

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢ 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 تمكننا 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 ٣٠٦٤٧٥٣٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ والنتيجة عن عملية تملك الشركة التابعة (شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة) 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. إن استنتاجنا حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ وتقريرنا حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢١ كان متحفظاً لنفس السبب.

- كما هو موضح في إيضاح (٦) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، إن تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كان متحفظاً حول قيام إدارة المجموعة برسمة بعض المصاريف المتعلقة بصيانة الآلات والمعدات بقيمة ٦٠٦ر٧٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بدلاً من قيدها كمصاريف ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. هذا ولم تقم إدارة المجموعة بتزويدنا بما يثبت أن هذه المصاريف ستؤدي إلى تحسين إنتاجية هذه الآلات والمعدات أو زيادة عمرها الإنتاجي وبالتالي إمكانية رسملتها وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) وإن هذا التحفظ ما زال قائماً بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٢.

النتيجة المتحفظة

بناءً على مراجعتنا، باستثناء أثر ما ورد في فقرة أساس النتيجة المتحفظة أعلاه، لم تسترعر 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 رأينا، نلفت الانتباه الى إيضاح (٢-٤) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، حيث بلغت خسائر المجموعة المتراكمة ما نسبته ٧٩٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢. وتنص المادة رقم (٢٦٦) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته على أنه في حال زيادة الخسائر المتراكمة للشركة المساهمة العامة عن ٧٥٪ من رأسمالها فيجب تصفية الشركة الا إذا قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماع غير عادي زيادة رأسمال الشركة لمعالجة الخسائر المتراكمة. كما تجاوزت المطلوبات المتداولة الموجودات المتداولة بمبلغ ٣٢٦٩١٥١٥ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢، بالإضافة لتحقيق مجمل خسارة بمبلغ ٣١٠٦٨٤ دينار للفترة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه الظروف والأحداث قد تشير الى عدم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ان قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة تعتمد على قدرتها على تحقيق أرباح تشغيلية وتوفير السيولة اللازمة للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

فقرات 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 ٣٩٩ر٧٨٥ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢.
- دون المزيد من التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه الى إيضاح (٨) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، حيث قامت المجموعة بتأسيس فرع لها في العراق بلغت تكلفته ٧٠٦ر١٧٥٢٠ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢. إن إمكانية استرداد كلفة المشروع تعتمد على إكمال أعمال المشروع ونجاح عملياته المستقبلية.
- دون المزيد من التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه الى إيضاح (١١) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، حيث قام فرع المجموعة في العراق بتأسيس مصنع في العراق باسم الشركة الفضية لإنتاج السكاكر والتبوغ محدودة المسؤولية - شركة خاصة. بلغت حصة المجموعة ٨٥٨ر٣٨٨ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢، والتي تمثل ٥٠٪ من رأسمال الشركة. إن إمكانية استرداد كلفة المشروع المشترك تعتمد على إكمال أعمال المشروع ونجاح عملياته المستقبلية.

إرنست ويونغ/الأردن

وضاح عصام البرقاوي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست وَيُونغ
محاسبون قاتونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ أيار ٢٠٢٢

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

الموجودات	إيضاحات	٣١ آذار ٢٠٢٢ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار (مدققة)
موجودات غير متداولة -			
ممتلكات والآلات ومعدات	٦	١٤٦٨٦٣٦٦	١٥٠٥٣١٥٩
مشاريع تحت التنفيذ	٨	٢٠٦٢٠٦٤٢	٢٠٦٢٠٦٤٢
استثمارات عقارية	٩	٥٥١٨١٣١٣	٥٥٢٨٥٨١٤
استثمار في مشروع مشترك	١١	٧٣٨٨٨٥٨	٧٣٨٨٨٥٨
موجودات غير ملموسة		٣٦٤٧٥٣٥	٣٦٤٧٥٣٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧	٩٥٦٠٥	٩٨٩٤٩
		١٠١٦٢٠٣١٩	١٠٢٠٩٤٩٥٧
موجودات متداولة -			
مخزون		٨١٥٣٤٠٧	٧٩٢٩٧٥٣
ذمم مدينة		١٨٣٤٧٤٧١	١٩٤٧١١٦٠
أرصدة مدينة أخرى		٥٧٣٣٢٧٠	٣٤٩٨٥٥٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٢٢٨٦	٢١٧٦
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٠	١٣٣٦٥٣	٤٦٧٠٨٠
		٣٢٣٧٠٠٨٧	٣١٣٦٨٧٢٤
مجموع الموجودات		١٣٣٩٩٠٤٠٦	١٣٣٩٤٦٣٦٨١
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية -			
حق ملكية حملة الأسهم -			
رأس المال المدفوع	١ و ٣	٤٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠
أسهم خزينة	٣	(١٧٣٧٣٩١٢)	(١٧٩٨١٥٣٨)
إحتياطي القيمة العادلة	٧	(٢٣٠٢٧٩٨)	(٢٢٩٩٩٤٥٤)
خسائر متراكمة	٣	(٣١٤٧٠٣٣٣)	(٣٠٥٥٢٦٢٣)
صافي العجز في حقوق حملة الأسهم		(١١١٤٧٠٤٣)	(١٠٨٣٣٦١٥)
حقوق غير المسيطرين		٤٥٤١٧٩٤٧	٤٤٤٢٩٨٦٢
صافي حقوق الملكية		٣٤٢٧٠٩٠٤	٣٣٥٩٦٢٤٧
المطلوبات			
مطلوبات غير متداولة -			
قروض طويلة الأجل	١٢	٢٩٣٣٩٩١٠	٢٩٢٦٨٦٨٨
شيكات مؤجلة الدفع طويلة الأجل		٥٣١٧٩٩٠	٢٠٣٦٧٣٤
		٣٤٦٥٧٩٠٠	٣١٣٠٥٩٤٢٢
مطلوبات متداولة -			
أقساط قروض طويلة الأجل تستحق خلال سنة	١٢	٥٨٤٠٣٩٧	٥٦٣٩٦٢٨
شيكات مؤجلة الدفع قصيرة الأجل		٢٥٦٩٦٠٥١	١٦٦١٥٦٣٢
بنوك دائنة	١٠	٢٠٢٤٤	٨٩٤
ذمم وأرصدة دائنة أخرى		٣٢٨٠٩٩٢٩	٤٥٦٠٩٩٦٩
مخصص ضريبة الدخل		٦٩٤٩٨١	٦٩٦٣٨٩
		٦٥٠٦١٦٠٢	٦٨٥٦٢٠١٢
مجموع المطلوبات		٩٩٧١٩٥٠٢	٩٩٨٦٧٤٣٤
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		١٣٣٩٩٠٤٠٦	١٣٣٩٤٦٣٦٨١

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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٧١٣,٣٦٢	٤٤٤,١٢١	١٤	المبيعات
(١,٦٤٤,٢٢١)	(٧٥٤,٨٠٥)		كلفة المبيعات
(٩٣٠,٨٥٩)	(٣١٠,٦٨٤)		مجمّل الخسارة
(٥٧٧,٤٥٢)	(٨٣٨,٢٤٥)		مصاريف إدارية
(٧٤,٧٣٣)	(٥٤,٩٧٤)		مصاريف تسويق
(٩٣٧,٥٠٩)	(١,٠٠٥,٩٨٤)		تكاليف تمويل
(٥٧٠,٦٥٣)	(٥٢٤,٤٢٨)		كلفة الطاقة الإنتاجية غير المستغلة
(١٥٦,٩٢٠)	-		مخصص تدني ممتلكات والآلات ومعدات
(١,٠٥٦,٥٩)	(١,٠٤٥,٠١)		استهلاك استثمارات عقارية
٤,٨٩٨	-	٩	أرباح بيع استثمارات عقارية، بالصافي
٧٩٣,٧١٣	٧٥١,٧٦٠		إيرادات إيجارات، بالصافي
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
١,٢٢٢	(٧٢٩)		الأرباح أو الخسائر
-	١,٧٠١,٨١٢	١٥	مخصصات انتفت الحاجة إليها
(٥,٢١٠)	٤٠,٦١٩		إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي
(٢,٥٥٩,١٦٢)	(٣,٤٥٣,٥٤)		خسارة الفترة
			العائد إلى:
(١,٨٠٦,٨٦٠)	(٤٢٧,٤٥٣)		مساهمي الشركة الأم
(٧٥٢,٣٠٢)	٨٢,٠٩٩		حقوق غير المسيطرين
(٢,٥٥٩,١٦٢)	(٣,٤٥٣,٥٤)		
فلس/دينار	فلس/دينار		
(٠/٠,٦٧)	(٠/٠,١٤)	١٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة
			العائد إلى مساهمي الشركة الأم

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(٢٥٥٩١٦٢)	(٣٤٥٣٥٤)	خسارة الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم إعادة تصنيفها من خلال الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة:		
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
(٨٠٠٠٠)	(٣٣٤٤)	
(٢٦٣٩١٦٢)	(٣٤٨٦٩٨)	مجموع الدخل الشامل للفترة
العائد إلى:		
(١٨٨٦٨٦٠)	(٤٣٠٧٩٧)	مساهمي الشركة الأم
(٧٥٢٣٠٢)	٨٢٠٩٩	حقوق غير المسيطرين
(٢٦٣٩١٦٢)	(٣٤٨٦٩٨)	

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

حقوق ملكية حملة أسهم الشركة الأم

صافي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرئين	المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة	أسهم خزينة	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٥٩٦,٢٤٧	٤٤,٤٢٩,٨٦٢	(١٠,٨٣٣,٦١٥)	(٣٠,٥٥٢,٢٢٣)	(٢,٢٩٩,٤٥٤)	(١٧,٩٨١,٣٢٨)	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٤٥,٣٥٤)	٨٢,٠٩٩	(٤٢٧,٤٥٣)	(٤٢٧,٤٥٣)	-	-	-
(٣,٣٤٤)	-	(٣,٣٤٤)	-	(٣,٣٤٤)	-	-
(٣٤٨,٦٩٨)	٨٢,٠٩٩	(٤٣٠,٧٩٧)	(٤٢٧,٤٥٣)	(٣,٣٤٤)	-	-
٦,٠٧٦,٢٢٦	-	٦,٠٧٦,٢٢٦	-	-	٦,٠٧٦,٢٢٦	-
٤١٥,٧٢٩	٩,٠٥٩,٨٦	(٤٩٠,٢٥٧)	(٤٩٠,٢٥٧)	-	-	-
٣٤,٢٧٠,٩٠٤	٤٥,٤١٧,٩٤٧	(١١,٤٧٠,٤٤٣)	(٣١,٤٧٠,٣٢٣)	(٢,٣٠٢,٧٩٨)	(١٧,٣٧٣,٩١٢)	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٢,٠٥٥,٣٣٣	٤٤,٥٣٧,٧٥٧	(٢,٤٨٢,٢٢٤)	(٣٦,٧٣٥,٦٠٨)	(٢,٢٢٤,٣٢٥)	(١٣,٥٢٢,٢٩١)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٥٥٩,١٦٢)	(٧٥٢,٣٠٢)	(١,٨٠٦,٨٦٠)	(١,٨٠٦,٨٦٠)	-	-	-
(٨٠,٠٠٠)	-	(٨٠,٠٠٠)	-	(٨٠,٠٠٠)	-	-
(٢,٦٣٩,١٦٢)	(٧٥٢,٣٠٢)	(١,٨٨٦,٨٦٠)	(١,٨٠٦,٨٦٠)	(٨٠,٠٠٠)	-	-
(٢٨٨,٠٦٧)	-	(٢٨٨,٠٦٧)	-	-	(٢٨٨,٠٦٧)	-
-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
١,٥٠٥,٠٩٣	٢,٣٨٨,٩٤٦	(٨٨٣,٨٥٣)	(٨٨٣,٨٥٣)	-	-	-
٤٠,٦٣٣,٣٩٧	٤٦,١٧٤,٤٠١	(٥,٥٤١,٠٠٤)	(٢٩,٤٢٦,٣٢١)	(٢,٣٠٤,٣٢٥)	(١٣,٨١٠,٣٥٨)	٤٠,٠٠٠,٠٠٠

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
خسارة الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى
مجموع الدخل الشامل للفترة
شراء أسهم خزينة، بالصفافي
إطفاء خسائر متراكمة (إيضاح ٣)
صافي التغير في حقوق غير المسيطرئين
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

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

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
(٢٥٥٩١٦٢)	(٣٤٥٣٥٤)	خسارة الفترة
تعديلات على:		
٥٠١٨٠٨	٤٧١٧٦١	إستهلاكات
٩٣٧٥٠٩	١٠٠٥٩٨٤	تكاليف تمويل
(٤٨٩٨)	-	٩ أرباح بيع استثمارات عقارية، بالصافي
١٥٦٩٢٠	-	مخصص تدني ممتلكات وآلات ومعدات
التغيرات في رأس المال العامل:		
(٢٣٣٦٣١)	(٢٢٣٦٥٤)	مخزون
(١٦٢٩٨٧٨)	(١١١١٠٢٦)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٥٠٢٥٤	(١١٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٥٦٢٧٩)	(١٢٧٩٩٥٤٠)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
-	(١٤٠٨)	ضريبة دخل مدفوعة
(٢٩٣٧٣٥٧)	(١٣٠٠٣٣٤٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٩٩٥)	(٤٦٧)	٦ شراء ممتلكات ومعدات
٢٦١٣٦٦	-	٩ المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٢٤٤٥)	-	٨ مشاريع تحت التنفيذ
٢٥٧٩٢٦	(٤٦٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٩٣٧٥٠٩)	(١٠٠٥٩٨٤)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٣٥٠٩٩٦٩)	(٢٨٦١٥٠)	تسديد قروض
٤٢٠٧٠٤٥	٥٥٨١٤١	المتحصل من القروض
١٥٣٨٦٥٤	١٢٣٦١٦٧٥	شيكات مؤجلة الدفع
(٢٨٨٠٦٧)	٦٠٧٦٢٦	بيع (شراء) أسهم خزينة، بالصافي
١٥٠٥٠٩٣	٤١٥٧٢٩	بيع حقوق غير المسيطرين
٢٥١٥٢٤٧	١٢٦٥١٠٣٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٦٤١٨٤)	(٣٥٢٧٧٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٩٩٦٨١٣	٤٦٦١٨٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٣٢٦٢٩	١١٣٤٠٩	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

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست شركة الإتحاد للاستثمارات 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 ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٢.

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 ٣٠ أيار ٢٠٢٢.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

(١-٢) أسس الإعداد -

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢١. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية -

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية لشركة الاتحاد للاستثمارات المالية ("الشركة") والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢:

رأس المال المدفوع	النشاط الرئيسي	نسبة المساهمة	نسبة المساهمة
دينار		٢٠٢٢	٢٠٢١
		%	%
شركة الفيلق للإسكان محدودة المسؤولية	٥٠٠.٠٠	١٠٠	١٠٠
شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر وشركاتها التابعة:	١٥٠.٨٣٦٥٧	٧١.٨٢	٦٧.٧٥
- شركة الأصيل لتسويق منتجات المعسل والسجائر	١٠٠.٠٠	٧١.٨٢	٦٧.٧٥
شركة الاتحاد لتطوير الأراضي وشركاتها التابعة**:	٤٢.٠٦٥١٢٩	٤٤.١٢	٤٢.٧٠
- شركة النبال للإسكان محدودة المسؤولية	٣٠.٠٠	٤٤.١٢	٤٢.٧٠
- شركة براديس للمقاولات محدودة المسؤولية	٥٠.٠٠	٤٤.١٢	٤٢.٧٠
- شركة آدم للاستثمارات محدودة المسؤولية	٣٠.٠٠	٤٤.١٢	٤٢.٧٠
- شركة براديس للصناعات المعمارية محدودة المسؤولية	١٠٠.٠٠	٤٤.١٢	٤٢.٧٠
- شركة ديبان للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية*	٣٠.٠٠	٤٤.١٢	٤٢.٧٠
- شركة الماحلة للاستثمارات العقاري محدودة المسؤولية*	١٠.٠٠	٤٤.١٢	٤٢.٧٠
- شركة العميري للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية*	١٠.٠٠	٤٤.١٢	٤٢.٧٠
- شركة الفريط للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية	١٠.٠٠	٤٤.١٢	٤٢.٧٠
- شركة الغزلانية للاستثمارات العقارية*	١٠.٠٠	٤٤.١٢	٤٢.٧٠
- شركة ضبعة للاستثمارات العقارية	١٠.٠٠	٤٤.١٢	٤٢.٧٠
- شركة تاج المدينة للإسكان محدودة المسؤولية	٥٠.٠٠	٤٤.١٢	٤٢.٧٠

* إن هذه الشركات تحت التصفية.

** قامت الشركة بتوحيد القوائم المالية لشركة الاتحاد لتطوير الأراضي المساهمة العامة المحدودة حيث لدى الشركة القدرة على ممارسة السيطرة عليها والقدرة على توجيه نشاطاتها، حيث اعتبرت إدارة المجموعة وجود السيطرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠.

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.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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 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 تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة وحقوق غير المسيطرين والاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة.

(٢-٣) 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 ٢٠٢١، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

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

كما أضاف المجلس استثناءً لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

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

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

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

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

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

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى

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

لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة.

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء مطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية من الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).

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

(٢-٤) الاستمرارية

بلغت خسائر المجموعة المتراكمة ما نسبته ٧٩٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢. وتنص المادة رقم (٢٦٦) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته على أنه في حال زيادة الخسائر المتراكمة للشركة المساهمة العامة عن ٧٥٪ من رأسمالها فيجب تصفية الشركة إلا إذا قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماع غير عادي زيادة رأسمال الشركة لمعالجة الخسائر المتراكمة. كما تجاوزت المطلوبات المتداولة الموجودات المتداولة بمبلغ ١٥٠٥٦٩١٠٣٢٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢، بالإضافة لتحقيق مجمل خسارة بمبلغ ٦٨٤٠٣١٠ دينار للفترة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه الظروف والأحداث قد تشير الى عدم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ولتحديد مدى توافق إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة مع مبدأ الاستمرارية، قامت الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة لفترة ١٢ شهر من تاريخ إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لخطة المجموعة المستقبلية والتي تم إقرارها من قبل مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٢، حيث تتضمن هذه الخطة تخفيض الخسائر وزيادة التدفقات النقدية للمجموعة خلال الفترات القادمة من خلال البدء بتشغيل مصنع الشركة الفضية ومصنع العراق خلال النصف الثاني من العام ٢٠٢٢ مما يمكنها من تسديد أي التزامات خلال الاثني عشر شهراً القادمة.

(٣) حقوق الملكية

- رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزعاً على ٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار ليصبح رأسمال الشركة بعد التخفيض ٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 ١٧٣٧٣٩١٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٧٩٨١٠٣٨٠ دينار).

(٤) ضريبة الدخل

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة -

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وللفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ وذلك بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

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

لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات المجموعة للأعوام من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٠ حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلة الموحدة المختصرة.

شركة الاتحاد لتطوير الأراضي المساهمة العامة المحدودة -

حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية نهاية عام ٢٠١٦.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يتم تدقيق أي منها حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلة الموحدة المختصرة.

يوجد أرصدة ضريبية على الشركة عن الدخل. تم اجراء تقسيط الدفعات والغرامات المترتبة على الشركة تنفيذاً لقرار لجنة التسويات والمصالحة وعلى ٤٨ قسطاً شهرياً حيث قد بدأ أول قسط في ٢٠ كانون الثاني ٢٠٢١.

شركة الاتحاد لتطوير الأراضي فرع العقبة -

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ولم يتم تدقيق أي منها حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلة الموحدة المختصرة ولم يتم قبولها على نظام العينات. تم قبول السنوات المالية ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠٢٠ على نظام العينات.

تم اعفاء الشركة من جميع الغرامات المترتبة عن الضرائب التي كانت مستحقة عليها بعد تسديد جميع الأرصدة السابقة بناءً على قرار لجنة التسوية والمصالحة المشكلة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

شركة نبال للإسكان -

حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية نهاية عام ٢٠٢٠ باستثناء عام ٢٠١٧.

فيما يتعلق بسنة ٢٠١٧ قامت الشركة بتقديم اقرارات ضريبة الدخل ولم يتم تدقيقها حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلة الموحدة المختصرة ولم يتم قبولها على نظام العينات.

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 وشركة براديس للصناعات المعمارية محدودة المسؤولية -

إننا هذه الشركات غير عاملة وقد حصلت على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية نهاية عام ٢٠٢٠ باستثناء عام ٢٠١٩.

فيما يتعلق بسنة ٢٠١٩ قامت الشركات بتقديم اقرارات ضريبة الدخل ولم يتم تدقيقها حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلة الموحدة المختصرة ولا يوجد اية أرصدة متراكمة عليها.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

شركة براديس للمقاولات الانشائية محدودة المسؤولية وشركة آدم للاستثمارات محدودة المسؤولية -

حصلت هذه الشركات على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية نهاية عام ٢٠٢٠ بإستثناء الاعوام ٢٠١٨ و٢٠١٩.

فيما يتعلق بالسنوات ٢٠١٨ و٢٠١٩ قامت الشركات بتقديم اقرارات ضريبة الدخل ولم يتم تدقيقها حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلة الموحدة المختصرة ولا يوجد اية أرصدة متراكمة عليها.

شركة تاج المدينة للاسكان -

حصلت هذه الشركات على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية نهاية عام ٢٠٢٠ بإستثناء الاعوام ٢٠١٥ و٢٠١٩.

فيما يتعلق بالسنوات ٢٠١٥ و٢٠١٩ قامت الشركة بتقديم اقرارات ضريبة الدخل ولم يتم تدقيقها حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلة الموحدة المختصرة ولا يوجد اية أرصدة متراكمة عليها.

شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة -

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢ وللفترة المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢١ وذلك بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبيا عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢ بالإضافة للسنوات ٢٠١٤ و٢٠١٥. وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة عن السنوات ٢٠١٣، ٢٠١٦، ٢٠١٧ و٢٠١٨ وتم تقدير ضريبة إضافية. قامت الشركة بالاعتراض على القرار لدى محكمة البداية الضريبية حيث تم التوصل الى حكم قطعي بموجب قرار محكمة التمييز لسنة ٢٠١٣. قضية السنوات ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨ ما زالت قيد النظر أمام محكمة البداية الضريبية.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير للسنوات ٢٠٢٠ و٢٠١٩ ضمن المدة القانونية ولم يتم مراجعتهم من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلة الموحدة المختصرة.

شركة الأصيل لتسويق منتجات المعسل والسجائر -

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢ وللفترة المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢١ وذلك بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبيا عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨. وقامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير للسنوات ٢٠٢٠ و٢٠١٩ ضمن المدة القانونية ولم يتم مراجعتهم من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلة الموحدة المختصرة.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(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 المرحلية الموحدة ضمن الذمم المدينة ما يلي:

ذمم مدينة	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
شركة جولدن توباكو لصناعة السجائر – موريتانيا	٢٠١٩٥٣١٠	٢٠١٩٥٣١٠

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٥٦٧٤٠ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٦٧٦٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١.

(٦) ممتلكات وآلات ومعدات

قامت المجموعة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ بشراء ممتلكات وآلات ومعدات بكلفة ٤٦٧ دينار (٣١ آذار ٢٠٢١: ٩٩٥ دينار).

قامت إدارة المجموعة برسملة بعض المصاريف المتعلقة بصيانة الآلات والمعدات بقيمة ٧٣٥٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

يتضمن هذا البند عقرات تقع في منطقة الجيزة-الأردن مرهونة برهن عقاري من الدرجة الأولى بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠٠٠ 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:

أسهم شركات غير مدرجة / داخل الأردن	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
شركة الكرامة للاستثمارات المالية المساهمة الخاصة	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
	١٠١	١١٠
	١٠١	١١٠
أسهم شركات مدرجة / خارج الأردن	٩٥٥٠٤	٩٨٨٣٩
بنك السلام – السودان	٩٥٦٠٥	٩٨٩٤٩

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

فيما يلي الحركة على احتياطي القيمة العادلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٢٠٢٢٤٣٢٥)	(٢٠٢٩٩٤٥٤)	رصيد بداية الفترة/السنة
(٧٥١٢٩)	(٣٣٤٤)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠٢٩٩٤٥٤)	(٢٠٣٠٢٧٩٨)	رصيد نهاية الفترة/السنة

(٨) مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي الحركة على مشاريع تحت التنفيذ:

المجموع	مشروع مصانع العراق**	مشروع زارا*	
دينار	دينار	دينار	
٢٠٠٦٢٠٠٦٤٢	١٧٥٢٠٠٧٠٦	٣٠٠٩٩٩٣٦	كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٠٠٦٢٠٠٦٤٢	١٧٥٢٠٠٧٠٦	٣٠٠٩٩٩٣٦	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٢٠٠٦١١٠٦٧٧ ٨٩٦٥	١٧٥٢٠٠٧٠٦ -	٣٠٠٩٠٩٧١ ٨٩٦٥	كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١ إضافات
٢٠٠٦٢٠٠٦٤٢	١٧٥٢٠٠٧٠٦	٣٠٠٩٩٩٣٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

* يمثل هذا البند مشروع شاليهات زارا في البحر الميت. تقدر كلفة استكمال الجزء غير المنفذ للمشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ٣٥٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢. لم تحدد الإدارة تاريخ الانتهاء من المشروع حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. ان القيمة العادلة للمشروع اعلى من قيمته الدفترية والبالغة ٨٢٤٠٤٧٠٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٨٢٤٠٤٧٠٤ دينار).

** قامت المجموعة بالمساهمة بمبلغ ٤٥٠٠٠٠٠ دينار وذلك بغرض تأسيس فرع لها في العراق خلال عام ٢٠١٨ باسم "مصنع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر" (بغداد) حيث تمتلك المجموعة ١٠٠٪ من رأسمال المصنع. تم تحويل مبلغ ١٣٠٢٠٠٧٠٦ دينار خلال الأعوام السابقة. هذا وسيتم اكتمال ورسملة المشروع خلال العام ٢٠٢٢. إن إمكانية استرداد كلفة المشروع تعتمد على إكمال أعمال المشروع ونجاح عملياته المستقبلية.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(٩) استثمارات عقارية

فيما يلي الحركة على الاستثمارات العقارية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦١٩٠٠٨١٨ (١٨٢٨٤٤٩)	٦٠٠٧٢٣٦٩ -
٦٠٠٧٢٣٦٩	٦٠٠٧٢٣٦٩
٤٣٨١٩٣٦ ٤٠٤٦١٩	٤٧٨٦٥٥٥ ١٠٤٥٠١
٤٧٨٦٥٥٥	٤٨٩١٠٥٦
٥٥٢٨٥٨١٤	٥٥١٨١٣١٣

الكلفة -

الرصيد كما في أول كانون الثاني
إستبعادات - أراضي

الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة*

الاستهلاك المتراكم -

الرصيد كما في أول كانون الثاني
إستهلاكات

الرصيد كما في الفترة/السنة

القيمة الدفترية كما في الفترة/السنة

يتضمن هذا البند أراضي مرهونة للبنك الاستثماري بضمان رهن عقاري من الدرجة الأولى بقيمة ١٧٠٠٠٠٠٠٠ دينار على قطعة الأرض رقم ٢٦٦ ومباني ايكيا بالإضافة إلى رهن عقاري من الدرجة الأولى بمبلغ لبنك لبنان والمهجر ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار على قطعة الأرض رقم ٣٤ حوض حنو الصوفية رقم ١١ قرية وادي السير من أراضي غرب عمان (إيضاح ١٢).

لم تقم المجموعة ببيع أراضي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٣١ آذار ٢٠٢١: قامت المجموعة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ ببيع قطعة أرض من أراضي خان الزبيب بمبلغ ٢٦١٣٦٦ دينار مقابل كلفة بمبلغ ٢٥٦٤٦٨ دينار وحقت ربح بمبلغ ٤٨٩٨ دينار من هذا البيع).

في رأي الإدارة فإن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية تبلغ ٨٦ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٨٦ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). تستخدم الإدارة طريقة أسعار السوق الحالية لعقارات مماثلة عند تقييم هذه الاستثمارات.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٧٨٥٣٩٩	٢٧٨٥٣٩٩

أراضي

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(١٠) النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٧	١٢٢	نقد في الصندوق
٤٦٦,٩١٣	١٣٣,٥٣١	حسابات جارية لدى البنوك
٤٦٧,٠٨٠	١٣٣,٦٥٣	

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

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٣٥,٦٠٠	١٣٣,٦٥٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٢٩٧١)	(٢٠,٢٤٤)	ينزل: بنوك دائنة*
٨٣٢,٦٢٩	١١٣,٤٠٩	

(١١) استثمار في مشروع مشترك

قامت المجموعة بتأسيس فرع لها في العراق بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٨ وبإجازة تسجيل مرقمة م ش/ ٥٢٥٢ وفقاً لأحكام نظام فروع الشركات الأجنبية العراقي رقم ٢ لسنة ٢٠١٧. حيث قام هذا الفرع بتأسيس مصنع في العراق باسم الشركة الفضية لإنتاج السكاثر والتبوغ محدودة المسؤولية - شركة خاصة برأسمال يبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي أي ما يعادل ٣,٠٠٨,٥٠٠ دينار، هذا وتبلغ حصة المجموعة ٥٠٪ من رأسمال الشركة الفضية لإنتاج السكاثر والتبوغ محدودة المسؤولية - شركة خاصة أي ما يعادل ٢,٥٠٤,٢٥٠ دينار. إن إمكانية استرداد كلفة المشروع المشترك تعتمد على إكمال أعمال المشروع ونجاح عملياته المستقبلية.

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في مشروع مشترك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,٣٨٨,٨٥٨	٧,٣٨٨,٨٥٨	رصيد بداية الفترة/السنة
٧,٣٨٨,٨٥٨	٧,٣٨٨,٨٥٨	رصيد نهاية الفترة/السنة

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

فيما يلي ملخص القوائم المالية للشركة الفضية لإنتاج السكائر والتبوغ محدودة المسؤولية – شركة خاصة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٧٧٧٧١٦	١٤٧٧٧٧١٦	مجموع الموجودات
-	-	مجموع المطلوبات
١٤٧٧٧٧١٦	١٤٧٧٧٧١٦	حقوق الملكية
%٥٠	%٥٠	نسبة ملكية المجموعة %
%٥٠	%٥٠	نسبة ملكية المجموعة الفعلية %
٧٣٨٨٨٥٨	٧٣٨٨٨٥٨	القيمة الدفترية للاستثمار

لم تمارس الشركة أي أعمال خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ والعام ٢٠٢١. هذا وسيتم استكمال ورسملة المصنع وبدء الإنتاج خلال العام ٢٠٢٢.

(١٢) قروض

يمثل هذا البند قروضاً ممنوحة من الجهات التالية:

اقساط قروض						
٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع	طويلة الأجل	تستحق الدفع خلال سنة	المجموع	طويلة الأجل	تستحق الدفع خلال سنة	عملة القرض
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧٦,٠٣٨	٦٩٠,٥٩١	١٨٥,٤٤٧	٨٧٦,٠٣٨	٦٩٠,٥٩١	١٨٥,٤٤٧	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٨٤١,٥٤٣	٢٦١,١٤٣	٥٨٠,٤٠٠	٨٤١,٥٤٣	٢٦١,١٤٣	٥٨٠,٤٠٠	بنك لبنان والمهجر
١٧,٩٦٨,٤٦٥	١٦,٦١٨,١٨٤	١,٣٥٠,٢٨١	١٧,٨٣٤,٨٣٠	١٦,٥٦٦,٥١٨	١,٢٦٨,٣١٢	بنك الإتحاد - قرض متناقص (١)
١,٣٩٠,٢٤٧	٧٩٠,٢٤٧	٦٠٠,٠٠٠	١,٢٣٧,٧٣٢	٦٣٧,٧٣٢	٦٠٠,٠٠٠	بنك الإتحاد - قرض متناقص (٢)
١٣,٨٣٢,٠٢٣	١٠,٩٠٨,٥٢٣	٢,٩٢٣,٥٠٠	١٤,٣٩٠,١٦٤	١١,١٨٣,٩٢٦	٣,٢٠٦,٢٣٨	البنك الاستثماري
٣٤,٩٠٨,٣١٦	٢٩,٢٦٨,٦٨٨	٥,٦٣٩,٦٢٨	٣٥,١٨٠,٣٠٧	٢٩,٣٣٩,٩١٠	٥,٨٤٠,٣٩٧	

بنك الاسكان - قرض متناقص

حصلت الشركة خلال العام ٢٠١٩ على قرض من بنك الاسكان للتجارة والتمويل بقيمة ١٧١٦,٠١٧ 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 ٢١,٩١٨ دينار شاملة الفوائد، على أن تسدد الفائدة شهرياً. استحق القسط الأول في ١ كانون الأول ٢٠١٩. تم منح هذا القرض بضمان رهن ٢,٤٠٠,٠٠٠ سهم من أسهم شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة (شركة تابعة). قامت المجموعة بتأجيل سداد اقساط 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 ٢١,٦٩٥ دينار شاملة للفوائد اعتباراً من ١ تشرين الأول ٢٠٢١ حتى نهاية عمر القرض وبفائدة سنوية معدل ٩٪.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

بنك لبنان والمهجر - دينار

حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٤ على قرض من بنك لبنان والمهجر بقيمة ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبفائدة ١٠٪ وبدون عمولة، يسدد بموجب أقساط ربع سنوية قيمة كل قسط ٢٨٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار، ما عدا القسط الأخير بمبلغ ٢٤٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار، على أن تسدد الفائدة شهرياً، وتم التعديل على نسبة الفائدة في تاريخ ٢٠١٦/٧/١٢ لتصبح ٩.٥٪ وبدون عمولة. تم منح هذا القرض بضمان رهن ٤٠٠.٠٠٠.٠٠٠ رهن ٤٠٠.٠٠٠.٠٠٠ رهن من أسهم شركة الإتحاد لتطوير الأراضي ورهن ٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم من أسهم شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر (شركة تابعة) بالإضافة إلى رهن عقاري من الدرجة الأولى بمبلغ ٦٠٠.٠٠٠.٠٠٠ 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 ٢١.٥٠٠ دينار شاملة للفوائد ابتداءً من تاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٢١ عدا القسط الأخير بمبلغ ٢٤.٥٤٣ دينار.

بنك الإتحاد - قرض متناقص (١) - دولار أمريكي

قامت شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة (شركة تابعة) بالحصول على قرض متناقص بالدولار الأمريكي بقيمة ١٤٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة سنوية بمعدل ٥.٥٪ وبدون عمولة يسدد بموجب ٤٨ قسطاً شهرياً متتالياً ومنتظماً حيث تبلغ 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 الأسهم المشتراة في شركة الإتحاد لتطوير الأراضي (شركة شقيقة) والبالغة ٣٠.٢٠.٢٥٠ سهم ورهن الأسهم المشتراة في شركة الإتحاد للاستثمارات المالية (الشركة الأم) والبالغة ١.٠٧٣.٦٠٠ سهم 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 ١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار على أراضي تقع في منطقة الجيزة-الأردن وزيادة بوليصة التأمين المجبرة لصالح البنك لتصبح قيمتها ٢١.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبكفالة أحد الشركاء بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار.

تم زيادة سقف القرض عدة مرات خلال السنوات كان آخرها بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٦ ليصبح ٢٦.٩٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة سنوية ٥.٥٪ وبدون عمولة يسدد بموجب ١٠٠ قسطاً شهرياً متتالياً ومنتظماً حيث أن قيمة كل قسط ٢٦٩.٠٠٠ 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 بتاريخ ٢٠٢٠ وبالتوافق مع البنك على إعادة جدولة القرض على أن 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 وبالتوافق مع البنك على إعادة جدولة رصيد هذا القرض كما في ٤ تموز ٢٠٢١ وتحويل عملة القرض إلى الدينار الأردني بدلاً من الدولار الأمريكي، بالإضافة إلى زيادته بمبلغ ٣.٦٠٠.٠٠٠ دينار أردني بحيث يسدد بموجب ٥٥ قسطاً شهرياً حيث أن قيمة كل قسط ٢٠٠.٠٠٠ 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 تفوض المجموعة البنك باستغلال مبلغ الزيادة لتسديد كامل رصيد القرض الدوار بالدينار الأردني والقرض الدوار بالدولار الأمريكي.

بنك الإتحاد - قرض متناقص (٢) - دينار

حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٩ على قرض من بنك الإتحاد بقيمة ١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبفائدة ٩.٥٪ وبدون عمولة، يسدد بموجب ٣٦ قسطاً شهرياً قيمة كل قسط ٤٨.٠٠٠ دينار شاملة للفوائد 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 آب 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 ١.٦٧٦.٠٠٠ سهم من أسهم شركة الإتحاد لتطوير الأراضي بمبلغ ٣.٠٠٠.٠٠٠ دينار.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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. يسدّد 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 ايكيا. قامت الشركة بتأجيل سداد قسط القرض المستحق إلى البنك الاستثماري في ٣٠ أيار ٢٠٢١ وتشرين الثاني ٢٠٢٠ الى نهاية عمر القرض.

ان مبلغ الدفعات السنوية واستحقاقاتها للقروض هي كما يلي:

الفترة	دينار
١ نيسان ٢٠٢٢ - ٣١ آذار ٢٠٢٣	٥.٨٤٠.٣٩٧
١ نيسان ٢٠٢٣ - ٣١ آذار ٢٠٢٤	٥.٣٦٧.٩٥٥
١ نيسان ٢٠٢٤ - ٣١ آذار ٢٠٢٥	٥.٣١٩.٥٦٧
١ نيسان ٢٠٢٥ - ٣١ آذار ٢٠٢٦	٦.٦٦٢.٢٢١
١ نيسان ٢٠٢٦ وما بعد	١١.٩٩٠.١٦٧
	٣٥.١٨٠.٣٠٧

(١٣) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(١.٨٠٦.٨٦٠)	(٤.٢٧٤.٥٥٣)
٢٦.٨٦٤.٩٧١	٢٩.٩٨٠.١٣٩
(٠.٠٦٧)	(٠.٠١٤)

خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة الأم (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

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 ٢٠٢١ دينار (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ دينار (غير مدققة)
١.٧٠٩.٤٠٥	١.٠٣٢.٣٦٤
١٤٨.٨٨٩	٢٧.٩٦٢
١.٨٥٨.٢٩٤	١.٠٦٠.٣٢٦
(١.١٤٤.٩٣٢)	(٦١٦.٢٠٥)
٧١٣.٣٦٢	٤٤٤.١٢١

المبيعات المحلية
المبيعات الأجنبية
ينزل: خصومات مبيعات

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 ١٦٦٠ر٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٦١٥ر٠٠٠ دينار).

هنالك قضايا مقامة على المجموعة بمبلغ ٢٤٣١٦ر٨٥٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٢٦٠ر١٨٠١٨ دينار) وذلك ضمن النشاط الطبيعى للمجموعة، وفي تقدير الادارة ومستشارها القانوني فلن يترتب على المجموعة التزامات جوهرية لقاء هذه القضايا.

خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٢، صدر حكم تمييز قطعي بإسقاط أحد القضايا المقامة على الشركة بقيمة ١٧٠ر٨١٢ دينار، هذا وقد تم عكس المخصص المتعلق بها كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢.

بلغت قيمة القضايا المقامة من المجموعة على الغير ٥٤٦ر٠٩٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥٤٦ر٠٩٤ دينار) تتمثل في ذمم مستحقة للمجموعة نتيجة ممارسة المجموعة لنشاطها الاعتيادي.

(١٦) القطاعات التشغيلية

تم تحديد أسلوب عرض القطاعات الرئيسية على أساس أن المخاطر والمنافع المتعلقة بالمجموعة تتأثر بشكل جوهري بالإختلاف في منتجات او خدمات تلك القطاعات. إن هذه القطاعات منظمة ومدارة بشكل منفصل حسب طبيعة الخدمات والمنتجات بحيث تشكل كل منها وحدة منفصلة والتي يتم قياسها وفقا 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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

قطاع السجائر	إستثمارات في أسهم الشركات	إستثمارات عقارية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) -

الإيرادات:

الإيرادات

إيرادات إيجارات، بالصافي

نتائج الأعمال:

(خسارة) ربح الفترة

معلومات القطاعات الأخرى:

استهلاكات

تكاليف تمويل

٤٤٤١٢١	-	-	٤٤٤١٢١
٧٥١٧٦٠	٧٥١٧٦٠	-	-
(٣٤٥٣٥٤)	٢٢٨٠٩٤	(٣٢٢٧٧٣)	(٢٥٠٣٦٧٥)
(٤٧١٧٦١)	(١١٤٩٩٥)	(٤٧)	(٣٥٦٧١٩)
(١٠٠٥٩٨٤)	(٣٥٥٤٣٤)	(٢٨٦٠١٦)	(٣٦٤٥٣٤)

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) -

الإيرادات:

الإيرادات

إيرادات إيجارات، بالصافي

نتائج الأعمال:

(خسارة) ربح الفترة

معلومات القطاعات الأخرى:

استهلاكات

تكاليف تمويل

٧١٣٣٦٢	-	-	٧١٣٣٦٢
٧٩٣٧١٣	٧٩٣٧١٣	-	-
(٢٥٥٩١٦٢)	٨٩٥٨٢	(٣٢٣٧٥٧)	(٢٣٢٤٩٨٧)
(٥٠١٨٠٨)	(١٢١٢٠١)	-	(٣٨٠٣٦٠٧)
(٩٣٧٥٠٩)	(٣٣٨٠١١)	(٢٧٢٦١٠)	(٣٢٦٨٨٨)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) -

الموجودات والمطلوبات:

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

١٣٣٩٩٠٤٠٦	٤٣٥٤٠٩٦٦	٢١٧٧٢٧٩٣	٦٨٦٧٦٦٤٧
٩٩٧١٩٥٠٢	٢٠٧١٩٥٣١	١٥٧١٦١٨١	٦٣٢٨٣٧٩٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) -

الموجودات والمطلوبات:

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

١٣٣٤٦٣٦٨١	٤٣٩٩٣٣٠٩	٢١٤٠٦٤٠٢	٦٨٠٦٣٩٧٠
٩٩٨٦٧٤٣٤	٢١٠٩١٩٢٢	١٥٩٣٥٣٤٢	٦٢٨٤٠١٧٠

(١٧) الأحداث اللاحقة

قامت المجموعة بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية بيع للعلامات التجارية ماستر "Master" وميكادو "Mekado" والمسجلات تحت رقم "٢٠١٩٥٥٥٢٤" و"٢٠١٠٦٣١٩٩" على التوالي، حيث ستقوم المجموعة بالتنازل عن هذه العلامات خلال ٩٠ يوما من توقيع هذه الاتفاقية. ووفقاً للاتفاقية سيقوم الفريق المشتري بدفع مبلغ ٤٥٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي (أي ما يعادل ٣١٩٥٠٠٠ دينار) مقابل هذه العلامات التجارية في تركيا وسوريا. هذا ويحق للمجموعة إلغاء الاتفاقية دون أية اشعارات في حال تخلف المشتري عن الدفعات المذكورة في الاتفاقية كما يلي:

- مليون دولار أمريكي بالإضافة الى مصاريف التنازل (أي ما يعادل ٧٥٢٥٠٦ دينار) تم قبضها بتاريخ توقيع الاتفاقية ٢٣ آذار ٢٠٢٢.
- مليون دولار أمريكي تسدد في شهر أيار من العام ٢٠٢٢.
- مليون دولار أمريكي تسدد في شهر حزيران من العام ٢٠٢٢.
- مليون دولار أمريكي تسدد في شهر تموز من العام ٢٠٢٢.
- نصف مليون دولار أمريكي تسدد في شهر آب من العام ٢٠٢٢.