

شركة شيركو للأوراق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

شركة شيركو للأوراق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٤	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٣-٥	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٠٥١٨٠٩٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
شركة شيركو للأوراق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية لشركة شيركو للأوراق المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)، والمكونة من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، وباستثناء ما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

لم تقم إدارة الشركة بإخذ المخصصات الكافية لمواجهة ذمم الوساطة المالية المدينة المدورة من سنوات سابقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية.

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، بالإضافة لإلتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتكون أساساً نعتمد عليها عند إبداء رأينا المتحفظ.

أمور التدقيق الأساسية

إن أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي وفقاً لحكمنا المهني، لها الإهتمام الأكبر في تدقيقنا القوائم المالية للسنة الحالية. إن هذه الأمور تم وضعها في الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، ولتكوين رأينا حولها، وليس لغرض إبداء رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

نطاق التدقيق

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها من بين أمور أخرى، الحصول على تقييم خبراء عقاريين معتمدين لمساعدتنا في تحديد القيمة السوقية لأسعار تلك الممتلكات الإستثمارية بتاريخ تقرير القوائم المالية.

تدني الممتلكات الإستثمارية

حسب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فإن الممتلكات الإستثمارية تقيد مبدئياً بالتكلفة المتضمنة تكاليف المعاملات ويتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات الإستثمارية في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإستيراد وفي حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، فإننا نحسب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني القيمة المعمول بها.



MEMBER OF THE
FORUM OF FIRMS



أمر آخر

بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠١٣ قرر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية الموافقة على استئناف ممارسة نشاط لشركة ضمن التعامل النقدي فقط.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات في التقرير السنوي ولكن لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يتضمن المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

فيما يخص تدقيق القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، بحيث نأخذ بالإعتبار فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير منسجمة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو في حال ظهر بأن في تلك المعلومات الأخرى أخطاء جوهريّة. وفي حال إستنتاجنا، بناء على العمل الذي قمنا به، بوجود خطأ جوهري في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتوجب علينا التقرير عن تلك الحقيقة، ولا يوجد أية أمور خاصة بهذا الموضوع يتوجب التقرير حولها.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية والإفصاح، عندما ينطبق ذلك عن أمور تتعلق بالإستمرارية وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم توجد نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا حولها. التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف دائماً أي خطأ جوهري إن وجد، إن التحريفات يمكن أن تنشأ عن الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي يمكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق ملائمة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أخطاء جوهريّة ناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، كما أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، التحريفات، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة الشركة على الإستمرارية كمنشأة مستمرة. فإذا إستنتاجنا عدم وجود تيقن جوهري، فنحن مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

• تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال تدقيقنا.

لقد زدنا أيضاً الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

من تلك الأمور التي تم إيصالها إلى الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة، قمنا بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية وهي بالتالي أمور التدقيق الأساسية. نقوم بوصف هذه الأمور في تقريرنا إلا إذا كان هنالك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً، والتي نقرر بها عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا، لوجود آثار سلبية متوقع أن تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة بصورة أصولية، تتفق من النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها بعد الأخذ بعين الاعتبار فقرة أساس الرأي المتحفظ.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية



محمد الأزرق

(إجازة رقم ١٠٠٠)

عمّان في ٢ آذار ٢٠٢٣

شركة شيركو للأوراق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات المتداولة
٣٧٨,٠٨٥	٦٥٨,٠٤٥	٣	نقد ونقد معادل
٩٢٥,٤٤٠	٨٩٨,٦٤٩	٤	ذمم الوساطة المدينة
٥٥٥,٢٧٠	٦٠١,٧١٤	٥	أرصدة مدينة أخرى
١,٨٥٨,٧٩٥	٢,١٥٨,٤٠٨		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢٠٠,٠٠١	٢٠٠,٠٠١	٦	موجودات غير ملموسة
٣,٢٦٧,٣٣٦	٣,٢٤٦,٩٦٣	٧	ممتلكات استثمارية
١٣٦,٤٦٦	١٣٣,٤٥٦	٨	ممتلكات ومعدات
٣,٦٠٣,٨٠٣	٣,٥٨٠,٤٢٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥,٤٦٢,٥٩٨	٥,٧٣٨,٨٢٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
٢٤٧,٥٩٢	٢٧٥,٣٠٢		ذمم دائنة
٧٥,٧٣٢	١٤٠,٥٦٨	٩	أرصدة دائنة أخرى
٣٢٣,٣٢٤	٤١٥,٨٧٠		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٥٧٥,٢٨٥	٥٩٣,٦٥٣	١٠	إحتياطي إجباري
٢٢٠,٣٩٣	٢٢٠,٣٩٣	١١	إحتياطي إختياري
(٤,٦٥٦,٤٠٤)	(٤,٤٩١,٠٨٨)		خسائر متراكمة
٥,١٣٩,٢٧٤	٥,٣٢٢,٩٥٨		صافي حقوق الملكية
٥,٤٦٢,٥٩٨	٥,٧٣٨,٨٢٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة شيركو للأوراق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
٤٩,٧٤٦	٥٨,١٥٠		صافي عمولات الوساطة
٣٨,١١٤	١٤,١٠٧	١٢	إيرادات أخرى
٩١,٦٣٣	٩٧,٥٥٠	١٣	صافي إيجار الممتلكات الإستثمارية
-	٢٧٠,٠٠٠	٤	رد مخصص انتفت الحاجة له
(٦,٥٧١)	(١٠,٦٩٣)		مصاريف تسويق
(١٩٤,٦٢٤)	(٢٠٦,٧٦١)	١٤	مصاريف إدارية
(٢١٧,٥٤٦)	(٣٨,٦٦٩)		مصاريف القضايا وأتعاب المحاماة
(٢٣٩,٢٤٨)	١٨٣,٦٨٤		الربح (الخسارة)
(٠,٠٢٧)	٠,٠٢٠	١٦	حصة السهم الأساسية من الربح (الخسارة)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة شيركو للأوراق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عقارن - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الصافي	خسائر مترجمة	احتياطي اختياري	احتياطي إيجاري	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥,٣٧٨,٥٢٢	(٤,٤١٧,١٥٦)	٢٢٠,٣٩٣	٥٧٥,٢٨٥	٩,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٢٣٩,٢٤٨)	(٢٣٩,٢٤٨)	-	-	-	الخسارة
٥,١٣٩,٢٧٤	(٤,٦٥٦,٤٠٤)	٢٢٠,٣٩٣	٥٧٥,٢٨٥	٩,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٨٣,٦٨٤	١٨٣,٦٨٤	-	-	-	الربح
-	(١٨,٣٦٨)	-	١٨,٣٦٨	-	الاحتياطي الإيجاري
٥,٣٢٢,٩٥٨	(٤,٤٩١,٠٨٨)	٢٢٠,٣٩٣	٥٩٣,٦٥٣	٩,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة شيركو للأوراق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢٣٩,٢٤٨)	١٨٣,٦٨٤	الربح (الخسارة)
		تعديلات لـ :
-	(٢٧٠,٠٠٠)	رد مخصص انتفت الحاجة له
٢٤,٥١١	٢٥,٢٣٢	إستهلاكات
(٩١,٦٣٣)	(٩٧,٥٥٠)	صافي إيجار الممتلكات الإستثمارية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٠١,٢٥٧	٢٩٦,٧٩١	ذمم الوساطة المدينة
١٦١,٣٢٥	(٤٦,٤٤٤)	أرصدة مدينة أخرى
٥٨,٣٤٩	٢٧,٧١٠	ذمم دائنة
(٤٥,٠٥٩)	٦٤,٨٣٦	أرصدة دائنة أخرى
(٩١,٤٨٨)	-	مخصص التزامات قانونية محتملة
(٢١,٩٨٦)	١٨٤,٢٥٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٩١,٦٣٣	٩٧,٥٥٠	صافي إيجار الممتلكات الإستثمارية
(٢,٨٩١)	(١,٨٤٩)	إضافات ممتلكات ومعدات
٨٨,٧٤٢	٩٥,٧٠١	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
٦٦,٧٥٦	٢٧٩,٩٦٠	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٣١١,٣٢٩	٣٧٨,٠٨٥	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٣٧٨,٠٨٥	٦٥٨,٠٤٥	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة شيركو للأوراق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسست الشركة بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٦ وسجلت لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٨٢) كشركة مساهمة عامة محدودة.
- من غايات الشركة الرئيسية:
 - وسيط بالعمولة.
 - شراء وبيع الأسهم والسندات والأوراق المالية.
- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١ آذار ٢٠٢٣ وتتطلب موافقة الهيئة العامة للمساهمين عليها.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

الإطار العام لإعداد القوائم المالية

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية
- تم إعداد القوائم المالية استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية باستثناء بعض البنود التي تم قياسها باستخدام طرق أخرى غير طريقة التكلفة التاريخية.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للمنشأة.

٢-٢ استخدام التقديرات

- عند إعداد القوائم المالية تقوم الإدارة بإجتهادات وتقديرات وإفتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات على نحو مستمر. يتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.
- إن الأمثلة حول استخدام التقديرات هي الخسائر الائتمانية المتوقعة، الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات القابلة للإستهلاك، المخصصات، وأية قضايا مقامة ضد المنشأة.

٣-٢ معايير وتفسيرات أصدرت وأصبحت سارية المفعول

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١). تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة في الشركات التابعة.	تمديد الإعفاء الاختياري الذي يسمح للشركة التابعة أن تصبح متبنيه للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة بعد الشركة الأم لقياس فروقات الترجمة المترجمة باستخدام المبالغ التي أبلغت عنها الشركة الأم، بناءً على تاريخ إنتقال الشركة الأم إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إختيار مماثل متاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣). دمج الأعمال.	تعديل بسيط على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمتعلق بتحديث مراجع الإطار المفاهيمي للتقارير المالية بإضافة استثناء للاعتراف بالالتزامات والالتزامات الطارئة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) - المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة. التعديل أكد على أن الأصول المحتملة يجب أن لا يتم الاعتراف بها بتاريخ الاستحواذ.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). الأدوات المالية.	هنالك تحسينات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للسنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كوفيد-١٩ - المتعلق بامتيازات الإيجار.	نتيجة لوباء كوفيد-١٩، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. ومثل هذه الامتيازات قد تتخذ عدة أشكال، بما في ذلك دفعات الإيجار عن أيام غير العمل وتأجيل دفعات الإيجار. وفي أيار ٢٠٢٠، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بالتعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بحيث يتيح للمستأجرين خيار معاملة امتيازات الإيجار المؤهلة بنفس الطريقة التي يعاملون بها إذا لم تكن تعديلات إيجار. وفي حالات كثيرة، سيؤدي ذلك إلى احتساب الامتيازات كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة التي تمنح فيها. واقصر الإعفاء على تخفيض مدفوعات الإيجار التي كانت مستحقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو ما قبل. غير أن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد مدد مدة هذا الاعفاء حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.	١ حزيران ٢٠٢٠ ١ نيسان ٢٠٢١
تعديلات على المعيار المحاسبي رقم (١٦). الممتلكات والآلات والمعدات.	التعديل بخصوص منع الشركة من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بالمبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة خلال قيام الشركة بتجهيز الأصل للاستخدام المقصود. بحيث تعترف المنشأة بعائدات بيع تلك البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود في قائمة الدخل.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة.	التعديل وضح بأن التكلفة المباشرة لإتمام العقود المثقلة تتضمن كل من التكلفة الإضافية لإتمام العقود والتكاليف المحملة الأخرى ذات صلة مباشرة لإتمام العقود المثقلة.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢

معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الأيجار.	تعديل يوضح كيف يقوم البائع - المستأجر بالقياس باللاحق لعملية بيع وإعادة الاستئجار.	١ كانون ثاني ٢٠٢٤
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين.	تم اصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) بشهر أيار ٢٠١٧ ليحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين. يتطلب نموذج القياس الحالي عند وجود تقديرات أن يتم إعادة قياسها في كل فترة يصدر عنها تقرير. يتم قياس العقود باستخدام الأسس التالية: • التدفقات النقدية المخصومة ذات احتمالية مرجحة • تعديل صريح للمخاطر، و • هامش الخدمة التعاقدية يمثل الربح غير المكتسب من العقد الذي يتم الاعتراف به كإيرادات خلال فترة التغطية.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣ (تأجل من ١ كانون الثاني ٢٠٢١).
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١).	التعديلات على عرض القوائم المالية توضح بأن الالتزامات تم تصنيفها كالتزامات إما متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيف لا يتأثر بتوقعات المنشأة أو الاحداث التي تظهر بعد تاريخ التقرير المالي.	١ كانون ثاني ٢٠٢٤ (تأجل من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بيان ممارسة رقم (٢).	يشترط التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) من المنشآت الإفصاح عن السياسات المحاسبية المادية بدلاً من سياساتهم المحاسبية الهامة. لدعم هذا التعديل مجلس معايير المحاسبة الدولي كذلك عدل على معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية - بيان ممارسة رقم (٢)، بحيث جعل الاحكام المادية لتقديم إرشادات بشأن كيفية تطبيق مفهوم المادية على الإفصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨).	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والاختفاء. التمييز بين السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية مهم، لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية تطبق في المستقبل على المعاملات المستقبلية وغيرها من الأحداث المستقبلية، ولكن التغيرات في السياسات المحاسبية تطبق عموماً بأثر رجعي على المعاملات السابقة وغيرها من الأحداث السابقة وكذلك على الفترة الحالية.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣.

٤-٢ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه موجوداً مالياً لمنشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.

الموجودات المالية

- الموجود المالي هو أي موجود يكون عبارة عن:
 - أ. نقد، أو
 - ب. أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو
 - ج. حق تعاقدى لإستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للمنشأة، أو
 - د. عقد من الممكن أو ستم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً (غير المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى إبتلاك الموجود المالي. أما في حالة الموجودات المالية المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم تسجيل تكاليف المعاملات في قائمة الدخل.
- تصنف الموجودات المالية إلى ثلاث فئات وهي على النحو التالي:
 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:
 - تم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تحقق الشرطان التاليان:
 - تم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى (باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- عند الإعتراف المبدئي بالإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة وقررت المنشأة منذ الإقتناء معالجة فروقات تقييم القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإن إختارت المنشأة هذه المعالجة لا تستطيع الرجوع عنها.

القياس اللاحق للموجودات المالية

لاحقاً يتم قياس الموجودات المالية كما يلي:

الموجودات المالية	القياس اللاحق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. صافي الأرباح أو الخسائر متضمناً ذلك أي فوائد دائنة أو توزيعات أرباح، فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بمبلغ خسائر التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. أي أرباح أو خسائر تنشأ عن عملية الإستهلاك فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كدخل في الربح أو الخسارة ما لم تكن تمثل بشكل واضح إسترداد لجزء من تكلفة الإستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم أبداً إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بإيراد الفائدة المحسوب باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر. عند الإستهلاك، فيتم تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

إستهلاك الموجودات المالية

يتم إستهلاك الموجود المالي (أو جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عند:

- إنتهاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي؛ أو
- قيام المنشأة بتحويل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي أو إلزامها بتسديد التدفقات النقدية المستلمة من الموجود المالي بالكامل إلى طرف ثالث.

المطلوبات المالية

- المطلوب المالي هو أي مطلوب يكون عبارة عن:
 - إلتزام تعاقدي لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة، أو
 - عقد من الممكن أو سيتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على إمتلاك أو إصدار هذه المطلوبات، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة.
- بعد الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بقياس جميع المطلوبات المالية حسب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة وبعض المطلوبات المالية الأخرى المحددة والتي لا تقاس حسب التكلفة المطفأة.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات هي التزامات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم إستلامها أو التزود بها سواء تم تقديم فواتير أو تم الإتفاق رسمياً بشأنها مع المورد أم لا.

مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية مع إظهار صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني حالي واجب النفاذ لمقاصة المبالغ المعترف بها ووجود نية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية الالتزامات في نفس الوقت.

النقد والنقد المعادل

هو النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع قصيرة الأجل لدى البنوك ذات فترات إستحقاق لثلاثة أشهر أو أقل، والتي لا تكون معرضة لمخاطر هامة للتغير في القيمة.

الذمم التجارية المدينة

الذمم التجارية المدينة هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط.
تظهر الذمم التجارية المدينة بقيمة الفواتير مطروحاً منها مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي يمثل تدني القيمة القابلة لتحصيل الذمم.

تدني قيمة الموجودات المالية

في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المنشأة بتقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تدنت إئتمانياً. يعتبر الأصل المالي قد تدنى إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المتوقعة للموجودات المالية.

تتعرف المنشأة بمخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة لـ:

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

الإستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
موجودات العقود.

تقيس المنشأة مخصص الخسارة بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.

يتم قياس مخصص الخسارة للذمم التجارية المدينة وموجودات العقود دائماً بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.

عند تحديد فيما إذا كان خطر الإئتمان لأصل مالي قد زاد بشكل جوهري منذ الإعتراف المبدئي وعند تقدير الخسارة الإئتمانية المتوقعة، فإن المنشأة تأخذ بعين الإعتبار المعلومات المعززة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة زائدة أو جهد مفرط بناءً على خبرة المنشأة التاريخية والمعلومات الإستشرافية.

تعتبر المنشأة الأصل المالي متعثر عندما:

من غير المرجح أن يسدد العميل التزاماته الإئتمانية إلى المنشأة بالكامل، دون رجوع المنشأة إلى إتخاذ إجراءات مثل تحصيل أوراق مالية (إن وجدت)؛ أو

يتجاوز إستحقاق الأصل المالي أكثر من ٣٦٠ يوم.

يتم طرح مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة من القيمة الإجمالية المسجلة لهذه الموجودات.

يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول باسترداد التدفقات النقدية التعاقدية. وتقوم المنشأة بشطب المبلغ الإجمالي للأصل المالي في حال تصفية المنشأة أو إعلان الإفلاس أو إصدار حكم محكمة برفض دعوى المطالبة بالأصل المالي.

الممتلكات والمعدات

- يتم الاعتراف مبدئياً بالممتلكات والمعدات بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلها على نقل الممتلكات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترغبها الإدارة.
- بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة.
- يتم الاعتراف بالإستهلاك في كل فترة كمصروف. ويتم احتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع إستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذه الموجودات خلال العمر الإنتاجي لها باستخدام النسب السنوية التالية:

الفئة	نسبة الإستهلاك
مبنى	%
أثاث وديكورات	٢
أجهزة كهربائية ومكتبية	١٥-١٠
سيارات	١٥-١٠
أجهزة كمبيوتر	١٥

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.
- عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات أو المعدات فإنه يتم الاعتراف بقيمة المكاسب أو الخسائر الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات أو المعدات في قائمة المركز المالي، ضمن الربح أو الخسارة.
- يتم تحميل المبالغ التي تدفع لإنشاء الممتلكات أو المعدات بداية إلى حساب مشاريع قيد التنفيذ. وعندما يصبح المشروع جاهزاً للإستخدام يتم نقله إلى البند الخاص به من ضمن الممتلكات والمعدات.

الممتلكات الإستثمارية

- الممتلكات الإستثمارية هي ممتلكات (أراضي أو مباني أو جزء من مبنى أو كليهما):
- محتفظ بها من المنشأة لإكتساب إيرادات إيجارية، أو
- إرتفاع قيمتها الرأسمالية،
- أو كلاهما، وليس لإستخدامها في الإنتاج أو لتزويد البضائع أو الخدمات أو لأغراض إدارية، أو للبيع من خلال عمليات التشغيل الاعتيادية.
- تقاس الممتلكات الإستثمارية مبدئياً بالتكلفة المتضمنة تكاليف المعاملات.
- بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات الإستثمارية في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة، ولا يتم إستهلاك الأراضي.
- يتم الاعتراف بإستهلاك المباني في كل فترة كمصروف. ويحتسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك به المنشأة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة من المباني خلال الأعمار الإنتاجية للمباني المقدرة خمسون سنة.
- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات الإستثمارية في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.
- عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات الإستثمارية فإنه يتم الاعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات الإستثمارية في قائمة المركز المالي، ضمن الربح أو الخسارة.

موجودات غير ملموسة

- الموجودات غير الملموسة هي موجودات غير نقدية قابلة للتحديد بدون أن يكون لها وجود مادي ملموس.
- تسجل الموجودات التي يتم إمتلاكها بشكل منفصل بالتكلفة ناقص الإطفاء المتراكم وخسائر تدني القيمة المتراكمة.
- تشمل تكاليف الإمتلاك سعر الشراء والتكاليف الأخرى المحملة على إعداد الموجودات لاستخداماتها المتوقعة. يتم الإعترااف بالموجودات التي يتم إمتلاكها من إندماج الأعمال بالتكلفة وهي قيمتها العادلة في تاريخ الإمتلاك بشكل منفصل عن الشهرة.
- يتم الإعترااف بالإطفاء كمصروف بشكل ثابت ومحدد خلال الأعمار الإنتاجية التالية للموجودات غير الملموسة:

الفئة	العمر الإنتاجي (بالسنوات)
رخصة مزاولة النشاط	-
برامج كمبيوتر	٢٥

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء إختبار لتدني القيمة التي يظهر بها الموجود غير الملموس في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

تدني قيمة الموجودات الغير مالية

- في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الإدارة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الموجودات غير المالية (الممتلكات والمعدات والممتلكات الإستثمارية) في قائمة المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدني قيمة هذه الموجودات.
- في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات لتحديد مدى خسارة التدني، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي قيمته القابلة للإسترداد. وتمثل القيمة القابلة للإسترداد قيمة الموجود العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو قيمة المنفعة في الموجود أيهما أكبر. القيمة العادلة للموجود هي القيمة التي من الممكن تبادل الموجود عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الموجود هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تولدها من الموجود.
- لأغراض تقييم الإنخفاض في القيمة، يتم تجميع الأصول في أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية بشكل مستقل (الوحدات المولدة للنقد). ويتم مراجعة إنخفاض القيمة السابق للأصول غير المالية (فيما عدا الشهرة) للنظر في إمكانية عكسها المحتمل في تاريخ القوائم المالية.
- يتم الإعترااف بخسارة التدني مباشرة من ضمن الخسائر.
- عند عكس خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للإسترداد بحيث لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسارة التدني عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الإعترااف بالتدني في السنوات السابقة. ويتم الإعترااف بعكس خسارة التدني مباشرة من ضمن الربح.

المخصصات

- المخصصات هي إلتزامات حالية (قانونية أو إستنتاجية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الإلتزامات وتقدير مبالغها بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة ولزامية من النفقات لتسوية الإلتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي.
- تراجع المخصصات وتعديل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. إذا إنعدمت إمكانية حصول تدفقات خارجية لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصصات وتسجيلها كدخل.
- إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم التعويض عن جزء أو كامل أي مخصص، فيتم الإعترااف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كانت التعويضات فعلياً مؤكدة ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
- يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في قائمة الدخل بالصافي بعد طرح أي تعويضات.
- إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً، يتم خصم المخصصات بإستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس المخاطر المحددة للإلتزام. وعند إستخدام الخصم يتم الإعترااف بالزيادة في المخصص بمرور الوقت على أنها تكلفة مالية.

- الأطراف ذات العلاقة

- تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تحويل الموارد والخدمات أو الإلتزامات ما بين الأطراف ذات العلاقة.
- يتم اعتماد أسس وشروط التعاملات بين الأطراف ذات العلاقة من قبل الإدارة.

حصة السهم الأساسية من الأرباح أو الخسائر

تحتسب حصة السهم الأساسية من الأرباح عن طريق تقسيم الربح أو الخسارة المخصصة، على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة.

- الاعتراف بالإيرادات

- تعترف المنشأة بالإيراد من بيع السلع أو تقديم الخدمة عند نقل السيطرة إلى المشتري.
- تقاس الإيرادات على أساس المقابل المحدد في أي عقد مبرم مع العميل والمتوقع إستلامه وتستبعد المبالغ المحصلة لصالح أطراف أخرى.

تقديم الخدمات

يتم الاعتراف بالإيراد عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

عقود الإيجار

- تصنف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلية عندما تحول بنود العقد جميع المخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر. أما الأنواع الأخرى من العقود التأجيرية فتصنف على أنها عقود تشغيلية. ويتم تصنيف العقود عند بدء العمل بالعقد التأجيري.
- يتم الاعتراف بالدخل التأجيري من عقد التأجير التشغيلي بشكل ثابت ومتساوي خلال مدة العقد ذو العلاقة. وتضاف التكاليف المباشرة المبدئية التي تكبدتها المنشأة عند التفاوض وإعداد العقد إلى القيمة التي يظهر بها الموجود المؤجر في قائمة المركز المالي ويتم الاعتراف بها كمصاريف خلال مدة العقد بنفس الطريقة التي تعتمد للدخل التأجيري. ويتم إستهلاك الموجودات المؤجرة بموجب عقود تأجير تشغيلية إستناداً إلى نفس سياسات الإستهلاك التي تتبعها المنشأة للموجودات المشابهة.

توزيعات الأرباح وإيرادات القوائد

- يتم الاعتراف بإيرادات توزيع أرباح الإستثمارات بعد أن يعلن حق المساهمين في إستلام دفعات.
- يستحق إيراد الفائدة على أساس الزمن وبالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر الفائدة الفعال المستخدم.

- ضريبة الدخل

- تحتسب ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

- العملات الأجنبية

- يتم تحويل التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الوظيفية (العملات الأجنبية) بحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات.
- بتاريخ كل قائمة مركز مالي يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى العملة الوظيفية حسب أسعار الصرف بتاريخ القائمة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة حسب التكلفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.
- يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد إستخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي إستخدمت عند الاعتراف المبدئي بها خلال الفترة أو في قوائم مالية سابقة من ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي ظهرت خلالها.

٣ - الإلتزامات الطارئة

— الإلتزامات الطارئة هي الإلتزامات محتملة تعتمد على احتمالية ظهور أحداث مستقبلية غير مؤكدة، أو هي الإلتزامات حالية بدون احتمال حدوث دفعات أو عدم إمكانية قياسها بطريقة موثوقة.
— لا يتم الاعتراف بالإلتزامات الطارئة في القوائم المالية.

٣. نقد ونقد معادل

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٥٧,٨٦٥	٣٧١,٠٧٤	حسابات جارية لدى البنوك
١٨٠	٣٨٦	نقد في الصندوق
-	٦,٦٢٥	شيكات في الصندوق
٦٥٨,٠٤٥	٣٧٨,٠٨٥	المجموع

٤. ذمم الوساطة المدينة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٤٥٩,٨٢٦	٦,٧٢٩,٨٢٦	ذمم عملاء الوساطة - متعثرة قديمة
(٦,٤٥٩,٨٢٦)	(٦,٧٢٩,٨٢٦)	يطرح: مخصص خسائر الإلتزام المتوقعة - قديمة (*)
-	-	الصافي
١,٥٣٢,١٧٠	١,٥٥٨,٩٦١	ذمم عملاء الوساطة
(٦٣٣,٥٢١)	(٦٣٣,٥٢١)	يطرح: مخصص خسائر الإلتزام المتوقعة
٨٩٨,٦٤٩	٩٢٥,٤٤٠	الصافي

(*) إن الحركة الحاصلة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة - قديمة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٧٢٩,٨٢٦	٦,٧٢٩,٨٢٦	رصيد بداية السنة
(٢٧٠,٠٠٠)	-	رد مخصص انتفت الحاجة له
٦,٤٥٩,٨٢٦	٦,٧٢٩,٨٢٦	رصيد نهاية السنة

بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٠ تم توقيع مذكرة تفاهم فيما بين السادة رئيس مجلس إدارة سابق وبعض أعضاء مجلس الإدارة السابقين والحاليين وأحد المساهمين، وتم الاتفاق على ما يلي:

— قام السيد رئيس مجلس الإدارة والمدير العام السابق بتقديم رهن عقاري شخصي بقيمة أربعة ملايين دينار أردني لصالح الشركة وذلك لضمان الديون التي تقرر اللجنة المشكلة من مجلس الإدارة القادم بأنها ديون ناتجة عن خطأ شخصي منه أو تصرفات خارجة عن صلاحياته كمدير عام للشركة، وبما ليس للشركة فائدة بها ومهما بلغت قيمة هذا الدين، علماً أنه تم تقديم سند رهن عقاري بقيمة ٤ مليون دينار أردني بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٠ واستحق هذا السند بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٥.

شركة شيركو للأوراق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- يلتزم جميع فرقاء هذه المذكرة بالتعاون التام لإعادة الشركة للتداول وإنجاح الشركة وإعادتها كشركة وساطة منافسة.
- قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة تحصيل بقراره رقم ٢٠١٠/٤٣ بتاريخ ١٠ تموز ٢٠١٠، والتي باشرت أعمالها وقامت بعمل تقارير عن بعض تلك الديون تفيد بوجود مخالفات إدارية وقانونية ورفعها إلى مجلس الإدارة الذي قام بدوره باعتبارها ديون ناتجة عن تجاوزات ومخالفات من الإدارة السابقة.
- نتيجة عدم التزام المدير العام السابق بالديون التي أقرتها لجنة التحصيل بأنها ديون ناتجة عن خطأ شخصي منه وتصرفات خارجة عن صلاحياته حيث قامت الشركة بإتخاذ الإجراءات القضائية والقانونية أمام المحاكم والجهات المختصة تجاه المدير العام السابق وضم عملاء الوساطة المدينة المتعثرة، كما باشرت الشركة بالإجراءات اللازمة لتنفيذ سند الرهن العقاري والذي استحق بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٥ حيث تم طرح قطع الأراضي المشمولة بسند الرهن العقاري بالمزاد العلني وتم إحالة حصص السيد إبراهيم الداود في قطع الأراضي المشمولة بسند الرهن العقاري على شركة شيركو للأوراق المالية بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٧ بقيمة ٩٠٨,٠٣١ دينار أردني بناء على قرار الصادر عن دائرة تنفيذ محكمة بداية شمال عمان وبناء عليه قررت إدارة الشركة رد جزء من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بقيمة الأراضي التي تم إستملكها.
- تم صدور قرارات قطعية لصالح الشركة في القضايا المقامة من قبل الشركة ضد العملاء والمدير العام السابق، وقامت الشركة بالتنفيذ على تلك القضايا من خلال دائرة التنفيذ. وتم الحجز على قطع أراضي تعود ملكيتها للمدير العام السابق وذلك للسير بالإجراءات اللازمة لطرحها بالمزاد العلني. حيث قامت اللجان المختصة بالتقييمات وبإشراف دائرة التنفيذ بتقييم قطع الأراضي التي تم وضع اليد عليها والتي قدرت بحدود (٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني ليتم المزادة عليها وفقا لاحكام القانون الناطمة لذلك.
- وبتاريخ ٢٩ تشرين الاول ٢٠٢٢ قامت الشركة باجراء اتفاقية مصالحة مع ورثة المرحوم ابراهيم ظافر الداود والذي كان يشغل منصب رئيس مجلس الادارة ومدير عام الشركة السابق ، حيث تنص الاتفاقية على قيام ورثة المرحوم ابراهيم ظافر الداود بدفع مبلغ ٥,٠٧٢,٠٠٠ دينار نقداً وذلك من خلال بيع العقارات المملوكة للمرحوم ابراهيم ظافر الداود والمحجوزة لصالح شركة شيركو للأوراق المالية شريطة ان لا تقل نسبة البيع عن ٨٠% من القيمة التقديرية التي تمت من قبل الخبراء في المحاكم ، او من خلال دفعات شهرية لا تقل عن ٣٠٠,٠٠٠ دينار أردني على ان يتم تسديد كامل المبلغ في موعد اقصاه ٣٠ تشرين الاول ٢٠٢٣ وذلك مقابل اسقاط الدعاوى المقامة ضد المرحوم ابراهيم ظافر الداود ، علماً بأنه تم تسديد مبلغ ٢٧٠,٠٠٠ دينار أردني من الذمة بتاريخ على دفعتين خلال شهر أيلول وشهر تشرين الثاني ٢٠٢٢.

٥. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٧٩,٣٢٤	٤٩٢,٠٢٤	تأمينات كفالات
٥٩,٤٤٩	٦,٥٨٥	تسوية التداول
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	المساهمة النقدية - صندوق ضمان التسوية
٢٠,٩٠٣	٢٠,٤٣٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٧,٨٣٩	٦,٩١٣	أمانات ضريبة الدخل
٤,٦٦٨	١,٥٥٨	نعم مدينة تجارية
٣,٤١٦	٢,٦٨٨	سلف نثرية
١,١١٥	٦٩	نعم موظفين
٦٠١,٧١٤	٥٥٥,٢٧٠	المجموع

شركة شبركو للأوراق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٦. موجودات غير ملموسة

٢٠٢٢	رخصة مزاولة النشاط (*)	برامج كمبيوتر	المجموع
الكلفة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٢٠٠,٠٠٠	١٤٥,٨٥١	٣٤٥,٨٥١
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠,٠٠٠	١٤٥,٨٥١	٣٤٥,٨٥١
الإطفاء المتراكم			
الرصيد في بداية السنة	-	١٤٥,٨٥٠	١٤٥,٨٥٠
الرصيد في نهاية السنة	-	١٤٥,٨٥٠	١٤٥,٨٥٠
الصافي	٢٠٠,٠٠٠	١	٢٠٠,٠٠١
٢٠٢١			
الكلفة			
الرصيد في بداية السنة	٢٠٠,٠٠٠	١٤٥,٨٥١	٣٤٥,٨٥١
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠,٠٠٠	١٤٥,٨٥١	٣٤٥,٨٥١
الإطفاء المتراكم			
الرصيد في بداية السنة	-	١٤٥,٨٥٠	١٤٥,٨٥٠
الرصيد في نهاية السنة	-	١٤٥,٨٥٠	١٤٥,٨٥٠
الصافي	٢٠٠,٠٠٠	١	٢٠٠,٠٠١

(*) رخصة مزاولة النشاط ليس لها عمر محدد ويتم إجراء اختبار تدني عليها.

شركة شيركو للأوراق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٧. ممتلكات استثمارية

٢٠٢٢	أراضي دينار أردني	مبنى دينار أردني	المجموع دينار أردني
الكلفة			
الرصيد في بداية السنة	٢,٤٨٩,٤٧٦	١,٠١٨,٦٩٣	٣,٥٠٨,١٦٩
الرصيد في نهاية السنة	٢,٤٨٩,٤٧٦	١,٠١٨,٦٩٣	٣,٥٠٨,١٦٩
الإستهلاك المتراكم			
الرصيد في بداية السنة	-	٢٤٠,٨٣٣	٢٤٠,٨٣٣
إستهلاكات	-	٢٠,٣٧٣	٢٠,٣٧٣
الرصيد في نهاية السنة	-	٢٦١,٢٠٦	٢٦١,٢٠٦
الصافي	٢,٤٨٩,٤٧٦	٧٥٧,٤٨٧	٣,٢٤٦,٩٦٣
٢٠٢١			
الكلفة			
الرصيد في بداية السنة	٢,٤٨٩,٤٧٦	١,٠١٨,٦٩٣	٣,٥٠٨,١٦٩
الرصيد في نهاية السنة	٢,٤٨٩,٤٧٦	١,٠١٨,٦٩٣	٣,٥٠٨,١٦٩
الإستهلاك المتراكم			
الرصيد في بداية السنة	-	٢٢٠,٧٤٨	٢٢٠,٧٤٨
إستهلاكات	-	٢٠,٠٨٥	٢٠,٠٨٥
الرصيد في نهاية السنة	-	٢٤٠,٨٣٣	٢٤٠,٨٣٣
الصافي	٢,٤٨٩,٤٧٦	٧٧٧,٨٦٠	٣,٢٦٧,٣٣٦

- يمثل الجزء الاستثماري من المبنى ما نسبته ٨٥,٤% من قيمة المبنى المقام على قطعة الأرض رقم (٦٧٢) حوض رقم (١٢) اللويحة الشمالي من أراضي الشميساني.
- تم تقدير متوسط القيمة العادلة للأراضي والمبنى بالكامل حسب تقدير مخمن عقاري بتاريخ ٥ و ٧ كانون الثاني ٢٠٢٢ بمبلغ ٤,٧١٦,٤٠٨ دينار أردني والبالغة قيمتها الدفترية ٣,٢٤٦,٩٦٣ دينار أردني.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨. ممتلكات ومعدات

المجموع	دينار أردني	مشاريع تحت التنفيذ	دينار أردني	سيارات	دينار أردني	كهربائية ومكتبية	دينار أردني	أثاث وديكورات	دينار أردني	مبنى (*)	دينار أردني	٢٠٢٢
٧٥٩,٦٩١		-	١٦٨,٩٦١	٤٤,٢٠٠	٩٨,٤٤٧	٢٧٧,١٦٣	١٧٠,٩٢٠					الرصيد في بداية السنة
١,٨٤٩		-	-	-	١,٨٤٩	-	-	-	-	-	-	إضافات
٧٦١,٥٤٠		-	١٦٨,٩٦١	٤٤,٢٠٠	١٠٠,٢٩٦	٢٧٧,١٦٣	١٧٠,٩٢٠					الرصيد في نهاية السنة
٦٢٣,٢٢٥		-	١٦٦,٣٠٣	٤٤,١٩٩	٩٤,٦١٣	٢٧٧,١٢٢	٤٠,٩٨٨					الإستهلاك المتراكم
٤,٨٥٩		-	٧٦١	-	٦٧٩	-	٣,٤١٩					الرصيد في بداية السنة
٦٢٨,٠٨٤		-	١٦٧,٠٦٤	٤٤,١٩٩	٩٥,٢٩٢	٢٧٧,١٢٢	٤٤,٤٠٧					إستهلاكات
١٣٣,٤٥٦		-	١,٨٩٧	١	٥,٠٠٤	٤١	١٢٦,٥١٣					الرصيد في نهاية السنة
												الصافي
												٢٠٢١
٧٥٦,٨٠٠		-	١٦٨,٩٦١	٤٤,٢٠٠	٩٥,٥٥٦	٢٧٧,١٦٣	١٧٠,٩٢٠					الرصيد في بداية السنة
٢,٨٩١		-	-	-	٢,٨٩١	-	-	-	-	-	-	إضافات
٧٥٩,٦٩١		-	١٦٨,٩٦١	٤٤,٢٠٠	٩٨,٤٤٧	٢٧٧,١٦٣	١٧٠,٩٢٠					الرصيد في نهاية السنة
٦١٨,٧٩٩		-	١٦٥,٥٤٢	٤٤,١٩٩	٩٤,٣٦٧	٢٧٧,١٢٢	٣٧,٥٦٩					الإستهلاك المتراكم
٤,٤٢٦		-	٧٦١	-	٢٤٦	-	٣,٤١٩					الرصيد في بداية السنة
٦٢٣,٢٢٥		-	١٦٦,٣٠٣	٤٤,١٩٩	٩٤,٦١٣	٢٧٧,١٢٢	٤٠,٩٨٨					إستهلاكات
١٣٦,٤٦٦		-	٢,٦٥٨	١	٣,٨٣٤	٤١	١٢٩,٩٣٢					الرصيد في نهاية السنة
												الصافي

(*) إن المبنى أعلاه هو القسم المشغول من قبل إدارة الشركة من كامل المبنى المبين في إيضاح (٧).

شركة شيركو للأوراق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عقار - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٩. أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٨,٠٧١	١٠,٠٨٠	إيرادات مقبوضة مقدما
٤٧,٣٣٠	٤٩,٨٣١	أمانات مساهمين
١٤,٧٨٥	١٥,٤٩٢	مصاريف مستحقة
٣٨٢	٣٢٩	أمانات حكومية
١٤٠,٥٦٨	٧٥,٧٣٢	المجموع

١٠. الإحتياطي الإجباري

- يتم تكوين الإحتياطي الإجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني باستقطاع نسبة ١٠% من صافي ربح السنة، ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي ربع رأسمال الشركة المصرح به. إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الإستمرار في إقتطاع هذه النسبة السنوية إلى أن يبلغ هذا الإحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

- للهيئة العامة وبعد إستنفاد الإحتياطيات الأخرى أن تقرر في إجتماع غير عادي إطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الإحتياطي الإجباري، على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

١١. الإحتياطي الإختياري

يتم تكوين الإحتياطي الإختياري وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني باستقطاع نسبة لا تزيد عن ٢٠% من صافي أرباح السنة.

١٢. إيرادات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٣,٢٢٦	٢٦,٤٥٩	فوائد بنكية
٨٨١	١١,٦٥٥	أخرى
١٤,١٠٧	٣٨,١١٤	المجموع

١٣. صافي إيجار الممتلكات الإستثمارية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٣٤,٣٩١	١٢٥,٧٥٠	إيجارات مكاتب
(٣٦,٨٤١)	(٣٤,١١٧)	مصاريف العمارة (*)
٩٧,٥٥٠	٩١,٦٣٣	الصافي

شركة شيركو للأوراق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(*) يتألف بند مصاريف العمارة مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٠,٠٨٥	٢٠,٣٧٣	إستهلاكات
١١,٨٩٦	١٤,١٤٨	حكومية
٢,١٣٦	٢,٣٢٠	صيانة
٣٤,١١٧	٣٦,٨٤١	المجموع
		١٤. مصاريف إدارية
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١٣٠,٣٧٧	١٣١,٩٥٣	رواتب وأجور
٨,٦٢٨	١٠,٦٨٥	عمولات بنكية
٩,٣٢٥	٩,٥٨٩	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٨,٤٩٦	٨,٥٥٠	إشتراكات
٧,٥٤٠	٦,٩٦٠	أتعاب مهنية
٣,٩٨٥	٦,٦١٨	رسوم حكومية
٣,٧٣٤	٦,٤٥٣	صيانة
٥,٨٠٢	٦,٢٨٣	تأمين صحي
٣,٧٩٣	٥,٤٤٥	ماء وكهرباء
٤,٤٢٦	٤,٨٥٩	استهلاكات
٢,٨٥١	٣,٥١٨	إتصالات
١,٧٨٧	٢,٢٦٦	مصاريف سيارات
٢,٢٦٥	١,٥٠٠	متفرقة
٩١٢	١,١٧٥	ضيافة
٣٥٣	٥٥٧	قرطاسية ومطبوعات
٣٥٠	٣٥٠	دعاية وإعلان
١٩٤,٦٢٤	٢٠٦,٧٦١	المجموع

١٥. القضايا

- بلغت القضايا المقامة من الشركة على الغير ومعظمها (بالتضامن والتكافل) مبلغ وقدره ٨,٥٨٣,٣٢٥ دينار أردني.
- يوجد قضايا مرفوعة من الغير على الشركة قيمتها ١٢٠,٠٠٠ دينار أردني، كما يوجد قضيتين غير محددة القيمة.

١٦. حصة السهم الأساسية من الربح (الخسارة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
(٢٣٩,٢٤٨)	١٨٣,٦٨٤	الربح (الخسارة)
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(- / ٠.٢٧) دينار	- / ٠.٢٠ دينار	حصة السهم الأساسية من الربح (الخسارة)

١٧. الإلتزامات الطارئة

قيمة التأمين	قيمة الإلتزام	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٧٩,٣٢٤	٤١٧,٠٠٠	كفالات

١٨. الوضع الضريبي للشركة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تسليم الإقرارات الضريبية للشركة من قبل ضريبة الدخل للأعوام ٢٠١٦، ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠٢١ ضمن المدة القانونية وتم قبول الإقرارات دون تعديل نظام العينات.
- تم تسليم إقرارات ضريبة الدخل السنوية للشركة للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ضمن المدة القانونية ولم يتم فحص الإقرار لغاية تاريخ إصدار القوائم المالية.

١٩. إدارة المخاطر

أ. مخاطر رأس المال

يتم مراجعة مكونات رأس المال بشكل منتظم ويتم الأخذ بعين الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة فيه، كما يتم التحكم برأس المال لضمان استمرارية الأعمال وزيادة العوائد من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والديون.

ب. مخاطر سعر الصرف

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر الصرف الأجنبي.
- تنشأ مخاطر سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملة الأجنبية مما لا يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة.
- إن المنشأة غير معرضة لمخاطر سعر الصرف.

ج. مخاطر سعر الفائدة

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة في السوق.
- تنشأ مخاطر سعر الفائدة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات بأسعار الفائدة السوقية الناتجة عن عمليات الإقتراض أو الإيداع في البنوك.
- تتم إدارة المخاطر عن طريق المحافظة على الجمع ما بين أرصدة أسعار الفائدة المتقلبة والثابتة خلال السنة المالية بطريقة ملائمة.

د. مخاطر السعر الأخرى

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر سعر الصرف) سواء تسبب في هذه التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة التي أصدرتها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- تنشأ مخاطر السعر الأخرى للأدوات المالية نتيجة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.
- إن المنشأة غير خاضعة لمخاطر السعر الأخرى.

هـ. مخاطر الائتمان

- هي المخاطر الناتجة عن الخسارة المالية من عدم قدرة طرف أداة مالية من القيام بتنفيذ التزاماته.
- إن ذمم عملاء الوساطة مضمونة التحصيل بموجب المحافظ الاستثمارية لتلك الذمم وكلما انخفضت القيمة السوقية لتلك المحافظ زادت مخاطر تحصيل تلك الذمم.

و. مخاطر السيولة

- هي مخاطر عدم القدرة على سداد الإلتزامات المالية التي تمت تسويتها من خلال تسليم نقد أو موجود مالي آخر.
- تتم إدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة على التدفقات النقدية ومقارنتها مع تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

شركة شيركو للأوراق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ كانون أول:

أقل من سنة		الوصف
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
		الموجودات المالية
٣٧٨,٠٨٥	٦٥٨,٠٤٥	نقد ونقد معادل
٩٢٥,٤٤٠	٨٩٨,٦٤٩	ذمم الوساطة المدينة
٥٣٤,٨٣٧	٥٨٠,٨١١	أرصدة مدينة أخرى
١,٨٣٨,٣٦٢	٢,١٣٧,٥٠٥	المجموع
		المطلوبات المالية
٢٤٧,٥٩٢	٢٧٥,٣٠٢	ذمم دائنة
٦٥,٦٥٢	٦٢,٤٩٧	أرصدة دائنة أخرى
٣١٣,٢٤٤	٣٣٧,٧٩٩	المجموع

٢٠. الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية

- نتيجة النزاع العالمي الحالي حيث أخذت المنشأة بعين الاعتبار أي تأثير محتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية في مدخلات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- نتيجة التأثيرات المحتملة لفيروس كورونا، فإن إدارة المنشأة قد أخذت المعلومات المستقبلية للإثني عشرة شهراً التالية لفترة التقرير على الأقل سواء ما يتعلق بالتأثيرات السلبية للفيروس على سير الأعمال أو القدرة على سداد الديون الخاصة بها. وقامت إدارة المنشأة بعمل دراسة للآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمنشأة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها. تبقى الأسواق متقلبة كما تستمر المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات في السوق.

**Shareco Brokerage Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan**

**Financial Statements And
Independent Auditor's Report
For The Year Ended December 31, 2022**

Shareco Brokerage Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

INDEX

	<u>PAGE</u>
Independent auditor's report	-
Statement of financial position as at December 31, 2022	1
Statement of comprehensive income for the year ended December 31, 2022	2
Statement of changes in equity for the year ended December 31, 2022	3
Statement of cash flows for the year ended December 31, 2022	4
Notes to the financial statements for the year ended December 31, 2022	5-23

105180922

Independent Auditor's Report

To Messrs. Shareholders
Shareco Brokerage Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the audit of the financial statements

Qualified Opinion

We have audited the financial statements of Shareco Brokerage Company (Public Shareholding Company), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2022, and the statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, expect for what has been mentioned in the basis of qualified opinion Paragraph, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at December 31, 2022, and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

Basis of Qualified Opinion

The company's management didn't provide sufficient provisions for brokerage customers receivables carried forward from previous years as at December 31, 2022.

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report.

We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our qualified opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.





Independent Auditor's Report for the year ended December 31, 2022

Investments property impairment

According to requirements of International Financial Reporting Standards, the investment property is measured initially at cost including transactions cost. The carrying value of investment property in the financial statements are reviewed for impairment when events or changes in the circumstances indicate that the carrying value may not be recoverable.

If any such indication of impairment exists, impairment losses are calculated in accordance with impairment of assets policy

Scope of audit

Audit procedures that we have made among other things, getting evaluation from authorized properties experts to help us in determining the market value for these investment properties as of the date of the financial statement.

Other matter

On December 10, 2013 the board of Security Commissioner has approved for the company to resume its operation within cash dealing only.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the [information included in the annual report, but does not include the financial statements and our auditors' report thereon.]

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with International Financial Reporting Standard, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing (ISAs) will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.



Independent Auditor's Report for the year ended December 31, 2022

As part of an audit in accordance with International Standard on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditors' report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Company has proper accounting records which are, in all material respects, consistent with the financial statements, accordingly, we recommend to approve these financial statements by the general assembly after considering what is mention in paragraph of the base of qualified opinion above.

Talal Abu-Ghazaleh & Co. International

Mohammad Al-Azraq
(License # 1000)
Amman - March 2, 2023



Shareco Brokerage Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Statement of financial position as at December 31, 2022

	Note	2022	2021
		JD	JD
ASSETS			
Current Assets			
Cash and cash equivalents	3	658,045	378,085
Brokerage customers receivables	4	898,649	925,440
Other debit balances	5	601,714	555,270
Total Current Assets		2,158,408	1,858,795
Non-current Assets			
Intangible assets	6	200,001	200,001
Investments property	7	3,246,963	3,267,336
Property and equipment	8	133,456	136,466
Total current asset		3,580,420	3,603,803
Total Assets		5,738,828	5,462,598
LIABILITIES AND EQUITY			
Current Liabilities			
Trade payables		275,302	247,592
Other credit balances	9	140,568	75,732
Total Current Liabilities		415,870	323,324
Equity			
Capital	1	9,000,000	9,000,000
Statutory reserve	10	593,653	575,285
Voluntary reserve	11	220,393	220,393
Accumulated losses		(4,491,088)	(4,656,404)
Net equity		5,322,958	5,139,274
Total Liabilities and Equity		5,738,828	5,462,598

The attached notes form part of these financial statements

Shareco Brokerage Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Statement of comprehensive income for the year ended December 31, 2022

	<u>Notes</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		JD	JD
Net of brokerage commissions		58,150	49,746
Other revenue	12	14,107	38,114
Investment property rent, net	13	97,550	91,633
Recovery of provision	4	270,000	-
Marketing expenses		(10,693)	(6,571)
Administrative expenses	14	(206,761)	(194,624)
Legal cases expenses and lawyer fees		(38,669)	(217,546)
Profit (loss)		<u>183,684</u>	<u>(239,248)</u>
Profit (Loss) per share	16	<u>JD 0/020</u>	<u>JD (0/027)</u>

The attached notes form part of these financial statements

Shareco Brokerage Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Statement of changes in equity for the year ended December 31, 2022

	Capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Accumulated losses	Net
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at January 1, 2021	9,000,000	575,285	220,393	(4,417,156)	5,378,522
Loss	-	-	-	(239,248)	(239,248)
Balance as at December 31, 2021	9,000,000	575,285	220,393	(4,656,404)	5,139,274
Profit	-	-	-	183,684	183,684
Statutory reserve	-	18,368	-	(18,368)	-
Balance as at December 31, 2022	9,000,000	593,653	220,393	(4,491,088)	5,322,958

The attached notes form part of these financial statements

Shareco Brokerage Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Statement of cash flows for the year ended December 31, 2022

	2022	2021
	JD	JD
Cash flows from operating activities		
Profit (loss)	183,684	(239,248)
Adjustments for :		
Recovery of provision	(270,000)	-
Depreciation	25,232	24511
Investment property rent, net	(97,550)	(91,633)
Changes in operating assets and liabilities:		
Brokerage customers receivables	296,791	201,257
Other debit balances	(46,444)	161,325
Trade payables	27,710	58,349
Other credit balances	64,836	(45,059)
Potential legal liabilities provision	-	(91,488)
Net cash from operating activities	184,259	(21,986)
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
Investment property rent, net	97,550	91,633
Purchase of property and equipment	(1,849)	(2,891)
Net cash from investing activities	95,701	88,742
Net change in cash and cash equivalents	279,960	66,756
Cash and cash equivalents- beginning of year	378,085	311,329
Cash and cash equivalents- end of year	658,045	378,085

The attached notes form part of these financial statements

Shareco Brokerage Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Notes to the financial statements

1. General

- Shareco brokerage Company was established on January 19, 2006 and registered as a public shareholding company in the companies control department at the Ministry of Industry and Trade under the number (382).
- The main activities of the Company are:
 - Commission broker
 - Purchase and sale of shares, bonds and securities.
- The financial statements have been approved by board of directors in their meeting held on March 1, 2023 and it requires the approval of the General Assembly.

2. Basis for preparation of financial statements and significant accountant policies

2-1 Basis for financial statement preparation

- Financial statements preparation framework

The financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards issued by International Accounting Standard Board.

- Measurement bases used in preparing the financial statements

The financial statements have been prepared on the historical cost.

- Functional and presentation currency

The financial statements have been presented in Jordanian Dinar (JD) which is the functional currency of the entity.

2-2 Using of estimates

- When preparing of financial statements, management uses judgments, assessments and assumptions that affect applying the accounting policies and currying amounts of assets, liabilities, revenue and expenses. Actual result may differ from these estimates.
- Change in estimates are reviewed on a constant basis and shall be recognized in the period of the change, and future periods if the change affects them.
- For example, estimates may be required for expected credit losses, useful lives of depreciable assets, provisions and any legal cases against the entity.

2-3 Standards and Interpretations issued that became effective

Standard number or interpretation	Description	Effective date
Amendments to IFRS (1) Subsidiary First-time Adoption of International Financial Reporting Standards	Extension of an optional exemption permitting a subsidiary that becomes a first-time adopter after its parent to measure cumulative translation differences using the amounts reported by its parent, based on the parent's date of transition to IFRSs. A similar election is available to an associate or joint venture.	January 1,2022
Amendments to IFRS (3) Business Combinations	Minor amendments were made to IFRS (3) to update the references to the Conceptual Framework for Financial Reporting and add an exception for the recognition of liabilities and contingent liabilities within the scope of IAS (37) Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets. The amendments also confirm that contingent assets should not be recognised at the acquisition date.	January 1,2022
IFRS (9) Financial Instruments	Annual Improvements to IFRS (9), for year 2018 - 2020	June 1,2022
Amendments to IFRS (16) Covid-19-related Rent Concessions.	As a result of the COVID-19 pandemic, rent concessions have been granted to lessees. Such concessions might take a variety of forms, including payment holidays and deferral of lease payments. In May 2020, the IASB made an amendment to IFRS 16 Leases, which provides lessees with an option to treat qualifying rent concessions in the same way as they would if they were not lease modifications. In many cases, this will result in accounting for the concessions as variable lease payments in the period in which they are granted. The relief was originally limited to reduction in lease payments that were due on or before June 30, 2021. However, the IASB subsequently extended this date to June 30, 2022.	January 1,2020 April 1,2021
Amendments to IAS (16) Property, Plant and Equipment	The amendments prohibit an entity from deducting from the cost of an item of property, plant and equipment any proceeds from selling items produced while bringing that asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Instead, an entity recognizes the proceeds from selling such items, and the cost of producing those items, in profit or loss.	January 1,2022
Amendments to IAS (37) Provisions Contingent Liabilities and contingent Assets	The amendment to clarifies that the direct costs of fulfilling a onerous contract include both the incremental costs of fulfilling the contract and an allocation of other costs directly related to fulfilling onerous contracts.	January 1,2024

Standards and Interpretations issued but not yet effective

Standard number or interpretation	Description	Effective date
IFRS (16) Leases	The amendment clarifies how a seller – lessee subsequently measures sale and lease back transaction.	January 1, 2024
IFRS (17) Insurance Contracts	IFRS (17) was issued in May 2017 as replacement for IFRS (4) Insurance Contracts. It requires a current measurement model where estimates are remeasured in each reporting period. Contracts are measured using the building blocks of: <ul style="list-style-type: none"> • discounted probability-weighted cash flows • an explicit risk adjustment, and • A contractual service margin (CSM) representing the unearned profit of the contract which is recognised as revenue over the coverage period. 	January 1, 2023 (deferred from January 1, 2021)
Amendments to IAS (1)	The amendments to Presentation of Financial Statements clarify that liabilities are classified as either current or non-current, depending on the rights that exist at the end of the reporting period. Classification is unaffected by the expectations of the entity or events after the reporting date.	January 1, 2024 (Deferred from January 1, 2022).
Amendments to IAS (1) and IFRS Practice Statement 2	The amendments to IAS (1) require entities to disclose their material rather than their significant accounting policies. To support this amendment, the IASB also amended IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements to provide guidance on how to apply the concept of materiality to accounting policy disclosures.	January 1, 2024 (deferred from January 1, 2022)
Amendments to IAS (8)	The amendment to IAS (8) Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors The distinction between accounting policies and changes in accounting estimates is important, because changes in accounting estimates are applied prospectively to future transactions and other future events, but changes in accounting policies are generally applied retrospectively to past transactions and other past events as well as the current period.	January 1, 2023.

2-4 Summary of significant accounting policies

– Financial instruments

Financial instrument is any contract that gives rise to a financial asset of one entity and financial liability or equity instrument of another entity.

– Financial assets

- A financial asset is any asset that is:
 - (a) Cash;
 - (b) An equity instrument of another entity;
 - (c) A contractual right to receive cash or another financial asset from another entity, or to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that are potentially favorable to the entity.
 - (d) A contract that will or may be settled in the entity's own equity instruments.
- Financial assets are initially measured at fair value plus, in the case of a financial asset not at fair value through profit or loss, transaction costs that are directly attributable to the acquisition of the financial asset, but for financial assets at fair value through profit or loss, transaction costs are recognized in profit or loss.
- Financial assets are classified to three categories as follows:
 - Amortized cost.
 - Fair value through other comprehensive income.
 - Fair value through profit or loss.
- A financial asset is measured at amortized cost if both of the following conditions are met:
 - (a) the asset is held within a business model whose objective is to hold assets in order to collect contractual cash flows.
 - (b) the contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.
- Financial assets are measured at fair value through other comprehensive income if both of the following conditions are met:
 - The financial assets is held within a business model whose objective is to hold financial assets in order to collect contractual cash flows.
 - The contractual terms of the financial assets give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interests on that principal amount outstanding.
- All other financial assets (excluding financial assets at amortized cost or at fair value through other comprehensive income) are subsequently measured at fair value in profit or losses.
- On initial recognition of an equity investment that is not held for trading, the entity may irrevocably elect to present subsequent changes in the investments fair value in other comprehensive income.

Subsequent measurement of financial assets

Subsequently financial assets are measured as follows:

Financial assets	Subsequent measurement
Financial assets at fair value through profit or loss	Are subsequently measured at fair value net gains or losses, including interests revenues or dividends, are recognized in profit or loss
Financial assets at amortized cost	Are subsequently measured at amortized cost using effective interests method. <ul style="list-style-type: none"> – Amortized cost is reduced by impairment losses. – Interests income, gain and loss of foreign exchange and impairment loss are recognized in profit or loss. – Gain and loss from disposal are recognized in profit or loss.
Debts instruments at their value through other comprehensive income	Are subsequently measured at fair value <ul style="list-style-type: none"> – Interests income is calculated using effective interests method, gains and losses from foreign exchange, impairment losses are recognized in profit or loss. – Other net gains or losses are recognized in other comprehensive income. – On derecognition accumulated gains and losses in other comprehensive income are reclassified into profit or loss.
Equity instruments at fair value through other comprehensive income	Are subsequently measured at fair value <ul style="list-style-type: none"> – Dividends are recognized as income in profit or loss, unless the dividends clearly represent a recovery of part of investment cost. – Other net gains and losses are recognized in other comprehensive income (OCI) and are never reclassified from equity to profit or loss.

Derecognition of financial assets

Derecognition of financial assets (or a part of a group of similar financial assets) when:

- The contractual rights to the cash flow from the financial assets expire, or
- It transfers the contractual rights to receive the cash flows of the financial assets or assume a contractual obligation to pay the cash flows entirely to a third party.

Financial liabilities

- A financial liability is any liability that is:
 - (a) A contractual obligation to deliver cash or another financial asset to another entity, or to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that are potentially unfavorable to the entity; or
 - (b) A contract that will or may be settled in the entity's own equity instruments.
- Financial liabilities are initially recognized at fair value less transaction costs, directly attributable to the acquisition or issue of those liabilities, except for the financial liabilities classified as at fair value through profit or loss, which are initially measured at fair value.
- After initial recognition, the entity measures all financial liabilities at amortized cost using the effective interest method, except for financial liabilities at fair value through profit or loss which are measured at fair value and other determined financial liabilities which are not measured under amortized cost method.
- Financial liabilities at fair value through profit or loss are stated at fair value, with any resulting gain or loss from change in fair value is recognized through profit or loss.

Trade payables and accruals

Trade payables and accruals are liabilities to pay for goods or services that have been received or supplied and have been either invoiced or formally agreed with the suppliers or not.

Offsetting financial instruments

A financial asset and a financial liability are offset and the net amount presented in the statement of financial position when, and only when, an entity currently has a legally enforceable right to set off amounts and intends either to settle in a net basis, or through realize the asset and settle the liability simultaneously.

– **Cash and cash equivalents**

Cash comprises cash on hand, current accounts and short term deposits at banks with a maturity date of three months or less, which are subject to an insignificant risk of changes in value.

– **Trade receivables**

- Trade receivables are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market.
- Trade receivables are stated at invoices (claims) amount net of allowance expected credit losses which represents the collective impairment of receivables.

– **Impairment of financial assets**

- At each reporting date, the Company assesses whether financial assets carried at amortized cost and debt securities at FVTOCI are credit - impaired. A financial assets is "credit impaired" when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial assets have occurred.
- The entity recognizes loss allowance for expected credit loss (ECL) on:
 - Financial assets measured at amortized cost.
 - Debt investments measured at FVOCI.
 - Contract assets.
- The entity measures loss allowances at an amount equal to lifetime ECLs.
- Loss allowances for trade receivables and contract assets are always measured at an amount equal to lifetime ECLs.
- When determining whether the credit risk of a financial asset has increased significantly since initial recognition and when estimating ECLs, the Entity considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort based in the entity's historical experience and forward looking information.
- The entity considers a financial asset to be in default when:
 - The client is unlikely to pay its credit obligations to the entity in full, without recourse by the entity to actions such as realizing security (if any); or
 - The financial asset is more than 360 days past due.
- Loss allowances for financial assets measured at amortized cost are deducted from the gross carrying amount of the assets.
- A financial assets is written off when there is no reasonable expectation of recovering the contractual cash flows. The entity write off the gross carrying amount of the financial asset in case of, liquidation, bankruptcy or issuance of a court ruling to reject the claim for financial asset.

– **Property and equipment**

- Property and equipment are initially recognized at their cost being their purchase price plus any other costs directly attributable to bringing the assets to the location and condition necessary for them to be capable of operating in the manner intended by management.
- After initial recognition, the property and equipment are carried, in the statement of financial position, at their cost less any accumulated depreciation and any accumulated impairment. Land is not depreciated.

- The depreciation charge for each period is recognized as expense. Depreciation is calculated on a straight line basis, which reflects the pattern in which the asset's future economic benefits are expected to be consumed over the estimated useful life of the assets using the following rates:

Category	Depreciation rate %
Building	2
Furniture and decorations	10-15
Electrical and office equipment	10-15
Vehicles	15
Computers	15

- The estimated useful lives are reviewed at each year-end, with the effect of any changes in estimate accounted for on a prospective basis.
- The carrying values of property and equipment are reviewed for impairment when events or changes in the circumstances indicate the carrying value may not be recoverable. If any such indication of impairment exists, impairments losses are calculated in accordance with impairment of assets policy.
- On the subsequent derecognition (sale or retirement) of the property and equipment, the resulting gain or loss, being the difference between the net disposal proceed, if any, and the carrying amount, is included in profit or loss.
- Amount paid to build up property and equipment are initially carried to projects under construction account. When the project becomes ready for use, it will be transferred to property and equipment caption.

Investment property

- Investment property is property (land or building- or part of a building- or both):
 - Held by the entity to earn rentals,
 - For capital appreciation, or both, rather than for use in production or supply of goods or services or for administrative purposes, or for sale in the ordinary course of business.
- Investment property is measured initially at its cost, including transaction costs.
- After initial recognition, investment property is carried, in the statement of financial position, at its cost less any accumulated depreciation and any accumulated impairment. Land is not depreciated.
- Buildings depreciation charge for each period is recognized in the statement of comprehensive income. Depreciation is calculated on a straight line basis, which reflects the pattern in which the buildings' future economic benefits are expected to be consumed by the entity over their estimated useful life of 50 years.
- The estimated useful lives are reviewed at each year-end, with the effect of any changes in estimate accounted for on a prospective basis.
- The carrying values of investments property are reviewed for impairment when events or changes in the circumstances indicate the carrying value may not be recoverable. If any such indication of impairment exists, impairments losses are calculated in accordance with impairment of assets policy.
- On the subsequent derecognition (sale or retirement) of the investment property, the resulting gain or loss, being the difference between the net disposal proceed, if any, and the carrying amount, is included in profit or loss.

Intangible assets

- Intangible assets are identifiable non-monetary assets without physical substance.
- Intangible assets acquired separately are reported at cost less accumulated amortization and accumulated impairment losses.
- Acquisition costs comprise the purchase price and other costs directly attributable to preparing the assets for their intended use. Intangible asset acquired through business combination is recognized at its cost, being its fair value at the acquisition date, separately from goodwill.
- Amortization charge is recognized as loss, on a straight-line basis over the following useful lives of intangible assets:

<u>Category</u>	<u>Useful Life (in years)</u>
License	-
Software	25

- The estimated useful lives are reviewed at each financial year-end, with the effect of any changes in estimate being accounted for on a prospective basis.
- The carrying values of intangible assets are reviewed for impairment when events or changes in the circumstances indicate the carrying value may not be recoverable. If any such indication of impairment exists, impairment loss is calculated in accordance with impairment of assets policy.

Impairment of non-financial assets

- At each statement of financial position date, management reviews the carrying amounts of its non-financial assets (property, plant and equipment and investment property) to determine whether there is any indication that those assets have been impaired.
- If any such indication exists, the recoverable amount of the asset is estimated in order to determine the extent of the impairment loss, if any, being the amount by which the carrying amount of the asset exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is the higher of asset's fair value less costs to sell and the value in use. The asset's fair value is the amount for which that asset could be exchanged between knowledgeable, willing parties in arm's length transaction. The value in use is the present value of the future cash flows expected to be derived from the asset.
- For the purpose of impairment valuation, assets are grouped at the lower level that have cash flow independently (cash generating unit), previous impairment for non-financial assets (excluding goodwill) is reviewed for the possibility of reversal at the date of the financial statements.
- An impairment loss is recognized immediately as loss.
- Where an impairment loss subsequently reverses, the carrying amount of the asset is increased to the revised estimate of its recoverable amount, but the increased carrying amount due to reversal should not be more than what the depreciated historical cost would have been if the impairment had not been recognized in prior years. A reversal of an impairment loss is recognized immediately as income.

Provisions

- Provisions are present obligations (legal or constructive) resulted from past events, the settlement of the obligations is probable and the amount of those obligations can be estimated reliably. The amount recognized as a provision is the best estimate of the expenditure required to settle the present obligation at the statement of financial position date.
- Provisions reviewed and adjusted at each statement of financial position date. If outflows, to settle the provisions, are no longer probable, reverse of the provision is recorded as income.
- If the entity expected to be reimbursed for a part or full provision, the reimbursement shall be recognized within assets, when it is virtually certain and its value can be measured reliably.

Notes to the financial statements for the year ended December 31, 2022

- In the statement of comprehensive income, the expense relating to a provision may be presented net of the amount recognized for reimbursement.
- Where the effect of the time value of money is material, provisions are discounted by using a currently pre-tax discount rate that reflect the risks specific to the liability, when using discount any increase in provision is recognized as a financial cost over time.
- **Related parties**
 - Transactions with related parties represent transfer of resources, services, or obligations between related parties.
 - Terms and conditions relating to related party transactions are approved by management.
- **Earnings per share from profit or loss**

Basic earnings per share is calculated by dividing profit or loss, attributable to ordinary shareholders, by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the year.
- **Revenue recognition**
 - The entity recognize revenue from sale of good and rendering of service when control is transferred to the customer.
 - Revenues are recognized based on consideration specified in contract with customer that expected to be received excluding amounts collected on behalf of third parties.
- **Rendering of service**

Revenue is recognized when trading contracts are executed for the benefit of the customers.

Leases contract

- A lease is classified as a finance lease if it transfers substantially all the risks and rewards incidental to ownership of an underlying asset to the lessee. As for other types of lease contract, they are classified as operating lease contracts. The contracts are classified upon the start of the lease contract.
- Lease income from operating lease is recognized in income on a straight-line basis over the term of the relevant lease. Initial direct costs incurred by the entity in negotiating and arranging an operating lease are added to the carrying value of the leased asset and recognized as an expense over the lease term on the same basis as the lease income. Assets leased under operating leases are depreciated based on the same depreciation policy adopted by the entity for similar assets.

Dividend and interest revenue

- Dividend revenue from investments is recognized when the shareholder's right to receive payment is established.
- Interest revenue is accrued on a time basis, by reference to the principal outstanding and at the effective interest rate applicable.

- **Income tax**

Income tax is calculated in accordance with Jordanian laws and regulations.

- **Foreign currencies**

- In preparing the financial statements, transactions in currencies other than the functional currency (foreign currencies) are recorded at the rates of exchange prevailing at the dates of the transactions. At each statement of financial position date, monetary items denominated in foreign currencies are retranslated at the rates prevailing at the statement date (closing rate). Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are translated using the exchange rate at the date of the transaction. Non-monetary items that are measured at fair value in foreign currency are translated using the exchange rates at the date when the fair value was determined.

Notes to the financial statements for the year ended December 31, 2022

- Exchange differences arising on the settlement of monetary items or on translating monetary items at rates different from those at which they were translated on initial recognition during the period or in previous financial statements shall be recognized in profit or loss in the period in which they arise.

Contingent liabilities

- Contingent liabilities are possible obligations depending on whether some uncertain future events occur, or they are present obligations but payments are not probable or the amounts cannot be measured reliably.
- Contingent liabilities are not recognized in the financial statements.

3. Cash and cash equivalents

	2022	2021
	JD	JD
Current accounts at banks	657,865	371,074
Cash on hand	180	386
Checks on hand	-	6,625
Total	658,045	378,085

4. Brokerage customers receivables

	2022	2021
	JD	JD
Brokerage customers receivables -bad and old	6,459,826	6,729,826
Less: expected credit losses allowance - old (*)	(6,459,826)	(6,729,826)
Net	-	-
Brokerage customers receivables	1,532,170	1,558,961
Less: expected credit losses allowance	(633,521)	(633,521)
Net	898,649	925,440

(*) The following is the movement on expected credit losses allowance - old during the year:

	2022	2021
	JD	JD
Balance beginning of year	6,729,826	6,729,826
Recovery of provision	(270,000)	-
Balance ending of year	6,459,826	6,729,826

On March 20, 2010, a memorandum of understanding was signed between a former Chairman of the Board of Directors, and former and current Board members and one of the shareholder; and it was agreed on the following:

- The Chairman of the Board of Directors and the former General Manager undertake to provide a personal real estate mortgage in value of JD 4 million in benefit for the company in order to guarantee the debt, as per the decision of the committee composed from next board of directors, these debts were a result from general manager's personal error or an acts outside his powers as general manager of the company that were not at all for interest of the company and in whatever the value of debt, It is worth to mention that a real estate mortgage bond was submitted in the amount of JD 4 million on 29 March, 2010 and it is due on 28 March 2015.
- All parties related to this memorandum shall be committed for full cooperation with the company to be re listed in Amman Stock exchange and do all efforts for company to succeed and to be one of the competitive brokerage companies.
- The Board of Directors appointed a collection committee in its decision No. 43/2010 dated July 10, 2010, which started its work and made reports on some of those debts, Those reports states that those debts were as result of administrative and legal violations of the former management and it were submitted to the current Board of Directors which affirm these debts resulted from violations of former management.
- As a result the former General Manager of not complying to settle the debts which approved by the collection committee as these debts resulted from his personal error and acts beyond his powers, the company took legal actions in front of the courts and the related authorities against the former general manager and against brokerage doubtful receivables. As well as the company started taking the necessary actions related to execute the real estate mortgage bond which was due on March 28, 2015 and there was public auction for all plots of land included in the mortgage bond, and all shares of Mr. Ibrahim Al-Daoud of plots of land which included in the mortgage deed were transferred to Sherco Brokerage Company on April 17, 2017 at a value of JD 908,031 based on a decision issued by the Chamber of Execution of the Court of (Northern Amman). Accordingly, the Company's management decided to recover partially of the provision for doubtful debts with the value of the plots of land that was acquisitioned by the company.
- Final decisions were issued in favor of the company in cases raised by the company against clients and the former general manager, and the company implemented these cases through the implementation department. Lands belongs to the general manager has been seized to proceed for the procedures to be auctioned. The specialized committees conducted the assessments under the supervision of the implementation department to assess the value of these lands that were seized for approximately JD 7,000,000 to be auctioned in accordance with applicable law.
- A reconciliation agreement was signed between the company and the heirs of the late former general manager Ibrahim Thafer Al Dawood, the agreement states that the heirs must pay a cash sum amounting JD 5,072,000 through selling real estates owned by the late Ibrahim Thafer Al Dawood which are seized by Shareco Brokerage Company provide that the amount sold must not be less than 80% of the approximated value determined by the experts in related courts, or through monthly payments amounting no less than JD 300,000 by which the whole debt must be paid no later than October 30th 2023 in exchange for dropping the lawsuit held against late Ibrahim Thafer Al Dawood, knowing that a sum of JD 270,000 was already paid from the debt on two payments in September and November 2022.

5. Other debit balances

	2022	2021
	JD	JD
Guarantee deposit	479,324	492,024
Trading settlement	59,449	6,585
Cash contribution - Settlement Guarantee Fund	25,000	25,000
Prepaid expenses	20,903	20,433
Income tax deposits	7,839	6,913
Trade receivables	4,668	1,558
Petty cash	3,416	2,688
Employees receivable	1,115	69
Total	601,714	555,270

6. Intangible assets

	License (*)	Software	Total
2022	JD	JD	JD
Cost			
Beginning of year balance	200,000	145,851	345,851
End of year balance	200,000	145,851	345,851
Accumulated amortization			
Beginning of year balance	-	145,850	145,850
End of year balance	-	145,850	145,850
Net	200,000	1	200,001
2021			
Cost			
Beginning of year balance	200,000	145,851	345,851
End of year balance	200,000	145,851	345,851
Accumulated amortization			
Beginning of year balance	-	145,850	145,850
End of year balance	-	145,850	145,850
Net	200,000	1	200,001

(*) The license does not have a specified useful life and is tested for impairment.

7. Investment property

	Lands	Building	Total
2022	JD	JD	JD
Cost			
Beginning of year balance	2,489,476	1,018,693	3,508,169
End of year balance	2,489,476	1,018,693	3,508,169
Accumulated depreciation			
Beginning of year balance	-	240,833	240,833
Depreciation	-	20,373	20,373
End of year balance	-	261,206	261,206
Net	2,489,476	757,487	3,246,963
2021			
Cost			
Beginning of year balance	2,489,476	1,018,693	3,508,169
End of year balance	2,489,476	1,018,693	3,508,169
Accumulated depreciation			
Beginning of year balance	-	220,748	220,748
Depreciation	-	20,085	20,085
End of year balance	-	240,833	240,833
Net	2,489,476	777,860	3,267,336

- The investment part of the building represent 85.4% of the building value which is built on plot No. (672), deposited plan No. (12) on Northern Allawaybida in Shmaisany.
- The total average fair value of the lands and the building in accordance with real estate appraisers dated January 5,7 of 2022 amounting to JD 4,716,408 and its book value amounting to JD 3,246,963.

	2022	Building (*)	Furniture and decorations	Electrical and office equipment	Vehicles	Computers	Project under construction	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost								
Beginning of year balance	170,920	277,163	98,447	44,200	168,961	-	-	759,691
Additions	-	-	1,849	-	-	-	-	1,849
End of year balance	170,920	277,163	100,296	44,200	168,961	-	-	761,540
Accumulated depreciation								
Beginning of year balance	40,988	277,122	94,613	44,199	166,303	-	-	623,225
Depreciation	3,419	-	679	-	761	-	-	4,859
End of year balance	44,407	277,122	95,292	44,199	167,064	-	-	628,084
Net	126,513	41	5,004	1	1,897	-	-	133,456
2021								
Cost								
Beginning of year balance	170,920	277,163	95,556	44,200	168,961	-	-	756,800
Additions	-	-	2,891	-	-	-	-	2,891
End of year balance	170,920	277,163	98,447	44,200	168,961	-	-	759,691
Accumulated depreciation								
Beginning of year balance	37,569	277,122	94,367	44,199	165,542	-	-	618,799
Depreciation	3,419	-	246	-	761	-	-	4,426
End of year balance	40,988	277,122	94,613	44,199	166,303	-	-	623,225
Net	129,932	41	3,834	1	2,658	-	-	136,466

18

9. Other credit balances

	2022	2021
	JD	JD
Unearned revenues	78,071	10,080
Shareholders deposits	47,330	49,831
Accrued expenses	14,785	15,492
Governmental deposit	382	329
Total	140,568	75,732

10. Statutory reserve

- Statutory reserve is allocated according to the Jordanian Companies Law by deducting 10% of the annual net profit until the reserve equals one quarter of the Company's subscribed capital. However, the Company may, with the approval of the General Assembly, continue to deduct this annual ratio until this reserve equals the subscribed capital of the Company in full. Such reserve is not available for dividends distribution.
- For the general assembly after exhausting other reserves to decide in an extraordinary meeting to quench its losses from the accumulated amounts in statutory reserve, and to rebuild it in accordance with the provisions of the law.

11. Voluntary reserve

This reserve is determined in accordance with the Jordanian Companies Law by allocating not more than 20% annually of the profit to this reserve.

12. Other revenue

	2022	2021
	JD	JD
Bank interests	13,226	26,459
Other	881	11,655
Total	14,107	38,114

13. Investments property rent, net

	2022	2021
	JD	JD
Office rents	134,391	125,750
Building expenses (*)	(36,841)	(34,117)
Net	97,550	91,633

(*) Building expenses consist of:

	2022	2021
	JD	JD
Depreciation	20,373	20,085
Governmental	14,148	11,896
Maintenance	2,320	2,136
Total	36,841	34,117

14. Administrative expenses

	2022	2021
	JD	JD
Salaries and wages	131,953	130,377
Bank commissions	10,685	8,628
Contribution to social security	9,589	9,325
Subscriptions	8,550	8,496
Professional fees	6,960	7,540
Governmental fees	6,618	3,985
Maintenance	6,453	3,734
Health insurance	6,283	5,802
Electricity and water	5,445	3,793
Depreciation	4,859	4,426
Communication	3,518	2,851
Vehicle expenses	2,266	1,787
Miscellaneous	1,500	2,265
Hospitality	1,175	912
Stationery and printing	557	353
Advertising	350	350
Total	206,761	194,624

15. Litigations

- There are legal cases raised by the Company against others (within solidarity) amounting to JD 8,583,325.
- There are legal cases raised by others against company amounting JD 120,000 and there are two cases with undetermined amounts.

16. Profit (Loss) per share

	2022	2021
	JD	JD
Profit (loss)	183,684	(239,248)
Weighted average number of share	9,000,000	9,000,000
Earnings per share from profit (loss)	JD 0/020	JD (0/027)

17. Contingent liabilities

	Liability amount	Insurance amount
	JD	JD
Guarantees	417,000	479,324

18. Tax status

- The tax status was settled until year 2015 with Income Tax Department.
- Tax returns for years 2016, 2017, 2018 and 2021 were submitted within the legal period and they were accepted without changes to the sampling system.
- Tax returns for years 2019 and 2020 were submitted within the legal period but still not reviewed until the financial statements issuance date.

19. Risk management

a) Capital risk:

Regularly, the capital structure is reviewed and the cost of capital and the risks associated with capital are considered. In addition, capital is managed properly to ensure continuing as a going concern while maximizing the return through the optimization of the debt and equity balance.

b) Currency risk:

- Currency risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in foreign exchange rates.
- The risk arises on certain transactions denominated in foreign currencies, which imposes sort of risk due to fluctuations in exchange rates during the year.
- The entity is not exposed to currency risk.

c) Interest rate risk:

- Interest rate risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rates.
- The risk arises on exposure to a fluctuation in market interest rates resulting from borrowings and depositing in banks.
- The risk is managed by maintaining an appropriate mix between fixed and floating interest rates balances during the financial year.

d) Other price risk:

- Other price risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices (other than those arising from interest rate risk or currency risk), whether those changes are caused by factors specific to the individual financial instrument or its issuer, or factors affecting all similar financial instruments traded in the market.
- The risk arises from investing in equity investments.
- The entity is not exposed to other price risk.

e) Credit risk:

- Credit risk is the risk that one party to a financial instrument will cause a financial loss for the other party by failing to discharge an obligation.
- The brokerage clients receivables are guaranteed to be collected under the investment portfolios of those receivables, and the lower the market value of those portfolios, the higher the risk of collecting those receivables.

f) Liquidity risk:

- Liquidity risk is the risk of encountering difficulty in meeting obligations associated with financial liabilities that are settled by delivering cash or another financial assets.
- Liquidity risk is managed through monitoring cash flows and matching with maturity dates of the financial assets and liabilities.
- The following table shows the maturity dates of financial assets and liabilities as of December 31:

Description	Less than a year	
	2022	2021
	JD	JD
Financial assets:		
Cash and cash equivalents	658,045	378,085
Brokerage customer receivables	898,649	925,440
Other debit balances	580,811	534,837
Total	2,137,505	1,838,362
Financial liabilities:		
Trade payables	275,302	247,592
Other credit balances	62,497	65,652
Total	337,799	313,244

20. The potential effects of economic fluctuations

As a result of the current global conflict, where the entity has taken into account any possible impact of current economic fluctuations in the inputs of future macroeconomic factors when determining the severity and probability of economic scenarios to determine expected credit losses.

Because of the potential effects of the Corona virus, the management of the entity has taken future information for the twelve months following the reporting period at least, whether related to the negative effects of the virus on the business process or the ability to pay its debts. The management of the entity has made a study of the potential effects of the current economic fluctuations to determine the declared amounts of the entity's financial and non-financial assets that represent management's best estimates based on observable information. Markets remain volatile and the amounts recorded remain sensitive to fluctuations in the market.