الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٦

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١١٨- المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف ٠٧٧٧ ٦٥٨٠ ٠٠٩٦٢ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١
فاكس ٨٣٠٠ ٦٥٥٣ ٠٠٩٦٢
www.ey.com/me

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 "بالمجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة 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 استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعـة

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 تمكننا 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.

النتيجـة

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

إرنست ويونـغ/ الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

أحمد محمود أبو عصبة
ترخيص رقم ١١٥٥

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٦

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

	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٣٢,٧٧٥	٣٣,٧٠٥
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٤	٢,٦٣٩,٧١٣	٢,٦٤٧,٢٢٩
استثمارات عقارية - بالصافي	٦	١,٣٧٣,٠٧٧	١,٤١٥,٠١٠
أصول مستملكة لقاء ديون	٧	٥,٦٨١,٤١٧	٤,٢٣٥,٢٢١
حق استخدام الموجودات		٣٠٨,٦٥٦	٤٨٤,٣٨١
استثمارات في شركة حليفة	٨	٤,٤٨٠,٧٧٩	٤,١٢٠,٩٥٦
الجزء غير المتداول من الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي	٩	٢٠,١١٢,٤٤١	٢١,١٩٣,٦٨١
الجزء غير المتداول من الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط – بالصافي	١٠	١١,٢٤٨,١٣٦	١٥,٦٠٠,٥١٨
		٤٥,٨٧٦,٩٩٤	٤٩,٧٣٠,٧٠١
موجودات متداولة			
الجزء المتداول من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي	٩	١٨,٦٠٧,٣٣٦	١٧,٥٠٣,٧٦٦
الجزء المتداول من صافي الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي	١٠	١٢,٢٣٠,٣٠٢	١٣,٦٢٨,٤١٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٢,٦٧٩,٤٩٨	١,٥٥٦,٩٨٣
مخزون عقارات	٥	٢,٣٨٧,٣٩٨	٤,٠٧٠,٦٨٥
ذمم وأرصدة مدينة أخرى		١,٧٣٦,٤٥٥	١,١٠٤,٢٠٣
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣	٢٩٠,٦٢٧	١٥٠,٨٧٢
		٣٧,٩٣١,٦١٦	٣٨,٠١٤,٩٢١
مجموع الموجودات		٨٣,٨٠٨,٦١٠	٨٧,٧٤٥,٦٢٢
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١ و١١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	١١	٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠
أرباح مدورة		٧,١٨٦,٤٠١	٧,٤٧٨,٦٦٢
مجموع حقوق الملكية		٢٥,٩٣٦,٤٠١	٢٦,٢٢٨,٦٦٢
المطلوبات			
مطلوبات غير متداولة			
قروض طويلة الأجل	١٢	٣٤,٠٣٨,٧٨٥	٣٨,٢١٠,٥٢٢
مطلوبات عقود إيجار طويلة الأجل		١٣٢,٣٢٦	٢٧٩,٣٢٢
		٣٤,١٧١,١١١	٣٨,٤٨٩,٨٤٤
مطلوبات متداولة			
الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل	١٢	١٣,٨٥٥,٦٦٤	١٥,٨٧٥,٩٤٢
بنوك دائنة	١٣	٧,٨٦٥,٠٠٦	٥,١٦٥,٥٤٩
ذمم وأرصدة دائنة أخرى		١,٠٢٨,٧٠٧	١,٠٥٤,٥٣٢
مطلوبات عقود إيجار قصيرة الأجل		٢٢٦,٣٧٦	٢٥٩,٥٧٢
إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة		٣٤٦,٤٣٢	٢١١,٦٧٥
مخصص ضريبة الدخل	١٤	٣٧٨,٩١٣	٤٥٩,٨٤٦
		٢٣,٧٠١,٠٩٨	٢٣,٠٢٧,١١٦
مجموع المطلوبات		٥٧,٨٧٢,٢٠٩	٦١,٥١٦,٩٦٠
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		٨٣,٨٠٨,٦١٠	٨٧,٧٤٥,٦٢٢

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إيضاحات	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
		دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
صافي الايرادات من عقود التأجير التمويلي	١٥	١,٤٥١,٧٤٠	١,٦٨٣,٩٤٢	٤,٥٨٥,٤٤٢	٥,٠٥٩,٠٣١
صافي الايرادات من البيع بالتقسيط	١٦	٨٠٢,٣٤٦	١,١٤٢,١٠٢	٢,٥٥٣,٤٦٧	٣,٦٦٧,٠٩٨
صافي الإيرادات من بيع شقق سكنية	٥	٦٠,٧٤١	٢٠٧,٦٣٩	١٦٦,٧١٣	٣٠٣,٣٥٢
مجموع الايرادات		٢,٣١٤,٨٢٧	٣,٠٣٣,٦٨٣	٧,٣٠٥,٦٢٢	٩,٠٢٩,٤٨١
مصاريف ادارية		(٤٩٣,٣١٨)	(٤٢٦,١٠٦)	(١,٤٢٣,٦٨٠)	(١,٣٣٠,٨٩٥)
صافي الايرادات من استثمارات عقارية		١١٧,٤٩٧	٤٧,٧١٦	٢٧٣,٠٦٢	١٧٨,١٤٤
خسائر ناتجة عن بيع استثمارات عقارية		-	-	-	(٢٥٠,٠٠٠)
حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الحليفة	٨	١٤٧,٣٤٨	٣٤٣,٤٤٤	٣٥٩,٨٢٣	٦٩٨,٥٤٧
إيرادات أخرى – بالصافي		٢٠,٣٩٨	٢٤,٢٠٨	٥٢,٢٩٣	٣٣,٩٠٦
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل- بالصافي		٢١١,٤٧٤	١٠٧,٦٠٣	٢٤٨,٢٣٨	٢٤٤,٤٢٠
مصاريف تمويل		(١,٢١٧,٥٢٥)	(١,٥٠٧,٢٣٠)	(٣,٧٣٤,٦١٧)	(٤,٤٨١,٩٨٤)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		(١٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
مخصص تدني أصول مستملكة لقاء ديون	٧	(٢٢٥,١٩٦)	-	(٢٢٥,١٩٦)	-
توزيعات أرباح مقبوضة		-	-	١٠٥,٢٣٦	٤٤,٠٢٤
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل		٧٢٥,٥٠٥	١,٣٧٣,٣١٨	٢,٤٦٠,٧٨١	٣,٦٦٥,٦٤٣
ضريبة الدخل	١٤	(١٥٠,٥٣٨)	(٢٤٧,٠٩٩)	(٥٠٣,٠٤٢)	(٦٥٣,٩٠٦)
ربح الفترة		٥٧٤,٩٦٧	١,١٢٦,٢١٩	١,٩٥٧,٧٣٩	٣,٠١١,٧٣٧
بنود الدخل الشامل الأخرى		-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة		٥٧٤,٩٦٧	١,١٢٦,٢١٩	١,٩٥٧,٧٣٩	٣,٠١١,٧٣٧
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة الى مساهمي الشركة	١٧	٠,٠٣٨	٠,٠٧٥	٠,١٣١	٠,٢٠١

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيّرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	رأس المال	احتياطي إجباري	أرباح مدورة*		
			متحققة	غير متحققة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	٧,٣٥٦,٣٢٥	١٢٢,٣٣٧	٧,٤٧٨,٦٦٢
توزيعات أرباح (إيضاح ١٨)	-	-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	١,٧٤٤,٩٧٣	٢١٢,٧٦٦	١,٩٥٧,٧٣٩
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	٦,٨٥١,٢٩٨	٣٣٥,١٠٣	٧,١٨٦,٤٠١
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٢٧,٧٨٢	٦,١٢٥,٧٢٥	٣٣٤,٩١١	٦,٤٦٠,٦٣٦
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٢,٨٠٧,٠٤٠	٢٠٤,٦٩٧	٣,٠١١,٧٣٧
توزيعات أرباح (إيضاح ١٨)	-	-	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٤٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٢٧,٧٨٢	٦,٥٣٢,٧٦٥	٥٣٩,٦٠٨	٧,٠٧٢,٣٧٣

المجموع
دينار
٢٦,٢٢٨,٦٦٢
(٢,٢٥٠,٠٠٠)
١,٩٥٧,٧٣٩
٢٥,٩٣٦,٤٠١
٢٥,١٨٨,٤١٨
٣,٠١١,٧٣٧
(٢,٤٠٠,٠٠٠)
٢٥,٨٠٠,١٥٥

* بلغ مقدار الأرباح القابلة للتوزيع مبلغ ٦,٨٥١,٢٩٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ بعد طرح الارباح الغير متحققة الناتجة عن اعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٧,٣٥٦,٣٢٥ دينار).

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
		دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة قبل الضريبة		٢,٤٦٠,٧٨١	٣,٦٦٥,٦٤٣
تعديلات			
استهلاكات واطفاءات		٢٥٠,٤٤٥	٢٥٦,٥٥٦
استهلاكات استثمارات عقارية	٦	٤١,٩٣٣	٤١,٩٤١
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٩ و١٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
مصروف مخصص تدني أصول مستملكة لقاء ديون	٧	٢٢٥,١٩٦	-
مصاريف تمويل		٣,٧٣٤,٦١٧	٤,٤٨١,٩٨٤
توزيعات أرباح مقبوضة		(١٠٥,٢٣٦)	(٤٤,٠٢٤)
أرباح بيع و إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٢٤٨,٢٣٨)	(٢٤٤,٤٢٠)
حصة المجموعة من أرباح الشركة الحليفة	٨	(٣٥٩,٨٢٣)	(٦٩٨,٥٤٧)
خسائر ناتجة عن بيع استثمارات عقارية		-	٢٥٠,٠٠٠
أرباح بيع ممتلكات ومعدات		(٤٤,٨٩٣)	(٣٠,٢٦١)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات:			
صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي		(٢٧٢,٣٣٠)	(٢,٣١٤,٧٧٣)
صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط		٥,٥٠٠,٤٩٢	(٤٣٩,٠٧٤)
مخزون عقارات		١,٦٨٣,٢٨٧	١,٤٩١,٩٠٨
ذمم وأرصدة مدينة أخرى		(٦٣٢,٢٥٢)	٤٢٦,١٥٣
إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة		١٣٤,٧٥٧	١٣٢,٠٢٦
ذمم وأرصدة دائنة أخرى		(٢٥,٨٢٥)	(٣,٤٢٩)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة		١٢,٨٤٢,٩١١	٧,٤٧١,٦٨٣
ضريبة الدخل المدفوعة	١٤	(٥٨٣,٩٧٥)	(٨٩٦,١٠٩)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		١٢,٢٥٨,٩٣٦	٦,٥٧٥,٥٧٤
الأنشطة الاستثمارية			
المتحصل من بيع عقارات مستملكة لقاء ديون		١١٢,٦٥٦	٢٢٠,٧٥٠
اضافات عقارات مستملكة لقاء ديون		(١,٧٨٤,٠٤٨)	-
شراء ممتلكات ومعدات	٤	(٩٣,٨٧٤)	(٦٤,٠٣٢)
إضافات موجودات غير ملموسة		-	(١٣,٤٥٢)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١,٠٤٩,٤٠٢)	(٤٢٨,٠٠٠)
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		١٧٥,١٢٥	٣٦٢,٧٨٩
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		٧٢,٤٩٣	٤٧,٥٥٠
المتحصل من بيع استثمارات عقارية		-	١,١٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح مقبوضة		١٠٥,٢٣٦	٤٤,٠٢٤
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية		(٢,٤٦١,٨١٤)	١,٢٦٩,٦٢٩
الأنشطة التمويلية			
القروض		(٦,١٩٢,٠١٥)	٣٩١,٤٢٥
مصاريف تمويل		(٣,٧٠٦,١٨٤)	(٤,٤٣٧,١٧٩)
توزيعات أرباح مدفوعة		(٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)
دفعات مطلوبات عقود الايجار		(٢٠٨,٦٢٥)	(٢٠٨,٢٥٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(١٢,٣٥٦,٨٢٤)	(٦,٦٥٤,٠٠٤)
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(٢,٥٥٩,٧٠٢)	١,١٩١,١٩٩
النقد وما في حكمه في اول كانون الثاني		(٥,٠١٤,٦٧٧)	(٨,٢٦٧,٩٥٢)
النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول	٣	(٧,٥٧٤,٣٧٩)	(٧,٠٧٦,٧٥٣)

(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 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 – 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 ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٦.

(٢) أسس اعداد القوائم المالية والتغيرات في السياسات المحاسبية

(٢-١) 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

(٢-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد 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 الادوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار 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 بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يمثل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقديًا.
- 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.

(٢-٣) 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 ٢٠٢٦:

اسم الشركة	صفة الشركة	رأس المال المصرح به	نسبة الملكية
		دينـــار	٪
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 اغلبية 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 إبتداءاً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد ايرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

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

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- إلغاء الإعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء الإعتراف بحقوق غير المسيطرين.
- إلغاء الإعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.
- الإعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
- الإعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
- الإعتراف 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:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
نقد في الصندوق	٨,٤٢٤	٣,٤٦٠
نقد لدى البنوك	٢٨٢,٢٠٣	١٤٧,٤١٢
	٢٩٠,٦٢٧	١٥٠,٨٧٢

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (غير مدققة)
نقد وارصدة لدى البنوك	٢٩٠,٦٢٧	٤٧٦,٧١٨
بنوك دائنة (إيضاح ١٣)	(٧,٨٦٥,٠٠٦)	(٧,٥٥٣,٤٧١)
النقد وما في حكمه	(٧,٥٧٤,٣٧٩)	(٧,٠٧٦,٧٥٣)

(٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات خلال التسع أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ ما قيمته ٩٣,٨٧٤ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٥: ٦٤,٠٣٢ دينار) وبلغت صافي القيمة الدفترية للاستبعادات خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ ما قيمته ٢٧,٦٠٠ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٥: ١٧,٢٨٩ دينار). بلغ مصروف الاستهلاك للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ ما قيمته ٧٣,٧٩٠ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٥: ٧٧,٢١٩ 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 أيلول ٢٠٢٦ بيع ثلاث شقق بمبلغ ١,٨٥٠,٠٠٠ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٥: تم بيع ٣ شقق بمبلغ ١,٧٩٥,٢٦٠ دينار)، ليصبح عدد الشقق المتبقية ٤ شقق طابقية. تم عند البيع تحقيق ربح مقداره ١٦٦,٧١٣ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٣٠ أيلول ٢٠٢٥: ٣٠٣,٣٥٢ دينار) تم تسجيلهم في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة.

إن تفاصيل الحركة على هذا الحساب هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٤,٠٧٠,٦٨٥	٥,٥٦٢,٥٩٣
المحول الى كلفة المبيعات	(١,٦٨٣,٢٨٧)	(١,٤٩١,٩٠٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٢,٣٨٧,٣٩٨	٤,٠٧٠,٦٨٥

(٦) استثمارات عقارية - بالصافي

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

بلغ مصروف الاستهلاك خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ ما قيمته ٤١,٩٣٣ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٥: ٤١,٩٤١ دينار).

قامت الادارة بتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الاول 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 أيلول ٢٠٢٦.

(٧) أصول مستملكة لقاء ديون

فيما يلي ملخص الحركة على الأصول المستملكة لقاء ديون:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الكلفة		
الرصيـد كما في أول كانون الثاني	٤,٢٣٥,٢٢١	٤,٢٤٩,٥٧٠
إضافات	٢,٥٣٢,٩١٨	٨٤٠,١٥١
استبعادات	(٨٦١,٥٢٦)	(٨٥٤,٥٠٠)
المجموع	٥,٩٠٦,٦١٣	٤,٢٣٥,٢٢١
مخصص تدني أصول مستملكة لقاء ديون*	(٢٢٥,١٩٦)	-
صافي الأصول المستملكة لقاء ديون كما في نهاية الفترة / السنة	٥,٦٨١,٤١٧	٤,٢٣٥,٢٢١

* إن الحركة مخصص تدني أصول مستملكة لقاء ديون خلال الفترة/السنة كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الرصيد كما في أول كانون الثاني	-	-
مصروف التدني خلال الفترة / للسنة	٢٢٥,١٩٦	-
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٢٢٥,١٩٦	-

(٨) 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 والمكائن والمعدات (شركة ذات مسؤولية محدودة في العراق "شركة حليفة")، وقد بلغت نسبة مساهمة المجموعة من مجمل رأس المال ٤٩٪ مقابل ٥١٪ للمصرف الأهلي العراقي. حدد رأس مال الشركة الحليفة بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي مقسم الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة وقيمة كل حصة دينار واحد عراقي أي ما يعادل 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 التسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مبلغ ٣٥٩,٨٢٣ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٥: ٦٩٨,٥٤٧ دينار).

يلخص الجدول ادناه نسبة الاستثمار في الشركة الحليفة:

	بلد التأسيس	نسبة الملكية		قيمة الاستثمار	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		٪	٪	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات والآليات والمكائن والمعدات (محدودة المسؤولية)	العراق	٪٤٩	٪٤٩	٤,٤٨٠,٧٧٩	٤,١٢٠,٩٥٦

(٩) الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل (أكثر من سنة)	٢٢,٢٥٠,٠٧٤	٢٣,٣٠٦,٩٠١
إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي قصيرة الأجل	٢٤,٩٤٦,٣٠٤	٢٣,٩١٧,٨٩٠
المجموع	٤٧,١٩٦,٣٧٨	٤٧,٢٢٤,٧٩١
الإيرادات المؤجلة	(٥,١٧٢,٢١٦)	(٥,٤٤٦,٠٦٠)
المجموع قبل المخصص	٤٢,٠٢٤,١٦٢	٤١,٧٧٨,٧٣١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود التأجير التمويلي	(٣,٣٠٤,٣٨٥)	(٣,٠٨١,٢٨٤)
	٣٨,٧١٩,٧٧٧	٣٨,٦٩٧,٤٤٧
يطرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل	(٢٠,١١٢,٤٤١)	(٢١,١٩٣,٦٨١)
صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي التي تستحق خلال سنة	١٨,٦٠٧,٣٣٦	١٧,٥٠٣,٧٦٦

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٣,٠٨١,٢٨٤	٢,٥٦٠,٤٦٤
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة	٢٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
ديون معدومة خلال الفترة / للسنة	(٢٦,٨٩٩)	(٤٧٩,١٨٠)
تحويلات من مخصص عقود بيع بالتقسيط	-	٤٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٣,٣٠٤,٣٨٥	٣,٠٨١,٢٨٤

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

	خارج الأردن	داخل الأردن	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
سيارات	٢,٧٢٧,٩٧٦	٣٩,٣٩٣,٦٨٩	٤٢,١٢١,٦٦٥	٤٤,١٤٠,٠٤٤
عقارات	٣,٢١٢,٧٩٥	١,٨٦١,٩١٨	٥,٠٧٤,٧١٣	٣,٠٨٤,٧٤٧
	٥,٩٤٠,٧٧١	٤١,٢٥٥,٦٠٧	٤٧,١٩٦,٣٧٨	٤٧,٢٢٤,٧٩١

(١٠) الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط - بالصافي

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
إجمالي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)	١٢,٣٦٣,٧٣٣	١٧,٣١٧,٠٨٤
إجمالي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط قصيرة الأجل	١٦,٠٥٩,٩٩١	١٨,٠٦٧,١١٩
المجموع	٢٨,٤٢٣,٧٢٤	٣٥,٣٨٤,٢٠٣
الإيرادات المؤجلة	(٢,٧١٥,٢١٩)	(٤,٠٨٠,٣٧٨)
المجموع قبل المخصص	٢٥,٧٠٨,٥٠٥	٣١,٣٠٣,٨٢٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود بيع بالتقسيط	(٢,٢٣٠,٠٦٧)	(٢,٠٧٤,٨٩٥)
	٢٣,٤٧٨,٤٣٨	٢٩,٢٢٨,٩٣٠
يطرح: صافي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط طويلة الأجل	(١١,٢٤٨,١٣٦)	(١٥,٦٠٠,٥١٨)
صافي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط التي تستحق خلال السنة	١٢,٢٣٠,٣٠٢	١٣,٦٢٨,٤١٢

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٢,٠٧٤,٨٩٥	٢,٠١٠,٦٤١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة	٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
ديون معدومة خلال الفترة / للسنة	(٩٤,٨٢٨)	(٥٣٥,٧٤٦)
تحويلات الى مخصص عقود التأجير التمويلي	-	(٤٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٢,٢٣٠,٠٦٧	٢,٠٧٤,٨٩٥

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

	خارج الأردن	داخل الأردن	أيلول ٣٠ ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
سيارات	١,٩٣٦,٤١٦	٢٥,٩٥٣,٣٨٩	٢٧,٨٨٩,٨٠٥	٣٤,٦٧٣,٨٧٨
عقارات	٢٦٧,٨١٣	٢٦٦,١٠٦	٥٣٣,٩١٩	٧١٠,٣٢٥
	٢,٢٠٤,٢٢٩	٢٦,٢١٩,٤٩٥	٢٨,٤٢٣,٧٢٤	٣٥,٣٨٤,٢٠٣

(١١) 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 الإجباري

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

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

الأرباح القابلة للتوزيع

إن الأرباح القابلة للتوزيع وفقاً لتعليمات إثبات القيمة والتصرف بفائض إعادة التقييم لسنة ٢٠٢٢ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية الأردنية هي الأرباح المدورة المستثنى منها المبالغ المقيدة أو المحظور التصرف بها والتي تشمل الرصيد المدين (السالب) لاحتياطي القيمة العادلة المتعلق بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات الضريبية المؤجلة وأية مبالغ أخرى يحظر التصرف بموجب التشريعات الصادرة عن الهيئة أو الجهات الرقابية الأخرى أو التي يقرر المجلس حظر التصرف بها بموجب قرارات مسببة.

(١٢) قروض

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
	معدل الفائدة	السقف الائتماني	الرصيد	معدل الفائدة	السقف الائتماني	الرصيد
	٪	دينار	دينار	٪	دينار	دينار
بنك المال الأردني	٨,٠٠٪	١٤,٠٥٠,٠٠٠	١٣,٧٣٢,٩٠٨	٩,٠٠٪	١٤,٠٥٠,٠٠٠	٩,٤٦٠,١٥٨
البنك التجاري الأردني	٩,١٥٪	٨,٢٠٠,٠٠٠	٧,٤٨٠,٩١٤	٩,١٥٪	٨,٢٠٠,٠٠٠	٦,٢٣٢,٣٦٦
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	٩,٠٠٪	١٢,٠١٦,٠٠٠	٦,٣١٥,٧١٣	٩,٠٠٪	١٢,٠١٦,٠٠٠	٨,٥٩٧,٢٥٥
البنك الأردني الكويتي*	٩,٠٠٪	١٤,١٣٠,٠٠٠	٥,٥٢٢,٢٨٠	٩,٠٠٪	١٤,١٣٠,٠٠٠	٧,٥٤٤,٥٨١
البنك الأردني الكويتي	٩,٠٠٪	-	-	٩,٠٠٪	١,١٦٦,٦٧٦	١,١٦٦,٦٧٦
بنك الاستثمار العربي الاردني	٩,٢٥٪	١٤,٠١٠,٠٠٠	٩,٨٧٥,٦٨١	٩,٢٥٪	١٤,٠١٠,٠٠٠	١٣,١٠٤,٦٧٦
بنك الاستثمار العربي الاردني**	٧,٧٥٪	١,٧٢٥,٠٠٠	١,٧٢٥,٠٠٠	٧,٧٥٪	٢,٤٢٠,٨٣٣	٢,٤٢٠,٨٣٣
البنك العقاري المصري العربي/						
بنك الاتحاد	٩,٥٠٪	١,٤٩٧,٣١١	١,٤٩٧,٣١٧	٩,٠٠٪	٣,٢٥٠,٠٠٠	٢,٧٢٣,٧٢٣
بنك المؤسسة العربية المصرفية	٨,٥٠٪	٣,٣٠٠,٠٠٠	١,٧٤٤,٦٣٦	٩,٠٠٪	٣,٤٦٦,٦٦٧	٢,٨٣٦,١٩٦
اجمالي القروض		٦٨,٩٢٨,٣١١	٤٧,٨٩٤,٤٤٩		٧٢,٧١٠,١٧٦	٥٤,٠٨٦,٤٦٤
ينزل: الجزء المتداول			(١٣,٨٥٥,٦٦٤)			(١٥,٨٧٥,٩٤٢)
الجزء طويل الاجل			٣٤,٠٣٨,٧٨٥			٣٨,٢١٠,٥٢٢

* 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 وفقا للاتفاقية الموقعة مع بنك الاستثمار العربي الاردني.

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
أقساط قروض تستحق خلال عام	١٣,٨٥٥,٦٦٤	١٥,٨٧٥,٩٤٢
أقساط قروض طويلة الأجل	٣٤,٠٣٨,٧٨٥	٣٨,٢١٠,٥٢٢
	٤٧,٨٩٤,٤٤٩	٥٤,٠٨٦,٤٦٤

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

الفـتـرة	دينار
١ تشرين الأول ٢٠٢٧ - ٣٠ أيلول ٢٠٢٨	١٤,٠٠٤,٠٦٤
١ تشرين الأول ٢٠٢٨ - ٣٠ أيلول ٢٠٢٩	١٣,٢٩٥,٧٦٩
١ تشرين الأول ٢٠٢٩ - ٣٠ أيلول ٢٠٣٠	٦,٧٣٨,٩٥٢
	٣٤,٠٣٨,٧٨٥

(١٣) بنوك دائنة

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
	معدل الفائدة	السقف الائتماني	الرصيد	معدل الفائدة	السقف الائتماني	الرصيد
	٪	دينار	دينار	٪	دينار	دينار
بنك المال الأردني	٪٨,٠٠	٢,٨٥٠,٠٠٠	٢,٤٠٤,٠٠٢	٪٩,٠٠	٢,٨٥٠,٠٠٠	١,٣٨٥,٤٨٢
البنك التجاري الأردني	٪٩,١٥	١,٨٠٠,٠٠٠	١,١١٨,٩٤٣	٪٩,١٥	١,٨٠٠,٠٠٠	٧٩٩,٧٠٨
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	٪٩,٠٠	١,٩٦٣,٠٠٠	١,٧٩١,٩٩٦	٪٩,٠٠	١,٩٦٣,٠٠٠	٧٥٥,٢١٤
البنك الأردني الكويتي	٪٩,٠٠	١,٧٦٣,٠٠٠	١,٥٧٤,٤٨١	٪٩,٠٠	١,٧٦٣,٠٠٠	١,١٨٢,٨٠٨
بنك الاستثمار العربي الاردني	٪٩,٢٥	١,١٠٥,٠٠٠	٨٥٠,٧٦٤	٪٩,٢٥	١,١٠٥,٠٠٠	٣٨٠,٠٩٩
البنك العقاري المصري العربي/ بنك الاتحاد	٪٩,٥٠	٧٥٠,٠٠٠	-	٪٩,٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٥٣١,٨١٦
بنك المؤسسة العربية المصرفية	٪٨,٥٠	٢٥٠,٠٠٠	١٢٤,٨٢٠	٪٩,٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٣٠,٤٢٢
اجمالي القروض		١٠,٤٨١,٠٠٠	٧,٨٦٥,٠٠٦		١٠,٤٨١,٠٠٠	٥,١٦٥,٥٤٩

(١٤) ضريبة الدخل

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٤٤٨,٥٢١	٦٩٨,٨٢٩
ضريبة الدخل المدفوعة الفترة / السنة	(٥٧٢,٦٥٠)	(٨٥٩,٧٦٨)
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة	٤٧٤,٧٩٨	٦٠٩,٤٦٠
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٣٥٠,٦٦٩	٤٤٨,٥٢١

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١١,٣٢٥	٥٢,٥٥٣
ضريبة الدخل المدفوعة الفترة / السنة	(١١,٣٢٥)	(٤٣,٠٤٦)
خصم عن ضريبة الدخل المدفوعة	-	(٩,٥٠٧)
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة	٢٨,٢٤٤	١١,٣٢٥
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٢٨,٢٤٤	١١,٣٢٥

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
مخصص ضريبة الدخل	٣٧٨,٩١٣	٤٥٩,٨٤٦

يوضح الجدول ادناه مجموع مصروف ضريبة الدخل للفترة كما يلي :

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
مصروف ضريبة الدخل	٥٠٣,٠٤٢	٦٥٣,٩٠٦

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وللسنة 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 التمويلي ٢٨٪ وعلى الشركة المتكاملة لبيع المركبات والشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية والشركة المتكاملة العالمية للمشاريع السكنية والتجارية ٢١٪. فيما يخص فرعي 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 ٢٠٢١. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام من ٢٠٢٢ 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, حيث تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٥ 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 حتى نهاية عام ٢٠٢٤، حيث تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٥ 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 للمشاريع السكنية والتجارية (شركة تابعة)، حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٤، حيث تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٥ 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 المجموعة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٤، حيث تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٥ ولم يتم تدقيقها ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة..

(١٥) صافي الايرادات من عقود التأجير التمويلي

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (غير مدققة)
إجمالي إيرادات عقود التأجير التمويلي	٤,٦٢٤,٥٦٨	٥,١٣١,٤٠٨
ينزل: رسوم ورخص وطوابع وعمولات	(٣٩,١٢٦)	(٧٢,٣٧٧)
	٤,٥٨٥,٤٤٢	٥,٠٥٩,٠٣١

(١٦) صافي إيرادات من بيع بالتقسيط

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (غير مدققة)
إيرادات بيع بالتقسيط	٢,٥٦٠,٥٢٢	٣,٧١٦,٣٨١
ينزل: كلفة تامين وطوابع وعمولات ونقل ملكية أصول بيع بالتقسيط	(٧,٠٥٥)	(٤٩,٢٨٣)
	٢,٥٥٣,٤٦٧	٣,٦٦٧,٠٩٨

(١٧) حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققـــة)	دينـــار (غير مدققـــة)
ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة	١,٩٥٧,٧٣٩	٣,٠١١,٧٣٧
	سهم	سهم
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
	دينار / سهم	دينار / سهم
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة	٠,١٣١	٠,٢٠١

(١٨) توزيعات أرباح

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٢٦، على توزيع مبلغ ٢,٢٥٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٥: ٢,٤٠٠,٠٠٠ دينار).

(١٩) 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 :

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (ضمن بند صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي):		
شركة نهر الاردن لتجارة السيارات (شركة شقيقة)	-	٩٠
	-	٩٠
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (ضمن بند ذمم وأرصدة مدينة أخرى):		
الاهلي العراقي للتقسيط (شركة حليفة)	١٨٢,٩٤٠	-
شركة نقولا ابو خضر (شركة شقيقة)	-	٣,٥٨٠
السيد ايليا جاد وكيله	٣٠٠	-
	١٨٣,٢٤٠	٣,٥٨٠
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة (ضمن بند ذمم وأرصدة دائنة أخرى):		
السيد ايليا جاد وكيله	-	٤٢,٥١٦
شركه الاليات الرائده (شركة شقيقة)	-	٤٢
كينا لتجاره قطع غيار السيارات (شركة شقيقة)	-	٣٩٦
شركة نقولا ابو خضر (شركة شقيقة)	١٦١	-
	١٦١	٤٢,٩٥٤
إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة	٣٤٦,٤٣٢	٢١١,٦٧٥

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
ايرادات عقود تأجير تمويلي	-	٢٢,٦٨٠
ايرادات الايجارات	٣٧٠,٦٥٦	٣٦٧,٧٣٥

بلغت منافع الإدارة العليا ٧٢,١٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٣٠ أيلول ٢٠٢٥: ٧٤,٧٠٠ دينار).

(٢٠) الالتزامات المحتملة

القضايا المقامة على المجموعة:

يوجد على المجموعة قضايا مدعى عليها كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ بمبلغ ٤٧,٧٧٨ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ١٧,٨٤٨ دينار).

بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٢٦ صدر قرار محكمة التمييز المتعلقة بقضية رقم (٢٠٢٦/٢٢٦٢) بإلزام الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي بدفع مبلغ ١,٢٠٣,٥٩١ دينار مع الرسوم النسبية عن هذا المبلغ، وفي اطار التزام الشركة بتنفيذ الاحكام القضائية قامت الشركة بتاريخ ١٧ آب ٢٠٢٦ بسداد المبالغ المستحقة والرسوم والمصاريف الأخرى ذات العلاقة، وتجدر الإشارة الى أن المبلغ يرتبط بفرق قيمة الاستملاك للأصول الممولة لأحد عملاء الشركة المتعثرين، الأمر الذي يوضح أن المبلغ محل الحكم يتعلق بتسوية مالية مرتبطة بتلك الأصول.