

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

**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 أيلول ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (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 تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤).

إرنست ويونغ/ الأردن



علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٨ تشرين الأول ٢٠٢٣

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
٢٣,١٢٨	١٥,٦١٣		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٨٤٧,١١٩	٢,٨٠١,٦٥٢	٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٩٣٥,٧٥٥	٤,٥٣٢,٤١٦	٥	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٩٣٢,٧٤٠	٢,٨٩٠,٨٠٨	٦	استثمارات عقارية - بالصافي
٤,٣٤٧,٢٧٠	٤,٣٩٩,٣٢٠		أصول مستملكة لقاء ديون
١,١٥٤,٥٣٤	٩٧٧,١٥٨		حق استخدام الموجودات
٢,٣٦٥,٠٠٠	٢,٣٦٥,٠٠٠	٧	استثمارات في شركة حليفة
١٨,٧١٣,١٩٢	٢١,٠١٦,٧٥٠	٨	الجزء غير المتداول من الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي
١٤,٥٤٠,٢٢٨	١٦,٤٩٧,٤٤٧	٩	الجزء غير المتداول من الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي
٤٩,٨٥٨,٩٦٦	٥٥,٤٩٦,١٦٤		
موجودات متداولة			
١٨,٠٨٥,١٦٦	١٧,٥١٥,٨٨٩	٨	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي
١١,٢٥٤,٠٩٠	١٢,٨٦٧,٨٩٨	٩	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي
١,٤٠٩,٥٢٤	١,٠٢٥,٩٤٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠١,١٤٣	٢٠١,١٤٣		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٨٩٦,٢١١	١,١٤٤,٠٢٣		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
١٤٧,١١٦	٢٤٤,٢٩٩	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣١,٩٩٣,٢٥٠	٣٢,٩٩٩,١٩٧		
٨١,٨٥٢,٢١٦	٨٨,٤٩٥,٣٦١		
مجموع الموجودات			
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠.١	رأس المال
٢,٨٨٨,٥٢٧	٢,٨٨٨,٥٢٧	١٠	احتياطي إجباري
٥,٠٧٩,٦٥١	٥,٧٧١,٠٩٦		أرباح مدورة
٢٢,٩٦٨,١٧٨	٢٣,٦٥٩,٦٢٣		مجموع حقوق الملكية
المطلوبات			
مطلوبات غير متداولة			
٣١,٨٨٥,٨٧٨	٣٧,٨٢٩,٣٨٤	١١	قروض طويلة الأجل
٩٧٠,٨٣٢	٧٩٧,١١٦		مطلوبات عقود إيجار طويلة الأجل
٣٢,٨٥٦,٧١٠	٣٨,٦٢٦,٥٠٠		
مطلوبات متداولة			
١٧,١٩٦,٤٤٦	١٥,٠١٩,٤٢٣	١١	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٦,١١٤,٩١١	٨,٦٣٠,٣٧٤	١٢	بنوك دائنة
١,٤٠٦,٣٢٧	١,٣٤٠,٠٢٧		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢١٢,٨١١	٢٢٦,٢٣٧		مطلوبات عقود إيجار قصيرة الأجل
٢٠٠,٦٠٥	٣٤٢,٠٦٠		إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة
٨٩٦,٢٢٨	٦٥١,١١٧	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٦,٠٢٧,٣٢٨	٢٦,٢٠٩,٢٣٨		
٥٨,٨٨٤,٠٣٨	٦٤,٨٣٥,٧٣٨		
٨١,٨٥٢,٢١٦	٨٨,٤٩٥,٣٦١		
مجموع المطلوبات			
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات			

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٤,٨٩١,٣٣٧	٥,٢١٠,٧٠٣	١,٦٥٥,٢٩٧	١,٨٩٢,٧١٣	١٤	صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
٣,٤٢٨,٣١٣	٣,٩٥٠,٣٢٨	١,١٦٧,٢٢٢	١,٤٥٦,٢٠٥	١٥	صافي الإيرادات من البيع بالتقسيط
٨,٣١٩,٦٥٠	٩,١٦١,٠٣١	٢,٨٢٢,٥١٩	٣,٣٤٨,٩١٨		مجموع الإيرادات
(١,٣٤٣,١٨٢)	(١,٣٣٥,٤٢٨)	(٤٣٦,٦٦٥)	(٤٤٨,٥٢٨)		مصاريف إدارية
١٧١,٧٣٧	١٥٥,٢٣٠	٤٧,٢٥٠	٥٢,٠٧٥		صافي الإيرادات من استثمارات عقارية
٥١,٧٦٤	٧,٨٨٢	١٥,٢٩٩	٣٨٣		إيرادات أخرى
٧٥,٤٧٥	٢٦,٣٤٤	(١٨,٥٣٥)	٦١,٤٤١		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - بالصافي
(٣,٣٣٣,٥٦٢)	(٣,٩٧٦,٨٦٦)	(١,١٦٢,٧٤٨)	(١,٤١٥,٩٣٢)		مصاريف تمويل
(٣٢٧,٤٦٨)	(٤٥٠,٠٠٠)	(٦٨,٦١١)	(٢٥٠,٠٠٠)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦١,٢٥٧	٧٤,١٥٨	-	-		توزيعات أرباح مقبوضة
٣,٦٧٥,٦٧١	٣,٦٦٢,٣٥١	١,١٩٨,٥٠٩	١,٣٤٨,٣٥٧		ربح الفترة قبل الضريبة
(٨٦٨,٩٤٨)	(٨٧٠,٩٠٦)	(٢٩٢,٩٤٦)	(٣١٣,٢٢٦)	١٣	ضريبة الدخل
٢,٨٠٦,٧٢٣	٢,٧٩١,٤٤٥	٩٠٥,٥٦٣	١,٠٣٥,١٣١		ربح الفترة
-	-	-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٨٠٦,٧٢٣	٢,٧٩١,٤٤٥	٩٠٥,٥٦٣	١,٠٣٥,١٣١		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,١٩٧	٠,١٨٦	٠,٠٦٣	٠,٠٦٩	١٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة الى مساهمي الشركة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي إجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٩٦٨,١٧٨	٥,٠٧٩,٦٥١	٢,٨٨٨,٥٢٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-
٢,٧٩١,٤٤٥	٢,٧٩١,٤٤٥	-	-
٢٣,٦٥٩,٦٢٣	٥,٧٧١,٠٩٦	٢,٨٨٨,٥٢٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٢١,٦٢١,٠٨٥	٩,١٢١,٠٨٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
٢,٨٠٦,٧٢٣	٢,٨٠٦,٧٢٣	-	-
٢٢,٤٢٧,٨٠٨	٤,٩٢٧,٨٠٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
زيادة رأس المال (إيضاحات ١ و ١٠)
توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ دينار	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ دينار	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
٣,٦٧٥,٦٧١	٣,٦٦٢,٣٥١	ربح الفترة قبل الضريبة
تعديلات		
٢١٨,٤٠٩	٢٦٨,٥٩٩	استهلاكات واطفاءات
٤١,٩٣٢	٤١,٩٣٢	٦ استهلاكات استثمارات عقارية
٣٢٧,٤٦٨	٤٥٠,٠٠٠	٩ و ٨ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٣٣٣,٥٦٢	٣,٩٧٦,٨٦٦	مصاريف تمويل
(٦١,٢٥٧)	(٧٤,١٥٨)	توزيعات أرباح مقبوضة
(٧٥,٤٧٥)	(٤١,١٤٧)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٤,٨٠٣	أرباح إعادة تقييم غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٣,٣١٥)	(٣٨٣)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
التغيرات في الموجودات والمطلوبات:		
٢,٤٩٩,٦٧٧	(١,٩٨٤,٢٨١)	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢٤٦,١٨٤)	(٣,٧٧١,٠٢٧)	صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط
(٢١,٥٠٩)	(٢٤٧,٨١٢)	أرصدة مدينة أخرى
١٩٣,١١٢	١٤١,٤٥٥	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
١٢٣,٠٩٧	(١٣٧,٣٢٢)	أرصدة دائنة أخرى
٩,٩٥٥,١٨٨	٢,٢٩٩,٨٧٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة
(١,٣٠١,٢٤٨)	(١,١١٦,٠١٧)	١٣ الدخل المدفوعة
٨,٦٥٣,٩٤٠	١,١٨٣,٨٥٩	ضريبة الدخل المدفوعة
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
(٦٣٣,٧٤٦)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٣٦٥,٠٠٠)	-	٧ استثمارات في شركة حليفة
٨٠٥,٤٥٠	٦١٦,١٢٧	المتحصل من بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
(٣,٦٣٣)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(١٥٧,٠٤١)	(٧٥,٨٥٨)	٤ شراء ممتلكات ومعدات
٢٦٧,٤٥٧	٤٠٩,٩٢٣	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٨,٩٧٩	٣٨,٠٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٦١,٢٥٧	٧٤,١٥٨	توزيعات أرباح مقبوضة
(٧٩٠,٩٦٩)	(١,٥٩٦,٦٦١)	٥ مشاريع تحت التنفيذ
(٢,٧٣٧,٢٤٦)	(٥٣٤,٣١١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
١,٦٩٩,٤٨٥	٣,٠٤١,١٥٨	القروض
(٣,٣٣٣,٥٦٢)	(٣,٨٥١,٨٦٦)	مصاريف تمويل
(١,٩٩٨,٦٠٠)	(٢,٠٢٨,٩٧٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٢١,٤٤٧)	(٢٢٨,١٤٢)	دفعات مطلوبات عقود الإيجار
(٣,٧٥٤,١٢٤)	(٣,٠٦٧,٨٢٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢,١٦٢,٥٧٠	(٢,٤١٨,٢٨٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٦,٨٠٦,١٧٧)	(٥,٩٦٧,٧٩٥)	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
(٤,٦٤٣,٦٠٧)	(٨,٣٨٦,٠٧٥)	٣ النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول
١,٤٠٠	٧١,٠٢٢	المعاملات غير النقدية خلال الفترة
توزيعات أرباح غير مدفوعة		

(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 أيلول ٢٠٢٣ 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.

تم تأسيس فرع للشركة في اقليم كردستان العراق تحت رقم (١٥٢٩٧) بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٢. 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.

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 المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠٢٣.

(٢) أسس اعداد 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 ٢٠٢٢. كما أن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. تنطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمّله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

تم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

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

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

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 أيلول ٢٠٢٣:

نسبة الملكية	بلد التأسيس
الشركة المتكاملة لبيع المركبات	الأردن
الشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية	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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

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 تغير 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 قائمة الدخل الشامل. يتم الاعتراف بالاستثمار المعترف به بالقيمة العادلة.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,٢٨٠	٢٤,٤١٩	نقد في الصندوق
١٣٩,٨٣٦	٢١٩,٨٨٠	نقد لدى البنوك
١٤٧,١١٦	٢٤٤,٢٩٩	

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٤,٣١٥	٢٤٤,٢٩٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٤,٨٣٧,٩٢٢)	(٨,٦٣٠,٣٧٤)	بنوك دائنة
(٤,٦٤٣,٦٠٧)	(٨,٣٨٦,٠٧٥)	النقد وما في حكمه

(٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ ما قيمته ٧٥,٨٥٨ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٢: ١٥٧,٠٤١ دينار). بلغت القيمة الدفترية للاستيعادات خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ ما قيمته ٣٧,٦١٧ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٢: ٢٥,٦٦٥ دينار). بلغ مصروف الاستهلاك للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ ما قيمته ٨٣,٧٠٨ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٢: ٧٩,٢٥٦ دينار).

(٥) مشاريع تحت التنفيذ

بلغت الاضافات على مشاريع تحت التنفيذ خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ ما قيمته ١,٥٩٦,٦٦١ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٢: ٧٩٠,٩٦٩ دينار). ان المشروع مكون من ثلاثة أبنية وتتضمن ١٢ شقة طابقه وتقع بالقرب من الدوار الخامس على أرض رقم (٨٣٤) حوض (١٨) وادي صقره الواقعة في عمان - الأردن وتبلغ مساحة الأرض ٢,١٧٥ متر، وتبلغ التكلفة التقديرية لاستكمال المشروع ستة ملايين دينار. هذا ومن المتوقع استكمال المشروع خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٣.

(٦) استثمارات عقارية - بالصافي

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

بلغ مصروف الاستهلاك خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ ما قيمته ٤١,٩٣٢ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٢: ٤١,٩٣٢ دينار).

قامت الادارة بتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢. وفي رأي الإدارة أن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية تتجاوز قيمتها الدفترية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(٧) استثمارات في شركة حليفة

قامت المجموعة خلال عام ٢٠٢٢ بالتعاون مع المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) بتأسيس شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات والأليات والمكائن والمعدات (شركة ذات مسؤولية محدودة في العراق "شركة حليفة")، وقد بلغت نسبة مساهمة المجموعة من مجمل رأس المال ٤٩٪ مقابل ٥١٪ للمصرف الأهلي العراقي. حدد رأس مال الشركة الحليفة بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي مقسم الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة وقيمة كل حصة دينار واحد عراقي. أي ما يعادل ٤,٨٢٦,٥٣٠ دينار أردني. هذا ولم تمارس الشركة أعمالها خلال التسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

لدى الشركة تأثير جوهري على الشركة الحليفة حيث ان اثنين من أصل خمسة اعضاء لمجلس إدارة الشركة الحليفة هم من ممثلي الشركة وبالتالي تم تسجيل الاستثمار كاستثمار في شركة حليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

يلخص الجدول ادناه نسبة الاستثمار في الشركة الحليفة:

بلد التأسيس		نسبة الملكية		قيمة الاستثمار	
		٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
		%	%	دينار	دينار
شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات والأليات والمكائن والمعدات (محدودة المسؤولية)		٤٩%	٤٩%	٢,٣٦٥,٠٠٠	٢,٣٦٥,٠٠٠
العراق					

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(٨) الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣,٠٤٤,٦٩٠	٢٢,٧٦٩,٧٦٣	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل (أكثر من سنة)
٢٠,٧٣١,٧٢٤	٢٣,٥٢٤,٥١٨	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي قصيرة الأجل
٤٣,٧٧٦,٤١٤	٤٦,٢٩٤,٢٨١	المجموع
(٥,٤٠٩,٦٠٥)	(٥,٩٧٧,١٩١)	الإيرادات المؤجلة
٣٨,٣٦٦,٨٠٩	٤٠,٣١٧,٠٩٠	المجموع قبل المخصص
(١,٥٦٨,٤٥١)	(١,٧٨٤,٤٥١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على عقود التأجير التمويلي
٣٦,٧٩٨,٣٥٨	٣٨,٥٣٢,٦٣٩	
(١٨,٧١٣,١٩٢)	(٢١,٠١٦,٧٥٠)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
١٨,٠٨٥,١٦٦	١٧,٥١٥,٨٨٩	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 ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٢٧٣,٠٨١	١,٥٦٨,٤٥١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٨٧,٥٧٥	٢٥٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
(١٩٢,٢٠٥)	(٣٤,٠٠٠)	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
١,٥٦٨,٤٥١	١,٧٨٤,٤٥١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

يتوزع إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي حسب التوزيع الجغرافي ونوع الأصل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	داخل الأردن	خارج الأردن	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٨,٢٥٤,٠٢١	٤١,٣٣٢,١٣٧	٣٩,١٤٨,٦١٨	٢,١٨٣,٥١٩	سيارات
٥,٥٢٢,٣٩٣	٤,٩٦٢,١٤٤	١,٨٢٢,٥٦٣	٣,١٣٩,٥٨١	عقارات
٤٣,٧٧٦,٤١٤	٤٦,٢٩٤,٢٨١	٤٠,٩٧١,١٨١	٥,٣٢٣,١٠٠	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(٩) الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥,١١٢,٥٨٠	١٧,١٧٧,٣٦٤	إجمالي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٥,٩٨١,٦١٠	١٨,٥٨٦,١٣٥	إجمالي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٣١,٠٩٤,١٩٠	٣٥,٧٦٣,٤٩٩	المجموع
(٣,٨٦٤,٧٨٥)	(٤,٧٨٠,١٦٨)	الإيرادات المؤجلة
٢٧,٢٢٩,٤٠٥	٣٠,٩٨٣,٣٣١	المجموع قبل المخصص
(١,٤٣٥,٠٨٧)	(١,٦١٧,٩٨٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم بيع بالتقسيط
٢٥,٧٩٤,٣١٨	٢٩,٣٦٥,٣٤٥	يطرح: صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط طويلة الأجل
(١٤,٥٤٠,٢٢٨)	(١٦,٤٩٧,٤٤٧)	صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط التي تستحق خلال السنة
١١,٢٥٤,٠٩٠	١٢,٨٦٧,٨٩٨	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٢٤٦,٤٨٩	١,٤٣٥,٠٨٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٠٥,٢٥٤	٢٠٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
(١١٦,٦٥٦)	(١٧,١٠١)	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
١,٤٣٥,٠٨٧	١,٦١٧,٩٨٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

يتوزع إجمالي الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط حسب التوزيع الجغرافي ونوع الاصل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	داخل الأردن	خارج الأردن	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٩,٦٩٣,٧٢٩	٣٤,٢٦٠,٦٨١	٣١,٦٠٤,٣٦٠	٢,٦٥٦,٣٢١	سيارات
١,٤٠٠,٤٦١	١,٥٠٢,٨١٨	٥٦٣,٣٧٢	٩٣٩,٤٤٦	عقارات
٣١,٠٩٤,١٩٠	٣٥,٧٦٣,٤٩٩	٣٢,١٦٧,٧٣٢	٣,٥٩٥,٧٦٧	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(١٠) حقوق الملكية

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 أيلول ٢٠٢٣ 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. هذا ولم تقم المجموعة باقتطاع الاحتياطيات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم هي قوائم مالية مرحلية.

(١١) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
الرصيد	السقف	معدل الفائدة	الرصيد	السقف	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٤,٧٥٨,٩٥٦	١٠,٩٠٠,٠٠٠	%٩,٧٥	٩,٧١٩,٨٤٠	١٦,٥٥٠,٠٠٠	%١٠,٢٥	بنك المال الأردني
						بنك المال الاردني (بنك سوسيته
						جنرال سابقا)
٤,١١٢,٢١٤	٥,٦٥٠,٠٠٠	%٩,٧٥	-	-	-	البنك التجاري الأردني
٧,٤٣٢,٦٨٣	٨,٢٠٠,٠٠٠	%٨,٨٧	٧,٥٢٨,١٧٩	٨,٢٠٠,٠٠٠	%٩,٨٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٨,٤١٩,٧٦٥	١٢,٠١٦,٠٠٠	%١٠,٠٠	٩,٧١٢,٤٩٥	١٢,٠١٦,٠٠٠	%٩,٧٥	البنك الأردني الكويتي*
٢,١٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٦,٢٠٨,٥٨٤	١١,٩٣٠,٠٠٠	%١٠,٢٥	البنك الأردني الكويتي
٥,٩٥٨,٨١٢	١١,٩٣٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	٣,٥٢٧,١٣٢	٣,٥٠٠,٠٠٠	%٩,٠٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
٩,٤٨٩,٥٥٦	١٤,٢٦٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	٧,٧٢٠,٥٤٠	١٤,٢٦٠,٠٠٠	%١٠,٢٥	بنك الاستثمار العربي الاردني**
٢,٩٦٨,٠٠٠	٢,٩٦٨,٠٠٠	%٩,٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	%٨,٧٥	البنك العقاري المصري العربي
٢,١٥٠,١٢٦	٢,٢٥٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٣,٠٢٨,٠٨٢	٣,٢٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
١,٦٩٢,٢١٢	١,٨٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٣,١٥٣,٩٥٥	٣,٣٠٠,٠٠٠	%٩,٥٠	اجمالي القروض
٤٩,٠٨٢,٣٢٤	٧٣,٤٧٤,٠٠٠		٥٢,٨٤٨,٨٠٧	٧٥,٢٥٦,٠٠٠		ينزل: الجزء المتداول
(١٧,١٩٦,٤٤٦)			(١٥,٠١٩,٤٢٣)			الجزء طويل الاجل
٣١,٨٨٥,٨٧٨			٣٧,٨٢٩,٣٨٤			

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

** تم منح هذا القرض مقابل رهن أرض رقم (٧٤) حوض (٢١/م اذينة) الواقعة في عمان - الأردن وفقا لاتفاقية الموقعة مع بنك الاستثمار العربي الاردني.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧,١٩٦,٤٤٦	١٥,٠١٩,٤٢٣	أقساط قروض تستحق خلال عام
٣١,٨٨٥,٨٧٨	٣٧,٨٢٩,٣٨٤	أقساط قروض طويلة الأجل
٤٩,٠٨٢,٣٢٤	٥٢,٨٤٨,٨٠٧	

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

دينار	
١٣,٦٩٨,٦٣٩	١ تشرين الأول ٢٠٢٤ - ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
١٢,٣٣٢,٠٦٩	١ تشرين الأول ٢٠٢٥ - ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
١١,٧٩٨,٦٧٦	١ تشرين الأول ٢٠٢٦ - ٣٠ أيلول ٢٠٢٧
٣٧,٨٢٩,٣٨٤	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(١٢) بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة	الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%
١,٦٦٥,٤٤٤	٢,٨٥٠,٠٠٠	%٩,٧٥	٢,٧٣٢,٦١٤	٣,٣٥٠,٠٠٠	%١٠,٢٥
٢٩٩,٧٤٣	٥٠٠,٠٠٠	%٩,٧٥	-	-	-
١,٤٩٥,٦٨٠	١,٨٠٠,٠٠٠	%٨,٨٧	١,٦٦٣,٦١٨	١,٨٠٠,٠٠٠	%٩,٨٠
-	-	-	١,٦٦٨,٧٠٧	١,٩٦٣,٠٠٠	%٩,٧٥
٣٥١,٢٣١	٨٥٥,٠٠٠	%٩,٥٠	١,٣٩٠,٩٤١	١,٧٦٣,٠٠٠	%١٠,٢٥
-	-	-	٣٦٠,٦١٥	٨٥٥,٠٠٠	%١٠,٢٥
٦٥١,٤٧٠	٧٥٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٦٤٤,٧٧٤	٧٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠
٧٨٧,٥٤٣	١,٩٦٣,٠٠٠	%١٠,٠٠	-	-	-
٦٩٥,٥٤٠	١,٧٦٣,٠٠٠	%١٠,٠٠	-	-	-
١٦٨,٢٦٠	٢٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	١٦٩,١٠٥	٢٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠
٦,١١٤,٩١١	١٠,٦٨١,٠٠٠		٨,٦٣٠,٣٧٤	١٠,٧٣١,٠٠٠	

بنك المال الأردني
بنك المال الاردني (بنك سوسيته جنرال سابقا)
البنك التجاري الأردني
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
البنك الأردني الكويتي
بنك الاستثمار العربي الاردني
البنك العقاري المصري العربي
بنك المال الأردني
بنك المال الاردني
بنك المؤسسة العربية المصرفية

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(١٣) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٠٦٢,٢١٧	٨٦٦,٨٨٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١,٣٠٧,٠٠٦)	(١,٠٨٦,٦٧٧)	المسدد خلال الفترة/ السنة
١,١١١,٦٧٧	٨٤٤,١١٠	المضاف للمخصص خلال الفترة/ السنة
٨٦٦,٨٨٨	٦٢٤,٣٢١	الرصيد كما في ٣٠ أيلول / ٣١ كانون الأول

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧,٤٠٢	٢٩,٣٤٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٧,٤٠٢)	(٢٩,٣٤٠)	المسدد خلال الفترة/ السنة
٢٩,٣٤٠	٢٦,٧٩٦	المضاف للمخصص خلال الفترة / السنة
٢٩,٣٤٠	٢٦,٧٩٦	الرصيد كما في ٣٠ أيلول / ٣١ كانون الأول

يوضح الجدول ادناه مجموع مخصص ضريبة الدخل للفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٩٦,٢٢٨	٦٥١,١١٧	مخصص ضريبة الدخل

يوضح الجدول ادناه مجموع مصروف ضريبة الدخل للفترة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٦٨,٩٤٨	٨٧٠,٩٠٦	مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة / للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي ٢٨٪ وعلى الشركة المتكاملة لبيع المركبات والشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية ٢١٪. فيما يخص فرعي الشركة في إقليم كردستان - العراق فقد بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية ١٥٪.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

قامت الشركة بالحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٩ ولغاية ٢٠٢٢ 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. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ وتم قبول الكشف لعام ٢٠٢٢ ولم يتم تدقيق ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لعام ٢٠٢١ حتى تاريخ اقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

فيما يتعلق بالشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية (شركة تابعة)، حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٢.

فيما يتعلق بفرع إقليم كردستان فقد حصلت المجموعة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٢.

(١٤) صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ دينار (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)	
٤,٩٩٤,٨٣٥	٥,٣٠٢,٥٣٢	إجمالي إيرادات عقود التأجير التمويلي
		ينزل:
(١٠٣,٤٩٨)	(٩١,٨٢٩)	رسوم ورخص وطوابع وعمولات
٤,٨٩١,٣٣٧	٥,٢١٠,٧٠٣	

(١٥) صافي الإيرادات من البيع بالتقسيط

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ دينار (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)	
٣,٤٩٣,١٠٣	٤,٠١٥,٩٠٨	إيرادات البيع بالتقسيط
		ينزل: كلفة تأمين وطوابع وعمولات ونقل ملكية أصول بيع بالتقسيط
(٦٤,٧٩٠)	(٦٥,٥٨٠)	
٣,٤٢٨,٣١٣	٣,٩٥٠,٣٢٨	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(١٦) حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٨٠٦,٧٢٣	٢,٧٩١,٤٤٥
سهم	سهم
١٤,٢٦٧,٣٩٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,١٩٧	٠,١٨٦

ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

(١٧) أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٣ على توزيع مبلغ ٢,١٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على الشركاء بنسبة ١٤٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢٢: ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار).

(١٨) 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,٥٨٠	٤,١٧٨
٧٧	١٥٨
٣,٦٥٧	٤,٣٣٦

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

شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)
شركة المعدات والسيارات الأردنية (شركة شقيقة)

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٧٩,٦١٦	١٠١,٣١٤	أقساط مقبوضة عن عقود تأجير تمويلي
٢٩٨,٨٣٥	٤٠٢,٢٩٤	إيرادات من الإيجارات

بلغت منافع الإدارة العليا ٧٤,٧٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (٣٠ أيلول ٢٠٢٢: ٧٤,٧٠٠ دينار).

(١٩) الالتزامات المحتملة

كفالات بنكية:

على المجموعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ كفالات بنكية بمبلغ ٨,٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: مبلغ ٨,٠٠٠ دينار).

القضايا المقامة على المجموعة:

لا يوجد على المجموعة قضايا مدعى عليها كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١٢,٨٥٧ دينار).