

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

**تقرير مراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي ("الشركة") وشركاتها التابعة (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترِع 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

أحمد محمود أبو عصبية
ترخيص رقم ١١٥٥

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٢ تشرين الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات
			موجودات غير متداولة
١٥,٣٤٧	٢٥,٠١٠		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٧٠١,٣٦٣	٢,٦٧٠,٨٨٧	٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٨٢٠,٩٢٠	١,٤٢٨,٩٧٩	٦	استثمارات عقارية - بالصافي
٤,٢٤٩,٥٧٠	٤,٠٢٨,٨٢٠		أصول مستملكة لقاء ديون
٧١٨,٦٨١	٥٤٣,١٣٣		حق استخدام الموجودات
٣,٣٥١,١٠١	٤,٠٤٩,٦٤٨	٧	استثمارات في شركة حليفة
٢١,٢٠٧,٩٠٣	٢١,٩٧١,١٢٥	٨	الجزء غير المتداول من الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي
١٧,١٥٦,٧٤٩	١٦,٩٧٢,٢٠٧	٩	الجزء غير المتداول من الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي
٥٢,٢٢١,٦٣٤	٥١,٦٨٩,٨٠٩		
			موجودات متداولة
١٧,١٢٣,٥٦٧	١٨,٤٢٥,١١٨	٨	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي
١٣,٤٢٨,٨٤٤	١٣,٨٠٢,٤٦٠	٩	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي
٨٩٥,٤٠٨	١,٢٠٥,٠٣٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٥٦٢,٥٩٣	٤,٠٧٠,٦٨٥	٥	مخزون عقارات
١,٦٩٣,٤٦٦	١,٢٦٧,٣١٣		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٧٧,٤٧٢	٤٧٦,٧١٨	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٨,٧٨١,٣٥٠	٣٩,٢٤٧,٣٣٣		
٩١,٠٠٢,٩٨٤	٩٠,٩٣٧,١٤٢		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠ و ١٠	رأس المال
٣,٧٢٧,٧٨٢	٣,٧٢٧,٧٨٢	١٠	احتياطي إجباري
٦,٤٦٠,٦٣٦	٧,٠٧٢,٣٧٣		أرباح مدورة
٢٥,١٨٨,٤١٨	٢٥,٨٠٠,١٥٥		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٣٨,٨٣١,٩٠٣	٣٩,٥٢٢,٤١٧	١١	قروض طويلة الأجل
٥٣٨,٨٩٥	٣٥٨,٧٠٤		مطلوبات عقود إيجار طويلة الأجل
٣٩,٣٧٠,٧٩٨	٣٩,٨٨١,١٢١		
			مطلوبات متداولة
١٥,٨٥٨,٥٦٣	١٥,٥٥٩,٤٧٤	١١	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٨,٣٤٥,٤٢٤	٧,٥٥٣,٤٧١	١٢	بنوك دائنة
١,٠٣٩,٨٤٠	١,٠٣٦,٤١١		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٣٦,٨٠١	٢٥٣,٥٤٧		مطلوبات عقود إيجار قصيرة الأجل
٢١١,٧٥٨	٣٤٣,٧٨٤		إيرادات استثمارات عقارية موجلة
٧٥١,٣٨٢	٥٠٩,١٧٩	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٦,٤٤٣,٧٦٨	٢٥,٢٥٥,٨٦٦		
٦٥,٨١٤,٥٦٦	٦٥,١٣٦,٩٨٧		مجموع المطلوبات
٩١,٠٠٢,٩٨٤	٩٠,٩٣٧,١٤٢		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٧٧٠,٢٦٦	٥,٠٥٩,٠٣١	١,٧١٠,٩٥٥	١,٦٨٣,٩٤٢	١٤ صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
٣,٧٦٠,٩٢٢	٣,٦٦٧,٠٩٨	١,١٣٨,١٢٨	١,١٤٢,١٠٢	١٥ صافي الإيرادات من البيع بالتقسيط
١١٣,٦٥٢	٣٠٣,٣٥٢	١١٣,٦٥٢	٢٠٧,٦٣٩	الإيرادات من بيع شقق سكنية - بالصافي
٨,٦٤٤,٨٤٠	٩,٠٢٩,٤٨١	٢,٩٦٢,٧٣٥	٣,٠٣٣,٦٨٣	مجموع الإيرادات
(١,٣٢٤,٤٢٤)	(١,٣٣٠,٨٩٥)	(٤٤٣,٨٢١)	(٤٢٦,١٠٦)	مصاريف إدارية
١٦٩,٢٥٨	١٧٨,١٤٤	٦١,١٩٢	٤٧,٧١٦	صافي الإيرادات من استثمارات عقارية
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٦ خسائر ناتجة عن بيع استثمارات عقارية
٢٤,٦٢٤	٣٣,٩٠٦	٦,٤٢٤	٢٤,٢٠٨	إيرادات أخرى - بالصافي
(٦٩,٢٥١)	٢٤٤,٤٢٠	(١٩,٩١٣)	١٠٧,٦٠٣	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - بالصافي
(٤,٢١٨,١٨٥)	(٤,٤٨١,٩٨٤)	(١,٤٠٦,٨٥٦)	(١,٥٠٧,٢٣٠)	مصاريف تمويل
٤٢٠,٤٩٥	٦٩٨,٥٤٧	١٨٨,١٩٢	٣٤٣,٤٤٤	٧ حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٤٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	٩ و٨ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨,٣٦٧	٤٤,٠٢٤	-	-	توزيعات أرباح مقبوضة
٣,٢٨٥,٧٢٤	٣,٦٦٥,٦٤٣	١,١٩٧,٩٥٣	١,٣٧٣,٣١٨	ربح الفترة قبل الضريبة
(٦٨٩,٠١٨)	(٦٥٣,٩٠٦)	(٢٥٠,٠٢٤)	(٢٤٧,٠٩٩)	١٣ ضريبة الدخل
٢,٥٩٦,٧٠٦	٣,٠١١,٧٣٧	٩٤٧,٩٢٩	١,١٢٦,٢١٩	ربح الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٥٩٦,٧٠٦	٣,٠١١,٧٣٧	٩٤٧,٩٢٩	١,١٢٦,٢١٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,١٧٣	٠,٢٠١	٠,٠٦٣	٠,٠٧٥	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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	أرباح مدورة	احتياطي خاص	احتياطي إجمالي	رأس المال	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	
	٢٥,١٨٨,٤١٨	٦,٤٦٠,٦٣٦	٣,٧٢٧,٧٨٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	٣,٠١١,٧٣٧	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥
	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
	٢٥,٨٠٠,١٥٥	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	٣,٧٢٧,٧٨٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)
		٧,٠٧٢,٣٧٣	-	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
	٢٤,٥٢٣,٠١٧	٦,٢٢٦,١١٧	٣,٢٩٦,٩٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
	٢,٥٩٦,٧٠٦	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤
	-	(٩٠٠,٠٠٠)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	المحول الى احتياطي خاص (إيضاح ١٠)
	٢٤,٧١٩,٧٢٣	٥,٥٢٢,٨٢٣	٣,٢٩٦,٩٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)
		٩٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٣,٢٨٥,٧٢٤	٣,٦٦٥,٦٤٣	
الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل الضريبة		
تعديلات		
٢٥٦,٩١٥	٢٥٦,٥٥٦	
٤١,٩٣٢	٤١,٩٤١	٦
٤٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٩ و ٨
٤,٢١٨,١٨٥	٤,٤٨١,٩٨٤	
(٣٨,٣٦٧)	(٤٤,٠٢٤)	
(٣٧٨)	(٣٩,٧٥٥)	
٦٩,٦٢٩	(٢٠٤,٦٦٥)	
(٤٢٠,٤٩٥)	(٦٩٨,٥٤٧)	٧
(١١٣,٦٥٢)	(٣٠٣,٣٥٢)	
(٣,٤٢٥)	-	
-	٢٥٠,٠٠٠	
(٦,٩٧٣)	(٣٠,٢٦١)	
(٤٦٢,٧٦٥)	(٢,٣١٤,٧٧٣)	
٦٨٣,٠٧٤	(٤٣٩,٠٧٤)	
(١,٤٤٤,٨٩٨)	٤٢٦,١٥٣	
١٣٠,٤٣٧	١٣٢,٠٢٦	
١٠٩,١٩٥	(٣,٤٢٩)	
٦,٧٠٤,١٣٨	٥,٦٧٦,٤٢٣	
(١,٠٦٩,٥٣٢)	(٨٩٦,١٠٩)	١٣
٥,٦٣٤,٦٠٦	٤,٧٨٠,٣١٤	
الأنشطة الاستثمارية		
١٦٢,٤٥٠	٢٢٠,٧٥٠	
(٩,٥٥٨)	(١٣,٤٥٢)	
(٣٠,٣٢٩)	(٦٤,٠٣٢)	٤
-	(٤٢٨,٠٠٠)	
٥٤٥,٣٠٠	١,٧٩٥,٢٦٠	
-	١,١٠٠,٠٠٠	
١,٣٤٣	٣٦٢,٧٨٩	
٢٠,٦٩٠	٤٧,٥٥٠	
٣٨,٣٦٧	٤٤,٠٢٤	
(١,٠٣٦,١٢١)	-	
(٣٠٧,٨٥٨)	٣,٠٦٤,٨٨٩	
الأنشطة التمويلية		
(٧٠٦,٩٧٥)	٣٩١,٤٢٥	
(٤,١٦١,١٨٤)	(٤,٤٣٧,١٧٩)	
(٢,٣٩١,٠٨٤)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	
(٢١٦,٧٧٠)	(٢٠٨,٢٥٠)	
(٧,٤٧٦,٠١٣)	(٦,٦٥٤,٠٠٤)	
(٢,١٤٩,٢٦٥)	١,١٩١,١٩٩	
(٧,٥١٠,٤٦٤)	(٨,٢٦٧,٩٥٢)	
(٩,٦٥٩,٧٢٩)	(٧,٠٧٦,٧٥٣)	٣
صافي النقد (النقص) في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول		

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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 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 ٢١ تشرين الأول 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 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.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤,٨٦٩	١٤,٣٦١
٧٢,٦٠٣	٤٦٢,٣٥٧
<u>٧٧,٤٧٢</u>	<u>٤٧٦,٧١٨</u>

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٧٠,٤٤٢	٤٧٦,٧١٨
(٩,٩٣٠,١٧١)	(٧,٥٥٣,٤٧١)
<u>(٩,٦٥٩,٧٢٩)</u>	<u>(٧,٠٧٦,٧٥٣)</u>

نقد وأرصدة لدى البنوك
بنوك دائنة (إيضاح ١٢)
النقد وما في حكمه

(٤) ممتلكات ومعدات - بالصادق

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ما قيمته ٦٤,٠٣٢ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٤: ٣٠,٣٢٩ دينار). بلغت القيمة الدفترية للاستبعادات خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ما قيمته ١٧,٢٨٩ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٤: ١٣,٧١٧ دينار). بلغ مصروف الاستهلاك للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ما قيمته ٧٧,٢١٩ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٤: ٧٤,١٤٠ دينار).

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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. هذا وتم الاستكمال من المشروع وتحويله من مشاريع تحت التنفيذ خلال شهر أيلول ٢٠٢٤. قامت الشركة ببيع شقتين خلال عام ٢٠٢٤ وثلاث شقق خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ليصبح عدد الشقق المتبقية بالمشروع سبعة شقق سكنية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

إن تفاصيل الحركة على هذا الحساب هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول 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)	(١,٤٩١,٩٠٨)	المحول الى كلفة المبيعات
٥,٥٦٢,٥٩٣	٤,٠٧٠,٦٨٥	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 أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٩٣٨,٥٥٤	٣,٩٣٨,٥٥٤	الكلفة
-	(١,٣٥٠,٠٠٠)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣,٩٣٨,٥٥٤	٢,٥٨٨,٥٥٤	استبعادات*
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
١,٠٦١,٧٢٤	١,١١٧,٦٣٤	الإستهلاك المتراكم
٥٥,٩١٠	٤١,٩٤١	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١,١١٧,٦٣٤	١,١٥٩,٥٧٥	الإستهلاك للسنة
٢,٨٢٠,٩٢٠	١,٤٢٨,٩٧٩	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
		صافي القيمة الدفترية كما نهاية الفترة / السنة

بلغ مصروف الاستهلاك خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ما قيمته ٤١,٩٤١ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٤: ٤١,٩٣٢ 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٧) استثمارات في شركة حليفة

قامت المجموعة خلال عام ٢٠٢٢ بالتعاون مع المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) بتأسيس شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات والأليات والمكانن والمعدات (شركة ذات مسؤولية محدودة في العراق "شركة حليفة")، وقد بلغت نسبة مساهمة المجموعة من مجمل رأس المال ٤٩٪ مقابل ٥١٪ للمصرف الأهلي العراقي. حدد رأس مال الشركة الحليفة بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي مقسم الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة كل حصة دينار واحد عراقي أي ما يعادل ٣,٧١٢,١٢١ دينار أردني.

لدى المجموعة تأثير جوهري على الشركة الحليفة حيث أن اثنين من أصل خمسة أعضاء 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 أعمال الشركة الحليفة خلال التسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مبلغ ٦٩٨,٥٤٧ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٤: ٤٢٠,٤٩٥ دينار) وتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يلخص الجدول ادناه نسبة الاستثمار في الشركة الحليفة:

بلد التأسيس	نسبة الملكية		قيمة الاستثمار	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	%	%	دينار	دينار
العراق	%٤٩	%٤٩	٤,٠٤٩,٦٤٨	٣,٣٥١,١٠١

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

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

(٨) الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصادف

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣,٤٧٧,٩٨١	٢٤,٤٥٠,٢٨٦	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل (أكثر من سنة)
٢٣,١٠٨,٤١٤	٢٤,٥٣٤,٠٨٣	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي قصيرة الأجل
٤٦,٥٨٦,٣٩٥	٤٨,٩٨٤,٣٦٩	المجموع
(٥,٦٩٤,٤٦١)	(٥,٨١٠,٣٨٨)	الإيرادات المؤجلة
٤٠,٨٩١,٩٣٤	٤٣,١٧٣,٩٨١	المجموع قبل المخصص
(٢,٥٦٠,٤٦٤)	(٢,٧٧٧,٧٣٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على عقود التأجير التمويلي
٣٨,٣٣١,٤٧٠	٤٠,٣٩٦,٢٤٣	
(٢١,٢٠٧,٩٠٣)	(٢١,٩٧١,١٢٥)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
١٧,١٢٣,٥٦٧	١٨,٤٢٥,١١٨	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي التي تستحق خلال سنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لعقود التأجير التمويلي خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٣٣٤,٦٠٠	٢,٥٦٠,٤٦٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٤٢,٨٦٣	٢٥٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
(٤١٦,٩٩٩)	(٣٢,٧٢٦)	ديون معدومة خلال الفترة / للسنة
٢,٥٦٠,٤٦٤	٢,٧٧٧,٧٣٨	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 أيلول ٢٠٢٥	داخل الأردن	خارج الأردن	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١,٨٧٤,٠٣٦	٤٤,٤٠٣,٨٠٨	٤١,٠٧٦,١٨٨	٣,٣٢٧,٦٢٠	سيارات
٤,٧١٢,٣٥٩	٤,٥٨٠,٥٦١	١,٧٢٣,٠٢٢	٢,٨٥٧,٥٣٩	عقارات
٤٦,٥٨٦,٣٩٥	٤٨,٩٨٤,٣٦٩	٤٢,٧٩٩,٢١٠	٦,١٨٥,١٥٩	

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

(٩) الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩,١٧٤,٧٢١	١٩,٠٦٢,٠١٧	إجمالي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٨,١١٦,٣٥١	١٨,٥٤٥,٩٠٤	إجمالي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٣٧,٢٩١,٠٧٢	٣٧,٦٠٧,٩٢١	المجموع
(٤,٦٩٤,٨٣٨)	(٤,٦٠٠,١٦٤)	الإيرادات المؤجلة
٣٢,٥٩٦,٢٣٤	٣٣,٠٠٧,٧٥٧	المجموع قبل المخصص
(٢,٠١٠,٦٤١)	(٢,٢٣٣,٠٩٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم بيع بالتقسيط
٣٠,٥٨٥,٥٩٣	٣٠,٧٧٤,٦٦٧	
(١٧,١٥٦,٧٤٩)	(١٦,٩٧٢,٢٠٧)	يطرح: صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط طويلة الأجل
١٣,٤٢٨,٨٤٤	١٣,٨٠٢,٤٦٠	صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط التي تستحق خلال السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم بيع بالتقسيط خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤١٧,٩٨٦	٢,٠١٠,٦٤١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٩٢٨,٤٠٠	٢٥٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
(٣٣٥,٧٤٥)	(٢٧,٥٥١)	ديون معدومة خلال الفترة / للسنة
٢,٠١٠,٦٤١	٢,٢٣٣,٠٩٠	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

يتوزع إجمالي الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط حسب التوزيع الجغرافي ونوع الاصل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	داخل الأردن	خارج الأردن	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٦,٢٥٨,٦٢٠	٣٦,٨٣٠,٩٥٢	٣٤,٣٩٧,٤١٥	٢,٤٣٣,٥٣٧	سيارات
١,٠٣٢,٤٥٢	٧٧٦,٩٦٩	٣٢٨,٨٢٣	٤٤٨,١٤٦	عقارات
٣٧,٢٩١,٠٧٢	٣٧,٦٠٧,٩٢١	٣٤,٧٢٦,٢٣٨	٢,٨٨١,٦٨٣	

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

(١٠) حقوق الملكية

رأس المال

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

(١١) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
الرصيد	السقف	معدل الفائدة	الرصيد	السقف	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٧,١٨٠,٩٤٤	١٤,٠٥٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	٩,٩١٨,٠٣٧	١٤,٠٥٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	بنك المال الأردني
٦,٨٨٨,٥٥٦	٨,٢٠٠,٠٠٠	%٩,٨٠	٥,٤٦٤,٩٩٨	٨,٢٠٠,٠٠٠	%٩,٨٠	البنك التجاري الأردني
١٠,٨٤٨,٢٦٣	١٢,٠١٦,٠٠٠	%٩,٥٠	٩,٥٦٥,٣٢٥	١٢,٠١٦,٠٠٠	%٩,٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٥,٧٨٤,٢٥٤	١١,٩٣٠,٠٠٠	%٩,٢٥	٨,٢٥٢,٣٤٨	١١,٩٣٠,٠٠٠	%٩,٢٥	البنك الأردني الكويتي*
٣,١٦٦,٦٧٠	٣,١٦٦,٦٧٠	%٩,٢٥	١,٥٦٩,٧٥٥	١,٥٦٩,٧٥٥	%٩,٢٥	البنك الأردني الكويتي
١٢,٩٦٣,٣٦٠	١٤,٠١٠,٠٠٠	%٩,٥٠	١١,٥٦٨,٨٣٥	١٤,٠١٠,٠٠٠	%٩,٥٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
٢,٢٠٢,٧٧٨	٢,٢٠٢,٧٧٨	%٨,٠٠	٢,٦٥٢,٧٧٨	٢,٦٥٢,٧٧٨	%٨,٠٠	بنك الاستثمار العربي الاردني**
٢,٨٢٨,٠٧٤	٣,٢٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	٢,٨٢٢,٠٩٨	٣,٢٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	البنك العقاري المصري العربي
٢,٨٢٧,٥٦٧	٣,٣٠٠,٠٠٠	%٩,٢٥	٣,٢٦٧,٧١٧	٣,٦٧٧,٥٤٣	%٩,٢٥	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٥٤,٦٩٠,٤٦٦	٧٢,١٢٥,٤٤٨		٥٥,٠٨١,٨٩١	٧١,٣٥٦,٠٧٦		اجمالي القروض
(١٥,٨٥٨,٥٦٣)			(١٥,٥٥٩,٤٧٤)			ينزل: الجزء المتداول
٣٨,٨٣١,٩٠٣			٣٩,٥٢٢,٤١٧			الجزء طويل الاجل

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

* 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 الاردني.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥,٨٥٨,٥٦٣	١٥,٥٥٩,٤٧٤	أقساط قروض تستحق خلال عام
٣٨,٨٣١,٩٠٣	٣٩,٥٢٢,٤١٧	أقساط قروض طويلة الأجل
٥٤,٦٩٠,٤٦٦	٥٥,٠٨١,٨٩١	

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

دينار	
١٥,٩٧٨,٢٤٩	١ تشرين الأول ٢٠٢٦ - ٣٠ أيلول ٢٠٢٧
١٥,٨٤٣,٤١١	١ تشرين الأول ٢٠٢٧ - ٣٠ أيلول ٢٠٢٨
٧,٧٠٠,٧٥٧	١ تشرين الأول ٢٠٢٨ - ٣٠ أيلول ٢٠٢٩
٣٩,٥٢٢,٤١٧	

(١٢) بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
الرصيد	السقف	معدل الفائدة	الرصيد	السقف	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٢,٤٠٩,٥٣٥	٢,٨٥٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	٢,٢٠٦,٥٧٤	٢,٨٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠	بنك المال الأردني
١,٥٥٢,١٤٥	١,٨٠٠,٠٠٠	%٩,٨٠	١,٥٤١,٢٤٥	١,٨٠٠,٠٠٠	%٩,٨٠	البنك التجاري الأردني
١,٧٣٧,٧٠٣	١,٩٦٣,٠٠٠	%٩,٥٠	٩٩٥,٣٢٦	١,٩٦٣,٠٠٠	%٩,٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١,٥٥٢,٦٩٣	١,٧٦٣,٠٠٠	%٩,٢٥	١,٦٠٨,٥٥٩	١,٧٦٣,٠٠٠	%٩,٢٥	البنك الأردني الكويتي
٧٢٩,١١١	١,١٠٥,٠٠٠	%٩,٥٠	٥١٧,٢٨٨	١,١٠٥,٠٠٠	%٩,٥٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
٢١٨,٣٣٥	٧٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	٦١٩,٩٥٦	٧٥٠,٠٠٠	%٩,٢٥	البنك العقاري المصري العربي
١٤٥,٩٠٢	٢٥٠,٠٠٠	%٩,٢٥	٦٤,٥٢٣	٢٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٨,٣٤٥,٤٢٤	١٠,٤٨١,٠٠٠		٧,٥٥٣,٤٧١	١٠,٤٨١,٠٠٠		

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

(١٣) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٧٠,٥٨٦	٦٩٨,٨٢٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١,٠٦٠,٩١٥)	(٨٤٣,٥٥٦)	ضريبة الدخل المدفوعة الفترة / السنة
٨٨٩,١٥٨	٥٧٣,٩٤٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
٦٩٨,٨٢٩	٤٢٩,٢١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول 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	٧٩,٩٦٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
٥٢,٥٥٣	٧٩,٩٦٣	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٥١,٣٨٢	٥٠٩,١٧٩	مخصص ضريبة الدخل

يوضح الجدول أدناه مجموع مصروف ضريبة الدخل للفترة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٨٩,٠١٨	٦٥٣,٩٠٦	مصروف ضريبة الدخل

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

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة / للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة المتكاملة للتأجير للتمويلي ٢٨٪ وعلى الشركة المتكاملة لبيع المركبات والشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية والشركة المتكاملة العالمية للمشاريع السكنية 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.

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 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 أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤,٨٤٠,٧١٣ (٧٠,٤٤٧)	٥,١٣١,٤٠٨ (٧٢,٣٧٧)
<u>٤,٧٧٠,٢٦٦</u>	<u>٥,٠٥٩,٠٣١</u>

إجمالي إيرادات عقود التأجير التمويلي
ينزل: رسوم ورخص وطوابع وعمولات

(١٥) صافي الإيرادات من البيع بالتقسيط

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,٧٩٨,٧٢١ (٣٧,٧٩٩)	٣,٧١٦,٣٨١ (٤٩,٢٨٣)
<u>٣,٧٦٠,٩٢٢</u>	<u>٣,٦٦٧,٠٩٨</u>

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

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

(١٦) حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٥٩٦,٧٠٦	٣,٠١١,٧٣٧
سهم	سهم
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,١٧٣	٠,٢٠١

ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

(١٧) أرباح موزعة

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).

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

(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 أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٨,٠٨٢	٢,٦٠٤	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (ضمن بند صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي): شركة نهر الاردن لتجارة السيارات (شركة شقيقة)
٩٠٤,٣٥٥	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (ضمن بند ذمم وأرصدة مدينة أخرى): الاهلي العراقي للتسيط (شركة حليفة) شركة المعدات والسيارات الأردنية (شركة شقيقة) شركة نقولا ابو خضر (شركة شقيقة) السيد نقولا جورج ابو خضر
-	٨,٦٧٠	
٢,٦٥٢	-	
١٤,٥٩٣	-	
٩٢١,٦٠٠	٨,٦٧٠	
١٢٣	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة (ضمن بند ذمم وأرصدة دائنة أخرى): شركة تجارة المركبات (شركة شقيقة) السيد ايليا جاد وكيله شركة الاليات الرائدة (شركة شقيقة) كينا لتجاره قطع غيار السيارات (شركة شقيقة)
٣٩,٨٢٩	-	
٧٥	٤٢	
١,٠٨١	٢٤٩	
٤١,١٠٨	٢٩١	
٢١١,٧٥٨	٣٤٣,٧٨٤	إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥,٠٩١	٢٢,٦٨٠	أقساط مقبوضة عن عقود تأجير تمويلي
٣٦٣,٣٣٠	٣٦٧,٧٣٥	إيرادات من الايجارات

بلغت منافع الإدارة العليا ٧٤,٧٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣٠ أيلول ٢٠٢٤: ٧٤,٧٠٠ دينار).

(١٩) الالتزامات المحتملة

كفالات بنكية -

لا يوجد على المجموعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ كفالات بنكية (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: مبلغ ٨,٠٠٠ دينار).

القضايا المقامة على المجموعة -

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