

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى مساهمي الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة) وشركاتها التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. بالإضافة إلى الأمور التي تم ذكرها في فقرة أساس الرأي، لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها أدناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام</p> <p>لقد قمنا بتقييم تصميم وفعالية إجراءات الرقابة المتعلقة بعملية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من عقود التأجير التمويلي وضمم البيع بالتقسيط.</p> <p>لقد قمنا بتقييم فرضيات واجتهادات الإدارة من خلال مراجعة أنماط التسديد التاريخية ونسب التعثر التاريخية.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك فقد قمنا بإجراء تحليل نسبي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود التأجير التمويلي وضمم البيع بالتقسيط خلال الفترات السابقة.</p> <p>كما قمنا بمراجعة اعمار الذمم المدينة الناتجة من عقود التأجير التمويلي وضمم البيع بالتقسيط التي لم يتم تسجيل أية مخصصات مقابلها للتأكد من عدم وجود مؤشرات تدني في قيمتها.</p> <p>لقد قمنا باختيار عينة من أكبر أرصدة عقود التأجير التمويلي وضمم البيع بالتقسيط التي تم اخذ مخصص لها لفهم منطقية أسس اجتهادات الإدارة. كما قمنا بالتأكد من كفاية الإيضاحات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>إن الإيضاحات المتعلقة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من عقود التأجير التمويلي وضمم البيع بالتقسيط قد تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم (١٣ و ١٤) حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن عقود التأجير التمويلي وضمم البيع بالتقسيط:</p> <p>تشكل عقود التأجير التمويلي وضمم البيع بالتقسيط ٧٧ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٧٦ ٪) من موجودات المجموعة. تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن عقود التأجير التمويلي وضمم البيع بالتقسيط وفقاً لتقديرات الإدارة والتي تتوافق مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>تقوم الإدارة بتحديد مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مراجعة محددة لحسابات عقود التأجير التمويلي وضمم البيع بالتقسيط بشكل فردي أو على شكل مجموعات لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تدل على تدني في قدرت العميل على السداد لفترة معينة، وتقوم الإدارة بتقدير قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على تقديرها للقيمة القابلة للاسترداد من الموجودات المرهونة لصالح المجموعة. بالإضافة إلى خبرة الإدارة في أنماط التحصيل ومعدلات التعثر التاريخية والتي تتوافق مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>إن المخاطر المتعلقة باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تتمثل بعدم دقة المخصص الذي يتم الاعتراف به سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة، والتي قد تشمل فرضيات تحديد قابلية تحصيل الذمم الناتجة من عقود التأجير التمويلي وضمم البيع بالتقسيط.</p> <p>لقد ركزنا على هذا الأمر نظرًا لكونه يتطلب مستوى عالٍ من اجتهادات الإدارة، حيث أن الخسائر الائتمانية المتوقعة لها تأثير كبير على ربح المجموعة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٥

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنها لا تبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards). ، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

• تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق المجموعة كأساس لتكوين الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنجزة لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نبقى وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

أحمد محمود أبو عصبه

ترخيص رقم ١١٥٥

إرنست ويونغ
محاسبين قانونيين
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٦

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
موجودات غير متداولة -		
١٥,٣٤٧	٣٣,٧٠٥	٧ موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٧٠١,٣٦٣	٢,٦٤٧,٢٢٩	٨ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٨٢٠,٩٢٠	١,٤١٥,٠١٠	١٠ إستثمارات عقارية - بالصافي
٤,٢٤٩,٥٧٠	٤,٢٣٥,٢٢١	١١ أصول مستملكة لقاء ديون
٧١٨,٦٨١	٤٨٤,٣٨١	٢٢ حق استخدام الموجودات
٣,٣٥١,١٠١	٤,١٢٠,٩٥٦	١٢ إستثمارات في شركة حليفة
٢١,٢٠٧,٩٠٣	٢١,١٩٣,٦٨١	١٣ الجزء غير المتداول من الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي
١٧,١٥٦,٧٤٩	١٥,٦٠٠,٥١٨	١٤ الجزء غير المتداول من الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي
٥٢,٢٢١,٦٣٤	٤٩,٧٣٠,٧٠١	
موجودات متداولة -		
١٧,١٢٣,٥٦٧	١٧,٥٠٣,٧٦٦	١٣ الجزء المتداول من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
١٣,٤٢٨,٨٤٤	١٣,٦٢٨,٤١٢	١٤ الجزء المتداول من صافي الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط
٨٩٥,٤٠٨	١,٥٥٦,٩٨٣	١٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٥٦٢,٥٩٣	٤,٠٧٠,٦٨٥	٩ مخزون عقارات
١,٦٩٣,٤٦٦	١,١٠٤,٢٠٣	١٦ ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٧٧,٤٧٢	١٥٠,٨٧٢	١٧ نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٨,٧٨١,٣٥٠	٣٨,٠١٤,٩٢١	
٩١,٠٠٢,٩٨٤	٨٧,٧٤٥,٦٢٢	
مجموع الموجودات		
حقوق الملكية والمطلوبات		
حقوق الملكية -		
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨ رأس المال
٣,٧٢٧,٧٨٢	٣,٧٥٠,٠٠٠	١٨ احتياطي إجباري
٦,٤٦٠,٦٣٦	٧,٤٧٨,٦٦٢	أرباح مدورة
٢٥,١٨٨,٤١٨	٢٦,٢٢٨,٦٦٢	مجموع حقوق الملكية
المطلوبات		
مطلوبات غير متداولة -		
٣٨,٨٣١,٩٠٣	٣٨,٢١٠,٥٢٢	١٩ قروض طويلة الأجل
٥٣٨,٨٩٥	٢٧٩,٣٢٢	٢٢ مطلوبات عقود إيجار طويلة الأجل
٣٩,٣٧٠,٧٩٨	٣٨,٤٨٩,٨٤٤	
مطلوبات متداولة -		
١٥,٨٥٨,٥٦٣	١٥,٨٧٥,٩٤٢	١٩ الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٨,٣٤٥,٤٢٤	٥,١٦٥,٥٤٩	٢٠ بنوك دائنة
١,٠٣٩,٨٤٠	١,٠٥٤,٥٣٢	٢١ ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٣٦,٨٠١	٢٥٩,٥٧٢	٢٢ مطلوبات عقود إيجار قصيرة الأجل
٢١١,٧٥٨	٢١١,٦٧٥	٣١ إيرادات إستثمارات عقارية مؤجلة
٧٥١,٣٨٢	٤٥٩,٨٤٦	٢٣ مخصص ضريبة الدخل
٢٦,٤٤٣,٧٦٨	٢٣,٠٢٧,١١٦	
٦٥,٨١٤,٥٦٦	٦١,٥١٦,٩٦٠	مجموع المطلوبات
٩١,٠٠٢,٩٨٤	٨٧,٧٤٥,٦٢٢	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات	٢٠٢٥ دينار	٢٠٢٤ دينار
الإيرادات		
الإيرادات من عقود التأجير التمويلي - بالصافي	٢٤	٦,٥٣١,٧٤٩
الإيرادات من بيع بالتقسيط - بالصافي	٢٥	٥,٢٦٣,٩٣٩
الإيرادات من بيع شقق سكنية - بالصافي	٩	٢٣١,٠٥٤
مجموع الإيرادات	١١,٦٤٢,١١٣	١٢,٠٢٦,٧٤٢
مصاريف إدارية		
صافي الإيرادات من الاستثمارات العقارية	٢٦	(١,٦٢٤,٦٠٨)
أرباح (خسائر) الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل	٢٧	٢٢٣,٢٦٢
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	١٥	(٢٠,٨٤٢)
خسائر بيع استثمارات عقارية	١٢	٥٩٢,٨٨١
إيرادات أخرى	١٠	-
توزيعات أرباح مقبوضة	٢٩	٦٨,١٤٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		٣٨,٣٦٧
تكاليف تمويل	١٤ و ١٣	(١,٦٠٠,٠٠٠)
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	٢٨	(٥,٧٢٥,٥٧٥)
مصرف ضريبة الدخل		٤,٩٠٧,١١٢
ربح السنة	٢٣	(٩٤١,٧١١)
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى		٣,٩٦٥,٤٠١
مجموع الدخل الشامل للسنة	٣,٤٤٠,٢٤٤	٣,٩٦٥,٤٠١
ربحية السهم:		
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائدة الى مساهمي المجموعة	٣٤	%٢٣
		%٢٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التفسيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي خاص	أرباح موزعة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٢٧,٧٨٢	٦,٤٦٠,٦٣٦	٢٥,١٨٨,٤١٨
توزيعات أرباح (إيضاح ٣٢)*	-	-	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	٣,٤٤٠,٢٤٤	٣,٤٤٠,٢٤٤
المحول للاحتياطي الاجباري	-	٢٢,٢١٨	(٢٢,٢١٨)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	٧,٤٧٨,٦٦٢	٢٦,٢٢٨,٦٦٢
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٩٦,٩٠٠	٦,٢٢٦,١١٧	٢٤,٥٢٣,٠١٧
توزيعات أرباح (إيضاح ٣٢)	-	-	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	٣,٩٦٥,٤٠١	٣,٩٦٥,٤٠١
المحول للاحتياطي الاجباري	-	٤٣٠,٨٨٢	(٤٣٠,٨٨٢)	-
المحول الى احتياطي خاص (إيضاح ١٨)	-	-	٩٠٠,٠٠٠	-
المحول من احتياطي خاص (إيضاح ١٨)	-	-	(٩٠٠,٠٠٠)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٢٧,٧٨٢	٦,٤٦٠,٦٣٦	٢٥,١٨٨,٤١٨

* قررت الهيئة العامة في اجتماعها الغير علني المنعقد بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٥، توزيع مبلغ ٢,٤٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٦٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٤,٩٠٧,١١٢	٤,٠٦١,٠٢٩	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٣٤٤,٩٧٨	٣٤٣,٥٤٢	تعديلات -
٥٥,٩١٠	٥٥,٩١٠	استهلاكات وإطفاءات
٦٧١,٢٦٣	١,٦٠٠,٠٠٠	استهلاكات إستثمارات عقارية
٥,٧٢٥,٥٧٥	٥,٨٠٨,٧٨٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٨,٣٦٧)	(٤٤,٠٢٤)	تكاليف تمويل
-	٢٥٠,٠٠٠	إيرادات توزيعات أرباح
(٩,٩٩٦)	(٧٨,٩٩٦)	خسائر بيع استثمارات عقارية
		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠,٨٣٨	(٥٣٩,٦٠٨)	(أرباح) خسائر إعادة تقييم غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٢,٨٢٦)	-	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المضافة
(٥٩٢,٨٨١)	(٧٦٩,٨٥٥)	أرباح تقييم استثمارات في شركة حليفة
(٤,٥٨٢)	-	أرباح استبعاد عقود الإيجار
(١٥,٨١٢)	١٩٠	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(١,٦٧١,٢٨٥)	(١,٣٦٥,٩٧٧)	التغيرات في رأس المال العامل:
(١,٠٨٣,٣٥٥)	٧٥٦,٦٦٣	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٨٥٢,٥٦٧	١,٤٩١,٩٠٨	صافي الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط
(٤٤٧,٦٣٢)	٥٨٩,٢٦٣	مخزون عقارات
٨٨,٥٤٤	١٤,٦٩٢	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٨,٧٦٠,٠٥١	١٢,١٧٣,٥٢٢	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(١,٠٩٢,٦٩٢)	(٩١٢,٣٢١)	صافي التدفقات النقدية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٦٦٧,٣٥٩	١١,٢٦١,٢٠١	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٧٠٠)	(٥٢٣,٠٠٠)	الأنشطة الاستثمارية
(٩,٥٥٩)	(٢٤,٧٨٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٠٣٦,١٢١)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٥٢,٠٥٦)	(٦٥,٩٧٨)	مشاريع تحت التنفيذ
(٣,١٨٠)	(٨٣)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١,١٠٠,٠٠٠	إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة
١٤٦,٣٥٠	١٤,٣٤٩	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
٤٣,٣٩٥	١٧,١٠٢	المتحصل من بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
٧٧,٦٠٨	٤٨٠,٠٢٩	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٥٣,٩٦٩	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٠٠٠	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالكلفة المضافة
٣٨,٣٦٧	٤٤,٠٢٤	استثمارات في شركة حليفة
(٥٢٣,٩٢٧)	١,٠٤١,٦٦٣	توزيعات أرباح مقبوضة
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
٤٥٣,٢٨٨	(٦٠٤,٠٠٢)	الأنشطة التمويلية
(٥,٦٥١,١١٧)	(٥,٧٥١,٧٤١)	قروض طويلة الأجل
(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٣٠٣,٠٩١)	(٢٩٣,٨٤٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٧,٩٠٠,٩٢٠)	(٩,٠٤٩,٥٨٩)	دفعات مطلوبات عقود الإيجار
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٧٥٧,٤٨٨)	٣,٢٥٣,٢٧٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٧,٥١٠,٤٦٤)	(٨,٢٦٧,٩٥٢)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٨,٢٦٧,٩٥٢)	(٥,٠١٤,٦٧٧)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		المعاملات غير نقدية خلال العام:
١٠٦,٦٤٣	-	حق استخدام الموجودات
(١٠٦,٦٤٣)	-	التزامات عقود الإيجار
٨١٦,٨٥٠	٨٤٠,١٥١	المحول من الاستثمار في عقود التأجير التمويلي الى عقارات مستملكة لقاء ديون

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١) عام

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 وتم تسجيلها بوزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٤١٥). تم زيادة رأس مال الشركة خلال الأعوام السابقة ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. هذا وقد قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٢ زيادة رأس المال بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح رأس مال الشركة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بقيمة اسمية دينار لكل سهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية للمساهمين والتي تشكل ما نسبته ٥٠٪ من رأس المال 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 أي حكومة، أو هيئة أو سلطة أو شركة أو مؤسسة أو فرد تهمه اهداف الشركة، والدخول في المناقصات والعطاءات التجارية والحكومية والخاصة في الداخل والخارج وتسجيل العلامات التجارية الخاصة بالشركة.

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

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

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٦.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي ("الشركة") والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣١ كانون الأول 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

(٣) أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

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 بها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر بها 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)؛ و
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر بها، 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 بها،
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى،
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد إيرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

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

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات التابعة (بما فيها الشهرة)، المطلوبات، حقوق غير المسيطرين وبنود أخرى من حقوق الملكية، بينما يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في قائمة الدخل الشامل الموحدة. يتم الاعتراف بالاستثمار المعترف به بالقيمة العادلة.

(٤) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، كيفية تقييم المنشأة 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 القوائم المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

(٥) استخدام التقديرات والاجتهادات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. 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 في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات. فيما يلي أهم تقديرات المجموعة:

العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية

تقوم إدارة المجموعة بتقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية لغايات احتساب الاستهلاك اعتماداً على الاستخدام المتوقع لهذه الموجودات. تقوم الادارة بمراجعة القيمة المتبقية والاعمار الانتاجية بشكل سنوي ويتم تعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي اذا كان في اعتقاد الادارة أن الاعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

تقوم المجموعة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم المجموعة بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى المجموعة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تقوم المجموعة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً، تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الامر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قامت المجموعة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. إن مدة العقد الغير قابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال فسخ تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

التقديرات المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

إن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على قياس حق استخدام الموجودات والالتزامات المتعلقة بها. تقوم إدارة الشركة بالأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل المتعلقة بخيار تمديد أو تجديد عقود الإيجار. كما أن تحديد فيما إذا كان العقد يعتبر عقد إيجار يتطلب اختبار. كما تقوم الإدارة باستخدام التقديرات لتحديد سعر الخصم المناسب لقياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من عقود التأجير وبيع بالتقسيط

تستخدم المجموعة مصفوفة لإحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة. يتم احتساب نسب المخصصات بناءً على أعمار الديون المستحقة لمجموعات شرائح العملاء التي تحتوي على خصائص مشتركة لأنماط الخسائر مع الأخذ بعين الاعتبار تعديل هذه المصفوفات بما يتناسب مع معدلات التعثر التاريخية والتوقعات المستقبلية لهذه النسب.

تعتمد مصفوفة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مبني على معدلات التعثر التاريخية للمجموعة. تقوم المجموعة بتقييم معدل ارتباط معدلات التعثر التاريخية مع الظروف الاقتصادية.

مخصص ضريبة الدخل

تقوم المجموعة باحتساب ضريبة الدخل للسنة بناءً على تقديرات واقعية، لإمكانية تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية، ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.

(٦) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة:

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة عند الإقتناء بالكلفة أو بالقيمة العادلة إذا نتجت عن شراء شركات تابعة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم تسجيله في قائمة الدخل الشامل الموحدة. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل الموحدة في نفس السنة.

يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على السنوات اللاحقة.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت بعد تنزيل القيمة المتبقية المقدرة. إن نسب وفترة الإستهلاك المستخدمة هي كما يلي:

العمر الإنتاجي
سنوات

٥٠ - ٢٥	مباني
١٠	أثاث ومفروشات
١٠	نظام الطاقة الشمسية
٣	أجهزة حاسوب
٥ - ٤	أجهزة إلكترونية وكهربائية
٤	ديكورات
٧ - ٦	سيارات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي للموجودات، وتعديلها إن لزم، عند نهاية كل فترة مالية.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالاستناد إلى الفرق بين القيمة الدفترية وعائداتها ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

مشاريع تحت التنفيذ

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة وتتضمن كلفة الإنشاءات والمعدات والمصاريف المباشرة. لا يتم البدء باستهلاك المشاريع تحت التنفيذ حتى يتم الإنتهاء منها وتصبح جاهزة للاستخدام.

(٦) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

إستثمارات عقارية

تمثل الإستثمارات العقارية إستثمارات في أراضي وأبنية تمتلكها الشركة بغرض الحصول على إيجارات أو لحين زيادة قيمتها. لا تتضمن الإستثمارات العقارية المباني المستخدمة في أنشطة الشركة الاعتيادية أو الأغراض الادارية. تظهر الإستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدني ويتم استهلاك الإستثمارات العقارية عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها وباستخدام النسبة التالية:

العمر الإنتاجي
سنوات

٥٠ - ٢٥

مباني

عقارات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة

تظهر العقارات التي آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "عقارات مستملكة لقاء ديون" وذلك بالقيمة التي آلت بها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الشامل الموحدة ولا يتم قيد الزيادة كإيراد. يتم قيد الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم الاعتراف به سابقاً.

عقود الإيجار

تقوم المجموعة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

وتطبق المجموعة نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتتعترف المجموعة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

حق استخدام الموجودات

تقوم المجموعة بالاعتراف بحق الاستخدام للموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن المجموعة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

إذا تضمن العقد بند انتقال ملكية الأصل المؤجر إلى المجموعة في نهاية مدة الإيجار، أو إذا كانت كلفة الإيجار تعكس الحق في ممارسة خيار الشراء في نهاية مدة العقد، يتم احتساب الاستهلاك باستخدام العمر الإنتاجي المقدر للأصل. هذا وتخضع أصول حق الاستخدام الموجودات لاختبارات التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم المجموعة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة

(٦) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
التزامات عقود الإيجار (تتمة)

خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت المجموعة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض في تاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة التزامات عقود الإيجار لتعكس زيادة معدل الفائدة ودفعات الإيجار المدفوعة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار ثابتة المضمون أو تغيير في تقييم الشراء للأصل.

عقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار على المدى القصير على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما ينطبق أيضاً على إعفاء الاعتراف بعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة (أقل من ٥,٠٠٠ دولار أمريكي سنوياً). يتم الاعتراف بدفعات الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

تحدد المجموعة مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسته، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد أن لا تمارس.

لدى المجموعة الخيار، بموجب بعض عقود الإيجار، في استئجار الأصول بوجود شروط إضافية. تطبق المجموعة تقدير تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة خيار التجديد.

بمعنى أن المجموعة تأخذ في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد. بعد تاريخ البدء، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها ويؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

شملت المجموعة فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار لعقود تأجير الممتلكات والمعدات بسبب أهمية هذه الأصول في عملياتها. عقود الإيجار هذه مدتها قصيرة وغير قابلة للإلغاء وسيكون هناك تأثير سلبي كبير على الإنتاج إذا كان البديل غير متوفر بسهولة.

استثمارات في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس المجموعة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم اثبات استثمار المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لاقتبات حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم إطفائها ولا يتم إجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

(٦) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
استثمارات في شركات حليفة (تتمة)

تعكس قائمة الدخل الشامل الموحدة حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار، ويتم تصنيفه ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة للمجموعة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات ان وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة خارج الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

الاستثمار في عقود البيع بالتقسيط والتأجير التمويلي

بموجب عقد البيع بالتقسيط، تقوم المجموعة بشراء الأصل وتسجيله باسم المنتفع مقابل دفعات ورهن الاصل المباع الى المجموعة حتى اتمام جميع الدفعات المستحقة.

يتم الاعتراف الأولي بالاستثمار في عقود بيع بالتقسيط بقيمته العادلة ويقاس لاحقاً على أساس الكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وبعد تنزيل مخصص التدني في القيمة. يتم تكوين مخصص التدني للذمم التجارية المدينة عندما يتوفر الإثبات بأن المجموعة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروط الدين الأصلية. إن مواجهة المدين لمصاعب مالية هامة أو وجود احتمالية للإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية للمدين والتخلف أو التأخير في الدفع هي مؤشرات تدل على وجود تدني في الحسابات المدينة. تمثل قيمة المخصص الفرق ما بين القيمة الدفترية للموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة السوقية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات باستخدام حساب مخصص، ويتم إدراج الخسارة في قائمة الدخل الشامل الموحدة. يتم شطب الذمم التجارية المدينة غير القابلة للتحصيل في حساب مخصص تدني الذمم التجارية المدينة، وفي حال تحصيل الذمم التي تم شطبها سابقاً يتم تسجيلها ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تتحول بموجب شروط عقود الإيجار مخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر بشكل جوهري. أما أنواع عقود الإيجار الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. يتم تحقيق إيراد الإيجار من الإيجارات التشغيلية وفقاً لطريقة القسط الثابت بناءً على فترة عقد الإيجار المتعلق بها. بموجب عقد التأجير، يحول المؤجر مقابل دفعات إلى المستأجر حق الانتفاع بأصل لمدة محدودة من الوقت تنتهي بتحويل الملكية إلى المستأجر. تظهر الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي بصافي القيمة الحالية لدفعات التأجير التمويلي بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، إن وجد.

تظهر جميع التكاليف المباشرة لعقود التأجير التمويلي ضمن صافي القيمة الحالية للاستثمارات في عقود التأجير التمويلي. يتم تقسيم دفعات التأجير التمويلي بين إيرادات عقود التأجير وأصل المبلغ المدفوع بحيث يوزع إيراد الإيجار التمويلي على فترة عمر العقد بحيث يعكس معدل عائد دوري ثابت على رصيد صافي استثمار المجموعة القائم خلال فترة الإيجار.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قامت المجموعة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الشامل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

(٦) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العالوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

الذمم المدينة

تدرج الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة. طبقت المجموعة منهج مبسط لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقوم إدارة المجموعة باحتساب المخصص استناداً إلى خبرتها التاريخية في خسارة الائتمان معدلة وفقاً للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية. يتم شطب الذمة عندما لا تتوقع المجموعة استرداد التدفقات النقدية التعاقدية بشكل معقول.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وأرصدة لدى البنوك الظاهر في قائمة المركز المالي الموحدة النقد في الصندوق ولدى البنوك باستحقاقات لا تتجاوز ثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

القروض

يتم الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة وينزل منها التكاليف المباشرة المتعلقة بالقروض. ويتم تسجيلها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحميل فوائد القروض على قائمة الدخل الشامل الموحدة في الفترة التي يتم فيها تحقق هذه الفوائد والتي تشمل فترة السماح، إن وجدت.

تكاليف التمويل

يتم إثبات تكاليف التمويل كمصاريف في قائمة الدخل الشامل الموحدة عند تحققها. يتم رسملة تكاليف التمويل المتعلقة بالإستحواذ أو إنشاء أو إنتاج الأصول المؤهلة.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو للخدمات المقدمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

(٦) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة وفقاً لقانون ضريبة الدخل في البلدان التي تعمل بها شركات المجموعة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حال توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

تحقق الإيرادات

تقوم المجموعة بالإعتراف بتكاليف المعاملات المرتبطة بشكل مباشر للحصول على عقود جديدة في البداية بقيمتها العادلة وتسجل ضمن قيمة الاستثمار في عقود التأجير التمويلي أو دُمع ببيع بالتقسيط وذلك حسب طبيعة المعاملة الناشئة من خلالها وتوزع لاحقاً خلال فترة عمر العقد المرتبط بها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إثبات إيراد الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف بناءً على أساس مبدأ الاستحقاق.

التدني في قيمة الموجودات المالية

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) تغيير المعالجة المحاسبية لتدني قيمة الموجودات المالية للمجموعة من خلال استبدال المعالجة المحاسبية من نموذج الخسائر الائتمانية المتكبدة إلى نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتطلب من المجموعة تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على جميع أدوات الدين بالكلفة المطفأة.

قامت المجموعة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت المجموعة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الموجودات قد انخفضت قيمتها. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للموجودات. إن مبلغ الموجودات الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للموجودات أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للموجودات الفردية، إلا إذا كانت الموجودات لا تولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للموجودات أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، تعتبر الموجودات منخفضة ويتم تخفيضها إلى المبلغ الممكن تحصيله.

(٦) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
تدني الموجودات غير المالية (تتمة)

أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للموجودات. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

تصنيف المتداول مقابل غير المتداول

تقوم المجموعة بعرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس التصنيف المتداول وغير المتداول.

يعتبر الموجود متداولاً عندما:

- يتوقع تحقيقه أو ينوى بيعه أو استهلاكه في الدورة التشغيلية الاعتيادية؛ و
- يحتفظ به بصورة أساسية لغرض المتاجرة؛ و
- يتوقع تحقيقه خلال اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير؛ و
- النقد وما في حكمه إلا إذا كان مقيد من إن يتم استبداله أو استخدامه لتسوية مطلوب لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة إعداد التقارير.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يعتبر المطلوب متداولاً عندما:

- يتوقع تسويته في الدورة التشغيلية لاعتيادية؛ و
- يحتفظ به بصورة أساسية لغرض المتاجرة؛ و
- عندما يكون مستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير؛ و
- ليس هناك حق غير مشروط لتأجيل تسوية المطلوب لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة إعداد التقارير.

يتم تصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٧) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

برامج حاسوب	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١٥٨,٣٥٥	١٦٧,٩١٤
٩,٥٥٩	٢٤,٧٨٠
١٦٧,٩١٤	١٩٢,٦٩٤
١٤٥,٢٤٨	١٥٢,٥٦٧
٧,٣١٩	٦,٤٢٢
١٥٢,٥٦٧	١٥٨,٩٨٩
١٥,٣٤٧	٣٣,٧٠٥

الكلفة:

الرصيد كما في أول كانون الثاني
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الإطفاء المتراكم:

الرصيد كما في أول كانون الثاني
إطفاءات السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٨) ممتلكات ومعدات - بالصفى

المجموع	سيارات	ديكورات	أجهزة إلكترونية وكهربائية	أجهزة حاسوب	نظام الطاقة الشمسية	أثاث ومفروشات	مباني	أراضي*
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٢٠,٠٧٠	١٩٤,١١٨	٦٨,٥٣٢	١٤٢,٠٩٦	٨٢,٩٧٨	٢٥,٠٠٠	١٠٤,٩٦٥	١,٠٦٠,٨٨٦	١,٥٤١,٤٩٥
٦٥,٩٧٨	٦٠,١٢٥	٦٥٠	٢,٨٧٩	٢,٣٢٤	-	-	-	-
-	-	-	(٩٥٠)	-	-	٩٥٠	-	-
(٨٠,٩١٨)	(٨٠,٩١٨)	-	-	-	-	-	-	-
٣,٢٠٥,١٣٠	١٧٣,٣٢٥	٦٩,١٨٢	١٤٤,٠٢٥	٨٥,٣٠٢	٢٥,٠٠٠	١٠٥,٩١٥	١,٠٦٠,٨٨٦	١,٥٤١,٤٩٥

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الاستهلاك المتراكم:

٥١٨,٧٠٧	١٠٧,٠١٧	٣٦,٢١١	٩٢,٥٠٩	٦٨,٥٠٢	١٣,٩٥٨	٦٣,٩٢٠	١٣٦,٥٩٠	-
١٠٢,٨٢٠	٣٧,٤٣٢	٧,٦٩٤	١٤,١٦٢	٩,٦٥٦	٢,٥٠٠	١٠٠,١٥٨	٢١,٢١٨	-
(٦٣,٦٢٦)	(٦٣,٦٢٦)	-	-	-	-	-	-	-
٥٥٧,٩٠١	٨٠,٨٢٣	٤٣,٩٠٥	١٠٦,٦٧١	٧٨,١٥٨	١٦,٤٥٨	٧٤,٠٧٨	١٥٧,٨٠٨	-
٢,٦٤٧,٢٢٩	٩٢,٥٠٢	٢٥,٢٧٧	٣٧,٣٥٤	٧,١٤٤	٨,٥٤٢	٣١,٨٣٧	٩٠٣,٠٧٨	١,٥٤١,٤٩٥

القيمة المتبقية كما في ٣١ كانون الأول

* إن أرض رقم (٨٣٤) حوض (٨/٨) لادبي صقرة الواقعة في عمان - الأردن المملوكة أعلاه موهبة مقابل قرض لصالح البنك الأردني الكويتي (إيضاح ١٩).

* إن أرض رقم (٧٤) حوض (٨/٣١) أدنية الواقعة في عمان - الأردن المملوكة أعلاه موهبة مقابل قرض لصالح بنك الإستثمار العربي الأردني (إيضاح ١٩).

الشركة المتعاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٨) ممتلكات ومعدات - بالصافي (تتمة)

المجموع	سيارات	ديكورات	أجهزة إلكترونية وكهربائية	أجهزة حاسوب	نظام الطاقة الشمسية	أثاث ومفروشات	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٣١,٩١٠	٢٣١,٤٦٤	٣٩,٩١٠	١٤١,٠٠١	٧٧,١٦٣	٢٥,٠٠٠	١١٤,٩٩١	١,٠٦٠,٨٨٦	١,٥٤١,٤٩٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥٢,٠٥٦	-	٣٢,٢٥٢	٧,٦٩٨	٨,٩٩١	-	٣,١١٥	-	-	إضافات
(٦٣,٨٩٦)	(٣٧,٣٤٦)	(٣,٦٣٠)	(٦,٦٠٣)	(٣,١٧٦)	-	(١٣,١٤١)	-	-	استيعادات
٣,٢٢٠,٠٧٠	١٩٤,١١٨	٦٨,٥٣٢	١٤٢,٠٩٦	٨٢,٩٧٨	٢٥,٠٠٠	١٠٤,٩٦٥	١,٠٦٠,٨٨٦	١,٥٤١,٤٩٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
الاستهلاك المتركم:									
٤٥٤,٥٩٣	٨٠,٨١٤	٣٥,٥٨٦	٨٤,٠٥١	٦٢,٥٧٦	١١,٤٥٨	٦٤,٧٣٦	١١٥,٣٧٢	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٠٠,٤٢٧	٤٠,٩١٠	٣,١٧٥	١٣,٦٤٨	٨,٥٦١	٢,٥٠٠	١٠,٤١٥	٢١,٢١٨	-	استهلاك السنة
(٣٦,٣١٣)	(١٤,٧٠٧)	(٢,٥٥٠)	(٥,١٩٠)	(٢,٦٣٥)	-	(١١,٢٣١)	-	-	استيعادات
٥١٨,٧٠٧	١٠٧,٠١٧	٣٦,٢١١	٩٢,٥٠٩	٦٨,٥٠٢	١٢,٩٥٨	٦٣,٩٢٠	١٣٦,٥٩٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢,٧٠١,٣٦٣	٨٧,١٠١	٣٢,٣٢١	٤٩,٥٨٧	١٤,٤٧٦	١١,٠٤٢	٤١,٠٤٥	٩٢٤,٢٩٦	١,٥٤١,٤٩٥	القيمة التقديرية كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٩) مخزون عقارات

يمثل هذا البند مشروع العمارة السكنية مكون من ثلاثة أبنية وتضمنت عند الإنتهاء 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 الإستكمال من المشروع وتحويله من مشاريع تحت التنفيذ خلال شهر أيلول ٢٠٢٤.

قامت الشركة ببيع شقتين سكنيتين خلال عام ٢٠٢٤ بمبلغ ١,٠٨٣,٢٦١ دينار. وتم خلال العام ٢٠٢٥ بيع ٣ شقق سكنية بمبلغ ١,٧٩٥,٢٦٠ دينار لتصبح عدد الشقق المتبقية ٧ شقق طابقية. تم عند البيع تحقيق ربح مقداره ٣٠٣,٣٥٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢٣١,٠٥٤ دينار) تم تسجيلهم في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

إن تفاصيل الحركة على هذا الحساب هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
-	٥,٥٦٢,٥٩٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦,٤١٥,١٦٠	-	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
(٨٥٢,٥٦٧)	(١,٤٩١,٩٠٨)	المحول إلى كلفة المبيعات
٥,٥٦٢,٥٩٣	٤,٠٧٠,٦٨٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٠) إستثمارات عقارية - بالصفافي

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣,٩٣٨,٥٥٤	٣,٩٣٨,٥٥٤	الكلفة
-	(١,٣٥٠,٠٠٠)	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣,٩٣٨,٥٥٤	٢,٥٨٨,٥٥٤	استيعادات *
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١,٠٦١,٧٢٤	١,١١٧,٦٣٤	الإستهلاك المتراكم
٥٥,٩١٠	٥٥,٩١٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١,١١٧,٦٣٤	١,١٧٣,٥٤٤	الاستهلاك للسنة (إيضاح ٢٧)
٢,٨٢٠,٩٢٠	١,٤١٥,٠١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

* 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 علماً بأن القيمة الدفترية للأرض بلغت ١,٣٥٠,٠٠٠ دينار، مما نتج عن عملية البيع خسائر بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ دينار تم تسجيلها ضمن بنود قائمة الدخل الشامل الموحدة.

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ عن طريق الإستعانة بخبير عقاري مرخص ومستقل عن المجموعة، هذا وقد تجاوزت القيمة العادلة للإستثمارات العقارية والبالغة ٢,١٧٠,٨٥٠ دينار قيمتها الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١١) أصول مستملكة لقاء ديون

فيما يلي ملخص الحركة على الأصول المستملكة لقاء ديون:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤,٣٩٥,٩٢٠	٤,٢٤٩,٥٧٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٨١٦,٨٥٠	٨٤٠,١٥١	إضافات
(٩٦٣,٢٠٠)	(٨٥٤,٥٠٠)	استيعادات
٤,٢٤٩,٥٧٠	٤,٢٣٥,٢٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

قامت المجموعة بتقييم هذه العقارات خلال العام ٢٠٢٥، ولا يوجد أي تدني في قيمة العقارات المستملكة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

(١٢) استثمارات في شركة حليفة

قامت المجموعة خلال سنة 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 إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة وقيمة كل حصة دينار عراقي واحد، أي ما يعادل ٣,٧١٢,١٢١ دينار أردني.

لدى الشركة 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٧٦٩,٨٥٥ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٥٩٢,٨٨١ دينار) وتم تسجيلها ضمن بنود قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يلخص الجدول أدناه نسبة الاستثمار في الشركة الحليفة:

بلد التأسيس	نسبة الملكية		قيمة الاستثمار	
	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
	%	%	دينار	دينار
شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات والأليات والمكانن والمعدات (محدودة المسؤولية)	٤٩%	٤٩%	٤,١٢٠,٩٥٦	٣,٣٥١,١٠١
العراق				

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٣) الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي

يتمثل هذا البند الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي المتعلقة بالمركبات والعقارات. إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٣,٤٧٧,٩٨١	٢٣,٣٠٦,٩٠١	إجمالي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي طويلة الأجل (أكثر من سنة)
٢٣,١٠٨,٤١٤	٢٣,٩١٧,٨٩٠	إجمالي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي قصيرة الأجل
٤٦,٥٨٦,٣٩٥	٤٧,٢٢٤,٧٩١	المجموع
(٥,٦٩٤,٤٦١)	(٥,٤٤٦,٠٦٠)	الإيرادات المؤجلة
٤٠,٨٩١,٩٣٤	٤١,٧٧٨,٧٣١	المجموع قبل المخصص
(٢,٥٦٠,٤٦٤)	(٣,٠٨١,٢٨٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود التأجير التمويلي
٣٨,٣٣١,٤٧٠	٣٨,٦٩٧,٤٤٧	
(٢١,٢٠٧,٩٠٣)	(٢١,١٩٣,٦٨١)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
١٧,١٢٣,٥٦٧	١٧,٥٠٣,٧٦٦	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي التي تستحق خلال سنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٣٣٤,٦٠٠	٢,٥٦٠,٤٦٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٤٢,٨٦٣	٦٠٠,٠٠٠	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤١٦,٩٩٩)	(٤٧٩,١٨٠)	ديون معدومة
-	٤٠٠,٠٠٠	تحويلات من مخصص عقود بيع بالتقسيط
٢,٥٦٠,٤٦٤	٣,٠٨١,٢٨٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	داخل الأردن دينار	خارج الأردن دينار	
دينار	دينار			
٤١,٨٧٤,٠٣٦	٤٤,١٤٠,٠٤٤	٤٠,٢٧١,٨٤٥	٣,٨٦٨,١٩٩	سيارات
٤,٧١٢,٣٥٩	٣,٠٨٤,٧٤٧	١,٤٦٢,٠٧٥	١,٦٢٢,٦٧٢	عقارات
٤٦,٥٨٦,٣٩٥	٤٧,٢٢٤,٧٩١	٤١,٧٣٣,٩٢٠	٥,٤٩٠,٨٧١	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٤) الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي

يتمثل هذا البند باستثمارات في عقود بيع بالتقسيط متعلقة بمركبات وعقارات. إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٩,١٧٤,٧٢١	١٧,٣١٧,٠٨٤	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٨,١١٦,٣٥١	١٨,٠٦٧,١١٩	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٣٧,٢٩١,٠٧٢	٣٥,٣٨٤,٢٠٣	المجموع
(٤,٦٩٤,٨٣٨)	(٤,٠٨٠,٣٧٨)	الإيرادات المؤجلة
٣٢,٥٩٦,٢٣٤	٣١,٣٠٣,٨٢٥	المجموع قبل المخصص
(٢,٠١٠,٦٤١)	(٢,٠٧٤,٨٩٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود بيع بالتقسيط
٣٠,٥٨٥,٥٩٣	٢٩,٢٢٨,٩٣٠	
(١٧,١٥٦,٧٤٩)	(١٥,٦٠٠,٥١٨)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل
١٣,٤٢٨,٨٤٤	١٣,٦٢٨,٤١٢	صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط التي تستحق خلال سنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٤١٧,٩٨٦	٢,٠١٠,٦٤١	رصيد بداية السنة
٢٨,٤٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٣٥,٧٤٥)	(٥٣٥,٧٤٦)	ديون معدومة
-	(٤٠٠,٠٠٠)	تحويلات إلى مخصص عقود التأجير التمويلي
٩٠٠,٠٠٠	-	تحويلات *
٢,٠١٠,٦٤١	٢,٠٧٤,٨٩٥	رصيد نهاية السنة

* قررت الشركة المتكاملة لبيع المركبات (ذات المسؤولية المحدودة) خلال العام ٢٠٢٤ بتحويل مبلغ الاحتياطي الخاص والبالغ ٩٠٠,٠٠٠ دينار من بند الاحتياطي الخاص إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٨) بدلاً من تسجيله كمصرف ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	داخل الأردن	خارج الأردن	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,٢٥٨,٦٢٠	٣٤,٦٧٣,٨٧٨	٣٢,٣٩٥,٥٩٣	٢,٢٧٨,٢٨٥	سيارات
١,٠٣٢,٤٥٢	٧١٠,٣٢٥	٣٢٢,٠٤٦	٣٨٨,٢٧٩	عقارات
٣٧,٢٩١,٠٧٢	٣٥,٣٨٤,٢٠٣	٣٢,٧١٧,٦٣٩	٢,٦٦٦,٥٦٤	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أسهم في شركات مساهمة عامة مدرجة بسوق عمان المالي. إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨٩٥,٤٠٨	١,٥٥٦,٩٨٣	أسهم شركات مدرجة

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٩٩٣,١٥٨	٨٩٥,٤٠٨	رصيد بداية السنة
٧٠٠	٥٢٣,٠٠٠	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٧,٦١٢)	(٤٠١,٠٣٣)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٠,٨٣٨)	٥٣٩,٦٠٨	أرباح (خسائر) إعادة تقييم غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٩٥,٤٠٨	١,٥٥٦,٩٨٣	رصيد نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل الموحدة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٩,٩٩٦	٧٨,٩٩٦	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٠,٨٣٨)	٥٣٩,٦٠٨	أرباح (خسائر) إعادة تقييم غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٠,٨٤٢)	٦١٨,٦٠٤	

(١٦) ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤١٥,٩٨١	٤٥٠,٥٢١	أمانات بيع أصول مرهونة
١٦٤,٧٧٠	٤١٦,٧٨٥	ذمم بيع أصول مستملكة
١١٠,٤٠٥	١٨٠,١٩٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣,٣٢٧	١٢,٦٣٨	ذمم موظفين
٢١,١٩٨	١٥,٤٨٥	تأمينات مستردة
٩٠٤,٣٥٥	-	مبالغ مستحقة من شركة الأهلي العراقي للتقسيط (إيضاح ٣١)
٦٣,٤٣٠	٢٨,٥٧٥	أخرى
١,٦٩٣,٤٦٦	١,١٠٤,٢٠٣	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٧) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤,٨٦٩	٣,٤٦٠	نقد في الصندوق
٧٢,٦٠٣	١٤٧,٤١٢	أرصدة لدى البنوك
٧٧,٤٧٢	١٥٠,٨٧٢	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٧٧,٤٧٢	١٥٠,٨٧٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٨,٣٤٥,٤٢٤)	(٥,١٦٥,٥٤٩)	بنوك دائنة (إيضاح ٢٠)
(٨,٢٦٧,٩٥٢)	(٥,٠١٤,٦٧٧)	النقد وما في حكمه

(١٨) 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 المتعقد بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٢ زيادة رأس المال بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح رأس مال الشركة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بقيمة اسمية دينار لكل سهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية للمساهمين والتي تشكل ما نسبته ٥٠٪ من رأس المال وذلك من الأرباح المدورة وكل بنسبة مساهمته برأس مال الشركة. هذا وقد استكملت إجراءات زيادة رأس مال الشركة مع وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٢٢.

احتياطي إجباري

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

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٨) حقوق الملكية (تتمة)

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 الانتمائية المتوقعة.

(١٩) القروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
الرصيد	السقف الانتمائي	معدل الفائدة	الرصيد	السقف الانتمائي	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٧,١٨٠,٩٤٤	١٤,٠٥٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	٩,٤٦٠,١٥٨	١٤,٠٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠	بنك المال الأردني
٦,٨٨٨,٥٥٦	٨,٢٠٠,٠٠٠	%٩,٨٠	٦,٢٣٢,٣٦٦	٨,٢٠٠,٠٠٠	%٩,١٥	البنك التجاري الأردني
١٠,٨٤٨,٢٦٣	١٢,٠١٦,٠٠٠	%٩,٥٠	٨,٥٩٧,٢٥٥	١٢,٠١٦,٠٠٠	%٩,٠٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٥,٧٨٤,٢٥٤	١١,٩٣٠,٠٠٠	%٩,٢٥	٧,٥٤٤,٥٨١	١٤,١٣٠,٠٠٠	%٩,٠٠	البنك الأردني الكويتي*
٣,١٦٦,٦٧٠	٣,١٦٦,٦٧٠	%٩,٢٥	١,١٦٦,٦٧٦	١,١٦٦,٦٧٦	%٩,٠٠	البنك الأردني الكويتي
١٢,٩٦٣,٣٦٠	١٤,٠١٠,٠٠٠	%٩,٥٠	١٣,١٠٤,٦٧٦	١٤,٠١٠,٠٠٠	%٩,٢٥	بنك الاستثمار العربي الأردني
٢,٢٠٢,٧٧٨	٢,٢٠٢,٧٧٨	%٨,٠٠	٢,٤٢٠,٨٣٣	٢,٤٢٠,٨٣٣	%٧,٧٥	بنك الاستثمار العربي الأردني**
٢,٨٢٨,٠٧٤	٣,٢٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	٢,٧٢٣,٧٢٣	٣,٢٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠	البنك العقاري المصري العربي
٢,٨٢٧,٥٦٧	٣,٣٠٠,٠٠٠	%٩,٢٥	٢,٨٣٦,١٩٦	٣,٤٦٦,٦٦٧	%٩,٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٥٤,٦٩٠,٤٦٦	٧٢,١٢٥,٤٤٨		٥٤,٠٨٦,٤٦٤	٧٢,٧١٠,١٧٦		اجمالي القروض
(١٥,٨٥٨,٥٦٣)			(١٥,٨٧٥,٩٤٢)			ينزل: الجزء المتداول
٣٨,٨٣١,٩٠٣			٣٨,٢١٠,٥٢٢			الجزء طويل الأجل

* تم منح هذا القرض مقابل رهن أرض رقم (٨٣٤) حوض (١٨/وادي صقرة) الواقعة في عمان - الأردن وفقاً للاتفاقية الموقعة مع البنك الأردني الكويتي (إيضاح ٨).

** تم منح هذا القرض مقابل رهن أرض رقم (٧٤) حوض (٢١/ام اذينة) الواقعة في عمان - الأردن وفقاً للاتفاقية الموقعة مع بنك الاستثمار العربي الأردني (إيضاح ٨).

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٥,٨٥٨,٥٦٣	١٥,٨٧٥,٩٤٢	أقساط قروض تستحق خلال عام
٣٨,٨٣١,٩٠٣	٣٨,٢١٠,٥٢٢	أقساط قروض طويلة الأجل
٥٤,٦٩٠,٤٦٦	٥٤,٠٨٦,٤٦٤	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٩) القروض (تتمة)

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

دينار	
١٥,٨٧٥,٩٣٤	٢٠٢٧
١٥,٧٣٤,٢٠١	٢٠٢٨
٦,٦٠٠,٣٨٧	٢٠٢٩
٣٨,٢١٠,٥٢٢	

(٢٠) بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
الرصيد	السقف	معدل الفائدة	الرصيد	السقف	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٢,٤٠٩,٥٣٥	٢,٨٥٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	١,٣٨٥,٤٨٢	٢,٨٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠	بنك المال الأردني
١,٥٥٢,١٤٥	١,٨٠٠,٠٠٠	%٩,٨٠	٧٩٩,٧٠٨	١,٨٠٠,٠٠٠	%٩,١٥	البنك التجاري الأردني
١,٧٣٧,٧٠٣	١,٩٦٣,٠٠٠	%٩,٥٠	٧٥٥,٢١٤	١,٩٦٣,٠٠٠	%٩,٠٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١,٥٥٢,٦٩٣	١,٧٦٣,٠٠٠	%٩,٢٥	١,١٨٢,٨٠٨	١,٧٦٣,٠٠٠	%٩,٠٠	البنك الأردني الكويتي
٧٢٩,١١١	١,١٠٥,٠٠٠	%٩,٥٠	٣٨٠,٠٩٩	١,١٠٥,٠٠٠	%٩,٢٥	بنك الاستثمار العربي الأردني
٢١٨,٣٣٥	٧٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	٥٣١,٨١٦	٧٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠	البنك العقاري المصري العربي
١٤٥,٩٠٢	٢٥٠,٠٠٠	%٩,٢٥	١٣٠,٤٢٢	٢٥٠,٠٠٠	%٩,٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٨,٣٤٥,٤٢٤	١٠,٤٨١,٠٠٠		٥,١٦٥,٥٤٩	١٠,٤٨١,٠٠٠		إجمالي القروض

(٢١) ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٩٩,٨٣٩	٣٦٦,١٨٠	دفعات مقبوضة مقدماً - عقود البيع بالتقسيط
٣٥٢,٧٥٠	٣٤٩,٨٣٢	دفعات مقبوضة مقدماً - عقود التأجير التمويلي
٢٧٧,٨٣٨	٢٤٩,٧٩٣	ذمم دائنة
٤٠,٦٩٩	٤٢,٩١٩	ذمم موظفين
٢٢,٨٩٠	٢١,٥٥٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٣,٩٦٩	١٤,٨٢٩	أمانات الضمان الاجتماعي
٤,٣١٧	٤,٠٠٤	أمانات ضريبة دخل
١٢,٤٩٧	٣,٥٤٢	أمانات ضريبة المبيعات
٥٧	٩٤٩	أمانات اللجنة الاجتماعية
١٤,٨٣١	-	أمانات مساهمين
١٥٣	٩٢٧	أخرى
١,٠٣٩,٨٤٠	١,٠٥٤,٥٣٢	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٢) عقود الإيجار

أدرجت المجموعة حق استخدام الأصول مقابل التزامات الإيجار بموجب عقود الإيجار طويلة الأجل الموقع بين المجموعة وأطراف أخرى.

بموجب الاتفاقيات الموقعة بين المجموعة والأطراف الأخرى، عقود إيجار طويلة الأجل تتمثل في ٩ عقود لفروع المجموعة في الأردن و كردستان، حيث تقوم المجموعة بجميع عملياتها في الأردن و كردستان. تتراوح مدة هذه العقود من ٥ - ١٠ سنوات. لدى المجموعة خيار تمديد العقود إلا أنه خيار غير إلزامي وغير مضمون. بلغت أقساط الإيجار السنوية ٢٩٣,٨٤٦ دينار ودفعت خلال العام، ويستخدم معدل فائدة ٩٪ المتضمن في عقد الإيجار كمعدل للخصم والذي يمثل سعر الفائدة المطبق على التأخير في دفعات الإيجار.

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات ومطلوبات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

مطلوبات عقود إيجار	دينار	حق استخدام الموجودات	دينار	
٧٧٥,٦٩٦		٧١٨,٦٨١		الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥
-		(٢٣٤,٣٠٠)		استهلاك حق استخدام الموجودات (إيضاح ٢٦ و ٢٧)
٥٧,٠٤٤		-		فوائد مطلوبات عقود إيجار (إيضاح ٢٧ و ٢٨)
(٢٩٣,٨٤٦)		-		دفعات مطلوبات عقود الإيجار
٥٣٨,٨٩٤		٤٨٤,٣٨١		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات ومطلوبات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

مطلوبات عقود إيجار	دينار	حق استخدام الموجودات	دينار	
٩٦٩,١٥٥		٩١٦,١٥٧		الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤
١٠٦,٦٤٠		١٠٦,٦٤٣		إضافات
(٧١,٤٦٦)		(٦٦,٨٨٧)		استيعادات
-		(٢٣٧,٢٣٢)		استهلاك حق استخدام الموجودات (إيضاح ٢٦ و ٢٧)
٧٤,٤٥٨		-		فوائد مطلوبات عقود إيجار (إيضاح ٢٧ و ٢٨)
(٣٠٣,٠٩١)		-		دفعات مطلوبات عقود الإيجار
٧٧٥,٦٩٦		٧١٨,٦٨١		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن تفاصيل مطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٣٦,٨٠١	٢٥٩,٥٧٢	قصيرة الاجل
٥٣٨,٨٩٥	٢٧٩,٣٢٢	طويلة الاجل
٧٧٥,٦٩٦	٥٣٨,٨٩٤	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٣) ضريبة الدخل

(أ) تسوية الربح المحاسبي مع الربح الخاضع للضريبة

الأردن:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٤,٥٥٦,٧٦٦	٣,٩٣٥,٥٣٢
(٥٩٢,٨٨١)	(٢,٣٦٧,٤٠٧)
(٧٦,٠٦٨)	١,٢٠٠,٠٠٠
٣,٨٨٧,٨١٧	٢,٧٦٨,١٢٥
٨٨٩,١٥٨	٦٠٩,٤٩٠
%٢٨ - %٢١	%٢٨ - %٢١
%٢٣	%٢٣

الربح المحاسبي
دخل غير خاضع للضريبة
مصاريف غير مقبولة ضريبياً
دخل خاضع للضريبة
ضريبة الدخل المستحقة للسنة
نسب ضريبة الدخل القانونية
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

إقليم كردستان - العراق:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٣٥٠,٣٤٦	١٢٥,٤٩٧
-	(٤٩,٩٩٧)
٣٥٠,٣٤٦	٧٥,٥٠٠
٥٢,٥٥٣	١١,٣٢٥
%١٥	%١٥
%١٥	%٩

الربح المحاسبي
دخل غير خاضع للضريبة
دخل خاضع للضريبة
ضريبة الدخل المستحقة للسنة
نسبة ضريبة الدخل القانونية
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(ب) مخصص ضريبة الدخل

إن حركة ضريبة الدخل في الأردن هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٨٧٠,٥٨٦	٦٩٨,٨٢٩
(١,٠٦٠,٩١٥)	(٨٥٩,٧٦٨)
٨٨٩,١٥٨	٦٠٩,٤٦٠
٦٩٨,٨٢٩	٤٤٨,٥٢١

الرصيد كما في أول كانون الثاني
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٣١,٧٧٧	٥٢,٥٥٣
(٣١,٧٧٧)	(٤٣,٠٤٦)
-	(٩,٥٠٧)
٥٢,٥٥٣	١١,٣٢٥
٥٢,٥٥٣	١١,٣٢٥

الرصيد كما في أول كانون الثاني
ضريبة الدخل المدفوعة
خصم عن ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (إيضاح ٣٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٣) ضريبة الدخل (تتمة)

بالتالي فإن مجموع مصروف ضريبة الدخل للسنة الحالية ومخصص ضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٩٤١,٧١١	٦٢٠,٧٨٥	مصروف ضريبة الدخل
٧٥١,٣٨٢	٤٥٩,٨٤٦	مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي ٢٨٪ وعلى الشركة المتكاملة لبيع المركبات والشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية والشركة المتكاملة العالمية للمشاريع السكنية والتجارية ٢١٪. فيما يخص فرعي الشركة في إقليم كردستان - العراق فقد بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية ١٥٪.

قامت الشركة 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 إقرار هذه القوائم المالية الموحدة.

حصلت الشركة المتكاملة لبيع المركبات (شركة تابعة) على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٤. باستثناء عام ٢٠٢١ حيث تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم تدقيقها ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إقرار هذه القوائم المالية الموحدة.

فيما يتعلق بالشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية (شركة تابعة)، حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٤.

فيما يتعلق بالشركة المتكاملة العالمية للمشاريع السكنية والتجارية (شركة تابعة)، حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٤.

أما بالنسبة لفرع إقليم كردستان فقد حصلت المجموعة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٤.

(٢٤) الإيرادات من عقود التأجير التمويلي - بالضافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٦,٦٣٨,٧٨١	٦,٥٨٦,١٢٢	إجمالي إيرادات عقود التأجير التمويلي
(١٠٧,٠٣٢)	(٨٢,٠٦٨)	ينزل: رسوم ورخص وطوابع وعمولات
٦,٥٣١,٧٤٩	٦,٥٠٤,٠٥٤	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٥) إيرادات من بيع بالتقسيط - بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٥,٣٢٣,٢١٥	٤,٨٩١,١٥٥
(٥٩,٢٧٦)	(٥٦,٤٤٨)
٥,٢٦٣,٩٣٩	٤,٨٣٤,٧٠٧

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

(٢٦) مصاريف إدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٩٦٠,٤٠٩	٩٧٢,٤٦٠
١٠٦,٠٠٥	١١٦,٢٨١
١٠٧,٧٤٦	١٠٩,٢٤٢
١٠٥,٨٧١	٨١,٦٢٧
٧٤,٠٠٨	٧١,٠٧٦
٣٧,٠٠٩	٥٥,٩٦٤
٤٠,٢١٩	٣٨,٧٤٦
٣٣,٩٣٨	٢٩,٤٢٢
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٩,٨٨٨	٢٤,٤٥٥
٢٠,٨٥٢	١٩,٩٦٥
١٥,٩٤٣	١٤,٣٦٠
١٣,٣٠٢	١٢,٦٧٧
٦,٢٩٩	٤,٥٤٣
٦,١٤٩	٥,٥١٠
١٢,٤٩٧	٧,٦٤٠
٢,٤٣٨	٦,٦٩٥
١٢,٦٣٥	٩,٨٥٨
٣٠٠	١,٤٠٠
٢٤,١٠٠	٢١,٢٩٥
١,٦٢٤,٦٠٨	١,٦٢٨,٢١٦

رواتب وأجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
استهلاكات وإطفاءات (إيضاح ٧ و ٨)
مصاريف دعائية وإعلان
استهلاكات حق استخدام الموجودات (إيضاح ٢٢)
مصاريف حكومية
مصاريف صيانة
أتعاب مهنية واستشارات
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣١)
تأمين صحي
هاتف وبريد
كهرباء ومياه
قرطاسية
مواصلات
ضيافة
إيجارات
دورات تدريبية
مصاريف سفر
تبرعات
أخرى

(٢٧) صافي الإيرادات من الإستثمارات العقارية

يمثل هذا البند صافي إيرادات من استثمارات عقارية كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٤٨٨,٢٦٣	٤٩٠,٢٨٣
(٥٥,٩١٠)	(٥٥,٩١٠)
(١٦٣,٢٢٤)	(١٦٣,٢٢٤)
(٤٥,١٤٨)	(٣٠,٦٠٨)
(٧١٩)	(١,٢٠٣)
٢٢٣,٢٦٢	٢٣٩,٣٣٨

إيرادات إيجارات
تنزل الكلفة:
استهلاك إستثمارات عقارية (إيضاح ١٠)
استهلاك حقوق استخدام الموجودات (إيضاح ٢٢)
تكاليف تمويل عقود إيجار (إيضاح ٢٢)
رسوم تأمين

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٨) تكاليف التمويل

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٥,٦٩٦,٢٦٥	٥,٧٨٢,٣٤٩
٢٩,٣١٠	٢٦,٤٣٦
٥,٧٢٥,٥٧٥	٥,٨٠٨,٧٨٥

فوائد قروض وعمولات أخرى
تكاليف تمويل عقود الإيجار (إيضاح ٢٢)

(٢٩) إيرادات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٥٢,٨٢٦	-
١٥,٣٢٢	٣٤,٠٩٦
٦٨,١٤٨	٣٤,٠٩٦

أرباح بيع سندات حكومية
أخرى

(٣٠) القطاع الجغرافي

تتركز نشاطات المجموعة في الأردن والعراق. فيما يلي المعلومات المالية الخاصة بالعراق والتي تظهر ضمن قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٤٩٦	١٣٦
٤,٠٥٤,١١٤	٤,٧٨٦,٥٠٨
٢,٧٢٧,٢٧٣	٢,١١٠,٦١٧
٩١١,٦٧١	٥,٤٦٢
١٣,٣٢٧	٢٣,٨٨٥
٧,٧٠٦,٨٨١	٦,٩٢٦,٦٠٨

الموجودات

ممتلكات ومعدات
الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي
الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي
ذمم وأرصدة مدينة أخرى
نقد وأرصدة لدى البنوك
مجموع الموجودات

حقوق الملكية والمطلوبات

حقوق الملكية

حساب المركز الرئيسي
مجموع حقوق الملكية

(٢,١٤٢,٧٢٦)	(٢,٦٤٣,٥٠٨)
(٢,١٤٢,٧٢٦)	(٢,٦٤٣,٥٠٨)

المطلوبات

قروض
بنوك دائنة
ذمم وأرصدة دائنة أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

٩,٠٩٠,٤٨٠	٨,٩٠٣,٩٢٦
٦٢٧,٩٧٢	٥٧٥,٠٦٥
٧٨,٦٠٢	٧٩,٨٠٠
٥٢,٥٥٣	١١,٣٢٥
٩,٨٤٩,٦٠٧	٩,٥٧٠,١١٦
٧,٧٠٦,٨٨١	٦,٩٢٦,٦٠٨

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٣٠) القطاع الجغرافي (تتمة)

فيما يلي المعلومات المالية الخاصة بالعراق والتي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة للمجموعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٦٨٣,٠١٩	٩٣٨,٨٥٣	الإيرادات من عقود التأجير التمويلي - بالصافي
٦٧٩,٠٥٤	٣٦٦,٨٨١	الإيرادات من بيع بالتقسيط - بالصافي
١,٣٦٢,٠٧٣	١,٣٠٥,٧٣٤	مجموع الربح
(١٩٩,٨٣٥)	(٤٨٥,٦٨٣)	مصاريف إدارية
١٥,٦١٢	-	أرباح أخرى
١,١٧٧,٨٥٠	٨٢٠,٠٥١	الربح التشغيلي
(٨٢٧,٥٠٤)	(٦٩٤,٥٥٤)	تكاليف تمويل
٣٥٠,٣٤٦	١٢٥,٤٩٧	ربح السنة قبل الضريبة
(٥٢,٥٥٣)	(١١,٣٢٥)	مصروف ضريبة الدخل (إيضاح ٢٣)
٢٩٧,٧٩٣	١١٤,١٧٢	ربح السنة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٩٧,٧٩٣	١١٤,١٧٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

فيما يلي المعلومات المالية الخاصة بالعراق والتي تمثل تفاصيل المصاريف الإدارية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٨,٤٠٠	٤٠٠,٠٠٠	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٩٠,٣٢٣	٥٢,٧٧٤	رواتب وأجور
١٤,٠٧٩	١١,٠٠٥	مصاريف دعائية وإعلان
١٢,٤٩٧	٧,٦٤٠	إيجارات
٧,٣٨٨	٥,٦٧٣	أتعاب مهنية واستشارات
٣,٩٩٦	٢,٥٦٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢,٠٢٧	٢,٣٥٩	مصاريف حكومية
٨,٥١٨	١,٦٤٦	مصاريف سفر
١,٣٦٧	٣٨١	ضيافة
٦,٨٥٢	٣٦١	استهلاكات وإطفاءات
٣٦٩	٢٧٩	قرطاسية
١٠,٧٥٥	-	استهلاكات حق استخدام الموجودات
٣,٥٥١	-	مياه وكهرباء
١,٥٨٧	-	هاتف وبريد
١,٧٧٤	-	مواصلات
٦,٣٥٢	١,٠٠٠	أخرى
١٩٩,٨٣٥	٤٨٥,٦٨٣	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٣١) المعاملات 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 إدارة المجموعة.

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة والمتمثلة بشركات مملوكة من قبل بعض المساهمين الرئيسيين خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول كما يلي:

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع جهات ذات علاقة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (ضمن بند صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي):
٦٨,٠٨٢	٩٠	شركة نهر الاردن لتجارة السيارات (شركة شقيقة)
٦٨,٠٨٢	٩٠	
		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (ضمن بند ذمم وأرصدة مدينة أخرى):
٩٠٤,٣٥٥	-	الاهلي العراقي للتقسيط (شركة حليفة) (إيضاح ١٦)
٢,٦٥٢	٣,٥٨٠	شركة نقولا ابو خضر (شركة شقيقة)
١٤,٥٩٣	-	السيد نقولا جورج ابو خضر
٩٢١,٦٠٠	٣,٥٨٠	
		مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة (ضمن بند ذمم وأرصدة دائنة أخرى):
١٢٣	-	شركة تجارة المركبات (شركة شقيقة)
٣٩,٨٢٩	٤٢,٥١٦	السيد ايليا جاد وكيله
٧٥	٤٢	شركه الاليات الرانده (شركة شقيقة)
١,٠٨١	٣٩٦	كيننا لتجاره قطع غيار السيارات (شركة شقيقة)
٤١,١٠٨	٤٢,٩٥٤	
٢١١,٧٥٨	٢١١,٦٧٥	إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٦٢,٨٦٥	٨٧,٤١٤	الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
٤٧٩,٤٥٠	٤٩٠,٢٨٤	إيرادات من الإيجارات

قامت المجموعة خلال السنة بقيد المكافآت والبدلات والمزايا التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٦)
١٠٤,٦٠٠	١٠٤,٦٠٠	الرواتب والعلاوات والمكافآت التي تقاضاها الرئيس التنفيذي

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٣٢) الالتزامات المحتملة

لقضايا المقامة على المجموعة:

يوجد على المجموعة قضايا مدعى عليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بمبلغ ١٧,٨٤٨ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٣٤,٨٤٠ دينار).

(٣٣) توزيعات أرباح

قررت الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي المنعقد بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٥، على توزيع مبلغ ٢,٤٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٦٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي المنعقد بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٤، على توزيع مبلغ ٢,٤٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٦٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(٣٤) حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي الشركة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣,٩٦٥,٤٠١	٣,٤٤٠,٢٤٤	ربح السنة العائد الى مساهمي الشركة / دينار
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم)
٪٢٦	٪٢٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد الى مساهمي الشركة

إن حصة السهم الأساسية من صافي ربح السنة مساوية لحصة السهم المخفضة حيث إن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

(٣٥) إدارة المخاطر المالية

مخاطر الأسعار

إن المجموعة معرضة لمخاطر ناتجة عن التغيرات في أسعار الأسهم ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر وتنويع المحافظ الاستثمارية. إن الجدول التالي يبين أثر ارتفاع/انخفاض مؤشر سوق عمان المالي التي تستثمر به المجموعة على ربح السنة وحقوق المساهمين قبل ضريبة الدخل على افتراض إن التغير هو ٥٪:

الأثر على قائمة حقوق الملكية الموحدة دينار	أثر التغير على قائمة الدخل الشامل الموحدة دينار	
٧٧,٨٤٩	٧٧,٨٤٩	٢٠٢٥ بورصة عمان
٤٤,٧٧٠	٤٤,٧٧٠	٢٠٢٤ بورصة عمان

في حال انخفاض مؤشر السوق بنفس النسبة فإنه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

(٣٥) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر تحويل العملات

إن معظم تعاملات المجموعة بالدينار الأردني أو الدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدولار الأمريكي ثابت مقابل الدينار الأردني (الدولار الأمريكي ١,٤١ مقابل ١ دينار أردني).

مخاطر أسعار الفائدة

إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل البنوك الدائنة والقروض.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

العملية	التغير بسعر الفائدة نقطة	الأثر على ربح السنة دينار
٢٠٢٥ دينار أردني	١٠٠	(٥٩٢,٥٢٠)
٢٠٢٤ دينار أردني	١٠٠	(٦٣٠,٣٥٩)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم مقدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. نهج المجموعة لإدارة السيولة هو ضمان قدر الإمكان الحفاظ على السيولة لتأدية التزاماتها بتاريخ الاستحقاق تحت الظروف الطبيعية أو الظروف غير الطبيعية دون تكبد خسائر غير مقبولة أو ضرر على سمعة المجموعة.

المجموعة تحد من مخاطر السيولة من خلال ضمان توافر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه استحقاقات اللاتزامات المالية للمجموعة في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ بناءً على المدفوعات التعاقدية غير المخصومة.

٢٠٢٥ -	خلال ١٢ شهر دينار	أكثر من ١٢ شهر دينار	المجموع دينار
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	١,٠٥٤,٥٣٢	-	١,٠٥٤,٥٣٢
مطلوبات عقود الإيجار	٢٨٢,٩٣٣	٣٠٤,٤٦١	٥٨٧,٣٩٤
بنوك دائنة	٥,٦٣٠,٤٤٨	-	٥,٦٣٠,٤٤٨
قروض	١٧,٣٠٤,٧٧٧	٤١,٦٤٩,٤٦٩	٥٨,٩٥٤,٢٤٦
المجموع	٢٤,٢٧٢,٦٩٠	٤١,٩٥٣,٩٣٠	٦٦,٢٢٦,٦٢٠
٢٠٢٤ -	١,٠٣٩,٨٤٠	-	١,٠٣٩,٨٤٠
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٨,١١٣	٥٨٧,٣٩٦	٨٤٥,٥٠٩
مطلوبات عقود الإيجار	٩,١٣٨,٢٣٩	-	٩,١٣٨,٢٣٩
بنوك دائنة	١٧,٣٣٩,٥٧٧	٤٢,٤٥٨,٣٧١	٥٩,٧٩٧,٩٤٨
قروض	٢٧,٧٧٥,٧٦٩	٤٣,٠٤٥,٧٦٧	٧٠,٨٢١,٥٣٦
المجموع	٢٧,٧٧٥,٧٦٩	٤٣,٠٤٥,٧٦٧	٧٠,٨٢١,٥٣٦

(٣٥) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة. وترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر، كما تحفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

(٣٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك وذمم الطلاب وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والشيكات برسم التحصيل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة وعقود التأجير التمويلي وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة، ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ -

١,٥٥٦,٩٨٣	-	-	١,٥٥٦,٩٨٣
٢,١٧٠,٨٥٠	٢,١٧٠,٨٥٠	-	-

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات عقارية (إيضاح ١٠)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ -

٨٩٥,٤٠٨	-	-	٨٩٥,٤٠٨
٣,٦١٩,٠٠٠	٣,٦١٩,٠٠٠	-	-

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات عقارية

(٣٧) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال المجموعة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط المجموعة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم المجموعة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال والاحتياطي الاجباري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٢٦,٢٢٨,٦٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٢٥,١٨٨,٤١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(٣٨) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبيّنة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعياري التقارير المالية الدولي رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعياري التقارير المالية الدولي رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدًا.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

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

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعياري التقارير المالية الدولي رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعياري التقارير المالية الدولي رقم ٧ - العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة. تطبق هذه التعديلات فقط على العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح تطبيق متطلبات "الاستخدام الخاص" على العقود المشمولة بالنطاق
- تعديل متطلبات تحديد البند المحوط في علاقة التحوط للتدفقات النقدية بالنسبة للعقود المشمولة بالنطاق
- إضافة متطلبات إفصاح جديدة لتمكين المستثمرين من فهم تأثير هذه العقود على الأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة.

(٣٨) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يجب تطبيق التعديلات المتعلقة باستثناء الاستخدام الخاص بأثر رجعي، في حين يجب تطبيق تعديلات محاسبة التحوط بأثر مستقبلي على علاقات التحوط الجديدة التي يتم تحديدها اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي. بالإضافة إلى ذلك، يجب تطبيق تعديلات الإفصاح المتعلقة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ مع تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. وإذا لم تقم المنشأة بإعادة عرض معلومات المقارنة، فلا يمكنها تقديم إفصاحات المقارنة.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ – العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨، الذي يحل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية". يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، تُلزم المنشأة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والإيضاحات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهر قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة إلى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

تعمل المجموعة حالياً على تحديد جميع التأثيرات الناتجة عن التعديلات على القوائم المالية الموحدة الرئيسية والإيضاحات حولها.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ – الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المنشأة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع لهذا المعيار أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٣٨) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

الترجمة إلى عملة عرض ذات تضخم مفرط – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في تشرين الثاني ٢٠٢٥ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ بعنوان الترجمة إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط. تتطلب هذه التعديلات الترجمة من عملة وظيفية غير خاضعة للتضخم المفرط إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط باستخدام سعر الإغلاق.

إذا كانت العملة الوظيفية للمنشأة هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، ولكن عملة العرض الخاصة بها هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، يتم ترجمة نتائجها ومركزها المالي إلى عملة العرض من خلال ترجمة جميع المبالغ (الأصول، الالتزامات، بنود حقوق الملكية، والإيرادات والمصاريف) وجميع أرقام المقارنة باستخدام سعر الإغلاق كما في تاريخ أحدث قائمة مركز المالي.

أما المنشأة التي تكون عملتها الوظيفية وعملة العرض هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، فتقوم بتعديل أرقام المقارنة للعمليات الأجنبية، والتي تكون عملتها الوظيفية هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، من خلال تطبيق مؤشر الأسعار العام على الأرقام المقارنة للعملية الأجنبية، وفقًا للفقرة ٣٤ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩.

تتطلب التعديلات أيضًا إفصاحات إضافية معينة.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠٢٧، يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

(٣٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢٤ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٤.