

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى مساهمي شركة 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 ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيتنا 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 الملزمة 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.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم إصدار رأي غير متحفظ بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٢.

امور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. بالإضافة الى 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 ادناه.

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

إجراءات التدقيق	امر 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 ودمم البيع بالتقسيط.</p> <p>لقد قمنا بتقييم فرضيات واجتهادات الإدارة من خلال مراجعة أنماط التسديد التاريخية ونسب التعثر التاريخية.</p> <p>بالإضافة الى ذلك فقد قمنا بإجراء تحليل نسبي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود التأجير التمويلي ودمم البيع بالتقسيط خلال الفترات السابقة.</p> <p>كما قمنا بمراجعة اعمار الذمم المدينة الناتجة من عقود التأجير التمويلي ودمم البيع بالتقسيط التي لم يتم تسجيل اية مخصصات مقابلها للتأكد من عدم وجود مؤشرات تدني في قيمتها.</p> <p>لقد قمنا باختيار عينة من أكبر أرصدة عقود التأجير التمويلي ودمم البيع بالتقسيط التي تم اخذ مخصص لها لفهم منطقية أسس اجتهادات الإدارة. كما قمنا بالتأكد من كفاية الإيضاحات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>ان الايضاحات المتعلقة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من عقود التأجير التمويلي ودمم 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 ودمم البيع بالتقسيط:</p> <p>تشكل عقود التأجير التمويلي ودمم البيع بالتقسيط ٧٦ ٪ (٣١) كانون الأول ٢٠٢١: ٨٣٪) من موجودات المجموعة. تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن عقود التأجير التمويلي ودمم البيع بالتقسيط وفقاً لتقديرات الإدارة.</p> <p>تقوم الإدارة بتحديد مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مراجعة محددة لحسابات عقود التأجير التمويلي ودمم البيع بالتقسيط بشكل فردي أو على شكل مجموعات لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تدل على تدن 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>ان 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 ودمم البيع بالتقسيط.</p> <p>لقد ركزنا على هذا الأمر نظراً لكونه يتطلب مستوى عالي من اجتهادات الإدارة، حيث أن الخسائر الائتمانية المتوقعة لها تأثير كبير على ربح المجموعة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية (الموحدة). ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او 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، بالإضافة الى 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 الاشراف 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. ان 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 ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات 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 ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.

• التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات 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 الشركة في اعمالها 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.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته 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 والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملانما الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لالغاء 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. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصداقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

وضاح عصام براقوي

ترخيص رقم ٥٩٧

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٣

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٢٤,٠٤٧	٢٣,١٢٨	٧	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٨١٥,٩٢٦	٢,٨٤٧,١١٩	٨	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٧٢٥,٩٤٤	٢,٩٣٥,٧٥٥	٩	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٩٨٨,٦٥٠	٢,٩٣٢,٧٤٠	١٠	إستثمارات عقارية - بالصافي
٤,٠٠٥,٨٧٠	٤,٣٤٧,٢٧٠	١١	أصول مستملكة لقاء ديون
٣٤٤,٧٠٢	١,١٥٤,٥٣٤	٢٣	حق استخدام الموجودات
-	٢,٣٦٥,٠٠٠	١٢	إستثمارات في شركة حليفة
٢٠,٠٠٣,٤٧٦	١٨,٧١٣,١٩٢	١٣	الجزء غير المتداول من الإستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي
١٦,١١٢,٠١٩	١٤,٥٤٠,٢٢٨	١٤	الجزء غير المتداول من الإستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي
٤٨,٠٢٠,٦٣٤	٤٩,٨٥٨,٩٦٦		
			موجودات متداولة
٢١,٦١٠,٣٤٣	١٨,٠٨٥,١٦٦	١٣	الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي
١١,٢٤٢,٤٥٧	١١,٢٥٤,٠٩٠	١٤	الجزء المتداول من صافي الإستثمار في ذمم بيع بالتقسيط
١,١٩٤,٤٧٦	١,٤٠٩,٥٢٤	١٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٠١,١٤٣	١٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٧٨٨,٥٧١	٨٩٦,٢١١	١٧	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٨٩,٣٢٩	١٤٧,١١٦	١٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٤,٩٢٥,١٧٦	٣١,٩٩٣,٢٥٠		
٨٢,٩٤٥,٨١٠	٨١,٨٥٢,٢١٦		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩ و ١	رأس المال
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٨٨٨,٥٢٧	١٩	احتياطي إجباري
٩,١٢١,٠٨٥	٥,٠٧٩,٦٥١		أرباح مدورة
٢١,٦٢١,٠٨٥	٢٢,٩٦٨,١٧٨		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٢٩,١٥٢,٩٣٣	٣١,٨٨٥,٨٧٨	٢٠	قروض طويلة الأجل
٢٤١,٢١٥	٩٧٠,٨٣٢	٢٣	مطلوبات عقود إيجار طويلة الأجل
٢٩,٣٩٤,١٤٨	٣٢,٨٥٦,٧١٠		
			مطلوبات متداولة
٢٢,١٥٩,٤٤٢	١٧,١٩٦,٤٤٦	٢٠	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٦,٨٩٥,٥٠٦	٦,١١٤,٩١١	٢١	بنوك دائنة
١,٥٤٤,٤٥١	١,٤٠٦,٣٢٧	٢٢	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١١١,٩٥٦	٢١٢,٨١١	٢٣	مطلوبات عقود إيجار قصيرة الأجل
١٣٩,٦٠٣	٢٠٠,٦٠٥		إيرادات إستثمارات عقارية مؤجلة
١,٠٧٩,٦١٩	٨٩٦,٢٢٨	٢٤	مخصص ضريبة الدخل
٣١,٩٣٠,٥٧٧	٢٦,٠٢٧,٣٢٨		
٦١,٣٢٤,٧٢٥	٥٨,٨٨٤,٠٣٨		مجموع المطلوبات
٨٢,٩٤٥,٨١٠	٨١,٨٥٢,٢١٦		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات 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 ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	ايضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات
٧,٤٩٥,٧٧٧	٦,٤٨٣,٣٥٣	٢٥ الإيرادات من عقود التأجير التمويلي - بالصافي
٤,٥٠٥,٥٠٧	٤,٦٣٦,٣٧٠	٢٦ الإيرادات من بيع بالتقسيط - بالصافي
١٢,٠٠١,٢٨٤	١١,١١٩,٧٢٣	مجموع الإيرادات
(١,٥٣٥,٥٣٥)	(١,٦٣٤,٨١٦)	٢٧ مصاريف إدارية
٢١٧,٣٣٨	٢١٩,٦٨٩	٢٨ صافي الإيرادات من الإستثمارات العقارية
١٢٠,٠٥٠	١١٢,٩٢٨	١٥ أرباح الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
٥٤,٦٧٤	٥٩,٥٦٢	إيرادات أخرى
١٢,٩٦٣	٦١,٢٥٧	توزيعات أرباح مقبوضة
(٨٣٣,٧١٨)	(٧٩٢,٨٢٩)	١٤ و ١٣ مخصص خسائر انتمانية متوقعة (عقود التأجير التمويلي ودمم بيع بالتقسيط)
-	(٣٤,٤٥٨)	١٦ مخصص خسائر انتمانية متوقعة (سندات حكومية)
(٤,٨٢٠,٦٢٤)	(٤,٦٢٢,٩٤٦)	٢٩ تكاليف تمويل
٥,٢١٦,٤٣٢	٤,٤٨٨,١١٠	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١,٣٣٤,٢٢٢)	(١,١٤١,٠١٧)	٢٤ مصروف ضريبة الدخل
٣,٨٨٢,٢١٠	٣,٣٤٧,٠٩٣	ربح السنة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٨٨٢,٢١٠	٣,٣٤٧,٠٩٣	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ربحية السهم:
%٣٩	%٢٣	٣٤ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائدة الى مساهمي المجموعة

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي إجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢١,٦٢١,٠٨٥	٩,١٢١,٠٨٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال (إيضاحات ١ و ١٩)
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٣)
٣,٣٤٧,٠٩٣	٣,٣٤٧,٠٩٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٣٨٨,٥٢٧)	٣٨٨,٥٢٧	-	المحول للاحتياطي الاجباري
٢٢,٩٦٨,١٧٨	٥,٠٧٩,٦٥١	٢,٨٨٨,٥٢٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٩,٧٣٨,٨٧٥	٧,٢٣٨,٨٧٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٣)
٣,٨٨٢,٢١٠	٣,٨٨٢,٢١٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢١,٦٢١,٠٨٥	٩,١٢١,٠٨٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تعتبر الايضاحات 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 ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	ايضاحات
دينار	دينار	
٥,٢١٦,٤٣٢	٤,٤٨٨,١١٠	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٢٤٦,٤٠٥	٣٠٧,٩٨٩	تعديلات -
٥٥,٩١٠	٥٥,٩١٠	استهلاكات وإطفاءات
		استهلاكات استثمارات عقارية
٨٣٣,٧١٨	٧٩٢,٨٢٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (عقود التأجير التمويلي و ذمم بيع بالتقسيط)
-	٣٤,٤٥٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (سندات حكومية)
٤,٨٢٠,٦٢٤	٤,٦٢٢,٩٤٦	تكاليف تمويل عقود اجار
(١٢,٩٦٣)	(٦١,٢٥٧)	إيرادات توزيعات أرباح
-	(٤٣,٧٠٠)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٠,٠٥٠)	(٦٩,٢٢٨)	أرباح إعادة تقييم غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠,٠٠٠		خسائر إعادة تقييم غير متحققة من استثمارات عقارية
(٢٤,٢٤٠)	(٥٨,٩٧٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٧,٣٥٩,٨٧١	٢,٦٣٢,٣٨٦	التغيرات في رأس المال العامل:
(١,٨١٠,٨٥٢)	١,٢٥٤,٩٠٤	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢٧٥,٠٥٠)	(١٠٧,٦٤٠)	صافي الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط
٢٠٣,٥٥٨	(١٣٨,٧٥٦)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
١٦,٥٤٣,٣٦٣	١٢,٧٠٩,٩٨١	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(١,٤٣٧,٠٥١)	(١,٣٢٤,٤٠٨)	صافي التدفقات النقدية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
١٥,١٠٦,٣١٢	١٢,٣٨٥,٥٧٣	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٦٩٧,٤٨٦)	(٣٩٨,١٤٥)	الأنشطة الاستثمارية
(٧٤٧,٢٤٢)	(٣٣٥,٦٠١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٢٤٨)	(٨,٨٠٨)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١,٧٢٥,٩٤٤)	(١,٢٠٩,٨١١)	شراء موجودات غير ملموسة
(٨٤,٨٠٧)	(١٦٩,٧٦٨)	مشاريع تحت التنفيذ
(١٣,٤٨٤)	٦١,٠٠٢	شراء ممتلكات ومعدات
٣,٤٨٣,٦٢٠	١,٣٥٤,١٠٠	إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة
٧٤٧,٢٤٢	-	المتحصل من بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
٢٤,٥٩٦	٩٢,٢٣٨	المتحصل من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٢٩٦,٠٢٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٢,٣٦٥,٠٠٠)	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٩٦٣	٦١,٢٥٧	استثمارات في شركة حليفة
٩٩٥,٢١٠	(٢,٥٢٢,٥١١)	توزيعات أرباح مقبوضة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٨٢٦,٠٩٤)	(٢,٢٣٠,٠٥١)	الأنشطة التمويلية
(٤,٧٨٨,٢٧٤)	(٤,٥٥٦,٦٨٩)	تسديدات قروض طويلة الأجل
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٩٩٩,٣٦٨)	تكاليف تمويل مدفوعة
(١٧٥,٠٢٥)	(٢٣٨,٥٧٢)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٤,٧٨٩,٣٩٣)	(٩,٠٢٤,٦٨٠)	دفعات مطلوبات عقود الإيجار
١,٣١٢,١٢٩	٨٣٨,٣٨٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(٨,١١٨,٣٠٦)	(٦,٨٠٦,١٧٧)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٦,٨٠٦,١٧٧)	(٥,٩٦٧,٧٩٥)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٨٣,٦٥٤	١,٠٣٠,٦٩٤	المعاملات غير نقدية خلال العام:
(٨٣,٦٥٤)	(١,٠٣٠,٦٩٤)	حق استخدام الموجودات
		التزامات عقود اجار
٣,٠٤٤,٦١٠	١,٦٩٥,٥٠٠	المحول من الاستثمار في عقود التأجير التمويلي الى عقارات مستملكة لقاء ديون

تعتبر الايضاحات 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 ٢٠٢٢

(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 باقليم 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 ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٣.

(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 "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

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 عواندها.

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 التغيير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداء 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 والمصرفيات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغيير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بالغاء 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) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

(٤) التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (تتمة)
في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن
تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الممتلكات والألات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والألات
والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والألات والمعدات بقيمة
المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحصار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة
التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة
الدخل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد
التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذ كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف
الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر
ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير
المالية الدولية للمرة الأولى
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة
الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة
التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية
المتراكم باستخدام المبالغ المفصح عنها من قبل الشركة الأم، بناء على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية
للمرة الأولى. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك في حال تم اختيار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ)
من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١).

لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - رسوم ١٠٪ كاختبار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة
الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار عند تقييم
ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه
الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض
أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة
المالية التي تطبق فيها الشركة هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة 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 أيضا 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 الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية بشكل سنوي ويتم تعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من عقود التأجير وبيع بالتقسيط

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

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

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 الإعتبار 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 الإعتبار 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 الأمر 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.

مخصص ضريبة الدخل

تقوم المجموعة باحتساب ضريبة الدخل للسنة بناء 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.

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 الإعتبار 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.

(٦) أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية 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 مُحدد خلال هذا العمر ويتم تسجيله في قائمة الدخل الشامل الموحدة. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير مُحدد 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	
٢٥ - ٥٠	مباني
١٠	أثاث ومفروشات
١٠	نظام الطاقة الشمسية
٣	أجهزة حاسوب
٤ - ٥	أجهزة إلكترونية وكهربائية
٤	ديكورات
٦ - ٧	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) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إستثمارات عقارية

تمثل الإستثمارات العقارية إستثمارات في أراضي وأبنية تمتلكها الشركة بغرض الحصول على ايجارات او لحين زيادة قيمتها. لا تتضمن الإستثمارات العقارية المباني المستخدمة في أنشطة الشركة الاعتيادية او 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. اي 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. وتعترف 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، مطروخاً 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.

(٦) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحا منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة 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 كمصرف 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 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.

(٦) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استثمارات في شركات حليفة (تتمة)

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

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 المحددة 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 و رهن 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 للزم 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 الذم التجارية المدينة غير القابلة للتحصيل في حساب مخصص تدني الذم التجارية المدينة، وفي حال تحصيل الذم 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 بناء 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 الذم 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 اثبات 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 الاجنبية، 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) أهم السياسات المحاسبية (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 العلوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً 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) أهم السياسات المحاسبية (تمة)

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 الضريبية 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 ذم بيع 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) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني الموجودات غير المالية (تتمة)
أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة 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 الاحتسابات 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 بنوى 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 اجراء 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 او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٧) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

برامج حاسوب	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٤٥,٢٩٩	١٤٩,٥٤٧
٤,٢٤٨	٨,٨٠٨
١٤٩,٥٤٧	١٥٨,٣٥٥
١١٥,٤٩١	١٢٥,٥٠٠
١٠,٠٠٩	٩,٧٢٧
١٢٥,٥٠٠	١٣٥,٢٢٧
٢٤,٠٤٧	٢٣,١٢٨

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 للتاجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٨) ممتلكات ومعدات - بالصفحي

المجموع	سيارات	ديكورات	الجهزة الكترونية وكهربائية	اجهزة حاسوب	نظام الطاقة الشمسية	اثاث ومفروشات	مباني	اراضي*
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢١٧,٨٢٥	٢٢١,٢٣٨	٤٤,٣٢٥	١٥٥,٧٣٦	٦٤,٦٨٠	٢٥,٠٠٠	١١٠,٤٩٧	١,٠٥٤,٨٤٤	١,٥٤١,٤٩٥
١٦٩,٧٦٨	١٣٩,٥٤٦	٣,٧٧٥	١,٣٠١	١٨,٠٧٢	-	١,٨٨٢	٥,١٩٢	-
(٢٤٤,٦٨٠)	(٤٠,٣٢٠)	(٨,٢٠٠)	(١٦,١٦٠)	-	-	-	-	-
٣,٢٢٢,٩١٣	٢٢٠,٤٤٤	٣٩,٩١٠	١٤٠,٨٧٧	٨٢,٧٥٢	٢٥,٠٠٠	١١٦,٣٧٩	١,٠٦٠,٠٣٦	١,٥٤١,٤٩٥
٤٠١,٨٩٩	١٢٥,١٠١	٣٠,٩٤٨	٦٠,٠٤٩	٦١,١٥١	٦,٤٥٨	٤٥,١٥٧	٧٣,٠٣٥	-
١٠٥,٣٠٧	٤١,٧٣٠	٩,٩٨٤	١٦,٣٠٣	٣,٣٩٣	٢,٥٠٠	١٠,٢٦٤	٢١,١٣٣	-
(٣١,٤١٢)	(١١٦,٩١٠)	(٧,٨٩١)	(٦,٦١١)	-	-	-	-	-
٣٧٥,٧٦٤	٤٩,٩٢١	٣٣,٠٤١	٦٩,٧٤١	٦٤,٥٤٤	٨,٩٥٨	٥٥,٤٢١	٩٤,١٦٨	-
٢,٨٤٧,١١٩	١٧٠,٥٤٣	٦,٨٦٩	٧١,١٣٦	١٨,٢٠٨	١٦,٠٤٢	٥٦,٩٥٨	٩٦٥,٨٦٨	١,٥٤١,٤٩٥

* إن الأرض المملوكة أعلاه مرهونة مقابل قرض لصالح بنك الاستثمار العربي الأردني (إيضاح ٢٠).

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٨) ممتلكات ومعدات - بالصفافى (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
٣,١٩٧,١٨٩	١٩٨,٧٢٠	٤٥,٢١٨	١٦٠,٨١١	٦٥,٩٢٩	٢٥,٠٠٠	١٠٥,٦٢٢	١,٠٥٤,٣٩٤	١,٥٤١,٤٩٥
٨٤,٨٠٧	٦٩,١٦٨	٣,٦٣٠	٣,٣٣٧	٨٧٩	-	٧,٣٤٣	٤٥٠	-
(٦٤,١٧١)	(٤٦,٦٥٠)	(٤,٥١٣)	(٨,٤١٢)	(٢,١٢٨)	-	(٢,٤٦٨)	-	-
٣,٢١٧,٨٢٥	٢٢١,٢٣٨	٤٤,٣٣٥	١٥٥,٧٣٦	٦٤,٦٨٠	٢٥,٠٠٠	١١٠,٤٩٧	١,٠٥٤,٨٤٤	١,٥٤١,٤٩٥
٣٦٨,٨٤٢	١٤٤,٧٤٢	٢٥,٦٦٥	٥١,٤٢٣	٥٣,٤٤٣	٣,٩٥٨	٣٧,٦٦٧	٥١,٩٤٤	-
٩٦,٨٧٢	٢٧,٠٠٩	٩,٧٩٦	١٦,٦٨٢	٩,٨٣٦	٢,٥٠٠	٩,٩٥٨	٢١,٠٩١	-
(٦٣,٨١٥)	(٤٦,٦٥٠)	(٤,٥١٣)	(٨,٠٥٦)	(٢,١٢٨)	-	(٢,٤٦٨)	-	-
٤٠١,٨٩٩	١٢٥,١٠١	٣٠,٩٤٨	٦٠,٠٤٩	٦١,١٥١	٦,٤٥٨	٤٥,١٥٧	٧٣,٠٣٥	-
٢,٨١٥,٩٢٦	٩٦,١٣٧	١٣,٣٨٧	٩٥,٦٨٧	٣,٥٢٩	١٨,٥٤٢	٦٥,٣٤٠	٩٨١,٨٠٩	١,٥٤١,٤٩٥

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في أول كانون الثاني

استهلاك السنة

استيعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٩) مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	١,٧٢٥,٩٤٤	رصيد بداية السنة
١,٧٢٥,٩٤٤	١,٢٠٩,٨١١	إضافات
١,٧٢٥,٩٤٤	٢,٩٣٥,٧٥٥	رصيد نهاية السنة

تتكون مشاريع تحت التنفيذ من ثلاثة ابنية و تتضمن ١٢ شقة طابقيه وتقع بالقرب من الدوار الخامس على أرض رقم (٨٣٤) حوض (١٨/وادي صقرة) الواقعة في عمان - الأردن وتبلغ مساحة الأرض ٢١٧٥ متر، وتبلغ التكلفة التقديرية لاستكمال المشروع أربعة ملايين وخمسمائة ألف دينار. هذا ومن المتوقع استكمال المشروع خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٣.

(١٠) إستثمارات عقارية - بالصافي

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	الكلفة
دينار	دينار	
٣,٩٨٨,٥٥٤	٣,٩٣٨,٥٥٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٥٠,٠٠٠)	-	إعادة تقييم إستثمارات عقارية
٣,٩٣٨,٥٥٤	٣,٩٣٨,٥٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٨٩٣,٩٩٤	٩٤٩,٩٠٤	الإستهلاك المتراكم
٥٥,٩١٠	٥٥,٩١٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٩٤٩,٩٠٤	١,٠٠٥,٨١٤	الإستهلاك للسنة
٢,٩٨٨,٦٥٠	٢,٩٣٢,٧٤٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ عن طريق الاستعانة بخبير عقاري مرخص ومستقل عن المجموعة، هذا وقد تجاوزت القيمة العادلة للإستثمارات العقارية والبالغة ٣,٨٥٥,٨٨٢ دينار قيمتها الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١١) أصول مستملكة لقاء ديون

فيما يلي ملخص الحركة على الأصول المستملكة لقاء ديون:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		الكلفة
٤,٥٥٤,٧٨٠	٤,٠٠٥,٨٧٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢,٩٣٤,٧١٠	١,٦٩٥,٥٠٠	إضافات
(٣,٤٨٣,٦٢٠)	(١,٣٥٤,١٠٠)	استبعادات
٤,٠٠٥,٨٧٠	٤,٣٤٧,٢٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

قامت المجموعة بتقييم هذه العقارات خلال العام ٢٠٢٢، ولا يوجد أي تندي في قيمة العقارات المستملكة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(١٢) استثمارات في شركة حليفة

قامت المجموعة خلال السنة بالتعاون مع المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) بتأسيس شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات والآليات والمكانن والمعدات (شركة ذات مسؤولية محدودة في العراق "شركة حليفة")، وقد بلغت نسبة مساهمة المجموعة من مجمل رأس المال ٤٩٪ مقابل ٥١٪ للمصرف الأهلي العراقي. حدد رأس مال الشركة الحليفة بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي مقسم الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة كل حصة دينار عراقي واحد، أي ما يعادل ٤,٨٢٦,٥٣٠ دينار أردني.

لدى الشركة تأثير جوهري على الشركة الحليفة حيث ان اثنين من اصل خمسة اعضاء لمجلس إدارة الشركة الحليفة هم من ممثلي الشركة وبالتالي تم تسجيل الاستثمار كاستثمار في شركة حليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

يلخص الجدول ادناه نسبة الاستثمار في الشركة الحليفة:

قيمة الاستثمار		نسبة الملكية		بلد التأسيس
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	%	%	
-	٢,٣٦٥,٠٠٠	-	٤٩%	العراق

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٣) الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصادف

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٦,٨٠٧,٤٢٧	٢٣,٠٤٤,٦٩٠	إجمالي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي طويلة الأجل (أكثر من سنة)
٢٢,٣٤٣,٠٣٤	٢٠,٧٣١,٧٢٤	إجمالي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي قصيرة الأجل
٤٩,١٥٠,٤٦١	٤٣,٧٧٦,٤١٤	المجموع
(٦,٢٦٣,٥٦١)	(٥,٤٠٩,٦٠٥)	الإيرادات المؤجلة
٤٢,٨٨٦,٩٠٠	٣٨,٣٦٦,٨٠٩	المجموع قبل المخصص
(١,٢٧٣,٠٨١)	(١,٥٦٨,٤٥١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود التأجير التمويلي
٤١,٦١٣,٨١٩	٣٦,٧٩٨,٣٥٨	
(٢٠,٠٠٣,٤٧٦)	(١٨,٧١٣,١٩٢)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
٢١,٦١٠,٣٤٣	١٨,٠٨٥,١٦٦	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي التي تستحق خلال سنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٠٦٥,٠٢٨	١,٢٧٣,٠٨١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٥٨,٠٧٠	٤٨٧,٥٧٥	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٥٠,٠١٧)	(١٩٢,٢٠٥)	ديون معدومة
١,٢٧٣,٠٨١	١,٥٦٨,٤٥١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	داخل الأردن دينار	خارج الأردن دينار	
٤١,٩٦٤,٥٤٩	٣٨,٢٥٤,٠٢١	٣٧,٢٨٠,٩٨٩	٩٧٣,٠٣٢	سيارات
٧,١٨٥,٩١٢	٥,٥٢٢,٣٩٣	٢,٩٤٣,٣٤٢	٢,٥٧٩,٠٥١	عقارات
٤٩,١٥٠,٤٦١	٤٣,٧٧٦,٤١٤	٤٠,٢٢٤,٣٣١	٣,٥٥٢,٠٨٣	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٤) الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٥,١٨٥,٦٢٢	١٥,١١٢,٥٨٠	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٧,٨٢١,٦٧٣	١٥,٩٨١,٦١٠	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٣٣,٠٠٧,٢٩٥	٣١,٠٩٤,١٩٠	المجموع
(٤,٤٠٦,٣٣٠)	(٣,٨٦٤,٧٨٥)	الإيرادات المؤجلة
٢٨,٦٠٠,٩٦٥	٢٧,٢٢٩,٤٠٥	المجموع قبل المخصص
(١,٢٤٦,٤٨٩)	(١,٤٣٥,٠٨٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود بيع بالتقسيط
٢٧,٣٥٤,٤٧٦	٢٥,٧٩٤,٣١٨	
(١٦,١١٢,٠١٩)	(١٤,٥٤٠,٢٢٨)	ي طرح: صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل
١١,٢٤٢,٤٥٧	١١,٢٥٤,٠٩٠	صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط التي تستحق خلال سنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٠٢٥,١١٥	١,٢٤٦,٤٨٩	رصيد بداية السنة
٣٧٥,٦٤٨	٣٠٥,٢٥٤	المخصص السنة
(١٥٤,٢٧٤)	(١١٦,٦٥٦)	ديون معدومة
١,٢٤٦,٤٨٩	١,٤٣٥,٠٨٧	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	داخل الأردن	خارج الأردن	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١,٤٣٨,٦٣٤	٢٩,٦٩٣,٧٢٩	٢٧,٥٤٥,٢٣٠	٢,١٤٨,٤٩٩	سيارات
١,٥٦٨,٦٦١	١,٤٠٠,٤٦١	٥٠٠,٨٢٢	٨٩٩,٦٣٩	عقارات
٣٣,٠٠٧,٢٩٥	٣١,٠٩٤,١٩٠	٢٨,٠٤٦,٠٥٢	٣,٠٤٨,١٣٨	

(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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,١٩٤,٤٧٦	١,٤٠٩,٥٢٤	أسهم شركات مدرجة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٧٦,٩٤٠	١,١٩٤,٤٧٦	رصيد بداية السنة
٦٩٧,٤٨٦	٣٩٨,١٤٥	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٢٥٢,٣٢٥)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٠,٠٥٠	٦٩,٢٢٨	ارباح إعادة تقييم غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٩٤,٤٧٦	١,٤٠٩,٥٢٤	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	٤٣,٧٠٠	ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٠,٠٥٠	٦٩,٢٢٨	ارباح إعادة تقييم غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٠,٠٥٠	١١٢,٩٢٨	

(١٦) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

تمثل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة سندات في اسوق دولية. إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	٢٠١,١٤٣	سندات حكومية (خارج الاردن)

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
٧٤٧,٢٤٢	٢٣٥,٦٠١	الاستثمارات خلال السنة
(٧٤٧,٢٤٢)	-	الاستثمارات المسددة
-	(٣٤,٤٥٨)	خسائر الاتمانية المتوقعة
-	٢٠١,١٤٣	رصيد نهاية السنة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٧) نـم وأرصـدة مـديـنة أـخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٧٧,١٢٦	٥٥٣,٩٥٠	أمانات بيع أصول مرهونة
٢٢٨,٩٦٦	٢٧٤,٩٠٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥,٢٧٢	١٠,٩٣٧	ذمم موظفين
٢١,١٧٢	-	أمانات ضريبة المبيعات
٩,٧٦٤	١٣,١٢٨	تأمينات مستردة
٢٦,٢٧١	٤٣,٢٩٢	أخرى
<u>٧٨٨,٥٧١</u>	<u>٨٩٦,٢١١</u>	

(١٨) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧,٥٦٧	٧,٢٨٠	نقد في الصندوق
٨١,٧٦٢	١٣٩,٨٣٦	أرصدة لدى البنوك
<u>٨٩,٣٢٩</u>	<u>١٤٧,١١٦</u>	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨٩,٣٢٩	١٤٧,١١٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٦,٨٩٥,٥٠٦)	(٦,١١٤,٩١١)	بنوك دائنة (إيضاح ٢١)
<u>(٦,٨٠٦,١٧٧)</u>	<u>(٥,٩٦٧,٧٩٥)</u>	النقد وما في حكمه

(١٩) حقوق الملكية

رأس المال

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٠) القروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
الرصيد	السقف	معدل الفائدة	الرصيد	السقف	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٣,٣٤٧,٨٩٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	%٧,٥٠	-	-	-	بنك الإتحاد
٧,١٠١,٨٦٢	٨,٤٠٠,٠٠٠	%٧,٧٥	٤,٧٥٨,٩٥٦	١٠,٩٠٠,٠٠٠	%٩,٧٥	بنك المال الأردني
٤,٥٨٠,٣٧٨	٥,٦٥٠,٠٠٠	%٧,٥٠	٤,١١٢,٢١٤	٥,٦٥٠,٠٠٠	%٩,٧٥	بنك المال الأردني (بنك سوسيته جنرال سابقاً)
٧,٣٠٩,٠٩١	٨,٢٠٠,٠٠٠	%٧,٧٥	٧,٤٣٢,٦٨٣	٨,٢٠٠,٠٠٠	%٨,٨٧	البنك التجاري الأردني
٧,٢٠٨,٠٠٩	٩,٢٦٦,٠٠٠	%٧,٥٥	٨,٤١٩,٧٦٥	١٢,٠١٦,٠٠٠	%١٠,٠٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١,٠٥٣,٥٥٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	-	-	-	بنك المال الأردني
-	-	-	٢,١٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	البنك الأردني الكويتي*
٧,١٧٠,١٧٨	١١,٩٣٠,٠٠٠	%٨,٠٠	٥,٩٥٨,٨١٢	١١,٩٣٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	البنك الأردني الكويتي
١٠,٤٤٤,٦٨٢	١٢,٣١٠,٠٠٠	%٧,٢٥	٩,٤٨٩,٥٥٦	١٤,٢٦٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	بنك الاستثمار العربي الأردني
٨٤٣,٣٢٧	٨٤٣,٣٢٧	%٥,٥٠	٢,٩٦٨,٠٠٠	٢,٩٦٨,٠٠٠	%٩,٠٠	بنك الاستثمار العربي الأردني**
٢,٢٥٣,٤٠٣	٢,٢٥٠,٠٠٠	%٧,٥٠	٢,١٥٠,١٢٦	٢,٢٥٠,٠٠٠	%٨,٢٥	البنك العقاري المصري العربي
-	-	-	١,٦٩٢,٢١٢	١,٨٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٥١,٣١٢,٣٧٥	٦٧,٨٤٩,٣٢٧		٤٩,٠٨٢,٣٢٤	٧٣,٤٧٤,٠٠٠		اجمالي القروض
(٢٢,١٥٩,٤٤٢)			(١٧,١٩٦,٤٤٦)			ينزل: الجزء المتداول
٢٩,١٥٢,٩٣٣			٣١,٨٨٥,٨٧٨			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 ٩).

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٢,١٥٩,٤٤٢	١٧,١٩٦,٤٤٦	أقساط قروض تستحق خلال عام
٢٩,١٥٢,٩٣٣	٣١,٨٨٥,٨٧٨	أقساط قروض طويلة الأجل
٥١,٣١٢,٣٧٥	٤٩,٠٨٢,٣٢٤	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٠) القروض (تتمة)

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

دينار	
١٣,٥٦٥,٦٠٤	١ كانون الثاني ٢٠٢٤ - ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٠,١٨٦,٥٧٤	١ كانون الثاني ٢٠٢٥ - ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٧,٧٨٣,٧٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٢٦ - ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦
٣٥٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٢٧ - ٣١ كانون الأول ٢٠٢٧
٣١,٨٨٥,٨٧٨	

(٢١) بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
معدل الفائدة	السقف الائتماني	الرصيد	معدل الفائدة	السقف الائتماني	الرصيد	
%	دينار	دينار	%	دينار	دينار	
٧,٥٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢٥٧,٧١٥	-	-	-	بنك الإتحاد
٧,٧٥	٢,٣٥٠,٠٠٠	١,٧٦٦,٤٤٨	٩,٧٥	٢,٨٥٠,٠٠٠	١,٦٦٥,٤٤٤	بنك المال الأردني
٧,٥٠	٥٠٠,٠٠٠	٩٦,٠٠٨	٩,٧٥	٥٠٠,٠٠٠	٢٩٩,٧٤٣	بنك المال الأردني (بنك سوسيته جنرال سابقاً)
٧,٧٥	١,٨٠٠,٠٠٠	١,٣١٥,٠٠٤	٨,٨٧	١,٨٠٠,٠٠٠	١,٤٩٥,٦٨٠	البنك التجاري الأردني
٧,٥٥	١,٩٦٣,٠٠٠	١,٤٤٨,٨٥١	١٠,٠٠	١,٩٦٣,٠٠٠	٧٨٧,٥٤٣	بنك المال الأردني
٨,٢٥	٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٥١٢	-	-	-	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٨,٠٠	١,٧٦٣,٠٠٠	٦٦٥,٥٩٢	١٠,٠٠	١,٧٦٣,٠٠٠	٦٩٥,٥٤٠	بنك المال الأردني
٧,٢٥	٨٠٥,٠٠٠	٥٢٣,٤٧٤	٩,٥٠	٨٥٥,٠٠٠	٣٥١,٢٣١	البنك الأردني الكويتي
٧,٥٠	٧٥٠,٠٠٠	٦١٩,٩٠٢	٨,٢٥	٧٥٠,٠٠٠	٦٥١,٤٧٠	البنك العقاري المصري العربي
-	-	-	٨,٢٥	٢٠٠,٠٠٠	١٦٨,٢٦٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
		٦,٨٩٥,٥٠٦		١٠,٦٨١,٠٠٠	٦,١١٤,٩١١	اجمالي القروض

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٢) ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣١٨,٠٥٩	٣٠١,٨٣٢	ذمم دائنة
٧١٠,٠٣٤	٦٣٧,٤٦٣	دفعات مقبوضة مقدماً - عقود التأجير التمويلي
٣٨٧,١٣٨	٣٥٧,٦٦٩	دفعات مقبوضة مقدماً - عقود البيع بالتقسيط
٧٥,٣٣٨	٣٤,٩٥٥	ذمم موظفين
٢٣,١٨٩	١٦,٤٦٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
-	١٠,٠١٧	أمانات ضريبة المبيعات
١٣,٤٣٥	١٢,٣٠١	أمانات الضمان الاجتماعي
٥,٧٤٢	٣,٣٤١	شيكات مؤجلة الدفع
٩٣٩	١,٥٧١	أمانات مساهمين
٥٥٤	٥,٨١٠	أمانات ضريبة دخل
٨٠٧	٧٨٢	أمانات اللجنة الاجتماعية
٩,٢١٦	٢٤,١٢٦	أخرى
١,٥٤٤,٤٥١	١,٤٠٦,٣٢٧	

(٢٣) 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 ٢٣٨,٥٧٢ 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 ٢٠٢٢:

مطلوبات عقود إيجار	حق استخدام الموجودات	
دينار	دينار	
٣٥٣,١٧١	٣٤٤,٧٠٢	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢٢
١,٠٣٠,٦٩٤	١,٠٣٠,٦٩٤	إضافات
(٣٠,٥٠٠)	(٢٧,٩٠٧)	استبعادات
-	(١٩٢,٩٥٥)	استهلاك حق استخدام الموجودات (إيضاح ٢٧ و ٢٨)
٦٨,٨٥٠	-	فوائد مطلوبات عقود إيجار (إيضاح ٢٨ و ٢٩)
(٢٣٨,٥٧٢)	-	دفعات مطلوبات عقود إيجار
١,١٨٣,٦٤٣	١,١٥٤,٥٣٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٣) عقود الايجار (تتمة)

يوضح الجدول انناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات ومطلوبات عقود الايجار والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

مطلوبات عقود ايجار دينار	حق استخدام الموجودات دينار	
٤١٢,١٩٢	٤٠٢,٥١٨	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢١
٨٣,٦٥٤	٨٣,٦٥٤	إضافات
-	(١,٩٤٦)	استيعادات
-	(١٣٩,٥٢٤)	استهلاك حق استخدام الموجودات (إيضاح ٢٧ و ٢٨)
٣٢,٣٥٠	-	فوائد مطلوبات عقود ايجار (إيضاح ٢٨ و ٢٩)
(١٧٥,٠٢٥)	-	دفعات مطلوبات عقود ايجار
٣٥٣,١٧١	٣٤٤,٧٠٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان تفاصيل مطلوبات عقود الايجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	
١١١,٩٥٦	٢١٢,٨١١	قصيرة الاجل
٢٤١,٢١٥	٩٧٠,٨٣٢	طويلة الاجل
٣٥٣,١٧١	١,١٨٣,٦٤٣	

(٢٤) ضريبة الدخل

(أ) تسوية الربح المحاسبي مع الربح الخاضع للضريبة

الأردن:

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	
٥,١٠٠,٤١٨	٤,٢٩٢,٥٠٧	الربح المحاسبي
٢٩٧,٦٦٢	٣٩٥,٤٤٢	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
٥,٣٩٨,٠٨٠	٤,٦٨٧,٩٤٩	دخل خاضع للضريبة
١,٣١٦,٨٢٠	١,١١١,٦٧٧	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
%٢٨ - %٢١	%٢٨ - %٢١	نسب ضريبة الدخل القانونية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

إقليم كردستان - العراق:

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	
١١٦,٠١٤	١٩٥,٦٠٣	الربح المحاسبي
-	-	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
١١٦,٠١٤	١٩٥,٦٠٣	دخل خاضع للضريبة
١٧,٤٠٢	٢٩,٣٤٠	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
%١٥	%١٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%١٥	%١٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٤) ضريبة الدخل (تتمة)

(ب) مخصص ضريبة الدخل

إن حركة ضريبة الدخل في الأردن هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,١٦٢,٢٨٧	١,٠٦٢,٢١٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١,٤١٦,٨٩٠)	(١,٣٠٧,٠٠٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣١٦,٨٢٠	١,١١١,٦٧٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١,٠٦٢,٢١٧	٨٦٦,٨٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٠,١٦١	١٧,٤٠٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٠,١٦١)	(١٧,٤٠٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٧,٤٠٢	٢٩,٣٤٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٧,٤٠٢	٢٩,٣٤٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٣٣٤,٢٢٢	١,١٤١,٠١٧	مصروف ضريبة الدخل
١,٠٧٩,٦١٩	٨٩٦,٢٢٨	مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 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 ٢٠١٨. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام من ٢٠١٩ ولغاية ٢٠٢١ ولم يتم تدقيقها ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اقرار هذه القوائم المالية الموحدة.

حصلت الشركة المتكاملة لبيع المركبات (شركة تابعة) على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لسنة ٢٠٢١ ولم يتم تدقيقها ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اقرار 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 ٢٠٢١.

أما بالنسبة لفرع إقليم كردستان فقد حصلت المجموعة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢١.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٥) الإيرادات من عقود التأجير التمويلي - بالصادف

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧,٥٩١,٠٢٥	٦,٦٠٦,٣٦٦	إجمالي إيرادات عقود التأجير التمويلي
(٨٨,٢٣٨)	(١٢٣,٠١٣)	تنزل:
(٧,٠١٠)	-	رسوم ورخص وطوابع وعمولات
٧,٤٩٥,٧٧٧	٦,٤٨٣,٣٥٣	صيانة وتصلّيات

(٢٦) إيرادات من بيع بالتقسيط - بالصادف

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤,٦١٦,٦٣٣	٤,٧١١,٦٣٦	إيرادات بيع بالتقسيط
(١١١,١٢٦)	(٧٥,٢٦٦)	تنزل: كلفة تأمين وطوابع وعمولات ونقل ملكية أصول بيع بالتقسيط
٤,٥٠٥,٥٠٧	٤,٦٣٦,٣٧٠	

(٢٧) مصاريف إدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩٣٢,٥٠٠	٩٣١,٥٧٥	رواتب وأجور
١٠٦,٨٨٠	١١٥,٠٣٤	استهلاكات وإطفاءات (إيضاح ٧ و ٨)
٦٠٠	٥,٤٩٠	تبرعات
٩٠,٦٧٢	٨٦,٩١٧	استهلاكات حق استخدام الموجودات (إيضاح ٢٣)
٤٩,٣٦٦	١١٧,٢٥٣	مصاريف دعاية وإعلان
٨٦,٨٥٥	١٠٣,١١٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣٢,٩٣٥	٥٩,٨٠٣	مصاريف حكومية
٦٠,٨٤٥	٣٢,٢٣٩	أتعاب مهنية واستشارات
٢٥,٠٩٢	٢٦,٠٠٣	مصاريف صيانة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣١)
١٧,٤١١	١٨,٦٠٧	هاتف وبريد
١٣,٥٣٨	١٤,٠٤٥	قرطاسية
١١,٣٣٠	١١,٧٦٨	تأمين صحي
١١,٤٥٦	١٠,٨٢٧	إيجارات
١١,١٧٧	١٣,٧٣٣	كهرباء ومياه
٦,٧٧٨	٨,٥٧٣	ضيافة
٢٩,٣٠٣	٢٥,١٥٨	مصاريف سفر
٦,٦٤٢	٧,٢٤٩	مواصلات
٧٠٠	٣,٦٢٨	دورات تدريبية
١٦,٤٥٥	١٨,٧٩٦	أخرى
١,٥٣٥,٥٣٥	١,٦٣٤,٨١٦	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٨) صافي الإيرادات من الإستثمارات العقارية

يمثل هذا البند صافي إيرادات من استثمارات عقارية كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٢٩,١٢٠	٤١٨,٤٤٨	إيرادات ايجارات
(٥٥,٩١٠)	(٥٥,٩١٠)	تنزل الكلفة:
(٤٨,٨٥٢)	(١٠٦,٠٣٨)	استهلاك إستثمارات عقارية (إيضاح ١٠)
(٥,٥١٣)	(٣٤,٩١٣)	استهلاك حقوق استخدام الموجودات (إيضاح ٢٣)
(١,٥٠٧)	(١,٨٩٨)	فوائد حقوق استخدام (إيضاح ٢٣)
٢١٧,٣٣٨	٢١٩,٦٨٩	رسوم تأمين

(٢٩) تكاليف التمويل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤,٧٩٣,٧٨٧	٤,٥٨٩,٠٠٩	فوائد قروض و عمولات اخرى
٢٦,٨٣٧	٣٣,٩٣٧	تكاليف تمويل عقود ايجار (إيضاح ٢٣)
٤,٨٢٠,٦٢٤	٤,٦٢٢,٩٤٦	

(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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨,١٣٥	٣٩,٢٤١	الموجودات
٧٦,٧٣٩	٥٨,٣٠٢	ممتلكات ومعدات
٣,٠٥٦,٥٨٧	٣,١٤٠,١٧١	حق استخدام الموجودات
١,٧١٠,١٨٨	٢,٢٣٢,٥٨٢	الإستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصفائي
٢,٢٣٥	٧,٦١٥	الإستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصفائي
٣٤,٦٧٥	٩٧,٨٩٧	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤,٨٨٨,٥٥٩	٥,٥٧٥,٨٠٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
		مجموع الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية
(٣,٤٧٤,٠٢٧)	(٣,٦٢٢,١٣٥)	حساب المركز الرئيسي
(٣,٤٧٤,٠٢٧)	(٣,٦٢٢,١٣٥)	مجموع حقوق الملكية
		المطلوبات
٧,٥٧٠,٥٥٢	٨,٤٥٥,٨٠٧	قروض
٥٨٧,١٥٤	٥٨٤,٥٦٠	بنوك دائنة
٧٤,٨٣٣	٥٧,٤١٦	مطلوبات عقود ايجار
١١٢,٦٤٥	٧٠,٨٢٠	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٧,٤٠٢	٢٩,٣٤٠	مخصص ضريبة الدخل
٨,٣٦٢,٥٨٦	٩,١٩٧,٩٤٣	مجموع المطلوبات
٤,٨٨٨,٥٥٩	٥,٥٧٥,٨٠٨	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٣٠) القطاع الجغرافي (تتمة)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٦٤,٠٦٠	٤٩٦,٩١٢	الإيرادات من عقود التأجير التمويلي - بالصافي
٣٠٤,٥٩١	٤١٨,٣٢٩	الإيرادات من بيع بالتقسيط - بالصافي
٧٦٨,٦٥١	٩١٥,٢٤١	مجموع الربح
(٢٢٦,٣٢٤)	(٢٠٥,٧٥٠)	مصاريف إدارية
٤٩٨	٢٠,٠٥٨	خسائر أخرى
٥٤٢,٨٢٥	٧٢٩,٥٤٩	الربح التشغيلي
(٤٢٦,٨٠٧)	(٥٣٣,٩٤٨)	تكاليف تمويل
١١٦,٠١٨	١٩٥,٦٠١	ربح السنة قبل الضريبة
(١٧,٤٠٢)	(٢٩,٣٤٠)	مصروف ضريبة الدخل
٩٨,٦١٦	١٦٦,٢٦١	ربح السنة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٨,٦١٦	١٦٦,٢٦١	اجمالي الدخل الشامل للسنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٤٠,٠٠٠	١٠٠,٧٢٨	رواتب وأجور
١٩,٤١٧	١٨,٤٣٨	استهلاكات حق استخدام الموجودات
٨,٥٣٠	٢٤,١٦٨	مصاريف دعائية وإعلان
١١,٤٥٦	١٠,٨٢٧	إيجارات
٩,٦٤٥	٧,٩٣٩	أتعاب مهنية واستشارات
١,٦٧٤	٧,٢٧٠	استهلاكات وإطفاءات
١٢,٣٤٤	٩,٥٤٧	مصاريف سفر
٥,٠٨٨	٥,٥٠٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤,٠٧٢	٥,٨٣٠	مياه وكهرباء
٢,٠٥٣	٢,٤٩٣	هاتف وبريد
٢,٢٦٣	٣,٣٠٨	مصاريف حكومية
٢,٨٠٥	٢,٢٩٢	مواصلات
١,١٦٤	٦٤٢	ضيافة
٣٢٠	٤٧٧	قرطاسية
٥,٤٩٣	٦,٢٨٥	أخرى
٢٢٦,٣٢٤	٢٠٥,٧٥٠	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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 ادارة المجموعة.

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

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع جهات ذات علاقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة (ضمن بند ذمم وأرصدة دائنة أخرى):
٧٥٥	٣,٥٨٠	شركة نقولا أبو خضر (شركة شقيقة)
-	٧٧	شركة المعدات والسيارات الأردنية (شركة شقيقة)
٨٠٠	-	شركة تجارة المركبات (شركة شقيقة)
١,٥٥٥	٣,٦٥٧	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٣٥٥,٢٥٢	٦٨٦,٥٠٧	أقساط مقبوضة عن عقود تأجير تمويلي
٣٢٩,١٢٠	٤١٨,٤٤٨	إيرادات من الإيجارات

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٧)
١٥٥,٨١٠	١٤٢,٩٤٠	الرواتب والعلاوات والمكافآت التي تقاضاها المدير العام

(٣٢) الالتزامات المحتملة

كفالات بنكية:

على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ كفالات بنكية بمبلغ ٨,٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: مبلغ ٨,٠٠٠ دينار).

القضايا المقامة على المجموعة:

لا يوجد على المجموعة قضايا مدعى عليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٢,٨٥٧ دينار).

(٣٣) توزيعات أرباح

قررت الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي المنعقد بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٢، على توزيع مبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢٠٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار).

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٣٤) حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي الشركة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٨٨٢,٢١٠	٣,٣٤٧,٠٩٣	ربح السنة العائد الى مساهمي الشركة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٤٥٢,٠٥٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم)
٣٩%	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 أن 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 وتنوع 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 التغيير هو ٥٪:

الأثر على قائمة حقوق الملكية الموحدة	أثر التغيير على قائمة الدخل الشامل الموحدة	
دينار	دينار	
٧٠,٤٧٦	٧٠,٤٧٦	٢٠٢٢ بورصة عمان
٥٩,٧٢٤	٥٩,٧٢٤	٢٠٢١ بورصة عمان

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

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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

التغيير بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة	العملة
نقطة	دينار	
١٠٠	(٥٥١,٩٧٢)	٢٠٢٢ دينار أردني
١٠٠	(٥٨٢,٠٧٩)	٢٠٢١ دينار أردني

(٣٥) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بناءً على المدفوعات التعاقدية غير المخصصة.

المجموع دينار	أكثر من ١٢ شهر دينار	خلال ١٢ شهر دينار	
			- ٢٠٢٢
١,٤٠٦,٣٢٧	-	١,٤٠٦,٣٢٧	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١,٢٩٠,١٧١	١,٠٥٨,٢٠٧	٢٣١,٩٦٤	مطلوبات عقود ايجار
٦,٦٦٥,٢٥٣	-	٦,٦٦٥,٢٥٣	بنوك دائنة
٥٣,٤٩٩,٧٣٣	٣٤,٧٥٥,٦٠٧	١٨,٧٤٤,١٢٦	قروض
٦٢,٨٦١,٤٨٤	٣٥,٨١٣,٨١٤	٢٧,٠٤٧,٦٧٠	المجموع
			- ٢٠٢١
١,٥٤٤,٤٥١	-	١,٥٤٤,٤٥١	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٣٨٤,٩٥٦	٢٦٢,٩٢٤	١٢٢,٠٣٢	مطلوبات عقود ايجار
٦,٦٦٥,٢٥٣	-	٦,٦٦٥,٢٥٣	بنوك دائنة
٥٥,٩٣٠,٤٨٩	٣١,٧٧٦,٦٩٧	٢٤,١٥٣,٧٩٢	قروض
٦٤,٥٢٥,١٤٩	٣٢,٠٣٩,٦٢١	٣٢,٤٨٥,٥٢٨	المجموع

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم 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 والأرصدة لدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنك الدائنة والقروض والتزامات عقود الإيجار وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(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 الإجمالي والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٢٢,٩٦٨,١٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢١,٦٢١,٠٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمّله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

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

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)
في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)
في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمجموعة.

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

الضريبة الموجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمجموعة.

(٣٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢١ لتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢١.