



شركة الإتحاد للاستثمارات المالية م.ع.م

Union Investment Corp. P.L.C

التاريخ : 2016/3/30

الرقم : 8716/3/3/2

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان . المملكة الأردنية الهاشمية

تحية وبعد ،،،

نرفق لكم - طياً - البيانات المالية الموحدة للشركة كما هي بتاريخ 2015/12/31 بعد أن تم تدقيقها ومراجعتها من قبل مدقق الحسابات.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية م.ع.م

- نسخة/ المادة بورصة عمان المحترمين

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ آذار ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ١٥٩٤
رقم الملف: ٣١٠٦٩
الجهة المختصة: ٢٠١٦/٣/٢١

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي شركة الاتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الاتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة وقائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي المتحفظ.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في إيضاح رقم (٦) حول القوائم المالية الموحدة، لم تقم المجموعة باستخدام طريقة حقوق الملكية لاستثمارها في شركة الرافين لتوزيع التبغ والسجائر محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨، وقد تم إظهار ذلك الاستثمار ضمن بند استثمارات في شركات حليفة بالكلفة. هذا ولم تتمكن من تحديد أثر عدم تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

كما هو مبين في إيضاح رقم (٦) حول القوائم المالية الموحدة، لم تقم المجموعة بتوحيد القوائم المالية لشركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر (العراق) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، المملوكة بالكامل من الشركة التابعة لشركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة (الأردن)، وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠، هذا ولم تتمكن من تحديد أثر عدم توحيد القوائم المالية لتلك الشركة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

كما هو مبين في إيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية الموحدة، لم تقم الشركة بإجراء اختبار التدني في قيمة الموجودات غير الملموسة والبالغ قيمتها ٣٦٤٧٥٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والناجمة عن عملية تملك الشركة التابعة (شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة) والتي تتمثل في إسم تجاري لمنتجات السجائر والمعسل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦. هذا ولم تتمكن من تحديد الأثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة، إن وجد.

الرأي المتحفظ

في رأينا، وبإستثناء أثر أية تعديلات قد تنشأ نتيجة لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ أعلاه، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (٥) حول القوائم المالية الموحدة، تتضمن الاستثمارات العقارية أراضي بلغت قيمتها الدفترية ٤١٣٥١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ غير مسجلة بإسم المجموعة.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها آخذين بعين الاعتبار ما ورد في فقرات أساس الرأي المتحفظ أعلاه.

أرفست يوسف/الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ آذار ٢٠١٦

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
موجودات غير متداولة -			
ممتلكات وآلات ومعدات	٣	٢٩٨٤٧٣١٤	٣١٢٩٢٢٨٩
مشاريع تحت التنفيذ	٤	٦٨١٦٨٨٦	٦٨٠٢٠٧٧
استثمارات عقارية	٥	٦٧٨٤٠٣٥٣	٧٠٨١٠٦٩٠
استثمارات في شركات حليفة	٦	٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠
دفعات على حساب إستثمارات في شركات		-	١٠.٠٠٠
دفعات مقدمة على حساب شراء مآكنات		١٧٧٥٩٥١	١٧٧٥٩٥١
موجودات غير ملموسة	٧	٣٦٤٧٣٥	٣٦٤٧٣٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨	٣٣٣٤٣٩٤	٣٨١٥٣٢١
		١١١٩١٢٤٣٣	١١٧٢٠٣٨٦٣
موجودات متداولة -			
مخزون	١٠	١٢٤١٩٩٦٣	١٦٤٩٥٥٨١
ذمم مدينة	١١	١٣٠٦٩٣٠٧	١٨٧٢٩٢٥٨
أرصدة مدينة أخرى	١٢	٣٢٧٧٣٢٨	٤٠١٥٤٠٩
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٢٤	٩٧٢٨٦٥٥	٩٩٢٤٧٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٩	٣٢٢١٤	٨٢٩٤١٤
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٣	٧٨٨١٣	٤٩٤٣٩٤
		٣٨٦٠٥٨٠	٤٥٤٨٨٨٢٣
مجموع الموجودات		١٥٠٨١٨٠١٣	١٦٢٦٩٢٦٨٦
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية -			
حق ملكية حملة أسهم الشركة الأم -			
رأس المال المدفوع	١٤	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠.٠٠٠
إحتياطي إجباري	١٤	١٢٥٠٠.٠٠٠	١٢٥٠٠.٠٠٠
إحتياطي إختياري	١٤	٧٣٦٧٤٩	٧٣٦٧٤٩
أسهم خزينة	١٤	(٣٨٥٣٢٤٤)	(٣٨٦١٢١٢)
إحتياطي القيمة العادلة	٨	(٤٤٨٤٣٧)	(٤٧٩٥٦١)
إحتياطيات أخرى		٣٥٧	-
خسائر متراكمة		(٢٣٠٤٢١٩٢)	(١٨٢٩١١٧٧)
		٣٦٥٩٦٤٣٣	٤١٣٠٤٧٩٩
حقوق غير المسيطرين		٣٨٩٥١٠٨١	٤٠٦٣١٠٥٩
صافي حقوق الملكية		٧٥٥٤٧٥١٤	٨١٩٣٥٨٥٨
المطلوبات			
مطلوبات غير متداولة -			
قروض طويلة الأجل	١٥	١٨٤٩١٩٢٧	١٩٨٧٦٣٨
مطلوبات متداولة -			
أقساط قروض طويلة الأجل تستحق خلال سنة	١٥	٨٧٥٥٨٢٨	١١٠١٢٧٢٥
بنوك دائنة	١٦	١٠٥٥٣٥٨	١٢٦٩١٨٤٢
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	١٧	٣٦٤٦٩٩٤٧	٣٦٦٠٣٣٩٣
مخصص ضريبة الدخل	٢٣	٦٩٩٢٣٩	٨٦١٢٣٠
		٥٦٤٧٨٧٢	٦١١٦٩١٩٠
مجموع المطلوبات		٧٤٩٧٠٤٩٩	٨٠٧٥٦٨٢٨
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		١٥٠٨١٨٠١٣	١٦٢٦٩٢٦٨٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٨١٨٩,٠٢٨	٣٣,٠٩٤,٩٠٧	المبيعات
(٤١,٩٥٨,٦٥٣)	(٢٩,٢٤٣,٦٨٩)	كافة المبيعات
٦,٢٣٠,٣٧٥	٣,٨٥١,٢١٨	مجموع الربح
٢٥,٨٩٤	٥٨,٢٧٥	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٣٣,٧٨٣)	(٩١,١٤٤)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧٥٠,٢٥٨)	(٤٨٣,٧٤٧)	استهلاك استثمارات عقارية
٦٤,٠١٨	٣٣٤,٨٧٠	أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات
(١,٦٠٢,٩٥٨)	-	خسائر بيع استثمارات في شركات حليفة
-	(٥٥٢,٥٠٨)	خسائر بيع استثمارات في شركات تابعة
(٢٥٠,٦٩٧)	٣٩٠,٣١٣	أرباح (خسائر) بيع استثمارات عقارية، بالصفافي
٢,٦٨١,٤٨٤	٢,٣٨٠,٧٩٧	إيرادات إيجارات، بالصفافي
١,٤٠٧,٤٣٤	٣٨,٨٧٤	إيرادات أخرى
(٤,٤٨٨,٢٤٤)	(٤,٣٩٣,٥٢٧)	مصاريف إدارية
(١,٩٣٢,٥٢٨)	(٧٥٢,٤٨٨)	مصاريف بيع وتسويق
(١٠٦,٥٠٠)	-	مخصص تدني دفعات على حساب إستثمارات
(١٠٠,٠٠٠)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٠,٨٥٣)	(١٥٠,٠٠٠)	مخصص مخزون بطئ الحركة
(٩٣,٧٧١)	-	مخصص تدني قيمة ممتلكات وآلات ومعدات
(٤,٤٠٤,٣٩٣)	(٤,١٩٨,٩٩٩)	فوائد مدينة
(٣,٥١٤,٧٨٠)	(٣,٥٦٨,٠٦٦)	خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
(٧٦,٤٨٩)	(٤٢٧,٦٨٧)	ضريبة الدخل
(٣,٥٩١,٢٦٩)	(٣,٩٩٥,٧٥٣)	خسارة السنة
(٢,٦٩١,٩٨٧)	(٣,٩٠٠,٤٤١)	خسارة السنة العائدة إلى:
(٨٩٩,٢٨٢)	(٩٥٣,٣١٢)	مساهمي الشركة الأم
(٣,٥٩١,٢٦٩)	(٣,٩٩٥,٧٥٣)	حقوق غير المسيطرين
فلس/دينار	فلس/دينار	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة
(٠/٠,٥٧)	(٠/٠,٨٤)	العائدة إلى مساهمي الشركة الأم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٣,٥٩١,٢٦٩)	(٣,٩٩٥,٧٥٣)	خسارة السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم الاعتراف بها لاحقاً
		في الأرباح أو الخسائر بعد الضريبة:
(٢٠٨,٤٢٦)	(٢٦٧,٩٣٤)	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
(٣,٧٩٩,٦٩٥)	(٤,٢٦٣,٦٨٧)	مجموع الدخل الشامل للسنة
		مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
(٢,٩٠٠,٤١٣)	(٣,٩٥٦,٦٧٢)	مساهمي الشركة الأم
(٨٩٩,٢٨٢)	(٣٠٧,٠١٥)	حقوق غير المسيطرين
(٣,٧٩٩,٦٩٥)	(٤,٢٦٣,٦٨٧)	

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
(٣٥١٤٧٨٠)	(٣٥٦٨٠٦٦)	خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
تعديلات على:		
٤١٨٦٤٥١	٢٧٧٣١٤٥	إستهلاكات
١٠٠,٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٣,٧٧١	-	مخصص تدني قيمة ممتلكات وآلات ومعدات
٦٠,٨٥٣	١٥٠,٠٠٠	مخصص مخزون بطيء الحركة
٢٥٠,٦٩٧	(٣٩٠,٣١٣)	(أرباح) خسائر بيع استثمارات عقارية
(٦٤,٠١٨)	(٣٣٤,٨٧٠)	أرباح إستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
٤٤٠,٤٣٩٣	٤١٩٨,٩٩٩	فوائد بنكية مدينة
١٦٠,٢٩٥٨	-	خسائر بيع إستثمارات في شركة حليفة
-	٥٥٢,٥٠٨	خسائر بيع شركات تابعة
١٠٦,٥٠٠	-	مخصص تدني دفعات على حساب إستثمارات
التغير في رأس المال العامل:		
٦١٩٨,٤٢٥	٣,٩٢٥,٦١٨	مخزون
(٢١٠,٢٩٩٣)	٥,٦٥٩,٩٥١	ذمم مدينة
١١١,٩٤,٢٩٥	٧٣٨,٠٨١	أرصدة مدينة أخرى
(٢,٠٠٤,٥٤٠)	(٤,٨٠٣,٨٨٨)	ذمم جهات ذات علاقة
(٤٠١,٨٠٥)	٧٩٧,٢٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٤٢,٣٣٨٦٥)	(٢٨٧,٥٢٢)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(١٦٧,٣٥٦)	(٥٨٩,٦٧٨)	ضريبة دخل مدفوعة
٥,٧٠٨,٩٨٦	٨,٨٢١,١٦٥	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
١,٤٨٢,٤٨٠	-	المتحصل من بيع إستثمارات في شركات حليفة
-	٩٣٦,٠٠٠	المتحصل من بيع شركات تابعة
٨٢٧,٦٦٥	٧٩٢,٥٩٨	المتحصل من إستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
(١٠,١٩٨,٢١١)	(٦,٠٢,١٥١)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
٤٢٤,٣٧٤٥	١,٩٢٠,٤٠٠	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
-	(١٣٢,٠٠٥)	شراء إستثمارات عقارية
٦٢٧,٧١٠	(١٤,٨٠٩)	مشاريع تحت التنفيذ
-	(١,٨٣,٧٩٧)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١,٠٦,٧٩٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٠١٦,٦١١)	٢,٤٢٣,٠٢٦	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(١,١٧,٢٩٤)	-	توزيعات أرباح شركات تابعة لحقوق غير المسيطرين
(١١,٦٩٦,٤٠١)	(٥,٤٨٢,٦٠٨)	قروض مدفوعة
٢٣,٢٦٠,٥٥٦	٢,١٣٠,٠٠٠	قروض مستلمة
(٢,٣٢٩,١٥١)	(٢,١٣٦,١٨٢)	شراء حقوق غير المسيطرين
(٤,٣٨٣,٥٤٣)	(٤,٠٤٤,٩٢٣)	فوائد مدينة مدفوعة
-	١١,٥٢٥	بيع أسهم خزينة
٣,٧٣٤,١٦٧	(٩,٥٢٢,١٨٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٦,٤٢٦,٥٤٢	١,٧٢٢,٠٠٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(١٨,٦٢٣,٩٩٠)	(١٢,١٩٧,٤٤٨)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(١٢,١٩٧,٤٤٨)	(١٠,٤٧٥,٤٤٥)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) عام

تأسست شركة الإتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة ("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.

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 الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٦ وتتطلب القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

١-٢ أسس الإعداد -

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأرباح أو الخسائر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

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

٢-٢ مبدأ توحيد القوائم المالية -

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها ("المجموعة").

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. ويتم 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 فيها).
- 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 موجودات ومطلوبات ومصاريف وإيرادات الشركة التابعة في القوائم المالية 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.

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

تم الإفصاح عن الشركات التابعة ونسبة المساهمة فيها في إيضاح (٢٤).

٣-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية -

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٤-٢ أهم السياسات المحاسبية

ممتلكات وآلات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدهن في القيم. تمثل الكلفة تكلفة استبدال الممتلكات والآلات والمعدات وتكاليف الاقتراض لمشاريع تحت التنفيذ طويلة الأجل إذا استوفت شروط الاعتراف بها. يتم إثبات مصروفات الصيانة والإصلاح في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

يتم استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات (باستثناء الأراضي) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع باستخدام النسب التالية:

%	
٤	مباني وإنشاءات
١٠	الآلات ومعدات
١٥	أجهزة المختبر وضبط الجودة
٢٥-١٢	أثاث ومفروشات
٢٥-٢٠	أجهزة الحاسوب
٢٥-١٢	أجهزة مكتبية وكهربائية
٢٥-١٠	ديكورات
٢٠	عدد ولوازم
١٥	سيارات
٢٠-١٥	أخرى

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والآلات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدهن في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والآلات والمعدات وتعديل بأثر حالي ومستقبلي.

يتم استبعاد الممتلكات والآلات والمعدات عند بيعها أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية منها ويتم إدراج أية أرباح أو خسائر استبعاد في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

مشاريع تحت التنفيذ

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة وتتضمن كلفة الإنشاءات والمعدات والمصروفات المباشرة. ولا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ إلا حين اكتمال الموجودات المتعلقة بها لتصبح جاهزة للاستخدام.

استثمارات عقارية

تمثل الاستثمارات العقارية استثمارات في الأراضي والأبنية التي يحتفظ بها للحصول على إيجارات أو لحين زيادة قيمتها ولا تشتمل على الأراضي والمباني المستخدمة في إنتاج البضائع والخدمات وأنشطة الشركة الاعتيادية أو لأغراض إدارية.

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدني في القيمة ويتم استهلاك الاستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وينسب سنوية تتراوح ما بين ٢٪ إلى ٢٠٪.

استثمارات في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس فيها المجموعة تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، بالإضافة إلى حصة المجموعة من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم إطفائها. يتم تسجيل حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركات الحليفة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بحدود حصة المجموعة في الشركات الحليفة.

موجودات غير ملموسة

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

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس السنة.

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

تملك شركات تابعة والشهرة

يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.

يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة او بحصتهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي الموجودات المملوكة والالتزامات القائمة ويتم تسجيلها بعد تنزيل أي مخصص تدني في القيمة.

تمثل الزيادة في حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة المملوكة عن كلفة التملك شهرة سلبية ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل الموحدة. تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المملوكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك.

التدني في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة بدراسة وجود أية مؤشرات على انخفاض قيمة الموجودات غير المالية. وفي حال وجود مثل تلك المؤشرات أو عند القيام بفحص التدني السنوي لتلك الموجودات، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها. تمثل القيمة الممكن استردادها لتلك الموجودات، القيمة العادلة لكل أصل/ وحدة توليد النقد بعد تنزيل مصروفات البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى، ويتم احتسابها لكل أصل على حده، ما لم يكن للأصل وحدة توليد نقد منفصلة عن تلك الموجودات. في حال زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الممكن استردادها يتم تنزيل قيمة تلك الموجودات لكل وحدة توليد نقد إلى القيمة الممكن استردادها. ولأغراض إحتساب القيمة المستخدمة فإنه يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الموجودات إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بتلك الموجودات. وعند احتساب القيمة العادلة مطروحاً منها مصروفات البيع، يتم الأخذ بالاعتبار عمليات السوق الحديثة، إن وجدت، وفي حالة عدم وجود مثل هذه العمليات، يتم استخدام وسائل تقييم مناسبة. يتم تسجيل خسائر التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة دراسة فيما إذا كان هناك أية مؤشرات تدل على أن انخفاض القيمة الذي تم الاعتراف به سابقاً لتلك الموجودات لم يعد موجوداً أو انخفضت قيمته، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها للأصل أو وحدة توليد النقد. ويتم استرجاع خسائر التدني التي تم الاعتراف بها سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الفرضيات التي تم استخدامها لاحتساب القيمة الممكن استردادها لذلك الأصل من التاريخ الذي تم الاعتراف بخسائر التدني سابقاً. ويتم استرجاع خسائر التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

إن لهذه الموجودات غير المالية إجراءات محددة لاختبار التدني:

- الشهرة: يتم إجراء اختبار التدني للشهرة بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدني قيمتها. إن خسائر تدني قيمة الشهرة لا يمكن استرجاعها لاحقاً.
- الموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد: يتم إجراء اختبار التدني للموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدني قيمتها.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني هذا ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

هي الموجودات المالية التي قامت المجموعة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية الموحدة في تاريخ المتاجرة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ قياس القيمة العادلة. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع الأصل أو لتحويل الالتزام تحدث إما في:

- السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في الأسواق الأكثر تفضيلاً للأصل أو الالتزام

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر تفضيلاً يجب أن يكون سهل الوصول إليه من قبل المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، مع افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يأخذ في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدامها أو عن طريق بيعها لمشارك آخر في السوق يمكنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم التي تناسب الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، والاستخدام الأمثل للمدخلات الملحوظة المعنية وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس قيمتها العادلة أو يتم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة يتم تصنيفها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ومبينة كما يلي استناداً لأقل مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل.

المستوى الأول: الأسعار غير المعدلة والمتداولة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
المستوى الثاني: أساليب للتقييم حيث تكون جميع المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة، بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: أساليب تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

بخصوص الموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة فيما إذا كانت التحويلات قد تمت بين المستويات في التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيفات (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية من السجلات (أو إذا أمكن جزء من الموجودات المالية أو جزء من مجموعة موجودات مالية مشابهة) في الحالات الآتية:

- انتهاء الحق في استلام أية تدفقات نقدية من تلك الموجودات المالية.
- قيام المجموعة بتحويل حقها في استلام تدفقات نقدية من الموجودات المالية أو التزمت بدفع التدفقات النقدية بالكامل بدون تأخير إلى طرف ثالث من خلال إدراجها ضمن اتفاقيات سواء (أ) حولت المجموعة بصورة جوهرياً جميع المخاطر والمنافع الخاصة بتلك الموجودات أو (ب) أن المجموعة لم تحول أو تحتفظ بصورة جوهرياً بجميع المخاطر والمنافع الخاصة بتلك الموجودات إلا أنها حولت حقها في السيطرة عليه.

إذا قامت المجموعة بتحويل حقها في استلام التدفقات النقدية من الموجودات أو اندرجت ضمن اتفاقيات ولم تقم بتحويل أو بالاحتفاظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمنافع المرتبطة بتلك الموجودات المالية ولم تحول سيطرتها عليها؛ يتم الاعتراف بالأصل إلى المدى الذي تستمر علاقة المجموعة به. في تلك الحالة تقوم المجموعة بالاعتراف أيضاً بالمطلوبات المرتبطة بها. وتقاس المطلوبات المرتبطة بها والموجودات المحولة على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت المجموعة بها. ويقاس استمرار العلاقة الذي يتخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية للموجودات المالية وأكبر مبلغ يمكن مطالبة المجموعة بسداده، أيهما أقل.

مخزون

يتم تسعير المخزون بسعر الكلفة باستخدام طريقة المتوسط المرجح وصافي القيمة المتوقع تحقيقها أيهما أقل. إن صافي القيمة المتوقع تحقيقها هي سعر البيع المتوقع في الظروف الاعتيادية مطروحاً منه تكاليف البيع.

يتم اظهار المواد الخام والبضاعة تحت التصنيع وقطع الغيار والمواد الأخرى بالتكلفة على أساس متوسط الكلفة.

ذمم مدينة

تدرج الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوماً منها المبالغ المقرر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للذمم المشترك في تحصيلها عندما يكون تحصيل أية مبالغ غير محتمل. تشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

تقوم المجموعة بدراسة وجود أي دليل موضوعي يدل على انخفاض القيمة لكل أصل مالي ذو أهمية بشكل انفرادي أو جماعي. في حالة عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل انفرادي، سواء كان ذو أهمية أم لا، فإنه يتم إدراج ذلك الأصل في الموجودات المالية التي لها نفس خصائص الائتمان ويتم دراستها بشكل جماعي لأغراض انخفاض القيمة. أما الموجودات التي تم تقييمها بشكل انفرادي لانخفاض القيمة وتم الاعتراف بانخفاض القيمة لها فإنها لا تدخل في تقييم انخفاض القيمة بشكل جماعي. إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسائر انخفاض القيمة، يتم احتساب مبلغ الخسائر بالفرق بين قيمة الأصل الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة له (ويستثنى منه خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم تتحقق بعد).

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام مخصص الإنخفاض في القيمة حيث تسجل الخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. وفي حالة الزيادة أو النقص في مبلغ المخصص بسبب حصول حدث معين بعد الاعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة فيتم زيادة أو تخفيض خسائر الإنخفاض في القيمة التي تم الاعتراف فيها سابقاً وذلك بتعديل مخصص الإنخفاض في القيمة. وفي حالة تم تحصيل ديون قد تم شطبها، يتم تسجيلها كإيرادات أخرى في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وأرصدة لدى البنوك الظاهر في قائمة المركز المالي الموحدة النقد في الصندوق ولدى البنوك وودائع لأجل باستحقاقات لا تتجاوز ثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

لغرض إعداد التدفقات النقدية الموحدة فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق ولدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

قروض

بعد الاعتراف الأولي، تقاس القروض بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل سعر الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة عند سداد المطلوبات، وهكذا خلال عملية احتساب الإطفاء. يتم احتساب التكلفة المطفأة آخذين بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة اقتناء والرسوم والتكاليف وهي جزء لا يتجزأ من معدل سعر احتساب الفائدة الفعلي.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم سداؤه أو استبداله. عندما يتم استبدال أحد المطلوبات المالية بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً أو أن شروط المطلوبات القائمة تم تغييرها جوهرياً يعامل ذلك التعديل أو الاستبدال باعتباره إلغاء للمطلوبات الأصلية ويتم الاعتراف بالمطلوبات الجديدة حيث يعترف بالفرق في القيمة الدفترية بينهما في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الاقتراض المباشرة المتعلقة بشراء أو إنشاء أو إنتاج أصل والذي يتطلب بالضرورة فترة طويلة ليصبح جاهزاً للاستخدام المستهدف أو للبيع كجزء من تكاليف ذلك الأصل. إن تكاليف الاقتراض الأخرى تدرج كمصروفات في الفترة التي تكبدت فيها. تتكون تكاليف الاقتراض من الفوائد والتكاليف الأخرى التي تتكبدتها المجموعة فيما يتعلق بالحصول على قروض.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات الذمم الدائنة للمبالغ المستحقة السداد للبضائع والخدمات المستلمة ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد أو مقدم الخدمة.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتم احتساب ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

تمثل مصروفات الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إسترادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

تحقق الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات عندما تنتقل المخاطر والمنافع جوهرياً إلى العميل وعند التمكن من قياس الإيرادات بشكل يمكن الاعتماد عليه.

يتم إثبات إيرادات الفوائد عند استحقاقها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

يتم إثبات توزيعات أرباح الموجودات المالية عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم الاعتراف بإيراد الإيجارات من الإيجارات التشغيلية حسب طريقة القسط الثابت على فترة عقد التأجير ويتم إظهارها ضمن الإيرادات الأخرى.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

الإيجار التشغيلي

المجموعة كمستأجر: يتم الاعتراف بمصروف الإيجار التشغيلي في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بطريقة القسط الثابت على فترة عقد الإيجار.

المجموعة كمؤجر: يتم الاعتراف بإيراد الإيجار التشغيلي في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بطريقة القسط الثابت على فترة عقد الإيجار ويتم إظهارها ضمن بند الإيرادات الأخرى.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يتم تسجيل فروقات تحويل العملات الأجنبية لبند الموجودات والمطلوبات غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

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

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم تسجيل المطلوبات المحتملة في القوائم المالية الموحدة وإنما يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال دفعها مستبعداً.

لا يتم تسجيل الموجودات المحتملة في القوائم المالية الموحدة وإنما يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال قبضها ممكناً.

٥-٢ استخدام التقديرات

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

التقديرات والفرضيات المستخدمة في القوائم المالية الموحدة مفصلة على النحو الآتي:

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المجموعة لتقدير المخصص الواجب تكوينه.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم المجموعة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم احتساب خسائر التدهن كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل المستشارين القانونيين للمجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- قامت المجموعة بتوحيد القوائم المالية لشركة الإتحاد لتطوير الأراضي المساهمة العامة المحدودة والتي تمتلك فيها المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت وذلك بسبب ملكية المجموعة لأكثر حصة فيها بمقدار ٤٣,٧٪، حيث اعتبرت إدارة المجموعة وجود السيطرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠.

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٣) ممتلكات والآلات ومعدات									
المجموع	أخرى	سيارات	عدد وإلزام	بيكرت	أجهزة مكتبية وكهربائية	أجهزة الحاسوب	الثاث وفurniture	أجهزة المختبر وحسب الجودة	الات ومعدات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨,٩١٩,١٠	٤٤,٣٤٧	١,١٧٧,٩٩٨	١,٢٢٤,٢٢٤	١٠٠,٧٧١	٢١٨,١١٥	٢٨٧,٤٤٥	١,٢٢٤,١٢٣	٣١١,٢٠٩	٤٢,٨٩٩,١١٥
٦٠٢,١٥١	٣١٨,٣٣٧	١٦٢,٨٧٥	٣١,٤٣٧	-	١,٠١٢	٢,٥٥٢	-	-	٢٧,١٤٥
(١٥,٦٠٠,٧٠٨)	(٣٩,١١١)	(١٨٩,٣٣٢)	-	-	-	(١٥٩)	-	-	(١,٠٣٧,٢٧٢)
١٧,٩٢٠,٩٥٣	٧٤٩,٧٧٣	١,٢٥١,٢٤١	١,٢٧٢,١١١	١٠٠,٧٧١	٢١٩,٧١٧	٢٨٩,٤٤١	١,٠٢٤,١٢٣	٣١١,٢٠٩	٤٢,٨٩٩,١١٥
٣٧,٦٢٧,٢٢١	٢٠,٩٤٤,٠	١,٠٥٣,٩١٢	١,٠٥٧,٥٤	٦٠,٠٠٩	٢٠١,٣٢٤	٢٦٣,٥٠٧	٣٥٩,٧٨٦	٢٨٦,٨٩١	٢٧,٨٩٩,١١٥
٢,٢٨٩,٢٩٨	٣٥,٢١٧	١١٤,٦١٢	١٠٨,١٩٦	٦,٤٤٥	٢,٦١٣	٢٤,٥٥١	٣٩,٧٠٠	١٥,٣٢٠	١,٢٠٧,٢٩١
(١,٢٤٢,٨٠٠)	-	(٧٢,٧٥١)	-	-	-	(١١٣)	-	-	(١,٠٠٤,٦٩١)
٢٨,٦٧٣,٦٣٩	٢٤٤,٦٥٧	١,٠٩٥,٧٧٣	١,٢٦٥,٢٥٠	٦٦,٤٥٤	٢٠٤,١٤٧	٢٨٧,٩٤٥	٣٩٩,٤٨٦	٢٠٢,٦١٦	٢٧,٨٩٩,١١٥
٢٩,١٤٧,٣١٤	٤٠٤,٨١٦	٥٥٥,٤٦٨	٢٧٢,٤١١	٢٤,٣١٧	١٥,٧٠٠	١٠١,٤٩٦	٢٠٢,٦١٧	٥٨,٩٩٣	١٤,٠٨٨,٤٧٠

مطلبي القيمة النظرية -

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤

دينار

٢,٢٨٨,٧١٣

٤٢٩,٤٥٨

١٨,٠٢٢

٢,٤٣٦,٩٩٣

٢,٢٨٩,٣٩٨

بلغت الممتلكات والآلات والمعدات المستهلكة بالكامل ٢٠٩,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تقررت الشركة التابعة شركة الاتحاد للتبغ والتبغ لتفويض نسبة استهلاك الآلات من ١٠٪ إلى ٥٪ وذلك اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٥. هذا وقد نتج عنه انخفاض مصروف الاستهلاك بمبلغ ٩٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٤) مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي الحركة على مشاريع تحت التنفيذ:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٤٢٩٧٨٧	٦٨٠٢٠٧٧	رصيد بداية السنة
٧٨٣١٤	١٤٨٠٩	إضافات
(٧٠٦٠٢٤)	-	المباع خلال السنة
٦٨٠٢٠٧٧	٦٨١٦٨٨٦	رصيد نهاية السنة

تقدر كلفة استكمال الجزء غير المنفذ لمشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٣٥٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤):
٣٦٠٠.٠٠٠ دينار)

(٥) استثمارات عقارية

فيما يلي الحركة على الاستثمارات العقارية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٧٢٥٣٥٨٤	٧٢٧٥٩١٤٢	الكلفة -
-	١٣٢.٠٠٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٤٤٩٤٩٤٤٢)	(٣٠١٨٥٩٥)	إضافات
٧٢٧٥٩١٤٢	٦٩٨٧٢٥٥٢	إستبعادات
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١٤٩٨١٩٤	٢٢٤٨٤٥٢	الاستهلاك المتراكم -
٧٥٠.٢٥٨	٤٨٣.٧٤٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٢٤٨٤٥٢	٢٧٣٢١٩٩	إستهلاكات
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٧٠٥١٠.٦٩٠	٦٧١٤٠.٣٥٣	القيمة الدفترية -
		كما في ٣١ كانون الأول

في رأي الإدارة أن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية تبلغ ما قيمته ١٢٣١٢٤٨٢٠ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بناءً على تقييم السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

قررت الشركة التابعة شركة الإتحاد لتطوير الأراضي تخفيض نسبة استهلاك مبنى إيكيا من ٤% إلى ٢% وذلك اعتباراً من ١ نيسان ٢٠١٥. هذا وقد نتج عنه انخفاض مصروف الاستهلاك بمبلغ ٤٠٤ر١٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠٥٣٢٤٢	٤١٣٥١٧	أراضي

(٦) استثمارات في شركات حليفة

٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة المساهمة	طبيعة النشاط	بلد التأسيس
دينار	دينار	٢٠١٤ ٢٠١٥		
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	%٥٠ %٥٠	خدمات	الأردن
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠			

شركة الرافدين لتوزيع التبغ والسجائر

محدودة المسؤولية

تمتلك المجموعة ما نسبته ٥٠% من رأسمال شركة الرافدين لتوزيع التبغ والسجائر محدودة المسؤولية والبالغ ١٠٠.٠٠٠ سهم وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بتاريخ ٦ تشرين الثاني ٢٠١٢.

لم تقم المجموعة باستخدام طريقة حقوق الملكية لاستثمارها في شركة الرافدين لتوزيع التبغ والسجائر محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)، وقد تم إظهارها ضمن بند استثمارات في شركات حليفة بالكلفة.

لم تقم المجموعة بتوحيد القوائم المالية لشركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر (العراق).

(٧) موجودات غير ملموسة

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتملك ما نسبته ٨٢% تقريباً من شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة (شركة تابعة) ونتج عن عملية التملك موجودات غير ملموسة تتمثل في إسم تجاري لمنتجات السجائر والمعلل، وفي رأي إدارة الشركة فإن العمر الإنتاجي للإسم التجاري غير محدد وبالتالي لا يتم إطفائه ولكن يخضع لإختبار التدهن بشكل سنوي أو عند وجود مؤشرات على ذلك.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

يمثل بند الموجودات غير الملموسة ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٦٤٧٥٣٥	٣٦٤٧٥٣٥	إسم تجاري

لم تقم الشركة بإجراء اختبار التدني على الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

يمثل هذا البند مساهمة المجموعة في رأسمال الشركات التالية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨٠٠.٠٠٠	٨٠٠.٠٠٠	أسهم شركات غير مدرجة / داخل الأردن
-	١٣٣٥٠.٠٠٠	شركة الكرامة للاستثمارات المالية المساهمة الخاصة
٢٤٠.٠٠٠	٢٤٠.٠٠٠	شركة الصخر الماسي للتطوير العقاري المساهمة الخاصة
١٦٠	١٣٥	شركة المجمعات العقارية العربية محدودة المسؤولية
١٠٤١٦٠	١٤٣٩١٣٥	شركة التجمعات للمشاريع السياحية المساهمة الخاصة
-	١٩٠.٣٣	أسهم شركات مدرجة / داخل الأردن
١٠٦٧٩٠	-	شركة ميثاق للاستثمارات العقارية المساهمة العامة المحدودة
١٠٦٧٩٠	١٩٠.٣٣	شركة الديرة للاستثمار والتطوير العقاري المساهمة العامة المحدودة
٣٦٤٥٥	٢٤١٩١	أسهم شركات مدرجة / خارج الأردن
١٠٢٥٠٦	٨٦٦٢٥	شركة القدس للاستثمارات العقارية المساهمة العامة
١٣٨٩٦١	١١٠٨١٦	المحدودة - فلسطين
		بنك السلام - السودان
١٧٦٥٤١٠	١٧٦٥٤١٠	موجودات مالية - أخرى / خارج الأردن
٣١١٥٣٢١	٣٣٣٤٣٩٤	صناديق استثمارية - أبراج كابيتال

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تظهر الموجودات المالية في الشركات غير المدرجة أعلاه بالكلفة، وترى إدارة المجموعة أن القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية لا تختلف جوهرياً عن كلفتها.

فيما يلي الحركة على احتياطي القيمة العادلة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٢٧١,١٣٥)	(٤٧٩,٥٦١)	رصيد بداية السنة
(٢٠٨,٤٢٦)	(١٣٩,٠٤٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٧٠,١٦٦	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٧٩,٥٦١)	(٤٤٨,٤٣٧)	رصيد نهاية السنة

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٦٤,٢٩٧	-	أسهم شركات مدرجة/ داخل الأردن
٦٨,٢٥١	٣١,٦٦١	شركة الديرة للاستثمار والتطوير العقاري المساهمة العامة المحدودة
١٣٦,٠١٠	-	ميثاق للاستثمارات العقارية المساهمة العامة المحدودة
٢٣,٤٢٤	-	التجمعات الاستثمارية المتخصصة المساهمة العامة المحدودة
٢٣٠,١٦٧	٥٥٣	شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان المساهمة العامة المحدودة
٧,٢٦٥	-	شركة السناابل الدولية للاستثمارات الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
٨٢٩,٤١٤	٣٢,٢١٤	شركة الأمل للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١٠) مخزون

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨٦٠٠٠١٤٥	٦٧٢١٩٦٣	مواد أولية
١٣٩٩٥٤٣	٩٩٤٩٤٣	مخزون تحت التصنيع
٥٢٧٩٥٤٠	٣٧٣٤١٦٩	مخزون جاهز
٢٣١٧٠٤٩	٢٢١٩٥٨٤	قطع غيار
١٧٥٩٦٢٧٧	١٣٦٧٠٦٥٩	
(١٠٠٠٦٩٦)	(١٢٥٠٦٩٦)	مخصص مخزون بطيء الحركة
١٦٤٩٥٥٨١	١٢٤١٩٩٦٣	

فيما يلي الحركة على مخصص مخزون بطيء الحركة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠٣٩٨٤٣	١٠٠٠٦٩٦	الرصيد في بداية السنة
٦٠٨٥٣	١٥٠٠٠٠	المخصص للسنة
١٠٠٠٦٩٦	١٢٥٠٦٩٦	الرصيد في نهاية السنة

(١١) ذمم مدينة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠٧٥٠٩٣٨	١٥٠٩٠٩٨٧	ذمم مدينة
(٢٠٢١٦٨٠)	(٢٠٢١٦٨٠)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١٨٧٢٩٢٥٨	١٣٠٦٩٣٠٧	

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٩٢١٦٨٠	٢٠٢١٦٨٠	رصيد بداية السنة
١٠٠٠٠٠	-	المخصص للسنة
٢٠٢١٦٨٠	٢٠٢١٦٨٠	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها		٢٠١٥
	٩١ يوم	٩٠ - ١	
المجموع	فأكثر	يوم	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٠٦٩٣٠٧	١٠٢٣٣٦٠٧	٢٨٣٥٧٠٠	-
١٨٧٢٩٢٥٨	١٢٣٥٩٢٨٥	٦٣٦٩٩٧٣	-

في تقدير إدارة المجموعة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. لا تقوم المجموعة بالحصول على ضمانات مقابل هذه الذمم، وبالتالي فهي غير مضمونة.

(١٢) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٨٠٠٤١٥	٧١٣٨٦٨	تأمينات مستردة
١١٢٥٨٥	٢٦٧٨٦٠	أمانات حكومية
٨٢٨٩٧٣	٧٣٨٧٤٨	دفعات مقدمة للموردين
١٤٠٣٠٢	١٤١٣٢٩	ذمم موظفين
٨٠٤٩٦٦	٦٨٤٦٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٤٨٦٦٨	٧٣٠٨٨٢	أخرى
٤٠١٥٤٠٩	٣٢٧٧٣٢٨	

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٨٠٧٥٥	٣٤٠١٧٦	نقد في الصندوق
٤٥٥٠٦٣٩	٤٣٠٩٣٧	حسابات جارية لدى البنوك
٤٩٤٠٣٩٤	٧٨٠١١٣	

يمثل النقد وما في حكمه لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٩٤٠٣٩٤	٧٨٠١١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
(١٢٠٦٩١٠٨٤٢)	(١٠٠٥٣٠٥٥٨)	بنوك دائنة (إيضاح ١٦)
(١٢٠٦٩٧٠٤٤٨)	(١٠٠٤٧٥٠٤٤٥)	

(١٤) حقوق الملكية

- رأس المال المصرح به والمدفوع -

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- احتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا البند ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. تستطيع الشركة التوقف عن تحويل مبالغ للاحتياطي الإجباري عندما يبلغ رصيده ٢٥٪ من رأس المال. هذا وقد قرر مجلس الإدارة التوقف عن التحويل من الأرباح لهذا البند حيث أن رصيده يعادل ٢٥٪ من رأس المال.

- احتياطي اختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا البند ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنوات وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

- أسهم الخزينة -

تمثل أسهم الخزينة كلفة الأسهم المشتراة من قبل الشركات التابعة في شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة والبالغ عددها ٣٣٧٢٠١٧٣ سهم بقيمة ٣٠١٥٣٠٢٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١٥) قروض

يمثل هذا البند القروض الممنوحة من الجهات التالية:

أقساط قروض

عملية القروض	تمتدح الدفع خلال سنة	طويلة الأجل	المجموع	تمتدح الدفع خلال سنة	طويلة الأجل	المجموع	عملية القروض
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنك الإتحاد (١)	١٢٠٦٠٠٠	١٢٢١٣٧٤	٢٤٢٧٣٧٤	١٨٤٨٣٠٠	٢٠٣٠٠٠٠	٣٨٧٨٣٠٠	دينار
بنك الإتحاد (٢)	٧٩٢٠٠٠	١٠٤٨٣١٢	١٨٤٠٣١٢	١٢٩٦٢٧٦	١٣٨٨٠٠٠	٢٦٨٤٢٧٦	دينار
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	٣٥٢١٩٥	٢٨٦٦٠٧	٦٣٨٨٠٢	٢٠٧٦٢٩	٥٦٩٦٠٢	٧٧٧٢٣١	دينار
بنك لبنان والمهجر	١٢٠٠٠٠	٢٧٦٠٠٠	٣٨٨٠٠٠	١٢٠٠٠٠	٣٨٨٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	دينار
بنك المؤسسة العربية المصرفية	٥٧٣٤٨٠	-	٥٧٣٤٨٠	١٨٦٣٠٠٠	٢٨٧٥٠٠	٢٠١٥٠٠٠	دينار
البنك الأردني الكويتي	١٩٠٠٠٠	٤٦٠٨٦٥	٦٤٦٠٨٦٥	١٩٠٠٠٠	٦١٦٠٨٦٥	٨٠٦٠٨٦٥	دينار
بنك الإتحاد (٣)	٢٨١٢١٥٣	٨٦١٤٧٦٩	١١٤٢٦٩٢٢	٢٧٧٧٢٠	٥٢٧١٦٢١	٨٠٤٩١٤١	دولار أمريكي
	٨٧٥٥٨٢٨	١٨٤٩١٩٢٧	٢٧٢٤٧٧٥٥	١١٠١٢٧٢٥	١٩٥٨٧٦٣٨	٣٠٦٠٠٣٦٣	

- بنك الإتحاد (١) - دينار

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض نقدي متجدد بسقف ١٧٥٠٠٠٠٠ دينار وبفائدة سنوية ٧.٧٥٪ وبدون عمولة، قامت الشركة بإعادة جدولة القرض وتخفيضه أكثر من مرة وكان آخرها في عام ٢٠١١، حيث قامت الشركة بتوقيع ملحق اتفاقية تم من خلالها تخفيض سقف القرض المتجدد ليصبح ٣٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩.٢٥٪.

إن هذه التسهيلات هي بضمان رهن ٢١٨٠٠٠٠ سهم من الأسهم المملوكة للشركة في رأسمال شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر - شركة تابعة و ٢٩٠٦٩١ ر ٣٢٩٠ سهم من الأسهم المملوكة للمجموعة في رأسمال شركة الاتحاد لتطوير الأراضي - شركة حليفة.

بتاريخ ٥ أيار ٢٠١١، قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الإتحاد، تتضمن الاتفاقية على إلغاء رصيد البنك الدائن وتحويل كامل المبلغ إلى قرض بسقف ٩١٣٠٠٠٠ دينار وبفائدة سنوية ٩٪ على أن يسدد القرض على دفعات نصف سنوية وبشرط أن يتم إيداع الأرباح الموزعة عن الأسهم الغير مرهونة المملوكة للمجموعة في مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر - شركة تابعة وشركة الإتحاد لتطوير الأراضي - شركة تابعة وعددها ٢١٨٠٠٠٠ سهم و ٢٩٠٦٩١ ر ٣٢٩٠ سهم على التوالي.

بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠١٥، قامت الشركة بتوقيع اتفاقية مع بنك الإتحاد، تتضمن الاتفاقية إعادة جدولة القرض والبالغ رصيده ٢٤٢٧٣٧٤ دينار، على أن يسدد بموجب قسطين سنويين قيمة القسط الأول ١٢٠٦٠٠٠ دينار غير شامل الفائدة يستحق بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٦، والقسط الثاني والذي يمثل باقي رصيد القرض في حينه يستحق بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وبفرض الشروط والضمانات الواردة سابقا

- بنك الإتحاد (٢) - دينار

حصلت الشركة التابعة شركة الإتحاد لتطوير الأراضي المساهمة العامة المحدودة خلال عام ٢٠١٣ على قرض من قبل بنك الإتحاد بقيمة ٣٥٠٠.٠٠٠ دينار ويمعدل فائدة ٩.٢٥٪ سنوياً وبدون عمولة وذلك بموجب أقساط ربع سنوية كل قسط بقيمة ٢٦٤.٠٠٠ دينار شامل الفوائد ويسدد القسط الأول بتاريخ أول كانون الثاني ٢٠١٤ ويسدد القسط الأخير بتاريخ أول تشرين الأول ٢٠١٧ وإن هذا القرض بضمان رهن عقاري من الدرجة الأولى على قطعة الأرض التالية ٢١٥٧ حوض الشميساني رقم ١٣.

- بنك الإسكان للتجارة والتمويل - دينار

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض نقدي متجدد بسقف ٨٠٠٠.٠٠٠ دينار وفائدة سنوية ٨٪ وبدون عمولة، قامت الشركة بتخفيض سقف القرض أكثر من مرة ليصبح ٢٧٥٠.٠٠٠ دينار بفائدة ٩.٢٥٪ سنوياً على أن يسدد الرصيد خلال سنة ٢٠١٢ وتم جدولة القرض ليصبح جاري مدين بسقف ١٠٠٠.٠٠٠ دينار وقرض بسقف ١٠٠٠.٠٠٠ دينار يسدد بشكل ربع سنوي. إن هذه التسهيلات هي بضمان رهن ١٤٠٠.٠٠٠ سهم من أسهم شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر - شركة تابعة و ٢٥٧.٦٩٢ سهم من أسهم شركة الإتحاد لتطوير الأراضي - شركة تابعة.

- بنك لبنان والمهجر - دينار

حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٤ على قرض من بنك لبنان والمهجر بقيمة ٥٠٠٠.٠٠٠ دينار وفائدة 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 ٢٠١٥/٧/١٢ لتصبح ٩٪ وبدون عمولة. وأن هذا القرض بضمان رهن ٤٠٠٠.٠٠٠ سهم من أسهم شركة الإتحاد لتطوير الأراضي ورهن ٢٠٠٠.٠٠٠ سهم من أسهم شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر بالإضافة إلى رهن عقاري من الدرجة الأولى بمبلغ ٦٠٠٠.٠٠٠ 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 الإتحاد لتطوير الأراضي.

- بنك المؤسسة العربية المصرفية - دينار

حصلت الشركة التابعة شركة الإتحاد للصناعات المتطورة المساهمة العامة المحدودة خلال عام ٢٠١٢ قبل الاندماج على قرض من بنك المؤسسة العربية المصرفية وذلك لتسديد مديونية بنك الإتحاد، إن قيمة القرض الممنوح تبلغ ٢٨٠٠.٠٠٠ دينار بفائدة ٨٪ وبدون عمولة يسدد بموجب ٣٦ قسط شهري متساوي قيمة كل قسط ٨٨.٥٤٣ دينار شامل الفائدة، وهكذا حتى السداد التام باستثناء القسط الأخير الذي يستحق بتاريخ ٢٥ كانون الأول ٢٠١٤، هذا ويبدأ تسديد أقساط القرض اعتباراً من تاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٢. إن القرض والتسهيلات البنكية الممنوحة بضمان رهن عقاري من الدرجة الأولى بمبلغ ٢٥٠٠.٠٠٠ دينار على قطعة الأرض رقم ٢٥٧ حوض رقم ٢ حنبنا الوسطى ورهن حيازي على الماكينة رقم (٨٠٧١٠٦٢٠١) موديل ٢٠٠٨ والمصنعة في سويسرا بمبلغ ٦٠٠٠.٠٠٠ دينار وتجيير بوليصة تأمين على المصنع لصالح البنك بمبلغ ٧٥٠٠.٠٠٠ دينار. إن الرهونات المذكورة تعود للقرض وجميع التسهيلات الممنوحة للشركة التابعة.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

كما قامت الشركة التابعة الدامجة بتاريخ ٢ شباط ٢٠١٤ بدمج أرصدها لدى البنك وجدولتها من خلال قرض متناقص بإجمالي الرصيد الناتج عن عملية الدمج والبالغ قيمته بذلك التاريخ ٨٠٥ر٤٦٤ر٣ دينار وإن يتم تعديل عملة القرض الى الدولار الأمريكي بفائدة ليبر ٣ أشهر مضاف إليها ٤٪ ويحدد ادنى ٢٥٪. ويسدد بموجب ٢٤ قسط اعتباراً من ٤ آذار ٢٠١٤ بواقع ١٤٣٧٧٥ر دينار غير شامل الفائدة ما عدا القسط الأخير فيكون الرصيد المتبقي بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٦ على أن يتم دفع الفائدة شهرياً من مصادر المقرض الخاصة مع بقاء الضمانات كما هي دون تعديل أو تغيير حتى سداد كامل قيمة القرض.

- البنك الأردني الكويتي - دينار

حصلت الشركة التابعة شركة الإتحاد لتطوير الأراضي المساهمة العامة خلال عام ٢٠١٤ على قرض متناقص بقيمة ٧٩٠٠ر٠٠٠ دينار ونسبة فائدة سنوية قدرها ٨٪ وبدون عمولة لغايات سداد مديونية البنك التجاري الأردني وتسدد بموجب أقساط نصف سنوية بمبلغ ٩٥٠ر٠٠٠ دينار للقسط شاملاً الفائدة ويستحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠١٥ وإن هذا القرض بضمان رهن عقاري من الدرجة الأولى على قطعة أرض رقم ٢٦٦ حوض النعاجية المقطاع رقم (٨) أرضي قرية الياودة.

- بنك الإتحاد (٣) - دولار أمريكي

قامت الشركة التابعة شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة بالحصول على قرض متناقص بالدولار الأمريكي بقيمة ١٤ر٠٠٠ر٠٠٠ دولار أمريكي، وفائدة سنوية بمعدل ٥٠٪ وبدون عمولة يسدد بموجب ٤٨ قسط شهري متتالياً ومنظماً بقيمة كل قسط ٣٢٦ر٠٠٠ 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 المشتراة في شركة الإتحاد لتطوير الأراضي ورهن الأسهم المشتراة في شركة الإتحاد للاستثمارات المالية 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 ١ر٠٠٥ر٠٠٠ دينار وزيادة بوليصة التأمين المجبرة لصالح البنك لتصبح قيمتها ٢١ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار.

تم بتاريخ ١٢ آب ٢٠١٥ زيادة القرض المتناقص ليصبح ١٧ر٠٠٠ر٠٠٠ دولار أمريكي وفائدة سنوية ٥٠٪ ناقص هامش ٢٥٪ وبدون عمولة يسدد بموجب ٤٨ قسط شهري متتالياً ومنظماً بقيمة كل قسط ٣٩٤ر٠٠٠ دولار أمريكي تدفع اعتباراً من تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٥ باستثناء القسط الأخير والذي تمثل قيمته باقي رصد القرض ويسحق بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٩ وينفس الشروط والضمانات الواردة سابقاً.

إن مبلغ الدفعات السنوية واستحقاقاتها للقروض هي كما يلي:

السنة	دينار
٢٠١٦	٨٢٨ر٧٥٥
٢٠١٧	٨٠١ر١٢٧
٢٠١٨	٥٧٤ر٠٢٤
٢٠١٩	٤٦٣ر٠٥٧
٢٠٢٠	١٠٩ر١٥٩
	٢٧ر٢٤٧ر٧٥٥

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١٦) بنوك دائنة

الجهة الممولة	العملة	معدل سعر الفائدة	السقف الممنوح	الرصيد المستغل
			دينار	دينار
بنك الإسكان للتجارة والتمويل - شركة الاتحاد للاستثمارات المالية	دينار	٩%	١,٠٠٠,٠٠٠	١,١٨٥,٦٨٦
بنك الأردن الكويتي - شركة الاتحاد لتطوير الأراضي	دينار	٨%	٣٠٠,٠٠٠	٣٢٦,١٣١
بنك الإتحاد - شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر	دولار أمريكي	٢٥% ٥	٧,١٠٠,٠٠٠	٧,٢٣٤,١٦٧
بنك الإتحاد - شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر	دينار	٨% ٧٥	١,٧٨٢,٤٣٤	١,٨٠٧,٥٧٤
				١٠,٥٣,٥٥٨

تجاوزت المجموعة السقوف الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ نتيجة الفوائد المستحقة عليها بشكل رئيسي.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - شركة الاتحاد للاستثمارات المالية

ان هذه التسهيلات هي بضمان رهن ١,٤٠٠,٠٠٠ سهم من أسهم شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر - شركة تابعة و ٢٥٧,٦٩٢ سهم من أسهم شركة الاتحاد لتطوير الأراضي - شركة تابعة.

بنك الاردني الكويتي - شركة الاتحاد لتطوير الأراضي

حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين بسقف مقداره ٣٠٠,٠٠٠ دينار اردني بفائدة سنوية ٨% تحتسب وتستوفي شهريا وعموله ٥% ان التسهيلات الممنوحة للشركة هي بضمان الكفالة الشخصية للشركة.

بنك الإتحاد - شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر

ان هذه التسهيلات بضمان رهن الأسهم المشتركة في شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة وما ينتج عنها من أرباح نقدية او عينية او أسهم مجانية، وهي الأسهم المصنفة ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ورهن عقاري من الدرجة الاولى لصالح البنك بقيمة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١٧) نعم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٤٩١٦٣٥٠	٢٣٤٨٣٩٢٢	نعم دائنة
٤٦٧٦٣٨٤	٥٢٩٤٠٦١	نعم وسطاء ماليين *
٢٥٠٧٦٢٨	٢٤٩٠١٦٥	إيرادات مؤجلة
٢١٠٣٢٩٧	٢٠٩٥٥٩٩	رسوم
٣١٣٦٥٠	٣٤٧٨٧٧	أمانات مساهمين
١٢٢٦٥٦٢	١٣٨٨٨٤٢	مصاريف مستحقة
٧٠١٥٩	٦٦٠٠٧٩	أمانات ضريبة مبيعات
١٣١١٩٤	٨٦٥٢٠	مخصصات مختلفة
٢٦٤٧٤٤	٤١٨٨٢٠	فوائد مستحقة
٣٣٦٥٧٨	١٣٥٠٦٣	نعم موظفين
٥٦٨٤٧	٦٨٩٩٩	أخرى
٣٦٦٠٣٣٩٣	٣٦٤٦٩٩٤٧	

* تحمل المبالغ المستحقة للوسطاء الماليين فوائد تتراوح ما بين ١٠ر٪ إلى ١٢ر٢٥٪ سنوياً.

(١٨) تكلفة المبيعات

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٢٦٥٥٨٥٩	٢٢٦٠٧٥٥٣	تكلفة المواد المستخدمة في الإنتاج
٣٥٩٢٩٥٠	٢٨٤٦٣٦٠	رواتب وأجور مباشرة وملحقاتها
٢٩٨٨٧١٣	١٨٤٠٣٠٢	استهلاكات (إيضاح ٣)
٥٢٧١٥٠	٣٢٤١١٤	صيانة
٦٧٩٨١٦	٥٧٠٢٦٤	كهرباء ومياه ومحروقات
٢١٤١١١	١١٢٨٤٧	طعام موظفين وضيافة
٢٣٦٩٤٢	١٥٩١٧٨	مصاريف السيارات
٧٩١٦٦	٢١٦٩٦	مواد تالفة
٣٦٩٦١	٤٧٦٦٤	رسوم وخصم
١٢٠٧٣٠	٣١٧٣٩	نظافة
٤٧٣٣٣٣	٥٤٠١٦٠	تأمين
٢٧٩٢٢	٢٠٧٦	مصاريف عينات صناعية
١٥٧٦٠	٥٢٥٠	قرطاسية ومطبوعات
٣٠٩٢٤٠	١٣٤٤٨٦	أخرى
٤١٩٥٨٦٥٣	٢٩٢٤٣٦٨٩	

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١٩) مصاريف إدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠١٧٢٥٣	٢٠١٥٨٣٢٧	رواتب وأجور وملحقاتها
٤٢٩٤٥٨	٤٣٣٤٧٨	استهلاكات (إيضاح ٣)
٣٥٦٣٤٦	٢٦١٧٤٢	أتعاب مهنية واستشارات
٢٧١٤٧١	١٠٣٧٦٤	رسوم ورخص
٣٧٦٨٨	٥٧٩٦٩	بريد وهاتف
١٣٩٧٧	٤٢٥٩	إعلانات
٥٨٣١	١١٠٠٧	مصاريف اجتماعات الهيئة العامة
٦٣٠٠١	٩٥٨١٠	إيجارات
١٣٢٨٣٦	٥٦٧١٥	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٣٠٠٢٤	١٧١٧١٩	مياه وكهرباء
٤٢٠٥٦	١٠٢٩٩٢	تنقلات
١٧٧٧٥	١١٤٢٠	قرطاسية ومطبوعات
٨١٦٣٨	٧٤٣٤٩	مصاريف سيارات
٢٠٦٧٣٦	٣٣٧٣٣٩	تأمين
٤١٣٣٠	٤٨١٧٦	صيانة
٧٥٨	٨٤٩٢	نظافة
١٥٤٠٣	٧٣٠٣١	ضيافة
١٤٧٤٢٥	-	مصاريف رهن عقاري
٨١٦٣٥	٦٦٢٥١	مصاريف هدايا وتبرعات
١٩٥٦٠٣	٣١٦٦٨٧	أخرى
٤٤٨٨٢٤٤	٤٣٩٣٥٢٧	

(٢٠) مصاريف بيع وتسويق

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢٧٨٠٩	١٨١٨١٧	رواتب وأجور
٦٦٠٠	٧٩٨٩٥	مصاريف تصدير
١٦٩٥٣٠	٤١٠٩١٠	مصاريف ترويج وتسويق
٦١٩٠١	٥٠٢١٣	مصاريف علامة تجارية
١٠٦٤٥	١٣٤٠	مصاريف سفر وتنقلات
١٨٠٢٢	١٥٦١٨	استهلاكات (إيضاح ٣)
١٢٠٢١	١٢٦٩٥	أخرى
١٩٣٢٥٢٨	٧٥٢٤٨٨	

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٢١) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
(٢٠٦٩١٠٩٨٧)	(٣٠٩٠٠٠٤٤١)	خسارة السنة العائدة لمساهمي الشركة الأم (دينار)
٤٦٨٣٨٠٧٨٨	٤٦٦٢٥٠٦٠٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
(٠/٠٥٧)	(٠/٠٨٤)	الحصة الأساسية للسهم من خسارة السنة العائدة إلى مساهمي الشركة (فلس/دينار)

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

(٢٢) حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند صافي حقوق المساهمين / الشركاء في الشركات التابعة وذلك بعد تنزيل قيمة أسهم وحصص الشركة الأم المباشرة وغير المباشرة عن طريق شركاتها التابعة في تلك الشركات.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٥ بشراء حقوق غير مسيطرين بقيمة ٢٠١٣٦٠٨٢ دينار والمتمثلة بعدد أسهم بلغ ٨١٥٠٤٠٤ أسهماً.

(٢٣) ضريبة الدخل

ضريبة الدخل -

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٦٤٨٩	٤٢٧٦٨٧	ضريبة دخل السنة
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩٥٢٠٩٧	٨٦١٢٣٠	رصيد بداية السنة
٧٦٤٨٩	٤٢٧٦٨٧	ضريبة الدخل للسنة
(١٦٧٣٥٦)	(٥٨٩٦٧٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٦١٢٣٠	٦٩٩٢٣٩	

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تم احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتم احتساب ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩. قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة والشركات التابعة لها حتى عام ٢٠١١. لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات المجموعة للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

(٢٤) معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية:

نسبة المساهمة	النشاط الرئيسي	رأس المال المدفوع	
%			
١٠٠	تطوير أراضي	٥٠٠.٠٠	الشركة المتعددة للإسكان محدودة المسؤولية *
١٠٠	تطوير أراضي	٥٠٠.٠٠	شركة الرفيق للإسكان محدودة المسؤولية *
١٠٠	تطوير أراضي	٥٠٠.٠٠	شركة الفيلق للإسكان محدودة المسؤولية
١٠٠	تطوير أراضي	٥٠٠.٠٠	شركة إنعكاس للإسكان محدودة المسؤولية *
٨٣.١	إنتاج التبغ والسجائر	١٥٠.٨٣.٦٥٧	شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر وشركاتها التابعة:
١٠٠	تسويقي	١٠٠.٠٠	- شركة الأصيل لتسويق منتجات المعسل والسجائر
١٠٠	تسويقي	١٠٠.٠٠	- شركة الاتحاد للصناعات المتطورة
٤٣.٧٣	الاستثمار في شراء الأراضي والعقارات	٤٢.٠٦٥.١٢٩	شركة الاتحاد لتطوير الأراضي وشركاتها التابعة:
١٠٠	تطوير أراضي	٣٠.٠٠	- شركة النبال للإسكان محدودة المسؤولية
١٠٠	مقاولات	٥٠.٠٠	- شركة براديس للمقاولات محدودة المسؤولية
١٠٠	إستثمارات عقارية	٣٠.٠٠	- شركة آدم للإستثمارات محدودة المسؤولية
١٠٠	صناعات معمارية	١٠٠.٠٠	- شركة براديس للصناعات المعمارية محدودة المسؤولية
١٠٠	تطوير أراضي	٣٠.٠٠	- شركة ذبيان للإستثمارات العقارية محدودة المسؤولية
١٠٠	تطوير أراضي	١.٠٠	- شركة الماحلة للإستثمارات العقاري محدودة المسؤولية
١٠٠	تطوير أراضي	١.٠٠	- شركة العميري للإستثمارات العقارية محدودة المسؤولية
١٠٠	تطوير أراضي	١.٠٠	- شركة الفريط للإستثمارات العقارية محدودة المسؤولية
١٠٠	تطوير أراضي	١.٠٠	- شركة الغزلانية للإستثمارات العقارية
١٠٠	تطوير أراضي	١.٠٠	- شركة ضبعة للإستثمارات العقارية
٩٧.٥	تطوير أراضي	١٥٠.٠٠	- شركة التجمعات العقارية

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.

* قامت الشركة ببيع تلك الشركات التابعة خلال الربع الثالث من ٢٠١٥ بمبلغ ٩٣٦.٠٠٠ دينار وحقت خسائر بقيمة ٥٥٢.٥٠٨ دينار.

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تمثل أرصدة الجهات ذات العلاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة:
دينار	دينار	
٣٥٠٩١٩٧	٥٣٩٧٨٣١	شركة الرافدين لتوزيع التبغ والسجائر - شركة حليفة
١٤١٥٥٧٠	٤٣٣٠٨٢٤	شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر (العراق) - شركة تابعة
٤٩٢٤٧٦٧	٩٧٢٨٦٥٥	

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٩٦٢٣١٢	٢٥١٣٣٨٧	مبيعات الشركة التابعة (مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر - الأردن) إلى الشركة الحليفة شركة الرافدين لتوزيع التبغ والسجائر محدودة المسؤولية
٤١٧٥٥١٠	١٤٦٠٢١٧٤	مبيعات الشركة التابعة (مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر - الأردن) إلى الشركة التابعة شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر (العراق)
١٣٢٨٣٦	٥٦٧١٥	تقانات أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) والإدارة التنفيذية العليا للشركة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٢٩٣٧٦	٧٣٠٩٢٢	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

(٢٥) 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 القطاعات التالية:

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

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

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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.

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

المجموع	إستثمارات عقارية	إستثمارات في أسهم الشركات	قطاع صناعة الكرتون	قطاع المساجير والمعمل	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<u>الإيرادات:</u>					
٣٢٧٩٦١٧٢	٢٥٣٧٧٣	(٥٥٢٠٠٨)	٢٦٣٨٨٢٠	٣٠٤٥٦٠٨٧	الإيرادات
<u>نتائج الأعمال:</u>					
(٣٩٩٥٧٥٣)	٣٠٠٧٥٩	(٢٧٣١٢٨٩)	٤٧٥٦٣٢	(٢٠٤٠٨٥٥)	نتائج الأعمال (خسارة) ربح السنة
<u>معلومات القطاعات الأخرى:</u>					
٢٢٨٩٣٩٨	٨٩٣٤٣	١١٣١٨	٧٣٥٧٣٠	١٤٥٢٦٠٧	إستهلاكات
٤٩٩٨٩٩٩	٨٩٥٣٠٣	١٤٥٩٢٨٨	٦٣٩٣٠	١٧٨٠٤٧٨	تكاليف تمويل
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -					
<u>موجودات ومطلوبات القطاع -</u>					
١٥٠٣١٨٠١٣	٦٤٩٦٧٨٠٥	١١٦٣٠٢٩١	٦٢٧٢٢٩٨٦	٦٨١٤٦٩٣١	موجودات القطاع
٧٤٩٧٠٤٩٩	١٢١٢٤٣٢٢	١٦٦٣١٤٧٨	٢٤٩٨٣٧٠	٤٣٧١٦٣٢٩	مطلوبات القطاع
٥٠٠٠٠	-	-	-	٥٠٠٠٠	استثمارات في شركات حليفة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -					
<u>الإيرادات -</u>					
٤٦٢٧٣٨٣٣	(١٩١٥١٩٥)	-	٣٤٨٢٣٢٣	٤٤٧٠٦٣٠٥	الإيرادات
<u>نتائج الأعمال -</u>					
(٣٥٩١٢٦٩)	(١٣٨٤٢٥٢)	(٢٠٤٤٦٥١)	٤٩٠٤٥٥	(٤٥٢٨٢١)	نتائج الأعمال (خسارة) ربح السنة
<u>معلومات القطاعات الأخرى -</u>					
٣٤٣٦١٩٣	٨٢٢٠٢	١٨٠٧٠	٧٤٠٩٣١	٢٣٩٤٩٩٠	إستهلاكات
٤٤٠٤٣٩٣	١٩٩٣٣٨٠	١٤٤١٦٥٣	١٥٨٧٢٥	١٦١٠٦٣٥	تكاليف تمويل
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -					
<u>موجودات ومطلوبات القطاع -</u>					
١٦٢٦٩٢٦٨٦	٦٣٢٢٨٦٧٢	٣٠٣٩٣٣٧	٧١٢٣٢٤١	٦٢١٠١٤٣٦	موجودات القطاع
٨٠٧٥٦٣٨٨	١٣٢٨٨٣٨٤	١٨٣٠٠٤٩٠	٤٠٧٠٣٥٥	٤٤٦٩٧٣٩٩	مطلوبات القطاع
٥٠٠٠٠	-	-	-	٥٠٠٠٠	استثمارات في شركات حليفة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٢٦) الشركات التابعة الجوهرية المملوكة جزئياً

إن المعلومات المالية للشركات التابعة المملوكة جزئياً والتي يكون رصيد حقوق غير المسيطرين فيها جوهرياً هي كما يلي:

حصة حقوق غير المسيطرين من حقوق الملكية كما يلي:

مساهمة حقوق غير المسيطرين		طبيعة النشاط	بلد التأسيس
٢٠١٤	٢٠١٥		
٥٧,٢%	٥٦,٣%	خدمات	الأردن
١٧,٨%	١٦,٩%	صناعي	الأردن

إن الرصيد المتراكم لحقوق غير المسيطرين كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٢,٩٥٢,٢٧٢	٣١,١٤١,٠٥٩	شركة الاتحاد لتطوير الاراضي المساهمة العامة المحدودة
٨,٥٣٥,٧٨٧	٧,٨١٠,٠٢٢	شركة مصانع الاتحاد لانتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة
٤٠,٦٣١,٠٥٩	٣٨,٩٥١,٠٨١	المجموع

إن حصة حقوق غير المسيطرين من الربح (الخسارة) كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٩٠٥,٩٧٨)	١٦٩,٢٥٠	شركة الاتحاد لتطوير الاراضي المساهمة العامة المحدودة
٦,٦٩٦	(٢٦٤,٥٦٢)	شركة مصانع الاتحاد لانتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة
(٨٩٩,٢٨٢)	(٩٥,٣١٢)	المجموع

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية للشركات التابعة (قبل استبعاد المعاملات والأرصدة لدى الشركات التابعة) والتي يمتلك غير المسيطرين حقوقاً جوهرية فيها:

ملخص قائمة الدخل لسنة ٢٠١٥:

شركة مصانع الاتحاد لانتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة	شركة الاتحاد لتطوير الأراضي المساهمة العامة المحدودة	
دينار	دينار	
٣٣,٠٩٤,٩٠٧	٣٣,٤١٩,٩٩٦	صافي المبيعات
(٢٩,٢٤٣,٦٨٩)	(١٢,٢٩٨,٨٩٥)	كافة المبيعات
(٧٥١,٨٣٨)	(٦٥٠)	مصاريف بيع وتوزيع
(٣٠,٩٨٧,٥٥٤)	(٧٤٢,٨٥٣)	مصاريف إدارية
٣٥٥,٧٠٧	٤٥٧٧	إيرادات أخرى
(١,٨٤٤,٤٠٨)	(٨٩٥,٣٠٣)	تكاليف تمويل
(١,٤٨٨,٠٧٥)	٤٠٨,٨٧٢	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(٧٧,١٤٨)	(١٠٨,١١٣)	ضريبة الدخل
(١,٥٦٥,٢٢٣)	٣٠٠,٧٥٩	(خسارة) ربح السنة
		العائد إلى:
(١,٣٠٠,٦٦١)	١٣١,٥٠٩	مساهمي الشركة الأم
(٢٦٤,٥٦٢)	١٦٩,٢٥٠	حقوق غير المسيطرين
(١,٥٦٥,٢٢٣)	٣٠٠,٧٥٩	

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

ملخص قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

شركة مساهمة الاتحاد للتطوير الاراضي المساهمة العامة المحدودة	شركة مصانع الاتحاد لانتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة	
دينار	دينار	
٤٠.٢٨١١٤	٤٠.٦٨٢١١٥	الموجودات المتداولة
٦١.٢٣٥٠.٣٣	٣٧.٩٤٣.٥١٤	الموجودات غير المتداولة
(٦.٦٢٩.٦٧١)	(٣٧.٥٨٠.٤٣٩)	المطلوبات المتداولة
(٥.٦٠٩.١٧٧)	(٨.٦١٤.٧٦٩)	المطلوبات غير المتداولة
٥٣.٢٤.٢٩٩	٣٢.٤٣٠.٤٢١	مجموع حقوق الملكية
٢٣.١٨٥.١٧٦	٢٦.٩٤٨.٨٥٦	العائد إلى:
٢٩.٨٣٩.١٢٣	٥.٤٨١.٥٦٥	مساهمي الشركة الأم
		حقوق غير المسيطرين

ملخص قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

شركة مساهمة الاتحاد للتطوير الاراضي المساهمة العامة المحدودة	شركة مصانع الاتحاد لانتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة	
دينار	دينار	
٥.٥٧٧.٢١٧	٤١.٨٣٧.٤٦٢	الموجودات المتداولة
٦١.٠٥٣.٨٦٥	٤٠.٩٥١.٠٨١	الموجودات غير المتداولة
(٤.٦٤٤.٤٥٦)	(٤٣.١٩٥.٧٤١)	المطلوبات المتداولة
(٩.٠٤٣.٩٢٨)	(٥.٥٦٤.٢٢٩)	المطلوبات غير المتداولة
٥٢.٩٤٢.٦٩٨	٣٤.٠٢٨.٥٧٣	مجموع حقوق الملكية
٢٢.٦٥٩.٤٧٤	٢٧.٩٧١.٤٨٧	العائد إلى:
٣٠.٢٨٣.٢٢٤	٦.٠٥٧.٠٨٦	مساهمي الشركة الأم
		حقوق غير المسيطرين

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

ملخص قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

شركة مصانع الاتحاد لانتاج التبغ والمساجير المساهمة العامة المحدودة	شركة الاتحاد لتطوير الاراضي المساهمة العامة المحدودة	
دينار	دينار	
١٣٨٠,٦٢٠	(٢,٥٦٣,٦٨٠)	الأنشطة التشغيلية
(١٨١,١٨٠)	١,٨١٠,٣٨٢	الأنشطة الإستثمارية
(٢,٤٤٣,٩٦٤)	(٢,٣٩٢,٠٤٤)	الأنشطة التمويلية
(١,٢٤٤,٥٢٤)	(٣,١٤٥,٣٤٢)	صافي النقص في النقد وما في حكمه

ملخص قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

شركة مصانع الاتحاد لانتاج التبغ والمساجير المساهمة العامة المحدودة	شركة الاتحاد لتطوير الاراضي المساهمة العامة المحدودة	
دينار	دينار	
(٤,١١٠,٣٨٠)	١٢,٧٦٥,٥٣٨	الأنشطة التشغيلية
٥,٦٧٢,٩٦٥	(٩,٢٨٤,٩٤١)	الأنشطة الإستثمارية
(١,٥٨٤,٦٣٣)	(٣,٢٩٤,٧٨٥)	الأنشطة التمويلية
(٢٢,٠٤٨)	١٨٥,٨١٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

(٢٧) التزامات محتملة وتعاقبية وأسمالية

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٤,٥٣٧,٦٤٨ دينار (٢٠١٤: ٣,١٥٨,٦٤٧ دينار).

تدخل الشركة التابعة شركة مصانع الاتحاد لانتاج التبغ ومساجير-المساهمة العامة المحدودة- خلال نشاطها الاعتيادي في ارتباطات متعلقة بمصروفات رأسمالية جوهرية ومتعلقة بصورة أساسية بتحديث وتوسعة خطوط إنتاج وقد بلغت ارتباطات المشاريع الرأسمالية القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٩,٧٤٧,٥١٠ دينار.

(٢٨) القضايا المقامة على المجموعة

هنالك قضايا مقامة على المجموعة بمبلغ ٣٦٨٦٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢١٦٢٢٦٧٦ دينار) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة، وفي تقدير الادارة ومستشارها القانوني فلن يترتب على المجموعة التزامات جوهرية لقاء هذه القضايا.

(٢٩) ادارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة -

ان المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك والبنوك الدائنة والقروض.

تتمثل حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المجموعة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠١٥ - العملة	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة أساس)	الأثر على خسارة السنة قبل الضريبة دينار
دينار	٥٠	٩٥٧٠١
دولار أمريكي	٥٠	٩٣٣٠٥
٢٠١٤ - العملة	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة أساس)	الأثر على خسارة السنة قبل الضريبة دينار
دينار	٥٠	١٢٨٦٩٣
دولار أمريكي	٥٠	٨٧٧١٠

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

مخاطر التغير بأسعار الأسهم -

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة وقائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة واحتياطي في القيمة العادلة وحقوق الملكية نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠١٥

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة قبل الضريبة دينار	الأثر على قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة واحتياطي القيمة العادلة وحقوق الملكية دينار
سوق دبي المالي	١٥	-	١٢,٩٩٤
بورصة عمان	١٥	٤,٨٣٢	٢,٨٥٥
سوق فلسطين المالي	١٥	-	٣,٦٢٩

- ٢٠١٤

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة قبل الضريبة دينار	الأثر على قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة واحتياطي القيمة العادلة وحقوق الملكية دينار
سوق دبي المالي	١٥	-	١٥,٣٧٦
بورصة عمان	١٥	١٢,٤١٢	٤٦٧,٢٩٨
سوق فلسطين المالي	١٥	-	٥,٤٦٨

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان -

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينين والجهات الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة.

ترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر، كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

مخاطر السيولة -

تعمل المجموعة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	عند الطلب دينار	أقل من ٣ شهور دينار	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر دينار	من سنة حتى ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
قروض	-	-	١١٩٨٥٤٥٤	١٨٠٧٥٦٨٢	٣٠٠٦١١٣٦
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	-	٢٢٠٣٤٤٠٩	١٤٤٣٥٣٨	-	٣٦٤٦٩٩٤٧
بنوك دائنة	١٠٥٥٣٥٥٨	-	-	-	١٠٥٥٣٥٥٨
المجموع	١٠٥٥٣٥٥٨	٢٢٠٣٤٤٠٩	٢٦٤٢٠٩٩٢	١٨٠٧٥٦٨٢	٧٧٠٨٤٦٤١

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	عند الطلب دينار	أقل من ٣ شهور دينار	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر دينار	من سنة حتى ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
قروض	-	٢٦٣١٨٤٧	٨١٦١٦٨٢	٢٢٢١٢٢٤١	٣٣٠٠٥٧٧٠
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	-	١٥٣٩٦٣١٦	٢١٢٠٧٠٧٧	-	٣٦٦٠٣٣٩٣
بنوك دائنة	١٢٦٩١٨٤٢	-	-	-	١٢٦٩١٨٤٢
المجموع	١٢٦٩١٨٤٢	١٨٠٢٨١٦٣	٢٩٣٦٨٧٥٩	٢٢٢١٢٢٤١	٨٢٣٠١٠٠٥

مخاطر العملات -

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

(٣٠) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد وأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والقروض والمبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة والبنوك الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

يبين الجدول التالي قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة.

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

٢٠١٤		٢٠١٥		الموجودات التي تم قياسها بالقيمة العادلة
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,١١٥,٣٢١	٣,١١٥,٣٢١	٣,٣٣٤,٣٩٤	٣,٣٣٤,٣٩٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٢٩,٤١٤	٨٢٩,٤١٤	٣٢,٢١٤	٣٢,٢١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(٣١) إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجمالي والاحتياطي الاختياري وأسهم الخزينة وإحتياطي القيمة العادلة وإحتياطات أخرى والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٣٦,٥٩٦,٤٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٧٩٩,٣٠٤ دينار).

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "الإيجارات".

يحل هذا المعيار محل المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء"
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيراد"
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) "برامج ولاء العملاء"
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) "اتفاقيات إنشاء العقارات"
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) "عمليات نقل الأصول من العملاء"
- التفسير (٣١) "الإيراد" - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تصنيف وقياس الأدوات المالية". قامت المجموعة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، علماً أن التطبيق الأولي للمرحلة الأولى كان في ١ كانون الثاني ٢٠١١. سوف تقوم المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الجديد إلزاماً في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) و معيار التقارير المالية الدولي رقم (١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) "القوائم المالية المنفصلة" والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في الشركات الحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة". كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) "تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى" والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة بتطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معياري المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية" - تعديلات
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تركّز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الإيضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتم المحاسبة عنها باتباع طريقة حقوق الملكية

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على إيضاحات القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

المنشآت الاستثمارية - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)
تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من تطبيق الاستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الاستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية، ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك ينطبق عليه تعريف المنشأة الاستثمارية، حيث تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة" للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بقياس وتقييم الاستثمارات على أساس القيمة العادلة وهي ذات الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة لقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - توضيح الأساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح أن الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلك من خلال استخدام ذلك الأصل. نتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار"
قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ والذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) مشابهة بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهرا، إلا إذا كان الأصل ذا قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

يتم تطبيق هذه المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

الحصص في المشاريع المشتركة - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) "الترتيبات المشتركة"
تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولية رقم (٣) "اندماج الأعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمالا تجارية. توضح هذه التعديلات أن الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، يشمل هذا المعيار استثناء من هذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الأطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من قبل نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الإضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية الموحدة.

(٣٣) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٤ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٥ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على نتائج أعمال وحقوق الملكية لعام ٢٠١٤.