

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٤

**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 ٣١ آذار ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم 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 قاتونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ نيسان ٢٠٢٤

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	ايضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
١٣,١٠٧	١١,٤٧٨		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٧٧٧,٣١٧	٢,٧٥٤,١٦٧	٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٣٧٩,٠٣٩	٥,٦٩٦,٠٢٩	٥	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٨٧٦,٨٣٠	٢,٨٦٢,٨٥٢	٦	إستثمارات عقارية - بالصافي
٤,٣٩٥,٩٢٠	٤,٢٩٥,٦٧٠		أصول مستملكة لقاء ديون
٩١٦,١٥٧	٨٧١,١٢٤		حق استخدام الموجودات
٢,٧٧٦,٢٢٠	٢,٨٤٥,٥٩٠	٧	استثمارات في شركة حليفة
٢٠,٥٥٨,٧١٥	١٩,٥٦٩,٩٠٦	٨	الجزء غير المتداول من الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي
١٧,١٧٧,٧٧١	١٧,٤٥٩,٦٣٥	٩	الجزء غير المتداول من الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي
٥٦,٨٧١,٠٧٦	٥٦,٣٦٦,٤٥١		
			موجودات متداولة
١٦,٧٤٤,٣٣٣	١٦,٧٥٢,١١١	٨	الجزء المتداول من الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي
١٣,٢٥٢,٨٦٧	١٣,٧٢٧,١٧٨	٩	الجزء المتداول من الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي
٩٩٣,١٥٨	٩٣٦,٠٥٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠١,١٤٣	٢٠١,١٤٣		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١,٢٤٥,٨٣٤	٢,٩٢١,١٠٥		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
١٠٧,٨٧٩	٢٢١,٧٨٢	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٢,٥٤٥,٢١٤	٣٤,٧٥٩,٣٧٦		
٨٩,٤١٦,٢٩٠	٩١,١٢٥,٨٢٧		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠ و ١	رأس المال
٣,٢٩٦,٩٠٠	٣,٢٩٦,٩٠٠	١٠	احتياطي إجباري
٦,٢٢٦,١١٧	٤,٥٩٠,٠٥٥		أرباح مدورة
٢٤,٥٢٣,٠١٧	٢٢,٨٨٦,٩٥٥		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٣٨,٨٦٧,١٥٤	٤٠,٧٤٢,٠١٢	١١	قروض طويلة الأجل
٧٣٨,٠١٥	٦٨٩,٤٤٠		مطلوبات عقود إيجار طويلة الأجل
٣٩,٦٠٥,١٦٩	٤١,٤٣١,٤٥٢		
			مطلوبات متداولة
١٥,٣٧٠,٠٢٤	١٢,٧٤٢,٣٦٤	١١	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٧,٦١٨,٣٤٣	٩,١٠٦,٨٨٥	١٢	بنوك دائنة
٩٥١,٢٩٦	٣,٧٢٩,٧٨٩		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٣١,١٤٠	٢٣٦,٧٩٣		مطلوبات عقود إيجار قصيرة الأجل
٢١٤,٩٣٨	١٣٥,٤٨٠		إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة
٩٠٢,٣٦٣	٨٥٦,١٠٩	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٥,٢٨٨,١٠٤	٢٦,٨٠٧,٤٢٠		
٦٤,٨٩٣,٢٧٣	٦٨,٢٣٨,٨٧٢		مجموع المطلوبات
٨٩,٤١٦,٢٩٠	٩١,١٢٥,٨٢٧		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
كما في للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
١,٦٢٢,٣٧٩	١,٤٩٤,٦١٥	١٤	الإيرادات من عقود التأجير التمويلي - بالصافي
١,٠٩٣,٥٢٩	١,٣٦٥,٦٠٠	١٥	الإيرادات من بيع بالتقسيط - بالصافي
٢,٧١٥,٩٠٨	٢,٨٦٠,٢١٥		مجموع الإيرادات
(٤٣٨,٩٦٦)	(٤٥٠,١٥٣)		مصاريف إدارية
٤٩,٠٩٨	٥٣,٤٦٨		صافي الإيرادات من استثمارات عقارية
٧,٤٣٥	٨٧,٠٥٥		إيرادات أخرى
١٨,٦٤١	(٥٧,١٠١)		(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٢٥٧,٩٤٢)	(١,٤٠٦,٠٤١)		مصاريف تمويل
(١٤١,٨٣٧)	(١٥٠,٠٠٠)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٣,٢٨٦	٣٥,٧١٤		توزيعات أرباح مقبوضة
٩٨٥,٦٢٣	٩٧٣,١٥٧		ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٣٣,٠٩٨)	(٢٠٩,٢١٩)	١٣	ضريبة الدخل
٧٥٢,٥٢٥	٧٦٣,٩٣٨		ربح الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٥٢,٥٢٥	٧٦٣,٩٣٨		مجموع الدخل الشامل للفترة
٠,٠٥١	٠,٠٥١	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 المساهمين المرحلية الموحدة
للاثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي إجباري	رأس المال	الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤	
				دينار	الرصيد كما في أول كانون الثاني (إيضاح ١٧) مجموع الدخل الشامل للفترة
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٤,٥٢٣,٠١٧	٦,٢٢٦,١١٧	٣,٢٩٦,٩٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤
(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	-		الرصيد كما في أول كانون الثاني (إيضاح ١٧)
٧٦٣,٩٣٨	٧٦٣,٩٣٨	-	-		توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)
٢٢,٨٨٦,٩٥٥	٤,٥٩٠,٠٥٥	٣,٢٩٦,٩٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		مجموع الدخل الشامل للفترة
					الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٢٢,٩٦٨,١٧٨	٥,٠٧٩,٦٥١	٢,٨٨٨,٥٢٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠		الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-		الرصيد كما في أول كانون الثاني (إيضاح ١٧)
٧٥٢,٥٢٥	٧٥٢,٥٢٥	-	-		توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)
٢١,٦٢٠,٧٠٣	٣,٧٣٢,١٧٦	٢,٨٨٨,٥٢٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠		مجموع الدخل الشامل للفترة
					الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٣ دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ دينار	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
٩٨٥,٦٢٣	٩٧٣,١٥٧	ربح الفترة قبل الضريبة
تعديلات		
٢٦,٩٣٦	٢٦,٤٣٥	استهلاكات واطفاءات
٥٥,٣٧٦	٦٠,٦٨٢	استهلاكات حق استخدام الموجودات
١٣,٩٧٨	١٣,٩٧٨	استهلاكات استثمارات عقارية
١٤١,٨٣٧	١٥٠,٠٠٠	٦ مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,٢٥٧,٩٤٢	١,٤٠٦,٠٤١	٨ مصاريف تمويل
(٣٣,٢٨٦)	(٣٥,٧١٤)	توزيعات أرباح مقبوضة
(٩١٥)	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٦٩,٣٧٠)	٧ حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(١٧,٧٢٦)	٥٧,١٠١	خسائر (أرباح) إعادة تقييم غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٢,٩٩٤)	أرباح استبعاد عقود إيجار
١,١٤٥,٣٨٣	٩٣١,٠٣١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٤٠,٤٤٩)	(٨٥٦,١٧٥)	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٩٨,٤٧٥)	(١,٦٧٥,٢٧١)	صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط
(٧٧,٩٧٥)	(٧٩,٤٥٨)	أرصدة مدينة أخرى
(١٨٦,٠٧٩)	٤٩٠,٢١٧	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدماً
		أرصدة دائنة أخرى
٣,١٧٢,١٧٠	١,٣٨٩,٦٦٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٥١,٦٠٥)	(٢٥٥,٤٧٣)	١٣ ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٩٢٠,٥٦٥	١,١٣٤,١٨٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
٢٠٣,٢٥٠	١٠٠,٢٥٠	المتحصل من بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
(٢,٣٢٢)	(١,٦٥٦)	٤ شراء ممتلكات ومعدات
٣٢,٢٥٦	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢,٢٨٦	٣٥,٧١٤	توزيعات أرباح مقبوضة
(٣٧٢,٥٩٧)	(٣١٦,٩٩٠)	٥ مشاريع تحت التنفيذ
(١٠٦,١٣٧)	(١٨٢,٦٨٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(١,١٩٨,٥٧٠)	(٧٥٢,٨٠٢)	القروض
(١,٢٣٥,٨١٣)	(١,٣٨٥,٩٦٠)	مصاريف تمويل
(٥٠٨,٣٠٥)	(١١١,٧٢٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٨٠,٩١٨)	(٧٥,٦٥٨)	دفعات مطلوبات عقود الإيجار
(٣,٠٢٣,٦٠٦)	(٢,٣٢٦,١٤٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٠٩,١٧٨)	(١,٣٧٤,٦٣٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
(٥,٩٦٧,٧٩٥)	(٧,٥١٠,٤٦٤)	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
(٦,١٧٦,٩٧٣)	(٨,٨٨٥,١٠٣)	٣ النقد وما في حكمه في ٣١ اذار
١,٥٩١,٦٩٥	٢,٢٨٨,٢٧٦	المعاملات غير النقدية خلال الفترة
		توزيعات أرباح غير مدفوعة

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 الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

(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 آذار 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 ٣١ آذار ٢٠٢٤ 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 الصناعية 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.

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

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

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠٢٤.

(٢) أسس اعداد القوائم المالية والتغيرات في السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس الإعداد

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 ٢٠٢٣. كما أن نتائج أعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ :

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)
في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ 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.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في البيع وإعادة التأجير
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على البائع والمستأجر استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان قيام البائع والمستأجر بعدم الاعتراف بأي ملغ من الربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ بأثر رجعي لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، أدرج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند نشوء التزام عن اتفاقية قرض غير متداول ويحق للمنشأة تأجيل التسوية بشرط الامتثال مع الشروط المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

(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 ٣١ آذار ٢٠٢٤:

اسم الشركة	صفة الشركة	رأس المال المصرح به	نسبة الملكية
		دينار	%
الشركة المتكاملة لبيع المركبات	ذات مسؤولية محدودة	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠
الشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية	ذات مسؤولية محدودة	١٠,٠٠٠	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.

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.

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 لتنمى 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 بما يلي:

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩,٥٣١	٢٠,٨٠٩	نقد في الصندوق
٩٨,٣٤٨	٢٠٠,٩٧٣	أرصدة لدى البنوك
<u>١٠٧,٨٧٩</u>	<u>٢٢١,٧٨٢</u>	

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

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣١,٤٥٨	٢٢١,٧٨٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٦,٤٠٨,٤٣١)	(٩,١٠٦,٨٨٥)	بنوك دائنة
<u>(٦,١٧٦,٩٧٣)</u>	<u>(٨,٨٨٥,١٠٣)</u>	نقد وما في حكمه

(٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات خلال الثلاثة أشهر المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ ما قيمته ١,٦٥٦ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٨٠,٨٢٠ دينار). بلغ مصروف الاستهلاك للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ ما قيمته ٢٤,٨٠٦ دينار (٣١ آذار ٢٠٢٣: ٢٤,٤٣١ دينار).

(٥) مشاريع تحت التنفيذ

بلغت الاضافات على مشاريع تحت التنفيذ خلال الثلاثة أشهر المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ ما قيمته ٣١٦,٩٩٠ دينار (٣١ آذار ٢٠٢٣: ٣٧٢,٥٩٧ 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 ٢١٧٥ متر، وتبلغ التكلفة التقديرية لاستكمال المشروع ٣٠٠,٠٠٠ دينار. هذا ومن المتوقع استكمال المشروع خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٤.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

(٦) استثمارات عقارية - بالصافي

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

بلغ مصروف الاستهلاك خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ ما قيمته ١٣,٩٧٨ دينار (٣١ آذار ٢٠٢٣: ١٣,٩٧٨ دينار).

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، عن طريق الاستعانة بخبير عقاري مرخص ومستقل عن المجموعة، والذي قام بتخمين القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمبلغ ٣,٦١٩,٠٠٠ دينار وذلك باستخدام طريقة السعر المقارن في السوق. في رأي الإدارة ان القيمة العادلة للاستثمارات العقارية تتجاوز قيمتها الدفترية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤.

(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 والآليات 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.

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 الثلاثة أشهر المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ مبلغ ٦٩,٣٧٠ دينار (٣١ آذار ٢٠٢٣: لا يوجد) وتم تسجيلها ضمن بند الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يلخص الجدول ادناه نسبة الاستثمار في الشركة الحليفة:

بلد التأسيس		نسبة الملكية		قيمة الاستثمار	
		٢٠٢٣	٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
		%	%	دينار	دينار
العراق	شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات والآليات والمكانن والمعدات (محدودة المسؤولية)	٤٩%	٤٩%	٢,٨٤٥,٥٩٠	٢,٧٧٦,٢٢٠

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

(٨) الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٢,٧٥٩,١٠٣	٢١,٨٤٩,٧٦٦	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل (أكثر من سنة)
٢٢,٤٧٢,٣٦٦	٢٢,٣٢٥,٧١٧	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي قصيرة الأجل
٤٥,٢٣١,٤٦٩	٤٤,١٧٥,٤٨٣	المجموع
(٥,٥٩٣,٨٢١)	(٥,٥٢٦,١٧٣)	الإيرادات المؤجلة
٣٩,٦٣٧,٦٤٨	٣٨,٦٤٩,٣١٠	المجموع قبل المخصص
(٢,٣٣٤,٦٠٠)	(٢,٣٢٧,٢٩٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود التأجير التمويلي
٣٧,٣٠٣,٠٤٨	٣٦,٣٢٢,٠١٧	
(٢٠,٥٥٨,٧١٥)	(١٩,٥٦٩,٩٠٦)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
١٦,٧٤٤,٣٣٣	١٦,٧٥٢,١١١	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 ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٥٦٨,٤٥١	٢,٣٣٤,٦٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٨٩٥,١٤٩	٥٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
(١٢٩,٠٠٠)	(٥٧,٣٠٧)	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
٢,٣٣٤,٦٠٠	٢,٣٢٧,٢٩٣	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	داخل الأردن	خارج الأردن	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٩,٧٦٤,٧٩٦	٣٨,٨٢٥,٣٤٠	٣٨,٢٥٥,٧٦٦	٥٦٩,٥٧٤	سيارات
٥,٤٦٦,٦٧٣	٥,٣٥٠,١٤٣	١,١١٧,٨٦١	٤,٢٣٢,٢٨٢	عقارات
٤٥,٢٣١,٤٦٩	٤٤,١٧٥,٤٨٣	٣٩,٣٧٣,٦٢٧	٤,٨٠١,٨٥٦	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

(٩) الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط - بالصافي		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩,١٨٥,٣٦٦	١٩,٥٧٩,٩٠٥	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٧,٤٦٦,٠٤٥	١٧,٩٦٩,٥٤٨	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٣٦,٦٥١,٤١١	٣٧,٥٤٩,٤٥٣	المجموع
(٤,٨٠٢,٧٨٧)	(٤,٨٦٤,٤١٧)	الإيرادات المؤجلة
٣١,٨٤٨,٦٢٤	٣٢,٦٨٥,٠٣٦	المجموع قبل المخصص
(١,٤١٧,٩٨٦)	(١,٤٩٨,٢٢٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود بيع بالتقسيط
٣٠,٤٣٠,٦٣٨	٣١,١٨٦,٨١٣	يطرح: صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل
(١٧,١٧٧,٧٧١)	(١٧,٤٥٩,٦٣٥)	صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط التي تستحق خلال السنة
١٣,٢٥٢,٨٦٧	١٣,٧٢٧,١٧٨	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٣٥,٠٨٧	١,٤١٧,٩٨٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	١٠٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
(١٧,١٠١)	(١٩,٧٦٣)	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
١,٤١٧,٩٨٦	١,٤٩٨,٢٢٣	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	داخل الأردن	خارج الأردن	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٥,٢٠٠,٥٦٧	٣٦,١٦١,٤١٤	٣٢,٩٤٩,٩٠٠	٣,٢١١,٥١٤	سيارات
١,٤٥٠,٨٤٤	١,٣٨٨,٠٣٩	٤٣٠,٢٠٠	٩٥٧,٨٣٩	عقارات
٣٦,٦٥١,٤١١	٣٧,٥٤٩,٤٥٣	٣٣,٣٨٠,١٠٠	٤,١٦٩,٣٥٣	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

(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 ٣١ آذار ٢٠٢٤ 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) القروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)			٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
الرصيد	السقف	معدل الفائدة	الرصيد	السقف	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٩,٩٦٧,٦٤٠	١٦,٥٥٠,٠٠٠	٪١٠,٠٠	٨,٩٩٨,٠٩٠	١٦,٥٥٠,٠٠٠	٪١٠,٠٠	بنك المال الأردني
٧,٧٢٩,٢٢٤	٨,٢٠٠,٠٠٠	٪٩,٨٠	٧,٧٥٨,٦٩٩	٨,٢٠٠,٠٠٠	٪٩,٨٠	البنك التجاري الأردني
٨,٧٨٢,٦٦٠	١٢,٠١٦,٠٠٠	٪٩,٧٥	٧,٨٩٢,٣٣٧	١٢,٠١٦,٠٠٠	٪٩,٧٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٪٩,٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٪٩,٠٠	البنك الأردني الكويتي*
٥,٢٤١,٨٥٩	١١,٩٣٠,٠٠٠	٪١٠,٢٥	٤,٦٥٢,٤٢١	١١,٩٣٠,٠٠٠	٪١٠,٢٥	البنك الأردني الكويتي
١٠,١٢٦,٠٩٣	١١,٩١٠,٠٠٠	٪١٠,٠٠	١١,٧٤٤,٤٤١	١٢,٥١٠,٠٠٠	٪١٠,٠٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
٢,٨٨٠,٥٥٦	٢,٨٨٠,٥٥٦	٪٨,٥٠	٢,٧١١,١١١	٢,٧١١,١١١	٪٨,٥٠	بنك الاستثمار العربي الاردني**
٣,٠٠٦,٤٥٩	٣,٢٥٠,٠٠٠	٪٩,٥٠	٣,٠٣١,٠٥٦	٣,٢٥٠,٠٠٠	٪٩,٥٠	البنك العقاري المصري العربي
٣,٠٠٢,٦٨٧	٣,٣٠٠,٠٠٠	٪٩,٥٠	٣,١٩٦,٢٢١	٣,٣٠٠,٠٠٠	٪٩,٥٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٥٤,٢٣٧,١٧٨	٧٣,٥٣٦,٥٥٦		٥٣,٤٨٤,٣٧٦	٧٣,٩٦٧,١١١		اجمالي القروض
(١٥,٣٧٠,٠٢٤)			(١٢,٧٤٢,٣٦٤)			ينزل: الجزء المتداول
٣٨,٨٦٧,١٥٤			٤٠,٧٤٢,٠١٢			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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥,٣٧٠,٠٢٤	١٢,٧٤٢,٣٦٤	أقساط قروض تستحق خلال عام
٣٨,٨٦٧,١٥٤	٤٠,٧٤٢,٠١٢	أقساط قروض طويلة الأجل
٥٤,٢٣٧,١٧٨	٥٣,٤٨٤,٣٧٦	

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

الفترة	دينار
١ نيسان ٢٠٢٥ - ٣١ آذار ٢٠٢٦	١٣,٦٥٢,١٩٣
١ نيسان ٢٠٢٦ - ٣١ آذار ٢٠٢٧	١٢,٣٧١,٤١٢
١ نيسان ٢٠٢٧ - ٣١ آذار ٢٠٢٨	١١,٨٧١,٥٦١
١ نيسان ٢٠٢٨ - ٣١ آذار ٢٠٢٩	٢,٨٤٦,٨٤٦
	٤٠,٧٤٢,٠١٢

(١٢) بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)			٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
الرصيد	السقف	معدل الفائدة	الرصيد	السقف	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٩٦٦,٨٣٥	٣,٣٥٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	٢,٤١٦,٢٧٣	٣,٣٥٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	بنك المال الأردني
١,٣٦١,٥٢٨	١,٨٠٠,٠٠٠	%٩,٨٠	١,٤٦٩,٠٩٣	١,٨٠٠,٠٠٠	%٩,٨٠	البنك التجاري الأردني
١,١٢٢,٨٩٩	١,٩٦٣,٠٠٠	%٩,٧٥	١,٤٨٤,٤٤١	١,٩٦٣,٠٠٠	%٩,٧٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٧٤٧,٧٩٨	١,٧٦٣,٠٠٠	%١٠,٢٥	٧٨٧,٣٠٧	١,٧٦٣,٠٠٠	%١٠,٢٥	البنك الأردني الكويتي
٢,٧٥٦,١٤٤	٣,٢٠٥,٠٠٠	%١٠,٠٠	٢,١٥٧,٥٨٣	٢,٦٠٥,٠٠٠	%١٠,٠٠	بنك الاستثمار العربي الأردني
٤٩٩,٧٨٦	٧٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	٦٢٤,٠١٣	٧٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	البنك العقاري المصري العربي
١٦٣,٣٥٣	٢٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	١٦٨,١٧٥	٢٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٧,٦١٨,٣٤٣	١٣,٠٨١,٠٠٠		٩,١٠٦,٨٨٥	١٢,٤٨١,٠٠٠		اجمالي القروض

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

(١٣) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٦٦,٨٨٨	٨٧٠,٥٨٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١,٠٩٩,٨٤٧)	(٢٢٣,٦٩٦)	ضريبة الدخل المدفوعة الفترة / السنة
١,١٠٣,٥٤٥	١٩٧,٣٩٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
٨٧٠,٥٨٦	٨٤٤,٢٨٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٩,٣٤٠	٣١,٧٧٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٩,٣٤٠)	(٣١,٧٧٧)	ضريبة الدخل المدفوعة الفترة / السنة
٣١,٧٧٧	١١,٨٢٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
٣١,٧٧٧	١١,٨٢٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٠٢,٣٦٣	٨٥٦,١٠٩	مخصص ضريبة الدخل

يوضح الجدول ادناه مجموع مصروف ضريبة الدخل للفترة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣٣,٠٩٨	٢٠٩,٢١٩	مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة / للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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 فرع الشركة في إقليم كردستان - العراق فقد بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية ١٥٪.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

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

حصلت الشركة المتكاملة لبيع المركبات (شركة تابعة) على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٢. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لسنة ٢٠٢١ ولم يتم تدقيقها ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات 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 والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٢.

فيما يتعلق بالشركة المتكاملة العالمية للمشاريع السكنية والتجارية (شركة تابعة)، وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لسنة ٢٠٢٢ ولم يتم تدقيقها ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

أما بالنسبة لفرع إقليم كردستان فقد حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٣.

(١٤) صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٦٤٣,٣٤٤	١,٥١٤,٣١٦
(٢٠,٩٦٥)	(١٩,٧٠١)
<u>١,٦٢٢,٣٧٩</u>	<u>١,٤٩٤,٦١٥</u>

إجمالي إيرادات عقود التأجير التمويلي
 ينزل: رسوم ورخص وطوابع وعمولات

(١٥) صافي إيرادات من بيع بالتقسيط

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,١٠٤,٧١١	١,٣٨٣,٨٩٦
(١١,١٨٢)	(١٨,٢٩٦)
<u>١,٠٩٣,٥٢٩</u>	<u>١,٣٦٥,٦٠٠</u>

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

(١٦) حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٧٥٢,٥٢٥	٧٦٣,٩٣٨
سهم	سهم
١٤,٥٦٠,٤٤٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,٠٥١	٠,٠٥١

ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

(١٧) توزيعات أرباح

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٤، على توزيع مبلغ ٢,٤٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على الشركاء بنسبة ١٦٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٣: ٢,١٠٠,٠٠٠ 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 ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
١٨٥,٥٤٤	١٦١,١٤٠

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (ضمن بند صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي):

شركة نهر الاردن لتجارة السيارات (شركة شقيقة)

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

٢٣٢,٢٨١	١,٥١٠,٨٧٨
١,٨٦٢	١,٨٦٢
-	٣٠٦
١٤,٤٩٣	١٤,٤٩٣
٢٤٨,٦٣٦	١,٥٢٧,٥٣٩

الاهلي العراقي للتقسيط (شركة حليفة)

شركة المعدات والسيارات الأردنية (شركة شقيقة)

السيد ايليا جاد وكيله

السيد نقولا جورج ابو خضر

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٩٠٩	١,٩٠٩	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة (ضمن بند ذمم وأرصدة دائنة أخرى):
-	٢٧٥	شركة نقولا أبو خضر (شركة شقيقة)
-	١٨٢	شركة الآليات الرائدة (شركة شقيقة)
١,٨٠٠	-	شركة كينا لتجارة قطع غيار السيارات (شركة شقيقة)
٣٥,٥٣٤	-	شركة تجارة المركبات (شركة شقيقة)
٣٩,٢٤٣	٢,٣٦٦	السيد ايليا جاد وكيه
٢١٤,٩٣٨	١٣٥,٤٨٠	إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة

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

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,٦٣٩	٥,٣٧٠	الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
١١٩,٧٧٥	١٢١,١٠٧	إيرادات من الإيجارات

بلغت منافع الإدارة العليا ٢٤,٩٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (٣١ آذار ٢٠٢٣: ٢٤,٩٠٠ دينار).

(١٩) الالتزامات المحتملة

كفالات بنكية:

على المجموعة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٤ كفالات بنكية بمبلغ ٨,٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٨,٠٠٠ دينار).

القضايا المقامة على المجموعة:

يوجد على المجموعة قضايا مدعى عليها كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ بمبلغ ٧,٦٣٧ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٧,٦٣٧ دينار).