

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

صفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
٦ - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة



تقرير مراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
المساهمة العامة المحدودة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي ("الشركة") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم 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 لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

بالنيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن"



محرر قانوني
إجازة رقم (١٠١٥)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تشرين الأول ٢٠٢١

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
			موجودات غير ملموسة
			ممتلكات ومعدات
			استثمارات عقارية
			أصول مستملكة لقاء ديون
			حق استخدام أصول مستأجرة
			موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٨٠٨	٢٢,٤٦٤		الجزء غير المتداول من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٢,٨٢٨,٣٤٧	٢,٧٧١,٦٨٨	٤	الجزء غير المتداول من صافي الاستثمار في نـم بيع بالتقسيط
٣,٠٩٤,٥٦٠	٤,٧٥٢,٦٢٩	٥	
٤,٥٥٤,٧٨٠	٣,٩٧١,١٦١		
٤٠٢,٥١٨	٣٧٩,٣٣٨		
-	٧٤٧,٢٤٢		
٢٥,٧٤٢,٧٢٤	٢٠,٦٧٠,٢٦٨		
١٣,٦٥٥,٤٢٣	١٤,٧٢٧,٣٥٨		
٥٠,٣٠٨,١٦٠	٤٨,٠٤٢,١٤٨		
			موجودات متداولة
٢٧,١٠٩,٢٩٤	٢٣,١٨٣,٢٦١	٤	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
١١,٨٨٨,٢٠١	١٢,٩٤٦,٤٦٦	٥	الجزء المتداول من عقود بيع بالتقسيط
٣٧٦,٩٤٠	١,١٤٩,٥٩٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠٩,٩٠١	٨٨٠,٨٥٢		أرصدة مدينة أخرى
١٦٧,٨٧٤	١٦٣,٩٨٥	٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٠,٠٥٢,٢١٠	٣٨,٣٢٤,١٥٧		
٩٠,٣٦٠,٣٧٠	٨٦,٣٦٦,٣٠٥		
			مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
		٦	حقوق المساهمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		احتياطي إجباري
٧,٢٣٨,٨٧٥	٨,٢٢٤,٢٧٤		أرباح مدورة
١٩,٧٣٨,٨٧٥	٢٠,٧٢٤,٢٧٤		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٣٥,٠١٦,٥٣٦	٣٠,٤٥٤,٨١٤	٧	قروض طويلة الأجل
٢٨٢,٩١٦	١٢٦,١٧٣		التزامات استخدام أصول مستأجر
٣٥,٢٩٩,٤٥٢	٣٠,٥٨٠,٩٨٧		
			مطلوبات متداولة
٢٤,١٢١,٩٣٣	٢٢,٨٦٥,٣١٩	٧	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٨,٢٨٦,١٨٠	٩,٢٣٣,٦٠٦	٨	بنوك دائنة
١,٤٤٩,١١٩	١,٧٥٨,٠٥٢		نـم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
١٢٩,٢٧٦	٢٦٤,٢٣٢		تزامات استخدام أصول مستأجرة قصيرة الأجل
١٥٣,٠٨٧	١٩٧,٤١٢		إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدما
١,١٨٢,٤٤٨	٧٤٢,٤٢٣	٩	مخصص ضريبة الدخل
٣٥,٣٢٢,٠٤٣	٣٥,٠٦١,٠٤٤		
٧٠,٦٢١,٤٩٥	٦٥,٦٤٢,٠٣١		
٩٠,٣٦٠,٣٧٠	٨٦,٣٦٦,٣٠٥		
			مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

	للتلاثة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية		إيضاح
	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
الإيرادات					
صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي	٢,٦٥٠,٢٩٣	١,٨٨٣,٦٥٨	٧,٣٨٤,٦٢٦	٥,٦٧٠,٠٤٢	
صافي إيرادات بيع بالتقسيط	١,٠٥٩,٨٣٠	١,١٨٤,١٠٥	٣,٠٦٥,٧٩٦	٣,٣٣٨,٩٨٦	
مجموع الإيرادات	٣,٧١٠,١٢٣	٣,٠٦٧,٧٦٣	١٠,٤٥٠,٤٢٢	٩,٠٠٩,٠٢٨	
مصاريف إدارية	(٤٢٢,٥٦١)	(٤٠١,٠٤٧)	(١,٢٩٢,٨٤٥)	(١,٢٣١,٨٣١)	
صافي الإيرادات من استثمارات عقارية	٣٦,٥٧٧	٥٣,٩٤٣	١٦٠,٤٧٧	١٦١,١١٥	
إيرادات (مصاريف) أخرى	(٦٥٠)	١٥,٢٦٠	٧٥٥	٣٢,٤٥٤	
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨,٠٠٩	(٦٦,٠٦٥)	(٥٥,٠٥٨)	٧٤,٨٥٤	
فوائد مالية	(١,٥٥١,٤٠٢)	(١,٢٠٧,٤١٨)	(٤,٣٣١,٣٨٨)	(٣,٦٥٦,٤٩٠)	
مصرف خسائر تشغيلية مرفقة	(١٣٥,٠٠٠)	(١٣,٠٧٧)	(٨٣٥,٠٠٠)	(٤٣٢,٨٤٤)	
توزيعات أرباح مقبوضة	-	(٢٧٥)	-	١٢,٩٩٢	
الربح للفترة قبل الضريبة	١,٦٤٥,٠٩٦	١,٤١٩,٥٥٩	٤,٠٩٧,٣٦٣	٣,٩٦٩,٢٧٣	
ضريبة الدخل	(٣٢٦,٠٦٤)	(٣٧٤,٠٧٣)	(١,٠٣٦,٠٤٤)	(٩٨٣,٨٧٤)	
الربح للفترة	١,٣١٩,٠٣٢	١,٠٤٥,٤٨٦	٣,٠٦١,٣١٩	٢,٩٨٥,٣٩٩	
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	-	-	-	-	
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١,٣١٩,٠٣٢	١,٠٤٥,٤٨٦	٣,٠٦١,٣١٩	٢,٩٨٥,٣٩٩	
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العادلة الى مساهمي المجموعة	٠,١٣٢	٠,١٠٥	٠,٢٠٦	٠,٢٩٩	١٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة
بالنسبة لشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي إجمالي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٧٣٨,٨٧٥ (٢,٠٠٠,٠٠٠) ٢,٩٨٥,٣٩٩ ٢٠,٧٢٤,٢٧٤	٧,٢٣٨,٨٧٥ (٢,٠٠٠,٠٠٠) ٢,٩٨٥,٣٩٩ ٨,٢٢٤,٢٧٤	٢,٥٠٠,٠٠٠ - - ٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠ - - ١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢١ الرصيد في أول كانون الثاني توزيعات أرباح (إيضاح ١١) إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	٢٠٢١ الرصيد في أول كانون الثاني توزيعات أرباح (إيضاح ١١) إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	٢٠٢٠ الرصيد في أول كانون الثاني توزيعات أرباح (إيضاح ١١) إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٢٠٢٠ الرصيد في أول كانون الثاني توزيعات أرباح (إيضاح ١١) إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
١٨,١٤٥,١٠٥ (٢,٤٠٠,٠٠٠) ٣,٠٦١,٣١٩ ١٨,٨٠٦,٤٢٤	٥,٦٤٥,١٠٥ (٢,٤٠٠,٠٠٠) ٣,٠٦١,٣١٩ ٦,٣٠٦,٤٢٤	٢,٥٠٠,٠٠٠ - - ٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠ - - ١٠,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٠٩٧,٣٦٣	٣,٩٦٩,٢٧٣	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
١٩٧,٨٠٩	١٨٢,٧٥٨	استهلاكات وإطفاءات
٤١,٩٣٣	٤١,٩٣١	استهلاكات استثمارات عقارية
٤,٣٥٤,٢٢٧	٣,٦٥٦,٤٩٠	مصاريف تمويل
٨٣٥,٠٠٠	٤٣٢,٨٤٤	مصروف خسائر ائتمانية متوقعة
-	(١٢,٩٩٢)	توزيعات أرباح مقبوضة
٥٥,٠٥٨	(٧٤,٨٥٤)	(أرباح) خسائر إعادة تقييم غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة
-	(٥٤٠)	العادلة من خلال قائمة الدخل
		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٦٥,٢١٠)	٨,٥٦٥,٦٤٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٢,٢٤١,٨٠٥)	(٢,١٣٠,٢٠٠)	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(١٥٣,٣٩٩)	(٣٧٠,٩٥١)	صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط
٥٣,٢٥٥	٤٤,٣٢٥	أرصدة مدينة أخرى
٤٨,٤٩٩	٣٠٨,٩٣٣	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدما
		ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
٧,١٢٢,٧٣٠	١٤,٦١٢,٦٦٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة
(١,٣٧٥,٥٨٧)	(١,٤٢٣,٨٩٩)	الدخل المدفوعة
٥,٧٤٧,١٤٣	١٣,١٨٨,٧٦٣	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٠٠٥)	(١٤,٢٢١)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٨٩٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٥٢,٢٥٠	٥٨٣,٦١٩	المتحصل من بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
	(١,٧٠٠,٠٠٠)	شراء استثمارات عقارية
(١٣٨,٨٢٥)	(٦٩٧,٧٩٩)	شراء موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
-	١٢,٩٩٢	توزيعات أرباح مقبوضة
٣,٤٢٠	(٢,٥٦١,٧٥٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,٢٩٥,٥١٤	(٥,٨١٨,٣٣٦)	القروض
(٤,٣٣١,٣٨٨)	(٣,٦٣١,١٩٣)	مصاريف تمويل مدفوعة
(١٠٨,٧٦٨)	(١٢٨,٧٩٤)	الدفع للإلتزامات استخدام أصول مستأجرة
(١,٧٢١,٨٠٦)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤,٨٦٦,٤٤٨)	(١١,٥٧٨,٣٢٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٨٨٤,١١٥	(٩٥١,٣١٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١٠,٣٧٧,٧٣٠)	(٨,١١٨,٣٠٦)	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
(٩,٤٩٣,٦١٥)	(٩,٠٦٩,٦٢١)	النقد وما في حكمه في ٣٠ أيلول
		المعاملات غير نقدية خلال العام:
-	٨١,٧١٠	حقوق استخدام أصول مستأجر
-	(٨١,٧١٠)	التزامات استخدام أصول مستأجر
(٦٧٨,١٩٣)	-	توزيعات أرباح غير مدفوعة
١,٩٢٦,٤٤١	-	المحول الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
		إلى عقارات مستملكة لقاء ديون

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠٠٤ كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٨٧٣٠) برأسمال 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). قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بزيادة رأسمال الشركة بناء على قرار الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ حيث تم زيادة رأس المال بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح رأسمال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار لكل سهم. هذا وقد استكملت إجراءات زيادة رأس مال الشركة مع وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٨.

يتمثل النشاط الرئيسي للمجموعة بما يلي:

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

بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٢ تم تأسيس فرع الشركة الاجنبية في اقليم كردستان العراق تحت رقم (١٥٢٩٧). استنادا الى احكام البند (٥ - ثالثا) من نظام تأسيس فروع مكاتب الشركات والمؤسسات الاقتصادية الاجنبية الرقم (٥) للعام ١٩٨٩ الخاص 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.

إن الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي هي شركة مساهمة عامة وأسهمها مدرجة في سوق عمان المالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل الإدارة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢١.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل ادارة المجموعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية").

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة التشغيلية الرئيسية للمجموعة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

لا تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

إن السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة:

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢١:

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ إصلاح معدل الفائدة المعياري (IBOR) - المرحلة ٢
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والتي تتناول القضايا الناشئة أثناء إصلاح معدل الفائدة المعيارية بما في ذلك استبدال معدل معياري واحد بأخر بديل. نظراً للطبيعة السائدة للعقود القائمة على IBOR، يمكن أن تؤثر التعديلات على الشركات في جميع القطاعات. التعديلات سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، تأجيل "عقود التامين" للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - تؤجل هذه التعديلات تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمدة عامين ليكون في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وتغير التاريخ المثبت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى أول كانون الثاني ٢٠٢٣.
- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بفيروس كورونا

الإشارة إلى أن عنصر الربح نتيجة لوباء فيروس كورونا (COVID-19) تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك إجازات الدفع وتأجيل مدفوعات الإيجار. في ٢٨ أيار ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كورونا يعد تعديلاً لعقد الإيجار حيث يمكن للمستأجرين اعتبار هذه الامتيازات على أنها لم تكن تعديلات على الإيجار.

لم يكن للتعديلات والتفسيرات أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

(ب) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو
بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ أيار ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل المخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، بالإضافة إلى بعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ و ٩ و ١٦ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، "مجموعات الأعمال": تحديث إشارة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إلى المفاهيم إطار عمل لإعداد التقارير المالية دون تغيير متطلبات المحاسبة لمجموعات الأعمال.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات": تمنع المجموعة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام المجموعة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. بدلا من ذلك، سوف تعترف المجموعة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات الطارئة والأصول المحتملة": تحدد هذه التعديلات التكاليف التي تتضمنها المجموعة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.
- تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية"، والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار".

لا تعتقد الإدارة بأن المعايير والتفسيرات اعلاه سيكون لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة عند سريانها أو تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢١ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة.

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم المالية للشركة والفروع والشركات التابعة لها والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرة الشركة. تتحقق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما تكون معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمارها في الشركات التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سيطرتها في الشركات التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات بين الشركة والشركات التابعة وكذلك ما بين الشركات التابعة.

يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ سيطرة الشركة الأم، ويتوقف التوحيد عند إنتهاء تلك السيطرة.

تستخدم الشركة طريقة التملك لمعالجة إدماج الأعمال. يتم قياس كلفة التملك بالقيمة العادلة للموجودات المملوكة والالتزامات الناشئة تجاه الملاك السابقين للشركة، وحقوق الملكية المصدرة من قبل الشركة. يتم تسجيل أية تكاليف مباشرة متعلقة بالتملك كمصاريف في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بالموجودات والالتزامات (الفعلية والمحتملة) بقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ التملك. ويتم الاعتراف بحقوق غير المسيطرين لكل عملية تملك على حدة، وذلك إما بالقيمة العادلة أو بمقدار حصة غير المسيطرين في صافي الأصول المملوكة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

إذا تم الاندماج على مراحل فيتم إعادة تقييم القيمة الدفترية للاستثمار الممتلك سابقا بتاريخ التملك الجديد بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالفرق في قائمة الدخل.

يتم استبعاد الحركات والأرصدة بين الشركات عند توحيد القوائم المالية. كما يتم استبعاد الأرباح أو الخسائر غير المتحققة والناجمة عن المعاملات بين الشركات.
يتم الاعتراف بالزيادة في المبلغ المدفوع عن صافي القيمة العادلة للموجودات بتاريخ التملك على أنها شهرة بتاريخ الاستحواذ.

قامت الشركة بتأسيس شركتين في المملكة الأردنية الهاشمية حيث سجلت الشركة المتكاملة لبيع المركبات بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وسجلت الشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية خلال شهر تشرين الأول ٢٠١٧. فيما يلي بعض المعلومات عن هذه الشركات التابعة:

اسم الشركة	صفة الشركة	راس المال 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	٥٠,٠٠٠	١٠٠

٤-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية ذات الأهمية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في القوائم المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٣) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦,٩٩٦	٩,٥٧٩
١٦٠,٨٧٨	١٥٤,٤٠٦
١٦٧,٨٧٤	١٦٣,٩٨٥

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١٣,٥٦٩	١٦٣,٩٨٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
(٩,٧٠٧,١٨٤)	(٩,٢٣٣,٦٠٦)	بنوك دائنة (إيضاح ٨)
(٩,٤٩٣,٦١٥)	(٩,٠٦٩,٦٢١)	

(٤) صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٨,٣٩٥,٧٨٤	٢٨,٠٥٤,٩٧٧	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل (أكثر من سنة)
٣٢,٧٦٥,٦٨٩	٢٣,٠٥٢,٩٣٨	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي قصيرة الأجل
٦١,١٦١,٤٧٣	٥١,١٠٧,٣٨٠	المجموع
(٧,٢٤٤,٤٢٧)	(٥,٩٥٥,٩٧٩)	الإيرادات المؤجلة
٥٣,٩١٧,٠٤٦	٤٥,١٥١,٤٠١	المجموع قبل المخصص
(١,٠٦٥,٠٢٨)	(١,٢٩٧,٨٧٢)	مخصص تنفي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٥٢,٨٥٢,٠١٨	٤٣,٨٥٣,٥٢٩	القيمة الحالية للحد الأدنى من عقود التأجير التمويلي
(٢٥,٧٤٢,٧٢٤)	(٢٠,٦٧٠,٢٦٨)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
٢٧,١٠٩,٢٩٤	٢٣,١٨٣,٢٦١	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي تستحق خلال الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٠٤,٣٥٥	١,٠٦٥,٠٢٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٧٨,١٢٥	٢٣٢,٨٤٤	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢١٧,٤٥٢)	-	ديون معدومة
١,٠٦٥,٠٢٨	١,٢٩٧,٨٧٢	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	داخل الأردن (غير مدققة)	خارج الأردن (غير مدققة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٧١٢,٩٩١	٤٢,٧٤٨,٥٨٣	٤٢,٠٣٩,٢١٨	٧٠٩,٣٦٥	سيارات
١٣,٤٤٨,٤٨٢	٨,٣٥٨,٧٩٧	٦,٢٦٨,٦٤٢	٢,٠٩٠,١٥٥	عقارات
٦١,١٦١,٤٧٣	٥١,١٠٧,٣٨٠	٤٨,٣٠٧,٨٦٠	٢,٧٩٩,٥٢٠	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(٥) صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥,٢٣١,٨٦٩	١٦,٧١٢,٤٦١	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٥,٢٥١,٥٥٧	١٦,٦٣٧,٠٦٢	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٣٠,٤٨٣,٤٢٦	٣٣,٣٤٩,٥٢٣	المجموع
(٣,٩١٤,٦٨٧)	(٤,٤٥٠,٥٨٤)	الإيرادات المؤجلة
٢٦,٥٦٨,٧٣٩	٢٨,٨٩٨,٩٣٩	المجموع قبل المخصص
(١,٠٢٥,١١٥)	(١,٢٢٥,١١٥)	مخصص تدني الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط
٢٥,٥٤٣,٦٢٤	٢٧,٦٧٣,٨٢٤	
(١٣,٦٥٥,٤٢٣)	(١٤,٧٢٧,٣٥٨)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل
١١,٨٨٨,٢٠١	١٢,٩٤٦,٤٦٦	صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط التي تستحق خلال السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,١٦٢,٧٥٨	١,٠٢٥,١١٥	كما في أول كانون الثاني
٥١٦,٢٩٣	٢٠٠,٠٠٠	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٥٣,٩٣٦)	-	ديون معدومة
١,٠٢٥,١١٥	١,٢٢٥,١١٥	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	داخل الأردن (غير مدققة)	خارج الأردن (غير مدققة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٤٥١,١٦٣	٣١,٥٦٩,٦١٦	٣٠,١٣٦,٦١٦	١,٤٣٣,٤٢٨	سيارات
٢,٠٣٢,٢٦٣	١,٧٧٩,٩٠٧	٨٩٩,٠٩٩	٨٨٠,٨٠٨	عقارات
٣٠,٤٨٣,٤٢٦	٣٣,٣٤٩,٥٢٣	٣١,٠٣٥,٢٨٧	٢,٣١٤,٢٣٦	

(٦) حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

احتياطي إجباري

تماشيا مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي، على المجموعة أن تقتطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحويلها إلى الاحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي ٢٥٪ من رأسمال المجموعة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل والرسوم. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

قروض (٧)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)				٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			
محل	النسبة المئوية	الرصيد	الدينار	محل	النسبة المئوية	الرصيد	الدينار
الدينار	%	دينار	%	الدينار	%	دينار	%
بنك الاتحاد	٧,٥٠	٤,٢٠٩,٨٥١	٧,٥٠	بنك الاتحاد	٧,٥٠	٤,٢٠٩,٨٥١	٧,٥٠
بنك المال الأردني	٧,٧٥	٥,٩١٧,٨٤٢	٧,٧٥	بنك المال الأردني	٧,٧٥	٥,٩١٧,٨٤٢	٧,٧٥
بنك سويسيه جنرال	٧,٥٠	٤,٠٤١,٤٧٤	٧,٥٠	بنك سويسيه جنرال	٧,٥٠	٤,٠٤١,٤٧٤	٧,٥٠
البنك التجاري الأردني	٧,٧٥	٧,١١٤,٥٤٦	٧,٧٥	البنك التجاري الأردني	٧,٧٥	٧,١١٤,٥٤٦	٧,٧٥
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	٧,٥٥	٧,٦١٩,٥٩٧	٧,٥٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	٧,٥٥	٧,٦١٩,٥٩٧	٧,٥٥
بنك المال الأردني (بنك عودة سابقاً)	٨,٢٥	١,٢٦٨,٣٥٥	٨,٢٥	بنك المال الأردني (بنك عودة سابقاً)	٨,٢٥	١,٢٦٨,٣٥٥	٨,٢٥
البنك الأردني الكويتي	٨,٥٠	٧,٥٣٣,٥٢٦	٨,٥٠	البنك الأردني الكويتي	٨,٥٠	٧,٥٣٣,٥٢٦	٨,٥٠
بنك الاستثمار العربي الأردني	٧,٢٥	١٠,٠٨٥,٧١٨	٧,٢٥	بنك الاستثمار العربي الأردني	٧,٢٥	١٠,٠٨٥,٧١٨	٧,٢٥
بنك الاستثمار العربي الأردني*	٥,٥٠	٩٦٨,٤٠٩	٥,٥٠	بنك الاستثمار العربي الأردني*	٥,٥٠	٩٦٨,٤٠٩	٥,٥٠
البنك الاستثماري المصري	٨,٥٠	٢,٤٣٤,٧٠٢	٨,٥٠	البنك الاستثماري المصري	٨,٥٠	٢,٤٣٤,٧٠٢	٨,٥٠
إجمالي القروض	٧,٥٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٧,٥٠	إجمالي القروض	٧,٥٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٧,٥٠
بازل: الجزء المتداول		٥٣,٣٢٠,١٣٣		بازل: الجزء المتداول		٥٣,٣٢٠,١٣٣	
الجزء طويل الأجل		(٢٤,١٢١,٩٣٣)		الجزء طويل الأجل		(٢٤,١٢١,٩٣٣)	
		٣٥,٠١٦,٥٣٦				٣٥,٠١٦,٥٣٦	

* تم منح هذا القرض مقابل رهن أرض.

فيما يتعلق بقروض البنوك الأخرى، فإن هذه القروض ممنوحة مقابل إيداع شركات بنكية مقبلة وكميالات من قبل المجموعة.
إن القيمة الحالية للقروض المبنية أعلاه لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ حيث أن نسب النوائد البنكية أعلاه مقارنة لسعر النوائد البنكية السائدة بالسوق.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(٨) بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)				٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			
الرصيد	السقف الائتماني	محل الفائدة	الرصيد	السقف الائتماني	محل الفائدة		
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%		
٩١٣,٠٥٢	١,٠٥٠,٠٠٠	%٧,٥٠	٩١٦,٥٢٩	١,٠٥٠,٠٠٠	%٧,٥٠	بنك الإتحاد	
١,٨٧٦,٦٢٦	٢,٧٥٠,٠٠٠	%٧,٧٥	٢,٠١٢,٢٥٣	٢,٣٥٠,٠٠٠	%٧,٧٥	بنك المال الأردني	
٣٠٥,٥١١	٥٠٠,٠٠٠	%٧,٥٠	٤٢٢,٤٩٢	٥٠٠,٠٠٠	%٧,٥٠	بنك موسيقه خزال	
١,٢٠٤,٩٨٤	١,٨٠٠,٠٠٠	%٧,٧٥	١,٦٨٢,٣٠٤	١,٨٠٠,٠٠٠	%٧,٧٥	البنك التجاري الأردني	
١,٦٠٠,٧٧١	١,٩٦٣,٠٠٠	%٨,٥٥	١,٥٢٣,٧٢٠	١,٩٦٣,٠٠٠	%٧,٥٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	
١١٦,٣٢٩	٥٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٤٢٥,٢٧٣	٥٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	بنك المال الأردني (بنك عوده سابقا)	
٧٢٣,٠١٤	١,٧٦٣,٠٠٠	%٨,٥٠	٧٢٠,٩٢٤	١,٧٦٣,٠٠٠	%٨,٥٠	البنك الأردني الكويتي	
٥٦٨,٤٩٢	٧٠٥,٠٠٠	%٧,٢٥	٥٢١,٨٦٧	٨٠٥,٠٠٠	%٧,٢٥	بنك الاستثمار العربي الأردني	
٢٨٢,٠١٩	٦٥٠,٠٠٠	%٨,٥٠	٢٦٢,٥٠٩	٦٥٠,٠٠٠	%٨,٥٠	البنك الاستثماري	
٦٤٥,٣٨٢	٧٥٠,٠٠٠	%٧,٥٠	٦٩٥,٧٣٥	٧٥٠,٠٠٠	%٧,٥٠	البنك العقاري المصري	
٨,٢٨٦,١٨٠	١٢,٤٣١,٠٠٠		٩,٢٣٣,٦٠٦	١٢,١٣١,٠٠٠			

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(٩) ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل في الأردن هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٠٨٨,٧٢٣	١,١٦٢,٢٨٧	الرصيد في أول كانون الثاني
(١,٣٧٩,٦٨٨)	(١,٤٠٣,٧٣٨)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
١,٤٥٣,٢٥٢	٩٦٦,٦٠٠	المضاف للمخصص خلال الفترة/السنة
١,١٦٢,٢٨٧	٧٢٥,١٤٩	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣,٢٦٩	٢٠,١٦١	الرصيد في أول كانون الثاني
(١٣,٢٦٩)	(٢٠,١٦١)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
٢٠,١٦١	١٧,٢٧٤	المضاف للمخصص خلال الفترة/السنة
٢٠,١٦١	١٧,٢٧٤	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

بالتالي فإن مجموع مصروف ضريبة الدخل للفترة/للسنة ومخصص ضريبة الدخل كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٧٣,٤١٣	٩٨٣,٨٧٤	مصروف ضريبة الدخل
١,١٨٢,٤٤٨	٧٤٢,٤٢٣	مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل المنتهية للفترة/للسنة في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي ٢٨٪ وعلى الشركة المتكاملة لبيع المركبات والشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية ٢١٪. فيما يخص فرع الشركة في إقليم كردستان - العراق فقد بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية ١٥٪.

قامت المجموعة بالحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يتم تدقيقهم ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يخص هذه الأعوام حتى تاريخ اقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

حصلت الشركة المتكاملة لبيع المركبات (شركة تابعة) على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٩. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢٠ ولم يتم تدقيقه ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يخص هذا العام حتى تاريخ اقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

فيما يتعلق بالشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية (شركة تابعة)، حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٩. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢٠ ولم يتم تدقيقه ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يخص هذا العام 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 ٢٠٢٠.

(١٠) حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي المجموعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٠٦١,٣١٩	٢,٩٨٥,٣٣٩	ربح الفترة العائد إلى مساهمي المجموعة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم*
دينار / سهم ٠,٣٠٦	دينار / سهم ٠,٢٩٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي المجموعة

* إن الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة العائد لمساهمي المجموعة مساوية للحصة المخفضة حيث أن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

(١١) أرباح موزعة

قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢١ توزيع أرباح بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة عن العام ٢٠٢٠ وبما يعادل ٢٠٪ من رأس مال المجموعة.

قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠٢٠ توزيع أرباح بمبلغ ٢,٤٠٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة عن العام ٢٠٢٠ وبما يعادل ٢٤٪ من رأس مال المجموعة.

(١٢) معاملات مع جهات ذات علاقة

تعتبر الأطراف كجهات ذات علاقة عندما يكون لها القدرة على التحكم بالطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية.

تم إجراء المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٧,٥٠٠	٣٨,٠٧٣	إيرادات من الإيجارات

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) دينار	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٣,١٩١	١,٨١٤	شركة نقولا أبو خضر (شركة شقيقة)
١٣,٢٥٠	-	شركة الآليات الرائدة (شركة شقيقة)
-	٢٤٦	شركة تجارة المركبات (شركة شقيقة)
١٦,٤٤١	٢,٠٦٠	

بلغت منافع الإدارة العليا ٧٤,٧٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٩٢,٤٠٥ دينار).

(١٣) التوزيع الجغرافي

ان اعمال المجموعة حسب الموقع الجغرافي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) دينار	داخل الأردن (غير مدققة) دينار	خارج الأردن (غير مدققة) دينار	
٩٠,٣٦٠,٣٧٠	٨٦,٣٦٦,٣٠٥	٨٢,٠٣٤,٠٠٠	٤,٣٣٢,٣٠٥	مجموع الموجودات
٧٠,٦٢١,٤٩٥	٦٥,٦٤٢,٠٣١	٥٧,٦٤٦,٥٩٢	٧,٩٩٥,٤٣٩	مجموع المطلوبات
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) دينار	داخل الأردن (غير مدققة) دينار	خارج الأردن (غير مدققة) دينار	
٧,٣٨٤,٦٢٦	٥,٦٧٠,٠٤٢	٥,٢٢٠,٤٣١	٤٤٩,٦١١	صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
٣,٠٦٥,٧٩٦	٣,٣٣٨,٩٨٦	٣,١١٩,٤١٥	٢١٩,٥٧١	صافي إيرادات بيع بالتقسيط
٣,٠٦١,٣١٩	٢,٩٨٥,٣٩٩	٢,٨٧٧,٤٥٨	١٠٧,٩٤١	إجمالي الدخل الشامل للفترة

(١٤) تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID-19) على أعمال المجموعة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (COVID-19) في أوائل عام ٢٠٢٠ حيث انتشر في جميع أنحاء الصين القارية وخارجها، مما سبب اضطرابات في الأعمال والنشاط الاقتصادي.

تم تصنيف فيروس كورونا كوباء من قبل منظمة الصحة العالمية في آذار من عام ٢٠٢٠ إستجابة لذلك فقد أعلنت حكومة المملكة الأردنية الهاشمية قانون الدفاع بتاريخ ١٧ آذار ٢٠٢٠ والذي اقتضى بإيقاف أعمال كامل مؤسسات القطاع العام والخاص باستثناء المؤسسات العاملة في القطاعات الحيوية لمدة شهر تم تمديده لاحقاً لمدة أسبوعين. ونتيجة لذلك فقد توقفت المجموعة عن العمل كلياً لمدة ستة أسابيع وعادت بشكل تدريجي بعد رفع الحظر ولكن ليس بكامل طاقتها.

قامت المجموعة بتأجيل السداد لعملائها الراغبين بذلك من خلال تأجيل مبلغ الفائدة والقسط الأصلي المستحق لمدة من شهر إلى شهرين. تعتبر تأجيلات السداد هذه بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة أمور التدفقات النقدية للمقترضين. قد تشير التأجيلات المقدمة للعملاء إلى زيادة في مخاطر الائتمان، ومع ذلك تعتقد المجموعة أن تمديد فترة تأجيلات السداد هذه لا تعني تلقائياً وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. تهدف عملية تأجيل السداد لتوفير المساعدة للمقترضين المتضررين من تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-19) على استئناف الدفعات بانتظام.

تم أخذ تأثير هذا التفشي بعين الاعتبار على مخصصات المجموعة خلال الفترة وإيراداتها من عقود التأجير التمويلي والبيع بالتقسيط وأسعار الفوائد المترتبة عليها وقدرة المجموعة على الاستمرار.