

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢١

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مجلس إدارة 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") والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وقائمة الأرباح 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً 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. إن 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 الشركة بإجراء اختبار التدني للموجودات غير الملموسة والبالغ قيمتها ٣٦٤٧٥٣٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ والناجمة عن عملية تملك الشركة التابعة (شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة) والتي تتمثل في إسم تجاري لمن منتجات السجائر والمعمل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦. هذا ولم نتمكن من تحديد الأثر على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة، إن وجد. إن استنتاجنا حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وتقريرنا حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كانا متحفظين لنفس السبب.

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

النتيجة المتحفظة

بناءً على مراجعتنا، باستثناء أثر ما 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 الجوهرى 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 ٧٤٪ من رأس المال المدفوع كما بلغ العجز في حقوق ملكية حملة الأسهم مبلغ ٥٤١ر٠٠٤ر٥ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠٢١. كما تجاوزت المطلوبات المتداولة الموجودات المتداولة بمبلغ ٣٦٥ر١٦٧ر٢٨ دينار كما في ٣١ اذار 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 (٩) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، تتضمن الاستثمارات العقارية أراضي غير مسجلة باسم المجموعة بلغت قيمتها الدفترية ٣٩٩ر٧٨٥ر٢ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠٢١.

إرنست ويونغ/الأردن
وضاح عصام البرقاوي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ نيسان ٢٠٢١

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
(مدققة)	(غير مدققة)		
١٦,٠٣٨,٩١١	١٥,٤٨٦,٨٣٧	٦	موجودات غير متداولة -
٢٠,٦١١,٦٧٧	٢٠,٦١٤,١٢٢	٨	ممتلكات وآلات ومعدات
٥٧,٥١٨,٨٨٢	٥٧,١٥٦,٧٥٥	٩	مشاريع تحت التنفيذ
٧,٣٨٨,٨٥٨	٧,٣٨٨,٨٥٨	١١	استثمارات عقارية
٣,٦٤٧,٥٣٥	٣,٦٤٧,٥٣٥		استثمار في مشروع مشترك
١٧٤,٠٧٨	٩٤,٠٧٨	٧	موجودات غير ملموسة
١٠,٥٣٧,٩٤١	١٠,٤٣٨,٨٨٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٦٩٥,١٩٢	٨,٩٢٨,٨٢٣		موجودات متداولة -
١٣,٤٤٣,٨٠٢	١٥,٣٦٠,٩٣١		مخزون
٣,٥٢٨,٨٠١	٣,٢٤١,٥٥٠		ذمم مدينة
٥٢,١٩٤	١,٩٤٠		أرصدة مدينة أخرى
١,٠٥٥,٦٨١	٨٣٥,٦٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٦,٧٧٥,٦٧٠	٢٨,٣٦٨,٨٤٤		نقد وأرصدة لدى البنوك
١٣٢,١٥٥,٦١١	١٣٢,٧٥٧,٠٢٩		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية -
			حق ملكية حملة الأسهم -
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١ و ٣	رأس المال المدفوع
(١٣,٥٢٢,٢٩١)	(١٣,٨١٠,٣٥٨)	٣	أسهم خزينة
(٢,٢٢٤,٣٢٥)	(٢,٣٠٤,٣٢٥)		إحتياطي القيمة العادلة
(٣٦,٧٣٥,٦٠٨)	(٢٩,٤٢٦,٣٢١)	٣	خسائر متراكمة
(٢,٤٨٢,٢٢٤)	(٥,٥٤١,٠٠٤)		صافي العجز في حقوق حملة الأسهم
٤٤,٣٧٧,٧٥٧	٤٦,١٧٤,٤٠١		حقوق غير المسيطرين
٤٢,٠٥٥,٥٣٣	٤٠,٦٣٣,٣٩٧		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة -
٢٧,١١٩,٦٥٦	٢٧,٣٤٧,٥٠٤	١٢	قروض طويلة الأجل
٣,٢٣٩,٧٩٤	٨,٢٣٩,٩١٩		شيكات مؤجلة الدفع طويلة الأجل
٣٠,٣٥٩,٤٥٠	٣٥,٥٨٧,٤٢٣		مطلوبات متداولة -
٨,٩١٨,٧٢٦	٩,٣٨٧,٩٥٤	١٢	أقساط قروض طويلة الأجل تستحق خلال سنة
١٢,٨٩٩,٨٣٧	٩,٤٣٨,٣٦٦		شيكات مؤجلة الدفع قصيرة الأجل
٥٨,٨٦٨	٢,٩٧١	١٠	بنوك دائنة
٣٧,٦١٤,٠٤٦	٣٧,٤٥٧,٧٦٧		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٤٩,١٥١	٢٤٩,١٥١		مخصص ضريبة الدخل
٥٩,٧٤٠,٦٢٨	٥٦,٥٣٦,٢٠٩		مجموع المطلوبات
٩٠,١٠٠,٠٧٨	٩٢,١٢٣,٦٣٢		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
١٣٢,١٥٥,٦١١	١٣٢,٧٥٧,٠٢٩		

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

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١٢٥١٢١٠	٧١٣٣٦٢	١٤	المبيعات
(٢٠٦٨١٥٤)	(١٦٤٤٢٢١)		كلفة المبيعات
(٨١٦٩٤٤)	(٩٣٠٨٥٩)		مجل الخسارة
(٥٩٤١٨٦)	(٥٧٧٤٥٢)		مصاريف إدارية
(٧٨٤٩٠)	(٧٤٧٣٣)		مصاريف تسويق
(٨٤٥٥٩٥)	(٩٣٧٥٠٩)		تكاليف تمويل
(٦٣٦٢٦٨)	(٥٧٠٦٥٣)		كلفة الطاقة الإنتاجية غير المستغلة
-	(١٥٦٩٢٠)		مخصص تدني ممتلكات والآلات ومعدات
(١٠٤٧٥٢)	(١٠٥٦٥٩)		استهلاك استثمارات عقارية
-	٤٨٩٨	٩	أرباح بيع استثمارات عقارية، بالصافي
٧٧٠٦٦٥	٧٩٣٧١٣		إيرادات إيجارات، بالصافي
٧١٠٠٠٠	-	٦	أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات
-	١٢٢٢		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(١١٣٢)	(٥٢١٠)		الأرباح أو الخسائر
(١٥٩٦٧٠٢)	(٢٥٥٩١٦٢)		مصاريف أخرى، بالصافي
			خسارة الفترة
			العائد إلى:
(١٣٨١٤٧٢)	(١٨٠٦٨٦٠)		مساهمي الشركة الأم
(٢١٥٢٣٠)	(٧٥٢٣٠٢)		حقوق غير المسيطرين
(١٥٩٦٧٠٢)	(٢٥٥٩١٦٢)		
فلس/دينار	فلس/دينار		
(٠/٠٤٨)	(٠/٠٦٧)	١٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة
			العائد إلى مساهمي الشركة الأم

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

شركة الإتحاد للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(١٥٩٦٧٠٢)	(٢٥٥٩١٦٢)	خسارة الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم إعادة تصنيفها من خلال الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة:		
١٣٩٣٢	(٨٠٠٠٠)	صافي (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥٨٢٧٧٠)	(٢٦٣٩١٦٢)	مجموع الدخل الشامل للفترة
العائد إلى:		
(١٣٦٧٥٤٠)	(١٨٨٦٨٦٠)	مساهمي الشركة الأم
(٢١٥٢٣٠)	(٧٥٢٣٠٢)	حقوق غير المسيطرين
(١٥٨٢٧٧٠)	(٢٦٣٩١٦٢)	

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

حق ملكية حملة أسهم الشركة الأم							
رأس المال المدفوع	أسهم خزينة	إحتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق الملكية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ -
٥٠.٠٠٠.٠٠٠	(١٣.٥٢٢.٢٩١)	(٢.٢٢٤.٣٢٥)	(٣٦.٧٣٥.٦٠٨)	(٢.٤٨٢.٢٢٤)	٤٤.٥٣٧.٧٥٧	٤٢.٠٥٥.٣٣٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	-	(١.٨٠٦.٨٦٠)	(١.٨٠٦.٨٦٠)	(٧٥٢.٣٠٢)	(٢.٥٥٩.١٦٢)	خسارة الفترة
-	-	(٨٠.٠٠٠)	-	(٨٠.٠٠٠)	-	(٨٠.٠٠٠)	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	(٨٠.٠٠٠)	(١.٨٠٦.٨٦٠)	(١.٨٨٦.٨٦٠)	(٧٥٢.٣٠٢)	(٢.٦٣٩.١٦٢)	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	(٢.٨٨.٠٦٧)	-	-	(٢.٨٨.٠٦٧)	-	(٢.٨٨.٠٦٧)	شراء أسهم خزينة، بالصافي
(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	إطفاء خسائر متراكمة (إيضاح ٣)
-	-	-	(٨٨٣.٨٥٣)	(٨٨٣.٨٥٣)	٢.٣٨٨.٩٤٦	١.٥٠٥.٠٩٣	صافي التغير في حقوق غير المسيطرين
٤٠.٠٠٠.٠٠٠	(١٣.٨١٠.٣٥٨)	(٢.٣٠٤.٣٢٥)	(٢٩.٤٢٦.٣٢١)	(٥.٥٤١.٠٠٤)	٤٦.١٧٤.٤٠١	٤٠.٦٣٣.٣٩٧	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١
							لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ -
٥٠.٠٠٠.٠٠٠	(١١.٢٤٦.٤٩٣)	(٢.٢٤٥.٣٧٠)	(٢٦.٥٧٩.١٣٥)	٩.٩٢٨.٨٣٥	٤٠.٧٠٧.٨٦٤	٥٠.٦٣٦.٦٩٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	-	(١.٣٨١.٤٧٢)	(١.٣٨١.٤٧٢)	(٢١٥.٢٣٠)	(١.٥٩٦.٧٠٢)	خسارة الفترة
-	-	١٣.٩٣٢	-	١٣.٩٣٢	-	١٣.٩٣٢	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	١٣.٩٣٢	(١.٣٨١.٤٧٢)	(١.٣٦٧.٥٤٠)	(٢١٥.٢٣٠)	(١.٥٨٢.٧٧٠)	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	(٥١.٣٩٤)	-	-	(٥١.٣٩٤)	-	(٥١.٣٩٤)	شراء أسهم خزينة، بالصافي
-	-	-	(٦٥٥.٥٧٩)	(٦٥٥.٥٧٩)	١.٢١٨.٨٢٢	٥٦٣.٢٤٣	صافي التغير في حقوق غير المسيطرين
٥٠.٠٠٠.٠٠٠	(١١.٢٩٧.٨٨٧)	(٢.٢٣١.٦٠٥)	(٢٨.٦١٦.١٨٦)	٧.٨٥٤.٣٢٢	٤١.٧١١.٤٥٦	٤٩.٥٦٥.٧٧٨	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠

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

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
الأنشطة التشغيلية			
(١٥٩٦٧٠٢)	(٢٥٥٩١٦٢)		خسارة الفترة
تعديلات على:			
٥١٩٦٣٨	٥٠١٨٠٨		إستهلاكات
٨٤٥٥٩٥	٩٣٧٥٠٩		تكاليف تمويل
(٧١٠٠٠٠)	-	٦	أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات
-	(٤٨٩٨)	٩	أرباح بيع استثمارات عقارية، بالصافي
-	١٥٦٩٢٠		مخصص تدني ممتلكات وآلات ومعدات
التغيرات في رأس المال العامل:			
٢٤٣١٠	(٢٣٣٦٣١)		مخزون
(١٤٢١٠٩٨)	(١٦٢٩٨٧٨)		نم وأرصدة مدينة أخرى
٧٤٨٧	٥٠٢٥٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١٨٣٣٣٨	(١٥٦٢٧٩)		نم وأرصدة دائنة أخرى
(١٤٧٤٣٢)	(٢٩٣٧٣٥٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(١٣٢١٣٨)	(٩٩٥)	٦	شراء ممتلكات ومعدات
-	٢٦١٣٦٦	٩	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٣٢٦٠)	(٢٤٤٥)	٨	مشاريع تحت التنفيذ
(١٣٥٣٩٨)	٢٥٧٩٢٦		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
(٩٢١١٤٧)	(٩٣٧٥٠٩)		تكاليف تمويل مدفوعة
(٧٧٤٤٥٦)	(٣٥٠٩٩٦٩)		تسديد قروض
٨٧١٩٨٥	٤٢٠٧٠٤٥		المتحصل من القروض
-	١٥٣٨٦٥٤		شيكات مؤجلة الدفع
(٥١٣٩٤)	(٢٨٨٠٦٧)		شراء أسهم خزينة، بالصافي
٥٦٣٢٤٣	١٥٠٥٠٩٣		بيع حقوق غير المسيطرين
(٣١١٧٦٩)	٢٥١٥٢٤٧		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٥٩٤٥٩٩)	(١٦٤١٨٤)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٧٢٦٤٥١	٩٩٦٨١٣	١٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣١٨٥٢	٨٣٢٦٢٩	١٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

(١) عام

تأسست شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") بتاريخ ١٣ نيسان ١٩٩٤ برأسمال ١١.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ١١.٠٠٠.٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، وتمت زيادته خلال السنوات ليصبح ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم.

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.

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 هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢١.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

(١-٢) أسس الإعداد -

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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 المختصرة الموحدة.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(٢-٢) مبدأ توحيد القوائم المالية -

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية:

نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	النشاط الرئيسي	رأس المال المدفوع	
٢٠٢٠ %	٢٠٢١ %		دينار	
١٠٠	١٠٠	تطوير أراضي	٥٠٠٠٠	شركة الفيلق للإسكان محدودة المسؤولية
٧٣١٨	٧١٨٢	إنتاج التبغ والسجائر	١٥٠٨٣٦٥٧	شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر وشركاتها التابعة:
٧٣١٨	٧١٨٢	تسويقي	١٠٠٠٠٠	- شركة الأصيل لتسويق منتجات المعسل والسجائر
		الاستثمار في شراء		
٥٥١٩	٤٤١٢	الأراضي والعقارات	٤٢٠٦٥١٢٩	شركة الإتحاد لتطوير الأراضي وشركاتها التابعة:
٥٥١٩	٤٤١٢	تطوير أراضي	٣٠٠٠٠	- شركة النبال للإسكان محدودة المسؤولية
٥٥١٩	٤٤١٢	مقاولات	٥٠٠٠٠	- شركة براديس للمقاولات محدودة المسؤولية
٥٥١٩	٤٤١٢	إستثمارات عقارية	٣٠٠٠٠	- شركة آدم للإستثمارات محدودة المسؤولية
٥٥١٩	٤٤١٢	صناعات معمارية	١٠٠٠٠٠	- شركة براديس للصناعات المعمارية محدودة المسؤولية
٥٥١٩	٤٤١٢	تطوير أراضي	٣٠٠٠٠	- شركة ذيبان للإستثمارات العقارية محدودة المسؤولية
٥٥١٩	٤٤١٢	تطوير أراضي	١٠٠٠	- شركة الماحلة للإستثمارات العقاري محدودة المسؤولية
٥٥١٩	٤٤١٢	تطوير أراضي	١٠٠٠	- شركة العميري للإستثمارات العقارية محدودة المسؤولية
٥٥١٩	٤٤١٢	تطوير أراضي	١٠٠٠	- شركة الفريط للإستثمارات العقارية محدودة المسؤولية
٥٥١٩	٤٤١٢	تطوير أراضي	١٠٠٠	- شركة الغزلانية للإستثمارات العقارية
٥٥١٩	٤٤١٢	تطوير أراضي	١٠٠٠	- شركة ضبعة للإستثمارات العقارية
٥٥١٩	٤٤١٢	تطوير أراضي	٥٠٠٠٠	- شركة تاج المدينة للإسكان محدودة المسؤولية

تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو لديها حقوق ، إلى عائدات متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية -

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية 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 المتعلقة 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 ليتم 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 للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوط 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 المختصرة الموحدة للشركة. سوف تقوم المجموعة باستخدام هذه التطبيقات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

(٢-٤) الاستمرارية

بلغت خسائر المجموعة المتراكمة ما نسبته ٧٤٪ من رأس المال المدفوع كما بلغ العجز في حقوق ملكية حملة الأسهم مبلغ ٥٤١ر٥٠٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١. كما تجاوزت المطلوبات المتداولة الموجودات المتداولة بمبلغ ٢٨١ر٦٧٣٦٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١. تعتقد الإدارة أنه من المناسب استخدام أساس الاستمرارية للقوائم 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 ٤٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار موزعاً على ٤٠ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٥٠ر٠٠٠ر٠٠٠ 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 ١٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار ليصبح رأسمال الشركة بعد التخفيض ٤٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار. وقد استكملت الاجراءات القانونية بتاريخ ٢ شباط ٢٠٢١.

- الاحتياطات القانونية

لم تقم المجموعة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية هي قوائم مالية مرحلية.

- أسهم الخزينة

تمثل أسهم الخزينة كلفة الأسهم المشتراة من قبل الشركات التابعة والبالغة ٣٥٨ر٨١٠ر١٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٩١ر٢٢٢ر١٣ دينار).

(٤) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ والفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وفقا لقانون ضريبة قانون رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بالقانون رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بالقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة والشركات التابعة لها حتى نهاية عام ٢٠١٢.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات المجموعة للأعوام ٢٠١٣ حتى ٢٠٢٠ حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وذلك باستثناء الشركة التابعة (شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر) والتي قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلاتها حتى نهاية عام ٢٠١٥ دون أن تقوم بإصدار تقريرها النهائي بعد.

شركة الإتحاد لتطوير الأراضي المساهمة العامة المحدودة وشركاتها التابعة -

قامت الشركة والشركات التابعة لها بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات التي لم يتم الحصول على مخالصة نهائية لها.

شركة الاتحاد لتطوير الأراضي المساهمة العامة المحدودة -

حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية ٢٠١٤.

شركة الاتحاد لتطوير الأراضي فرع العقبة -

حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية ٢٠١٣.

شركة نبال للإسكان -

حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨ بإستثناء عام ٢٠١٧.

شركة ذيبان للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية، وشركة العميري للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية، وشركة الغزلانية للاستثمارات العقارية، وشركة الفريط للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية، وشركة الماحلة للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية، وشركة ضبعة للاستثمارات العقارية -

إننا 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 -

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

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ والفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وفقا لقانون ضريبة قانون رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بالقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢. هذا وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة والشركات التابعة لها حتى نهاية عام ٢٠١٥ ولم تقم بإصدار تقريرها النهائي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات المجموعة للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

(٥) 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 الموحدة ضمن الذمم المدينة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٢٨ر٤٦٠	٨٢٨ر٤٦٠

شركة جولدن توباكو لصناعة السجائر - موريتانيا

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١ر٤٢٤ر٨١٦	-

مشاريع تحت التنفيذ

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

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧١٠ر٠٠٠	-

أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات (شركة جولدن توباكو لصناعة السجائر - موريتانيا)

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٦٧ر٦٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٦٥ر٠٩٠ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠.

(٦) ممتلكات وآلات ومعدات

قامت المجموعة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ بشراء ممتلكات وآلات ومعدات بكلفة ٩٩٥ دينار (٣١ آذار ٢٠٢٠: ١٣٢١٣٨ دينار). قامت المجموعة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ ببيع آلة لإنتاج الدخان بقيمة ٧١٠ر٠٠٠ دينار نتج عنها ربح بمقدار ٧١٠ر٠٠٠ دينار.

بلغ مصروف التدني على الممتلكات والآلات والمعدات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ مبلغ ١٥٦ر٩٢٠ 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.

يتضمن هذا البند اراضي تقع في منطقة الجيزة-الاردن مرهونة برهن عقاري من الدرجة الاولى بمبلغ ١٥ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار لصالح بنك الاتحاد مقابل التسهيلات الممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٢).

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

يمثل هذا البند مساهمة المجموعة في رأسمال الشركات التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٠ر٠٠٠	-
٩٠	٩٠
٨٠ر٠٩٠	٩٠

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	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
(٢ر٢٤٥٥٣٧)	(٢ر٢٢٤٣٢٥)
٢١ر٢١٢	(٨٠ر٠٠٠)
(٢ر٢٢٤٣٢٥)	(٢ر٣٠٤٣٢٥)

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

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(٨) مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي الحركة على مشاريع تحت التنفيذ:

المجموع	مشروع مصانع العراق **	مشروع زارا *
دينار	دينار	دينار
٢٠٦١١٦٧٧ ٢٤٤٥	١٧٥٢٠٧٠٦ -	٣٠٩٠٩٧١ ٢٤٤٥
٢٠٦١٤١٢٢	١٧٥٢٠٧٠٦	٣٠٩٣٤١٦
١٩١٧٦٢٦٦ ١٤٣٥٤١١	١٦٠٩٥٨٩٠ ١٤٢٤٨١٦	٣٠٨٠٣٧٦ ١٠٥٩٥
٢٠٦١١٦٧٧	١٧٥٢٠٧٠٦	٣٠٩٠٩٧١
كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١		
إضافات		
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)		
كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠		
إضافات		
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		

* تقدر كلفة استكمال الجزء غير المنفذ للمشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ٣٥٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١. لم تحدد الإدارة تاريخ الانتهاء للمشروع حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.

** يمثل هذا البند مساهمة المجموعة من خلال فرعها في العراق بمصنع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر في بغداد. إن الكلفة المتوقعة لانتهاء المشروع هي ٢٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي (١٤٢٠٠٠٠ دينار) ومن المتوقع انجازه خلال عام ٢٠٢١.

(٩) استثمارات عقارية

فيما يلي الحركة على الاستثمارات العقارية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦١٩٠٠٨١٨ -	٦١٩٠٠٨١٨ (٢٥٦٤٦٨)	الكلفة -
٦١٩٠٠٨١٨	٦١٦٤٤٣٥٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني إستبعادات - أراضي
		الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة *
٣٩٥٦٨٧٩ ٤٢٥٠٥٧	٤٣٨١٩٣٦ ١٠٥٦٥٩	الاستهلاك المتراكم -
٤٣٨١٩٣٦	٤٤٨٧٥٩٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني إستهلاكات
		الرصيد كما في الفترة/السنة
٥٧٠١٨٨٨٢	٥٧١٥٦٧٥٥	القيمة الدفترية كما في الفترة/السنة

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

يتضمن هذا البند أراضي مرهونة للبنك الاستثماري بضمان رهن عقاري من الدرجة الأولى بقيمة ١٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار على قطعة الأرض رقم ٢٦٦ ومباني ايكيا بالإضافة إلى رهن عقاري من الدرجة الأولى بمبلغ لبنك لبنان والمهجر ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار على قطعة الأرض رقم ٣٤ حوض حنو الصويفية رقم ١١ قرية وادي السير من أراضي غرب عمان (إيضاح ١٢).

خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١، قامت المجموعة ببيع قطعة أرض من أراضي خان الزبيب بمبلغ ٣٦٦ر٢٦١ دينار مقابل كلفة بمبلغ ٤٦٨ر٢٥٦ دينار وحقت ربح بمبلغ ٨٩٨ر٤ دينار من البيع.

في رأي الإدارة إن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بناءً على تقديرات المخبين الداخليين والخارجيين تبلغ ٨٦ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٨٩ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). تستعين الإدارة بمختصين خارجيين وتستخدم طريقة أسعار السوق الحالية لعقارات مماثلة عند تقييم هذه الاستثمارات.

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

٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٧٨٥ر٣٩٩	٢٧٨٥ر٣٩٩

أراضي

(١٠) النقد وما في حكمه

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

٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٨٣٥ر٦٠٠	١٠٥٥ر٦٨١
(٢٩٧١)	(٥٨٨٦٨)
٨٣٢ر٦٢٩	٩٩٦ر٨١٣

نقد وأرصدة لدى البنوك
ينزل: بنوك دائنة*

(١١) 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 ٣١ آذار ٢٠٢١ والسنوات السابقة.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(١٢) قروض

يمثل هذا البند قروضاً ممنوحة من الجهات التالية:

أقساط قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)			عملية القرض	
المجموع	طويلة الأجل	تستحق الدفع خلال سنة	المجموع	طويلة الأجل	تستحق الدفع خلال سنة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٤٥٢٩٦٤	٢٥١٤٥٩	٢٠١٥٠٥	٤٢٠٩٩٥	٢٠٠١٠٣	٢٢٠٨٩٢	دينار	بنك الإتحاد - قرض دوار (١)
٣٦٣٧٨٦٣	-	٣٦٣٧٨٦٣	٤٠٧١٥٠٠	-	٤٠٧١٥٠٠	دولار أمريكي	بنك الإتحاد - قرض دوار (٢)
٩٤٧١٩٦	٧٦١٧٤٩	١٨٥٤٤٧	٩٠١٩٧٣	٧١٦٥٢٦	١٨٥٤٤٧	دينار	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٨٧٠٤١٤	٢٩٠٠١٤	٥٨٠٤٤٠	١٠١٨٥٠٤٣	٦٠٤٦٤٣	٥٨٠٤٤٠	دينار	بنك لبنان والمهجر
١٤١٣٢٩٩٢	١٣١٥٣٢٠٢	٩٧٩٧٩٠	١٣٩٤٥٢٩٤	١٢٩٤٩٣٠٠	٩٩٥٩٩٤	دولار أمريكي	بنك الإتحاد - قرض متناقص (١)
١٣٦٨٢٩٤	٩٥٤٦٣٧	٤١٣٦٥٧	١٢٩١٠٧٩	٨٧٧٤٢٢	٤١٣٦٥٧	دينار	بنك الإتحاد - قرض متناقص (٢)
١٤٢٢٨٦٥٩	١١٧٠٨٩٥٥	٢٩٢٠٠٦٤	١٤٩٩١٩٥٧٤	١١٩٩٩٥١٠	٢٩٢٠٠٦٤	دينار	البنك الاستثماري
٣٦٠٣٨٣٨٢	٢٧١١٩٦٥٦	٨٩١٨٧٢٦	٣٦٧٣٥٤٥٨	٢٧٣٤٧٥٠٤	٩٣٨٧٩٥٤		

بنك الإتحاد - قرض دوار (١) - دينار

قامت الشركة التابعة "شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة" خلال عام ٢٠١٧ بالوصول على قرض دوار بالدينار الأردني بقيمة ١٠٠٠٠٠٠ دينار أردني، وبفائدة سنوية بمعدل ٥٪ وبدون عمولة على أن يسدد بالكامل خلال 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 بنفس الضمانات الخاصة بقرض بنك الإتحاد المتناقص والمذكورة لاحقاً في هذا الإيضاح.

بنك الإتحاد - قرض دوار (٢) - دولار أمريكي

قامت الشركة التابعة "شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة" خلال عام ٢٠١٧ بالوصول 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. تجاوزت المجموعة سقف القرض كما في ٣١ آذار ٢٠٢١.

بنك الإسكان - قرض متناقص

حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٩ على قرض من بنك الإسكان للتجارة والتمويل بقيمة ١٠١٧٧١٦ دينار. هذا المبلغ يمثل رصيد الحساب الجاري المدين المستحق إلى البنك، فقد اتفقت الشركة والبنك على تحويل المبلغ إلى قرض في شهر أيلول ٢٠١٩. الفائدة على القرض يحتسب بمعدل (PLR%) سنوياً على الرصيد اليومي ويضاف على الحساب شهرياً ويسدد بموجب ٦٠ قسط شهرية قيمة كل قسط ٢١٩١٨ دينار، على أن تسدد الفائدة شهرياً. استحق القسط الأول في ١ كانون الأول ٢٠١٩. إن هذا القرض بضمان رهن أسهم شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة.

قامت المجموعة بتأجيل سداد أقساط القرض المستحقة إلى بنك الإسكان في أشهر نيسان وأيار وحزيران وتموز خلال عام ٢٠٢٠ لنهاية عمر القرض.

بنك لبنان والمهجر - دينار

حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٤ على قرض من بنك لبنان والمهجر بقيمة ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبفائدة ١٠٪ وبدون عمولة، يسدد بموجب أقساط ربع سنوية قيمة كل قسط ٢٨٠,٠٠٠ دينار، ما عدا القسط الأخير بمبلغ ٢٤٠,٠٠٠ دينار، على أن تسدد الفائدة شهرياً، وتم التعديل على نسبة الفائدة في تاريخ ٢٠١٦/٧/١٢ لتصبح ٩٪ وبدون عمولة. إن هذا القرض بضمان رهن ٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم من أسهم شركة الإتحاد لتطوير الأراضي ورهن ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم من أسهم شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر بالإضافة إلى رهن عقاري من الدرجة الأولى بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار على قطعة الأرض رقم ٣٤ حوض حنو الصويفية 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 الشركة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١ وبالاتفاق مع البنك على إعادة جدولة هذا القرض على أن يسدد بدفعات شهرية عددها ٤٨ دفعة تنتهي بشهر آذار ٢٠٢٤ بحيث تكون الدفعة الأولى بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٢١.

قامت المجموعة بتأجيل سداد اقساط القرض المستحقة إلى بنك لبنان والمهجر في أشهر نيسان وأيار وحزيران وتموز وآب وأيلول خلال عام ٢٠٢٠ لنهايات عمر القرض.

بنك الإتحاد - قرض متناقص (١) - دولار أمريكي

قامت الشركة التابعة "شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة" بالحصول على قرض متناقص بالدولار الأمريكي بقيمة ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة سنوية بمعدل ٥٪ وبدون عمولة يسدد بموجب ٤٨ قسطاً شهرياً متتالياً ومنظماً حيث أن قيمة كل قسط ٣٢٦,٠٠٠ دولار أمريكي تدفع اعتباراً من تاريخ ٢ شباط ٢٠١٤ باستثناء القسط الأخير والذي تمثل قيمته باقي رصيد القرض ويستحق بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بضمان رهن أسهم الشركة وشركة الإتحاد لتطوير الأراضي (شركة شقيقة) ورهن عقاري من الدرجة الأولى لصالح البنك بمبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وزيادة بوليصة التأمين المجيرة لصالح البنك لتصبح قيمتها ٢١,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

تم زيادة سقف القرض عدة مرات خلال السنوات كان آخرها بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٦ ليصبح ٢٦,٩٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة سنوية ٥٪ وبدون عمولة يسدد بموجب ١٠٠ قسطاً شهرياً متتالياً ومنظماً حيث أن قيمة كل قسط ٢٦٩,٠٠٠ دولار أمريكي تدفع اعتباراً من تاريخ ٣٠ أيار ٢٠١٦ باستثناء القسط الأخير والذي تمثل قيمته باقي رصد القرض ويستحق بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وبنفس الشروط والضمانات الواردة سابقاً.

قامت الشركة بشهر شباط ٢٠٢٠ وبالاتفاق مع البنك على إعادة جدولة هذا القرض على أن يسدد بدفعات شهرية بقيمة ١٨٠ ألف دولار شاملة للفوائد حتى نهاية عمر القرض بحيث تكون الدفعة الأولى بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠٢٠ وبنفس الشروط والضمانات الواردة سابقاً.

بنك الإتحاد - قرض متناقص (٢) - دينار

حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٩ على قرض من بنك الإتحاد بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار وبفائدة ٩.٥٪ وبدون عمولة، يسدد بموجب ٣٦ قسطاً شهرياً قيمة كل قسط ٤١,٦٦٦ دينار، على أن تسدد الفائدة شهرياً. إن هذا القرض بضمان رهن ١,٦٧٦,٠٠٠ سهم من أسهم شركة الإتحاد لتطوير الأراضي بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ 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٪ يستغل جزء من حصيلة القرض لتسديد الالتزامات البنكية الممنوحة للشركة لدى بنك الأردن الكويتي والبالغة بحدود ٣,٢٠٠,٠٠٠ دينار وتسديد حسابات الهامش بقيمة 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. إن هذا القرض بضمان رهن عقاري من الدرجة الأولى بقيمة ١٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار على قطعة الأرض رقم ٢٦٦ ومباني إيكيا.

قامت المجموعة بتأجيل سداد قسط القرض المستحق إلى البنك الاستثماري في ٣٠ أيار ٢٠٢٠ إلى نهاية عمر القرض.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(١٣) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	
(١٣٨١٤٧٢ ر)	(١٨٠٦٨٦٠ ر)	خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة الأم (دينار)
٢٨٧٠٢١١٣ ر	٢٦٨٦٤٩٧١ ر	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
(٠/٠٤٨)	(٠/٠٦٧)	الحصة الأساسية للسهم من خسارة الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة (فلس/دينار)

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

(١٤) المبيعات

٣١ آذار ٢٠٢٠ دينار (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ دينار (غير مدققة)	
١٦٣٢٤٧٧ ر	١٧٠٩٤٠٥ ر	المبيعات المحلية
٦٧٩٥٤٩ ر	١٤٨٨٨٩ ر	المبيعات الأجنبية
٢٣١٢٠٢٦ ر	١٨٥٨٢٩٤ ر	
(١٠٦٠٨١٦ ر)	(١٠٤٤٩٣٢ ر)	ينزل: خصومات مبيعات
١٢٥١٢١٠ ر	٧١٣٣٦٢ ر	

تتحقق كافة مبيعات المجموعة عند نقطة معينة من الزمن.

(١٥) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١٦١٥٠٠٠ ر دينار للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٦١٥٠٠٠ ر دينار).

هنالك قضايا مقامة على المجموعة بمبلغ ١٤٠٨٨٢٩٥ ر دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة، وفي تقدير الادارة ومستشارها القانوني فلن يترتب على المجموعة التزامات جوهرية لقاء هذه القضايا.

(١٦) 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 قطاعي أعمال كما يلي:

- قطاع السجائر .
- 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. علماً بأن جميع القطاعات التشغيلية مرتبطة في قطاع جغرافي واحد.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

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

قطاع السجائر	إستثمارات أسهم الشركات	إستثمارات عقارية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) -			
الإيرادات:			
٧١٣,٣٦٢	-	-	٧١٣,٣٦٢
-	-	٧٩٣,٧١٣	٧٩٣,٧١٣
نتائج الأعمال:			
(٢,٣٢٤,٩٨٧)	(٣٢٣,٧٥٧)	٨٩,٥٨٢	(٢,٥٥٩,١٦٢)
معلومات القطاعات الأخرى:			
(٣٨٠,٦٠٧)	-	(١٢١,٢٠١)	(٥٠١,٨٠٨)
(٣٢٦,٨٨٨)	(٢٧٢,٦١٠)	(٣٣٨,٠١١)	(٩٣٧,٥٠٩)
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) -			
الإيرادات:			
١,٢٥١,٢١٠	-	-	١,٢٥١,٢١٠
-	-	٧٧٠,٦٦٥	٧٧٠,٦٦٥
نتائج الأعمال:			
(١,٤٦٤,١٨٨)	(٢٧٦,٧٢٧)	١٤٤,٢١٣	(١,٥٩٦,٧٠٢)
معلومات القطاعات الأخرى:			
(٣٩٨,٣٣٤)	-	(١٢١,٣٠٤)	(٥١٩,٦٣٨)
(٢٧٩,٢٨٢)	(٢٥٢,٥١٧)	(٣١٣,٧٩٦)	(٨٤٥,٥٩٥)
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) -			
الموجودات والمطلوبات:			
٦٥,٢٩٢,١٤٥	١٤,١٣٢,٤٢١	٥٣,٣٣٢,٤٦٣	١٣٢,٧٥٧,٠٢٩
٥٦,٨٤٣,٦١٠	١٥,٦٨٤,٨٤٢	١٩,٥٩٥,١٨٠	٩٢,١٢٣,٦٣٢
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) -			
الموجودات والمطلوبات:			
٦٤,٠٥٣,٣٢٣	١٤,١١٧,١٥١	٥٣,٩٨٥,١٣٧	١٣٢,١٥٥,٦١١
٥٤,٤٤٠,١٤١	١٥,٣٦٥,٧٢٢	٢٠,٢٩٤,٢١٥	٩٠,١٠٠,٠٧٨

(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.

تستمر الحكومة بإصدار تعليمات فرض الحظر الشامل يوم الجمعة وزيادة ساعات الحظر الجزئي لتصبح من السادسة مساءً للمنشآت والسابعة مساءً للأفراد خلال باقي أيام الأسبوع. وعلى ضوءه، تتأثر بعض أنشطة المجموعة التشغيلية بالظروف الراهنة والتي كان لها انعكاس سلبي على نتائج أعمال المجموعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقارنة بالثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠.

قامت المجموعة بالتركيز على السوق المحلي مع الأخذ بعين الاعتبار الزيادة في الخصومات المقدمة للعملاء لترويج وتسويق منتجات المجموعة محلياً، وذلك للحد من أثر فايروس كورونا على المبيعات الخارجية مما أدى الى ارتفاع المبيعات المحلية وخصومات المبيعات وانخفاض المبيعات الخارجية كما يلي:

الإيرادات: المبيعات المحلية المبيعات الخارجية	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٠	قيمة الزيادة (الانخفاض) دينار
	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
	١٧٠٩٤٠٥	١٦٣٢٤٧٧	٧٦٩٢٨
	١٤٨٨٨٩	٦٧٩٥٤٩	(٥٣٠٦٦٠)
خصومات المبيعات	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٠	قيمة الزيادة (الانخفاض) دينار
	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
	١٠١٤٤٩٣٢	١٠٦٠٨١٦	٨٤١١٦

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، حيث قامت المجموعة بتأجيل أقساط القروض الممنوحة من بنك الإتحاد كما هم موضح في إيضاح (١٢).

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.