

مجموعة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى مساهمي شركة الصندوق السعودي الأردني للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الصندوق السعودي الأردني للإستثمار المساهمة العامة المحدودة (الشركة) وشركاتها التابعة المشار إليها ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية مجلس الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة 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 غلط.

كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأً جوهرياً ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و إذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
أسامة فايز شحاترة
ترخيص رقم ١٢٧٩

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣ آذار ٢٠٢١

مجموعة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٧٥٨٤٨	٢٥٢٧	٣	حق استخدام الأصول
٨٧٨٢٦	٥١٦٦٦	٤	ممتلكات ومعدات
-	١٧٧٤٠	٥	مشاريع تحت التنفيذ
١٦٣٦٧٤	٧١٩٣٣		
			موجودات متداولة
١٦٦٧٥٠	١٢٩٥٨٧	٦	أرصدة مدينة أخرى
٤٦٠٩٤٧٤	١٢٦٨٢٧٥٥	٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٧٧٦٢٢٤	١٢٨١٢٣٤٢		
٤٩٣٩٨٩٨	١٢٨٨٤٢٧٥		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٧١٠٠٠٠٠	٧١٠٠٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
-	١٠١٤٢٧٢٧		دفعات على حساب زيادة رأس المال
(٢٦٥٠٦٩٤)	(٤٩٦٣٩٤٣)		خسائر متراكمة
٤٩٤٩٣٠٦	١٢٢٧٨٧٨٤		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٨٣٢٣٨	٢٤٥٤٨٧	١١	مخصص مكافأة طويل الأجل
٨٣٢٣٨	٢٤٥٤٨٧		
			مطلوبات متداولة
٤٩٧٧٠	٥٣١٠٢		ذمم دائنة
٨٢٧٦٨	-	١٢	التزام عقد ايجار - قصير الأجل
٢٧٤٨١٦	٣٠٦٩٠٢	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٤٠٧٣٥٤	٣٦٠٠٠٤		
٤٩٠٥٩٢	٦٠٥٤٩١		مجموع المطلوبات
٤٩٣٩٨٩٨	١٢٨٨٤٢٧٥		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

مجموعة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دينار	دينار		
(١٧٨٠٢٨٨)	(٢٤٧٥٣٢٩)	١٣	مصاريف ادارية
٢٥٦٦٠٢	١٦٦٥٦٤		ايراد فوائد
(١١٨٨٩)	(٤٤٨٤)		تكاليف تمويل
(١٥٣٥٧٥)	(٢٣١٣٢٤٩)		خسارة السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٥٣٥٧٥)	(٢٣١٣٢٤٩)		مجموع الدخل الشامل للسنة

مجموعة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	خسائر متراكمة	دفعات على حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ -
٤٤٤٩٣٠٦	(٢٦٥٠٦٩٤)	-	٧١٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٠١٤٢٧٢٧	-	١٠١٤٢٧٢٧	-	دفعات على حساب زيادة رأس المال (إيضاح ١)
(٢٣١٣٢٤٩)	(٢٣١٣٢٤٩)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٢٢٧٨٧٨٤	(٤٩٦٣٩٤٣)	١٠١٤٢٧٢٧	٧١٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ -
٥٩٨٤٨٨١	(١١٥١١٩)	-	٧١٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٥٣٥٧٥)	(١٥٣٥٧٥)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٤٤٤٩٣٠٦	(٢٦٥٠٦٩٤)	-	٧١٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مجموعة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
(١٥٣٥٥٧٥)	(٢٣١٣٢٤٩)		خسارة السنة
			تعديلات:
٧٠٠١٢	٦٣٤٤٠٠	٣	استهلاك حق استخدام الأصول
-	٩٩٢١	٣	خصم على حق استخدام الأصول
٣٥٥٨١	٤٣٨٦٣	٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٣٢٣٨	١٦٢٢٤٩		مخصص مكافآت طويلة الأجل
١١٨٨٩	٤٤٨٤		تكاليف تمويل - عقد ايجار
(٢٥٦٦٠٢)	(١٦٦٥٦٤)		ايراد فوائد
			تغيرات رأس المال العامل:
(٣٠٢٥)	٣٧١٦٣		أرصدة مدينة أخرى
٢٧٥	٣٣٣٢		ذمم دائنة
٤٨٥٢٥	٣٢٠٨٦		ارصدة دائنة أخرى
(١٥٤٥٦٨٢)	(٢١٢٣٣١٥)		إجمالي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٢٤٨٤)	(٤٤٨٤)		تكاليف تمويل مدفوعة - عقد ايجار
(١٥٥٨١٦٦)	(٢١٢٧٧٩٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٤٦٢٢١)	(٢٥٤٤٣)		شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
٩٧٦١٨٥	١٥٧٥٠٩٥		ودائع قصيرة الاجل التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٣٠٦٧٤٨	١٦٦٥٦٤		ايراد فوائد مقبوضة
١٢٣٦٧١٢	١٧١٦٢١٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	١٠١٤٢٧٢٧		دفعات على حساب زيادة على رأس المال
(٧٥٢٩٥)	(٨٢٧٦٨)		دفعات التزام عقد الايجار
(٧٥٢٩٥)	١٠٠٥٩٩٥٩		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٣٩٦٧٤٩)	٩٦٤٨٣٧٦		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٩٨٢٤٠٨	٥٨٥٦٥٩		النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٥٨٥٦٥٩	١٠٢٣٤٠٣٥	٧	النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

مجموعة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة القوائم المالية لشركة الصندوق السعودي للاستثمار والشركة التابعة التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

اسم الشركة	طبيعة النشاط	نسبة المساهمة	بلد التأسيس
الصندوق السعودي الأردني للاستثمار التكنولوجي	الاستثمار في قطاع تكنولوجيا الانترنت	٪١٠٠	جزيرة كابمن

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر بها عندما تمنح للشركة القدرة على توجيه السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة للتأثير على عوائد المجموعة.

وبالتحديد، تتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة الشركة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض الشركة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك الشركة أقل من اقلية 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 الشركة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغيير في أحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة. يتم توحيد إيرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغيير 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 الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية المسجل في حقوق الملكية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة

- الإعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر أو الأرباح المدورة وذلك في حالة ان المجموعة قد استبعدت بشكل مباشر الأصول او الالتزامات التابعة لها.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لنفس السنة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والايرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركتها التابعة.

(٣-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضيق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على الشركة إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الايجارات" - تخفيضات او تأجيلات الايجار المتعلقة بوباء COVID-١٩
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الايجارات" والتي تتعلق بتخفيضات او تأجيلات الايجار الناتجة عن وباء COVID-١٩. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الايجار على تخفيضات او تأجيلات الايجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الايجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات او تأجيلات الايجار الناتجة عن وباء COVID-١٩ كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة لدى المجموعة.

(٤-٢) أهم السياسات المحاسبية

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم. ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

يحسب الاستهلاك على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية كالتالي:

%	
٣٥	تحسينات مباني
٣٥	معدات مكتبية
٣٥	أثاث ومفروشات
٣٥	أجهزة حاسوب
١٥	سيارات

يتم مراجعة قيم الممتلكات والمعدات من حيث الانخفاض في قيمتها عندما يكون هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إعادة إدراج الموجودات بالقيمة القابلة للاسترداد في الحالات التي تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة القابلة للاسترداد.

يتم اثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الاصل (محتسبة على اساس الفرق ما بين المتحصلات النقدية والقيمة الدفترية للأصل المستبعد) ضمن قائمة الدخل عند استبعاد الاصل.

المشاريع تحت التنفيذ

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة وتتضمن كلفة الإنشاءات والمعدات والمصاريف المباشرة. لا يتم البدء باستهلاك المشاريع تحت التنفيذ حتى يتم الانتهاء منها وتصبح جاهزة للاستخدام.

ذمم مدينة

تمثل الذمم المدينة حق المجموعة في المبالغ غير المشروطة. قامت المجموعة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين إن وجدت، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين.

الإيجارات

تقوم المجموعة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

وتطبق المجموعة نهجا موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتتعرف المجموعة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

حق الانتفاع من الأصل

تقوم المجموعة بالاعتراف بحق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن المجموعة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم المجموعة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت المجموعة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

مكافآت الموظفين

يتم احتساب مخصص مكافآت الموظفين المفصح عنها والتي سيتم دفعها على المدى الطويل كمطلوبات طويلة الأجل و تم الإفصاح عن المكافآت التي سيتم دفعها خلال ١٢ شهر ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى كمطلوبات قصيرة الأجل، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، يتم تسجيل إلزام المكافأة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية باستخدام معدل فائدة يماثل معدلات الفائدة على معدل سعر الاقتراض.

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

مخصصات

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

ذمم دائنة ومستحقات

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب المستحقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها 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 الالتزام 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 والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات عند الاعتراف بها.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الإستهقاق.

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. هذا ويتم الاعتراف بالفروقات في قائمة الدخل الشامل.

تدني الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإجراء تقييم بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية قد تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. يتم اعتبار قيمة أحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية قد انخفضت، فقط في حالة وجود دليل موضوعي لانخفاض القيمة كنتيجة لحدث أو أكثر والتي حصلت بعد التثبيت الأولي للموجودات (حصول "حدث

خسارة") ولهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية التي من الممكن تقديرها بشكل معقول. يمكن أن يتضمن دليل الانخفاض الدائم مؤشرات على أن المقترض أو مجموعة من المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو إهمال أو تقصير في دفعات الفوائد أو المبلغ الأساسي ومن المرجح أنهم سيتعرضون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بالتقشير.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد القوائم المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الموجودات قد انخفضت قيمتها. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للموجودات. إن مبلغ الموجودات الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للموجودات أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للموجودات الفردية، إلا إذا كانت الموجودات لا تولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للموجودات أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، تعتبر الموجودات منخفضة ويتم تخفيضها إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للموجودات. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج المجموعة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم المجموعة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

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.

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

(٥-٢) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف 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.

إن أهم التقديرات المستخدمة في القوائم المالية هي:

قياس الموجودات والمطلوبات المتعلقة بحق الإستخدام

تقوم المجموعة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم المجموعة بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى المجموعة الحق في استئجار الموجودات لفترات إضافية. تطبق المجموعة بعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التجديد. لاحقاً، تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار عند حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها، الأمر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قامت المجموعة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الموجودات في عملياتها التشغيلية. إن مدة العقد غير القابلة للفسخ لبعض هذه الموجودات تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال فسخ تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الموجودات.

(٣) حق استخدام الاصول

حق استخدام - مكتب	- ٢٠٢٠
دينار	
٢١٠.٣٩	الكلفة
٢١٠.٣٩	كما في أول كانون الثاني
	كما في ٣١ كانون الأول
١٣٤١٩١	الاستهلاك المتراكم
٦٣٤٠٠	كما في أول كانون الثاني
٩٩٢١	استهلاك السنة
٢٠٧٥١٢	خصم على حق استخدام الأصل*
٢٥٢٧	كما في ٣١ كانون الأول
	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	- ٢٠١٩
٢١٠.٣٩	الكلفة
٢١٠.٣٩	كما في أول كانون الثاني
	كما في ٣١ كانون الأول
٦٤١٧٩	الاستهلاك المتراكم
٧٠.١٢	كما في أول كانون الثاني
١٣٤١٩١	استهلاك السنة
٧٥٨٤٨	كما في ٣١ كانون الأول
	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

* يمثل هذا البند تخفيض دفعات عقد الايجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩ فقد قامت المجموعة بالانتفاع من التعديلات الصادرة على معيار رقم ١٦ ("الايجارات" - امتيازات الايجار المتعلقة بوباء (COVID-١٩) والتي اجازت للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات او تأجيلات الايجار الناتجة عن وباء COVID-١٩ كتعديل على عقد الإيجار.

مجموعة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٤) ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	اثاث ومفروشات	معدات مكتبية	تحسينات مباني	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٠
						الكلفة
١٢٨٦٠٩	١٣٦٩٨	١٩٦١٩	٣٢٩٦٨	١٣٣٣٧	٤٨٩٨٧	كما في أول كانون الثاني
٧٧٠٣	-	٦٠٢٧	٤٥٠	١٢٢٦	-	إضافات
١٣٦٣١٢	١٣٦٩٨	٢٥٦٤٦	٣٣٤١٨	١٤٥٦٣	٤٨٩٨٧	كما في ٣١ كانون الأول
						الاستهلاك المتراكم
٤٠٧٨٣	٣٣٩٤	٧٦٧١	٧٩١٩	٤٤٤٢	١٧٣٥٧	كما في أول كانون الثاني
٤٣٨٦٣	٢٠٦٠	٧٩٦٣	١١٦٦٣	٤٩٨٤	١٧١٩٣	استهلاك السنة
٨٤٦٤٦	٥٤٥٤	١٥٦٣٤	١٩٥٨٢	٩٤٢٦	٣٤٥٥٠	كما في ٣١ كانون الأول
						صافي القيمة الدفترية
٥١٦٦٦	٨٢٤٤	١٠٠١٢	١٣٨٣٦	٥١٣٧	١٤٤٣٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
						٢٠١٩
						الكلفة
٨٢٣٨٨	١٣٦٩٨	١٢٣٣٧	١١٠٠٦	٧٨٤٧	٣٧٥٠٠	كما في أول كانون الثاني
٤٦٢٢١	-	٧٢٨٢	٢٩٣٧٤	٤٣٤٠	٥٢٢٥	إضافات
-	-	-	(٧٤١٢)	١١٥٠	٦٢٦٢	تحويلات
١٢٨٦٠٩	١٣٦٩٨	١٩٦١٩	٣٢٩٦٨	١٣٣٣٧	٤٨٩٨٧	كما في ٣١ كانون الأول
						الاستهلاك المتراكم
٥٢٠٢	١٣٤٠	٢٠٥٠	٣٥٤	١٠٢٦	٤٣٢	كما في أول كانون الثاني
٣٥٥٨١	٢٠٥٤	٥٦٢١	٧٨١١	٣٤٠٤	١٦٦٩١	استهلاك السنة
-	-	-	(٢٤٦)	١٢	٢٣٤	تحويلات
٤٠٧٨٣	٣٣٩٤	٧٦٧١	٧٩١٩	٤٤٤٢	١٧٣٥٧	كما في ٣١ كانون الأول
						صافي القيمة الدفترية
٨٧٨٢٦	١٠٣٠٤	١١٩٤٨	٢٥٠٤٩	٨٨٩٥	٣١٦٣٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٥) مشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند برامج حاسوب قد تبلغ ٢١٥٩٨ دينار، ليصبح قيد الاستعمال في تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١.

مجموعة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٢٧٣٧١	٨٢٧٩٦	فوائد مستحقة القبض
٢٦٣٣٤	٢٦٣٣٤	تأمينات مستردة
١١٠١٦	١٨٤٩١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢٠	١٢٠	دفعات مقدمة
٢١٠	٢١٠	مبالغ مستحقة من ضريبة الدخل
١٧٦٩٩	١٧٦٣٦	أخرى
<u>١٦٦٧٥٠</u>	<u>١٢٩٥٨٧</u>	

(٧) نقد وارصدة لدى البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧٩٤	١٣٥٠	نقد في الصندوق
٥١٠١	٢٠٣٦٤	ارصدة لدى البنوك
٥٧٩٧٦٤	١٠٢١٢٣٢١	ودائع قصيرة الاجل تستحق خلال ثلاثة أشهر*
٤٠٢٣٨١٥	٢٤٤٨٧٢٠	ودائع قصيرة الاجل التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر**
<u>٤٦٠٩٤٧٤</u>	<u>١٢٦٨٢٧٥٥</u>	

* يمثل هذا البند ودايع لدى البنوك بالدينار الأردني بسعر فائدة يتراوح بين ٠٪ و ٢٠٪ وتستحق خلال شهر.

** يمثل هذا البند وديعة لدى البنوك بالدينار الأردني بسعر فائدة ٧٥٪ وبفترة استحقاق تعاقدية تصل إلى سنة.

يمثل النقد وما في حكمه لغرض اعداد قائمة التدفقات النقدية كما في ٣١ كانون الأول ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧٩٤	١٣٥٠	نقد في الصندوق
٥١٠١	٢٠٣٦٤	ارصدة لدى البنوك
٥٧٩٧٦٤	١٠٢١٢٣٢١	ودائع قصيرة الاجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٥٨٥٦٥٩</u>	<u>١٠٢٣٤٠٣٥</u>	

مجموعة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٨) المعاملات والأرصدة مع جهات ذات علاقة

تمثل جهات ذات علاقة الشركاء والإدارة التنفيذية العليا للمجموعة والشركات الذين هم فيها مساهمين رئيسيين. يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥٩٨٨٥٥	٦٣٧٥١٦	رواتب ومكافآت
-	٢٤٧٨٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧٥٠٠	٧٥٠٠	مكافآت أعضاء لجنة التدقيق

(٩) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وذلك بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وللجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل في قانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٣٦٤١	٢٤٦٦٣	مصاريف مستحقة
٢٢٢٩٦٤	٢٢٢٠٢١	مكافآت وحوافز مستحقة
-	٢٤٧٨٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧٥٠٠	٧٥٠٠	مكافآت أعضاء لجنة التدقيق مستحقة
٦٥٥	-	فوائد مستحقة الدفع - عقد ايجار
١٢٣٨٤	١٩٥٤٠	المطلوب الى دائرة ضريبة الدخل
٧٦٧٢	٨٣٩٨	المطلوب الى مؤسسة الضمان الاجتماعي
٢٧٤٨١٦	٣٠٦٩٠٢	

(١١) مخصص مكافآت طويل الأجل

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠٢٠ على منح مكافأة لكبار المسؤولين التنفيذيين وأعضاء فريق الاستثمار ورئيس الدائرة القانونية في إطار خطة حوافز بمبلغ ٢٠٢٦٤٠ ليصبح إجمالي المبلغ ٣١١٩٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١٠٩٢٨٦ دينار). تقوم المجموعة بتحديد المكافأة السنوية للموظفين المشمولين ويتم تسديدها خلال فترة ٣ سنوات.

إن القيمة الحالية للمكافآت المؤجلة تبلغ ٢٤٥٥٤٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٨٣٢٣٨ دينار) حيث قامت المجموعة باستخدام معدل سعر الاقتراض والبالغ ٩٪.

مجموعة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١٢) التزام عقد ايجار

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

التزامات عقود الإيجار دينار	
٨٢٧٦٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	استهلاكات
٤٣٥٨	تكاليف التمويل
(٩٩٢١)	خصم على حق استخدام الأصول
٦٥٥	التغير على فوائد مستحقة الدفع (إيضاح ١٠)
(٧٧٨٦٠)	دفعات
-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- قامت المجموعة بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية عقد ايجار مكاتب لمدة ٣ سنوات بقيمة اجمالية ٢٤١٣٩٥ دينار. تم احتساب الفائدة على عقد الايجار بمعدل سعر فائدة الإقراض في الأردن والتي تبلغ ٩.٥٪. يسدد الايجار على ١١ دفعة ربع سنوية ابتداء من ١ أيار ٢٠١٨. ان كامل المبالغ المدفوعة خلال السنة تبلغ ٧٢٨٤٨ دينار (٢٠١٩: ٨٧٧٧٩ دينار). بلغت الرسوم الخدمية المتعلقة بالمكتب المؤجر خلال السنة للشركة مبلغ ١٦٢٣٣ دينار (٢٠١٩: ١٧٥٥٦ دينار)، هذا وبسبب جائحة كورونا وما فرضته من أغلاقات خلال سنة ٢٠٢٠ فقد حصلت المجموعة على خصم يتعلق بالمكتب المؤجر مقداره ٩٩٢١ دينار وخصم بمبلغ ١٩٨٤ دينار يتعلق بالرسوم الخدمية للمكتب المؤجر.

(١٣) مصاريف إدارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	
٩٤٢٣٨٩	١٤٣٢٧٤	رواتب ومنافع أخرى
٣٩٨٣٤٦	٩٥٤١١٠	أتعاب مهنية
١٥٠٠٠٨	٢٩٦٤٩	مصاريف سفر
٥١٣٣٤	٦٢١٧٧	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٧٠٠١٢	٦٣٤٠٠	استهلاك حق استخدام الأصول (إيضاح ٣)
٣٦٢٩٥	٥١٩٢٥	مصاريف دعائية وإعلان
٣٥٥٨١	٤٣٨٦٣	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٤)
١٧٥٥٦	١٦٢٣٣	رسوم خدمية متعلقة بالمكتب المستأجر
١٥٩٤٤	٧١٥٨	قرطاسية ولوازم مكتبية
-	٢٤٧٨٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧٥٠٠	٧٥٠٠	مكافآت أعضاء لجنة التدقيق
١٣٤٧٠	١٧٣٤٩	اشتراكات
٩٤٤٤	٢٣٦٤	مصاريف تدريب
٦٥٧٤	٢٤٤٦	مصاريف سيارات
٤٣٢٢	٤٠٦٢	مصاريف هواتف
٢٠٣٣	٦١٠٧	رسوم حكومية
١٧٩١	١٨٩٠	ماء وكهرباء
١٥٩٨	٢٣٩٠	عمولات بنكية
٣٠٠	-	مصاريف تصميم
١٢٨	٢٧٠	غرامات
٦١	١٣٣	بريد
١٥٦٠٢	٣٤٢٤٩	أخرى
١٧٨٠٢٨٨	٢٤٧٥٣٢٩	

(١٤) إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة. تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر الائتمان وذلك من خلال التعامل مع مؤسسات مصرفية رائدة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وان إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي لمواجهة التزاماتها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم المجموعة بالتأكد من توفر التمويل اللازم من البنوك عند الحاجة.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع	أقل من ١٢ شهر	
دينار	دينار	
		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ -
٥٣١٠٢	٥٣١٠٢	ذمم دائنة
٣٠٦٩٠٢	٣٠٦٩٠٢	ارصدة دائنة أخرى
<u>٣٦٠٠٠٤</u>	<u>٣٦٠٠٠٤</u>	المجموع
		٣١ كانون الأول ٢٠١٩ -
٤٩٧٧٠	٤٩٧٧٠	ذمم دائنة
١٦٠٦٩٨	١٦٠٦٩٨	ارصدة دائنة أخرى
<u>٢١٠٤٦٨</u>	<u>٢١٠٤٦٨</u>	المجموع

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (٠٫٧٠٩ دولار لكل دينار). تبعاً لذلك، فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر عملات هامة.

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة بسبب امتلاكها لموجودات او مطلوبات مالية مثل الودائع.

مجموعة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تتمثل حساسية بيان الدخل الشامل الموحد في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على ربح المجموعة لسنة واحدة، على أساس الأصول المالية ذات المعدل العائم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، مع الإبقاء على جميع العوامل الأخرى ثابتة:

ارتفاع نسبة الفائدة نقطة اساس	التأثير على الخسارة دينار	
١٠٠	١٢٦٦١٠	-٢٠٢٠ العملة - دينار
تدني نسبة الفائدة نقطة اساس	التأثير على الخسارة دينار	
(١٠٠)	(١٢٦٦١٠)	- العملة - دينار
ارتفاع نسبة الفائدة نقطة اساس	التأثير على الخسارة دينار	
١٠٠	٤٥٢٠٨	-٢٠١٩ العملة - دينار
تدني نسبة الفائدة نقطة اساس	التأثير على الخسارة دينار	
(١٠٠)	(٤٥٢٠٨)	- العملة - دينار

(١٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من مطلوبات عقد الإيجار وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(١٦) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال 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 بإجراء أي تعديلات على أهدافها وسياساتها والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية والسابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع ودفعات زيادة على حساب رأس المال والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ١٢٧٨٢٧٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٣٠٦٤٩٩٤٩٤ دينار).

قد عقدت الهيئة العامة للمجموعة بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠٢٠ اجتماعاً غير عادياً تقرر بموجبه رفع رأسمال المجموعة المصرح به من سبعة ملايين ومائة ألف دينار/سهم ليصبح مئة مليون دينار/سهم وتفويض مجلس الإدارة بالطلب من مساهمي المجموعة بتغطية وتسديد الأسهم غير المكتتب بها بموجب قرار يصدر عن مجلس الإدارة، هذا وقد تم تحويل مبلغ ١٠١٤٢٧٢٧٤٢٠ كدفعات على حساب زيادة رأس المال، وما زالت الشركة بصدد استكمال إجراءات رفع رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(١٧) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع أرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية،
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهرى على متطلبات الإطار المفاهيمي.

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

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

يجب تطبيق التعديلات

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهرى على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الممتلكات والألات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والألات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهرى على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهرى على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية – اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

تقوم المجموعة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها المجموعة التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR التي ستصبح سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، تتضمن عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر.

التغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، تطلب التعديل على المعيار كخيار عملي وللتسهيل ان يتم اعتبار هذه التغيرات كأنها ناتجة عن تغيرات في سعر الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من السعر القياسي IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصادياً. توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للمجموعة بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط.

يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المحوط عليه للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها إعادة التشكيل. بالنسبة لتقييم فعالية التحوط بأثر رجعي، يجوز للمجموعة أن يختار على أساس كل تحوط على حدا لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر.

يجوز للمجموعة تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط عليه، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات المالية. تضمنت الإعفاءات المعدلات الخالية من المخاطر الجوهرية والتي لم يتم تحديدها كمقياس من قبل، بشرط أن يتوقع البنك بشكل معقول أن يصبح المعدل الخالي من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل خلال ٢٤ شهراً.

(١٨) أثر تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على المجموعة

في ظل استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة الأردنية فقد قامت الإدارة بأعداد تحليل لتأثير الوباء كجزء من تقييم قدرة المجموعة على الاستمرارية باستخدام المعلومات المتوفرة حتى تاريخ القوائم المالية. تضمن تحليل الأثار الناتجة عن الوباء تقييم للمخاطر ذات الصلة والمتضمنة: استثمارات المجموعة خلال العام ٢٠٢٠ وانتفاع المجموعة من التعديلات الصادرة على معيار رقم ١٦.