

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مجلس ادارة شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وقائمة الارباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس النتيجة المتحفظة

- لم تقم المجموعة بإجراء اختبار التدني للموجودات غير الملموسة والبالغ قيمتها ٣٥٣٥٧٤٣٦٤٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والناجمة عن تملك الشركة التابعة شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة (الأردن) والتي تتمثل في اسم تجاري لمنتجات السجائر والمعمل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦. هذا ولم نتمكن من تحديد الأثر على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة، إن وجد. ان تقريرنا حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كان متحفظاً لنفس السبب.

- لم تقم المجموعة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسائر الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية والبيئة الاقتصادية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). هذا ولم نتمكن من تحديد الأثر على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. ان تقريرنا حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كان متحفظاً لنفس السبب.

النتيجة المتحفظة

بناءً على مراجعتنا، وباستثناء أثر أية تعديلات قد تنشأ نتيجة لما ورد في فقرة أساس النتيجة المتحفظة أعلاه، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

التأكد الجوهرية المتعلق بمبدأ الاستمرارية

دون المزيد من التحفظ في استنتاجنا، نلفت الانتباه الى إيضاح (٢-٤) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، بلغت خسائر المجموعة المتراكمة ما نسبته ٧٣٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١. كما بلغ العجز في حقوق ملكية حملة الأسهم مبلغ ٨٦٢٨٧٥٧ دينار، كما تجاوزت المطلوبات المتداولة الموجودات المتداولة بمبلغ ٣٠١٦٤٢٥٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١. ان هذه الاحداث والظروف بالإضافة إلى الامور الاخرى المتعلقة بأثر انتشار فايروس كورونا (كوفيد-١٩) كما هو مبين في إيضاح (١٧) قد تثير شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

فقرة توكيدية

دون المزيد من التحفظ في استنتاجنا، وكما هو مبين في إيضاح (٨) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، تتضمن الاستثمارات العقارية أراضي غير مسجلة باسم المجموعة بلغت قيمتها الدفترية ٢٧٨٥٣٩٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

إرنست ويونغ/الأردن

وضاح عصام برقاوي
ترخيص رقم ٥٩١٠

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ تشرين الأول ٢٠٢١

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		موجودات غير متداولة -
١٦٠٣٨٩١١	١٤٦٨٩٥٠٥	٥	ممتلكات وآلات ومعدات
٢٠٦١١٦٧٧	٢٠٦١٩٠١٢	٧	مشاريع تحت التنفيذ
٥٧٥١٨٨٨٢	٥٥٣٩٤٧٨٤	٨	استثمارات عقارية
٧٣٨٨٨٥٨	٧٣٨٨٨٥٨	٩	استثمار في مشروع مشترك
٣٦٤٧٥٣٥	٣٦٤٧٥٣٥		موجودات غير ملموسة
١٧٤٠٧٨	٩١٠٧١	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٥٣٧٩٤١	١٠١٨٣٠٧٦٥		
٨٦٩٥١٩٢	٧٥٠١٠٢٩		موجودات متداولة -
١٣٤٤٣٨٠٢	٢٠٦٥٤٧٨٩		مخزون
٣٥٢٨٨٠١	٣٧٥٤٨٠٢		ذمم مدينة
٥٢١٩٤	١٩٧٧		أرصدة مدينة أخرى
١٠٥٥٦٨١	١٣١٨٠٣٥	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٦٧٧٥٦٧٠	٣٣٢٣٠٦٣٢		نقد وأرصدة لدى البنوك
١٣٢١٥٥٦١١	١٣٥٠٦١٣٩٧		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية -
			حق ملكية حملة الأسهم -
٥٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠	٣,١	رأس المال المدفوع
(١٣٥٢٢٢٩١)	(١٧١٦٧١٩٣)	٣	أسهم خزينة
(٢٢٢٤٣٢٥)	(٢٣٠٧٣٣٢)	٦	إحتياطي القيمة العادلة
(٣٦٧٣٥٦٠٨)	(٢٩١٥٤٢٣٢)		خسائر متراكمة
(٢٤٨٢٢٢٤)	(٨٦٢٢٨٧٥٧)		صافي العجز في حقوق حملة الأسهم
٤٤٥٣٧٧٥٧	٤٤٣٥٠٢١٠		حقوق غير المسيطرين
٤٢٠٥٥٣٣	٣٥٧٢١٤٥٣		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة -
٢٧١١٩٦٥٦	٣١٥٢٣٤٧٣	١١	قروض طويلة الأجل
٣٢٣٩٧٩٤	٤٤٢١٥٨٧		شيكات مؤجلة الدفع طويلة الاجل
٣٠٣٥٩٤٥٠	٣٥٩٤٥٠٦٠		
			مطلوبات متداولة -
٨٩١٨٧٢٦	٤٦٣٧٥١٤	١١	أقساط قروض طويلة الأجل تستحق خلال سنة
١٢٨٩٩٨٣٧	١٧٦٢٩١٥٤		شيكات مؤجلة الدفع قصيرة الاجل
٥٨٨٦٨	٩٩٢٤٩	١٠	بنوك دائنة
٣٧٦١٤٠٤٦	٤٠٧٧٩٨١٦		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٤٩١٥١	٢٤٩١٥١		مخصص ضريبة الدخل
٥٩٧٤٠٦٢٨	٦٣٣٩٤٨٨٤		مجموع المطلوبات
٩٠١٠٠٠٧٨	٩٩٣٣٩٩٤٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
١٣٢١٥٥٦١١	١٣٥٠٦١٣٩٧		

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

إيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار
العمليات المستمرة				
المبيعات	٢٣٧٧٦٢٤	١٤٣٦٤٥٢	٣٠٦٩٧٧٨	٣٦٠٣٦٩٠
كافة المبيعات	(٢٦٤٣٩٧٨)	(١٥٣٤٨٥٦)	(٥٨٤٨٢٥١)	(٩٣٢٢٦٦٢)
مجمول الخسارة	(٢٦٦٣٥٤)	(٩٨٤٠٤)	(٢٢٧٨٤٧٣)	(٢٣٢٨٩٧٢)
ايرادات ايجارات، بالصافي	٨٢٣٤٨٦	١٢٥٩٩٦٥	٢٤١٢١٦٨	٢٥٥٢٣٤٩
مصاريف إدارية	(٥٠٢١٥٥)	(٨١٧١٥٣)	(١٧٦٧٦٣٠)	(٢١٩٨٥٠٦)
كافة الطاقة الإنتاجية غير المستغلة	(٥٦٤١٨٦)	(٦٩٥٧٧١)	(٥٨٦٧٠٣)	(٢٢٨١٥٩٢)
تكاليف تمويل	(١٢٢٢٢١٩٧)	(١٣٨٢٨٥)	(٢٩٥٧٨٧٤)	(٢٨٨٨٠٩٧)
مصاريف تسويق	(٥٣٩٨٨)	(٩٨٤٩٣)	(١٩٤٤٨٠)	(٢٣٥١٨٣)
ارباح بيع استثمارات عقارية	١٥٩٦٦٤٢	-	١٥٢٨١٥٩	-
أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات	٢٤٠٠	-	٢٤٠٠	٧١٠٠٠٠
استهلاك استثمارات عقارية	(١٠٣٧٨٢)	(١٠٠٢٨٥)	(٢٩٥٦٤٩)	(٣٠٤٣٣٤)
المسترد من (مخصص) بضاعة بطينة الحركة	١٣٨٨١٥٤	(٣٠٠٠٠٠)	١٠٨١٥٤	(٣٠٠٠٠٠)
إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي	١٠٠٩	٢٧٩٩	(٣٤٠٣)	١٦٤١
مخصص تدني ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	(١٥٩٢٦٠)	-
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨٩٣	(٩٨٤٠)	١٠٧٦	(٩٨٤٠)
(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٥٧٣)	-	١٨٣	-
ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل	١٠٩٩٣٤٩	(١٩٩٥٤٦٧)	(٤١٩١٣٣٢)	(٦٢٨٢٥٣٤)
ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	-
ربح (خسارة) الفترة	١٠٩٩٣٤٩	(١٩٩٥٤٦٧)	(٤١٩١٣٣٢)	(٦٢٨٢٥٣٤)
العائد إلى:				
مساهمي الشركة	٣٣٥١٣٠	(١٧٣٩٩٦٩)	(٣٣٦١٣٣٤)	(٥٢٨٦٤٤٠)
حقوق غير المسيطرين	٧٦٤٢١٩	(٢٥٥٤٩٨)	(٨٢٩٩٩٨)	(٩٩٦٠٩٤)
	١٠٩٩٣٤٩	(١٩٩٥٤٦٧)	(٤١٩١٣٣٢)	(٦٢٨٢٥٣٤)
	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة العائد إلى مساهمي الشركة	١٣	(٠/٠٦٣)	(٠/١٤٧)	(٠/١٩٠)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة الإتحاد للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار		دينار	
(٦٢٨٢٥٣٤)		(٤١٩١٣٣٢)	
١٠٩٩٣٤٩		(١٩٩٥٤٦٧)	

ربح (خسارة) الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لا يتم
اعادة تصنيفها الى الارباح او الخسائر في الفترات
اللاحقة:

١٩٠٨٤		(٨٣٠٠٧)	
(٦٢٦٣٤٥٠)		(٤٢٧٤٣٣٩)	
١٣٠٣٧		١٣٠٣٧	
١٠٩١٥٠٢		(١٩٨٢٤٣٠)	

صافي (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

مجموع الدخل الشامل العائد إلى:

(٥٢٦٧٣٥٦)		(٣٤٤٤٣٤١)	
(٩٩٦٠٩٤)		(٨٢٩٩٩٨)	
(٦٢٦٣٤٥٠)		(٤٢٧٤٣٣٩)	
٣٢٧٢٨٣		(١٧٢٦٩٣٢)	
٧٦٤٢١٩		(٢٥٥٤٩٨)	
١٠٩١٥٠٢		(١٩٨٢٤٣٠)	

مساهمي الشركة الأم

حقوق غير المسيطرين

شركة الاتحاد للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	أسهم خزينة	إحتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ -						
٥٠.٠٠٠.٠٠٠	(١٣.٥٢٢.٢٩١)	(٢.٢٢٤.٣٢٥)	(٣٦.٧٣٥.٦٠٨)	(٢.٤٨٢.٢٢٤)	٤٤.٥٣٧.٧٥٧	٤٢.٠٥٥.٣٣٣
-	-	-	(٣.٣٦١.٣٣٤)	(٣.٣٦١.٣٣٤)	(٨٢٩.٩٩٨)	(٤.١٩١.٣٣٢)
-	-	(٨٣.٠٠٧)	-	(٨٣.٠٠٧)	-	(٨٣.٠٠٧)
-	-	(٨٣.٠٠٧)	(٣.٣٦١.٣٣٤)	(٣.٤٤٤.٣٤١)	(٨٢٩.٩٩٨)	(٤.٢٧٤.٣٣٩)
-	(٣.٦٤٤.٩٠٢)	-	(١٨٨.٠٠٥)	(٣.٨٣٢.٩٠٧)	-	(٣.٨٣٢.٩٠٧)
(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-
-	-	-	١.١٣٠.٧١٥	١.١٣٠.٧١٥	٦٤٢.٤٥١	١.٧٧٣.١٦٦
٤٠.٠٠٠.٠٠٠	(١٧.١٦٧.١٩٣)	(٢.٣٠٧.٣٣٢)	(٢٩.١٥٤.٢٣٢)	(٨.٦٢٨.٧٥٧)	٤٤.٣٥٠.٢١٠	٣٥.٧٢١.٤٥٣
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١						
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ -						
٥٠.٠٠٠.٠٠٠	(١١.٢٤٦.٤٩٣)	(٢.٢٤٥.٣٣٧)	(٢٦.٥٧٩.١٣٥)	٩.٩٢٨.٨٣٥	٤٠.٧٠٧.٨٦٤	٥٠.٦٣٦.٦٩٩
-	-	-	(٥.٢٨٦.٤٤٠)	(٥.٢٨٦.٤٤٠)	(٩٩٦.٠٩٤)	(٦.٢٨٢.٥٣٤)
-	-	١٩.٠٨٤	-	١٩.٠٨٤	-	١٩.٠٨٤
-	-	١٩.٠٨٤	(٥.٢٨٦.٤٤٠)	(٥.٢٦٧.٣٥٦)	(٩٩٦.٠٩٤)	(٦.٢٦٣.٤٥٠)
-	(٩٨١.٠٤٠)	-	-	(٩٨١.٠٤٠)	-	(٩٨١.٠٤٠)
-	-	-	(٢.٥٧٢.٥٠٢)	(٢.٥٧٢.٥٠٢)	٣.٧٤٤.٠٨٠	١.١٧١.٥٧٨
٥٠.٠٠٠.٠٠٠	(١٢.٢٢٧.٥٣٣)	(٢.٢٢٦.٤٥٣)	(٣.٤٤٣.٨٠٧٧)	١.٠٧٩.٣٣٧	٤٣.٤٥٥.٨٥٠	٤٤.٥٦٣.٧٨٧
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠						

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٦٢٨٢٠٣٤)	(٤١٩١٣٣٢)	
		الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
		استهلاكات
١٥٤٣١٢٤	١٥٠٤١٣٩	أرباح بيع إستثمارات عقارية
-	(١٥٢٨١٥٩)	تكاليف تمويل
٢٨٨٨٨٠٩٧	٢٩٥٧٨٧٤	أرباح استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
(٧١٠٠٠٠)	(٢٤٠٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	١٩٥٧٥	مخصص تدني ممتلكات وآلات ومعدات
-	١٥٩٢٦٠	(المسترد من) مخصص بضاعة بطيئة الحركة
٣٠٠٠٠٠	(١٠٨١٥٤)	
		تغيرات رأس المال العامل-
		مخزون
(٥٧٣٩٦٩)	٢٣٠٢٣١٧	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٦٣٢٠٤٥٤)	(٧٤٥٦٥٦٣)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٠٥٠٠١٣٥	٣١٦٥٧٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٥١٢٩٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٨٤٠	(١٠٧٦)	شيكات مؤجلة الدفع
-	٥٩١١١١٠	
١٣٥٤٢٣٩	١٧٨٣٦٥٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٠٤٠٤٥)	(١٨٣٤٤)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
-	٣٣٥٦٦٠٨	المتحصل من بيع إستثمارات عقارية
-	٢٤٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
(٤٠٦٣٢١)	(٧٣٣٥)	مشاريع تحت التنفيذ
(٧١٠٣٦٦)	٣٣٣٣٣٢٩	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٩٢٢٧٥٨)	(٢٧٢٣٩٧٢)	تسديد قروض
٤٠٩٥٩٥٠	٢٨٤٦٥٧٧	قروض مستلمة
(٩٨١٠٤٠)	(٣٨٣٢٩٠٧)	شراء أسهم خزينة، الصافي
(٢٩٧٧٠٣٩)	(٢٩٥٧٨٧٤)	تكاليف تمويل مدفوعة
١١٧١٥٧٨	١٧٧٣١٦٦	حقوق غير مسيطرين
(١٦١٣٣٠٩)	(٤٨٩٥٠١٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٩٦٩٤٣٦)	٢٢١٩٧٣	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٢٦٤٥١	٩٩٦٨١٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(٢٤٢٩٨٥)	١٢١٨٧٨٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١) عام

تأسست شركة الإتحاد للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") بتاريخ ١٣ نيسان ١٩٩٤ برأسمال ١١ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم الى ١١ر٠٠٠ر٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، وتمت زيادته خلال السنوات ليصبح ٥٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم.

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ كانون الاول ٢٠٢٠ إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة من خلال تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ١٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار ليصبح رأسمال الشركة بعد التخفيض ٤٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار. وقد استكملت الاجراءات القانونية بتاريخ ٢ شباط ٢٠٢١.

من غايات الشركة القيام بالاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها وذلك عن طريق تأسيس المشاريع الاستثمارية أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة بها والاستثمار في الأسهم والسندات والأوراق المالية داخل الأردن وخارجه.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الاول ٢٠٢١.

(٢) أسس الإعداد والتغير في السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس الإعداد -

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

ان القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢١

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية -

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية لشركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والشركة التابعة التالية (ويشار إليهم معاً بالمجموعة):

رأس المال المدفوع دينار	النشاط الرئيسي	نسبة المساهمة ٢٠٢١ %	نسبة المساهمة ٢٠٢٠ %
شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر وشركاتها التابعة:	إنتاج التبغ والسجائر	٦٩٦٥	٧٣١٨
- شركة الأصيل لتسويق منتجات المعسل والسجائر	تسويقي	٦٩٦٥	٧٣١٨
شركة الإتحاد لتطوير الأراضي وشركاتها التابعة:	الاستثمار في شراء الأراضي والعقارات	٤٣٠٧	٥٥١٩
- شركة النبال للإسكان محدودة المسؤولية	تطوير أراضي	٤٣٠٧	٥٥١٩
- شركة براديس للمقاولات محدودة المسؤولية	مقاولات	٤٣٠٧	٥٥١٩
- شركة آدم للاستثمارات محدودة المسؤولية	إستثمارات عقارية	٤٣٠٧	٥٥١٩
- شركة براديس للصناعات المعمارية محدودة المسؤولية	صناعات معمارية	٤٣٠٧	٥٥١٩
- شركة ذبيان للإستثمارات العقارية محدودة المسؤولية	تطوير أراضي	٤٣٠٧	٥٥١٩
- شركة الماحلة للإستثمارات العقاري محدودة المسؤولية	تطوير أراضي	٤٣٠٧	٥٥١٩
- شركة العميري للإستثمارات العقارية محدودة المسؤولية	تطوير أراضي	٤٣٠٧	٥٥١٩
- شركة الفريط للإستثمارات العقارية محدودة المسؤولية*	تطوير أراضي	٤٣٠٧	٥٥١٩
- شركة الغزلانية للإستثمارات العقارية	تطوير أراضي	٤٣٠٧	٥٥١٩
- شركة ضبعة للإستثمارات العقارية	تطوير أراضي	٤٣٠٧	٥٥١٩
- شركة تاج المدينة للإسكان محدودة المسؤولية	تطوير أراضي	٤٣٠٧	٥٥١٩
شركة الفيلق للإسكان محدودة المسؤولية	تطوير أراضي	١٠٠	١٠٠

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 فيها.

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من 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 لتنمائي سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الاعتراف باختياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر

(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية -

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك):- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ل يتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.
- تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للشركة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.
- يجوز للمجموعة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة. سوف تقوم المجموعة باستخدام هذه التطبيقات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

(٤-٢) الاستثمارية

بلغت خسائر المجموعة المتراكمة ما نسبته ٧٣٪ من رأس المال المدفوع كما بلغ العجز في حقوق الملكية حملة الأسهم مبلغ ٨٦٢٨٧٥٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١. كما تجاوزت المطلوبات المتداولة الموجودات المتداولة بمبلغ ٣٠١٦٤٢٥٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١. تعتقد الإدارة أنه من المناسب استخدام أساس الاستثمارية للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على خطط الأعمال المستقبلية للمجموعة. تتمكن المجموعة الحفاظ على السيولة من خلال إعادة جدولة التمويل الذي تم الحصول عليه مسبقاً، أو من خلال الحصول على تمويل جديد من البنوك.

(٣) حقوق الملكية

- رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٤٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ٤٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار).

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠٢٠ إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة من خلال تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار ليصبح رأسمال الشركة بعد التخفيض ٤٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار. وقد استكملت الاجراءات القانونية بتاريخ ٢ شباط ٢٠٢١.

- أسهم الخزينة

تمثل أسهم الخزينة كلفة الأسهم المشتراة من قبل الشركات التابعة والبالغة ١٧١٦٧١٩٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٩١٢٢٢١٣ دينار).

(٤) أرصدة ومعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات المسيطر عليها أو عليها تأثير جوهري بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل تلك الجهات.

تمثل أرصدة الجهات ذات العلاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة ضمن الذمم المدينة ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٣١٣٧٧٠	٨٢٨٤٦٠

ضمن بند ذمم مدينة

شركة جولدن توباكو لصناعة السجائر – موريتانيا (شركة شقيقة)

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢١

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الأرباح او الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧١٠.٠٠٠	-	أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات (شركة جولدن توباكو لصناعة السجائر - موريتانيا)
-	٢٣٠.٥٣١٠	إيرادات المبيعات (شركة جولدن توباكو لصناعة السجائر - موريتانيا)*
-	(١٩٨٩٩٩٨)	تكلفة المبيعات (شركة جولدن توباكو لصناعة السجائر - موريتانيا)*

* قامت الشركة التابعة "شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر - المساهمة العامة المحدودة" ببيع بضاعة لشركة جولدن توباكو لصناعة السجائر (جهة ذات علاقة) بقيمة ٢٣٠.٥٣١٠ دينار وبكلفة تبلغ ١٩٨٩٩٩٨ دينار خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢١ بحيث يكون استلام وقبول البضاعة على أرض المصنع، علما أن هذه البضاعة مازالت في أرض المصنع بناء على الاتفاق بينهما بتاريخ ٢٦ اب ٢٠٢١. تم استلام مبلغ ٨٢٠.٠٠٠ دينار من قيمة هذه البضاعة.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية للمجموعة مبلغ ١٦٩.٠٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٩٥.٢٧٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠.

(٥) ممتلكات وآلات ومعدات

قامت المجموعة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ بشراء ممتلكات وآلات ومعدات بكلفة ١٨٣.٤٤ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٠: ٢٠٤.٠٤٥ دينار).

بلغ مصروف التدني على الممتلكات والآلات والمعدات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مبلغ ١٥٩.٢٦٠ دينار (٢٠٢٠: لا يوجد) والذي يمثل مصاريف هندسية كانت قد تم رسملتها على الأرض التي تخص مشروع الهوليدي ان، حيث لم يتم استكمال المشروع نتيجة تأثير فيروس كورونا على الاعمال والاقتصاد المحلي والعالمي، علما انه لا يوجد نية لإدارة المجموعة لاستكمال المشروع في الوقت الراهن.

قامت المجموعة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ ببيع آلة لإنتاج الدخان لجهة ذات علاقة (إيضاح ٤) بقيمة ٧١٠.٠٠٠ دينار نتج عنها ربح بمقدار ٧١٠.٠٠٠ دينار.

يتضمن هذا البند اراضي تقع في منطقة الجيزة-الأردن مرهونة برهن عقاري من الدرجة الاولى لصالح بنك الاتحاد مقابل التسهيلات الممنوحة للمجموعة (إيضاح ١١).

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢١

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند مساهمة المجموعة في رأسمال الشركات التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٠.٠٠٠	-
٩٠	١١٥
٨٠.٠٩٠	١١٥
٩٣.٩٨٨	٩٠.٩٥٦
١٧٤.٠٧٨	٩١.٠٧١

أسهم شركات غير مدرجة / داخل الأردن
شركة الكرامة للاستثمارات المالية المساهمة الخاصة
شركة التجمعات للمشاريع السياحية المساهمة الخاصة

أسهم شركات مدرجة / خارج الأردن
بنك السلام – السودان

فيما يلي الحركة على احتياطي القيمة العادلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
(٢.٢٤٥.٣٧)	(٢.٢٢٤.٣٢٥)
٢١.٢١٢	(٨٣.٠٠٧)
(٢.٢٢٤.٣٢٥)	(٢.٣٠٧.٣٣٢)

رصيد بداية الفترة/السنة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
رصيد نهاية الفترة/السنة

(٧) مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي الحركة على مشاريع تحت التنفيذ:

المجموع	مشروع مصانع العراق**	مشروع زارا*	
دينار	دينار	دينار	
٢٠.٦١١.٦٧٧	١٧.٥٢٠.٧٠٦	٣.٠٩٠.٩٧١	كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
٧.٣٣٥	-	٧.٣٣٥	إضافات
٢٠.٦١٩.٠١٢	١٧.٥٢٠.٧٠٦	٣.٠٩٨.٣٠٦	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
١٩.١٧٦.٢٦٦	١٦.٠٩٥.٨٩٠	٣.٠٨٠.٣٧٦	كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
١.٤٣٥.٤١١	١.٤٢٤.٨١٦	١٠.٥٩٥	إضافات
٢٠.٦١١.٦٧٧	١٧.٥٢٠.٧٠٦	٣.٠٩٠.٩٧١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

* تقدر كلفة استكمال الجزء غير المنفذ للمشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ٢.٨٨٧.٧٥٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ حيث لم يتم استكمال المشروع نتيجة جائحة كورونا. إن التاريخ المتوقع لاستكمال كافة أعمال المشروع هو شباط من عام ٢٠٢٣.

** يمثل هذا البند مساهمة المجموعة من خلال فرعها في العراق بمصنع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر في بغداد. إن الكلفة المتوقعة لانتهاء المشروع هي ٢.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي (١.٤٢٠.٠٠٠ دينار) ومن المتوقع انجازه خلال عام ٢٠٢١.

(٨) استثمارات عقارية

فيما يلي الحركة على الاستثمارات العقارية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ دينار (غير مدققة)	
٦١٩٠٠٠٨١٨	٦١٩٠٠٠٨١٨	الكلفة*
-	(١٨٢٨٤٤٩)	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦١٩٠٠٠٨١٨	٦٠٠٧٢٣٦٩	إستبعادات - أراضي**
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٣٩٥٦٨٧٩	٤٣٨١٩٣٦	الاستهلاك المتراكم -
٤٢٥٠٠٥٧	٢٩٥٦٤٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٣٨١٩٣٦	٤٦٧٧٥٨٥	إستهلاكات
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٥٧٥١٨٨٨٢	٥٥٣٩٤٧٨٤	القيمة الدفترية -
		كما في نهاية الفترة / السنة

* يتضمن هذا البند أراضي مرهونة للبنك الاستثماري بضمان رهن عقاري من الدرجة الأولى بقيمة ١٧ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار على قطعة الأرض رقم ٢٦٦ ومباني إيكيا.

** قامت المجموعة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ ببيع أراضي بكلفة ١٨٢٨٤٤٩ دينار ورسوم تسجيل بمبلغ ٣٩٧٥٨ دينار مقابل ٣٩٦٣٦٦ دينار. نتج عن البيع ربح بمبلغ ١٥٢٨١٥٩ دينار تفاصيلها كما يلي:

قطعة ارض من أراضي خان الزبيب بمبلغ ٢٦١٣٦٦ دينار مقابل كلفة بمبلغ ٢٥٦٤٦٨ دينار وحقت ربح بمبلغ ٤٨٩٨ دينار من هذا البيع.

قطعة ارض من أراضي الياودة بمبلغ ٥٧٥٠٠٠ دينار مقابل كلفة بمبلغ ٦٤٨٣٨١ دينار وحقت خسارة بمبلغ ٧٣٣٨١ دينار من هذا البيع.

قطعة ارض حنو الصويفية بمبلغ ٢٥٦٠٠٠ دينار مقابل كلفة بمبلغ ٩٢٣٦٠٠ دينار ورسوم تسجيل بمبلغ ٣٩٧٥٨ دينار وحقت ربح بمبلغ ١٥٩٦٤٢ دينار من هذا البيع.

في رأي الإدارة إن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية تبلغ ٨٦ مليون دينار تقريباً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٨٩ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). تستخدم الإدارة طريقة أسعار السوق الحالية لعقارات مماثلة عند تقييم هذه الاستثمارات.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢١

يتضمن بند الاستثمارات العقارية أراضي مسجلة غير مسجلة باسم المجموعة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٨٥٣٩٩	٢٧٨٥٣٩٩	أراضي

(٩) استثمار في مشروع مشترك

يمثل هذا البند استثمار المجموعة عن طريق فرعها في العراق بنسبة ٥٠٪ من الشركة الفضية لإنتاج السكائر والتبوغ محدودة المسؤولية – شركة خاصة. لم تمارس الشركة أي أعمال خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والسنوات السابقة.

(١٠) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل النقد وما في حكمه هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٥٥٦٨١	٣١٨٠٣٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٥٨٨٦٨)	(٩٩٢٤٩)	ينزل: بنوك دائنة
٩٩٦٨١٣	١٢١٨٧٨٦	

لغايات إعداد قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة، فإن النقد وما في حكمه يتكون مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١١٧٤٠٠	٣١٨٠٣٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
(١٣٦٠٣٨٥)	(٩٩٢٤٩)	ينزل: بنوك دائنة
(٢٤٢٩٨٥)	١٢١٨٧٨٦	

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢١

(١١) قروض

يمثل هذا البند قروضاً ممنوحة من الجهات التالية:

أقساط القروض						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			عملة القرض
المجموع	طويلة الأجل	تستحق الدفع خلال سنة	المجموع	طويلة الأجل	تستحق الدفع خلال سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٢٩٦٤	٢٥١٤٥٩	٢٠١٥٠٥	-	-	-	دينار
٣٦٣٧٨٦٣	-	٣٦٣٧٨٦٣	-	-	-	دولار أمريكي
٩٤٧١٩٦	٧٦١٧٤٩	١٨٥٤٤٧	٩٢١٢٥٩	٧٣٦٢٨٧	١٨٤٩٧٢	دينار
٨٧٠٤١٤	٢٩٠١٤	٥٨٠٤٠٠	٩٠٦٠٤٣	٧٤٣٧٠٩	١٦٢٣٣٤	دينار
-	-	-	٢٥٠٠٠	-	٢٥٠٠٠	دينار
١٤١٣٢٩٩٢	١٣١٥٣٢٠٢	٩٧٩٧٩٠	١٧٨٧٣٤٣١	١٦٨٦٧٢٦٣	١٠٠٥٧٦٨	دينار
١٣٦٨٢٩٤	٩٥٤٦٣٧	٤١٣٦٥٧	١٣٦٩٣٧٣	١٠١٣٥٧٥	٣٥٥٧٩٨	دينار
١٤٦٢٨٢٥٩	١١٧٠٨٥٩٥	٢٩٢٠٠٦٤	١٥٠٦٥٨٨١	١٢١٦٢٢٣٩	٢٩٠٣٦٤٢	دينار
٣٦٠٣٨٣٨٢	٢٧١٩٦٥٦	٨٩١٨٧٢٦	٣٦١٦٠٩٨٧	٣١٥٢٣٤٧٣	٤٦٣٧٥١٤	

بنك الإتحاد - قرض دوار (١) - دينار

قامت شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة (شركة تابعة) خلال عام ٢٠١٧ بالحصول على قرض دوار بالدينار الأردني بقيمة ١٠٠٠٠٠٠ دينار أردني، وبفائدة سنوية بمعدل ٥٪ وبدون عمولة على أن يسدد بالكامل خلال عام ٢٠٢٠ ولكن قامت الشركة بشهر شباط ٢٠٢٠ وبالاتفاق مع البنك على إعادة جدولة هذا القرض على أن يسدد بدفعات شهرية عددها ٣٣ دفعة تنتهي بشهر آذار ٢٠٢٣ بحيث تكون الدفعة الأولى بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠٢٠. إن الضمانات على هذا القرض نفس الضمانات الخاصة بقرض بنك الإتحاد المتناقص والمذكورة لاحقاً في هذا الإيضاح. قامت المجموعة بشهر آب ٢٠٢١ بتسديد كامل رصيد هذا القرض.

بنك الإتحاد - قرض دوار (٢) - دولار أمريكي

قامت شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة (شركة تابعة) خلال عام ٢٠١٧ بالحصول على قرض دوار بالدولار أمريكي بقيمة ٣٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة سنوية بمعدل ٥٪ وبدون عمولة على أن يسدد بالكامل بعد ستة أشهر من تاريخ السحب. إن الضمانات على هذا القرض نفس الضمانات الخاصة بقرض بنك الإتحاد المتناقص والمذكورة لاحقاً في هذا الإيضاح. قامت المجموعة بشهر آب ٢٠٢١ بتسديد كامل رصيد هذا القرض.

بنك الاسكان - قرض متناقص

حصلت الشركة خلال العام ٢٠١٩ على قرض من بنك الاسكان للتجارة والتمويل بقيمة ١٧١٦ر١٧ر١٠ دينار. يمثل هذا المبلغ رصيد الحساب الجاري المدين المستحق إلى البنك، فقد اتفقت الشركة والبنك على تحويل المبلغ إلى قرض في شهر أيلول ٢٠١٩. تحتسب الفائدة على القرض بمعدل (PLR%) سنوياً على الرصيد اليومي ويضاف على رصيد الحساب شهرياً ويسدد بموجب ٦٠ قسط شهري قيمة كل قسط ٢١٩١٨ دينار شاملة الفوائد، على أن تسدد الفائدة شهرياً. استحق القسط الأول في ١ كانون الأول ٢٠١٩. تم منح هذا القرض بضمان رهن أسهم شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة (شركة تابعة). قامت المجموعة بتأجيل سداد أقساط القرض المستحقة إلى بنك الاسكان في أشهر نيسان وأيار وحزيران وتموز خلال عام ٢٠٢٠ لنهاية عمر القرض. قامت الشركة خلال شهر أيار ٢٠٢١ بإعادة جدولة القرض على أن يسدد بدفعات شهرية عددها ٥١ دفعة بقيمة ٢١٦٩٥ دينار شاملة للفوائد اعتباراً من ١ تشرين الأول ٢٠٢١ حتى نهاية عمر القرض وبفائدة سنوية بمعدل ٩٪. بلغ رصيد القرض ٩٢١٢٥٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٩٤٧١٩٦ دينار).

بنك لبنان والمهجر (١) - دينار

حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٤ على قرض من بنك لبنان والمهجر بقيمة ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار وبفائدة ١٠٪ وبدون عمولة، يسدد بموجب أقساط ربع سنوية قيمة كل قسط ٢٨٠٠٠٠٠ دينار، ما عدا القسط الأخير بمبلغ ٢٤٠٠٠٠٠ دينار، على أن تسدد الفائدة شهرياً، وتم التعديل على نسبة الفائدة في تاريخ ٢٠١٦/٧/١٢ لتصبح ٩٪ وبدون عمولة. تم منح هذا القرض بضمان رهن ٤٠٠٠٠٠٠ رهن (شركة تابعة) بالإضافة الى رهن عقاري من الدرجة الأولى بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار على قطعة الأرض رقم ٣٤ حوض حنو الصوفية رقم ١١ قرية وادي السير من أراضي غرب عمان والمسجلة باسم شركة آدم للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية المملوكة من قبل الشركة التابعة "شركة الإتحاد لتطوير الأراضي المساهمة العامة المحدودة". قامت المجموعة بتأجيل سداد اقساط القرض المستحقة إلى بنك لبنان والمهجر في أشهر نيسان وأيار وحزيران وتموز وآب وأيلول خلال عام ٢٠٢٠ لنهاية عمر القرض. قامت المجموعة بإعادة جدولة هذا القرض خلال العام ٢٠٢١ على أن يسدد بدفعات شهرية عددها ٤٨ قسط بقيمة ٢١٥٠٠ دينار شاملة للفوائد عدا القسط الأخير بمبلغ ٢٤٠٤٣ دينار. بلغ رصيد القرض ٩٠٦٠٤٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٨٧٠٤١٤ دينار).

بنك لبنان والمهجر خصم كمبيالات (٢) - دينار

قامت الشركة خلال شهر شباط ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية خصم شيكات مع بنك لبنان والمهجر بقيمة ١٥٠٠٠٠٠ دينار يسدد بموجب ٦ أقساط شهرية قيمة كل قسط ٢٥٠٠٠٠ دينار واستحق أول قسط بتاريخ ١ نيسان ٢٠٢١. بلغ رصيد القرض ٢٥٠٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: لا يوجد).

بنك الإتحاد - قرض متناقص (١) - دينار

قامت شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة (شركة تابعة) بالحصول على قرض متناقص بالدولار الأمريكي بقيمة ١٤٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة سنوية بمعدل ٥٪ وبدون عمولة يسدد بموجب ٤٨ قسطاً شهرياً متتالياً ومنظماً حيث تبلغ قيمة كل قسط ٣٢٦٠٠٠ دولار أمريكي تدفع اعتباراً من تاريخ ٢ شباط ٢٠١٤ بإستثناء القسط الأخير والذي تمثل قيمته باقي رصيد القرض ويستحق بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بضمان رهن الأسهم المشتركة في شركة الإتحاد لتطوير الأراضي (شركة شقيقة) ورهن الأسهم المشتركة في شركة الإتحاد للاستثمارات المالية (الشركة الأم) وما ينتج عنها من أرباح نقدية أو عينية أو أسهم مجانية، وهي الأسهم المصنفة ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ورهن عقاري من الدرجة الأولى لصالح البنك بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار على أراضي تقع في منطقة الجيزة-الأردن وزيادة بوليصة التأمين المجبرة لصالح البنك لتصبح قيمتها ٢١٠٠٠٠٠٠ دينار.

تم زيادة سقف القرض عدة مرات خلال السنوات كان آخرها بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٦ ليصبح ٢٦٩٠٠٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة سنوية ٥٪ وبدون عمولة يسدد بموجب ١٠٠ قسطاً شهرياً متتالياً ومنظماً حيث ان قيمة كل قسط ٢٦٩٠٠٠٠ دولار أمريكي تدفع اعتباراً من تاريخ ٣٠ أيار ٢٠١٦ باستثناء القسط الأخير والذي تمثل قيمته باقي رصيد القرض ويستحق بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وبنفس الشروط والضمانات الواردة سابقاً.

قامت الشركة بشهر شباط ٢٠٢٠ بالاتفاق مع البنك على إعادة جدولة القرض على ان يسدد بدفعات شهرية بقيمة ١٨٠ ألف دولار شاملة للفوائد حتى نهاية عمر القرض حيث استحققت الدفعة الأولى بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠٢٠ وبنفس الشروط والضمانات الواردة سابقاً.

قامت الشركة والاتفاق مع البنك على إعادة جدولة رصيد هذا القرض كما في ٤ تموز ٢٠٢١ وتحويل عملة القرض الى الدينار الأردني بدلاً من الدولار الأمريكي، بالإضافة إلى زيادته بمبلغ ٣٦٠٠٠٠٠٠ دينار أردني بحيث يسدد بموجب ٥٥ قسطاً شهرياً حيث ان قيمة كل قسط ٢٠٠٠٠٠٠ دينار أردني شاملة للفوائد وبفائدة سنوية ٦٪ تدفع اعتباراً من تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٢ باستثناء القسط الأخير والذي تمثل قيمته باقي رصيد القرض ويستحق بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٢٦ وبنفس الشروط والضمانات الواردة سابقاً بحيث تقوض المجموعة البنك باستغلال مبلغ الزيادة لتسديد كامل رصيد القرض الدوار بالدينار الأردني والقرض الدوار بالدولار الأمريكي بلغ رصيد القرض ٤٣١٨٧٣٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٩٩٢٠٣٢٢ دينار).

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢١

بنك الإتحاد - قرض متناقص (٢) - دينار

حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٩ على قرض من بنك الإتحاد بقيمة ١٥٠٠.٠٠٠ دينار وبفائدة ٩,٥٪ وبدون عمولة، يسدد بموجب ٣٦ قسط شهرية قيمة كل قسط ٤٨٠.٠٠٠ دينار شاملة الفوائد تدفع اعتباراً من تاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٠ باستثناء القسط الأخير والذي تمثل قيمته باقي رصيد القرض ويستحق بتاريخ ٧ آذار ٢٠٢٢. قامت الشركة خلال شهر اب ٢٠٢١ بإعادة جدولة هذا القرض على أن يسدد بدفعات شهرية عددها ٣٠ دفعة بقيمة ٥٠.٠٠٠ دينار شاملة للفوائد اعتباراً من ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٢ باستثناء القسط الأخير الذي يمثل باقي رصيد القرض ويستحق بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤. تم منح هذا القرض بضمان رهن ١٦٧٦.٠٠٠ سهم من أسهم شركة الإتحاد لتطوير الأراضي بمبلغ ٣.٠٠٠.٠٠٠ دينار. بلغ رصيد القرض ٣٧٣.٣٦٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٩٤.٣٦٨ دينار).

البنك الاستثماري - دينار أردني

حصلت الشركة التابعة "شركة الإتحاد لتطوير الأراضي المساهمة العامة المحدودة" خلال عام ٢٠١٨ على قرض متناقص بقيمة ١٧.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبنسبة فائدة سنوية قدرها ٨٪ تم استغلال جزء من القرض لتسديد الالتزامات البنكية الممنوحة للشركة لدى بنك الاردني الكويتي والبالغة بحدود ٣.٢٠٠.٠٠٠ دينار وتسديد حسابات الهامش وبقيمة ١٢.٠٠٠.٠٠٠ دينار لشركة الإتحاد لتطوير الأراضي وشركاتها الشقيقة والشركة الأم لدى شركة الوساطة المالية. يسدد القرض على أقساط نصف سنوية شاملة الفائدة عدد ١٦ قسط تستحق في ٣٠ أيار وفي ٣٠ تشرين الثاني من كل عام واعتباراً من ٣٠ تشرين الثاني من عام ٢٠١٨ حتى السداد التام في عام ٢٠٢٦. ان هذا القرض بضمان رهن عقاري من الدرجة الأولى بقيمة ١٧.٠٠٠.٠٠٠ دينار على قطعة الأرض رقم ٢٦٦ ومباني ايكياء.

قامت الشركة بتأجيل سداد قسط القرض المستحق إلى البنك الاستثماري في ٣٠ أيار ٢٠٢١ وتشرين الثاني ٢٠٢٠ الى نهاية عمر القرض. بلغ رصيد القرض ١٥.٠٦٥.٨٨١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٤.٦٢٨.٦٥٩ دينار).

إن أقساط أصل القروض المستحقة هي كما يلي:

الفترة	دينار
١ تشرين الأول ٢٠٢١ - ٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٤.٦٣٧.٥١٤
١ تشرين الأول ٢٠٢٢ - ٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٤.٣٥٠.٦٥٥
١ تشرين الأول ٢٠٢٣ - ٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٤.٥٩٥.٧٠٤
١ تشرين الأول ٢٠٢٤ - ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٤.٧٧٥.١٥٠
١ تشرين الأول ٢٠٢٥ وما بعد	١٧.٨٠١.٩٦٤
	٣٦.١٦٠.٩٨٧

(١٢) المبيعات

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤.٩٠٥.١٧١	٤.٠٠٧.١٩٩	المبيعات المحلية
١.٣٧٧.٧٨٣	٢.٥١٤.٥٠٤	المبيعات الأجنبية
٦.٢٨٢.٩٥٤	٦.٥٢١.٧٠٣	مجموع المبيعات
(٢.٦٧٩.٢٦٤)	(٢.٩٥١.٩٢٥)	ينزل: خصومات مبيعات
٣.٦٠٣.٦٩٠	٣.٥٦٩.٧٧٨	

تتحقق كافة مبيعات الشركة عند نقطة معينة من الزمن.

(١٣) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة الأم (دينار) المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم) الحصة الأساسية للسهم من خسارة الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة (فلس/دينار)
(٥٢٨٦٤٤٠)	(٣٣٦١٣٣٤)	
٢٧٧٧٢٤٦٧	٢٢٨٣٢٨٠٧	
(٠/١٩٠)	(٠/١٤٧)	

إن الحصة المخفضة للسهم من خسارة السنة مساوية للحصة الأساسية للسهم.

(١٤) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة قانون رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٥.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٦ ولغاية ٢٠٢٠ حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

الشركات التابعة –

شركة الاتحاد لتطوير الأراضي المساهمة العامة المحدودة –

حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية ٢٠١٦. لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

شركة الاتحاد لتطوير الأراضي فرع العقبة –

حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية ٢٠١٧. لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

شركة نبال للإسكان –

حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨ باستثناء عام ٢٠١٧. قامت الشركة بتقديم أقراراتها الضريبية للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يتم تدقيق أي منها لغاية تاريخه.

شركة ذبيان للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية، وشركة العميري للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية، وشركة الغزلانية للاستثمارات العقارية، وشركة الفريط للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية، وشركة الماحلة للاستثمارات العقاري محدودة المسؤولية، وشركة ضبعة للاستثمارات العقارية –

إن هذه الشركات غير عاملة وقد حصلت على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٧.

شركة براديس للمقاولات محدودة المسؤولية وشركة آدم للاستثمارات محدودة المسؤولية وشركة براديس للصناعات المعمارية محدودة المسؤولية -

إن هذه الشركات غير عاملة وقد حصلت على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥.

شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وذلك بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥ ما عدا عام ٢٠١٣ ولا زالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

هذا وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للسنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨ وتم إصدار القرار بعدم الموافقة ولا زالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

هذا وقد قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

شركة الأصيل لتسويق منتجات المعسل والسجائر

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥. هذا وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للعام ٢٠١٦ وقد تم إصدار القرار غيابياً. قامت الشركة بالاعتراض على القرار ولم يتم البت فيها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

هذا وقد قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية للأعوام ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠ ضمن المهلة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

لم تقم المجموعة بالاعتراف بوجودات ضريبية مؤجلة في تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة حيث تتوقع المجموعة عدم الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(١٥) القطاعات التشغيلية

تم تحديد أسلوب عرض القطاعات الرئيسية على أساس أن المخاطر والمنافع المتعلقة بالمجموعة تتأثر بشكل جوهري بالإختلاف في منتجات أو خدمات تلك القطاعات. إن هذه القطاعات منظمة ومدارة بشكل منفصل حسب طبيعة الخدمات والمنتجات بحيث تشكل كل منها وحدة منفصلة والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال كما يلي:

- قطاع السجائر والمعسل.
- إستثمارات في أسهم الشركات: تتمثل بالإستثمارات في الأسهم والشركات الحليفة.
- إستثمارات عقارية: تتمثل بشراء أراضي بغرض الزيادة في قيمتها.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة نتائج قطاعي الأعمال بشكل منفصل لأغراض تقييم الأداء. يتم تقييم الأداء القطاعي بناء على الربح أو الخسارة التشغيلية لكل قطاع.

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

شركة الإتحاد للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢١

إن الإيرادات والأرباح والموجودات والمطلوبات حسب قطاعات الأعمال هي كما يلي:

المجموع	إستثمارات عقارية	إستثمارات في أسهم الشركات	قطاع السجائر والمعسل	الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) -
دينار	دينار	دينار	دينار	الإيرادات:
٣٥٦٩٧٧٨	-	-	٣٥٦٩٧٧٨	الإيرادات من المبيعات
٢٤١٢١٦٨	٢٤١٢١٦٨	-	-	إيرادات إيجارات، بالصافي
				نتائج الأعمال:
(٤١٩١٣٣٢)	٢١٣٧١٦٤	(١٠٦٠٨٦٧)	(٥٢٦٧٦٢٩)	(خسارة) ربح الفترة
				معلومات القطاعات الأخرى:
(١٥٠٤١٣٩)	(٣٦٥٧٧٢)	(١٤٢)	(١١٣٨٢٢٥)	إستهلاكات
(٢٩٥٧٨٧٤)	(١٠٦٠٤٧٢)	(٩٢٧٤٢٠)	(٩٦٩٩٨٢)	تكاليف تمويل
				الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) -
				الإيرادات:
٣٦٠٣٦٩٠	-	-	٣٦٠٣٦٩٠	الإيرادات من المبيعات
٢٥٥٢٣٤٩	٢٥٥٢٣٤٩	-	-	إيرادات إيجارات، بالصافي
				نتائج الأعمال:
(٦٢٨٢٥٣٤)	٤٧٣٨٦٩	(١٠٢٤٥٩٨)	(٥٧٣١٨٠٥)	(خسارة) ربح الفترة
				معلومات القطاعات الأخرى:
(١٥٤٣١٢٤)	(٣٨٦٩٩١)	-	(١١٥٦١٣٣)	إستهلاكات
(٢٨٨٨٠٩٧)	(٩٨٨٩٦٧)	(٩٠٦٠٣٢)	(٩٩٣٠٩٨)	تكاليف تمويل
				كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) -
				الموجودات والمطلوبات:
١٣٥٠٦١٣٩٧	٦٢٤٦٩٥٧٨	١٦٥٥٦٣	٧٢٤٢٦٢٥٦	موجودات القطاع
٩٩٣٣٩٩٤٤	٢٠٧٦١٣٣٨	١٦٠٤٨٥٨٧	٦٢٥٣٠٠١٩	مطلوبات القطاع
				كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مدققة) -
				الموجودات والمطلوبات:
١٣٢١٥٥٦١١	٥٣٩٨٥١٣٧	١٤١١٧١٥١	٦٤٠٥٣٣٢٣	موجودات القطاع
٩٠١٠٠٠٧٨	٢٠٢٩٤٢١٥	١٥٣٦٥٧٢٢	٥٤٤٤٠١٤١	مطلوبات القطاع

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢١

(١٦) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١٦١٥٠٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٦١٥٠٠٠ دينار).

هنالك قضايا مقامة على المجموعة بمبلغ ١٧٠٢٤٧٥٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٨١٣١٠٥٦) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة، وفي تقدير الادارة ومستشارها القانوني فلن يترتب على المجموعة التزامات جوهرية لقاء هذه القضايا ولا داعي لأخذ مخصصات مالية حول تلك القضايا.

(١٧) انتشار فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) وأثره على المجموعة

تأثر الاقتصاد العالمي بتفشي فيروس كورونا والذي أدى الى اضطراب جوهري في الاقتصاد العالمي ومختلف قطاعات الأعمال. وبالتالي انعكس ذلك على قطاع السجائر وقطاع استثمارات في أسهم الشركات وقطاع الاستثمارات العقارية الذي تأثر بتعليق أنشطة الأعمال بما فيها المشاريع تحت التنفيذ والحجر الصحي الموسع الذي تم فرضه بالإضافة الى تأثير إجراءات حكومية أخرى اتخذت لمكافحة الفيروس.

قامت الحكومة بإصدار تعليمات فرض الحظر الشامل يوم الجمعة وزيادة ساعات الحظر الجزئي لتصبح من السادسة مساء للمنشآت والسابعة مساء للأفراد خلال باقي أيام الأسبوع. وعلى ضوءه، تأثرت بعض أنشطة المجموعة التشغيلية بالظروف الراهنة والتي كان لها انعكاس سلبي على نتائج أعمال المجموعة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

قامت المجموعة بالتركيز على الزيادة في الخصومات المقدمة للعملاء لترويج وتسويق منتجات المجموعة محليا، وذلك للحد من أثر فايروس كورونا على المبيعات الخارجية مما أدى الى ارتفاع خصومات المبيعات وانخفاض المبيعات المحلية كما يلي:

الإيرادات:	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	قيمة الزيادة (الانخفاض)
المبيعات المحلية	٤٠٠٧١٩٩	٤٩٠٥١٧١	٨٩٧٩٧٢
المبيعات الخارجية	٢٥١٤٥٠٤	١٣٧٧٧٨٣	١١٣٦٧٢١
خصومات المبيعات	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	قيمة الزيادة (الانخفاض)
	(٢٩٥١٩٢٥)	(٢٦٧٩٢٦٤)	٢٧٢٦٦١

القروض

بناءً على قانون الدفاع الأردني والتسهيلات المترتبة على ذلك، منحت الجهات البنكية تسهيلات لدعم القطاعات الصناعية بتأجيل أقساط وفوائد الأشهر المتأثرة بتفشي فيروس كورونا، كما قامت المجموعة خلال العام ٢٠٢١ بتأجيل وإعادة جدولة أقساط القروض كما هو موضح في إيضاح (١١).

مشروع تحت التنفيذ

توقفت الاعمال القائمة في العراق من مشاريع تحت التنفيذ لمدة خمسة أشهر مما أدى الى تأجيل موعد انتهاء هذه المشاريع إلى نهاية العام ٢٠٢١.