤٧	٢٤٧,٢١٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
٢١٢,٥٤٢	٧٨,٦٣٨	صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي
٦,٥٤٢	(٧٩٢)	المدينون وذمم بيع بالتقسيط
(٤٩٥,٧٢٧)	(٢٦٢,٩٢٦)	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
(٧٨٠,٦٨١)	٤٥,١٤٢	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
(٣٩٦,٧٤٤)	(٤٧٤,٨٧٠)	ارباح مؤجلة من بيع بالتقسيط
٩٣٣,٢٦٤	٥٦٨,٩٥٧	الدائنون والشيكات الآجلة
(١,٥١٣,٩٨٠)	(١,٨٤٤,٨٧٣)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
(٥٨٠,٧١٦)	(١,٢٧٥,٩١٦)	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
١٣٥,٧٨٣	(٤١٨,٧٨٢)	مصاريف مالية مدفوعة
٢٥,٥٤٥	٦,٧٢٦	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١٦١,٣٢٨	(٤١٢,٠٥٦)	الأنشطة الإستثمارية
		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		التغير في الممتلكات والمعدات
		صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,٤٩٥,٨٠٦	٢,٧٥٢,٨١٣	البنوك الدائنة والقروض
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٤٤٥,٨٠٦	١,٧٠٢,٨١٣	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
٢٦,٤١٨	١٤,٨٤١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٠,٨١٣	٣٧,٢٣١	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٣٧,٢٣١	٥٢,٠٧٢	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 ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

١- التكوين والنشاط

إن الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي ("الشركة") هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة مسجلة بتاريخ ١٢ أيلول ٢٠٠٦ لدى مراقب عام الشركات تحت رقم (٤١٥) بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة محدودة المسؤولية إلى شركة مساهمة عامة اعتباراً من تاريخ ١ آب ٢٠٠٦ ، أن رأس مال الشركة يبلغ (٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الإسمية دينار أردني واحد.

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

تشتمل القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على القوائم المالية للشركة التابعة (الشركة المتكاملة لبيع المركبات ذ.م.م) والمسجلة في المملكة الأردنية الهاشمية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١، ونسبة ملكية ١٠٠% ويتألف نشاطها الرئيسي في بيع وشراء السيارات الجديدة والمستعملة والاستثمار في الأسهم والسندات المتداولة في بورصة عمان لصالح الشركة عدا التعامل بالبورصات الأجنبية.

وفقاً لطريقة صافي حقوق الملكية فإن:-

٢٠١١	٢٠١٢
٥٤٣,٩٦٧	٨١٠,٩٨٠
٤٣,٩٦٧	٢٦٧,٠١٣

القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة التابعة
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 ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

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

٢٠١٢	٢٠١١	
٤,٠٠٠,٩٥٣	١,٣٤٤,٩٨٢	مجموع الموجودات
٣,١٨٩,٩٧٣	٨٠١,٠١٥	مجموع المطلوبات
٨١٠,٩٨٠	٥٤٣,٩٦٧	مجموع حقوق الشركاء
٣,٨٣٥,٢٢٣	١,٢٢٦,٥٦٣	نعم بيع بالتقسيط
١,٤٩٦,٢٣٨	٢٩٣,٢٢١	قروض
١,٠٦٧,٩١٤	٢٧٢,٣٥٧	بنوك دائنة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٦٠,١٦٤	٩٨,٥٤٩	مجموع الإيرادات
٢٦٧,٠١٣	٤٣,٩٦٧	ربح السنة / الفترة

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

١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين (المعدل في سنة ٢٠١١)
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة (المعدل في سنة ٢٠١١)
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة (المعدل في سنة ٢٠١١)
١ كانون الثاني ٢٠١٤	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الادوات المالية "العرض" تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١- تبني المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية للمرة الاولى
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الادوات المالية "الإفصاح" تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية
١ كانون الثاني ٢٠١٥	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية (المعدل في سنة ٢٠١٠)
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠- البيانات المالية الموحدة
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١- الترتيبات المشتركة
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢- الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣- قياس القيمة العادلة
١ كانون الثاني ٢٠١٣	تفسير لجنة معايير التقارير رقم ٢٠ - التكاليف المتكبدة لتهينة اسطح المناجم في مرحلة الانتاج

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 ٢٠١٢

(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 والارصدة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

إن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر الموحدة هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كموتيرة 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 متراكمة 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 التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

تحقق الإيراد

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

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

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 وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(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 كذمم مدينة بصافي قيمة الاستثمار 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 الاستثمار في عقود الإيجار، ويتم تحميل كلفة السيارات المؤجرة على كلفة المبيعات.

الذمم المدينة وذمم بيع بالتقسيط

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

الذمم الدائنة والمستحقات

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

الاستثمار في الأراضي

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة ، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هنالك مايشير إلى انخفاض في قيمتها. أما بالنسبة الى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فردياً 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 الانخفاض بالقيمة مباشرة ، وذلك لكافة الأصول المالية باستثناء 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 الإعراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(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 الإعتراف بها مباشرة في بيان حقوق الملكية الموحدة.

الغاء الإعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف 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 الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالإعتراف 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 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 %	أثاث ومفروشات
٢٠ %	أجهزة إلكترونية وكهربائية
١٠ - ٣٣ %	أجهزة وبرامج الحاسوب
١٠ %	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 ٢٠١٢

(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 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 لوحد منتج للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الإعترااف 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 والأمر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الإعترااف 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(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 باستخدام 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 ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٤ - الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	إضافات	استبعادات	٣١ كانون الاول
الكلفة :			
١,٦٢٦,٨٥٦	-	-	١,٦٢٦,٨٥٦
مباني			
٩٨,٠٩٧	٢٢٧	-	٩٨,٣٢٤
أثاث ومفروشات			
١١٦,٠١٢	٢,١٤٢	-	١١٨,١٥٤
أجهزة وبرامج حاسوب			
٢٠,٢٣٤	٢,٣٢٣	-	٢٢,٥٥٧
أجهزة الكترونية وكهربائية			
٦٥,٤٨٦	-	-	٦٥,٤٨٦
ديكورات			
٢٩٣,٤٣١	١٣,٤٦٥	(١٠٩,٥٩٣)	١٩٧,٣٠٣
سيارات			
٢,٢٢٠,١١٦	١٨,١٥٧	(١٠٩,٥٩٣)	٢,١٢٨,٦٨٠
مجموع الكلفة			
الاستهلاكات:			
٣٩٠,٨٠٢	٥٥,٩١٠	-	٤٤٦,٧١٢
مباني			
٥٢,٤٥٠	٩,٨٢٩	-	٦٢,٢٧٩
أثاث ومفروشات			
٣٢,٢١١	١٥,٣٨٧	-	٤٧,٥٩٨
أجهزة وبرامج حاسوب			
١٠,٢٩٨	٤,٢٣٥	-	١٤,٥٣٣
أجهزة الكترونية وكهربائية			
٢١,٤٥٨	٦,٥٤٩	-	٢٨,٠٠٧
ديكورات			
١٥٤,٠٦٢	٥٥,٠١٦	(٨٤,٧١٠)	١٢٤,٣٦٨
سيارات			
٦٦١,٢٨١	١٤٦,٩٢٦	(٨٤,٧١٠)	٧٢٣,٤٩٧
مجموع الاستهلاكات			
القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني			
١,٥٥٨,٨٣٥			
القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول			
			١,٤٠٥,١٨٣

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 وبتكلفة ٧٦٠,٤١٧ دينار اردني وهي مسجلة بإسم الشركة.

كما تتضمن ارض في منطقة جنوب عمان (الزعران) تتكون من قطعتين بمساحة ٢٠,١٩٥ م^٢ وبتكلفة 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 وبتكلفة 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 ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٦- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠١١	٢٠١٢	
١٥,٢٦٥,٦٧٠	١٧,٤٣١,٨٤٠	الحد الأدنى لدفعات الإيجار والمصاريف المؤجلة
٨٣,٧٢١	٣١,٤٤٥	ينزل: مصاريف صيانة وتأمين مؤجلة
١٥,١٨١,٩٤٩	١٧,٤٠٠,٣٩٥	صافي الحد الأدنى لدفعات الإيجار
١,٨٨٧,٢٣٧	٢,٤٣٢,٥٥٧	يضاف: القيمة المتبقية لعقود الإيجار
		ينزل:
١,٥٢١,٠١٦	١,٦٣٠,٨٥٣	الجزء المتداول من العائد غير المكتسب
١,٣٤٠,٤٩١	١,٠٢٦,٨٣٤	الجزء غير المتداول من العائد غير المكتسب
١٤,٢٠٧,٦٧٩	١٧,١٧٥,٢٦٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٦,٥١١,٥٧٢	٧,٥٤٧,٧٩٩	ينزل الجزء المتداول
٧,٦٩٦,١٠٧	٩,٦٢٧,٤٦٦	الجزء غير المتداول

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

٢٠١١	٢٠١٢	
٦,٥٥٨,٨٠١	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٤,٥٢٧,٦٠٠	٩,١٨٣,٠٦٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢,٥٣٦,٦٠٥	٥,٢٧١,٩٢٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٩٣٧,٠٤٦	٢,٢٧٧,٧٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤٤٦,٠٣٦	٣٣٦,٠٨٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٩٠,٤٠٠	٢٦٤,١٧٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٦٩,١٨٢	٩٥,٤٧٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
-	٣,٣٩٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٥,٢٦٥,٦٧٠	١٧,٤٣١,٨٤٠	

٧- ذمم 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 ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٨- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
٢٣٨,٤٦٧	١٦٧,٦٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٢٢٠	١٢,٢٥٥	تأمينات مسترده
٩٥٠	٩٥٠	تأمينات كفالات
١,٠٥٥	١٣,١٢٥	ذمم موظفين
١٩,٩٦٢	-	أمانات حكومية
٢٧٢,٦٥٤	١٩٤,٠١٦	

٩- المدينون

٢٠١١	٢٠١٢	
٦١٩,٧٣٥	١,٠٦٥,٩٧٤	ذمم مدينة تجارية
٩٢,٨٣٣	٨٦,٤٢٨	مطلوب من جهات ذات علاقة - إيضاح ١٧
(٢٥٨,٦٣٧)	(٤٣٠,٦٣٧)	مخصص تدني ذمم مدينة
٤٥٣,٩٣١	٧٢١,٧٦٥	

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

٢٠١١	٢٠١٢	
٦٩,٧٨٤	٤٩,٨٠٣	استثمارات في قطاع البنوك
٥٢,٩٨٧	٤٤,٦٥٢	استثمارات في قطاع الصناعة
٤١٨,٠١٣	٨٣٨,٧٢٥	استثمارات في قطاع الخدمات (شركات عقارية وإستثمارية ومالية وتجارية)
٥٤٠,٧٨٤	٩٣٣,١٨٠	

١١- الاحتياطات

الإحتياطي الإلجباري:

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إلجباري 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 كأئصبة أرباح على المساهمين.

الإحتياطي الاختياري:

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

١٢- القروض

٢٠١١	٢٠١٢	
٢,٢١١,٤٧٩	١,٧٠٧,٢٦٩	قرض بنك الإتحاد
٢,٣١٥,٤٨٧	٢,٩٨٩,٠٣٩	قرض بنك المال الأردني
٦٢٤,٠١٨	٧٣٧,٧١٧	قرض بنك سوسيته جنرال
١,٣٧٨,١٢٦	١,٩٥٤,٩٨٧	قرض البنك التجاري الأردني
١,٢٧٧,٦٩٢	١,٢٧١,٥٨٢	قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١,٢٦١,٧٥٤	٨٦٤,١١٣	قرض بنك عودة
٢٦١,٧٣٧	١,٠٧٣,٩٤٠	قرض البنك الأردني الكويتي
١,٦١٨,٠٢٧	١,٨٦٣,٤١٩	قرض بنك HSBC
١,٢٤٥,٤٧٨	١,٧٠٣,١٦٩	قرض بنك ابو ظبي الوطني
١,٦٢٥,٦٢٤	١,٠٨٢,٨٦٣	قرض البنك الاستثماري الأردني
١٣,٨١٩,٤٢٢	١٥,٢٤٨,٠٩٨	
٨,١٨٣,٠٣٢	٩,٢٦٠,٩٠٢	ينزل: الجزء المتداول
٥,٦٣٦,٣٩٠	٥,٩٨٧,١٩٦	

- قروض بنك الإتحاد:-

تتمتع الشركة بتسهيلات 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 ومنتظمة عددها (٣٦) قسط شهرياً وهي بضمان الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

- قرض 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 ٨,٧٥% 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 ٩,٥٠% سنوياً وبدون عمولة، وهي بضمان كفالة الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

- قرض بنك HSBC :-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض مقداره ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة ٨,٥٠% 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.

- قرض البنك الأردني الكويتي:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ١,٧٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبفائدة ٩,٥٠% 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).

- قرض بنك الاسكان للتجارة والتمويل :-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة بمعدل ٨,٩٠% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ٥٠٠,٠٠٠ دينار وبفائدة ٨,٩٠% سنوياً وبدون عمولة وبضمان كفالة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

- قرض البنك التجاري الأردني:-

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ١,٩٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبفائدة ٨,٢٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

كما حصلت الشركة التابعة على تسهيلات بنكية على شكل قرض بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة ٨,٢٥% سنوياً وبدون عمولة وبضمان كفالة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة الأم).

- قرض بنك ابو ظبي الوطني :-

حصلت الشركة تسهيلات بنكية على شكل قرض متناقص 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 ١,٠٨٢,٨٦٣ دينار أردني وبفائدة بمعدل ٨,٧٥% سنوياً وبدون عمولة وهي بضمان كفالة الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

١٣- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
٥,٢٠٤	٥,٤٤٣	مصاريف مستحقة
٩٨٤	١,٧١٥	أمانات ضريبة دخل
٥٧٦	١,١٤٤	أمانات اللجنة الاجتماعية
١٩,٠٢٧	٥٧,٥٢١	أمانات ضريبة المبيعات
٤٩٢	٢,١٤١	أمانات مساهمين
٣,٧٩٠	٣,٩٨٠	أمانات ضمان الاجتماعي
٣٨٠,٥٥٥	٣٥٣,٠٢٨	ضريبة دخل مستحقة- إيضاح ١٦
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧١,٢٠٨	٢٨,٦٩٣	ذمم موظفين
٤٩٩,٨٣٦	٤٧١,٦٦٥	

١٤- الدائنون والشيكات الآجلة

٢٠١١	٢٠١٢	
٢٢٣,٠٠٧	٢٩٨,٢٧٩	دائنون
٧,٥١٩	١٤,٦١٣	شيكات آجلة
٩٠,١٧٢	٥٢,٩٤٨	مطلوبات الى جهات ذات علاقة - إيضاح ١٧
٣٢٠,٦٩٨	٣٦٥,٨٤٠	

١٥- البنوك الدائنة

المستغل	نسبة	نسبة	السقف الممنوح	البيان		
٢٠١١	٢٠١٢	الضمانات	العمولة	الفائدة		
٦,٦٩٩	١٢٨,٩٢٧	كفالة الشركة	-	%٩,٥٠	٧٥٠,٠٠٠	بنك الأردني الكويتي
٤٤٤,٤١٣	١,٠٠٢,٩١٠	كفالة الشركة	-	%٨,٢٥	١,١٠٠,٠٠٠	بنك التجاري الأردني
٨٦٣,٥٣١	١,٣٦٢,٤٩٠	كفالة الشركة	-	%٩	١,٧٥٠,٠٠٠	بنك المال الأردني
٩٦,٩٢٣	١٤٧,١٦٥	كفالة الشركة	%٠,٥	%٨,٧٥	٢٠٠,٠٠٠	بنك عودة
٣١٨,٦١٢	٢١٥,٥٢٠	كفالة الشركة	%١	%٩	٧٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
٢٢٧,٥١٦	٤٧,٠١٢	كفالة الشركة	-	%٩,٥٠	٢٥٠,٠٠٠	بنك سوسيتيه جنرال
٤٦٨,٠٧٢	٦٨٥,٢٩٥	كفالة الشركة	-	%٨,٩	٧٥٠,٠٠٠	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
٥٩,٧٠٤	١٥٣,٨٢٤	كفالة الشركة	-	%٩	٢٥٠,٠٠٠	بنك HSBC
١٠٠,١٧٣	١٧٢,٠٠٤	كفالة الشركة	%٠,٥	%٨,٥٠	٢٠٠,٠٠٠	بنك أبو ظبي الوطني
٥٠١,١١٣	٤٩٥,٧٤٦	كفالة الشركة	-	%٨,٧٥	٥٠٠,٠٠٠	بنك الاستثماري الأردني
٣,٠٨٦,٧٥٦	٤,٤١٠,٨٩٣					

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

١٦- ضريبة الدخل

ان حركة ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١١	
٣٨٠,٥٥٥	٣٦٨,٩٣٦	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٤٥٦,٢٢٦)	(٤١٤,٩٥١)	المسدد خلال السنة
٤٢٨,٦٩٩	٤٢٦,٥٧٠	المخصص للسنة
٣٥٣,٠٢٨	٣٨٠,٥٥٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول

أنهت الشركة علاقتها مع ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٨ ، وبالنسبة لعامي ٢٠٠٩ ، ٢٠١٠ ، ٢٠١١ فقد تم تدقيقها ومناقشتها مع ضريبة دخل إلا أن المخالصة النهائية بخصوصها لم تصدر بعد .

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

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	٢٠١١	
٦٠٠,٠٠٧	٢,١٧٥,٢٦٠	مشتريات
١,٠٤٤,١٧٢	٨٢٢,٨٨٥	إصدار عقود تأجير تمويلي
٨٠٨,٢٥٥	٨٢٦,٦٠٨	دفعات مقبوضة عن أقساط تأجير تمويلي
٨١,٣٢٩	٨١,٢٠٠	إصدار عقود بيع بالتقسيط
٨١,٢٠٠	٦٤,٥٦٠	دفعات مقبوضة عن أقساط بيع بالتقسيط
٣١٠,٠٩٢	٣١٣,٠٠٨	ايرادات من الايجارات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

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

٢٠١١	٢٠١٢	
١١,٦٠٥	٤,٩٦٠	شركة المحيط لتجارة الزيوت المعدنية (ذ.م.م)
-	١٤٠	شركة الآليات الرائدة (ذ.م.م)
٨١,٢٢٨	٨١,٣٢٨	السيد نقولا أبو خضر
٩٢,٨٣٣	٨٦,٤٢٨	

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

٢٠١١	٢٠١٢	
٤٢,٣٠٠	-	شركة الآليات الرائدة (ذ.م.م)
٤٧,٠٥٦	٥٠,٧٥٥	شركة نهر الأردن لتجارة السيارات (ذ.م.م)
٨١٦	٢,١٩٣	شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)
٩٠,١٧٢	٥٢,٩٤٨	

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

٢٠١١	٢٠١٢	
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٥٩,٢١٠	١٦٦,٢٩٥	الرواتب والعلاوات والمكافآت التي تقاضاها المدير العام

١٨ - صافي الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي

٢٠١١	٢٠١٢	
٢,٥٨٠,٩١٨	٣,٠١٤,٦١٦	العائد على عقود الإيجار التمويلي
		تنزل الكلفة :
(٤٥,٢٢٥)	(٢٤,٩٢٩)	رسوم تأمين
(٥٥,٨٥٣)	(٤٩,٣٨٣)	صيانة وتصليلات
(٤٩,٣٤٥)	(٤٥,٤١٩)	رسوم ورخص وطابع
٢,٤٣٠,٤٩٥	٢,٨٩٤,٨٨٥	

١٩ - صافي الإيرادات من الإيجارات

٢٠١١	٢٠١٢	
٣١٣,٠٠٨	٣١٠,٠٩٢	الإيرادات من الإيجارات
		تنزل الكلفة :
(٥٧,٠٠٠)	(٥٧,٠٠٠)	استئجار أراضي
(١,٢٩٥)	(١,٦٦٥)	رسوم تأمين
(٥٥,٩١٠)	(٥٥,٩١٠)	استهلاكات
١٩٨,٨٠٣	١٩٥,٥١٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٢٠ - صافي إيرادات البيع بالتقسيط

٢٠١١	٢٠١٢
١,٦٠٦,٢٦٠	١,٥٧٨,٤٣٢
(٣٦,٣٨٥)	(٢٥,١٢٢)
١,٥٦٩,٨٧٥	١,٥٥٣,٣١٠

أرباح بيع بالتقسيط

ينزل: كلفة تأمين وطوابع أصول ونقل ملكية البيع بالتقسيط

٢١ - صافي إيرادات غير تشغيلية

٢٠١١	٢٠١٢
٣٢,٩٧٨	٤,٤٩٩
(٤٣,٦٩٦)	٤٨٥
١٠,٤٨١	٣,١٢١
(٢٣٧)	٨,١٠٥

إيرادات توزيعات ارباح مقبوضة

ارباح / (خسائر) متحققة من بيع موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان

الدخل الشامل

إيرادات أخرى

٢٢ - المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١١	٢٠١٢	
٣٦٩,٥١٦	٤٠٠,٧٧٠	رواتب وأجور وملحقاتها
١١٨,١٨٤	٩١,٠١٦	استهلاكات
٢٠,٩٥١	٢٣,٦٩٢	مصاريف حكومية
٢٧,٦٨٥	٣١,٨٦٣	ضمان اجتماعي
٩,٣٢٧	١٠,٨٧٨	هاتف و بريد
٣٦,٦٩٠	٤٤,٤١٠	دعاية و اعلان
٢,٢٩٠	٢,٦٨٨	تأمين صحي
٣,٧٨٢	٣,٣٩٦	ضيافة
١٠٠,٠٠٠	١٧٢,٠٠٠	مصروف ديون مشكوك في تحصيلها
١٤١,٢٠٠	١٤١,٢٠٠	إيجارات
٢٠,٠١٩	٤٢,١٥٩	اتعاب مهنية و استشارات
٦,٢٧٨	٥,٦٧٦	قرطاسية
١١,١٤٢	١٠,٥٤٠	مواصلات ومصاريف سيارات
٦,٨٤٨	٣,٣٣٤	مصاريف رحلات
٣١,٤٠٦	٢٧,٧٨٠	عمولات بيع سيارات
١٠,٤٢٤	١١,٣٤٣	صيانة
٥,٢٧٠	٦,٠٦٨	كهرباء ومياه
٥,٢٩٠	٤,٤٤٥	دورات تدريبية
٢,٢٦٩	٤,٥٠٣	متنوعة
٩٢٨,٥٧١	١,٠٣٧,٧٦١	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٢٣- عقود الإيجار التشغيلي

٢٠١١	٢٠١٢
١٩٨,٢٠٠	١٩٨,٢٠٠

دفعات بموجب عقود إيجار تم تحميلها كمصاريف خلال السنة

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

٢٠١١	٢٠١٢
٥٧,٠٠٠	٥٧,٠٠٠
٢٢٨,٠٠٠	٢٢٨,٠٠٠
٤٥٦,٠٠٠	٣٩٩,٠٠٠
٧٤١,٠٠٠	٦٨٤,٠٠٠

أقل من سنة

أكثر من سنة ولكن أقل من أربع سنوات

أكثر من أربع 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.

٢٤- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول التزامات محتملة عن كفالات بنكية بقيمة ٩,٥٠٠ دينار أردني (٢٠١١: ٩,٥٠٠ دينار أردني).

٢٥- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها 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 ٢٠١١.

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 رأسمال 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 ٢٠١٢

(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

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

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 احتسابها 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 :

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	(نقطة مئوية)	٢٠١٢ ٢٠١١
	٢٥	- ٤٩,١٤٧ - ٤٢,٢٦٥

العملية	النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	(نقطة مئوية)	٢٠١٢ ٢٠١١
	٢٥	+ ٤٩,١٤٧ + ٤٢,٢٦٥

مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى . تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض إستراتيجية 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 (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

تحليل حساسية أسعار استثمارات الملكية

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

في حال كانت أسعار استثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى أعلى/أقل بنسبة ٥% لأصبحت أرباح الشركة أعلى/أقل بواقع ٤٦,٦٥٩ دينار (٢٠١١: أعلى/أقل بواقع ٢٧,٠٣٩ دينار) نتيجة لمحفظه 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 . وتُصنف 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 تواريز 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 تواريز 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
٢٠١٢ :			
أدوات لا تحمل فائدة	١,٥٦١,٢١١	٢٢٢,١٢٦	١,٧٨٣,٣٣٧
أدوات تحمل فائدة	٨,٢٥ - ٩,٥٠ %	١٣,٦٧١,٧٩٥	١٩,٦٥٨,٩٩١
المجموع	١٥,٢٣٣,٠٠٦	٦,٢٠٩,٣٢٢	٢١,٤٤٢,٣٢٨
٢٠١١ :			
أدوات لا تحمل فائدة	١,٦٨٧,٧٣٨	٣٤٢,٣٤٦	٢,٠٣٠,٠٨٤
أدوات تحمل فائدة	٨,٢٥ - ٩,٥٠ %	١١,٢٦٩,٧٨٨	١٦,٩٠٦,١٧٨
المجموع	١٢,٩٥٧,٥٢٦	٥,٩٧٨,٧٣٦	١٨,٩٣٦,٢٦٢

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(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/ (خسائر) القطاع		إيرادات القطاع		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
١,٠٧٢,٤٥٧	٨٣٣,٦٢٦	٢,٤٣٠,٤٩٥	٢,٨٩٤,٨٨٥	قطاع التأجير التمويلي
٤٥,٠٢٣	٢٧٣,٣٥٧	١,٥٦٩,٨٧٥	١,٥٥٣,٣١٠	قطاع البيع بالتقسيط
(٣٧,١٥٨)	(٢٦,٣٨٥)	(٣٧,١٥٨)	(٢٦,٣٨٥)	قطاع الاستثمارات المالية
٢٠٥,٠٥٣	٢١٠,٥١٧	٣١٩,٢٥٨	٣٢٥,٠٩٢	قطاع الايجارات
١,٢٨٥,٣٧٥	١,٢٩١,١١٥	٤,٢٨٢,٤٧٠	٤,٧٤٦,٩٠٢	المجموع
		(٦,٢٥٠)	(١٥,٠٠٠)	ينزل: الإيرادات المتحققة ما بين القطاعات
		٤,٢٧٦,٢٢٠	٤,٧٣١,٩٠٢	

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

مطلوبات القطاع		موجودات القطاع		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
١٧,١٥١,٧٣٣	١٧,٨١٧,١٠٠	١٦,٩٤٧,٥٣١	٢٠,٣٦٤,٢٤٠	قطاع التأجير التمويلي
١,٦٢٣,٣٩٧	٣,٤٦٤,٨٨٨	١٠,٣٩٣,٩٦٠	٩,٤١٣,١٨٤	قطاع البيع بالتقسيط
-	-	٦٤٥,٧٩٤	٩٣٣,١٨٠	قطاع الاستثمارات المالية
١٦١,١٣٢	١٦٠,٣٤٠	-	-	قطاع الايجارات
١٨,٩٣٦,٢٦٢	٢١,٤٤٢,٣٢٨	٢٧,٩٨٧,٢٨٥	٣٠,٧١٠,٦٠٤	المجموع

٢٧ - المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٢ كانون الثاني ٢٠١٣، وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٨ - أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠١١ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠١٢.