

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

**تقرير مراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي ("الشركة") وشركاتها التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ومراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم إصدار رأي غير متحفظ واستنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٢ و ٢٨ تموز ٢٠٢١ على التوالي.

ارنست ويونغ/ الأردن

وضاح عصام برقاي
ترخيص رقم ٥٩١

ارنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢١ تموز ٢٠٢٢

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		موجودات غير متداولة
٢٤,٠٤٧	٢٢,٨٥٠		موجودات غير ملموسة
٢,٨١٥,٩٢٦	٢,٨٩٧,٢٧٣	٤	ممتلكات ومعدات
٢,٩٨٨,٦٥٠	٢,٩٦٠,٦٩٥	٥	استثمارات عقارية
١,٧٢٥,٩٤٤	٢,١٠٨,٧٠٥	٦	مشاريع تحت التنفيذ
٤,١١٥,٧٧٠	٣,٨١٦,١٢٠		أصول مستملكة لقاء ديون
٣٤٤,٧٠٢	٣٣٨,٦٥٣		حق استخدام الموجودات
٢٠,٠٠٣,٤٧٦	٢٠,٠٤٧,٣١٧	٧	الجزء غير المتداول من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
١٦,١١٢,٠١٩	١٤,٦٥٣,٩٨١	٨	الجزء غير المتداول من صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط
٤٨,١٣٠,٥٣٤	٤٦,٨٤٥,٥٩٤		
			موجودات متداولة
٢١,٦١٠,٣٤٣	١٨,٨١٧,٠٨٢	٧	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
١١,٢٤٢,٤٥٧	١٢,٥٨٦,٦٦١	٨	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط
١,١٩٤,٤٧٦	١,٧٢٨,١٥٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٧٩,٨٨٥	٧٥٥,٣٦٠	٣	أرصدة مدينة أخرى
٨٩,٣٢٩	٢٢٤,٨٥٠		نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٤,٩١٦,٤٩٠	٣٤,١١٢,١٠٩		
٨٣,٠٤٧,٠٢٤	٨٠,٩٥٧,٧٠٣		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩ و ١	حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
٩,١٢١,٠٨٥	٤,٠٢٢,٢٤٥		احتياطي إجباري
٢١,٦٢١,٠٨٥	٢١,٥٢٢,٢٤٥		أرباح مدورة
			مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٢٩,١٥٢,٩٣٣	٣١,٥٨٣,٨٣٧	١٠	مطلوبات غير متداولة
٢٤١,٢١٥	٢٦٦,٠٧٣		قروض طويلة الأجل
٢٩,٣٩٤,١٤٨	٣١,٨٤٩,٩١٠		مطلوبات عقود الإيجار طويلة الأجل
			مطلوبات متداولة
٢٢,١٥٩,٤٤٢	٢١,٢٤٥,٧٥٨	١٠	أقساط قروض طويلة الأجل تستحق خلال عام
٦,٨٩٥,٥٠٦	٣,٣٠٤,٠٨٢	١١	بنوك دائنة
١,٦٤٥,٦٦٥	٢,٢٦٤,١٠٣		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١١١,٩٥٦	٨٨,٠٦٤		مطلوبات عقود الإيجار قصيرة الأجل
١٣٩,٦٠٣	١٠٧,٥٣٩		إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
١,٠٧٩,٦١٩	٥٧٦,٠٠٢	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٣٢,٠٣١,٧٩١	٢٧,٥٨٥,٥٤٨		
٦١,٤٢٥,٩٣٩	٥٩,٤٣٥,٤٥٨		مجموع المطلوبات
٨٣,٠٤٧,٠٢٤	٨٠,٩٥٧,٧٠٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٣,٧٨٦,٣٨٤	٣,٢٣٦,٠٤٠	١,٨٦٤,١٦٨	١,٥٤٩,٥١٦	١٦	صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
٢,١٥٤,٨٨١	٢,٢٦١,٠٩١	١,١١٥,٣٥١	١,١٣٦,٤٥٩	١٦	صافي الإيرادات من البيع بالتقسيط
٥,٩٤١,٢٦٥	٥,٤٩٧,١٣١	٢,٩٧٩,٥١٩	٢,٦٨٥,٩٧٥		مجموع الإيرادات
(٨٠١,٢٦٤)	(٩٠٦,٥١٧)	(٤١٥,٠٩٠)	(٤٦٣,٥٠٦)		مصاريف إدارية
١٠٧,١٧٢	١٢٤,٤٨٧	٥٣,٧٣١	٦٢,٨٧٣		صافي الإيرادات من استثمارات عقارية
١٧,١٩٤	٣٦,٤٦٥	(١,٠٤١)	١٠,٨٢٦		إيرادات أخرى
١٤٠,٩١٩	٩٤,٠١٠	١٢٨,١٥٥	١٤٥,٢٩٥		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٤٤٩,٠٧٢)	(٢,١٧٠,٨١٤)	(١,٢٢٩,٢٩٨)	(١,١٠٥,٢٢٤)		مصاريف تمويل
(٤١٩,٧٦٧)	(٢٥٨,٨٥٧)	٢٠٧,٧٥٧	(١١٦,٢٥٥)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٢٦٧	٦١,٢٥٧	١٣,٢٦٧	١٤,١٨٨		توزيعات أرباح مقبوضة
٢,٥٤٩,٧١٤	٢,٤٧٧,١٦٢	١,٧٣٧,٠٠٠	١,٢٣٤,١٧٢		ربح الفترة قبل الضريبة
(٦٠٩,٨٠١)	(٥٧٦,٠٠٢)	(٣٦١,٦٨٤)	(٢٩١,٠٧٠)	١٢	ضريبة الدخل
١,٩٣٩,٩١٣	١,٩٠١,١٦٠	١,٣٧٥,٣١٦	٩٤٣,١٠٢		ربح الفترة
-	-	-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٩٣٩,٩١٣	١,٩٠١,١٦٠	١,٣٧٥,٣١٦	٩٤٣,١٠٢		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,١٩٤	٠,١٣٧	٠,١٣٨	٠,٠٦٨	١٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة الى مساهمي الشركة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي إجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٦٢١,٠٨٥	٩,١٢١,٠٨٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	زيادة رأس المال (إيضاحات ١ و ٩)
١,٩٠١,١٦٠	١,٩٠١,١٦٠	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٤)
٢١,٥٢٢,٢٤٥	٤,٠٢٢,٢٤٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
				الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
١٩,٧٣٨,٨٧٥	٧,٢٣٨,٨٧٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
١,٩٣٩,٩١٣	١,٩٣٩,٩١٣	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٤)
١٩,٦٧٨,٧٨٨	٧,١٧٨,٧٨٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
				الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٢,٥٤٩,٧١٤	٢,٤٧٧,١٦٢	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
١٢١,٥٩٣	١٣٣,١٨٨	استهلاكات واطفاءات
٢٧,٩٥٥	٢٧,٩٥٥	استهلاكات استثمارات عقارية
٤١٩,٧٦٧	٢٥٨,٨٥٧	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٤٤٩,٠٧٢	٢,١٧٠,٨١٤	مصاريف تمويل
(١٣,٢٦٧)	(٦١,٢٥٧)	توزيعات أرباح مقبوضة
-	(٤٠,٥٩٧)	أرباح بيع أوراق مالية
		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٤٠,٩١٩)	(٥٧,٤٨٤)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٢٤٤)	(٣٦,٠٥١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٦,٧٦٨,٧٧٥	٢,٧٤٩,٤٢٠	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(١,٦٨٤,٣٧٠)	(٤٣٣,٣٢٣)	صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط
٦٧٩,٩٤٢	٢٤,٥٢٥	أرصدة مدينة أخرى
(١٤,٦٥٢)	(٣٢,٠٦٤)	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
٨٣,٩٣٠	(١٨٤,٧٣٩)	أرصدة دائنة أخرى
١١,٢٤٧,٢٩٦	٦,٩٩٦,٤٠٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل
(١,١٨٢,٤٤٨)	(١,٠٧٩,٦١٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠,٠٦٤,٨٤٨	٥,٩١٦,٧٨٧	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٩٧,٧٩٩)	(٦٣٣,٧٤٦)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧٣٩,٢٨٧)	-	المتحصل من بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
٥٦٩,٧٦٣	٥٨٧,٩٥٠	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٣,٤٨٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥,٥٧٤)	(١٥٦,١٧٣)	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	١٩٨,١٤٧	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٤٤	٥٨,٦٠٨	توزيعات أرباح مقبوضة
١٣,٢٦٧	٦١,٢٥٧	مشاريع تحت التنفيذ
(١,٧٢٥,٩٤٤)	(٣٨٢,٧٦١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٢,٥٨٥,٣٣٠)	(٢٧٠,٢٠١)	الأنشطة التمويلية
		القروض
(٤,٦٥٤,٤٢٠)	١,٥١٧,٢٢٠	مصاريف تمويل
(٢,٤٣١,٩٥٩)	(٢,١٧٠,٨١٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٩٦,٨٢٣)	دفعات مطلوبات عقود الإيجار
(٧٧,١٤٩)	(٦٩,٢٢٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٩,١٦٣,٥٢٨)	(١,٩١٩,٦٤١)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(١,٦٨٤,٠١٠)	٣,٧٢٦,٩٤٥	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
(٨,١١٨,٣٠٦)	(٦,٨٠٦,١٧٧)	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران
(٩,٨٠٢,٣١٦)	(٣,٠٧٩,٢٣٢)	المعاملات غير النقدية خلال الفترة
-	(٨٠٣,١٧٧)	توزيعات أرباح غير مدفوعة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠٠٤ كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٨٧٣٠) برأس مال ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار. بتاريخ ١٢ أيلول ٢٠٠٦ تم تحويل الصفة القانونية للشركة إلى شركة مساهمة عامة محدودة وتسجيلها بوزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٤١٥). تم زيادة رأس مال الشركة خلال الأعوام السابقة ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. هذا وقد قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٢ زيادة رأس المال بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح رأس مال الشركة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ بقيمة اسمية دينار لكل سهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية للمساهمين والتي تشكل ما نسبته ٥٠٪ وذلك من الأرباح المدورة وكل بنسبة مساهمته برأس مال الشركة. هذا وقد استكملت إجراءات زيادة رأس مال الشركة مع وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٢٢.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بما يلي:

- التأجير التمويلي
- استثمار اموال الشركة في المجالات الاقتصادية والصناعية والزراعية والعقارية
- شراء وتملك واستئجار وإدارة الاموال المنقولة وغير المنقولة لغايات الشركة
- رهن الاموال المنقولة وغير المنقولة
- تطوير الاراضي بتوفير الخدمات اللازمة وتجزئتها
- استيراد وتصدير
- استثمارات سياحية
- تملك براءات اختراع
- الحصول 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.

بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٢ تم تأسيس فرع الشركة الاجنبية في اقليم كردستان العراق تحت رقم (١٥٢٩٧). استنادا الى احكام البند (٥ - ثالثا) من نظام تأسيس فروع مكاتب الشركات والمؤسسات الاقتصادية الاجنبية الرقم (٥) للعام ١٩٨٩ الخاص بإقليم كردستان العراق وخلال الربع الأول من عام ٢٠١٣ مارس الفرع نشاطه التشغيلي.

إن الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي هي شركة مساهمة عامة محدودة وأسهمها مدرجة في سوق عمان المالي. إن العنوان المسجل للشركة هو ٢٠٧ شارع زهران - عمان، المملكة الأردنية الهاشمية.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٩ تموز ٢٠٢٢.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية والتغيرات في السياسات المحاسبية

١-٢ أسس الأعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية").

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كما أن نتائج أعمال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناءً لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة للمجموعة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة للمجموعة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". إن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المفصح عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك في حال تم اختيار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١).

لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية – رسوم '١٠٪' كاختبار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء متطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية من الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة للمجموعة.

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة) والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢:

نسبة الملكية	بلد التأسيس
١٠٠٪	الأردن
١٠٠٪	الأردن

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها.

وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغيير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد إيرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغيير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات التابعة (بما فيها الشهرة)، المطلوبات، حقوق غير المسيطرين وبنود أخرى من حقوق الملكية، بينما يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في الأرباح والخسائر. يتم الاعتراف بالاستثمار المعترف به بالقيمة العادلة.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,٥٦٧	١٢,٣٦٧	نقد في الصندوق
٨١,٧٦٢	٢١٢,٤٨٣	نقد لدى البنوك
٨٩,٣٢٩	٢٢٤,٨٥٠	

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٢٧,٣١٦	٢٢٤,٨٥٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٦٣٢,٠٢٩,١٠)	(٣,٣٠٤,٠٨٢)	بنوك دائنة
(٣١٦,٨٠٢,٩)	(٣,٠٧٩,٢٣٢)	النقد وما في حكمه

(٤) ممتلكات ومعدات

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ ما قيمته ١٥٦,١٧٣ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢١: ٥,٥٧٤ دينار). بلغت القيمة الدفترية للاستبعادات خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ ما قيمته ٢٢,٥٥٧ دينار. بلغ مصروف الاستهلاك للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ ما قيمته ٥٢,٢٦٩ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢١: ٤٦,٦٠٩ دينار).

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

(٥) استثمارات عقارية

يمثل هذا البند العقارات المملوكة من قبل المجموعة والتي تتضمن أراضي ومباني.

بلغ مصروف الاستهلاك خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ ما قيمته ٢٧,٩٥٥ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢١: ٢٧,٩٥٥ دينار).

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. وفي رأي الإدارة أن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية تتجاوز قيمتها الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

(٦) مشاريع تحت التنفيذ

بلغت الإضافات على مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ ما قيمته ٣٨٢,٧٦١ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢١: ١,٧٢٥,٩٤٤ دينار). ان المشروع مكون من ثلاثة أبنية و تتضمن ١٢ شقة طابقه وتقع بالقرب من الدوار الخامس على أرض رقم (٨٣٤) حوض (١٨/وادي صقره) الواقعة في عمان – الأردن وتبلغ مساحة الأرض ٢١٧٥ متر، وتبلغ التكلفة التقديرية لاستكمال المشروع ثلاثة ملايين دينار. هذا ومن المتوقع استكمال المشروع خلال الربع الاخير من عام ٢٠٢٣.

(٧) صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ دينار (غير مدققة)	
٢٦,٨٠٧,٤٢٧	٢٢,٤٩٩,٥٦٨	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل (أكثر من سنة)
٢٢,٣٤٣,٠٣٤	٢٣,٦٨٢,٢١٧	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي قصيرة الأجل
٤٩,١٥٠,٤٦١	٤٦,١٨١,٧٨٥	المجموع
(٦,٢٦٣,٥٦١)	(٥,٨٤٤,٣٠٥)	الإيرادات المؤجلة
٤٢,٨٨٦,٩٠٠	٤٠,٣٣٧,٤٨٠	المجموع قبل المخصص
(١,٢٧٣,٠٨١)	(١,٤٧٣,٠٨١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود التأجير التمويلي
٤١,٦١٣,٨١٩	٣٨,٨٦٤,٣٩٩	
(٢٠,٠٠٣,٤٧٦)	(٢٠,٠٤٧,٣١٧)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
٢١,٦١٠,٣٤٣	١٨,٨١٧,٠٨٢	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي التي تستحق خلال سنة

إن الحركة على مخصص عقود التأجير التمويلي خلال الفترة/السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ دينار (غير مدققة)	
١,٠٦٥,٠٢٨	١,٢٧٣,٠٨١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٥٨,٠٧٠	٢٠٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
(٢٥٠,٠١٧)	-	ديون معدومة للفترة / السنة
١,٢٧٣,٠٨١	١,٤٧٣,٠٨١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

يتوزع اجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي حسب التوزيع الجغرافي ونوع الاصل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	داخل الأردن دينار (غير مدققة)	خارج الأردن دينار (غير مدققة)	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)			
٤١,٩٦٤,٥٤٩	٣٨,٠١٧,٩١٦	٣٧,٠٤٨,٢٦٠	٩٦٩,٦٥٦	سيارات
٧,١٨٥,٩١٢	٨,١٦٣,٨٦٩	٥,١١٧,٢٥٦	٣,٠٤٦,٦١٣	عقارات
٤٩,١٥٠,٤٦١	٤٦,١٨١,٧٨٥	٤٢,١٦٥,٥١٦	٤,٠١٦,٢٦٩	

(٨) صافي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥,١٨٥,٦٢٢	١٦,٤٥١,٢٨٥	إجمالي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٧,٨٢١,٦٧٣	١٦,٣٧٨,١٢١	إجمالي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٣٣,٠٠٧,٢٩٥	٣٢,٨٢٩,٤٠٦	المجموع
(٤,٤٠٦,٣٣٠)	(٤,٢٨٣,٤١٨)	الإيرادات المؤجلة
٢٨,٦٠٠,٩٦٥	٢٨,٥٤٥,٩٨٨	المجموع قبل المخصص
(١,٢٤٦,٤٨٩)	(١,٣٠٥,٣٤٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود بيع بالتقسيط
٢٧,٣٥٤,٤٧٦	٢٧,٢٤٠,٦٤٢	بطرح: صافي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط طويلة الأجل
(١٦,١١٢,٠١٩)	(١٤,٦٥٣,٩٨١)	صافي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط التي تستحق خلال السنة
١١,٢٤٢,٤٥٧	١٢,٥٨٦,٦٦١	

إن الحركة على مخصص عقود بيع بالتقسيط خلال الفترة/ السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٠٢٥,١١٥	١,٢٤٦,٤٨٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٧٥,٦٤٨	٥٨,٨٥٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
(١٥٤,٢٧٤)	-	ديون معدومة للفترة / السنة
١,٢٤٦,٤٨٩	١,٣٠٥,٣٤٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

يتوزع اجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط حسب التوزيع الجغرافي ونوع الاصل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	داخل الأردن دينار (غير مدققة)	خارج الأردن دينار (غير مدققة)	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)			
٣١,٤٣٨,٦٣٤	٣١,٣٤٧,١٦٠	٢٩,٦٦٨,٤١٥	١,٦٧٨,٧٤٥	سيارات
١,٥٦٨,٦٦١	١,٤٨٢,٢٤٦	٦٣٥,٢٦١	٨٤٦,٩٨٥	عقارات
٣٣,٠٠٧,٢٩٥	٣٢,٨٢٩,٤٠٦	٣٠,٣٠٣,٦٧٦	٢,٥٢٥,٧٣٠	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

(٩) حقوق المساهمين

رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. هذا وقد قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٢ زيادة رأس المال بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح رأس مال الشركة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ بقيمة اسمية دينار لكل سهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية للمساهمين والتي تشكل ما نسبته ٥٠٪ وذلك من الأرباح المدورة وكل بنسبة مساهمته برأس مال الشركة. هذا وقد استكملت إجراءات زيادة رأس مال الشركة مع وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٢٢.

احتياطي إجباري

يمثل هذا البند ما تم تحويله من الأرباح السنوية بنسبة ١٠٪ من الربح قبل ضريبة الدخل وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٠) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣٠ حزيران ٢٠٢٢			
الرصيد	السقف	معدل الفائدة	الرصيد	السقف	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٣,٣٤٧,٨٩٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	-	-	-	بنك الإتحاد
٧,١٠١,٨٦٢	٨,٤٠٠,٠٠٠	٪٧,٧٥	٦,١٥٣,٩٥٥	٨,٤٠٠,٠٠٠	٪٨,٣٥	بنك المال الأردني
٤,٥٨٠,٣٧٨	٥,٦٥٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	٥,٣٣٢,٤٢٢	٥,٦٥٠,٠٠٠	٪٧,٧٥	بنك سويسته جنرال
٧,٣٠٩,٠٩١	٨,٢٠٠,٠٠٠	٪٧,٧٥	٥,٩١٠,٧٥٨	٨,٢٠٠,٠٠٠	٪٨,٢٥	البنك التجاري الأردني
٧,٢٠٨,٠٠٩	٩,٢٦٦,٠٠٠	٪٧,٥٥	١٠,٣٢٠,١٩٠	١٢,٠١٦,٠٠٠	٪٧,٨٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١,٠٥٣,٥٥٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	٪٨,٢٥	٦٢٨,٥٧٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٪٨,٣٥	بنك المال الأردني (بنك عودة سابقاً)
-	-	-	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	٪٥,٧٥	البنك الأردني الكويتي
٧,١٧٠,١٧٨	١١,٩٣٠,٠٠٠	٪٨,٠٠	٧,٦١٥,٩٤٠	١١,٩٣٠,٠٠٠	٪٨,٢٥	البنك الأردني الكويتي*
١٠,٤٤٤,٦٨٢	١٢,٣١٠,٠٠٠	٪٧,٢٥	٣,٤٦٨,١٢٢	٣,٤٦٨,١٢٢	٪٦,٧٥	بنك الاستثمار العربي الاردني
٨٤٣,٣٢٧	٨٤٣,٣٢٧	٪٥,٥٠	١٠,١٤٣,٧٦٩	١٤,٢٦٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	بنك الاستثمار العربي الاردني*
٢,٢٥٣,٤٠٣	٢,٢٥٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	١,٩٩٥,٨٦٩	٢,٢٥٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	البنك العقاري المصري العربي
٥١,٣١٢,٣٧٥	٦٧,٨٤٩,٣٢٧		٥٢,٨٢٩,٥٩٥	٦٩,٩٣٤,١٢٢		اجمالي القروض
(٢٢,١٥٩,٤٤٢)			(٢١,٢٤٥,٧٥٨)			ينزل: الجزء المتداول
٢٩,١٥٢,٩٣٣			٣١,٥٨٣,٨٣٧			الجزء طويل الاجل

* تم منح هذا القرض مقابل رهن أرض رقم (٨٣٤) حوض (١٨/وادي صقرة) الواقعة في عمان - الأردن وفقاً للاتفاقية الموقعة مع البنك الأردني الكويتي.

فيما يتعلق بقروض البنوك الأخرى، فإن هذه القروض ممنوحة مقابل ايداع شيكات بنكية مقدمة أو كمبيالات من قبل المجموعة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

ان توزيع القروض على دفعات قصيرة وطويلة الأجل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٢,١٥٩,٤٤٢	٢١,٢٤٥,٧٥٨	أقساط قروض تستحق خلال عام
٢٩,١٥٢,٩٣٣	٣١,٥٨٣,٨٣٧	أقساط قروض طويلة الأجل
٥١,٣١٢,٣٧٥	٥٢,٨٢٩,٥٩٥	

إن قيمة الدفعات السنوية للقروض طويلة الأجل والتي تستحق بعد أكثر من عام هي كما يلي:

دينار	
١٥,٧٧١,٧٦١	١ تموز ٢٠٢٣ – ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
١٠,٤٩٩,٨٩١	١ تموز ٢٠٢٤ – ٣٠ حزيران ٢٠٢٥
٥,٣١٢,١٨٥	١ تموز ٢٠٢٥ – ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
٣١,٥٨٣,٨٣٧	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

(١١) بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة %	الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة %
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%
٢٥٧,٧١٥	١,٠٥٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	-	-	-
١,٧٦٦,٤٤٨	٢,٣٥٠,٠٠٠	٪٧,٧٥	٦٥٥,٩٦٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٪٨,٠٠
٢٠٢,٥١٢	٥٠٠,٠٠٠	٪٨,٢٥	٥,١٤٠	٥٠٠,٠٠٠	٪٨,٣٥
٩٦,٠٠٨	٥٠٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	١٣٢,٦٥٣	٥٠٠,٠٠٠	٪٧,٧٥
١,٣١٥,٠٠٤	١,٨٠٠,٠٠٠	٪٧,٧٥	١٤٢,١٣١	١,٨٠٠,٠٠٠	٪٨,٢٥
١,٤٤٨,٨٥١	١,٩٦٣,٠٠٠	٪٧,٥٥	٩٠٥,٦٥٠	١,٩٦٣,٠٠٠	٪٨,٠٥
٦٦٥,٥٩٢	١,٧٦٣,٠٠٠	٪٨,٠٠	٥٨٢,٣٧٦	١,٧٦٣,٠٠٠	٪٨,٥٠
٥٢٣,٤٧٤	٨٠٥,٠٠٠	٪٧,٢٥	٢٧٠,٨٦١	٨٥٥,٠٠٠	٪٧,٧٥
٦١٩,٩٠٢	٧٥٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	٦٠٩,٣١١	٧٥٠,٠٠٠	٪٧,٥٠
٦,٨٩٥,٥٠٦	١١,٤٨١,٠٠٠		٣,٣٠٤,٠٨٢	١٠,٤٨١,٠٠٠	

بنك الإتحاد
بنك المال الأردني (١)
بنك المال الأردني (٢) (بنك عودة سابقاً)
بنك سوسيتيه جنرال
البنك التجاري الأردني
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
البنك الأردني الكويتي
بنك الاستثمار العربي الاردني
البنك العقاري المصري العربي

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

(١٢) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل في الأردن هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,١٦٢,٢٨٧	١,٠٦٢,٢١٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١,٤١٦,٨٩٠)	(١,٠٦٢,٢١٧)	المسدد خلال الفترة/السنة
١,٣١٦,٨٢٠	٥٥٤,٠٧٢	المضاف للمخصص خلال الفترة/السنة
١,٠٦٢,٢١٧	٥٥٤,٠٧٢	الرصيد كما في ٣٠ حزيران / ٣١ كانون الأول

إن حركة ضريبة الدخل لفرع الشركة في إقليم كردستان - العراق هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠,١٦١	١٧,٤٠٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٠,١٦١)	(١٧,٤٠٢)	المسدد خلال الفترة/السنة
١٧,٤٠٢	٢١,٩٣٠	المضاف للمخصص خلال الفترة/السنة
١٧,٤٠٢	٢١,٩٣٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران / ٣١ كانون الأول

بالتالي فإن مجموع مصروف ضريبة الدخل للفترة/السنة ومخصص ضريبة الدخل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٣٣٤,٢٢٢	٥٧٦,٠٠٢	مصروف ضريبة الدخل
١,٠٧٩,٦١٩	٥٧٦,٠٠٢	مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة المتكاملة للتأجير للتمويلي ٢٨٪ وعلى الشركة المتكاملة لبيع المركبات والشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية ٢١٪. فيما يخص فرع الشركة في إقليم كردستان - العراق فقد بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية ١٥٪.

قامت الشركة بالحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ولم يتم تدقيقها ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اقرار هذه القوائم المالية الموحدة المختصرة.

حصلت الشركة المتكاملة لبيع المركبات (شركة تابعة) على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

فيما يتعلق بالشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية (شركة تابعة)، حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

أما بالنسبة لفرع إقليم كردستان فقد حصلت المجموعة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢١.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

(١٣) حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,٩٠١,١٦٠	١,٩٣٩,٩١٣
سهم	سهم
١٣,٨٩٥,٠٢٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,١٣٧	٠,١٩٤

ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

(١٤) أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٢، على توزيع مبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٢٠٪ من رأسمال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار).

(١٥) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الشركات التابعة والمساهمين الرئيسيين والإدارة التنفيذية العليا للمجموعة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. هذا ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل مجلس ادارة المجموعة.

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع جهات ذات علاقة:

٣٠ حزيران	
٢٠٢٢	٣١ كانون الأول
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
-	٧٥٥
-	٨٠٠
-	١,٥٥٥

مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة (ضمن بند ذمم وأرصدة دائنة أخرى):

شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)
شركة تجارة المركبات (شركة شقيقة)

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

فيما يلي ملخص المعاملات مع الشركات التابعة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموحدة:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٨٢,٠٧٥	٥٠٩,١٥٩	أقساط مقبوضة عن عقود تأجير تمويلي
١٦٣,٦٥٠	١٧٩,٢١٢	إيرادات من الإيجارات

بلغت منافع الإدارة العليا ٤٩,٨٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٣٠ حزيران ٢٠٢١: ٤٩,٨٠٠ دينار).

(١٦) التوزيع الجغرافي

ان اعمال المجموعة حسب الموقع الجغرافي هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	داخل الأردن	خارج الأردن	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٣,٠٤٧,٠٢٤	٨٠,٩٥٧,٧٠٣	٧٥,٥١٨,٤٥٨	٥,٤٣٩,٢٤٥	مجموع الموجودات
٦١,٤٢٥,٩٣٩	٥٩,٤٣٥,٤٥٨	٥٠,٥٩٨,٣١٠	٨,٨٣٧,١٤٨	مجموع المطلوبات
٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	داخل الأردن	خارج الأردن	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٧٨٦,٣٨٤	٣,٢٣٦,٠٤٠	٢,٨٩٢,٧٥٥	٣٤٣,٢٨٥	صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
٢,١٥٤,٨٨١	٢,٢٦١,٠٩١	٢,٠٨٦,٦٠٧	١٧٤,٤٨٤	صافي الإيرادات من البيع بالتقسيط
١,٩٣٩,٩١٣	١,٩٠١,١٦٠	١,٧٥٤,٩٦٤	١٤٦,١٩٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة

(١٧) الالتزامات المحتملة

كفالات بنكية:

على المجموعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ كفالات بنكية بمبلغ ٨,٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: مبلغ ٨,٠٠٠ دينار).

القضايا المقامة على المجموعة:

لا يوجد على المجموعة قضايا مدعى عليها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٢,٨٥٧ دينار).

(١٨) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢١ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢١.