

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٢



Building a better
working world

**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 ٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ 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).

أمر آخر

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

إرنست ويونغ/الأردن

وضاح عصام يرقاوي

ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٢

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		موجودات غير متداولة
٢٤,٠٤٧	٢٠,٥٧٣		موجودات غير ملموسة
٢,٨١٥,٩٢٦	٢,٨٦٨,٠٤٦	٤	ممتلكات ومعدات
٢,٩٨٨,٦٤٩	٢,٩٤٦,٧١٨	٥	استثمارات عقارية
١,٧٢٥,٩٤٤	٢,٥١٦,٩١٣	٦	مشاريع تحت التنفيذ
٤,١١٥,٧٧٠	٣,٩٧٨,٥٢٠		أصول مستملكة لقاء ديون
٣٤٤,٧٠٢	١,٠٧٩,٥١٨		حق استخدام الموجودات
-	٢,٣٦٥,٠٠٠	٧	استثمارات في شركات حليفة
٢٠,٠٠٣,٤٧٦	٢٠,٣٤٥,٧٢٤	٨	الجزء غير المتداول من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
١٦,١١٢,٠١٩	١٤,٢٠٣,١٥٦	٩	الجزء غير المتداول من صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط
٤٨,١٣٠,٥٣٣	٥٠,٣٢٤,١٦٨		
			موجودات متداولة
٢١,٦١٠,٣٤٣	١٨,٧٦٨,٤١٨	٨	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
١١,٢٤٢,٤٥٧	١٢,٤٠١,٨٣٦	٩	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط
١,١٩٤,٤٧٦	١,٦٣٦,٢٤٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٧٩,٨٨٦	٨٠١,٣٩٥		أرصدة مدينة أخرى
٨٩,٣٢٩	١٩٤,٣١٥	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٤,٩١٦,٤٩١	٣٣,٨٠٢,٢٠٤		
٨٣,٠٤٧,٠٢٤	٨٤,١٢٦,٣٧٢		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠ و ١١	حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩,١٢١,٠٨٥	٤,٩٢٧,٨٠٨	١٠	إحتياطي إجباري
٢١,٦٢١,٠٨٥	٢٢,٤٢٧,٨٠٨		أرباح مدورة
			مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٢٩,١٥٢,٩٣٣	٣٢,١٩٦,٦١٥	١١	مطلوبات غير متداولة
٢٤١,٢١٥	٨٨٩,٦٤٥		قروض طويلة الأجل
٢٩,٣٩٤,١٤٨	٣٣,٠٨٦,٢٦٠		مطلوبات عقود الإيجار طويلة الأجل
			مطلوبات متداولة
٢٢,١٥٩,٤٤٢	٢٠,٨١٥,٢٤٥	١١	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٦,٨٩٥,٥٠٦	٤,٨٣٧,٩٢٢	١٢	بنوك دائنة
١,٦٤٥,٦٦٥	١,٧٧٠,١٦٢		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١١١,٩٥٦	٢٠٨,٩٤١		مطلوبات عقود الإيجار قصيرة الأجل
١٣٩,٦٠٣	٣٣٢,٧١٥		إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
١,٠٧٩,٦١٩	٦٤٧,٣١٩	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٣٢,٠٣١,٧٩١	٢٨,٦١٢,٣٠٤		
٦١,٤٢٥,٩٣٩	٦١,٦٩٨,٥٦٤		مجموع المطلوبات
٨٣,٠٤٧,٠٢٤	٨٤,١٢٦,٣٧٢		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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٥,٦٧٠,٠٤٢	٤,٨٩١,٣٣٧	١,٨٨٣,٦٥٨	١,٦٥٥,٢٩٧	١٧	صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
٣,٣٣٨,٩٨٦	٣,٤٢٨,٣١٣	١,١٨٤,١٠٥	١,١٦٧,٢٢٢	١٧	صافي الإيرادات من البيع بالتقسيط
٩,٠٠٩,٠٢٨	٨,٣١٩,٦٥٠	٣,٠٦٧,٧٦٣	٢,٨٢٢,٥١٩		مجموع الإيرادات
(١,٢٣١,٨٣٦)	(١,٣٤٣,١٨٢)	(٤٠١,٠٤٧)	(٤٣٦,٦٦٥)		مصاريف إدارية
١٦١,١١٥	١٧١,٧٣٧	٥٣,٩٤٣	٤٧,٢٥٠		صافي الإيرادات من استثمارات عقارية
٣٢,٤٥٤	٥١,٧٦٤	١٥,٢٦٠	١٥,٢٩٩		إيرادات أخرى
٧٤,٨٥٤	٧٥,٤٧٥	(٦٦,٠٦٥)	(١٨,٥٣٥)		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٦٥٦,٤٩٠)	(٣,٣٣٣,٥٦٢)	(١,٢٣٦,٩٤٣)	(١,١٦٢,٧٤٨)		مصاريف تمويل
(٤٣٢,٨٤٤)	(٣٢٧,٤٦٨)	(١٣,٠٧٧)	(٦٨,٦١١)		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٩٩٢	٦١,٢٥٧	(٢٧٥)	-		توزيعات أرباح مقبوضة
٣,٩٦٩,٢٧٣	٣,٦٧٥,٦٧١	١,٤١٩,٥٥٩	١,١٩٨,٥٠٩		ربح الفترة قبل الضريبة
(٩٨٣,٨٧٤)	(٨٦٨,٩٤٨)	(٣٧٤,٠٧٣)	(٢٩٢,٩٤٦)	١٣	ضريبة الدخل
٢,٩٨٥,٣٩٩	٢,٨٠٦,٧٢٣	١,٠٤٥,٤٨٦	٩٠٥,٥٦٣		ربح الفترة
-	-	-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٩٨٥,٣٩٩	٢,٨٠٦,٧٢٣	١,٠٤٥,٤٨٦	٩٠٥,٥٦٣		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٪٠,٢٩٨	٪٠,١٩٧	٪٠,١٠٥	٪٠,٧٠٧	١٤	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 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 أيلول 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 ١٠)
٢,٨٠٦,٧٢٣	٢,٨٠٦,٧٢٣	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)
٢٢,٤٢٧,٨٠٨	٤,٩٢٧,٨٠٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
				الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢
١٩,٧٣٨,٨٧٥	٧,٢٣٨,٨٧٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
٢,٩٨٥,٣٩٩	٢,٩٨٥,٣٩٩	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)
٢٠,٧٢٤,٢٧٤	٨,٢٢٤,٢٧٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
				الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

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 التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٣,٩٦٩,٢٧٣	٣,٦٧٥,٦٧١	
الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل الضريبة		
تعديلات		
١٨٢,٧٥٨	٢١٨,٤٠٩	
٤١,٩٣١	٤١,٩٣١	٥
٤٣٢,٨٤٤	٣٢٧,٤٦٨	
٣,٦٥٦,٤٩٠	٣,٣٣٣,٥٦٢	
(١٢,٩٩٢)	(٦١,٢٥٧)	
(٧٤,٨٥٤)	(٧٥,٤٧٥)	
(٥٤٠)	(٥٣,٣١٤)	
٨,٥٦٥,٦٤٥	٢,٤٩٩,٦٧٧	
(٢,١٣٠,٢٠٠)	(٢٤٦,١٨٤)	
(٣٧٠,٩٥١)	(٢١,٥٠٩)	
٤٤,٣٢٥	١٩٣,١١٢	
٣٣٤,٨٧٧	١٢٣,٠٩٧	
١٤,٦٣٨,٦٠٦	٩,٩٥٥,١٨٨	
(١,٤٢٣,٨٩٩)	(١,٣٠١,٢٤٨)	١٣
١٣,٢١٤,٧٠٧	٨,٦٥٣,٩٤٠	
الأنشطة الاستثمارية		
(٦٩٧,٧٩٩)	(٦٣٣,٧٤٦)	
(٧٤٧,٢٤٢)	-	
-	(٢,٣٦٥,٠٠٠)	٧
٥٨٣,٦١٩	٨٠٥,٤٥٠	
-	(٣,٦٣٣)	
(١٤,٢٢١)	(١٥٧,٠٤١)	٤
-	٢٦٧,٤٥٧	
٨٩٦	٧٨,٩٧٩	
١٢,٩٩٢	٦١,٢٥٧	
(١,٧٢٥,٩٤٤)	(٧٩٠,٩٦٩)	٦
(٢,٥٨٧,٦٩٩)	(٢,٧٣٧,٢٤٦)	
الأنشطة التمويلية		
(٥,٨١٨,٣٣٦)	١,٦٩٩,٤٨٥	
(٣,٦٣١,١٩٣)	(٣,٣٣٣,٥٦٢)	
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٩٩٨,٦٠٠)	
(١٢٨,٧٩٤)	(١٢١,٤٤٧)	
(١١,٥٧٨,٣٣٣)	(٣,٧٥٤,١٢٤)	
(٩٥١,٣١٥)	٢,١٦٢,٥٧٠	
(٨,١١٨,٣٠٦)	(٦,٨٠٦,١٧٧)	
(٩,٠٦٩,٦٢١)	(٤,٦٤٣,٦٠٧)	٣
٨١,٧١٠	-	
(٨١,٧١٠)	-	
-	١,٤٠٠	

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

(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 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 باقليم 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 ١٩ تشرين الأول ٢٠٢٢.

(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 ٢٠٢١. كما أن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(٢-٢) التغييرات 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 كما 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.

معييار 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 أيلول ٢٠٢٢:

نسبة الملكية	بلد التأسيس
١٠٠٪	الأردن
١٠٠٪	الأردن

الشركة المتكاملة لبيع المركبات
الشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية

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 التغير 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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 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 ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,٥٦٧	٢٠,٤٧٣	نقد في الصندوق
٨١,٧٦٢	١٧٣,٨٤٢	نقد لدى البنوك
٨٩,٣٢٩	١٩٤,٣١٥	

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٣,٩٨٥	١٩٤,٣١٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٩,٢٣٣,٦٠٦)	(٤,٨٣٧,٩٢٢)	بنوك دائنة
(٩,٠٦٩,٦٢١)	(٤,٦٤٣,٦٠٧)	النقد وما في حكمه

(٤) ممتلكات ومعدات

بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ ما قيمته ١٥٧,٠٤١ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢١: ١٤,٢٢١ دينار). بلغت القيمة الدفترية للاستيعادات خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ ما قيمته ٢٥,٦٦٥ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢١: ٣٥٦ دينار). بلغ مصروف الاستهلاك للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ ما قيمته ٧٩,٢٥٦ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢١: ٧٠,٥٢٧ دينار).

(٥) استثمارات عقارية

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

بلغ مصروف الاستهلاك خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ ما قيمته ٤١,٩٣١ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢١: ٤١,٩٣١ 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 أيلول ٢٠٢٢.

(٦) مشاريع تحت التنفيذ

بلغت الإضافات على مشاريع تحت التنفيذ خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ ما قيمته ٧٩٠,٩٦٩ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢١: ١,٧٢٥,٩٤٤ دينار). ان المشروع مكون من ثلاثة أبنية وتتضمن ١٢ شقة طابقه وتقع بالقرب من الدوار الخامس على أرض رقم (٨٣٤) حوض (١٨/ وادي صفرة) الواقعة في عمان - الأردن وتبلغ مساحة الأرض ٢١٧٥ متر، وتبلغ التكلفة التقديرية لاستكمال المشروع ثلاثة ملايين دينار. هذا ومن المتوقع استكمال المشروع خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٣.

(٧) استثمارات في شركات حليفة

قامت المجموعة خلال الفترة 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 وقيمة كل حصة دينار واحد عراقي. أي ما يعادل ٤,٨٢٦,٥٣٠ دينار أردني.

لدى الشركة تأثير جوهري على الشركة الحليفة حيث ان اثنين من اصل 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	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	%	%	دينار	دينار
العراق	٤٩٪	-	٢,٣٦٥,٠٠٠	-

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(٨) صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٦,٨٠٧,٤٢٧	٢٢,٧٢٦,٤٥٢	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل (أكثر من سنة)
٢٢,٣٤٣,٠٣٤	٢٣,٧٢٩,٨٦٨	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي قصيرة الأجل
٤٩,١٥٠,٤٦١	٤٦,٤٥٦,٣٢٠	المجموع
(٦,٢٦٣,٥٦١)	(٥,٨٤٤,٠٩٧)	الإيرادات المؤجلة
٤٢,٨٨٦,٩٠٠	٤٠,٦١٢,٢٢٣	المجموع قبل المخصص
(١,٢٧٣,٠٨١)	(١,٤٩٨,٠٨١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على عقود التأجير التمويلي
٤١,٦١٣,٨١٩	٣٩,١١٤,١٤٢	
(٢٠,٠٠٣,٤٧٦)	(٢٠,٣٤٥,٧٢٤)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
٢١,٦١٠,٣٤٣	١٨,٧٦٨,٤١٨	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	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٠٦٥,٠٢٨	١,٢٧٣,٠٨١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٥٨,٠٧٠	٢٢٥,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
(٢٥٠,٠١٧)	-	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
١,٢٧٣,٠٨١	١,٤٩٨,٠٨١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	داخل الأردن	خارج الأردن	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١,٩٦٤,٥٤٩	٣٨,٦٢٥,٦٦٢	٣٧,٤٧٦,٥٥٤	١,١٤٩,١٠٨	سيارات
٧,١٨٥,٩١٢	٧,٨٣٠,٦٥٨	٤,٨٧٣,٧٠١	٢,٩٥٦,٩٥٧	عقارات
٤٩,١٥٠,٤٦١	٤٦,٤٥٦,٣٢٠	٤٢,٣٥٠,٢٥٥	٤,١٠٦,٠٦٥	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(٩) صافي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥,١٨٥,٦٢٢	١٥,٨٥٣,٦٦١	إجمالي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٧,٨٢١,٦٧٣	١٦,١٧٢,١٣٠	إجمالي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٣٣,٠٠٧,٢٩٥	٣٢,٠٢٥,٧٩١	المجموع
(٤,٤٠٦,٣٣٠)	(٤,٠٧١,٨٤٢)	الإيرادات المؤجلة
٢٨,٦٠٠,٩٦٥	٢٧,٩٥٣,٩٤٩	المجموع قبل المخصص
(١,٢٤٦,٤٨٩)	(١,٣٤٨,٩٥٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود بيع بالتقسيط
٢٧,٣٥٤,٤٧٦	٢٦,٦٠٤,٩٩٢	
(١٦,١١٢,٠١٩)	(١٤,٢٠٣,١٥٦)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط طويلة الأجل
١١,٢٤٢,٤٥٧	١٢,٤٠١,٨٣٦	صافي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط التي تستحق خلال السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٠٢٥,١١٥	١,٢٤٦,٤٨٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٧٥,٦٤٨	١٠٢,٤٦٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
(١٥٤,٢٧٤)	-	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
١,٢٤٦,٤٨٩	١,٣٤٨,٩٥٧	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

يتوزع إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط حسب التوزيع الجغرافي ونوع الأصل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	داخل الأردن	خارج الأردن	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣١,٤٣٨,٦٣٤	٣٠,٥٦٤,٨٠٢	٢٨,٥٠٠,١١٢	٢,٠٦٤,٦٩٠	سيارات
١,٥٦٨,٦٦١	١,٤٦٠,٩٨٩	٥٦٦,٥٣٥	٨٩٤,٤٥٤	عقارات
٣٣,٠٠٧,٢٩٥	٣٢,٠٢٥,٧٩١	٢٩,٠٦٦,٦٤٧	٢,٩٥٩,١٤٤	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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

(١١) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
الرصيد	السقف	معدل الفائدة	الرصيد	السقف	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٣,٣٤٧,٨٩٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	-	-	-	بنك الإتحاد
٨,١٥٥,٤١٧	١٠,٩٠٠,٠٠٠	٪٧,٧٥	٥,٨٣٥,٦٦٨	١٠,٩٠٠,٠٠٠	٪٨,٧٥	بنك المال الأردني
٤,٥٨٠,٣٧٨	٥,٦٥٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	٤,٨٢٠,٧٥٩	٥,٦٥٠,٠٠٠	٪٨,٥٠	بنك سوسيته جنرال
٧,٣٠٩,٠٩١	٨,٢٠٠,٠٠٠	٪٧,٧٥	٧,٧٣٧,٦٦١	٨,٢٠٠,٠٠٠	٪٨,٥٠	البنك التجاري الأردني
٧,٢٠٨,٠٠٩	٩,٢٦٦,٠٠٠	٪٧,٥٥	٩,٥٣٥,٩٧٦	١٢,٠١٦,٠٠٠	٪٩,٠٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
-	-	-	١,٢٦٧,٦٦٨	١,٢٦٧,٦٦٨	٪٦,٧٥	البنك الأردني الكويتي
٧,١٧٠,١٧٨	١١,٩٣٠,٠٠٠	٪٨,٠٠	٧,٠٨٤,١٩٢	١١,٩٣٠,٠٠٠	٪٩,٠٠	البنك الأردني الكويتي*
١٠,٤٤٤,٦٨٢	١٢,٣١٠,٠٠٠	٪٧,٢٥	١٠,٣٧٠,٥٠٣	١٤,٢٦٠,٠٠٠	٪٧,٧٥	بنك الاستثمار العربي الاردني
٨٤٣,٣٢٧	٨٤٣,٣٢٧	٪٥,٥٠	٣,٢١٨,٠٨٢	٣,٢١٨,٠٨٢	٪٧,٥٠	بنك الاستثمار العربي الاردني**
٢,٢٥٣,٤٠٣	٢,٢٥٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	٢,١٦٤,١٨٥	٢,٢٥٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	البنك العقاري المصري العربي
-	-	-	٩٧٧,١٦٦	١,٨٠٠,٠٠٠	٪٧,٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٥١,٣١٢,٣٧٥	٦٧,٨٤٩,٣٢٧		٥٣,٠١١,٨٦٠	٧١,٤٩١,٧٥٠		اجمالي القروض
(٢٢,١٥٩,٤٤٢)			(٢٠,٨١٥,٢٤٥)			ينزل: الجزء المتداول
٢٩,١٥٢,٩٣٣			٣٢,١٩٦,٦١٥			الجزء طويل الاجل

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

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

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٢,١٥٩,٤٤٢	٢٠,٨١٥,٢٤٥	أقساط قروض تستحق خلال عام
٢٩,١٥٢,٩٣٣	٣٢,١٩٦,٦١٥	أقساط قروض طويلة الأجل
<u>٥١,٣١٢,٣٧٥</u>	<u>٥٣,٠١١,٨٦٠</u>	

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

دينار	
١٥,٨٢٤,٥٧٢	١ تشرين الأول ٢٠٢٣ – ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
١٠,٩٠٠,٨٣٠	١ تشرين الأول ٢٠٢٤ – ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
٥,٤٧١,٢١٣	١ تشرين الأول ٢٠٢٥ – ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
<u>٣٢,١٩٦,٦١٥</u>	

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

(١٢) بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة %	الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة %
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%
٢٥٧,٧١٥	١,٠٥٠,٠٠٠	%٧,٥٠	-	-	-
١,٩٦٨,٩٦٠	٢,٨٥٠,٠٠٠	%٧,٧٥	٨٥٠,٠٢٦	٢,٨٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠
٩٦,٠٠٨	٥٠٠,٠٠٠	%٧,٥٠	١٩٨,٥٥٣	٥٠٠,٠٠٠	%٨,٩٠
١,٣١٥,٠٠٤	١,٨٠٠,٠٠٠	%٧,٧٥	١,٥٤٥,٤٦٨	١,٨٠٠,٠٠٠	%٨,٥٠
١,٤٤٨,٨٥١	١,٩٦٣,٠٠٠	%٧,٥٥	٥٩٨,١٣٢	١,٩٦٣,٠٠٠	%٨,٥٥
٦٦٥,٥٩٢	١,٧٦٣,٠٠٠	%٨,٠٠	٣٦٥,٦٠٧	١,٧٦٣,٠٠٠	%٩,٠٠
٥٢٣,٤٧٤	٨٠٥,٠٠٠	%٧,٢٥	٤٩٥,٠٨٨	٨٥٥,٠٠٠	%٨,٢٥
٦١٩,٩٠٢	٧٥٠,٠٠٠	%٧,٥٠	٦٥١,٧٥٣	٧٥٠,٠٠٠	%٧,٥٠
-	-	-	١٣٣,٢٩٥	٢٠٠,٠٠٠	%٧,٠٠
٦,٨٩٥,٥٠٦	١١,٤٨١,٠٠٠		٤,٨٣٧,٩٢٢	١٠,٦٨١,٠٠٠	

بنك الإتحاد
بنك المال الأردني
بنك سوسيتيه جنرال
البنك التجاري الأردني
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
البنك الأردني الكويتي
بنك الاستثمار العربي الاردني
البنك العقاري المصري العربي
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 ٢٠٢٢

(١٣) ضريبة الدخل

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١,٠٦٢,٢١٧	١,١٦٢,٢٨٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١,٢٨٣,٨٤٦)	(١,٤١٦,٨٩٠)	المسدد خلال الفترة / السنة
٨٤٣,٣٦٤	١,٣١٦,٨٢٠	المضاف للمخصص خلال الفترة / السنة
٦٢١,٧٣٥	١,٠٦٢,٢١٧	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٧,٤٠٢	٢٠,١٦١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٧,٤٠٢)	(٢٠,١٦١)	المسدد خلال الفترة / السنة
٢٥,٥٨٤	١٧,٤٠٢	المضاف للمخصص خلال الفترة / السنة
٢٥,٥٨٤	١٧,٤٠٢	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

بالتالي فإن مجموع مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة ومخصص ضريبة الدخل كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣٠ أيلول ٢٠٢١ ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٦٨,٩٤٨	٩٨٣,٨٧٤	مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ 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٪.

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 إقرار 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 ٢٠٢١.

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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

(١٤) حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢,٨٠٦,٧٢٣	٢,٩٨٥,٣٩٩
سهم	سهم
١٤,٢٦٧,٣٩٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٪٠,١٩٧	٪٠,٢٩٨

ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

(١٥) 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).

(١٦) 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 أيلول	
٢٠٢٢	٣١ كانون الأول
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
-	٧٥٥
٨٢٢	-
-	٨٠٠
٨٢٢	١,٥٥٥

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

شركة نقولا أبو خضر (شركة شقيقة)
شركة المعدات والسيارات الأردنية (شركة شقيقة)
شركة تجارة المركبات (شركة شقيقة)

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,١٢٠,٠٩٠	٣٧٩,٦١٦	أقساط مقبوضة عن عقود تأجير تمويلي
٢٤٦,٠٤٥	٢٩٨,٨٣٥	إيرادات من الإيجارات

بلغت منافع الإدارة العليا ٧٤,٧٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٣٠ أيلول ٢٠٢١: ٧٤,٧٠٠ دينار).

(١٧) التوزيع الجغرافي

ان اعمال المجموعة حسب الموقع الجغرافي هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	داخل الأردن	خارج الأردن	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٣,٠٤٧,٠٢٤	٨٤,١٢٦,٣٧٢	٧٨,٢٧٩,٠١٣	٥,٨٤٧,٣٥٩	مجموع الموجودات
٦١,٤٢٥,٩٣٩	٦١,٦٩٨,٥٦٤	٥٣,٧٠٣,٠٦٤	٧,٩٩٥,٥٠٠	مجموع المطلوبات
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	داخل الأردن	خارج الأردن	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,٦٧٠,٠٤٢	٤,٨٩١,٣٣٧	٤,٤٢٥,٤١٩	٤٦٥,٩١٨	صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
٣,٣٣٨,٩٨٦	٣,٤٢٨,٣١٣	٣,١٤٥,٩٧٦	٢٨٢,٣٣٧	صافي الإيرادات من البيع بالتقسيط

(١٨) الالتزامات المحتملة

كفالات بنكية:

على المجموعة كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٢,٨٥٧ دينار).

(١٩) 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 أيلول ٢٠٢٢. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢١.