



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

الرقم : 8770/3/3/2

التاريخ : 2016/7/31

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 2016/6/30.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية

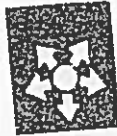
بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢١ لـ ٢٠١٦

الرقم التسلسلي: ٣٧٧١

رقم الملف: ٣١-٦٩

الجهة المختصة: ٢٠١٦/٧/٢١



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

- نسخة/ عطوفة المدير التنفيذي المحترم

بورصة عمان

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وقائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل منقح 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

لم تَم الشركة بإجراء اختبار التلني للموجودات غير الملموسة والبالغ قيمتها ٣٦٤٧٥٣٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والنتيجة عن عملية تملك الشركة التابعة شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة (الأردن) والتي تتمثل في إسم تجاري لمنتجات السجائر والمعمل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦. هذا ولم نتمكن من تحديد الأكثر على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة، إن وجد.

النتيجة المتحفظة

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

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في إيضاح (٧) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، تتضمن الاستثمارات العقارية أراضي وعقارات بلغت قيمتها الدفترية ١٧٥١٣ دينار غير مسجلة باسم المجموعة.

أمور أخرى

لبن تقريرنا حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كان متحفظاً حول عدم قيام المجموعة باستخدام طريقة حقوق الملكية لاستثمارها في شركة الرافدين 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، وكذلك حول عدم توحيد القوائم المالية لشركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر (العراق) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والمملوكة بالكامل من الشركة التابعة لشركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة (الأردن)، وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠.

إرفست ويونغ/الأردن

محمد إبراهيم الكركي
مدير حسابات
محاسبون معتمدون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ تموز ٢٠١٦

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاحات
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
الموجودات		
موجودات غير متداولة -		
٢٩,٤٧,٣١٤	٢٨,٣٥٦,٦١٨	٦
٦,٨١٦,٨٨٦	٦,٨٧٤,١٣٢	
٦٧,٤٠,٣٥٣	٦٦,٦٥٥,٧٣٤	٧
٥٠,٠٠٠	-	٨
١,٧٧٥,٩٥١	١,٧٧٥,٩٥١	
٣,٦٤٧,٣٣٥	٣,٦٤٧,٣٣٥	
٣,٣٣٤,٣٩٤	٣,٣٣٥,٤٤٢	
١١١,٩١٢,٤٣٣	١١٠,٦٤٥,٤١٢	
موجودات متداولة -		
١٢,٤١٩,٩٦٣	٣١,٠٠٥,٦٠٢	
١٣,٠٦٩,٣٠٧	٧,٣٦٢,٦١٤	
٣,٢٧٧,٣٢٨	٢,٥٠٣,٠٠٦	
٩,٧٢٨,٦٥٥	-	٥
٣٢,٢١٤	٤٤,٧٦٧	
٧٨,١١٣	٦١٤,٠٠٤	
٣٨,٦٠٥,٥٨٠	٤١,٣٢٩,٩٩٣	
١٥٠,١٨٠,١٣	١٥٢,١٧٥,٤٠٥	
مجموع الموجودات		
حقوق الملكية والمطلوبات		
حقوق الملكية -		
حق ملكية حملة أسهم الشركة الأم -		
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	
٧٣٦,٧٤٩	٧٣٦,٧٤٩	
(٣,١٥٣,٢٤٤)	(٣,١٥٣,٢٤٤)	
(٤٤٨,٤٣٧)	(٤٤٧,٣٨٩)	
٣,٥٥٧	٣,٥٥٧	
(٢٣,٠٤٢,٩٢٢)	(٢٤,٨٧٧,٢١٩)	
٣٦,٩٦٦,٤٣٣	٣٤,٧٦٢,٤٥٤	
٣٨,٩٥١,٠٨١	٣٨,٨٨٠,٨٤٨	
٧٥,٥٤٧,٥١٤	٧٣,٦٤٣,٣٠٢	
حقوق غير المسيطرين		
صافي حقوق الملكية		
المطلوبات		
مطلوبات غير متداولة -		
١٨,٤٩١,٩٢٧	٢٤,٧٧٧,٤٤٩	١٠
مطلوبات متداولة -		
٨,٧٥٥,٨٢٨	٨,٤٥٢,٠٤٧	١٠
١٠,٥٥٣,٥٥٨	٣,٠٧١,٨٥٥	
٣٦,٤٦٩,٩٤٧	٤١,٤٣٣,٠٠٩	
٦٩٩,٢٣٩	٧٩٨,٠١٣	٤
٥٦,٤٧٨,٥٧٢	٥٣,٧٥٤,٦٥٤	
٧٤,٩٧٠,٤٩٩	٧٨,٣٢٢,١٠٣	
١٥٠,١٨٠,١٣	١٥٢,١٧٥,٤٠٥	
مجموع المطلوبات		
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة
للتلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

ليضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار
المبيعات	٦٨٧٠,٧٧٤	١٠,٠١٥,٣٠	١٢,٣٦٢,١٤٩	٢١,٠٧,٧٧٧
كافة المبيعات	(٦,٩٠١,٨٧٧)	(٨,٧٤٦,٤٠١)	(١١,٣٩٨,٠٠٠)	(١٨,٥٨٧,٤٤٩)
مجموع (الخسارة) الربح	(٣١,١٠٣)	١,٢٦٩,١٢٩	٨٦١,٧٥١	٢,١٩,٩٢٨
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٨,٦٨٦)	(٥٥,٩٦٩)	١٢,٤٥٥	(٣,٤٢٠,٩)
أرباح بيع استثمارات عقارية	-	١١٥,٤٢٧	٥٨,٩٧٢	١٩٦,٠٤٧
استهلاك استثمارات عقارية	(١١١,٤٠٤)	(٩٨,٨٨٤)	(٢١٣,٢٤٧)	(٢٨٤,٠٠٢)
إيرادات إيجارات، بالصافي	٦٨٥,٩٨٢	٤٥٢,٩٩٢	١,٣٦٦,٦٤٥	٧٦٤,٤٣٩
إيرادات أخرى، بالصافي	٣٢,٠١٠	٨٦,٣٢٥	١٥٥,٣٨٢	١٣٠,٩٤٢
الربح التشغيلي	٥٦٦,٧٩٩	١,٧٦٨,٦٢٠	٢,٢٤٢,٠٤٨	٣,٢٩٣,١٤٥
مصاريف إدارية	(٩٢١,٦٢٤)	(١,٠٠٤,٣٠٣)	(١,٧٨٤,٣١٦)	(٢,٢٦٣,٣١٤)
مصاريف تسويق	(٢٠١,٠٠٥)	(٧٢٣,٨٨٥)	(٢٨٦,٧٥٩)	(٨٢٠,٩٨٠)
تكاليف تمويل	(١,١٢٣,٧٣٣)	(٩٩٧,٧٩٣)	(١,٨٧٩,٠٠٠)	(٢,٠٨٥,٨٣٠)
خسارة الفترة قبل ضريبة الدخل	(١,٦٨٠,٦٣٣)	(١,٤٥٧,٣٦١)	(١,٣٢٦,٠٢٧)	(١,٨٧٦,٩٧٩)
ضريبة الدخل للفترة	(٥٣,٦٩٦)	(١٣,٠٩٦)	(٩٨,٧٧٤)	(٢٦٤,١٣١)
خسارة الفترة	(١,٧٣٣,٧٥٩)	(١,٤٧٠,٤٥٧)	(١,٤٢٤,٨٠١)	(٢,١٤١,١١٠)
خسارة الفترة العائد إلى:				
مساهمي الشركة الأم	(١,٥٨٢,٩٥٨)	(١,٣٣٢,٤٠٨)	(١,٧٩٣,٧١٠)	(١,٩٨٨,٨٥٥)
حقوق غير المسيطرين	(١٥٠,٨٠١)	(١٣٨,٢٤٩)	(١٣,٠٩١)	(١٥٢,٢٥٥)
	(١,٧٣٣,٧٥٩)	(١,٤٧٠,٤٥٧)	(١,٨٠٦,٨٠١)	(٢,١٤١,١١٠)
الحصة الأساسية والمخفضة للمساهمين من خسارة الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
	(٠/٠,٢٩)	(٠/٠,٣٤)	(٠/٠,٣٨)	(٠/٠,٤٣)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة
للتلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
(١,٧٣٣,٧٥٩)	(١,٤٧٠,٦٥٧)	(١,٨٠٦,٨٠١)	(٢,١٤١,١١٠)
خسارة الفترة			
بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:			
(٦١٦٧)	٩٠,٤٨٢	١,٠٤٨	١٤٧,٤٩٢
التغير في احتياطي القيمة العادلة			
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال			
-	(١١٨,٧٠٢)	-	(١١٨,٧٠٢)
(١,٧٣٩,٩٢٦)	(١,٤٩٨,٨٧٧)	(١,٨٠٥,٧٥٣)	(٢,١١٢,٣٢٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة			
مجموع الدخل الشامل العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم			
(١٥٠,٨٠١)	(٢٠٧,٨٩٩)	(١٣,٠٩١)	(٢٢١,٩٠٥)
حقوق غير المسيطرين			
(١,٧٣٩,٩٢٦)	(١,٤٩٨,٨٧٧)	(١,٨٠٥,٧٥٣)	(٢,١١٢,٣٢٠)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأنشطة التشغيلية	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
	٢٠١٦	٢٠١٥	
خسارة الفترة قبل الضريبة	(١,٧٠٨,٠٢٧)	(١,٨٧٦,٩٧٩)	
تعديلات على -			
إستهلاكات	١,١٢٤,٠١٣	١,٤٨٨,٣٣٨	
أرباح بيع إستثمارات عقارية	(٥٨,٩٧٢)	(١٩٦,٠٤٧)	
أرباح إستثمار ممتلكات ومعدات	(١٢٢,٦٢٤)	(١٣٠,٩٤٢)	
تكاليف تمويل	١,٨٧٩,٠٠٠	٢,٠٨٥,٨٣٠	
تغيرات رأس المال العامل -			
مخزون	(١,٨٨٦,٤٧٣)	٢,٤٧٣,٢٧٣	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٢,٥٣٣)	٤٠٨,٧٩٥	
نعم وأرصدة مدينة أخرى	٨٩٦,٠٢٨	٦,٩٢٦,٠٠٠	
نعم وأرصدة دائنة أخرى	٤,١٤٣,٧٥١	٢,١٦٢,٠٩٣	
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	(١,٣٣٥,٢٤٤)	(٧,٨٨١,٦٥٤)	
ضريبة دخل مدفوعة	-	(٥٥٧,٥٥٦)	
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	٢,٩١٨,٦١٩	٥,٦٠١,١٥١	
الأنشطة الإستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	(٢٠٨,٤٤٦)	(٣٩٧,٨٨٦)	
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٢١١,٠٠٠	٥١٤,٨٥٩	
شراء إستثمارات عقارية	(٢٣,٢٠٠)	(١٣٠,٩٣٦)	
المتحصل من بيع إستثمارات عقارية	٣٥٣,٥٤٤	١,٦٣٣,٠٩٤	
مشاريع تحت التنفيذ	(٥٧,٢٤٦)	(٤,٨٨٩)	
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٦٤٠,٣٣٨	
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(١,٢٠٦,٢٩٧)	
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية	٢٧٥,٦٥٢	١,٠٤٨,٢٨٣	
الأنشطة التمويلية			
قروض مدفوعة	(١٣,١٦٥,٢٢٥)	(٤,٢٠٦,٢٦٠)	
قروض مستلمة	١٩,١٤٦,٩٦٦	-	
تكاليف تمويل مدفوعة	(١,٠٥٩,٦٨٩)	(٢,٠٨٥,٨٣٠)	
المتحصل من إعادة إصدار أسهم خزينة	-	٧,٩٧٢	
شراء حقوق غير مسيطر عليها	(٩٨,٤٥٩)	(١,٨٧٤,٠٨٨)	
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	٤,٨٢٣,٩٩٣	(٧,٨٧١,٢٦٦)	
صافي الزيادة (التقلص) في النقد وما في حكمه	٨,٠١٧,٨٦٤	(١,٢٢٢,٠٩٢)	
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	(١٠,٤٧٥,٤٤٥)	(١٢,١٩٧,٤٤٨)	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	(٢,٤٥٧,٥٨١)	(١٣,٤١٩,٤٤٠)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ 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 حزيران ٢٠١٦ (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 سهم 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.

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

(٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس الإعداد -

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

التغيرات في السياسات المحاسبية -

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن المجموعة بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

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

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

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

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) بأن الإيرادات تعكس المنافع الاقتصادية المتحققة من تشغيل الأعمال (التي يكون الأصل جزءاً منها) وليس المنافع الاقتصادية التي يتم استغلالها من استخدام الأصل.

نتيجة لذلك، فإنه لا يجوز استهلاك الآلات والممتلكات والمعدات باستخدام طريقة الإيرادات ولكن يمكن استخدامها لإطفاء الموجودات غير الملموسة في حالات محدودة جداً فقط.

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 إجراء 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.

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 بلود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

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 الام 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 .
- تطبيق 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 عدد اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عدد قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي أو الإيضاحات للمجموعة.

(٣) الإحتياطات القانونية

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

(٤) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤.

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

لم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات المجموعة للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٤ و ٢٠١٣ و ٢٠١٢ حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٦٤,١٣١	٩٨,٧٧٤	ضريبة دخل الفترة

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٦١,٢٣٠	٦٩٩,٢٣٩	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٢٧,٦٨٧	٩٨,٧٧٤	ضريبة الدخل للفترة / للسنة
(٥٨٩,٦٧٨)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
٦٩٩,٢٣٩	٧٩٨,٠١٣	

(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	٥٠٠٠	شركة الفيلق للإسكان محدودة المسؤولية
٨٣٫١	إنتاج التبغ والسجائر	١٥٠٠٨٣٫٦٥٧	شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر وشركاتها التابعة:
١٠٠	تسويق	١٠٠٫٠٠٠	- شركة الأصيل لتسويق منتجات المعسل والسجائر
١٠٠	تسويق	١٠٠٫٠٠٠	- شركة الإتحاد للصناعات المتطورة
٤٣٫٨	الاستثمار في شراء الأراضي والعقارات	٤٢٫٠٦٥٫١٢٩	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 زيبان للإستثمارات العقارية محدودة المسؤولية
١٠٠	تطوير أراضي	١٫٠٠٠	- شركة الماحلة للإستثمارات العقاري محدودة المسؤولية
١٠٠	تطوير أراضي	١٫٠٠٠	- شركة العميري للإستثمارات العقارية محدودة المسؤولية
١٠٠	تطوير أراضي	١٫٠٠٠	- شركة الفريط للإستثمارات العقارية محدودة المسؤولية
١٠٠	تطوير أراضي	١٫٠٠٠	- شركة الغزلانية للإستثمارات العقارية
١٠٠	تطوير أراضي	١٫٠٠٠	- شركة ضبعة للإستثمارات العقارية
٩٧٫٥	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.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة:
٥٣٩٧٨٣١	-	شركة الراخين لتوزيع التبغ والسجائر - شركة حليفة
٤٣٣٠٫٨٢٤	-	شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر (العراق) - شركة تابعة
٩٧٢٨٦٥٥	-	

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة الارباح او الخسائر المرحلية الموحدة:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٢١١,٠٠٤	-	مبيعات شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر (شركة تابعة) الى شركة الرافدين لتوزيع التبغ والسجائر
٦٩١٣,٢٧٠	-	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 ٢٤١,٢٤٤ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٣٢٤,٢٦٩ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

(٦) ممتلكات وآلات ومعدات

قامت المجموعة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ بشراء ممتلكات وآلات ومعدات بكلفة ٢٠٨,٤٤٦ دينار (٣٠ حزيران ٢٠١٥: ٢٩٧,٨٨٦ دينار).

(٧) استثمارات عقارية

قامت المجموعة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ بشراء استثمارات عقارية بكلفة ٢٣,٢٠٠ دينار (٣٠ حزيران ٢٠١٥: ١٣٠,٩٣٦ دينار).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١٣,٥١٧	٤١٣,٥١٧	

أراضي

(٨) استثمارات في شركات حليفة

بلد التأسيس	طبيعة النشاط	نسبة المساهمة		٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
		٢٠١٦	٢٠١٥	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
الأردن	خدمات	%٥٠	%٥٠	-	٥٠.٠٠٠
				-	٥٠.٠٠٠

شركة الراافدين لتوزيع التبغ والسجائر
محدودة المسؤولية*

- تمتلك المجموعة ما نسبته ٥٠% من رأسمال شركة الراافدين 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 الراافدين لتوزيع التبغ والسجائر محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)، وقد تم اظهارها ضمن بند استثمارات في شركات حليفة بالكلفة. هذا وقد قام مجلس الإدارة بالموافقة على قرار تصفية الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٤ تموز ٢٠١٦ وبداء عليه تم شطب قيمة الاستثمار.

لم تقم المجموعة بتوحيد القوائم المالية لشركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر (العراق) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٩) النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦١٤.٠٠٤	٢٩٩.٧٤١	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٣.٠٧١.٥٨٥)	(١٣.٧١٩.٢٨١)	ينزل: بنوك دائنة*
(٢.٤٥٧.٥٨١)	(١٣.٤١٩.٥٤٠)	

- تمثل البنوك الدائنة التسهيلات الممنوحة لشركات المجموعة. بلغ مجموع السقوف الممنوحة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ما يعادل ١٠.٨٢ر٤٣٤ دينار وبلغ متوسط سعر الفائدة ٧.٥% سنوياً.

(١٠) قروض

يمثل هذا البند قروضاً ممنوحة من الجهات التالية:

أقساط قروض						
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			عملة القرض
المجموع	طويلة الأجل	تستحق الدفع خلال سنة	المجموع	طويلة الأجل	تستحق الدفع خلال سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٢٧٣٧٤	١٢٢١٣٧٤	١٢٠٦٠٠٠	٢٤٢٧٣٧٤	١٢٢١٣٧٤	١٢٠٦٠٠٠	بنك الإتحاد (١)
١٨٤٠٣١٢	١٠٤٨٣١٢	٧٩٢٠٠٠	١٨٨٨٢٧٨	٣٠٣٠٧٨	١٨٥٢٠٠	بنك الإتحاد (٢)
٦٣٨٠٢	٢٨٦٠٧	٣٥٢١٩٥	٥٢٦٠٣	١٧٤٠٨	٣٥٢١٩٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٣٨٨٠٠٠	٢٧٦٠٠٠	١٢٠٠٠	٣٣٢٠٠٠	٢٢٠٠٠	١٢٠٠٠	بنك لبنان والمهجر
٥٧٣٤٨٠	-	٥٧٣٤٨٠	-	-	-	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٦٤٦٠٨٦٥	٤٦٠٨٦٥	١٩٠٠٠	٦١١٦٢٦٨	٤٢١٦٢٦٨	١٩٠٠٠	البنك الأردني للكويتي
						دولار
١١٤٢٦٩٢٢	٨١٤٧٦٩	٢٨١٢١٥٣	١٨٩٥٠٩٧٣	١٦٦٦٢٣٢١	٢٢٨٨٦٥٢	بنك الإتحاد (٣)
٢٧٢٤٧٧٥٥	١٨٤٩١٩٢٧	٨٧٥٥٨٢٨	٣٣٢٢٩٤٩٦	٢٤٧٧٧٤٤٩	٨٤٥٢٠٤٧	أمريكي

- بنك الإتحاد (١) - دينار

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قرض نقدي متجدد بسقف ١٧٥٠٠٠٠٠ دينار وبفائدة سنوية 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 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 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 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 وبفلس الشروط والضمانات الواردة سابقاً.

- بنك الإتحاد (٢) - دينار

حصلت الشركة التابعة لشركة الإتحاد لتطوير الأراضي المساهمة العامة المحدودة خلال عام ٢٠١٣ على قرض من قبل بنك الإتحاد بقيمة ٣٠٠.٠٠٠ دينار ويمعدل فائدة ٩.٢٥٪ سنوياً ويدون 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 ٨٠٠.٠٠٠ دينار وفائدة سنوية ٨٪ ويدون عمولة، قامت الشركة بتخفيض سقف القرض أكثر من مرة ليصبح ٢٧٥.٠٠٠ دينار بفائدة ٩.٢٥٪ سنوياً على أن يسدد الرصيد خلال سنة ٢٠١٢ وتم جدولة القرض ليصبح جاري مدين بسقف ١٠٠.٠٠٠ دينار وقرض بسقف ١٠٠.٠٠٠ دينار يسدد بشكل ربع سنوي. إن هذه التسهيلات هي بضمان رهن ١٤٠.٠٠٠ 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 وفائدة ١٠٪ ويدون 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٪ ويدون عمولة. 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 الصويفية رقم ١١ قرية وادي السير من أراضي غرب عمان والمسجلة باسم شركة آدم للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية المملوكة من قبل الشركة التابعة للإتحاد لتطوير الأراضي.

- بنك المؤسسة العربية المصرفية - دينار

حصلت الشركة التابعة لشركة 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 ٢٨٠.٠٠٠ دينار بفائدة ٨٪ ويدون 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 ٢٥٠.٠٠٠ دينار على قطعة الأرض رقم ٢٥٧ حوض رقم ٢ حنينا الوسطى ورهن حيازي على الماكينة رقم (٨٠٧١٠٦٢٠١) موديل ٢٠٠٨ والمصنعة في سويسرا بمبلغ ٦٠٠.٠٠٠ دينار وتجيير بوليصة تأمين على المصنع لصالح البنك بمبلغ ٧٥٠.٠٠٠ دينار. إن الرهونات المذكورة تعود للقرض وجميع التسهيلات المملوكة للشركة التابعة.

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 ٣٨٠.٥٦٤ دينار وإن يتم تعديل عملة القرض إلى الدولار الأمريكي بفائدة ليبر ٣ أشهر مضاف إليها ٤٪ ويحد أدنى ٢٥.٠٪ ويسدد بموجب ٢٤ قسط اعتباراً من ٤ آذار ٢٠١٤ بواقع ١٤٣.٧٧٥ 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 الاتحاد لتطوير الأراضي المساهمة العامة خلال عام ٢٠١٤ على قرض متناقص بقيمة ٧٩٠٠٠٠٠٠ دينار ونسبة فائدة سنوية قدرها ٨٪ وبدون عمولة لغايات سداد مديونية البنك التجاري الاردني وتسدد بموجب اقساط نصف سنوية بمبلغ ٩٥٠٠٠٠٠ دينار للقسط شاملاً الفائدة ويستحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠١٥ وان هذا القرض بضمان رهن عقاري من الدرجة الاولى على قطعة ارض رقم ٢٦٦ حوض النعاجية المقطاع رقم (٨) ارضي قرية الياودة.

- بنك الاتحاد (٣) - دولار أمريكي

قامت الشركة التابعة شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر المساهمة العامة المحدودة بالحصول على قرض متناقص بالدولار الامريكي بقيمة ١٤٠٠٠٠٠٠ دولار امريكي، وفائدة سنوية بمعدل ٥٠٪ وبدون عمولة يسدد بموجب ٤٨ قسط شهري متتالياً ومنتظماً بقيمة كل قسط ٣٢٦٠٠٠ دولار امريكي تدفع اعتباراً من تاريخ ٢ شباط ٢٠١٤ باستثناء القسط الاخير 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 ارباح 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 بمبلغ ١٠٠٥٠٠٠٠ دينار وزيادة بوليصة التأمين المجبرة لصالح البنك لتصبح قيمتها ٢١٠٠٠٠٠ دينار .

تم بتاريخ ١٢ آب ٢٠١٥ زيادة القرض المتناقص ليصبح ١٧٠٠٠٠٠٠ دولار امريكي وفائدة سنوية ٥٠٪ ناقص هامش ٢٥٪ وبدون عمولة يسدد بموجب ٤٨ قسط شهري متتالياً ومنتظماً بقيمة كل قسط ٣٩٤٠٠٠ دولار امريكي تدفع اعتباراً من تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٥ باستثناء القسط الأخير والذي تمثل قيمته باقي رصيد القرض ويستحق بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٩ وينفس الشروط والضمانات الواردة سابقاً.

تم بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٦ زيادة القرض المتناقص ليصبح ٢٦٩٠٠٠٠٠ دولار امريكي وفائدة سنوية ٥٠٪ وبدون عمولة يسدد بموجب ١٠٠ قسط شهري متتالياً ومنتظماً بقيمة كل قسط ٢٦٩٠٠٠ دولار امريكي تدفع اعتباراً من تاريخ ٣٠ أيار ٢٠١٦ باستثناء القسط الأخير والذي تمثل قيمته باقي رصيد القرض ويستحق بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وينفس الشروط والضمانات الواردة سابقاً.

ان الدفعات السنوية للقروض هي كما يلي:

السنة	دينار
٢٠١٦	٨٤٥٢٠٤٧
٢٠١٧	٦٤٧٢٦٠٥
٢٠١٨	٤٨٥٠٣١٢
٢٠١٩	٣٦٥٨١٦٧
٢٠٢٠ - ٢٠٢٤	٩٧٩٦٣٦٥
	٣٣٢٢٩٤٩٦

(١١) 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 وفقا للتقارير التي يتم استعمالها 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.

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

قطاع السجائر والمعمل	قطاع صناعة الكرتون	إستثمارات في أسهم للشركات	إستثمارات عقارية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ - (غير منققة)				
<u>الإيرادات:</u>				
١٢,٠٦٧,٩٩٦	٢٩٤,١٥٣	-	-	١٢,٣٦٢,١٤٩
<u>نتائج الأعمال:</u>				
(٩٢٩,٩٧٥)	(٣٧٧,٨٤٩)	(٨٦٩,٠٢٧)	٢٧٠,٠٥٠	(١,٨٠٦,٨٠١)
<u>معلومات القطاعات الأخرى:</u>				
(٥٤٩,٣١٨)	(٣٣٨,٨٨٤)	(٢٢,٥٦٤)	(٢١٣,٢٤٧)	(١,١٢٤,٠١٣)
(٧٧٤,٩٩٢)	-	(١٨٥,٦٨٦)	(٤١٨,٣٢٢)	(١,٨٧٩,٠٠٠)
تكاليف تمويل				
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ - (غير منققة)				
<u>الإيرادات:</u>				
١٩,٣٣١,٢٣٠	١,٧٧٦,٥٤٧	-	-	٢١,١٠٧,٧٧٧
<u>نتائج الأعمال:</u>				
(١,٢٨٠,٨٧١)	٣٣٩,٤٩٩	(١,٢١٢,٨٥٤)	١٣,١١٦	(٢,١٤١,١١٠)
<u>معلومات القطاعات الأخرى:</u>				
(٧٧٥,٩٠٢)	(٣٧١,٩٣٥)	(٥٦,٤٩٩)	(٢٨٤,٠٠٢)	(١,٤٨٨,٣٣٨)
(٨٤٦,٨٨٣)	-	(٧٤٢,٨٩٩)	(٤٩٦,٠٤٨)	(٢,٠٨٥,٨٣٠)
تكاليف تمويل				

قطاع السجائر والمصن	قطاع صناعة الكرتون	إستثمارات في أسهم الشركات	إستثمارات عقارية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير منققة) -

الموجودات والمطلوبات:

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

٥٨٩٦٠٤٤٠	٥٤٤٢٢١٠	٢٦٩٧٣٣٨٢	٦١٣١٩٢١٧	١٥٢٠١٧٥٠
٤٣٠٦٣٧٧٢	٤٧٧٢٦٢٨	١٨٩٥٧٧٦٤	١١٧٣٧٩٣٩	٧٨٥٣٢١٠٣

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ (منققة) -

الموجودات والمطلوبات:

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

استثمارات في شركات حليفة

٦٨٩٦٩٣١	٦٢٢٧٢٩٨٦	١١٦٣٠٢٩١	٦٤٤٦٧٨٠٥	١٥٠٠١٨٠١٣
٤٣٧١٦٣٢٩	٢٤٩٨٣٧٠	١٦٦٣١٤٧٨	١٢١٢٤٣٢٢	٧٤٩٧٠٤٩٩
٥٠٠٠٠	-	-	-	٥٠٠٠٠