

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٦

تقرير حول مراجعة 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 "المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للثلاثة والسنة أشهر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة 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 تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

إرنست ويونغ الأردن
أحمد محمود أبو عصبه
ترخيص رقم ١١٥٥

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تموز ٢٠٢٦

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٣٣,٧٠٥	٢٩,٠٧٣		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٦٤٧,٢٢٩	٢,٦٦٤,٩٤٨	٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٤١٥,٠١٠	١,٣٨٧,٠٥٤	٦	استثمارات عقارية - بالصافي
٤,٢٣٥,٢٢١	٤,٢١٨,٠١٩		أصول مستملكة لقاء ديون
٤٨٤,٣٨١	٣٦٧,٢٣١		حق استخدام الموجودات
٤,١٢٠,٩٥٦	٤,٣٣٣,٤٣١	٧	استثمارات في شركة حليفة
			الجزء غير المتداول من الاستثمار في عقود التأجير التمويلي -
٢١,١٩٣,٦٨١	٢٠,٤١٧,٣٠٧	٨	بالصافي
١٥,٦٠٠,٥١٨	١٢,٣٦٩,٢٠٩	٩	الجزء غير المتداول من الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي
٤٩,٧٣٠,٧٠١	٤٥,٧٨٦,٢٧٢		
			موجودات متداولة
			الجزء المتداول من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي -
١٧,٥٠٣,٧٦٦	١٨,٨١٧,٤٧٨	٨	بالصافي
١٣,٦٢٨,٤١٢	١٢,٧٦٠,٠٩٩	٩	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي
١,٥٥٦,٩٨٣	٢,٦٤٦,٧٤٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٠٧٠,٦٨٥	٣,١٧٦,٦٥٧	٥	مخزون عقارات
١,١٠٤,٢٠٣	١,٥٤٢,٠٦٢		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
١٥٠,٨٧٢	٣١٨,٢٥٩	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٨,٠١٤,٩٢١	٣٩,٢٦١,٣٠١		
٨٧,٧٤٥,٦٢٢	٨٥,٠٤٧,٥٧٣		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠ و ١	رأس المال
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	١٠	احتياطي إجباري
٧,٤٧٨,٦٦٢	٦,٦١١,٤٣٤		أرباح مدورة
٢٦,٢٢٨,٦٦٢	٢٥,٣٦١,٤٣٤		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٣٨,٢١٠,٥٢٢	٣٥,٣٩٣,٥٤٣	١١	قروض طويلة الأجل
٢٧٩,٣٢٢	١٥١,٤٨٢		مطلوبات عقود إيجار طويلة الأجل
٣٨,٤٨٩,٨٤٤	٣٥,٥٤٥,٠٢٥		
			مطلوبات متداولة
١٥,٨٧٥,٩٤٢	١٤,٤٥٦,٥١٦	١١	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٥,١٦٥,٥٤٩	٧,٥٦٦,٩٣٤	١٢	بنوك دائنة
١,٠٥٤,٥٣٢	١,٣٢٩,٥٩٢		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٥٩,٥٧٢	٢٧١,٣٣٦		مطلوبات عقود إيجار قصيرة الأجل
٢١١,٦٧٥	١٢٧,٤٩٦		إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة
٤٥٩,٨٤٦	٣٨٩,٢٤٠	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٣,٠٢٧,١١٦	٢٤,١٤١,١١٤		
٦١,٥١٦,٩٦٠	٥٩,٦٨٦,١٣٩		مجموع المطلوبات
٨٧,٧٤٥,٦٢٢	٨٥,٠٤٧,٥٧٣		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
للتلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٣,٣٧٥,٠٨٩	٣,١٣٣,٧٠٢	١,٦٦٨,٣٤١	١,٥٢٩,٠٨٥	١٤	صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
٢,٥٢٤,٩٩٦	١,٧٥١,١٢١	١,١٨٥,٨١٦	٨٢٧,٣٨٦	١٥	صافي الإيرادات من البيع بالتقسيط
٩٥,٧١٣	١٠٥,٩٧٢	٩٥,٧١٣	١٠٥,٩٧٢	٥	صافي الإيرادات من بيع شقق سكنية
٥,٩٩٥,٧٩٨	٤,٩٩٠,٧٩٥	٢,٩٤٩,٨٧٠	٢,٤٦٢,٤٤٣		مجموع الإيرادات
(٩٠٤,٧٨٩)	(٩٣٠,٣٦٢)	(٤٦١,٠٠٥)	(٤٧٠,٦٤٩)		مصاريف إدارية
١٣٠,٤٢٨	١٥٥,٥٦٥	٧١,٧٩٥	٩٣,٢٦٦		صافي الإيرادات من استثمارات عقارية
٣٥٥,١٠٣	٢١٢,٤٧٥	٢٧٤,٨٣٠	١٠٦,٨٧٤	٧	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٩,٦٩٨	٣١,٨٩٥	٩,٦٩٨	٢٣,٦٧٩		إيرادات أخرى - بالصافي
(٢٥٠,٠٠٠)	-	(٢٥٠,٠٠٠)	-		خسائر ناتجة عن بيع استثمارات عقارية
١٣٦,٨١٧	٣٦,٧٦٤	١٢٥,٥٧٧	١٢٥,٤٦٧		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل- بالصافي
(٢,٩٧٤,٧٥٤)	(٢,٥١٧,٠٩٢)	(١,٤٩٧,٩٥١)	(١,٢٦٣,٠٩٥)		مصاريف تمويل
(٢٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٤,٠٢٤	١٠٥,٢٣٦	١٢,٠٧٠	٧٣,٢٨٢		توزيعات أرباح مقبوضة
٢,٢٩٢,٣٢٥	١,٧٣٥,٢٧٦	١,١٣٤,٨٨٤	١,٠٠١,٢٦٧		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٤٠٦,٨٠٧)	(٣٥٢,٥٠٤)	(١٤٠,٩٥٥)	(٤٥٩,٩٠٩)	١٣	ضريبة الدخل
١,٨٨٥,٥١٨	١,٣٨٢,٧٧٢	٩٩٣,٩٢٩	٥٤١,٣٥٨		ربح الفترة
-	-	-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٨٨٥,٥١٨	١,٣٨٢,٧٧٢	٩٩٣,٩٢٩	٥٤١,٣٥٨		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,١٢٦	٠,٠٩٢	٠,٠٦٦	٠,٠٣٦	١٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة الى مساهمي الشركة

تعتبر الإيضاحات 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
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المجموع دينار	أرباح مدورة*	احتياطي إجباري	رأس المال
	دينار	دينار	دينار	دينار
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٦	٢٦,٢٢٨,٦٦٢	٧,٤٧٨,٦٦٢	٣,٧٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	١,٣٨٢,٧٧٢	١,٣٨٢,٧٧٢	-	-
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٢٥,٣٦١,٤٣٤	٦,٦١١,٤٣٤	٣,٧٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥	٢٥,١٨٨,٤١٨	٦,٤٦٠,٦٣٦	٣,٧٢٧,٧٨٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	١,٨٨٥,٥١٨	١,٨٨٥,٥١٨	-	-
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٢٤,٦٧٣,٩٣٦	٥,٩٤٦,١٥٤	٣,٧٢٧,٧٨٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠

* بلغ مقدار الأرباح القابلة للتوزيع مبلغ ٦,٦١١,٤٣٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٧,٤٧٨,٦٦٢ دينار).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ 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 ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	إيضاحات
دينار	دينار	
٢,٢٩٢,٣٢٥	١,٧٣٥,٢٧٦	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
١٧٠,٩١٠	١٧٠,١٦١	استهلاكات واطفاءات
٢٧,٩٦١	٢٧,٩٥٦	استهلاكات استثمارات عقارية
٢٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٦ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٩٧٤,٧٥٤	٢,٥١٧,٠٩٢	٨ مصاريف تمويل
(٤٤,٠٢٤)	(١٠٥,٢٣٦)	توزيعات أرباح مقبوضة
(١٣٦,٨١٧)	(٤٠,٣٦١)	أرباح بيع أو إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٥٥,١٠٣)	(٢١٢,٤٧٥)	٧ حصة المجموعة من أرباح الشركة الحليفة
(٩٥,٧١٣)	(١٠٥,٩٧٢)	أرباح بيع من شقق سكنية
٢٥٠,٠٠٠	-	خسائر ناتجة عن بيع استثمارات عقارية
-	(٢٤,٤٩٥)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٤٨٣,٤١٥)	(٧٣٧,٣٣٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٣٧٤,٨٤٨)	٣,٩٤٩,٦٢٢	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٤٩٧,٧٠٧	(٤٣٧,٨٥٩)	صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط
(٨٨,١٦٠)	(٨٤,١٧٩)	ذمم وارصدة مدينة أخرى
٥٣٦,٦٠١	٢٧٥,٠٦٠	إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة
		ذمم وارصدة دائنة أخرى
٣,٤٢٢,١٧٨	٧,٢٧٧,٢٥٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٥١,٣٨٢)	(٤٢٢,١١٠)	١٣ ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٦٧٠,٧٩٦	٦,٨٥٤,١٤٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٢٤١,٥٥٠	١٧,٢٠٢	المتحصل من بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
(١٢,٤٣٣)	(٩٣,٦٩٨)	٤ شراء ممتلكات ومعدات
(٤,٢٤٨)	-	إضافات موجودات غير ملموسة
(٤٢٨,٠٠٠)	(١,٠٤٩,٤٠٢)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧٢,٨٢٥	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المتحصل من بيع شقق سكنية
-	٥٢,٠٩٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١,١٠٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
٤٤,٠٢٤	١٠٥,٢٣٦	توزيعات أرباح مقبوضة
١,٧١٣,٧١٨	٣١,٤٣٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,٨٢٥,٠١٩	(٤,٢٣٦,٤٠٥)	القروض
(٢,٩٤٣,٨٤٧)	(٢,٤٩٦,٩١٨)	مصاريف تمويل
(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٣٦,٠٠٠)	(١٣٦,٢٥٠)	دفعات مطلوبات عقود الإيجار
(٣,٦٥٤,٨٢٨)	(٩,١١٩,٥٧٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٧٢٩,٦٨٦	(٢,٢٣٣,٩٩٨)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٨,٢٦٧,٩٥٢)	(٥,٠١٤,٦٧٧)	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
(٧,٥٣٨,٢٦٦)	(٧,٢٤٨,٦٧٥)	٣ النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران

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)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(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 ٢٠٢٦ 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 تهمه 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 ٢٦ تموز ٢٠٢٦.

(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 - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. كما أن نتائج الأعمال للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

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 ٢٠٢٥، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦:

تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية التي تحتوي على ميزات ببنية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يمثل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة. تطبق هذه التعديلات فقط على العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح تطبيق متطلبات "الاستخدام الخاص" على العقود المشمولة بالنطاق.
- تعديل متطلبات تحديد البند المتحوط له في علاقة تحوطات التدفقات النقدية بالنسبة للعقود المشمولة بالنطاق.
- إضافة متطلبات إفصاح جديدة لتمكين المستثمرين من فهم تأثير هذه العقود على الأداء المالي والتدفقات النقدية المجموعة.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 ٢٠٢٦:

اسم الشركة	صفة الشركة	رأس المال المصرح به دينار	نسبة الملكية %
الشركة المتكاملة لبيع المركبات	ذات مسؤولية محدودة	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠
الشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية	ذات مسؤولية محدودة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠
الشركة المتكاملة العالمية للمشاريع السكنية والتجارية	ذات مسؤولية محدودة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠

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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

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 عناصر السيطرة الثلاثة.

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 بما يلي:

- إلغاء الإعراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء الإعراف بحقوق غير المسيطرين.
- إلغاء الإعراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.
- الإعراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
- الإعراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
- الإعراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة.
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٤٦٠	٦٨,٢٨٤	نقد في الصندوق
١٤٧,٤١٢	٢٤٩,٩٧٥	نقد لدى البنوك
١٥٠,٨٧٢	٣١٨,٢٥٩	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٤٤,٣١٧	٣١٨,٢٥٩	نقد وارصدة لدى البنوك
(٧,٨٨٢,٥٨٣)	(٧,٥٦٦,٩٣٤)	بنوك دائنة (إيضاح ١٢)
(٧,٥٣٨,٢٦٦)	(٧,٢٤٨,٦٧٥)	النقد وما في حكمه

(٤) ممتلكات ومعدات - بالصفافي

بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ ما قيمته ٩٣,٦٩٨ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٥: ١٢,٤٣٣ دينار) وبلغت صافي القيمة الدفترية للاستيعادات خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ ما قيمته ٢٧,٦٠٠ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٥: صفر دينار). بلغ مصروف الاستهلاك للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ ما قيمته ٤٨,٣٧٩ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٥: ٥١,٢٣٤ دينار).

(٥) مخزون عقارات

يمثل هذا البند مشروع العمارة السكنية مكون من ثلاثة أبنية وتضمنت عند الانتهاء من التنفيذ ١٢ شقة طابقية وتقع بالقرب من الدوار الخامس على أرض رقم (٨٣٤) حوض (١٨/ وادي صقره) الواقعة في عمان - الأردن وتبلغ مساحة الأرض ٢,١٧٥ متر. هذا وتم الاستكمال من المشروع وتحويله من مشاريع تحت التنفيذ خلال شهر ايلول ٢٠٢٤.

تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ بيع شقتين بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٥: تم بيع شقة واحدة بمبلغ ٦٠٠,٠٠٠ دينار)، ليصبح عدد الشقق المتبقية ٥ شقق طابقية. تم عند البيع تحقيق ربح مقداره ١٠٥,٩٧٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣٠ حزيران ٢٠٢٥: ٩٥,٧١٣ دينار) تم تسجيلهم في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة.

إن تفاصيل الحركة على هذا الحساب هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,٥٦٢,٥٩٣	٤,٠٧٠,٦٨٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١,٤٩١,٩٠٨)	(٨٩٤,٠٢٨)	المحول الى كلفة المبيعات
٤,٠٧٠,٦٨٥	٣,١٧٦,٦٥٧	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(٦) استثمارات عقارية - بالصفافي

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

بلغ مصروف الاستهلاك خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ ما قيمته ٢٧,٩٥٦ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٥: ٢٧,٩٦١ دينار).

قامت الادارة بتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، عن طريق الاستعانة بخبير عقاري مرخص ومستقل عن المجموعة، والذي قام بتخمين القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بمبلغ ٢,١٧٠,٨٥٠ دينار. في رأي الادارة ان القيمة العادلة للاستثمارات العقارية تتجاوز قيمتها الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(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 والمكانن 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 بقيمة كل حصة دينار واحد عراقي أي ما يعادل ٣,٧١٢,١٢١ دينار أردني.

لدى المجموعة تأثير جوهري على الشركة الحليفة حيث أن 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. بلغت حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الحليفة خلال الستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ مبلغ ٢١٢,٤٧٥ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٥: ٣٥٥,١٠٣ دينار).

يلخص الجدول ادناه نسبة الاستثمار في الشركة الحليفة:

بلد التأسيس	نسبة الملكية	قيمة الاستثمار	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
	%	%	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
			دينار
			(غير مدققة)
			(مدققة)
العراق	٤٩٪	٤٩٪	٤,٣٣٣,٤٣١
			٤,١٢٠,٩٥٦

شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء
السيارات والأليات والمكانن والمعدات
(محدودة المسؤولية)

(٨) الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بال صافي

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢٢,٦٥٤,٠٧٤	٢٣,٣٠٦,٩٠١	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل (أكثر من سنة)
٢٥,١٤٤,٩٦٢	٢٣,٩١٧,٨٩٠	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي قصيرة الأجل
٤٧,٧٩٩,٠٣٦	٤٧,٢٢٤,٧٩١	المجموع
(٥,٣٠٩,٨٦٦)	(٥,٤٤٦,٠٦٠)	الإيرادات المؤجلة
٤٢,٤٨٩,١٧٠	٤١,٧٧٨,٧٣١	المجموع قبل المخصص
(٣,٢٥٤,٣٨٥)	(٣,٠٨١,٢٨٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود التأجير التمويلي
٣٩,٢٣٤,٧٨٥	٣٨,٦٩٧,٤٤٧	
(٢٠,٤١٧,٣٠٧)	(٢١,١٩٣,٦٨١)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
١٨,٨١٧,٤٧٨	١٧,٥٠٣,٧٦٦	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي التي تستحق خلال سنة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٥٦٠,٤٦٤	٣,٠٨١,٢٨٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
(٤٧٩,١٨٠)	(٢٦,٨٩٩)	ديون معدومة خلال الفترة / للسنة
٤٠٠,٠٠٠	-	تحويلات من مخصص عقود بيع بالتقسيط
٣,٠٨١,٢٨٤	٣,٢٥٤,٣٨٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	داخل الأردن دينار (غير مدققة)	خارج الأردن دينار (غير مدققة)	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)			
٤٤,١٤٠,٠٤٤	٤٢,٨١٤,١٥٩	٣٩,٩٠٩,٣٨٢	٢,٩٠٤,٧٧٧	سيارات
٣,٠٨٤,٧٤٧	٤,٩٨٤,٨٧٧	١,٦٧٠,٠٣٢	٣,٣١٤,٨٤٥	عقارات
٤٧,٢٢٤,٧٩١	٤٧,٧٩٩,٠٣٦	٤١,٥٧٩,٤١٤	٦,٢١٩,٦٢٢	

(٩) الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧,٣١٧,٠٨٤	١٣,٦٥٣,٨٥٥	إجمالي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٨,٠٦٧,١١٩	١٦,٦٤٤,٤٠٨	إجمالي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٣٥,٣٨٤,٢٠٣	٣٠,٢٩٨,٢٦٣	المجموع
(٤,٠٨٠,٣٧٨)	(٣,٠٢١,٣١٤)	الإيرادات المؤجلة
٣١,٣٠٣,٨٢٥	٢٧,٢٧٦,٩٤٩	المجموع قبل المخصص
(٢,٠٧٤,٨٩٥)	(٢,١٤٧,٦٤١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود بيع بالتقسيط
٢٩,٢٢٨,٩٣٠	٢٥,١٢٩,٣٠٨	
(١٥,٦٠٠,٥١٨)	(١٢,٣٦٩,٢٠٩)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط طويلة الأجل
١٣,٦٢٨,٤١٢	١٢,٧٦٠,٠٩٩	صافي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط التي تستحق خلال السنة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٠١٠,٦٤١	٢,٠٧٤,٨٩٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
(٥٣٥,٧٤٦)	(٧٧,٢٥٤)	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
(٤٠٠,٠٠٠)	-	تحويلات إلى مخصص عقود التأجير التمويلي
٢,٠٧٤,٨٩٥	٢,١٤٧,٦٤١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	داخل الأردن	خارج الأردن	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٤,٦٧٣,٨٧٨	٢٩,٧٠٩,٢٥٧	٢٧,٦٩٨,٨٧٦	٢,٠١٠,٣٨١	سيارات
٧١٠,٣٢٥	٥٨٩,٠٠٦	٢٨٠,١١٥	٣٠٨,٨٩١	عقارات
٣٥,٣٨٤,٢٠٣	٣٠,٢٩٨,٢٦٣	٢٧,٩٧٨,٩٩١	٢,٣١٩,٢٧٢	

(١٠) 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 ٣١ كانون الأول 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.

الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات الأردني، يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح قبل الضريبة لحساب الاحتياطي الإجمالي، ويمكن للمجموعة إيقاف هذا التحويل السنوي إذا بلغ رصيد الاحتياطي الإجمالي ٢٥٪ من رأس مال المجموعة.

هذا وقد بلغ رصيد الاحتياطي الإجمالي ٢٥٪ من رأس مال المجموعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وإن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين.

الأرباح القابلة للتوزيع

تمثل مقدار الأرباح القابلة للتوزيع والتي يتم احتسابها وفقاً لتعليمات إثبات القيمة والتصرف بفائض إعادة التقييم لسنة ٢٠٢٢ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية الأردنية.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(١١) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
الرصيد	السقف	معدل الفائدة	الرصيد	السقف	معدل الفائدة	
دينار	الائتماني	%	دينار	الائتماني	%	
٩,٤٦٠,١٥٨	١٤,٠٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠	١٢,٦٨٢,٦٢٤	١٤,٠٥٠,٠٠٠	%٨,٠٠	بنك المال الأردني
٦,٢٣٢,٣٦٦	٨,٢٠٠,٠٠٠	%٩,١٥	٧,٠٥٢,٠٤٧	٨,٢٠٠,٠٠٠	%٩,١٥	البنك التجاري الأردني
٨,٥٩٧,٢٥٥	١٢,٠١٦,٠٠٠	%٩,٠٠	٧,٠٨١,٦٧١	١٢,٠١٦,٠٠٠	%٩,٠٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٧,٥٤٤,٥٨١	١٤,١٣٠,٠٠٠	%٩,٠٠	٦,٢٠٠,١١٧	١٤,١٣٠,٠٠٠	%٩,٠٠	البنك الأردني الكويتي*
١,١٦٦,٦٧٦	١,١٦٦,٦٧٦	%٩,٠٠	-	-	%٩,٠٠	البنك الأردني الكويتي
١٣,١٠٤,٦٧٦	١٤,٠١٠,٠٠٠	%٩,٢٥	١٠,٨٩٩,٤٣٧	١٤,٠١٠,٠٠٠	%٩,٢٥	بنك الاستثمار العربي الاردني
٢,٤٢٠,٨٣٣	٢,٤٢٠,٨٣٣	%٧,٧٥	١,٩٥٦,٩٤٤	١,٩٥٦,٩٤٤	%٧,٧٥	بنك الاستثمار العربي الاردني**
						البنك العقاري المصري العربي/
٢,٧٢٣,٧٢٣	٣,٢٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠	١,٨٧٠,٧٤٤	٣,٢٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	بنك الاتحاد
٢,٨٣٦,١٩٦	٣,٤٦٦,٦٦٧	%٩,٠٠	٢,١٠٦,٤٧٥	٣,٦٤٠,٢٤٥	%٩,٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٥٤,٠٨٦,٤٦٤	٧٢,٧١٠,١٧٦		٤٩,٨٥٠,٠٥٩	٧١,٢٥٣,١٨٩		اجمالي القروض
(١٥,٨٧٥,٩٤٢)			(١٤,٤٥٦,٥١٦)			ينزل: الجزء المتداول
٣٨,٢١٠,٥٢٢			٣٥,٣٩٣,٥٤٣			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.

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥,٨٧٥,٩٤٢	١٤,٤٥٦,٥١٦	أقساط قروض تستحق خلال عام
٣٨,٢١٠,٥٢٢	٣٥,٣٩٣,٥٤٣	أقساط قروض طويلة الأجل
٥٤,٠٨٦,٤٦٤	٤٩,٨٥٠,٠٥٩	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

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

الفترة	دينار
١ تموز ٢٠٢٧ - ٣٠ حزيران ٢٠٢٨	١٠,٩٤٦,٣١٧
١ تموز ٢٠٢٨ - ٣٠ حزيران ٢٠٢٩	١٣,٨٢٤,٤٥٧
١ تموز ٢٠٢٩ - ٣٠ حزيران ٢٠٣٠	١٠,٦٢٢,٧٦٩
	٣٥,٣٩٣,٥٤٣

(١٢) بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
الرصيد	السقف	معدل الفائدة	الرصيد	السقف	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
١,٣٨٥,٤٨٢	٢,٨٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠	٢,١٩١,٧٣٧	٢,٨٥٠,٠٠٠	%٨,٠٠	بنك المال الأردني
٧٩٩,٧٠٨	١,٨٠٠,٠٠٠	%٩,١٥	٩٨٢,٩٩٢	١,٨٠٠,٠٠٠	%٩,١٥	البنك التجاري الأردني
٧٥٥,٢١٤	١,٩٦٣,٠٠٠	%٩,٠٠	١,٥٠٨,٠١٩	١,٩٦٣,٠٠٠	%٩,٠٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١,١٨٢,٨٠٨	١,٧٦٣,٠٠٠	%٩,٠٠	١,٥١٧,١٤٠	١,٧٦٣,٠٠٠	%٩,٠٠	البنك الأردني الكويتي
٣٨٠,٠٩٩	١,١٠٥,٠٠٠	%٩,٢٥	٧١٦,٣٧٤	١,١٠٥,٠٠٠	%٩,٢٥	بنك الاستثمار العربي الاردني
٥٣١,٨١٦	٧٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠	٥٠٨,٧٩٠	٧٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	البنك العقاري المصري العربي
١٣٠,٤٢٢	٢٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠	١٤١,٨٨٢	٢٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٥,١٦٥,٥٤٩	١٠,٤٨١,٠٠٠		٧,٥٦٦,٩٣٤	١٠,٤٨١,٠٠٠		اجمالي القروض

(١٣) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٩٨,٨٢٩	٤٤٨,٥٢١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٨٥٩,٧٦٨)	(٤١١,٧٨٥)	ضريبة الدخل المدفوعة الفترة / السنة
٦٠٩,٤٦٠	٣٣٢,٤٧٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
٤٤٨,٥٢١	٣٦٩,٢٠٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

إن حركة ضريبة الدخل لفرع الشركة في إقليم كردستان - العراق هي كما يلي:		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٢,٥٥٣	١١,٣٢٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٤٣,٠٤٦)	(١١,٣٢٥)	ضريبة الدخل المدفوعة الفترة / السنة
(٩,٥٠٧)	-	خصم عن ضريبة الدخل المدفوعة
١١,٣٢٥	٢٠,٠٣٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
١١,٣٢٥	٢٠,٠٣٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٥٩,٨٤٦	٣٨٩,٢٤٠	مخصص ضريبة الدخل

يوضح الجدول ادناه مجموع مصروف ضريبة الدخل للفترة كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٠٦,٨٠٧	٣٥٢,٥٠٤	مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وللشركة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة المتكاملة للتأجير للتمويلي ٢٨٪ وعلى الشركة المتكاملة لبيع المركبات والشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية والشركة المتكاملة العالمية للمشاريع السكنية والتجارية ٢١٪. فيما يخص فرع الشركة في إقليم كردستان - العراق فقد بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية ١٥٪.

قامت الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي بالحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٠. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام من ٢٠٢١ ولغاية ٢٠٢٥ ولم يتم تدقيقها ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

حصلت الشركة المتكاملة لبيع المركبات (شركة تابعة) على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٤. باستثناء عام ٢٠٢١ حيث تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم تدقيقها ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إقرار 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 ٢٠٢٤.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

فيما يتعلق بالشركة المتكاملة العالمية للمشاريع السكنية والتجارية (شركة تابعة)، حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٤.

أما بالنسبة لفرع إقليم كردستان فقد حصلت المجموعة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٤.

(١٤) صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,٤٣٥,٠١٤	٣,١٥٩,٢٨٠
(٥٩,٩٢٥)	(٢٥,٥٧٨)
٣,٣٧٥,٠٨٩	٣,١٣٣,٧٠٢

إجمالي إيرادات عقود التأجير التمويلي
ينزل: رسوم ورخص وطوابع وعمولات

(١٥) صافي إيرادات من بيع بالتقسيط

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٥٦٧,٥٩٧	١,٧٥٥,٠٩٦
(٤٢,٦٠١)	(٣,٩٧٥)
٢,٥٢٤,٩٩٦	١,٧٥١,١٢١

إيرادات بيع بالتقسيط
ينزل: كلفة تأمين وطوابع وعمولات ونقل ملكية أصول بيع بالتقسيط

(١٦) حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٨٨٥,٥١٨	١,٣٨٢,٧٧٢
سهم	سهم
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,١٢٦	٠,٠٩٢

ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(١٧) توزيعات أرباح

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٢٦، على توزيع مبلغ ٢,٢٥٠,٠٠٠ دينار كإرباح نقدية على الشركاء بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٥: ٢,٤٠٠,٠٠٠ 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 الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ دينار (غير مدققة)	
٩٠	٢٠	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (ضمن بند صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي):
٩٠	٢٠	شركة نهر الاردن لتجارة السيارات (شركة شقيقة)

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (ضمن بند ذمم وأرصدة مدينة أخرى):

٣,٥٨٠	١٣٥,٣٩١	الاهلي العراقي للتسيب (شركة حليفة)
-	٣,٥٤٧	شركة نقولا ابو خضر (شركة شقيقة)
	٣٠٠	السيد ايليا جاد وكيله
	١٥,٠٨٠	شركه الاليات الرانده (شركة شقيقة)
٣,٥٨٠	١٥٤,٣١٨	

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

٤٢,٥١٦	-	السيد ايليا جاد وكيله
٤٢	-	شركه الاليات الرانده (شركة شقيقة)
٣٩٦	٣٩٦	كينا لتجاره قطع غيار السيارات (شركة شقيقة)
٤٢,٩٥٤	٣٩٦	

إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة

٢١١,٦٧٥	١٢٧,٤٩٦	
---------	---------	--

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ دينار (غير مدققة)	
٦٧,٥٤٣	-	إيرادات عقود تأجير تمويلي
٢٤٥,١٨٥	٢٧١,٦٠٣	إيرادات الإيجارات

بلغت منافع الإدارة العليا ٤٩,٨٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣٠ حزيران ٢٠٢٥: ٤٩,٨٠٠ دينار).

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(١٩) الالتزامات المحتملة

القضايا المقامة على المجموعة:

يوجد على المجموعة قضايا مدعى عليها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ بمبلغ ٦٤,٠٣١ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ١٧,٨٤٨ دينار).