

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (الشركة) وشركاتها التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى 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.

أمور التدقيق الهامة

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

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. 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 أساساً 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 وضم 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 وضم البيع بالتقسيط خلال الفترات السابقة.</p> <p>كما قمنا بمراجعة اعمار الذمم المدينة الناتجة من عقود التأجير التمويلي وضم 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 وضم 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 وضم 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 وضم البيع بالتقسيط:</p> <p>تشكل عقود التأجير التمويلي وضم البيع بالتقسيط ٧٦ ٪ (٣١) كانون الأول ٢٠٢٢ : ٧٦٪) من موجودات المجموعة. تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن عقود التأجير التمويلي وضم البيع بالتقسيط وفقاً لتقديرات الإدارة.</p> <p>تقوم الإدارة بتحديد مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مراجعة محددة لحسابات عقود التأجير التمويلي وضم البيع بالتقسيط بشكل فردي أو على شكل مجموعات لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تدل على تدني في قدرت العميل على السداد لفترة معينة، وتقوم الإدارة بتقدير قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على تقديرها للقيمة القابلة للاسترداد من الموجودات المرهونة لصالح المجموعة. بالإضافة إلى خبرة الإدارة في أنماط التحصيل ومعدلات التعثر التاريخية والتي تتوافق مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>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 وضم البيع بالتقسيط.</p> <p>لقد ركزنا على هذا الأمر نظرًا لكونه يتطلب مستوى عالٍ من اجتهادات الإدارة، حيث أن الخسائر الائتمانية المتوقعة لها تأثير كبير على ربح المجموعة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣ 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

ان 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 ان 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.

ان المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

ان أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال 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. ان 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 والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء 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. ان 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 اجراءات 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 الإدارة.

• التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة 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 المجموعة 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 المجموعة 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 وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى 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. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن

علي حسن سمارة

ترخيص رقم ٥٠٣

إرنست ويونغ
محاسبون قاتنين
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ كانون الثاني ٢٠٢٤

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٢٣,١٢٨	١٣,١٠٧	٧	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٨٤٧,١١٩	٢,٧٧٧,٣١٧	٨	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٩٣٥,٧٥٥	٥,٣٧٩,٠٣٩	٩	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٩٣٢,٧٤٠	٢,٨٧٦,٨٣٠	١٠	إستثمارات عقارية - بالصافي
٤,٣٤٧,٢٧٠	٤,٣٩٥,٩٢٠	١١	أصول مستلمة لقاء ديون
١,١٥٤,٥٣٤	٩١٦,١٥٧	٢٣	حق استخدام الموجودات
٢,٣٦٥,٠٠٠	٢,٧٧٦,٢٢٠	١٢	إستثمارات في شركة حليفة
١٨,٧١٣,١٩٢	٢٠,٥٥٨,٧١٥	١٣	الجزء غير المتداول من الإستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي
١٤,٥٤٠,٢٢٨	١٧,١٧٧,٧٧١	١٤	الجزء غير المتداول من الإستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي
٤٩,٨٥٨,٩٦٦	٥٦,٨٧١,٠٧٦		
١٨,٠٨٥,١٦٦	١٦,٧٤٤,٣٣٣	١٣	موجودات متداولة
١١,٢٥٤,٠٩٠	١٣,٢٥٢,٨٦٧	١٤	الجزء المتداول من صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي
١,٤٠٩,٥٢٤	٩٩٣,١٥٨	١٥	الجزء المتداول من صافي الإستثمار في ذمم بيع بالتقسيط
٢٠١,١٤٣	٢٠١,١٤٣	١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٩٦,٢١١	١,٢٤٥,٨٣٤	١٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٤٧,١١٦	١٠٧,٨٧٩	١٨	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٣١,٩٩٣,٢٥٠	٣٢,٥٤٥,٢١٤		نقد وأرصدة لدى البنوك
٨١,٨٥٢,٢١٦	٨٩,٤١٦,٢٩٠		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩ و ١	رأس المال
٢,٨٨٨,٥٢٧	٣,٢٩٦,٩٠٠	١٩	احتياطي إجباري
٥,٠٧٩,٦٥١	٦,٢٢٦,١١٧		أرباح مدورة
٢٢,٩٦٨,١٧٨	٢٤,٥٢٣,٠١٧		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٣١,٨٨٥,٨٧٨	٣٨,٨٦٧,١٥٤	٢٠	قروض طويلة الأجل
٩٧٠,٨٣٢	٧٣٨,٠١٥	٢٣	مطلوبات عقود إيجار طويلة الأجل
٣٢,٨٥٦,٧١٠	٣٩,٦٠٥,١٦٩		
			مطلوبات متداولة
١٧,١٩٦,٤٤٦	١٥,٣٧٠,٠٢٤	٢٠	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٦,١١٤,٩١١	٧,٦١٨,٣٤٣	٢١	بنوك دائنة
١,٤٠٦,٣٢٧	٩٥١,٢٩٦	٢٢	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢١٢,٨١١	٢٣١,١٤٠	٢٣	مطلوبات عقود إيجار قصيرة الأجل
٢٠٠,٦٠٥	٢١٤,٩٣٨		إيرادات إستثمارات عقارية مؤجلة
٨٩٦,٢٢٨	٩٠٢,٣٦٣	٢٤	مخصص ضريبة الدخل
٢٦,٠٢٧,٣٢٨	٢٥,٢٨٨,١٠٤		
٥٨,٨٨٤,٠٣٨	٦٤,٨٩٣,٢٧٣		مجموع المطلوبات
٨١,٨٥٢,٢١٦	٨٩,٤١٦,٢٩٠		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 ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات
٦,٤٨٣,٣٥٣	٦,٨٧١,٧٧٤	٢٥	الإيرادات من عقود التأجير التمويلي - بالصافي
٤,٦٣٦,٣٧٠	٥,٤٢٢,١٣١	٢٦	الإيرادات من بيع بالتقسيط - بالصافي
١١,١١٩,٧٢٣	١٢,٢٩٣,٩٠٥		مجموع الإيرادات
(١,٦٣٤,٨١٦)	(١,٦٣٥,٥٦٥)	٢٧	مصاريف إدارية
٢١٩,٦٨٩	٢٠٨,٠٢٤	٢٨	صافي الإيرادات من الإستثمارات العقارية
١١٢,٩٢٨	٥٤,٩٩٠	١٥	أرباح الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
٥٩,٥٦٢	١٣٣,٠٣٨		إيرادات أخرى
٦١,٢٥٧	٧٤,١٥٨		توزيعات أرباح مقبوضة
(٧٩٢,٨٢٩)	(٨٩٥,١٤٩)	١٤ و ١٣	مخصص خسائر انتمائية متوقعة (عقود التأجير التمويلي و ذمم بيع بالتقسيط)
(٣٤,٤٥٨)	-	١٦	مخصص خسائر انتمائية متوقعة (سندات حكومية)
(٤,٦٢٢,٩٤٦)	(٥,٤٤٣,٢٤٠)	٢٩	تكاليف تمويل
٤,٤٨٨,١١٠	٤,٧٩٠,١٦١		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١,١٤١,٠١٧)	(١,١٣٥,٣٢٢)	٢٤	مصروف ضريبة الدخل
٣,٣٤٧,٠٩٣	٣,٦٥٤,٨٣٩		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٣٤٧,٠٩٣	٣,٦٥٤,٨٣٩		مجموع الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم:
%٢٣	%٢٤	٣٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائدة الى مساهمي المجموعة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي إجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٢,٩٦٨,١٧٨	٥,٠٧٩,٦٥١	٢,٨٨٨,٥٢٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٣٣)
٣,٦٥٤,٨٣٩	٣,٦٥٤,٨٣٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤٠٨,٣٧٣)	٤٠٨,٣٧٣	-	المحول للاحتياطي الاجباري
٢٤,٥٢٣,٠١٧	٦,٢٢٦,١١٧	٣,٢٩٦,٩٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
				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 ٣٣)
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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاحات
دينار	دينار	
٤,٤٨٨,١١٠	٤,٧٩٠,١٦١	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
٣٠٧,٩٨٩	٣٦٦,٧٣١	٢٣ و ٨ و ٧
٥٥,٩١٠	٥٥,٩١٠	١٠
		استهلاكات وإطفاءات
		استهلاكات إستثمارات عقارية
٧٩٢,٨٢٩	٨٩٥,١٤٩	١٤ و ١٣
٣٤,٤٥٨	-	١٦
٤,٦٢٢,٩٤٦	٥,٤٤٣,٢٤٠	٢٩
(٦١,٢٥٧)	(٧٤,١٥٨)	
(٤٣,٧٠٠)	(٤٥,٨٥٤)	١٥
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (عقود التأجير التمويلي و ذمم بيع بالتقسيط)
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (سندات حكومية)
		تكاليف تمويل
		إيرادات توزيعات أرباح
		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		أرباح إعادة تقييم غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٩,٢٢٨)	(٩,١٣٦)	١٥
-	(١٢٤,٤٧٠)	
(٢,٥٩٣)	(٧,٤٣٥)	
(٥٨,٩٧٠)	(٤٣٦)	٨
		أرباح تقييم استثمارات في شركة حليفة
		ارباح استبعاد عقود ايجار
		ارباح بيع ممتلكات ومعدات
		التغيرات في رأس المال العامل:
٢,٦٣٢,٣٨٦	(٣,٠٥٤,٥٨٩)	
١,٢٥٤,٩٠٤	(٤,٦٣٦,٣٢٠)	
(١٠٧,٦٤٠)	(٣٤٩,٦٢٣)	
(١٣٨,٧٥٦)	(٤٥٩,٣٨٥)	
١٣,٧٠٧,٣٨٨	٢,٧٨٩,٧٨٥	
(١,٣٢٤,٤٠٨)	(١,١٢٩,١٨٧)	٢٤
١٢,٣٨٢,٩٨٠	١,٦٦٠,٥٩٨	
		صافي التدفقات النقدية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
		ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٩٨,١٤٥)	-	١٥
(٢٣٥,٦٠١)	-	١٦
(٨,٨٠٨)	-	٧
(١,٢٠٩,٨١١)	(٢,٤٤٣,٢٨٤)	٩
(١٦٩,٧٦٨)	(٨٠,٨٢٠)	٨
٦١,٠٠٢	١٤,٣٣٣	
١,٣٥٤,١٠٠	٧٤٧,٦١٤	١١
٩٢,٢٣٨	٣٨,١٦٧	
٢٩٦,٠٢٥	٤٧١,٣٥٦	١٥
(٢,٣٦٥,٠٠٠)	-	١٢
٦١,٢٥٧	٧٤,١٥٨	
(٢,٥٢٢,٥١١)	(١,١٧٨,٤٧٦)	
		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		شراء موجودات غير ملموسة
		مشاريع تحت التنفيذ
		شراء ممتلكات ومعدات
		إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة
		المتحصل من بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		استثمارات في شركة حليفة
		توزيعات أرباح مقبوضة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢,٢٣٠,٠٥١)	٥,١٥٤,٨٥٤	
(٤,٥٥٤,٠٩٦)	(٤,٧٨٠,٥٥١)	
(١,٩٩٩,٣٦٨)	(٢,٠٩٥,٦٤٦)	٣٣
(٢٣٨,٥٧٢)	(٣٠٣,٤٤٨)	٢٣
(٩,٠٢٢,٠٨٧)	(٢,٠٢٤,٧٩١)	
		قروض طويلة الأجل
		تكاليف تمويل مدفوعة
		توزيعات أرباح مدفوعة
		دفعات مطلوبات عقود الإيجار
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٨٣٨,٣٨٢	(١,٥٤٢,٦٦٩)	
(٦,٨٠٦,١٧٧)	(٥,٩٦٧,٧٩٥)	
(٥,٩٦٧,٧٩٥)	(٧,٥١٠,٤٦٤)	١٨
		المعاملات غير نقدية خلال العام:
١,٠٣٠,٦٩٤	٤٨,٩٧٤	٢٣
(١,٠٣٠,٦٩٤)	(٤٨,٩٧٤)	٢٣
١,٦٩٥,٥٠٠	١,٣٦٨,٠٠٠	١١
		حق استخدام الموجودات
		التزامات عقود ايجار
		المحول من الإستثمار 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

(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 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.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠٢٤.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة المتكاملة للتأجير التمويلي ("الشركة") والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

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	١٠٠,٠٠٠	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 ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد إيرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

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

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

(٤) 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 ٢٠٢٢، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. تنطبق معيار التقارير المالية الدولية 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 لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

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

تم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

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.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق 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.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

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.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق 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.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

(٤) التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

الضريبة المؤجلة 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 تضيّق 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) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

(٥) استخدام التقديرات والاجتهادات

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

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

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

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

وهذا يعني، أن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً، تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها 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.

التقديرات المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

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

(٥) استخدام التقديرات والاجتهادات (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من عقود التأجير وبيع بالتقسيط تستخدم المجموعة مصفوفة لإحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة. يتم احتساب نسب المخصصات بناءً على أعمار الديون المستحقة لمجموعات شرائح العملاء التي تحتوي على خصائص مشتركة لأنماط الخسائر مع الأخذ بعين 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 .

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

(٦) أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

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

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

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

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

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

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

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

(٦) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ممتلكات ومعدات (تتمة)

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده 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.

إستثمارات عقارية

تمثل الإستثمارات العقارية إستثمارات في أراضي وأبنية تمتلكها الشركة بغرض الحصول على إيجارات 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 وفاءً لديون مستحقة

تظهر العقارات التي آلت ملكيتها للشركة وفاءً 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 إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

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

حق استخدام الموجودات

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

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن المجموعة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق الاستخدام الاصل 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.

(٦) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

حق استخدام الموجودات (تتمة)

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 التندني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

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

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقًا 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 للالتزامات 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 شهرًا أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما ينطبق أيضًا على إعفاء الاعتراف بعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة (أقل من ٥,٠٠٠ دولار أمريكي سنويًا). يتم الاعتراف بدفعات الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

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

(٦) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية 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 تغيير 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 بإسم المنتفع مقابل دفعات ورهن الاصل المباع الى المجموعة حتى اتمام جميع الدفعات المستحقة.

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

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

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

(٦) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي الموجودات المالية التي قامت المجموعة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

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

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

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، وتطفأ العلاوة / 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 الدولي 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.

(٦) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 او 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.

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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب 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 ذمم 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.

(٦) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 الى 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.

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

(٦) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تصنيف المتداول مقابل غير المتداول

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

يعتبر الموجود متداولاً عندما:

- يتوقع تحقيقه أو ينوى بيعه أو استهلاكه في الدورة التشغيلية الاعتيادية؛ و
- يحتفظ به بصورة اساسية 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 اساسية 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.

(٧) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

برامج حاسوب	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٤٩,٥٤٧	١٥٨,٣٥٥
٨,٨٠٨	-
١٥٨,٣٥٥	١٥٨,٣٥٥
١٢٥,٥٠٠	١٣٥,٢٢٧
٩,٧٢٧	١٠,٠٢١
١٣٥,٢٢٧	١٤٥,٢٤٨
٢٣,١٢٨	١٣,١٠٧

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 المتعاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٨) ممتلكات ومعدات - بالصفى

المجموع	سيارات	دوكورات	أجهزة الكترونية وكهربائية	أجهزة حاسوب	نظام الطاقة الشمسية	أثاث ومفروشات	مباني	أراضي*	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٢٢,٩١٣	٢٢٠,٤٦٤	٣٩,٩١٠	١٤٠,٨٧٧	٨٢,٧٥٢	٢٥٠,٠٠٠	١١٢,٣٧٩	١,٠٦٠,٠٣٦	١,٥٤١,٤٩٥	الثاني
٨٠٠,٨٢٠	٧٢,٠٠٠	-	٥٨٩	٣,٧٣٩	-	٣,٦٤٢	٨٥٠	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٧١,٨٢٣)	(٦١,٠٠٠)	-	(٤٦٥)	(٩,٣٧٨)	-	(١,٠٣٠)	-	-	إضافات
٣,٢٣١,٩١٠	٢٣١,٤٦٤	٣٩,٩١٠	١٤١,٠٠١	٧٧,١٦٣	٢٥٠,٠٠٠	١١٤,٩٩١	١,٠٦٠,٨٨٦	١,٥٤١,٤٩٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٣٧٥,٧٩٤	٤٩,٩٢١	٣٣,٠٤١	٦٩,٧٤١	٦٤,٥٤٤	٨,٩٥٨	٥٥,٤٢١	٩٤,١٦٨	-	الاستهلاك المتراكم:
١١٢,٨٩١	٥٤,٢٧٦	٢,٥٤٥	١٤,٧٧٥	٧,٣٦٠	٢,٥٠٠	١٠,٢٣١	٢١,٢٠٤	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٣٤,٠٩٢)	(٢٣,٣٨٣)	-	(٤٦٥)	(٩,٣٧٨)	-	(٩١٦)	-	-	استهلاك السنة
٤٥٤,٥٩٣	٨٠,٨١٤	٣٥,٥٨٦	٨٤,٠٥١	٦٢,٥٧٦	-	٦٤,٧٣٦	١١٥,٣٧٢	-	استيعادات
٢,٧٧٧,٣١٧	١٥٠,٦٥٠	٤,٣٢٤	٥٦,٩٥٠	١٤,٥٨٧	١٣,٥٤٢	٥٠,٢٥٥	٩٤٥,٥١٤	١,٥٤١,٤٩٥	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٨) ممتلكات ومعدات - بالصافي (تتمة)

المجموع	سيارات	ديكورات	أجهزة الكترونية وكهربائية	أجهزة حاسوب	نظام الطاقة الشمسية	أثاث ومفروشات	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢١٧,٨٢٥	٢٢١,٢٣٨	٤٤,٣٣٥	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	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٦٤,٦٨٠)	(١٤٠,٣٢٠)	(٨,٢٠٠)	(١٦,١٦٠)	-	-	-	-	-	إضافات استيعادات
٣,٢٢٢,٩١٣	٢٢٠,٤٦٤	٣٩,٩١٠	١٤٠,٨٧٧	٨٢,٧٥٢	٢٥,٠٠٠	١١٢,٣٧٩	١,٠٦٠,٣٦٦	١,٥٤١,٤٩٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٤٠١,٨٩٩	١٢٥,١٠١	٣٠,٩٤٨	٦٠,٥٤٩	٦١,١٥١	٦,٤٥٨	٤٥,١٥٧	٧٣,٠٣٥	-	الإستهلاك المتراكم:
١٠٥,٣٠٧	٤١,٧٣٠	٩,٩٨٤	١٦,٣٠٣	٣,٣٩٣	٢,٥٠٠	١٠,٣٦٤	٢١,١٣٣	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٣١,٤١٢)	(١١٦,٩١٠)	(٧,٨٩١)	(٦,٦١١)	-	-	-	-	-	إستهلاك السنة
٣٧٥,٧٩٤	٤٩,٩٢١	٣٣,٠٤١	٦٩,٧٤١	٦٤,٥٤٤	٨,٩٥٨	٥٥,٤٢١	٩٤,١٦٨	-	استيعادات
٢,٨٤٧,١١٩	١٧٠,٥٤٣	٦,٨٦٩	٧١,١٣٦	١٨,٢٠٨	١٦,٠٤٢	٥٦,٩٥٨	٩٦٥,٨٦٨	١,٥٤١,٤٩٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٩) مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٧٢٥,٩٤٤	٢,٩٣٥,٧٥٥	رصيد بداية السنة
١,٢٠٩,٨١١	٢,٤٤٣,٢٨٤	إضافات
٢,٩٣٥,٧٥٥	٥,٣٧٩,٠٣٩	رصيد نهاية السنة

تتكون مشاريع تحت التنفيذ من ثلاثة ابنية و تتضمن ١٢ شقة طابقية 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 ٦٠٠,٠٠٠ دينار. هذا ومن المتوقع استكمال المشروع خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٤. ان الأرض المقام عليها المشروع مرهونة وفقاً للاتفاقية الموقعة مع البنك الأردني الكويتي (إيضاح ٢٠).

(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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,٩٣٨,٥٥٤	٣,٩٣٨,٥٥٤	الكلفة
-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣,٩٣٨,٥٥٤	٣,٩٣٨,٥٥٤	إعادة تقييم إستثمارات عقارية
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٩٤٩,٩٠٤	١,٠٠٥,٨١٤	الإستهلاك المتراكم
٥٥,٩١٠	٥٥,٩١٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١,٠٠٥,٨١٤	١,٠٦١,٧٢٤	الاستهلاك للسنة (إيضاح ٢٨)
٢,٩٣٢,٧٤٠	٢,٨٧٦,٨٣٠	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 ٢٠٢٣ عن طريق الاستعانة بخبير عقاري مرخص ومستقل عن المجموعة، هذا وقد تجاوزت القيمة العادلة للإستثمارات العقارية والبالغة ٣,٦١٩,٠٠٠ دينار قيمتها الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١١) أصول مستملكة لقاء ديون

فيما يلي ملخص الحركة على الأصول المستملكة لقاء ديون:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		الكلفة
٤,٠٠٥,٨٧٠	٤,٣٤٧,٢٧٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١,٦٩٥,٥٠٠	١,٣٦٨,٠٠٠	إضافات
(١,٣٥٤,١٠٠)	(١,٣١٩,٣٥٠)	استيعادات
٤,٣٤٧,٢٧٠	٤,٣٩٥,٩٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

قامت المجموعة بتقييم هذه العقارات خلال العام ٢٠٢٣، ولا يوجد أي تدني في قيمة العقارات المستملكة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(١٢) استثمارات في شركة حليفة

قامت المجموعة خلال سنة ٢٠٢٢ بالتعاون مع المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) بتأسيس شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات والأليات والمكانن والمعدات (شركة ذات مسؤولية محدودة في العراق "شركة حليفة")، وقد بلغت نسبة مساهمة المجموعة من مجمل رأس المال ٤٩٪ مقابل ٥١٪ للمصرف الأهلي العراقي. حدد رأس مال الشركة الحليفة بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي مقسم 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. بلغت حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الحليفة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١٢٤,٤٧٠ دينار وتم تسجيلها ضمن بند الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يلخص الجدول ادناه نسبة الاستثمار في الشركة الحليفة:

قيمة الاستثمار		نسبة الملكية		بلد التأسيس
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	%	%	
٢,٣٦٥,٠٠٠	٢,٧٧٦,٢٢٠	%٤٩	%٤٩	العراق

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

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٣) الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٣,٠٤٤,٦٩٠	٢٢,٧٥٩,١٠٣	إجمالي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي طويلة الأجل (أكثر من سنة)
٢٠,٧٣١,٧٢٤	٢٢,٤٧٢,٣٦٦	إجمالي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي قصيرة الأجل
٤٣,٧٧٦,٤١٤	٤٥,٢٣١,٤٦٩	المجموع
(٥,٤٠٩,٦٠٥)	(٥,٥٩٣,٨٢١)	الإيرادات المؤجلة
٣٨,٣٦٦,٨٠٩	٣٩,٦٣٧,٦٤٨	المجموع قبل المخصص
(١,٥٦٨,٤٥١)	(٢,٣٣٤,٦٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود التأجير التمويلي
٣٦,٧٩٨,٣٥٨	٣٧,٣٠٣,٠٤٨	
(١٨,٧١٣,١٩٢)	(٢٠,٥٥٨,٧١٥)	يطرح: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
١٨,٠٨٥,١٦٦	١٦,٧٤٤,٣٣٣	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي التي تستحق خلال سنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٢٧٣,٠٨١	١,٥٦٨,٤٥١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٨٧,٥٧٥	٨٩٥,١٤٩	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٩٢,٢٠٥)	(١٢٩,٠٠٠)	ديون معدومة
١,٥٦٨,٤٥١	٢,٣٣٤,٦٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	داخل الأردن دينار	خارج الأردن دينار	
٣٨,٢٥٤,٠٢١	٣٩,٧٦٤,٧٩٦	٣٩,١٣٠,٦٥٨	٦٣٤,١٣٨	سيارات
٥,٥٢٢,٣٩٣	٥,٤٦٦,٦٧٣	١,٣٣٩,٥٧٦	٤,١٢٧,٠٩٧	عقارات
٤٣,٧٧٦,٤١٤	٤٥,٢٣١,٤٦٩	٤٠,٤٧٠,٢٣٤	٤,٧٦١,٢٣٥	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٤) الاستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٥,١١٢,٥٨٠	١٩,١٨٥,٣٦٦	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل (أكثر من سنة)
١٥,٩٨١,٦١٠	١٧,٤٦٦,٠٤٥	إجمالي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط قصيرة الأجل
٣١,٠٩٤,١٩٠	٣٦,٦٥١,٤١١	المجموع
(٣,٨٦٤,٧٨٥)	(٤,٨٠٢,٧٨٧)	الإيرادات المؤجلة
٢٧,٢٢٩,٤٠٥	٣١,٨٤٨,٦٢٤	المجموع قبل المخصص
(١,٤٣٥,٠٨٧)	(١,٤١٧,٩٨٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عقود بيع بالتقسيط
٢٥,٧٩٤,٣١٨	٣٠,٤٣٠,٦٣٨	
(١٤,٥٤٠,٢٢٨)	(١٧,١٧٧,٧٧١)	ي طرح: صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط طويلة الأجل
١١,٢٥٤,٠٩٠	١٣,٢٥٢,٨٦٧	صافي الاستثمار في عقود بيع بالتقسيط التي تستحق خلال سنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٢٤٦,٤٨٩	١,٤٣٥,٠٨٧	رصيد بداية السنة
٣٠٥,٢٥٤	-	المخصص السنة
(١١٦,٦٥٦)	(١٧,١٠١)	ديون معدومة
١,٤٣٥,٠٨٧	١,٤١٧,٩٨٦	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	داخل الأردن	خارج الأردن	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٦٩٣,٧٢٩	٣٥,٢٠٠,٥٦٧	٣٢,٢٤١,١٨٣	٢,٩٥٩,٣٨٤	سيارات
١,٤٠٠,٤٦١	١,٤٥٠,٨٤٤	٤٩٣,٩٤٥	٩٥٦,٨٩٩	عقارات
٣١,٠٩٤,١٩٠	٣٦,٦٥١,٤١١	٣٢,٧٣٥,١٢٨	٣,٩١٦,٢٨٣	

(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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٤٠٩,٥٢٤	٩٩٣,١٥٨	أسهم شركات مدرجة

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,١٩٤,٤٧٦	١,٤٠٩,٥٢٤	رصيد بداية السنة
٣٩٨,١٤٥	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٥٢,٣٢٥)	(٤٢٥,٥٠٢)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٩,٢٢٨	٩,١٣٦	أرباح إعادة تقييم غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٠٩,٥٢٤	٩٩٣,١٥٨	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٣,٧٠٠	٤٥,٨٥٤	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٩,٢٢٨	٩,١٣٦	أرباح إعادة تقييم غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٢,٩٢٨	٥٤,٩٩٠	

(١٦) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٠١,١٤٣	٢٠١,١٤٣	سندات حكومية (خارج الاردن)

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
-	٢٠١,١٤٣	رصيد بداية السنة
٢٣٥,٦٠١	-	الاستثمارات خلال السنة
(٣٤,٤٥٨)	-	خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠١,١٤٣	٢٠١,١٤٣	رصيد نهاية السنة

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٧) ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥٥٣,٩٥٠	٧٣٥,٥٩٠	أمانات بيع أصول مرهونة
-	٢٣٢,٢٨١	مبالغ مستحقة من شركة الأهلي العراقي للتقسيط (إيضاح ٣١)
٢٧٤,٩٠٤	٢٣١,٧٨٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠,٩٣٧	١٣,٨٦١	ذمم موظفين
١٣,١٢٨	١٣,١٢٨	تأمينات مستردة
٤٣,٢٩٢	١٩,١٨٦	أخرى
٨٩٦,٢١١	١,٢٤٥,٨٣٤	

(١٨) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧,٢٨٠	٩,٥٣١	نقد في الصندوق
١٣٩,٨٣٦	٩٨,٣٤٨	أرصدة لدى البنوك
١٤٧,١١٦	١٠٧,٨٧٩	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٤٧,١١٦	١٠٧,٨٧٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٦,١١٤,٩١١)	(٧,٦١٨,٣٤٣)	بنوك دائنة (إيضاح ٢١)
(٥,٩٦٧,٧٩٥)	(٧,٥١٠,٤٦٤)	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 ٢٠٢٣

(٢٠) القروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الرصيد	السقف الاتماني	معدل الفائدة	الرصيد	السقف الاتماني	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٨,٨٧١,١٧٠	١٦,٥٥٠,٠٠٠	%٩,٧٥	٩,٩٦٧,٦٤٠	١٦,٥٥٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	بنك المال الأردني
٧,٤٣٢,٦٨٣	٨,٢٠٠,٠٠٠	%٨,٨٧	٧,٧٢٩,٢٢٤	٨,٢٠٠,٠٠٠	%٩,٨٠	البنك التجاري الأردني
٨,٤١٩,٧٦٥	١٢,٠١٦,٠٠٠	%١٠,٠٠	٨,٧٨٢,٦٦٠	١٢,٠١٦,٠٠٠	%٩,٧٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٢,١٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	%٩,٠٠	البنك الأردني الكويتي*
٥,٩٥٨,٨١٢	١١,٩٣٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	٥,٢٤١,٨٥٩	١١,٩٣٠,٠٠٠	%١٠,٢٥	البنك الأردني الكويتي
٩,٤٨٩,٥٥٦	١٤,٢٦٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	١٠,١٢٦,٠٩٣	١١,٩١٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
٢,٩٦٨,٠٠٠	٢,٩٦٨,٠٠٠	%٩,٠٠	٢,٨٨٠,٥٥٦	٢,٨٨٠,٥٥٦	%٨,٥٠	بنك الاستثمار العربي الاردني**
٢,١٥٠,١٢٦	٢,٢٥٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٣,٠٠٦,٤٥٩	٣,٢٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	البنك العقاري المصري العربي
١,٦٩٢,٢١٢	١,٨٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٣,٠٠٢,٦٨٧	٣,٣٠٠,٠٠٠	%٩,٥٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٤٩,٠٨٢,٣٢٤	٧٣,٤٧٤,٠٠٠		٥٤,٢٣٧,١٧٨	٧٣,٥٣٦,٥٥٦		اجمالي القروض
(١٧,١٩٦,٤٤٦)			(١٥,٣٧٠,٠٢٤)			ينزل: الجزء المتداول
٣١,٨٨٥,٨٧٨			٣٨,٨٦٧,١٥٤			الجزء طويل الاجل

- * 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/م اذينة) 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 ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٧,١٩٦,٤٤٦	١٥,٣٧٠,٠٢٤	أقساط قروض تستحق خلال عام
٣١,٨٨٥,٨٧٨	٣٨,٨٦٧,١٥٤	أقساط قروض طويلة الأجل
٤٩,٠٨٢,٣٢٤	٥٤,٢٣٧,١٧٨	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٢٠) القروض (تتمة)

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

دينار	
١٤,٥٧٤,٠٤٠	٢٠٢٥
١٣,٥٥٩,٢٩٧	٢٠٢٦
١٠,٥١٥,٠٦٦	٢٠٢٧
٢١٨,٧٥١	٢٠٢٨
٣٨,٨٦٧,١٥٤	

(٢١) بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة	الرصيد	السقف الائتماني	معدل الفائدة	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
١,٩٦٥,١٨٧	٣,٣٥٠,٠٠٠	%٩,٧٥	٩٦٦,٨٣٥	٣,٣٥٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	بنك المال الأردني
١,٤٩٥,٦٨٠	١,٨٠٠,٠٠٠	%٨,٨٨	١,٣٦١,٥٢٨	١,٨٠٠,٠٠٠	%٩,٨٠٠	البنك التجاري الأردني
٧٨٧,٥٤٣	١,٩٦٣,٠٠٠	%١٠,٠٠	١,١٢٢,٨٩٩	١,٩٦٣,٠٠٠	%٩,٧٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٦٩٥,٥٤٠	١,٧٦٣,٠٠٠	%١٠,٠٠	٧٤٧,٧٩٨	١,٧٦٣,٠٠٠	%١٠,٢٥	البنك الأردني الكويتي
٣٥١,٢٣٢	٣,٢٠٥,٠٠٠	%٩,٥٠	٢,٧٥٦,١٤٤	٣,٢٠٥,٠٠٠	%١٠,٠٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
٦٥١,٤٧٠	٧٥٠,٠٠٠	%٨,٢٥	٤٩٩,٧٨٦	٧٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	البنك العقاري المصري العربي
١٦٨,٢٥٩	٢٠٠,٠٠٠	%٨,٢٥	١٦٣,٣٥٣	٢٥٠,٠٠٠	%٩,٥٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٦,١١٤,٩١١	١٣,٠٣١,٠٠٠		٧,٦١٨,٣٤٣	١٣,٠٨١,٠٠٠		اجمالي القروض

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٢٢) ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٠١,٨٣٢	١٤٢,٨٣٥	ذمم دائنة
٦٣٧,٤٦٣	٣٨٨,٢٣٥	دفعات مقبوضة مقدماً - عقود التأجير التمويلي
٣٥٧,٦٦٩	٣٢٠,٠٣٦	دفعات مقبوضة مقدماً - عقود البيع بالتقسيط
٣٤,٩٥٥	٣٥,٩٩٤	ذمم موظفين
١٦,٤٦٠	١٣,٣٠٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٠,٠١٧	١٦,٤٦٦	أمانات ضريبة المبيعات
١٢,٣٠١	١٢,٧٣٨	أمانات الضمان الإجتماعي
٣,٣٤١	٣,٠٦٣	شيكات مؤجلة الدفع
١,٥٧١	٥,٩١٥	أمانات مساهمين
٥,٨١٠	٤,٢٩٩	أمانات ضريبة دخل
٧٨٢	١٥٩	أمانات اللجنة الاجتماعية
٢٤,١٢٦	٨,٢٥٦	أخرى
١,٤٠٦,٣٢٧	٩٥١,٢٩٦	

(٢٣) عقود الايجار

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 ٣٠٣,٤٤٨ 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 ادناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات ومطلوبات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

مطلوبات عقود إيجار	دينار	حق استخدام الموجودات	دينار	
١,١٨٣,٦٤٣		١,١٥٤,٥٣٤		الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢٣
٤٨,٩٧٤		٤٨,٩٧٤		إضافات
(٥٠,٩٦٧)		(٤٣,٥٣٢)		استبعادات
-		(٢٤٣,٨١٩)		استهلاك حق استخدام الموجودات (إيضاح ٢٧ و ٢٨)
٩٠,٩٥٣		-		فوائد مطلوبات عقود إيجار (إيضاح ٢٨ و ٢٩)
(٣٠٣,٤٤٨)		-		دفعات مطلوبات عقود إيجار
٩٦٩,١٥٥		٩١٦,١٥٧		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٢٣) عقود الايجار (تتمة)

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات ومطلوبات عقود الايجار والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

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

ان تفاصيل مطلوبات عقود الايجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٢١٢,٨١١	٢٣١,١٤٠	قصيرة الاجل
٩٧٠,٨٣٢	٧٣٨,٠١٥	طويلة الاجل
١,١٨٣,٦٤٣	٩٦٩,١٥٥	

(٢٤) ضريبة الدخل

(أ) تسوية الربح المحاسبي مع الربح الخاضع للضريبة

الأردن:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٤,٢٩٢,٥٠٧	٤,٥٥٣,٣١٦	الربح المحاسبي
٣٩٥,٤٤٢	٣٥٥,٠٩٨	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
٤,٦٨٧,٩٤٩	٤,٩٠٨,٤١٤	دخل خاضع للضريبة
١,١١١,٦٧٧	١,١٠٣,٥٤٥	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
%٢٨ - %٢١	%٢٨ - %٢١	نسب ضريبة الدخل القانونية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

إقليم كردستان - العراق:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
١٩٥,٦٠٣	٢٣٦,٨٤٥	الربح المحاسبي
-	(٢٥,٠٠٠)	ايراد غير خاضع للضريبة
١٩٥,٦٠٣	٢١١,٨٤٥	دخل خاضع للضريبة
٢٩,٣٤٠	٣١,٧٧٧	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 ٢٠٢٣

(٢٤) ضريبة الدخل (تتمة)

(ب) مخصص ضريبة الدخل

إن حركة ضريبة الدخل في الأردن هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١,٠٦٢,٢١٧	٨٦٦,٨٨٨
(١,٣٠٧,٠٠٦)	(١,٠٩٩,٨٤٧)
١,١١١,٦٧٧	١,١٠٣,٥٤٥
٨٦٦,٨٨٨	٨٧٠,٥٨٦

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٧,٤٠٢	٢٩,٣٤٠
(١٧,٤٠٢)	(٢٩,٣٤٠)
٢٩,٣٤٠	٣١,٧٧٧
٢٩,٣٤٠	٣١,٧٧٧

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١,١٤١,٠١٧	١,١٣٥,٣٢٢
٨٩٦,٢٢٨	٩٠٢,٣٦٣

مصروف ضريبة الدخل
مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة المتكاملة للتأجير للتمويلي ٢٨٪ وعلى الشركة المتكاملة لبيع المركبات والشركة المتكاملة العالمية للاستشارات المالية والشركة المتكاملة العالمية للمشاريع السكنية والتجارية ٢١٪. فيما يخص فرعي الشركة في إقليم كردستان - العراق فقد بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية ١٥٪.

قامت الشركة بالحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام من ٢٠١٩ ولغاية ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢. 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 ٢٠٢٢.

فيما يتعلق بالشركة المتكاملة العالمية للمشاريع السكنية والتجارية (شركة تابعة)، وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لسنة ٢٠٢٢ ولم يتم تدقيقها ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اقرار هذه القوائم المالية الموحدة.

أما بالنسبة لفرع إقليم كردستان فقد حصلت المجموعة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٢.

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٢٥) الإيرادات من عقود التأجير التمويلي - بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٦,٦٠٦,٣٦٦	٦,٩٩٥,٥١٦
(١٢٣,٠١٣)	(١٢٣,٧٤٢)
٦,٤٨٣,٣٥٣	٦,٨٧١,٧٧٤

إجمالي إيرادات عقود التأجير التمويلي
ينزل: رسوم ورخص وطوابع وعمولات

(٢٦) إيرادات من بيع بالتقسيط - بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤,٧١١,٦٣٦	٥,٥٠٧,٨٦٥
(٧٥,٢٦٦)	(٨٥,٧٣٤)
٤,٦٣٦,٣٧٠	٥,٤٢٢,١٣١

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

(٢٧) مصاريف إدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٩٣١,٥٧٥	٩٤٤,٢٦٢
١١٥,٠٣٤	١٢٢,٩١٢
٥,٤٩٠	١,١٠٠
٨٦,٩١٧	٨٠,٥٩٥
١١٧,٢٥٣	١٠٩,٦٣١
١٠٣,١١٨	١٠٢,٤٠٢
٥٩,٨٠٣	٤٦,٣٢٩
٣٢,٢٣٩	٣٩,١٥٠
٢٦,٠٠٣	٢٧,١٦٥
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٨,٦٠٧	١٩,٥٠٣
١٤,٠٤٥	١٤,٨٦٧
١١,٧٦٨	١٥,٤٤١
١٠,٨٢٧	١٠,٥٤٥
١٣,٧٣٣	١٤,١٧٥
٨,٥٧٣	٩,٨٣٢
٢٥,١٥٨	٢٠,٩٣٦
٧,٢٤٩	٧,٩٠٣
٣,٦٢٨	٥,٤٩٣
١٨,٧٩٦	١٨,٣٢٤
١,٦٣٤,٨١٦	١,٦٣٥,٥٦٥

رواتب وأجور
استهلاكات وإطفاءات (إيضاح ٧ و ٨)
تبرعات
استهلاكات حق استخدام الموجودات (إيضاح ٢٣)
مصاريف دعائية وإعلان
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
مصاريف حكومية
أتعاب مهنية واستشارات
مصاريف صيانة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣١)
هاتف وبريد
قرطاسية
تأمين صحي
إيجارات
كهرباء ومياه
ضيافة
مصاريف سفر
مواصلات
دورات تدريبية
أخرى

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٢٨) صافي الإيرادات من الإستثمارات العقارية

يمثل هذا البند صافي إيرادات من استثمارات عقارية كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤١٨,٤٤٨	٤٨٥,٩١٨
(٥٥,٩١٠)	(٥٥,٩١٠)
(١٠٦,٠٣٨)	(١٦٣,٢٢٤)
(٣٤,٩١٣)	(٥٨,١٨٠)
(١,٨٩٨)	(٥٨٠)
٢١٩,٦٨٩	٢٠٨,٠٢٤

إيرادات ايجارات

تنزل الكلفة:

استهلاك إستثمارات عقارية (إيضاح ١٠)

استهلاك حقوق استخدام الموجودات (إيضاح ٢٣)

تكاليف تمويل عقود ايجار (إيضاح ٢٣)

رسوم تأمين

(٢٩) تكاليف التمويل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤,٥٨٩,٠٠٩	٥,٤١٠,٤٦٧
٣٣,٩٣٧	٣٢,٧٧٣
٤,٦٢٢,٩٤٦	٥,٤٤٣,٢٤٠

فوائد قروض وعمولات اخرى

تكاليف تمويل عقود ايجار (إيضاح ٢٣)

(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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٩,٢٤١	٣٣,٧٦٨
٥٨,٣٠٢	٣٩,٨٦٤
٣,١٤٠,١٧١	٤,٢٦٤,١٢٧
٢,٢٣٢,٥٨٢	٢,٩٨٠,٧٨٣
٧,٦١٥	٤,٩٥١
٩٧,٨٩٧	٣٢,٩٣٦
٥,٥٧٥,٨٠٨	٧,٣٥٦,٤٢٩

الموجودات

ممتلكات ومعدات

حق استخدام الموجودات

الإستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي

الإستثمار في ذمم بيع بالتقسيط - بالصافي

ذمم وأرصدة مدينة أخرى

نقد وأرصدة لدى البنوك

مجموع الموجودات

حقوق الملكية والمطلوبات

حقوق الملكية

حساب المركز الرئيسي

مجموع حقوق الملكية

(٣,٦٢٢,١٣٥)	(٢,٣٧٧,٣١٣)
(٣,٦٢٢,١٣٥)	(٢,٣٧٧,٣١٣)

المطلوبات

قروض

بنوك دائنة

مطلوبات عقود ايجار

ذمم وأرصدة دائنة أخرى

مخصص ضريبة الدخل

مجموع المطلوبات

مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

٨,٤٥٥,٨٠٧	٨,٩٥٦,٢١٨
٥٨٤,٥٦٠	٦٢١,٦٠٦
٥٧,٤١٦	٣٩,١٤٧
٧٠,٨٢٠	٨٤,٩٩٤
٢٩,٣٤٠	٣١,٧٧٧
٩,١٩٧,٩٤٣	٩,٧٣٣,٧٤٢
٥,٥٧٥,٨٠٨	٧,٣٥٦,٤٢٩

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٣٠) القطاع الجغرافي (تتمة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٩٦,٩١٢	٦٧٥,٧١٦	الإيرادات من عقود التأجير التمويلي - بالصافي
٤١٨,٣٢٩	٥٧٠,٠٠٩	الإيرادات من بيع بالتقسيط - بالصافي
٩١٥,٢٤١	١,٢٤٥,٧٢٥	مجمّل الربح
(٢٠٥,٧٥٠)	(٢١١,٩٩٤)	مصاريّف إدارية
٢٠,٠٥٨	١١٧	أرباح أخرى
٧٢٩,٥٤٩	١,٠٣٣,٨٤٨	الربح التشغيلي
(٥٣٣,٩٤٨)	(٧٩٧,٠١٠)	تكاليف تمويل
١٩٥,٦٠١	٢٣٦,٨٣٨	ربح السنة قبل الضريبة
(٢٩,٣٤٠)	(٣١,٧٧٧)	مصروف ضريبة الدخل (إيضاح ٢٤)
١٦٦,٢٦١	٢٠٥,٠٦١	ربح السنة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
١٦٦,٢٦١	٢٠٥,٠٦١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٠٠,٧٢٨	١٠٤,٣١٧	رواتب وأجور
١٨,٤٣٨	١٨,٤٣٨	استهلاكات حق استخدام الموجودات
٢٤,١٦٨	٢٥,٣٤٤	مصاريّف دعائية وإعلان
١٠,٨٢٧	١٠,٥٤٥	إيجارات
٧,٩٣٩	٧,٨٣٥	أتعاب مهنية واستشارات
٧,٢٧٠	٨,٢٦٤	استهلاكات وإطفاءات
٩,٥٤٧	٩,٨٤٢	مصاريّف سفر
٥,٥٠٦	٥,٢٠٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥,٨٣٠	٥,٣٩٠	مياه وكهرباء
٢,٤٩٣	٢,٤٩١	هاتف وبريد
٣,٣٠٨	٢,٤٩٥	مصاريّف حكومية
٢,٢٩٢	٢,٥٠٢	مواصلات
٦٤٢	١,٤٧٣	ضيافة
٤٧٧	١,٠٥٥	قرطاسية
٦,٢٨٥	٦,٧٩٤	أخرى
٢٠٥,٧٥٠	٢١١,٩٩٤	

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٧٥,٥١٥	١٨٥,٥٤٤
٩٨,١٧٠	-
٣٧٣,٦٨٥	١٨٥,٥٤٤

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (ضمن بند صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي):

شركة نهر الاردن لتجارة السيارات (شركة شقيقة)
السيد نقولا جورج ابو خضر

٢٠٢٢	٢٠٢٣
-	٢٣٢,٢٨١
٧٧	١,٨٦٢
١٤,٤٩٣	١٤,٤٩٣
١٤,٥٧٠	٢٤٨,٦٣٦

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (ضمن بند ذمم وأرصدة مدينة أخرى):

الاهلي العراقي للتقسيط (شركة حليفة)
شركة المعدات والسيارات الأردنية (شركة شقيقة)
السيد نقولا جورج ابو خضر

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢,٣٠٥	١,٩٠٩
-	١,٨٠٠
٣٤,٢٧١	٣٥,٥٣٤
٢٦٨	-
١٥٩	-
٢٦٥	-
٣٧,٢٦٨	٣٩,٢٤٣

مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة (ضمن بند ذمم وأرصدة دائنة أخرى):

شركة نقولا ابو خضر (شركة شقيقة)
شركة تجارة المركبات (شركة شقيقة)
السيد ايليا جاد وكيله
شركة الاليات الرانده (شركة شقيقة)
كينا لتجاره قطع غيار السيارات (شركة شقيقة)
شركة نهر الاردن لتجارة السيارات (شركة شقيقة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٠٠,٦٠٥	٢١٤,٩٣٨

إيرادات استثمارات عقارية مؤجلة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥٧,٩١١	٣٩,٤٦١
٤١٨,٤٤٨	٤٨٥,٩١٨

الإيرادات من عقود التأجير التمويلي
الإيرادات من الايجارات

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٤٢,٩٤٠	١٠٤,١٠٠

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٧)
الرواتب والعلاوات والمكافآت التي تقاضاها الرئيس التنفيذي

الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٣٢) الالتزامات المحتملة

كفالات بنكية: على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كفالات بنكية بمبلغ ٨,٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: مبلغ ٨,٠٠٠ دينار).

القضايا المقامة على المجموعة: يوجد على المجموعة قضايا مدعى عليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمبلغ ٧,٦٣٧ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١٢,٨٥٧ دينار).

(٣٣) توزيعات أرباح

قررت الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي المنعقد بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٣، على توزيع مبلغ ٢,١٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٤٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار).

(٣٤) حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي الشركة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,٣٤٧,٠٩٣	٣,٦٥٤,٨٣٩	ربح السنة العائد الى مساهمي الشركة
١٤,٤٥٢,٠٥٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم)
٪٢٣	٪٢٤	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 التغير هو ٥٪:

الأثر على قائمة حقوق الملكية الموحدة	أثر التغير على قائمة الدخل الشامل الموحدة	
دينار	دينار	
٤٩,٦٥٨	٤٩,٦٥٨	٢٠٢٣ بورصة عمان
٧٠,٤٧٦	٧٠,٤٧٦	٢٠٢٢ بورصة عمان

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

(٣٥) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر تحويل العملات

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

العملة	التغير بسعر الفائدة نقطة	الأثر على ربح السنة دينار
٢٠٢٣ دينار أردني	١٠٠	(٦١٨,٥٥٥)
٢٠٢٢ دينار أردني	١٠٠	(٥٥١,٩٧٢)

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ بناءً على المدفوعات التعاقدية غير المخصومة.

	أكثر من ١٢ شهر	خلال ١٢ شهر	
	دينار	دينار	
- ٢٠٢٣			
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	-	٩٥١,٢٩٦	٩٥١,٢٩٦
مطلوبات عقود ايجار	٨٣٨,٣٢٣	٣٠٣,٤٤٨	١,١٤١,٧٧١
بنوك دائنة	-	٨,٢٣١,٢٣٦	٨,٢٣١,٢٣٦
قروض	٤١,٣٨٧,١٥٤	١٦,٥٩٠,٠٢٤	٥٧,٩٧٧,١٧٨
المجموع	٤٢,٢٢٥,٤٧٧	٢٦,٠٧٦,٠٠٤	٦٨,٣٠١,٤٨١
- ٢٠٢٢			
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	-	١,٤٠٦,٣٢٧	١,٤٠٦,٣٢٧
مطلوبات عقود ايجار	١,٠٥٨,٢٠٧	٢٣١,٩٦٤	١,٢٩٠,١٧١
بنوك دائنة	-	٦,٦٦٥,٢٥٣	٦,٦٦٥,٢٥٣
قروض	٣٤,٧٥٥,٦٠٧	١٨,٧٤٤,١٢٦	٥٣,٤٩٩,٧٣٣
المجموع	٣٥,٨١٣,٨١٤	٢٧,٠٤٧,٦٧٠	٦٢,٨٦١,٤٨٤

(٣٥) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

(٣٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك وذمم الطلاب وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والشيكات برسم التحصيل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة وعقود التأجير التمويلي وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى. تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة، ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

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

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ -				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٩٣,١٥٨	-	-	٩٩٣,١٥٨
استثمارات عقارية (إيضاح ١٠)	-	-	٣,٦١٩,٠٠٠	٣,٦١٩,٠٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ -				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٤٠٩,٥٢٤	-	-	١,٤٠٩,٥٢٤
استثمارات عقارية (إيضاح ١٠)	-	-	٣,٨٥٥,٨٨٢	٣,٨٥٥,٨٨٢

(٣٧) إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال والاحتياطي الاجباري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٧,٥٢٣,٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢٢,٩٦٨,١٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الايجار في البيع وإعادة التأجير
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على البائع والمستأجر استخدامها في قياس التزامات عقود الايجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان قيام البائع والمستأجر بعدم الاعتراف بأي مبلغ من الربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ بأثر رجعي لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

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) الى (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.

بالإضافة الى ذلك، أدرج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند نشوء التزام عن اتفاقية قرض غير متداول ويحق للمنشأة تأجيل التسوية بشرط الامتثال مع الشروط المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم المجموعة 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.

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

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ وتتنطبق 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 القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٣٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢٢ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٢.