

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢١

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣١ آذار 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") وشركتها التابعة (معا "المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقا 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 وفقا 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"



صورت الخزي
إجازة رقم (١٠١٥)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ نيسان ٢٠٢١

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٢٩,٨٠٨	٢٧,٣٦٠		موجودات غير متداولة
٢,٨٢٨,٣٤٧	٢,٨١٠,٦١٧		موجودات غير ملموسة
٣,٠٩٤,٥٦٠	٣,٠٨٠,٥٨٣		ممتلكات ومعدات
٤,٥٥٤,٧٨٠	٣,٩٦٧,٢٨٠		إستثمارات عقارية
٤٠٢,٥١٨	٣٨٢,٢٩٢		أصول مستملكة لقاء ديون
-	٧٥٣,٤٠٧		حق استخدام أصول مستأجرة
٢٥,٧٤٢,٧٢٤	٢٣,٦٨٨,٥٥١	٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٦٥٥,٤٢٣	١٤,١٤٠,٧٠٩	٥	الجزء غير المتداول من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٥٠,٣٠٨,١٦٠	٤٨,٨٥٠,٧٩٩		الجزء غير المتداول من صافي الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط
٢٧,١٠٩,٢٩٤	٢٦,٠٦١,٢٨٠	٤	موجودات متداولة
١١,٨٨٨,٢٠١	١١,٧٦٩,٦٠٧	٥	الجزء المتداول من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٣٧٦,٩٤٠	٧٩٢,٣٦٣		الجزء المتداول من عقود بيع بالتقسيط
٥٠٩,٩٠١	٤٨٤,٦٨٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦٧,٨٧٤	٢٤٩,٦٣٨	٣	أرصدة مدينة أخرى
٤٠,٠٥٢,٢١٠	٣٩,٣٥٧,٥٧٣		النقد في الصندوق ولدى البنوك
٩٠,٣٦٠,٣٧٠	٨٨,٢٠٨,٣٧٢		مجموع الموجودات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	حقوق المساهمين والمطلوبات
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٧,٢٣٨,٨٧٥	٥,٨٠٣,٤٧٢		رأس المال
١٩,٧٣٨,٨٧٥	١٨,٣٠٣,٤٧٢		إحتياطي إجباري
			أرباح مدورة
			مجموع حقوق المساهمين
٣٥,٠١٦,٥٣٦	٣٢,٠٠٥,٥٤٦	٧	المطلوبات
٢٨٢,٩١٦	٢٥٨,٠٠٣		مطلوبات غير متداولة
٣٥,٢٩٩,٤٥٢	٣٢,٢٦٣,٥٤٩		قروض طويلة الأجل
			التزامات استخدام أصول مستأجر
٢٤,١٢١,٩٣٣	٢٣,٣٤٩,٩٨٩	٧	مطلوبات متداولة
٨,٢٨٦,١٨٠	٩,٧٩٤,١٩١	٨	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
١,٤٤٩,١١٩	٣,١٢٧,٦٨٢		بنوك دائنة
١٢٩,٢٧٦	١٣٤,٤٢٣		ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
١٥٣,٠٨٧	١١٢,٧٦١		التزام مقابل عقود تأجير تشغيلي
١,١٨٢,٤٤٨	١,١٢٢,٣٠٥	٩	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقنما
٣٥,٣٢٢,٠٤٣	٣٧,٦٤١,٣٥١		مخصص ضريبة الدخل
٧٠,٦٢١,٤٩٥	٦٩,٩٠٤,٩٠٠		مجموع المطلوبات
٩٠,٣٦٠,٣٧٠	٨٨,٢٠٨,٣٧٢		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءا 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 ٣١ آذار ٢٠٢١

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٤٥٨,٦١٨	١,٩٢٢,٢١٦	صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
١,٠١١,٨٠١	١,٠٣٩,٥٣٠	صافي إيرادات بيع بالتقسيط
٣,٤٧٠,٤١٩	٢,٩٦١,٧٤٦	مجموع الإيرادات
(٤٤٢,٧١٨)	(٣٨٦,١٧٤)	مصاريف إدارية
٦٢,٤٤٨	٥٣,٤٤١	صافي الإيرادات من استثمارات عقارية
(٤١٠)	(٦٥٩)	خسائر أخرى
(٤٣,٤٤٠)	٣١,٦٥٨	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٤٩٩,٥٠٢)	(١,٢١٩,٧٧٤)	فوائد مدينة
(٦٤١,٠٠٠)	(٦٢٧,٥٢٤)	مصرف خسائر إنتمائية متوقعة
٩٠٥,٧٩٧	٨١٢,٧١٤	ربح الفترة قبل الضريبة
(٣١٤,٥٣٥)	(٢٤٨,١١٧)	ضريبة الدخل
٥٩١,٢٦٢	٥٦٤,٥٩٧	ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٩١,٢٦٢	٥٦٤,٥٩٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٥٩	٠,٠٥٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة
		١٠ من ربح الفترة العائدة الى مساهمي الشركة

تعتبر الايضاحات 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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

	أرباح مؤجلة	احتياطي إيجاري	رأس المال	
المجموع	دينار	دينار	دينار	
١٩,٧٣٨,٨٧٥	٧,٢٣٨,٨٧٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١ (غير مدققة)
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	الرصيد في أول كانون الثاني
٥٦٤,٥٩٧	٥٦٤,٥٩٧	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١١)
١٨,٣٠٣,٤٧٢	٥,٨٠٣,٤٧٢	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل للفترة
				الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢١
١٨,١٤٥,١٠٥	٥,٦٤٥,١٠٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠ (غير مدققة)
(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	الرصيد في أول كانون الثاني
٥٩١,٢٦٢	٥٩١,٢٦٢	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١١)
١٦,٣٣٦,٣٦٧	٣,٨٣٦,٣٦٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل للفترة
				الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٠

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)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٠٥,٧٩٧	٨١٢,٧١٤	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
٦٠,٦٢٥	٧٠,٠٠٣	استهلاكات واطفاءات
١٩,٢٣٨	١٣,٩٧٧	استهلاكات استثمارات عقارية
٦٤١,٠٠٠	٦٢٧,٥٢٤	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
١,٥١٠,٩٧٣	١,٢١٩,٧٧٤	فوائد مدينة
		(أرباح) خسائر إعادة تقييم غير متحققة من موجودات
٤٣,٤٤٠	(٣١,٦٥٨)	مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٧,٩٠٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٦٧٢,٠٤٣)	٢,٤٧٤,٦٦٣	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٩٨٥,١٦٣)	(٣٦٦,٦٩٢)	صافي الاستثمار في ذمم البيع بالتقسيط
(٨٨,١٤٩)	٢٥,٢١٦	أرصدة مدينة أخرى
(٢٢,٤٠٨)	(٤٠,٣٢٦)	إيجارات وإيرادات تمويل مقبوضة مقدما
٨,٧٦٤	١,٦٦٩,٣٥٥	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة
١,٤٢٢,٠٧٤	٦,٤٦٦,٦٥٠	التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٦٤,٣٥٤)	(٣٠٨,٢٦٠)	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة
١,١٥٧,٧٢٠	٦,١٥٨,٣٩٠	التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(٣٨٣,٧٦٥)	شراء موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
-	(٧٥٣,٤٠٧)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٥٨٧,٥٠٠	المتحصل من بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
(٦,٠٢٣)	(٥,٤١٩)	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة
(٦,٠٢٣)	(٥٥٥,٠٩١)	الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٢٢,٣٤٥)	(٣,٧٨٢,٩٣٤)	القروض
(١,٤٩٩,٥٠٢)	(١,٢١٩,٧٧٤)	مصاريف تمويل
(٥٤,١٠٢)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٢,٨١١)	(٢٦,٨٣٨)	المدفوع للالتزامات استخدام أصول مستاجر
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة
(١,٨١٨,٧٦٠)	(٧,٠٢٩,٥٤٦)	التمويلية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٦٦٧,٠٦٣)	(١,٤٢٦,٢٤٧)	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
(١٠,٣٧٧,٧٣٠)	(٨,١١٨,٣٠٦)	النقد وما في حكمه في ٣١ آذار
(١١,٠٤٤,٧٩٣)	(٩,٥٤٤,٥٥٣)	المعاملات غير النقدية خلال الفترة
		المحول الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٧٥,٠٠٠	-	الى عقارات مستملكة لقاء ديون
٢,٣٤٥,٨٩٨	-	توزيعات أرباح غير مدفوعة

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 للشركة 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 ٢٩ نيسان 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.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

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.

- 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 للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

٢-٢ التغيرات 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. نظرا للطبيعة السائدة للعقود القائمة على IBOR، يمكن أن تؤثر التعديلات على الشركات في جميع القطاعات. التعديلات سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١.

- تعديلات 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

نتيجة لوباء فيروس كورونا (COVID-١٩) 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 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 المرحلية الموحدة المختصرة.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

ب- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير المسارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
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.	أول كانون الثاني ٢٠٢٣

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".

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 للمخاطر 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	أول كانون الثاني ٢٠٢٢
- 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.	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

عدد من التعديلات ضيقة النطاق على على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ومعيار أول كانون الثاني ٢٠٢٢ المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، بالإضافة الى 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 إعداد التقارير المالية دون تغيير متطلبات المحاسبة لمجموعات الأعمال.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات": تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. بدلا من ذلك، سوف تعترف الشركة 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 الشركة 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 بان المعايير والتفسيرات اعلاه سيكون لها أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية للمجموعة، القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة والمملوكة بالكامل والخاصة لسيطرتها. وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما تكون معرضة لعوائد متغيرة ناتجة من استثمارها في الشركة التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطتها في الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات بين الشركة والشركة التابعة.

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

تستخدم الشركة طريقة التملك لمعالجة اندماج 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.

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

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 الإستحواذ.

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	رأس 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

٤-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 المرحلية الموحدة 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) النقد في الصندوق ولدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦,٩٩٦	٥٣,٤٨٥	نقد في الصندوق
١٦٠,٨٧٨	١٩٦,١٥٣	نقد لدى البنوك
١٦٧,٨٧٤	٢٤٩,٦٣٨	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٧,٨٧٤	٢٤٩,٦٣٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
(٨,٢٨٦,١٨٠)	(٩,٧٩٤,١٩١)	بنوك دائنة
(٨,١١٨,٣٠٦)	(٩,٥٤٤,٥٥٣)	نقد وما في حكمه

(٤) صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٨,٣٩٥,٧٨٤	٢٦,٠٧١,٧٦٤	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٣٢,٧٦٥,٦٨٩	٣١,٦١٦,٥٦٥	طويلة الأجل (أكثر من سنة)
٦١,١٦١,٤٧٣	٥٧,٦٨٨,٣٢٩	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي قصيرة الأجل
(٧,٢٤٤,٤٢٧)	(٦,٤٤٥,٩٤٦)	المجموع
٥٣,٩١٧,٠٤٦	٥١,٢٤٢,٣٨٣	الإيرادات المؤجلة
(١,٠٦٥,٠٢٨)	(١,٤٩٢,٥٥٢)	المجموع قبل المخصص
٥٢,٨٥٢,٠١٨	٤٩,٧٤٩,٨٣١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود التأجير التمويلي
(٢٥,٧٤٢,٧٢٤)	(٢٣,٦٨٨,٥٥١)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
٢٧,١٠٩,٢٩٤	٢٦,٠٦١,٢٨٠	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي التي تستحق خلال سنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٠٤,٣٥٥	١,٠٦٥,٠٢٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٧٨,١٢٥	٤٢٧,٥٢٤	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢١٧,٤٥٢)	-	ديون معدومة
١,٠٦٥,٠٢٨	١,٤٩٢,٥٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	داخل الأردن (غير مدققة)	خارج الأردن (غير مدققة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٧١٢,٩٩١	٤٤,٦٠٢,٦٩٧	٤٤,٢٠٤,٦٦٩	٣٩٨,٠٢٨	سيارات
١٣,٤٤٨,٤٨٢	١٣,٠٨٥,٦٣٢	٨,٥٤١,٥٠٣	٤,٥٤٤,١٢٩	عقارات
٦١,١٦١,٤٧٣	٥٧,٦٨٨,٣٢٩	٥٢,٧٤٦,١٧٢	٤,٩٤٢,١٥٧	

(٥) صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	
دينار	دينار	
١٥,٢٣١,٨٦٩	١٥,٨٠٩,٨٧٢	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٥,٢٥١,٥٥٧	١٥,٣٢٤,٠٩٢	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٣٠,٤٨٣,٤٢٦	٣١,١٣٣,٩٦٤	المجموع
(٣,٩١٤,٦٨٧)	(٣,٩٩٨,٥٣٣)	الإيرادات المؤجلة
٢٦,٥٦٨,٧٣٩	٢٧,١٣٥,٤٣١	المجموع قبل المخصص
(١,٠٢٥,١١٥)	(١,٢٢٥,١١٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود بيع بالتقسيط
٢٥,٥٤٣,٦٢٤	٢٥,٩١٠,٣١٦	يطرح: صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل
(١٣,٦٥٥,٤٢٣)	(١٤,١٤٠,٧٠٩)	صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط التي تستحق خلال السنة
١١,٨٨٨,٢٠١	١١,٧٦٩,٦٠٧	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	
دينار	دينار	
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	كما في ٣١ كانون الأول

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	داخل الأردن (غير مدققة)	خارج الأردن (غير مدققة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٤٥١,١٦٣	٢٩,١٥٣,٤٦٣	٢٧,٩٠١,٤٧٤	١,٢٥١,٩٨٩	سيارات
٢,٠٣٢,٢٦٣	١,٩٨٠,٥٠١	١,٠٧٠,٧٤١	٩٠٩,٧٦٠	عقارات
٣٠,٤٨٣,٤٢٦	٣١,١٣٣,٩٦٤	٢٨,٩٧٢,٢١٥	٢,١٦١,٧٤٩	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(٦) حقوق المساهمين

رأس المال

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 الشركة أن تقتطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحولها إلى الاحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي ٢٥٪ من رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل والرسوم. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(٧) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ آذار ٢٠٢١			
الرصيد	السقف	معدل الفائدة	الرصيد	السقف	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٥,٣٢٢,٦١٢	٦,٥٠٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	٥,٢٨٦,٢٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	بنك الإتحاد
٦,٥٧٥,٧٨٩	٨,٤٠٠,٠٠٠	٪٧,٧٥	٦,١٦٥,٨٧٤	٨,٤٠٠,٠٠٠	٪٧,٧٥	بنك المال الأردني
٤,٤١٨,٥٧٣	٥,٢٠٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	٣,٥٧٣,٨٩٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	بنك سوسيته جنرال
٦,٩٣٤,٦٣٩	٨,٢٠٠,٠٠٠	٪٧,٧٥	٦,٤٨٧,٥٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	٪٧,٧٥	البنك التجاري الأردني
٧,٧٩٨,٧٢٧	٩,٢٦٦,٠٠٠	٪٧,٥٥	٧,٦٧٥,٤٠٠	٩,٢٦٦,٠٠٠	٪٧,٥٥	بنك الإسكان للتجارة
١,٩٥٠,٢٠٢	٢,٥٠٠,٠٠٠	٪٨,٢٥	١,٧٢٥,٠٠١	٢,٥٠٠,٠٠٠	٪٨,٢٥	والتمويل
٩,٧٥٥,١٢٧	١١,٩٣٠,٠٠٠	٪٨,٥٠	٨,٦١٠,٦٩٣	١١,٩٣٠,٠٠٠	٪٨,٥٠	بنك عودة
٨,٧٢٤,٤٥٨	١١,٤١٠,٠٠٠	٪٧,٢٥	٨,٧٨٦,٢٢٦	١١,٤١٠,٠٠٠	٪٧,٢٥	البنك الأردني الكويتي
١,٣٤٣,٦٥٤	١,٣٤٣,٦٥٤	٪٥,٥٠	١,٢١٨,٥٧١	١,٢١٨,٥٧١	٪٥,٥٠	بنك الاستثمار العربي
٤,٣٣٩,٦٣٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٪٨,٥٠	٣,٩٤٨,٨٤٧	٥,٥٠٠,٠٠٠	٪٨,٥٠	الأردني
١,٩٧٥,٠٥٨	٢,٢٥٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	١,٨٧٧,٣٣٣	٢,٢٥٠,٠٠٠	٪٧,٥٠	بنك الاستثمار العربي
٥٩,١٣٨,٤٦٩	٧٢,٤٩٩,٦٥٤		٥٥,٣٥٥,٥٣٥	٧٢,٣٧٤,٥٧١		الأردني*
(٢٤,١٢١,٩٣٣)			(٢٣,٣٤٩,٩٨٩)			البنك الاستثماري
٣٥,٠١٦,٥٣٦			٣٢,٠٠٥,٥٤٦			البنك العقاري المصري
						إجمالي القروض
						ينزل: الجزء المتداول
						الجزء طويل الاجل

* تم منح هذا القرض مقابل رهن أرض.

فيما يتعلق بقروض البنوك الأخرى، فإن هذه القروض ممنوحة مقابل ايداع شيكات بنكية مقدمة وكمبيالات من قبل المجموعة.

إن القيمة العادلة للقروض المبينة أعلاه لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ حيث أن نسب الفوائد البنكية على القروض البنكية أعلاه مقاربة لسعر الفوائد البنكية السائدة بالسوق.

الشركة العميلة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(٨) بنوك داننة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ آذار ٢٠٢١		
الرصيد	السقف الائتماني	محل الفائدة	الرصيد	السقف الائتماني	محل الفائدة
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٩٦٣,٠٥٢	١,٠٥٠,٠٠٠	%٧,٥٠	٩٢٩,٢٤٣	١,٠٥٠,٠٠٠	%٧,٥٠
١,٨٧٦,١٢٦	٢,٧٥٠,٠٠٠	%٧,٧٥	٢,١٦٥,٤٢٤	٢,٧٥٠,٠٠٠	%٧,٧٥
٣٠٥,٥١١	٥٠٠,٠٠٠	%٧,٥٠	٣٦٨,٣٤٨	٥٠٠,٠٠٠	%٧,٥٠
١,٢٠٤,٩٨٤	١,٨٠٠,٠٠٠	%٧,٧٥	١,٦٢٧,٨٧٩	١,٨٠٠,٠٠٠	%٧,٧٥
١,٦٠٠,٧٧١	١,٩٦٣,٠٠٠	%٧,٥٥	١,٧٨٧,٨٣٧	١,٩٦٣,٠٠٠	%٧,٥٥
١١٦,٣٢٩	٥٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٤١٠,٢٣٤	٥٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥
٧٢٣,٠١٤	١,٧٦٣,٠٠٠	%٨,٥٠	٩٠٩,١٧٣	١,٧٦٣,٠٠٠	%٨,٥٠
٥٦٨,٤٩٢	٧٠٥,٠٠٠	%٧,٢٥	٦٢٣,٢٢٦	٧٠٥,٠٠٠	%٧,٢٥
٢٨٢,٠١٩	٦٥٠,٠٠٠	%٨,٥٠	٢٨٨,٨٣٦	٦٥٠,٠٠٠	%٨,٥٠
٦٤٥,٣٨٢	٧٥٠,٠٠٠	%٧,٥٠	٦٨٣,٩٩١	٧٥٠,٠٠٠	%٧,٥٠
٨,٢٨٦,١٨٠	١٢,٤٣١,٠٠٠		٩,٧٩٤,١٩١	١٢,٤٣١,٠٠٠	

بنك الاتحاد
بنك المال الأردني
بنك سويته جنرال
البنك التجاري الأردني
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
بنك عودة
البنك الأردني الكويتي
بنك الاستثمار العربي الأردني
البنك الاستثماري
البنك العقاري المصري

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(٩) ضريبة الدخل

إن حركة ضريبة الدخل في الأردن هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٠٨٨,٧٢٣	١,١٦٢,٢٨٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١,٣٧٩,٦٨٨)	(٢٨٨,٠٩٩)	المسدد خلال الفترة/السنة
١,٤٥٣,٢٥٢	٢٣٧,٧٩٠	المضاف للمخصص خلال الفترة/السنة
١,١٦٢,٢٨٧	١,١١١,٩٧٨	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣,٢٦٩	٢٠,١٦١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٣,٢٦٩)	(٢٠,١٦١)	المسدد خلال الفترة/السنة
٢٠,١٦١	١٠,٣٢٧	المضاف للمخصص خلال الفترة/السنة
٢٠,١٦١	١٠,٣٢٧	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

بالتالي فإن مجموع مصروف ضريبة الدخل للفترة/السنة ومخصص ضريبة الدخل كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٧٣,٤١٣	٢٤٨,١١٧	مصروف ضريبة الدخل
١,١٨٢,٤٤٨	١,١٢٢,٣٠٥	مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل المنتهية للفترة/السنة في ٣١ آذار 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 الشركة بالحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٩ ولم يتم تدقيقه ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يخص هذا العام حتى تاريخ اقرار هذه القوائم المالية الموحدة.

حصلت الشركة المتكاملة لبيع المركبات (شركة تابعة) على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٩.

فيما يتعلق بالشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية (شركة تابعة)، حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٩.

أما بالنسبة لفرع إقليم كردستان فقد حصلت المجموعة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(١٠) حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٥٩١,٢٦٢	٥٦٤,٥٩٧	٥٩١,٢٦٢	٥٦٤,٥٩٧
سهم	سهم	سهم	سهم
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم	دينار / سهم	دينار / سهم
٠,٠٥٩	٠,٠٥٦	٠,٠٥٩	٠,٠٥٦

ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم *

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة
العائد إلى مساهمي الشركة

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

(١١) أرباح موزعة

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

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 الشركة.

(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:

٣١ آذار		٣١ آذار	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٩٥,٢٣٥	٤١٢,٣٣٠	١٩٥,٢٣٥	٤١٢,٣٣٠
٦٢,٤٤٨	٦٩,٣٢٥	٦٢,٤٤٨	٦٩,٣٢٥

دفعات مقبوضة عن أقساط تأجير تمويلي
إيرادات من الإيجارات

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣,٢٥٠	١٠,٢٥٠	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة:
٣,١٩١	٥,٧٣٢	شركة الآليات الرائدة ذ.م.م
١٦,٤٤١	١٥,٩٨٢	شركة نقولا أبو خضر (ذ.م.م)

بلغت منافع الإدارة العليا ٢٤,٩٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢٤,٩٠٠ دينار).

(١٣) التوزيع الجغرافي

إن أعمال المجموعة حسب الموقع الجغرافي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	داخل الأردن (غير مدققة)	خارج الأردن (غير مدققة)	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٠,٣٦٠,٣٧٠	٨٨,٢٠٨,٣٧٢	٨٢,٠٠٣,١٧٨	٦,٢٠٥,١٩٤	مجموع الموجودات
٧٠,٦٢١,٤٩٥	٦٩,٩٠٤,٩٠٠	٦٢,٤٥٧,٦٦٣	٧,٤٤٧,٢٣٧	مجموع المطلوبات
٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	داخل الأردن (غير مدققة)	خارج الأردن (غير مدققة)	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤٥٨,٦١٨	١,٩٢٢,٢١٦	١,٧٥١,٥٣٦	١٧٠,٦٨٠	صافي الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
١,٠١١,٨٠١	١,٠٣٩,٥٣٠	٩٧٢,٩٢٨	٦٦,٦٠٢	صافي إيرادات بيع بالتقسيط
٥٩١,٢٦٢	٥٦٤,٥٩٧	٤٩٥,٦٠٧	٦٨,٩٩٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

(١٤) تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) على أعمال المجموعة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) 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 للمقرضين. قد تشير التأجيلات المقدمة للعملاء إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ومع ذلك تعتقد الشركة أن تمديد فترة تأجيلات السداد هذه لا تعني تلقائياً وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. تهدف عملية تأجيل السداد لتوفير المساعدة للمقرضين المتضررين من تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) 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.