



شركة الإتحاد للاستثمارات المالية م.ع.م

Union Investment Corp. P.L.C

الرقم : 8650/3/3/2

التاريخ : 2015/10/29

عطوفة المدير التنفيذي المحترم

هيئة الأوراق المالية

عمان

تحية طيبة وبعد،،

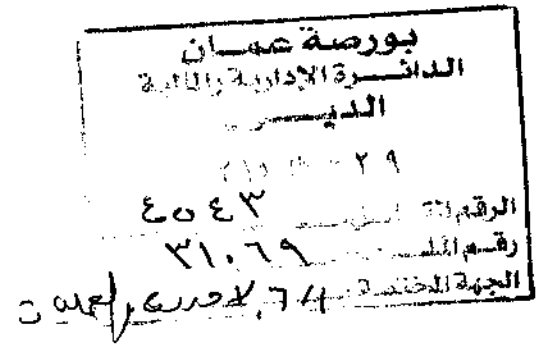
بموجب تعليمات الإفصاح، نرفق لكم . طياً . البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة الإتحاد للاستثمارات المالية م.ع.م كما هي بتاريخ 2015/9/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية



شركة الإتحاد للاستثمارات المالية م.ع.م
Union Investment Corp. P.L.C.



- نسخة/ عطوفة المدير التنفيذي المحترم

بورصة عمان

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٥

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وقائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة 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 إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس النتيجة المتحفظة

كما هو مبين في إيضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، كانت المجموعة تسيطر على شركة أبراج براديس للاستثمارات العقارية المساهمة الخاصة المحدودة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠، هذا ولم تقم المجموعة بتوحيد القوائم المالية لشركة أبراج براديس للاستثمارات العقارية المساهمة الخاصة المحدودة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وفقاً لمتطلبات ذلك المعيار، حيث تم اظهار ذلك الاستثمار ضمن بند استثمارات في شركات حليفة بموجب طريقة حقوق الملكية. هذا ولم نتسكن من تحديد أثر عدم توحيد القوائم المالية لتلك الشركة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة كما في ذلك التاريخ.

كما هو مبين في إيضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، لم تقم المجموعة بتوحيد القوائم المالية لشركة الرافدين لتوزيع التبغ والسجائر محدودة المسؤولية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠، وقد تم اظهار ذلك الاستثمار ضمن بند استثمارات في شركات حليفة بالكلفة. هذا ولم نتسكن من تحديد أثر عدم توحيد القوائم المالية لتلك الشركة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

كما هو مبين في إيضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لم تقم المجموعة بتوحيد القوائم المالية لشركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر (العراق) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والملوكة بالكامل من الشركة التابعة شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة (الأردن)، وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠، هذا ولم يتمكن من تحديد أثر عدم توحيد القوائم المالية لتلك الشركة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

لم تقم الشركة بإجراء اختبار التدني للموجودات غير الملموسة والبالغ قيمتها ٣٦٤٧.٥٣٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والناجمة عن عملية تملك الشركة التابعة (شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة) والتي تتمثل في إسم تجاري لمنتجات السجائر والمعلل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦. هذا ولم يتمكن من تحديد الأكثر على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة، إن وجد.

النتيجة المتحفظة

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

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في إيضاح (٨) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، تتضمن الاستثمارات العقارية أراضي وعقارات بلغت قيمتها الدفترية ٤١٣.٥١٧ دينار غير مسجلة بإسم المجموعة.

إرنست ويونغ/الأردن
محاسبون قاترينيون
محل - الأردن
محمد إبراهيم الكركحي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تشرين الأول ٢٠١٥

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		موجودات غير متداولة -
(مدققة)	(غير مدققة)		ممتلكات وألات ومعدات
٣١,٢٩٢,٢٨٩	٢٩,٧٠٤,٩١٥	٦	مشاركات تحت التنفيذ
٦,٨٠٢,٠٧٧	٦,٨١٤,٤٤١	٧	استثمارات عقارية
٧٠,١٠٠,٠٠٠	٦٧,٣٣٨,١٧٥	٨	استثمارات في شركات حليفة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	دفعات على حساب إستثمارات في شركات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-		موجودات غير ملموسة
٣,٦٤٧,٥٣٥	٣,٦٤٧,٥٣٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,١١٥,٣٢١	٣,٣٩١,٦٣٦		
١١٥,٤٢٧,٩١٢	١١٠,٩٤٦,٧٠٢		
١٦,٤٩٥,٥٨١	١٣,٣١٢,٠٠٧		موجودات متداولة -
١٨,٧٢٩,٢٥٨	١٣,٨٧٠,٩٦٠		مخزون
٥,٧٩١,٣٦٠	٤,٥٠٢,٦٦١		ذمم مدينة
٤,٩٢٤,٧٦٧	١١,٨٩٢,٠٣٩	٥	أرصدة مدينة أخرى
٨٢٩,٤١٤	٧٣,١٢٢		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٤٩٤,٣٩٤	١٣٠,٦٦٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٧,٢٦٤,٧٧٤	٤٣,٧٨١,٤٥٤		نقد وأرصدة لدى البنوك
١٦٢,٦٩٢,٦٨٦	١٥٤,٧٢٨,١٥٦		مجموع الموجودات
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق الملكية والمطلوبات
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠		حقوق الملكية -
٧٣٦,٧٤٩	٧٣٦,٧٤٩		حق ملكية حملة أسهم الشركة الأم -
(٣,١٦١,٢١٢)	(٣,١٥٣,٢٢٠)		رأس المال المدفوع
(٤٧٩,٦١١)	(٤٧٣,٧١٧)		احتياطي إجباري
-	٣,٥٣٣		احتياطي إختياري
(١٨,٢٩١,١٧٧)	(٢٣,٠١٦,٥٦٠)		أصهم خزينة
٤١,٣٠٤,٧٩٩	٣٦,٩٦٦,٧٨٥		احتياطي القيمة العادلة
٤٠,٦٣١,٠٥٩	٤٠,١٨٦,١٠٩		إحتياطيات أخرى
٨١,٩٣٥,٨٥٨	٧٦,٧٨٢,٨٩٤		خسائر متراكمة
١٩,٥٨٧,٦٣٨	٢٠,١٦٠,٨٨٦	١١	حقوق غير المسيطرين
١١,٠١٢,٧٢٥	٩,٦٧٦,٤٦٧	١١	مجموع حقوق الملكية
١٢,٦٩١,٨٤٢	٩,٧٤٢,٣٢٧		المطلوبات
٣٦,٦٠٣,٣٩٣	٣٧,٨٣٤,١٠١		مطلوبات غير متداولة -
٨٦١,٢٢٠	٥٣١,٤٨١	٤	قروض طويلة الأجل
٦١,١٦٩,١٩٠	٥٧,٧٨٤,٣٧٦		مطلوبات متداولة -
٨٠,٧٥٦,٨٢٨	٧٧,٩٤٥,٢٦٢		أقساط قروض طويلة الأجل تستحق خلال سنة
١٦٢,٦٩٢,٦٨٦	١٥٤,٧٢٨,١٥٦		بنوك دائنة
			ذمم وأرصدة دائنة أخرى
			مخصص ضريبة الدخل
			مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

إيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار
المبيعات	٦٢٥٨٨٣٦	١٠٩٣٩٧٣٢	٢٧٣٦٦٦١٣	٣٦٩٥٣٩٢٨
كلفة المبيعات	(٥٩٤٧٧٢٤٠)	(٩٥٩٦٦٠٠٦)	(٢٤٠٦٥٠٨٩)	(٣٣٧٥٣٩٤٧١)
مجموع الربح	٧٨١٠٩٩٦	١٣٤٣٣٧٢٦	٣٣٠١٥٢٤	٣٢٠٠٤٥٧
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٥١١٥٣	(١٤٨٦٠٤)	٥٥١١٥٣	(١٣٩٠٥٠)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٥٧٩١١)	-	(٩٢١٢٠)	(٢٢٣٣٨)
خسائر بيع شركات تابعة	(٥٥٢٥٠٨)	-	(٥٥٢٥٠٨)	(١٢٦٢٩٠)
أرباح بيع استثمارات عقارية	٥٧٧٢٦	٧٠٠٠٠٠	٢٥٣٧٧٣	٩٩٧٠٤٠
إيرادات بيع مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	٥٧١٨٢٤
إيرادات إيجارات، بالصافي	٥٨٤٠٥٧	٤٨٢٠٨١	١٣٤٨٤٩٦	٢٣٢٧٧٢٧
إيرادات أخرى، بالصافي	٢٥٥٧٣٠	(٧٨٨٦٣)	٣٨٦٦٧٢	١٤٤٠٠٥٩
صافي الإيرادات	١٠١٢٣٨٤٣	٢٢٩٨٣٤٠	٤٧٠٠٩٩٠	٨٢٤٩٢٢٩
مصاريف إدارية	(٩٨٤١٥٥)	(١٥٣٦٢٨٣)	(٣٥٣١٤٧١)	(٣٤٨٥٧٠٧)
مصاريف تسويق	(٢٦٩٦٣٩)	(٧٣٧٤٣٣)	(١٠٩٠٦١٩)	(١٦٥١٨٨٤)
تكاليف تمويل	(١٠٢٢٧١٨)	(١٢٥٣٧٤٣)	(٣١٠٨٥٤٨)	(٣٤٠٤٣٣٠)
خسارة الفترة قبل ضريبة الدخل	(١٠٥٢٦٦٩)	(١٢٢٩١١٩)	(٣٠٢٩٦٤٨)	(٢٩٢٦٩٢)
ضريبة الدخل للفترة	(١٥٢٨٩)	(٣١١٨٢)	(٢٧٩٤٢٠)	(١٨٢٢٧٦)
خسارة الفترة	(١٠٦٧٩٥٨)	(١٢٦٠٣٠١)	(٣٣٠٩٠٦٨)	(٤٧٤٩٦٨)
(خسارة) ربح الفترة العائدة إلى:				
مساهمي الشركة الأم	(١٢٧٧٣٦٠)	(١٤٥٢١٧٢)	(٣٢٦٦٢١٥)	(٨٨٤٧٠٥)
حقوق غير المسيطرين	١٠٩٤٠٢	١٩١٨٧١	(٤٢٨٥٣)	٤٠٩٧٣٧
	(١٠٦٧٩٥٨)	(١٢٦٠٣٠١)	(٣٣٠٩٠٦٨)	(٤٧٤٩٦٨)
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
	(٠/٠٢٦)	(٠/٠٢٩)	(٠/٠٦٥)	(٠/٠١٨)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار

(٤٧٤,٩٦٨) (٣٣٠,٩٠٦) (١٢٦,٠٣٠) (١٦٧,٩٥٨)

خسارة الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:

(٧١٨,٩٥٢)	٥٨,٨٤٧	(٦٩٨,٥٩٥)	(٨٨,٦٤٥)
(١٩٣,٩٢٠)	(٣٢٥,٠٢٢)	(١٩٥,٨٩٦)	(٢٥٦,٦٠٣)

التغير في احتياطي القيمة العادلة

مجموع الدخل الشامل للفترة

مجموع الدخل الشامل العائد إلى:

(١٦٠,٣٦٥)	(٣٢٦,٧٥٩)	(٢١٥,٠٧٦)	(١٤٢,٣٩٦)
٤٠٩,٧٣٧	١٧,٥٣٨	١٩١,٨٧١	١٦٩,٧٩٣
(١٩٣,٩٢٠)	(٣٢٥,٠٢٢)	(١٩٥,٨٩٦)	(٢٥٦,٦٠٣)

مساهمي الشركة الأم

حقوق غير المسيطرين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٢٩٢,٦٩٢)	(٣,٠٢٩,٦٤٨)	الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على -
٣,٠٤٩,٨٨٥	٢,٠٨٢,٦٢٠	إستهلاكات
١٢٦,٢٩٠	٥٥٢,٠٨	خسائر بيع شركات تابعة
١١٦,٤٩٧	(٢٥٣,٧٧٣)	أرباح (خسائر) بيع استثمارات عقارية
١٣٤,٢٠٠	-	خسائر إستبعاد مشاريع تحت التنفيذ
٦٢,٦٥٠	(٤٨٠,٩٤١)	خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٤٠٤,٣٣٠	٣,١٠٨,٤٤٨	تكاليف تمويل
		تغيرات رأس المال العامل -
٢,٣١٨,٩٧٤	٣,١٨٣,٥٧٤	مخزون
(٢,٩٣١,٩٤٧)	٧٥٦,٢٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢,٤٧٥,٢٠٥	٦,١٤٦,٩٩٧	نم و أرسدة مدينة أخرى
(١٦,١٨٠,٧٥٤)	١,٢٣٠,٧٠٨	نم و أرسدة دائنة أخرى
(٢,٣٢١,٤١٩)	(٦,٩٦٧,٢٧٢)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	(٦٠٩,١٦٩)	ضريبة دخل مدفوعة
(٣٨,٧٨١)	٥,٧٢٠,٤٤٤	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٩,٢٧٤,٩٨٨)	(٤٩٥,٤٧٧)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٢٤,٩٧٨	٨٦٥,٠٤٨	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٤٦,٢٨٤)	-	شراء استثمارات في شركات تابعة
(٣٢٠,٣٠٠)	(١٣٠,٩٣٦)	شراء استثمارات عقارية
٩٩٧,٠٤٠	١,٦٨٤,٨٤٠	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
٤,٣٩٩,٧٤٥	٩٣٦,٠٠٠	المتحصل من بيع شركات تابعة
٥٧١,٨٢٤	(١٢,٣٦٤)	مشاريع تحت التنفيذ
-	(٢٠٧,٤٦٨)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٤٧٩,٨٨٥)	٢,٦٣٩,٦٤٣	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢,٤٣٣,٠٢٤)	(٧٦٣,٠١٠)	قروض مدفوعة
١٦,١٧٨,١٧٦	-	قروض مستلمة
(٣,٤٠٤,٣٣٠)	(٣,١٠٨,٤٤٨)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٦١٣,٦١٣)	-	توزيعات أرباح شركات تابعة
-	١١,٥٢٥	بيع أسهم خزينة
-	(١,٩١٤,٢٦٨)	شراء حقوق غير مسيطرین
٩,٧٢٧,٢٠٩	(٥,٧٧٤,٣٠١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٦,١٤٠,٤٤٣	٢,٥٨٥,٧٨٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(١٨,٦٢٣,٩٩٠)	(١٢,١٩٧,٤٤٨)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(١٢,٤٨٣,٥٤٧)	(٩,٦١١,٦٦٢)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") بتاريخ ١٣ نيسان ١٩٩٤ برأسمال ١١,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١١,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية دينار للسهل 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.

يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة مجتمعتين بـ ("المجموعة").

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

أسس الإعداد -

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

إن 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 ٢٠١٤. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

أسس توحيد القوائم المالية -

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

التغيرات في السياسات المحاسبية -

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

(٣) الإحتياطات القانونية

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

(٤) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وللفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وفقا لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة والشركات التابعة حتى عام ٢٠١١.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٣ و ٢٠١٢ حتى تاريخ هذه القوائم المالية العرحلية الموحدة المختصرة.

(٥) جهات ذات علاقة

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

نسبة المساهمة	النشاط الرئيسي	رأس المال المدفوع	
%			
١٠٠	تطوير أراضي	٥٠٠.٠٠٠	الشركة المتعددة للإسكان محدودة المسؤولية*
١٠٠	تطوير أراضي	٥٠٠.٠٠٠	شركة الرفيق للإسكان محدودة المسؤولية*
١٠٠	تطوير أراضي	٥٠٠.٠٠٠	شركة إنعكاس للإسكان محدودة المسؤولية*
١٠٠	تطوير أراضي	٥٠٠.٠٠٠	شركة الفيلق للإسكان محدودة المسؤولية
٨٣ر١	إنتاج التبغ والسجائر	١٥٠.٨٣ر٢٥٧	شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر وشركاتها التابعة:
١٠٠	تسويقي	١٠٠.٠٠٠	- شركة الأصيل لتسويق منتجات المعسل والسجائر
١٠٠	تسويقي	١٠٠.٠٠٠	- شركة الإتحاد للصناعات المتطورة
٤٣ر٦	الاستثمار في شراء الأراضي والعقارات	٤٢.٠٦٥ر١٢٩	شركة الإتحاد لتطوير الأراضي وشركاتها التابعة:
١٠٠	تطوير أراضي	٣٠.٠٠٠	- شركة النبال للإسكان محدودة المسؤولية
١٠٠	مقاولات	٥٠.٠٠٠	- شركة براديس للمقاولات محدودة المسؤولية
١٠٠	إستثمارات عقارية	٣٠.٠٠٠	- شركة آدم للإستثمارات محدودة المسؤولية
١٠٠	صناعات معمارية	١٠٠.٠٠٠	- شركة براديس للصناعات المعمارية محدودة المسؤولية
١٠٠	تطوير أراضي	٣٠.٠٠٠	- شركة ذبيان للإستثمارات العقارية محدودة المسؤولية
١٠٠	تطوير أراضي	١٠.٠٠٠	- شركة الماحلة للإستثمارات العقاري محدودة المسؤولية
١٠٠	تطوير أراضي	١٠.٠٠٠	- شركة العميري للإستثمارات العقارية محدودة المسؤولية
١٠٠	تطوير أراضي	١٠.٠٠٠	- شركة الفريط للإستثمارات العقارية محدودة المسؤولية
١٠٠	تطوير أراضي	١٠.٠٠٠	- شركة الغزلانية للإستثمارات العقارية
١٠٠	تطوير أراضي	١٠.٠٠٠	- شركة ضبعة للإستثمارات العقارية
٩٧ر٥	تطوير أراضي	١٥٠.٠٠٠	- 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 ٩٣٦ر٠٠٠ دينار وحقت خسائر بقيمة ٥٥٢ر٥٠٨ دينار.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
٣٥٠٩١٩٧	٥٠٦٨١٦٥
١٤١٥٥٧٠	٦٨٢٣١٧٤
٤٩٢٤٧٦٧	١١٨٩٢٠٣٩

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة:

شركة الرافدين لتوزيع التبغ والسجائر - شركة حليفة
شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر (العراق) - شركة تابعة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٣٩٠٥٤٦٣	١٨٧٨٩١٤
٥١٦١٠٠٠	١٠٦٧٤٢٠٨

مبيعات شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر (شركة تابعة) الى شركة
الرافدين لتوزيع التبغ والسجائر
مبيعات شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر (شركة تابعة) الى شركة
مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر - العراق

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية للمجموعة مبلغ ٤٦٠٦٦٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٤١٦٦٨٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

(٦) ممتلكات وآلات ومعدات

قامت المجموعة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ بشراء ممتلكات وآلات ومعدات بكلفة ٤٩٥٤٧٧ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٤: ٩٨٨٨٩٢٧٤ دينار).

قررت الشركة التابعة شركة الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر تخفيض نسبة استهلاك الآلات من ١٠٪ الى ٥٪ وذلك اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٥. هذا وقد نتج عنه انخفاض مصروف الاستهلاك بمبلغ ٧٢٩٩٤٤ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

(٧) مشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند مشاريع الشركة التابعة شركة الاتحاد لتطوير الاراضي وتقدر كلفة استكمال الجزء غير المنفذ لمشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٣٥٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

(٨) استثمارات عقارية

قامت المجموعة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ بشراء استثمارات عقارية بكلفة ١٣٠.٩٣٦ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٤: ٣٠٠.٣٢٠ دينار).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٥٥٣.٢٤٢	٤١٣.٥١٧

أراضي

قررت الشركة التابعة شركة الاتحاد 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 ١٧٩.٨٣٤ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

(٩) النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٣٧.٦٩٦	١٣٠.٦٦٥
(١٣.١٢١.٢٤٣)	(٩.٧٤٢.٣٢٧)
(١٢.٤٨٣.٥٤٧)	(٩.٦١١.٦٦٢)

نقد وأرصدة لدى البنوك
ينزل: بنوك دائنة *

- تمثل البنوك الدائنة التسهيلات الممنوحة لشركات المجموعة. بلغ مجموع السقوف الممنوحة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ ما يعادل ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبلغ متوسط سعر الفائدة ٨.٥٠٪ سنوياً.

(١٠) استثمارات في شركات حليقة

بند التأسيس	طبيعة النشاط	نسبة المساهمة		٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		٢٠١٤	٢٠١٥	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
الأردن	خدمات	%٥٠	%٥٠	٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠
				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 بتوحيد القوائم المالية لشركة الرافدين لتوزيع التبغ والسجائر محدودة المسؤولية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠)، وقد تم إظهارها ضمن بند استثمارات في شركات حليقة بالكلفة.

لم تقم المجموعة بتوحيد القوائم المالية لشركة أبراج براديس للإستثمارات العقارية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤. قامت المجموعة ببيع تلك الشركة في الربع الثالث من سنة ٢٠١٤.

لم تقم المجموعة بتوحيد القوائم المالية لشركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر (العراق) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

(١١) قروض

يمثل هذا البند قروضاً ممنوحة من الجهات التالية:

أقساط قروض						
عملة القروض	تستحق الدفع خلال سنة	طويلة الأجل	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
			المجموع	تستحق الدفع خلال سنة	طويلة الأجل	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنك الإتحاد (١)	دينار	١٢٠٦.٠٠٠	١٢٢١.٣٧٤	٢٤٢٧.٣٧٤	١.٨٤٨.٣٠٠	٣.٨٧٨.٣٠٠
بنك الإتحاد (٢)	دينار	١.٧٩٤.٢٨٢	٢٦٤.٢٠٠	٢.٠٥٨.٤٨٢	١.٢٩٦.٢٧٦	٢.٦٨٤.٢٧٦
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	دينار	٣٥٢.١٩٥	٣٤٠.١٨٩	٦٩٢.٣٨٤	٢٠٧.٦٢٩	٧٧٧.٢٣١
بنك لبنان والمهجر	دينار	١.١٢٠.٠٠٠	٣.٠٤٠.٠٠٠	٤.١٦٠.٠٠٠	١.١٢٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
بنك المؤسسة العربية المصرفية	دينار	١.٠٠٣.٥٩٠	-	١.٠٠٣.٥٩٠	١.٨٦٣.٠٠٠	٢.٨٥٠.٥٥٠
البنك الأردني الكويتي	دينار	١.٩٠٠.٠٠٠	٥.١٠.٨٦٥	٧.٤١٠.٨٦٥	١.٩٠٠.٠٠٠	٨.٠٦٠.٨٦٥
بنك الإتحاد (٣)	دولار	٢.٣٠٠.٤٠٠	٩.٧٨٤.٢٥٨	١٢.٠٨٤.٦٥٨	٢.٧٧٧.٥٢٠	٨.٠٤٩.١٤١
		٩.٦٧٦.٤٦٧	٢٠.١٦٠.٨٨٦	٢٩.٨٣٧.٣٥٣	١١.٠١٢.٧٢٥	٣٠.٦٠٠.٣٦٣
					١٩.٥٨٧.٦٣٨	

- بنك الإتحاد (١) - دينار

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض نقدي متجدد بسقف ١٧٥٠٠.٠٠٠ دينار وبفائدة سنوية ٧.٢٥٪ 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 ٣٠٠٠.٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩.٢٥٪.

إن هذه التسهيلات هي بضمان رهن ٢١٨٠.٠٠٠ سهم من الأسهم المملوكة للشركة في رأسمال شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر - شركة تابعة و ٢٩٠.٦٩١ سهم من الأسهم المملوكة للمجموعة في رأسمال شركة الإتحاد 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 ٩١٣٠.٠٠٠ 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 ٢١٨٠.٠٠٠ سهم و ٢٩٠.٦٩١ سهم على التوالي.

بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠١٥، قامت الشركة بتوقيع اتفاقية مع بنك الإتحاد، تتضمن الاتفاقية إعادة جدولة القرض والبالغ رصيده ٣٧٤.٢٧٣ دينار، على أن يسدد بموجب قسطين سنويين قيمة القسط الأول ١٢٠.٦٠٠ دينار غير شامل الفائدة يستحق بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٦، والقسط الثاني والذي يمثل باقي رصيد القرض في حينه يستحق بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وبنفس الشروط والضمانات الواردة سابقاً

- بنك الإتحاد (٢) - دينار

كما حصلت الشركة التابعة شركة الإتحاد لتطوير الأراضي المساهمة العامة المحدودة خلال عام ٢٠١٣ على قرض من قبل بنك الإتحاد بقيمة ٣٥٠.٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩.٢٥٪ سنوياً وبدون عمولة وذلك بموجب أقساط ربع سنوية كل قسط بقيمة ٢٦٤.٠٠٠ دينار شامل القوائد 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 قطع الأراضي ذوات الأرقام التالية ٢١٣٦ و ٢١٥٧ و ٢١٥٨ حوض الشميساني رقم ١٣.

- بنك الإسكان للتجارة والتمويل - دينار

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض نقدي متجدد بسقف ٨٠٠٠.٠٠٠ دينار وبفائدة 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 ٥٠٠.٠٠٠ دينار وبفائدة ١٠٪ وبدون عمولة، يسدد بموجب أقساط ربع سنوية قيمة كل قسط ٢٨٠.٠٠٠ دينار، ما عدا القسط الأخير بمبلغ ٢٤٠.٠٠٠ دينار، على أن تسدد الفائدة شهرياً، وأن هذا القرض بضمان رهن ٤٠٠.٠٠٠ سهم من أسهم شركة الإتحاد لتطوير الأراضي ورهن ٢٠٠.٠٠٠ سهم من أسهم شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر بالإضافة إلى رهن عقاري من الدرجة الأولى بمبلغ ٦٠٠.٠٠٠ 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.

- بنك المؤسسة العربية المصرفية - دينار

حصلت الشركة التابعة شركة الاتحاد للصناعات المتطورة المساهمة العامة المحدودة خلال عام ٢٠١٢ قبل الاندماج على قرض من بنك المؤسسة العربية المصرفية وذلك لتسديد مديونية بنك الاتحاد، إن قيمة القرض الممنوح تبلغ ٢٨٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة ٨٪ وبدون عمولة يسدد بموجب ٣٦ قسط شهري متساوي قيمة كل قسط ٨٨٥٤٣ دينار شامل الفائدة، وهكذا حتى المدة التامة 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 ٢٥٠٠٠٠٠ دينار على قطعة الأرض رقم ٢٥٧ حوض رقم ٢ حنيان الوسطى ورهن حيازي على الماكينة رقم (٨٠٧١٠٦٢٠١) موديل ٢٠٠٨ والمصنعة في سويسرا بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ دينار وتجيب بوليصة تأمين على المصنع لصالح البنك بمبلغ ٧٥٠٠٠٠٠ دينار. إن الرهونات المذكورة تعود للقرض وجميع التسهيلات الممنوحة للشركة التابعة.

كما قامت الشركة التابعة الدامجة بتاريخ ٢ شباط ٢٠١٤ بدمج أرصدها لدى البنك وجداولتها من خلال قرض متناقص بإجمالي الرصيد الناتج عن عملية الدمج والبالغ قيمته بذلك التاريخ ٣٤٦٤٨٠٥ دينار وإن يتم تعديل عملة القرض إلى الدولار الأمريكي بفائدة ليبر ٣ أشهر مضاف إليها ٤٪ ويحد أدنى ٠.٢٥٪ ويسدد بموجب ٢٤ قسط اعتباراً من ٤ آذار ٢٠١٤ بواقع ١٤٣٧٧٥ دينار غير شامل الفائدة ما عدا القسط الأخير فيكون الرصيد المتبقي بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٦ على أن يتم دفع الفائدة شهرياً من مصادر المقترض الخاصة مع بقاء الضمانات كما هي دون تعديل أو تغيير حتى سداد كامل قيمة القرض.

- البنك الأردني الكويتي - دينار

حصلت الشركة التابعة شركة الاتحاد لتطوير الأراضي المساهمة العامة خلال عام ٢٠١٤ على قرض متناقص بقيمة ٧٩٠٠٠٠٠ دينار ونسبة فائدة سنوية قدرها ٨٪ وبدون عمولة لغايات سداد مديونية البنك التجاري الأردني وتسدد بموجب أقساط نصف سنوية بمبلغ ٩٥٠٠٠٠ 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 الاتحاد (٣) - دولار

قامت الشركة التابعة شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة بالحصول على قرض متناقص بالدولار الأمريكي بقيمة ١٤٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة سنوية بمعدل ٥٪ وبدون عمولة يسدد بموجب ٤٨ قسط شهري متتالياً ومنتظماً بقيمة كل قسط ٣٢٦٠٠٠ 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 المشتركة في شركة الاتحاد لتطوير الأراضي ورهن الأسهم المشتركة في شركة الاتحاد 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 ١٠٠٥٠٠٠٠ دينار وزيادة بوليصة التأمين المجبرة لصالح البنك لتصبح قيمتها ٢١٠٠٠٠٠٠ دينار.

بتاريخ ١٢ آب ٢٠١٥ تم زيادة القرض المتناقص ليصبح ١٧٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة سنوية ٥٪ ناقص هامش ٢٥٪ وبدون عمولة يسدد بموجب ٤٨ قسط شهري متتالياً ومنتظماً بقيمة كل قسط ٣٩٤٠٠٠٠ دولار أمريكي تدفع اعتباراً من تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٥ باستثناء القسط الأخير والذي تمثل قيمته باقي رصد القرض ويسحق بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٩ وبنفس الشروط والضمانات الواردة سابقاً.

ان الدفعات السنوية للقروض هي كما يلي:

السنة	دينار
٢٠١٥ - ٢٠١٦	٩٦٧ر٦٧٦
٢٠١٦ - ٢٠١٧	٥٧٧٢ر٢٥٢
٢٠١٧ - ٢٠١٨	٥٧٤١ر٠٦٤
٢٠١٨ - ٢٠١٩	٤٧٠٥ر٣٥٣
٢٠١٩ - ٢٠٢٠	٣٣٥٩ر٥٥٩
٢٠٢٠	٥٨٢ر٦٥٨
	٢٩٨٣٧ر٣٥٣

(١٢) 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 وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال قطاعي أعمال كما يلي:

- قطاع السجائر والمعمل.
- 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 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.

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

الإيرادات في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ -	قطاع السجائر والمسل	إستثمارات في أسهم الشركات	إستثمارات عقارية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>الإيرادات:</u>				
الإيرادات	٢٧٣٦٦٦١٣	-	-	٢٧٣٦٦٦١٣
<u>نتائج الأعمال:</u>				
خسارة الفترة	(١٦٤٠٤٢١٦)	(٢٢٤٩٠٠٩)	٣٤٤١٥٧	(٣٣٠٩٠٦٨)
<u>معلومات القطاعات الأخرى:</u>				
إستهلاكات	(١٦٤٦٢٥٤)	(٥٢٢٩٠)	(٣٨٣٨٧٦)	(٢٠٨٢٦٢٠)
خسائر بيع شركة تابعة	-	(٥٥٢٠٨)	-	(٥٥٢٠٨)
تكاليف تمويل	(١٤٢٦٠٣٦)	(١٤٤٢٧٣)	(٥٣٨٢٣٩)	(٣٠٨٤٨)
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ -				
<u>الإيرادات:</u>				
الإيرادات	٣٦٩٥٣٩٢٨	-	-	٣٦٩٥٣٩٢٨
<u>نتائج الأعمال:</u>				
ربح (خسارة) الفترة	٧٢١٢٥٥	(١٦٨٠٨٠٦)	٤٨٤٥٨٣	(٤٧٤٩٦٨)
<u>معلومات القطاعات الأخرى:</u>				
إستهلاكات	(٢٢٩٢١٤٤)	(١٣٥٦٤)	(٦٤٤١٧٧)	(٣٠٤٩٨٨٥)
خسائر بيع شركات تابعة	-	(١٢٦٢٩٠)	-	(١٢٦٢٩٠)
تكاليف تمويل	(١٤٣٤٠٥٣)	(١٠٥٣٧٠٤)	(٩١٦٥٧٣)	(٣٤٠٤٣٣٠)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير منققة) -				
<u>الموجودات والمطلوبات:</u>				
موجودات القطاع	٦٦١٢٤١٢٥	٢٥٩٤٣٩٦٣	٦٢٦٦٠٠٦٨	١٥٤٧٢٨١٥٦
مطلوبات القطاع	٤٨٧٢١١٤٩	١٦٨٠٢٤٩٠	١٢٤٢١٦٢٣	٧٧٩٤٥٢٦٢
إستثمارات في شركات حليفة	٥٠٠٠٠	-	-	٥٠٠٠٠
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ (منققة) -				
<u>الموجودات والمطلوبات:</u>				
موجودات القطاع	٦٩٢٢٤٦٧٧	٣٠٠٣٩٣٣٧	٦٣٤٢٨٦٧٢	١٦٢٦٩٢٦٨٦
مطلوبات القطاع	٤٨٧٦٧٩٥٤	١٨٣٠٠٤٩٠	١٣٦٨٨٣٨٤	٨٠٧٥٦٨٢٨
إستثمارات في شركات حليفة	٥٠٠٠٠	-	-	٥٠٠٠٠

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع 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) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تتطلب على خدمات اعلانية.

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قامت المجموعة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الانزامي 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 ومعيار 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 محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق 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.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الإيضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع 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 للمجموعة.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء 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.
- تطبق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

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