

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٥

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 حزيران ٢٠٢٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة 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 تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرنست ويونغ / الأردن

أحمد محمود أبو عصبه

ترخيص رقم ١١٥٥

إرنست ويونغ
محاسبين قانونيين
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تموز ٢٠٢٥

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٥,٣٤٧	١٧,٠٦٩		موجودات غير متداولة
٢,٧٠١,٣٦٣	٢,٦٦٢,٥٦٢	٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٨٢٠,٩٢٠	١,٤٤٢,٩٥٩	٦	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٢٤٩,٥٧٠	٤,٠٠٨,٠٢٠		استثمارات عقارية - بالصافي
٧١٨,٦٨١	٦٠١,٥٣١		أصول مستملكة لقاء ديون
٣,٣٥١,١٠١	٣,٧٠٦,٢٠٤	٧	حق استخدام الموجودات
			استثمارات في شركة حليفة
٢١,٢٠٧,٩٠٣	٢٢,١٧٩,٢٠٣	٨	الجزء غير المتداول من الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي
١٧,١٥٦,٧٤٩	١٧,٠٣٤,٨٨٥	٩	الجزء غير المتداول من الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي
٥٢,٢٢١,٦٣٤	٥١,٦٥٢,٤٣٣		
			موجودات متداولة
١٧,١٢٣,٥٦٧	١٨,٥٣٥,٦٨٢	٨	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي
١٣,٤٢٨,٨٤٤	١٣,٧٧٥,٥٥٦	٩	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي
٨٩٥,٤٠٨	١,٢٨٧,٤٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٥٦٢,٥٩٣	٥,٠٥٨,٣٠٦	٥	مخزون عقارات
١,٦٩٣,٤٦٦	١,١٩٥,٧٥٩		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٧٧,٤٧٢	٣٤٤,٣١٧	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٨,٧٨١,٣٥٠	٤٠,١٩٧,٠٢٠		
٩١,٠٠٢,٩٨٤	٩١,٨٤٩,٤٥٣		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠ و ١	رأس المال
٣,٧٢٧,٧٨٢	٣,٧٢٧,٧٨٢	١٠	احتياطي إجباري
٦,٤٦٠,٦٣٦	٥,٩٤٦,١٥٤		أرباح مدورة
٢٥,١٨٨,٤١٨	٢٤,٦٧٣,٩٣٦		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٣٨,٨٣١,٩٠٣	٣٩,٩٨٢,٦٧١	١١	مطلوبات غير متداولة
٥٣٨,٨٩٥	٤٢٢,٨١٩		قروض طويلة الأجل
٣٩,٣٧٠,٧٩٨	٤٠,٤٠٥,٤٩٠		مطلوبات عقود إيجار طويلة الأجل
			مطلوبات متداولة
١٥,٨٥٨,٥٦٣	١٦,٥٣٢,٨١٤	١١	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٨,٣٤٥,٤٢٤	٧,٨٨٢,٥٨٣	١٢	بنوك دائنة
١,٠٣٩,٨٤٠	١,٥٧٦,٤٤١		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٣٦,٨٠١	٢٤٧,٧٨٤		مطلوبات عقود إيجار قصيرة الأجل
٢١١,٧٥٨	١٢٣,٥٩٨		إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة
٧٥١,٣٨٢	٤٠٦,٨٠٧	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٦,٤٤٣,٧٦٨	٢٦,٧٧٠,٠٢٧		
٦٥,٨١٤,٥٦٦	٦٧,١٧٥,٥١٧		مجموع المطلوبات
٩١,٠٠٢,٩٨٤	٩١,٨٤٩,٤٥٣		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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٣,٠٥٩,٣١١	٣,٣٧٥,٠٨٩	١,٥٦٤,٦٩٦	١,٦٦٨,٣٤١	١٤	صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
٢,٦٢٢,٧٩٤	٢,٥٢٤,٩٩٦	١,٢٥٧,١٩٤	١,١٨٥,٨١٦	١٥	صافي الإيرادات من البيع بالتقسيط
-	٩٥,٧١٣	-	٩٥,٧١٣		الإيرادات من بيع شقق سكنية - بالصافي
٥,٦٨٢,١٠٥	٥,٩٩٥,٧٩٨	٢,٨٢١,٨٩٠	٢,٩٤٩,٨٧٠		مجموع الإيرادات
(٨٨٠,٦٠٣)	(٩٠٤,٧٨٩)	(٤٣٠,٤٥٠)	(٤٦١,٠٠٥)		مصاريف إدارية
١٠٨,٠٦٦	١٣٠,٤٢٨	٥٤,٥٩٨	٧١,٧٩٥		صافي الإيرادات من استثمارات عقارية
-	٣٥٥,١٠٣	-	٢٧٤,٨٣٠		حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	(٢٥٠,٠٠٠)	٦	خسائر ناتجة عن بيع استثمارات عقارية
٢٥٠,٥٠٣	٩,٦٩٨	١٦٣,٤٤٨	٩,٦٩٨		إيرادات أخرى - بالصافي
(٤٩,٣٣٨)	١٣٦,٨١٧	٧,٧٦٣	١٢٥,٥٧٧		أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل- بالصافي
(٢,٨١١,٣٢٩)	(٢,٩٧٤,٧٥٤)	(١,٤٠٥,٢٨٨)	(١,٤٩٧,٩٥١)		مصاريف تمويل
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨,٣٦٧	٤٤,٠٢٤	٢,٦٥٣	١٢,٠٧٠		توزيعات أرباح مقبوضة
٢,٠٨٧,٧٧١	٢,٢٩٢,٣٢٥	١,١١٤,٦١٤	١,١٣٤,٨٨٤		ربح الفترة قبل الضريبة
(٤٣٨,٩٩٤)	(٤٠٦,٨٠٧)	(٢٢٩,٧٧٥)	(١٤٠,٩٥٥)	١٣	ضريبة الدخل
١,٦٤٨,٧٧٧	١,٨٨٥,٥١٨	٨٨٤,٨٣٩	٩٩٣,٩٢٩		ربح الفترة
-	-	-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٦٤٨,٧٧٧	١,٨٨٥,٥١٨	٨٨٤,٨٣٩	٩٩٣,٩٢٩		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,١١٠	٠,١٢٦	٠,٠٥٩	٠,٠٦٣	١٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة الى مساهمي الشركة

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	أرباح		احتياطي خاص		احتياطي إجباري		رأس المال	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,١٨٨,٤١٨	٦,٤٦٠,٦٣٦	-	٣,٧٢٧,٧٨٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠				
(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-				
١,٨٨٥,٥١٨	١,٨٨٥,٥١٨	-	-	-				
٢٤,٦٧٣,٩٣٦	٥,٩٤٦,١٥٤	-	٣,٧٢٧,٧٨٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠				
٢٤,٥٢٣,٠١٧	٦,٢٢٦,١١٧	-	٣,٢٩٦,٩٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠				
(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-				
-	(٩٠٠,٠٠٠)	٩٠٠,٠٠٠	-	-				
١,٦٤٨,٧٧٧	١,٦٤٨,٧٧٧	-	-	-				
٢٣,٧٧١,٧٩٤	٤,٥٧٤,٨٩٤	٩٠٠,٠٠٠	٣,٢٩٦,٩٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠				

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥
توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤
توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)
المحول الى احتياطي خاص (إيضاح ١٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٢,٠٨٧,٧٧١	٢,٢٩٢,٣٢٥	الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
١٧٢,٥٥٣	١٧٠,٩١٠	تعديلات
٢٧,٩٥٥	٢٧,٩٦١	استهلاكات واطفاءات
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٦ استهلاكات استثمارات عقارية
٢,٨١١,٣٢٩	٢,٩٧٤,٧٥٤	٨ و ٩ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٨,٣٦٧)	(٤٤,٠٢٤)	مصاريف تمويل
٤٩,٣٣٨	(١٣٦,٨١٧)	توزيعات أرباح مقبوضة
(٢٣٢,٣٠٣)	(٣٥٥,١٠٣)	(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٩٥,٧١٣)	٧ حصة المجموعة من أرباح الشركة الحليفة
(٢٦٣)	٢٥٠,٠٠٠	٦ أرباح بيع من مخزون العقارات
٧٨٣,٦٣٨	(٢,٤٨٣,٤١٥)	خسائر ناتجة عن بيع استثمارات عقارية
٢٤٥,٦٥٠	(٣٧٤,٨٤٨)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١,٢٩٠,٣٨٠)	٤٩٧,٧٠٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٩٠,٠٦٨)	(٨٨,١٦٠)	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
١٩٠,٥٦١	٥٣٦,٦٠١	صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط
٤,٩٦٧,٤١٤	٣,٤٢٢,١٧٨	ذمم وارصدة مدينة أخرى
(٩٠٢,٣٦٣)	(٧٥١,٣٨٢)	إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة
٤,٠٦٥,٠٥١	٢,٦٧٠,٧٩٦	ذمم وارصدة دائنة أخرى
		١٣ صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
		ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٠٧,٢٠٠	٢٤١,٥٥٠	الأنشطة الاستثمارية
(٣,٤٢٥)	-	المتحصل من بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
(٢,٥٤٢)	(١٢,٤٣٣)	إضافات مطلوبات عقود إيجار
-	(٤,٢٤٨)	٤ شراء ممتلكات ومعدات
-	(٤٢٨,٠٠٠)	إضافات موجودات غير ملموسة
١,٠٢٩	١٧٢,٨٢٥	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٩٣	٦٠٠,٠٠٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٨,٣٦٧	١,١٠٠,٠٠٠	المتحصل من بيع مخزون العقارات
(٦٠٤,٠٥٠)	٤٤,٠٢٤	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٦٣,٠٢٨)	١,٧١٣,٧١٨	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
		توزيعات أرباح مقبوضة
		مشاريع تحت التنفيذ
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٨٤٥,٠٩٢)	١,٨٢٥,٠١٩	الأنشطة التمويلية
(٢,٧٧٢,٨٦٤)	(٢,٩٤٣,٨٤٧)	القروض
(١,٦٦٣,٧١٥)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	مصاريف تمويل
(١٤١,٩٦٣)	(١٣٦,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥,٤٢٣,٦٣٤)	(٣,٦٥٤,٨٢٨)	دفعات مطلوبات عقود الإيجار
(١,٨٢١,٦١١)	٧٢٩,٦٨٦	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٧,٥١٠,٤٦٤)	(٨,٢٦٧,٩٥٢)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٩,٣٣٢,٠٧٥)	(٧,٥٣٨,٢٦٦)	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
		٣ النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠٠٤ كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٨٧٣٠) برأس مال ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار. بتاريخ ١٢ أيلول ٢٠٠٦ تم تحويل الصفة القانونية للشركة إلى شركة مساهمة عامة محدودة وتسجيلها بوزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٤١٥). تم زيادة رأس مال الشركة خلال الأعوام السابقة ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. هذا وقد قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٢ زيادة رأس المال بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح رأس مال الشركة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ بقيمة اسمية دينار لكل سهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية للمساهمين والتي تشكل ما نسبته ٥٠٪ وذلك من الأرباح المدورة وكل بنسبة مساهمته برأس مال الشركة. هذا وقد استكملت إجراءات زيادة رأس مال الشركة مع وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٢٢.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بما يلي:

- التأجير التمويلي
- استثمار اموال الشركة في المجالات الاقتصادية والصناعية والزراعية والعقارية
- شراء وتملك واستئجار وإدارة الاموال المنقولة وغير المنقولة لغايات الشركة
- رهن الاموال المنقولة وغير المنقولة
- تطوير الاراضي بتوفير الخدمات اللازمة وتجزئتها
- استيراد وتصدير
- استثمارات سياحية
- تملك براءات اختراع
- الحصول على عقود الحقوق والامتيازات من اي حكومة او هيئة او سلطة او شركة او مؤسسة او فرد تهمة اهداف الشركة، والدخول في المناقصات والعطاءات التجارية والحكومية والخاصة في الداخل والخارج وتسجيل العلامات التجارية الخاصة بالشركة.

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

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

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠٢٥.

(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 - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

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 ٢٠٢٤، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "آثار التغييرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للشركة.

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

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

(٣-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة) والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥:

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

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

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

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٨٦٩	١٢,٤٤٢	
٧٢,٦٠٣	٣٣١,٨٧٥	نقد في الصندوق
٧٧,٤٧٢	٣٤٤,٣١٧	نقد لدى البنوك

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣١٦,٩٧٢	٣٤٤,٣١٧	نقد وارصدة لدى البنوك
(٩,٦٤٩,٠٤٧)	(٧,٨٨٢,٥٨٣)	بنوك دائنة (إيضاح ١٢)
(٩,٣٣٢,٠٧٥)	(٧,٥٣٨,٢٦٦)	النقد وما في حكمه

(٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ ما قيمته ١٢,٤٣٣ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٤: ٢,٥٤٢ دينار) وبلغت القيمة الدفترية للاستبعادات خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ ما قيمته صفر دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٣٧,٧٣١ دينار). بلغ مصروف الاستهلاك للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ ما قيمته ٥١,٢٣٤ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٤: ٤٩,٦٠٨ دينار).

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(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. قامت الشركة ببيع شقة سكنية واحدة خلال عام ٢٠٢٤ لتصبح عدد الشقق المتبقية ١١ شقة طابقية. هذا وتم الاستكمال من المشروع وتحويله من مشاريع تحت التنفيذ خلال شهر ايلول ٢٠٢٤.

إن تفاصيل الحركة على هذا الحساب هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٥,٥٦٢,٥٩٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦,٤١٥,١٦٠	-	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
(٨٥٢,٥٦٧)	-	المحول الى كلفة المبيعات
-	(٥٠٤,٢٨٧)	استبعاذات
٥,٥٦٢,٥٩٣	٥,٠٥٨,٣٠٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(٦) استثمارات عقارية - بالصافي

يمثل هذا البند العقارات المملوكة من قبل المجموعة والتي تتضمن أراضي ومباني، إن الحركة على رصيد الإستثمارات العقارية خلال الفترة/السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٩٣٨,٥٥٤	٣,٩٣٨,٥٥٤	الكلفة
-	(١,٣٥٠,٠٠٠)	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣,٩٣٨,٥٥٤	٢,٥٨٨,٥٥٤	استبعاذات*
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١,٠٦١,٧٢٤	١,١١٧,٦٣٤	الإستهلاك المتراكم
٥٥,٩١٠	٢٧,٩٦١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١,١١٧,٦٣٤	١,١٤٥,٥٩٥	الإستهلاك للسنة
٢,٨٢٠,٩٢٠	١,٤٤٢,٩٥٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

بلغ مصروف الاستهلاك خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ ما قيمته ٢٧,٩٦١ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٤: ٢٧,٩٥٥ دينار).

* قررت الشركة باجتماعها غير العادي المنعقد في تاريخ ٥ أيار ٢٠٢٥ بيع قطعة أرض رقم ٥٣ من أراضي جنوب عمان المملوكة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي وذلك بقيمة ١,١٠٠,٠٠٠ دينار، وقامت الشركة بالاعتراف بالخسارة الناتجة عن بيع الأرض والبالغة ٢٥٠,٠٠٠ دينار في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، عن طريق الاستعانة بخبير عقاري مرخص ومستقل عن المجموعة، والذي قام بتخمين القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول 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 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 ٣,٧١٢,١٢١ دينار أردني.

لدى المجموعة تأثير جوهري على الشركة الحليفة حيث أن اثنين من أصل خمسة اعضاء لمجلس إدارة الشركة الحليفة هم من ممثلي الشركة وبالتالي تم تسجيل الاستثمار كاستثمار في شركة حليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. بلغت حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الحليفة خلال الستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مبلغ ٣٥٥,١٠٣ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٤: ٢٣٢,٣٠٣ دينار) وتم تسجيلها ضمن بند الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يلخص الجدول ادناه نسبة الاستثمار في الشركة الحليفة:

قيمة الاستثمار		نسبة الملكية		بلد التأسيس
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	%	%	
٣,٣٥١,١٠١	٣,٧٠٦,٢٠٤	%٤٩	%٤٩	العراق

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

(٨) الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣,٤٧٧,٩٨١	٢٤,٥١١,٢٨٦	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل (أكثر من سنة)
٢٣,١٠٨,٤١٤	٢٤,٦٧٩,٣٤١	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي قصيرة الأجل
٤٦,٥٨٦,٣٩٥	٤٩,١٩٠,٦٢٧	المجموع
(٥,٦٩٤,٤٦١)	(٥,٨١٥,٢٧٨)	الإيرادات المؤجلة
٤٠,٨٩١,٩٣٤	٤٣,٣٧٥,٣٤٩	المجموع قبل المخصص
(٢,٥٦٠,٤٦٤)	(٢,٦٦٠,٤٦٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود التأجير التمويلي
٣٨,٣٣١,٤٧٠	٤٠,٧١٤,٨٨٥	
(٢١,٢٠٧,٩٠٣)	(٢٢,١٧٩,٢٠٣)	ي طرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
١٧,١٢٣,٥٦٧	١٨,٥٣٥,٦٨٢	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي التي تستحق خلال سنة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٣٣٤,٦٠٠	٢,٥٦٠,٤٦٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٤٢,٨٦٣	١٠٠,٠٠٠	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
(٤١٦,٩٩٩)	-	ديون معدومة خلال الفترة / للسنة
٢,٥٦٠,٤٦٤	٢,٦٦٠,٤٦٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	داخل الأردن دينار (غير مدققة)	خارج الأردن دينار (غير مدققة)	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١,٨٧٤,٠٣٦	٤٤,٤٣٣,٩٨٧	٤١,٩٥١,٦٥٣	٢,٤٨٢,٣٣٤	سيارات
٤,٧١٢,٣٥٩	٤,٧٥٦,٦٤٠	١,٦٨٥,٩٤٢	٣,٠٧٠,٦٩٨	عقارات
٤٦,٥٨٦,٣٩٥	٤٩,١٩٠,٦٢٧	٤٣,٦٣٧,٥٩٥	٥,٥٥٣,٠٣٢	

(٩) الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩,١٧٤,٧٢١	١٨,٣٨٥,٥٦١	إجمالي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٨,١١٦,٣٥١	١٩,٢٠٣,٩٩٠	إجمالي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٣٧,٢٩١,٠٧٢	٣٧,٥٨٩,٥٥١	المجموع
(٤,٦٩٤,٨٣٨)	(٤,٦٢٨,٠٩٥)	الإيرادات المؤجلة
٣٢,٥٩٦,٢٣٤	٣٢,٩٦١,٤٥٦	المجموع قبل المخصص
(٢,٠١٠,٦٤١)	(٢,١٥١,٠١٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود بيع بالتقسيط
٣٠,٥٨٥,٥٩٣	٣٠,٨١٠,٤٤١	
(١٧,١٥٦,٧٤٩)	(١٧,٠٣٤,٨٨٥)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط طويلة الأجل
١٣,٤٢٨,٨٤٤	١٣,٧٧٥,٥٥٦	صافي الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط التي تستحق خلال السنة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤١٧,٩٨٦	٢,٠١٠,٦٤١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٩٢٨,٤٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
(٣٣٥,٧٤٥)	(٩,٦٢٦)	ديون معدومة خلال الفترة / للسنة
٢,٠١٠,٦٤١	٢,١٥١,٠١٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	داخل الأردن دينار (غير مدققة)	خارج الأردن دينار (غير مدققة)	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٦,٢٥٨,٦٢٠	٣٦,٦٨٢,٠٠٤	٣٤,٠٩٧,٢٦٥	٢,٥٨٤,٧٣٩	سيارات
١,٠٣٢,٤٥٢	٩٠٧,٥٤٧	٣٨٠,٨٠٩	٥٢٦,٧٣٨	عقارات
٣٧,٢٩١,٠٧٢	٣٧,٥٨٩,٥٥١	٣٤,٤٧٨,٠٧٤	٣,١١١,٤٧٧	

(١٠) حقوق المساهمين

رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. هذا وقد قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٢ زيادة رأس المال بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح رأس مال الشركة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ 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.

الاحتياطات القانونية

لم تقم المجموعة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية هي قوائم مالية المرحلية الموحدة مختصرة.

احتياطي خاص

قررت شركة المتكاملة لبيع المركبات في اجتماع الهيئة العامة غير العادي والمنعقد في تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٢٤ بتحويل مبلغ ٩٠٠,٠٠٠ دينار من حساب الأرباح المدورة إلى حساب الاحتياطي الخاص، وذلك تحسباً لمواجهة أية ظروف طارئة قد تتعرض لها الشركة هذا وقد قررت الشركة التابعة (شركة المتكاملة لبيع المركبات ذات المسؤولية المحدودة) بتحويل مبلغ الاحتياطي الخاص والبالغ ٩٠٠,٠٠٠ دينار من بند الاحتياطي الخاص إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(١١) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
الرصيد	السقف	معدل الفائدة	الرصيد	السقف	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٧,١٨٠,٩٤٤	١٤,٠٥٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	٨,٦٦٣,٦٢٠	١٤,٠٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	بنك المال الأردني
٦,٨٨٨,٥٥٦	٨,٢٠٠,٠٠٠	%٩,٨٠	٤,٩١٢,٨٣٦	٨,٢٠٠,٠٠٠	%٩,٨٠	البنك التجاري الأردني
١٠,٨٤٨,٢٦٣	١٢,٠١٦,٠٠٠	%٩,٥٠	١٠,١٧٤,٣٤٥	١٢,٠١٦,٠٠٠	%٩,٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٥,٧٨٤,٢٥٤	١١,٩٣٠,٠٠٠	%٩,٢٥	٨,٩٧٢,٦٧٣	١١,٩٣٠,٠٠٠	%٩,٢٥	البنك الأردني الكويتي*
٣,١٦٦,٦٧٠	٣,١٦٦,٦٧٠	%٩,٢٥	٢,٦٦٦,٦٧٢	٢,٦٦٦,٦٧٢	%٩,٢٥	البنك الأردني الكويتي
١٢,٩٦٣,٣٦٠	١٤,٠١٠,٠٠٠	%٩,٥٠	١٢,٥٥٨,٠٤٨	١٤,٠١٠,٠٠٠	%٩,٥٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
٢,٢٠٢,٧٧٨	٢,٢٠٢,٧٧٨	%٨,٠٠	١,٨٦٣,٨٨٩	١,٨٦٣,٨٨٩	%٨,٠٠	بنك الاستثمار العربي الاردني**
٢,٨٢٨,٠٧٤	٣,٢٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	٣,٢٦٧,٦٧٤	٣,٢٥٠,٠٠٠	%٩,٢٥	البنك العقاري المصري العربي
٢,٨٢٧,٥٦٧	٣,٣٠٠,٠٠٠	%٩,٢٥	٣,٤٣٥,٧٢٨	٣,٧١٦,٦٦٧	%٩,٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٥٤,٦٩٠,٤٦٦	٧٢,١٢٥,٤٤٨		٥٦,٥١٥,٤٨٥	٧١,٧٠٣,٢٢٨		اجمالي القروض
(١٥,٨٥٨,٥٦٣)			(١٦,٥٣٢,٨١٤)			ينزل: الجزء المتداول
٣٨,٨٣١,٩٠٣			٣٩,٩٨٢,٦٧١			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/ام اذينة) الواقعة في عمان - الأردن وفقا للاتفاقية الموقعة مع بنك الاستثمار العربي الأردني.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥,٨٥٨,٥٦٣	١٦,٥٣٢,٨١٤	أقساط قروض تستحق خلال عام
٣٨,٨٣١,٩٠٣	٣٩,٩٨٢,٦٧١	أقساط قروض طويلة الأجل
٥٤,٦٩٠,٤٦٦	٥٦,٥١٥,٤٨٥	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

الفترة	دينار
١ تموز ٢٠٢٦ - ٣٠ حزيران ٢٠٢٧	١٠,٩٤٦,٣١٧
١ تموز ٢٠٢٧ - ٣٠ حزيران ٢٠٢٨	١٣,٨٢٤,٤٥٧
١ تموز ٢٠٢٨ - ٣٠ حزيران ٢٠٢٩	١١,٠٨٨,٦٣٠
١ تموز ٢٠٢٩ - ٣٠ حزيران ٢٠٣٠	٤,١٢٣,٢٦٧
	٣٩,٩٨٢,٦٧١

(١٢) بنوك داننة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة	الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٢,٤٠٩,٥٣٥	٢,٨٥٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	٢,٤٦٥,١٧٣	٢,٨٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	بنك المال الأردني
١,٥٥٢,١٤٥	١,٨٠٠,٠٠٠	%٩,٨٠	٩٥٢,٥١١	١,٨٠٠,٠٠٠	%٩,٨٠	البنك التجاري الأردني
١,٧٣٧,٧٠٣	١,٩٦٣,٠٠٠	%٩,٥٠	١,٣٤٩,٤١٢	١,٩٦٣,٠٠٠	%٩,٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١,٥٥٢,٦٩٣	١,٧٦٣,٠٠٠	%٩,٢٥	١,٧٠٩,٥٠١	١,٧٦٣,٠٠٠	%٩,٢٥	البنك الأردني الكويتي
٧٢٩,١١١	١,١٠٥,٠٠٠	%٩,٥٠	٦١٤,٦٦٨	١,١٠٥,٠٠٠	%٩,٥٠	بنك الاستثمار العربي الأردني
٢١٨,٣٣٥	٧٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	٦٠٥,٦٨٦	٧٥٠,٠٠٠	%٩,٢٥	البنك العقاري المصري العربي
١٤٥,٩٠٢	٢٥٠,٠٠٠	%٩,٢٥	١٨٥,٦٣٢	٢٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٨,٣٤٥,٤٢٤	١٠,٤٨١,٠٠٠		٧,٨٨٢,٥٨٣	١٠,٤٨١,٠٠٠		اجمالي القروض

(١٣) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٧٠,٥٨٦	٦٩٨,٨٢٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١,٠٦٠,٩١٥)	(٦٩٨,٨٢٩)	ضريبة الدخل المدفوعة للفترة / السنة
٨٨٩,١٥٨	٣٦٢,٤٨٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
٦٩٨,٨٢٩	٣٦٢,٤٨٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣١,٧٧٧	٥٢,٥٥٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٣١,٧٧٧)	(٥٢,٥٥٣)	ضريبة الدخل المدفوعة الفترة / السنة
٥٢,٥٥٣	٤٤,٣٢٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
٥٢,٥٥٣	٤٤,٣٢٢	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٥١,٣٨٢	٤٠٦,٨٠٧	مخصص ضريبة الدخل

يوضح الجدول ادناه مجموع مصروف ضريبة الدخل للفترة كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٣٨,٩٩٤	٤٠٦,٨٠٧	مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة / للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ 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 والشركة المتكاملة العالمية للمشاريع السكنية ٢١٪. فيما يخص فرع 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 ٢٠٢٠. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام من ٢٠٢١ ولغاية ٢٠٢٤ ولم يتم تدقيقها ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اقرار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

حصلت الشركة المتكاملة لبيع المركبات (شركة تابعة) على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٣.

فيما يتعلق بالشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية (شركة تابعة)، حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٢. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ ولم يتم تدقيقها ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اقرار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

فيما يتعلق بالشركة المتكاملة العالمية للمشاريع السكنية والتجارية (شركة تابعة)، قامت الشركة بالحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٣ وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤.

(١٤) صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,١٠٦,٥٧٨ (٤٧,٢٦٧)	٣,٤٣٥,٠١٤ (٥٩,٩٢٥)
<u>٣,٠٥٩,٣١١</u>	<u>٣,٣٧٥,٠٨٩</u>

إجمالي إيرادات عقود التأجير التمويلي
ينزل: رسوم ورخص وطوابع وعمولات

(١٥) صافي إيرادات من بيع بالتقسيط

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٦٥٠,٩٩٤ (٢٨,٢٠٠)	٢,٥٦٧,٥٩٧ (٤٢,٦٠١)
<u>٢,٦٢٢,٧٩٤</u>	<u>٢,٥٢٤,٩٩٦</u>

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

(١٦) حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٦٤٨,٧٧٧	١,٨٨٥,٥١٨
سهم	سهم
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,١١٠	٠,١٢٦

ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي
الشركة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(١٧) توزيعات أرباح

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢ شباط ٢٠٢٥، على توزيع مبلغ ٢,٤٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على الشركاء بنسبة ١٦٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٤: ٢,٤٠٠,٠٠٠ دينار).

(١٨) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الشركات التابعة والمساهمين الرئيسيين والإدارة التنفيذية العليا للمجموعة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. هذا ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل مجلس ادارة المجموعة.

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٨,٠٨٢	٢٦,٩٧٠	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (ضمن بند صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي):
٦٨,٠٨٢	٢٦,٧٩٠	شركة نهر الاردن لتجارة السيارات (شركة شقيقة)
٩٠٤,٣٥٥	٢٠٥,٩٠١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (ضمن بند ذمم وأرصدة مدينة أخرى):
٢,٦٥٢	٦,٦٤٥	الاهلي العراقي للتسيط (شركة حليفة)
١٤,٥٩٣	٥٠,٢٣١	السيد نقولا جورج ابو خضر
٩٢١,٦٠٠	١٥,٠٨٠	السيد ايليا جاد وكيله
	٢٧٧,٨٥٧	شركة الاليات الرائدة
-	٤,٣٣٩	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة (ضمن بند ذمم وأرصدة دائنة أخرى):
١٢٣	٣٣٩	شركة نقولا ابو خضر (شركة شقيقة)
٣٩,٨٢٩	-	شركة تجارة المركبات (شركة شقيقة)
٧٥	-	السيد ايليا جاد وكيله
١,٠٨١	٤٠	شركة الاليات الرائدة (شركة شقيقة)
٤١,١٠٨	٤,٧١٨	كينا لتجاره قطع غيار السيارات (شركة شقيقة)
٢١١,٧٥٨	١٢٣,٥٩٨	إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٧,٥٤٣	٦٧,٥٤٣	اقساط مقبوضة عن عقود تأجير تمويلي
٢٤٢,٦٦٤	٢٤٥,١٨٥	إيرادات الايجارات

بلغت منافع الإدارة العليا ٤٩,٨٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٣٠ حزيران ٢٠٢٤: ٤٩,٨٠٠ دينار).

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(١٩) الالتزامات المحتملة

كفالات بنكية:

لا يوجد على المجموعة كفالات بنكية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

القضايا المقامة على المجموعة:

لا يوجد على المجموعة قضايا مدعى عليها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٣٤,٨٤٠ دينار).