

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

كما في 30 ايلول 2021

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

| صفحة | الفهرس |
|-------|--|
| 3 | تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية المرحلية. |
| 4 | قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 ايلول 2021 |
| 5 | قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2021 |
| 6 | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2021 |
| 7 | قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2021 |
| 11-8 | اهم السياسات المحاسبية المتبعة |
| 18-12 | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية للفترة 30 ايلول 2021 |

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 429/2021/60004

عمان في: 2021/10/26

السادة / شركة رم للوساطة المالية المحترمين
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة رم للوساطة المالية (مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 ايلول 2021 وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية) وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً لمراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 (مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة)، وإن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، وإن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المرحلي لشركة رم للوساطة المالية (مساهمة عامة محدودة) كما في 30 ايلول 2021 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية).

تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون أول من كل عام وقد أعدت البيانات المالية المرحلية المرفقة لأغراض الإدارة ومتطلبات هيئة الأوراق المالية.

المكتب العلمي للتدقيق
والمحاسبة والاستشارات
جمال محمد فلاح
إجازة رقم " 285 "

(18 / 3) المكتب العلمي



للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 أيلول 2021

| الموجودات | إيضاح | 30 أيلول 2021 | 31 كانون أول 2020 |
|--|-------|---------------|-------------------|
| دينار | دينار | | |
| الموجودات المتداولة | | | |
| النقد بالصندوق ولدى البنوك | 2 | 465,888 | 152,189 |
| ذمم عملاء وساطة مدينة | 3 | 3,358,065 | 2,290,612 |
| تسوية مركز ايداع الأوراق المالية | | 66,083 | 15,318 |
| أرصدة مدينة أخرى | 4 | 88,238 | 28,149 |
| مجموع الموجودات المتداولة | | 3,978,274 | 2,486,268 |
| الموجودات غير المتداولة | | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | 5 | 1,954 | 935,258 |
| تأمينات كفالات | 6 | 312,000 | 122,000 |
| المساهمة في صندوق ضمان التسوية | 7 | 25,000 | 25,000 |
| موجودات غير ملموسة | 8 | 1,116 | 1,350 |
| صافي قيمة الممتلكات والمعدات | 9 | 13,170 | 14,990 |
| مجموع الموجودات غير المتداولة | | 353,240 | 1,098,598 |
| مجموع الموجودات | | 4,331,514 | 3,584,866 |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | |
| المطلوبات المتداولة | | | |
| ذمم عملاء وساطة دائنة | | 343,732 | 77,200 |
| ذمم أطراف ذات علاقة دائنة | 10 | 2,889 | 308 |
| الجزء المتداول من التزامات مقابل - تأمينات | 6 | 169,920 | - |
| أرصدة دائنة أخرى | 11 | 49,482 | 42,859 |
| مجموع المطلوبات المتداولة | | 566,023 | 120,367 |
| المطلوبات طويلة الاجل | | | |
| الجزء الغير متداول من التزامات مقابل - تأمينات | 6 | 332,760 | - |
| مجموع المطلوبات طويلة الاجل | | 332,760 | - |
| مجموع المطلوبات | | 898,783 | 120,367 |
| حقوق المساهمين | | | |
| راس المال المصرح به | | 4,500,000 | 4,500,000 |
| راس المال المدفوع | | 4,000,000 | 4,000,000 |
| الاحتياطي الاجباري | | 3,517 | 150,932 |
| الاحتياطي الاختياري | | - | 110,056 |
| احتياطي القيمة العادلة | | (690) | (373,061) |
| الخسائر المتراكمة | | (570,096) | (423,428) |
| صافي حقوق المساهمين | 12 | 3,432,731 | 3,464,499 |
| مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين | | 4,331,514 | 3,584,866 |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (14) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلة للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2021

| للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول | | للالثلاث اشهر المنتهية في 30 ايلول | | ايضاح | |
|----------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|-------|---|
| 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | | |
| الايادات | | | | | |
| 149,268 | 52,048 | 49,410 | 15,885 | | إيرادات عمولات الوساطة |
| 5,136 | 209 | 3,990 | 199 | | إيرادات أخرى |
| 747 | - | 747 | - | | إيرادات توزيعات اسهم مقبوضه |
| 155,151 | 52,257 | 54,147 | 16,084 | | مجموع الإيرادات |
| المصاريف | | | | | |
| (89,925) | (78,566) | (36,918) | (23,102) | | منافع الموظفين |
| (120,157) | (59,251) | (57,786) | (31,489) | 13 | المصاريف الإدارية والعمومية |
| (3,423) | (2,755) | (1,153) | (946) | | اهتلاكات واطفاءات |
| (213,505) | (140,572) | (95,857) | (55,537) | | مجموع المصاريف |
| (345,785) | - | - | - | | خسائر متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة / دخل شامل |
| (404,139) | (88,315) | (41,710) | (39,453) | | خسارة الفترة |
| بنود الدخل الشامل | | | | | |
| 372,371 | (89,872) | 70 | 28,422 | | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية (غير متحققة) |
| (31,768) | (178,187) | (41,640) | (11,031) | | الخسارة الشاملة للفترة |
| فلس / دينار | فلس / دينار | فلس / دينار | فلس / دينار | | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة |
| (0.008) | (0.045) | (0.010) | (0.003) | | حصة السهم من خسارة الفترة |
| 4,000,000 | 4,000,000 | 4,000,000 | 4,000,000 | | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (14) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(18 / 5)

شركة رم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلة للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2021

| المجموع | خسائر متراكمة | احتياطي القيمة العادية | احتياطي- اختياري | احتياطي- إجباري | رأس المال |
|-----------|---------------|---------------------------|---------------------|--------------------|-----------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| 3,464,499 | (423,428) | (373,061) | 110,056 | 150,932 | 4,000,000 |
| (404,139) | (404,139) | - | - | - | - |
| - | 147,415 | - | - | (147,415) | - |
| - | 110,056 | - | (110,056) | - | - |
| 372,371 | - | 372,371 | - | - | - |
| 3,432,731 | (570,096) | (690) | - | 3,517 | 4,000,000 |
| 3,546,222 | (455,082) | (256,167) | 110,056 | 147,415 | 4,000,000 |
| (88,315) | (88,315) | - | - | - | - |
| (89,872) | - | (89,872) | - | - | - |
| 3,368,035 | (543,397) | (346,039) | 110,056 | 147,415 | 4,000,000 |

الرصد في 31 كانون أول 2020

خسارة الفترة
إطفاء خسائر مدورة - الاحتياطي الاجباري
إطفاء خسائر مدورة - الاحتياطي الاختياري
التغير في احتياطي القيمة العادية

الرصد في 30 أيلول 2021

الرصد في 31 كانون أول 2019

خسارة الفترة
التغير في احتياطي القيمة العادية

الرصد في 30 أيلول 2020

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (14) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان
(18 / 6)

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلة للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2021

| 30 أيلول 2020 | 30 أيلول 2021 | |
|---------------|---------------|--|
| دينار | دينار | |
| | | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u> |
| (88,315) | (404,139) | خسارة الفترة |
| 2,755 | 3,423 | الإهلاكات والإطفاءات |
| (85,560) | (400,716) | الخسارة التشغيلية |
| | | <u>التغير في بنود رأس المال العامل :-</u> |
| 1,425 | - | المساهمة في صندوق ضمان التسوية |
| - | (190,000) | تأمينات الكفالات |
| 116,022 | (1,067,453) | ذمم عملاء الوساطة المدينة |
| (9,930) | (60,089) | أرصدة مدينة أخرى |
| (49,123) | (50,765) | تسوية مركز إيداع الأوراق المالية |
| 48,326 | 269,113 | ذمم عملاء الوساطة الدائنة وأطراف ذات علاقة |
| (9,357) | 6,623 | أرصدة دائنة أخرى |
| 11,803 | (1,493,287) | صافي النقد من عمليات التشغيل |
| | | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u> |
| (20,134) | 1,305,675 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (3,045) | (1,369) | شراء الممتلكات والمعدات |
| (23,179) | 1,304,306 | صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية |
| | | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u> |
| - | 502,680 | التزامات مقابل - تأمينات |
| - | 502,680 | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية |
| (11,376) | 313,699 | صافي التدفق النقدي من العمليات |
| 155,167 | 152,189 | نقد أول الفترة |
| 143,791 | 465,888 | نقد آخر الفترة |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (14) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(18 / 7)

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

- تم إعداد البيانات المالية المرحلية للشركة وشركاتها التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية) وبموجب القوانين والتعليمات النافذة لمبدأ التكلفة التاريخية .
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- ان السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة .
- ان نتائج هذه الفترة المالية لا تمثل بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة لكامل السنة المالية الحالية .

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة :-

استخدام التقديرات :-

- إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والايضاحات المرفقة بها . إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن . وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات . وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية :
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل .

النقد بالصندوق ولدى البنوك :-

يمثل هذا البند النقد بالصندوق ولدى البنوك بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة .

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

اهم السياسات المحاسبية المتبعة

الذمم المدينة :-

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل المتراكم المقتطع لمقابلة أرصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم إمكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم المقتطع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة إلى الإيرادات .

الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :-

تظهر الأدوات المالية كأوراق القبض والمدينون والبنوك الدائنة والقروض والامانات المختلفة والمصاريف المستحقة بالكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة العائد الفعالة بعد تنزيل أي خسارة تدني في قيمتها .

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل :-

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، تظهر الموجودات المالية المحددة القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل خسائر التدني المتراكمة في قيمتها العادلة .

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل الآخر .

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لأدوات الدين التي تحمل فوائد ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

الممتلكات والمعدات والاهتلاك المتراكم :-

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم اهتلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية :

| | |
|----------------------------|------|
| الأثاث والمفروشات وديكورات | 20 % |
| أجهزة مكتبية وكمبيوتر | 15 % |

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها عما تم تقديره سابقاً ، يتم اهتلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير .

شركة رم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
اهم السياسات المحاسبية المتبعة

- الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع :-

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل مؤدي الخدمة أو لم تتم .

- التقاص :-

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

- المخصصات :-

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المحتمل أن تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات ، ويتم بتاريخ المركز المالي مراجعة المخصصات المقطعة وتعديلها بناء على آخر المعلومات المتوافرة لدى الإدارة .

- الاعتراف بالإيراد:-

تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات شراء وبيع الأسهم لصالح عملاء الشركة وإصدار الفاتورة للعميل.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها .
يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

شركة رم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
أهم السياسات المحاسبية المتبعة

- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية :-

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية) .

- التدني في الموجودات المالية :-

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها . في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة العادلة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة ، يتم إثبات قيمة الانخفاض في قائمة الدخل الشامل .

- ضريبة الدخل :-

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، ويتم الاستدراك وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح المعدل .

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة 30 ايلول 2021

1- إيضاح عام:-

- تأسست شركة رم للوساطة المالية (شركة الصفوة للاستثمارات المالية - سابقاً) بتاريخ 05/ 09/ 2005 كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت الرقم (10698) ، برأسمال قدره (2,469,232) دينار أردني ، تمت الموافقة على تحويل الشركة لتصبح شركة مساهمة عامة وسجلت تحت الرقم (457) في سجل الشركات المساهمة العامة بتاريخ 2008/08/17 وبرأسمال مصرح به أصبح (4.5) مليون دينار / سهم ورأس مال مكتتب به ومدفوع أصبح (4) مليون دينار / سهم .

- تم اقرار البيانات المالية المرفقة للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2021 من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2021/10/26 .

ومن غايات الشركة

الوساطة المالية ، الاستشارات المالية ، تملك الأموال المنقولة والغير منقولة ، الوساطة بالعمولة ، الاقتراض والاستثمار للأموال التي ترى فيها تحقيق غايات الشركة ، تسجيل العلامات التجارية ، وعقد الاتفاقيات لتنفيذ غايات الشركة .

اندماج الشركة

- قررت الهيئة العامة للشركة بتاريخ 2020/07/28 الموافقة بالاجماع على اندماج شركة رم للوساطة المالية م.ع.م (الشركة الدامجة) مع الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية م.ع.م (الشركة المندمجة) والسير بالاجراءات حسب القانون على ان يكون تاريخ الاندماج النهائي لكلا الشركتين الدامجة والمندمجة كما هو في 2021/06/30 وتم تفويض رئيس مجلس ادارة الشركة او نائبه بتوقيع عقد الاندماج بين الشركتين الدامجة والمندمجة . ولم يتم تنفيذ عملية الاندماج بين الشركتين حتى تاريخ هذه البيانات المالية المرحلية .

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة أيلول 2021

2- النقد بالصندوق ولدى البنوك :

| البان | 30 أيلول 2021 | 31 كانون أول 2020 |
|----------------------------|---------------|-------------------|
| دينار | دينار | دينار |
| نقد بالصندوق | 2,160 | 248 |
| نقد لدى البنوك اشعار عملاء | 357,377 | 126,738 |
| نقد لدى البنوك | 106,351 | 25,203 |
| المجموع | 465,888 | 152,189 |

3- ذمم عملاء الوساطة مدنية :

| البان | 30 أيلول 2021 | 31 كانون أول 2020 |
|-----------------------------------|---------------|-------------------|
| دينار | دينار | دينار |
| ذمم عملاء الوساطة | 4,154,065 | 3,086,612 |
| ينزل مخصص تدني قيمة الذمم المدينة | (796,000) | (796,000) |
| المجموع | 3,358,065 | 2,290,612 |

إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني قيمة الذمم خلال الفترة كما يلي :

| البان | 30 أيلول 2021 | 31 كانون أول 2020 |
|--|---------------|-------------------|
| دينار | دينار | دينار |
| الرصيد بداية العام | 796,000 | 965,600 |
| الإضافات | - | - |
| التعديلات (مخصصات انتفت الحاجة اليه) | - | (169,600) |
| الرصيد في نهاية الفترة | 796,000 | 796,000 |

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة ايلول 2021

4- أرصدة مدينة أخرى :

| البيان | 30 أيلول 2021 | 31 كانون أول 2020 |
|--------------------------|---------------|-------------------|
| | دينار | دينار |
| مصاريف مدفوعة مقدماً | 53,664 | 2,387 |
| أمانات ضريبة الدخل | 912 | 833 |
| سلف موظفين / اخطاء تداول | 22,979 | 23,379 |
| ذمم مدينة أخرى | 6,000 | - |
| ذمم موظفين | 4,683 | 1,550 |
| المجموع | 88,238 | 28,149 |

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :

| البيان | عدد الاسهم | 30 أيلول 2021 | عدد الاسهم | 31 كانون أول 2020 |
|--|------------|---------------|------------|-------------------|
| | سهم | دينار | سهم | دينار |
| شركة مجموعة العصر م.ع.م | 1,000 | 1,954 | 225,187 | 549,456 |
| شركة مجموعة رم لنقل والاستثمار السياحي م.ع.م | - | - | 900,737 | 369,302 |
| شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين م.ع.م | - | - | 10,000 | 16,500 |
| المجموع | | 1,954 | | 935,258 |

6- تأميمات كفالات :

- في إطار حصول الشركة على رخصة التعامل في البورصات الاجنبية بموجب قرار هيئة الأوراق المالية فقد قامت الشركة بالغاء ترخيص الوسيط لحسابه والتعاقد مع شركة Mex Group PTY ليكون الشريك الاجنبي الذي سيتم التعامل من خلاله في البورصات الاجنبية .
- وقد قامت شركة Mex Group PTY بتحويل مبلغ " 502,680 دينار لتغطية المصاريف والكفالة البنكية لصالح هيئة الأوراق المالية تغطي من قبل شركة رم للوساطة المالية بواسطة دفعات شهرية .

7- المساهمة في صندوق ضمان التسوية :

يمثل هذا الرصيد قيمة المساهمة النقدية المترتبة على الشركة وفقاً لمتطلبات مركز إيداع الأوراق المالية لصالح صندوق ضمان التسوية .

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة أيلول 2021

8- موجودات غير ملموسة :-

| التكلفة | رخصة استخدام | برامج كمبيوتر | المجموع |
|---|--------------|---------------|---------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2020 | 2,293 | 19,764 | 22,057 |
| إضافات | - | - | - |
| الرصيد في 30 أيلول 2021 | 2,293 | 19,764 | 22,057 |
| الإطفاء | | | |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2020 | 2,293 | 18,414 | 20,707 |
| إطفاءات الفترة | - | 234 | 234 |
| الرصيد في 30 أيلول 2021 | 2,293 | 18,648 | 20,941 |
| صافي القيمة الدفترية في 30 أيلول 2021 | - | 1,116 | 1,116 |
| صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2020 | - | 1,350 | 1,350 |

9- الممتلكات والمعدات :-

| البيان | أثاث ومفروشات | أجهزة مكتبية | المجموع |
|---|---------------|--------------|---------|
| التكلفة | وديكورات | وكمبيوتر | دينار |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2020 | 68,312 | 81,623 | 149,935 |
| إضافات | 168 | 1,201 | 1,369 |
| الرصيد في 30 أيلول 2021 | 68,480 | 82,824 | 151,304 |
| مجمع الاستهلاك المتراكم: | | | |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2020 | 65,055 | 69,890 | 134,945 |
| استهلاك الفترة | 586 | 2,603 | 3,189 |
| الرصيد في 30 أيلول 2021 | 65,641 | 72,493 | 138,134 |
| صافي القيمة الدفترية في 30 أيلول 2021 | 2,839 | 10,331 | 13,170 |
| صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2020 | 3,257 | 11,733 | 14,990 |

شركة رم للوساطة المالية
 "مساهمة عامة محدودة"
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
 إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة أيلول 2021

10- ذمم أطراف ذات علاقة دائنة :-

| <u>31 كانون أول</u> <u>2020</u> | <u>30 أيلول 2021</u> | <u>البيان</u> |
|------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 305 | 302 | ذمم أعضاء مجلس الإدارة / وساطة مالية |
| 3 | 2,587 | ذمم الموظفين |
| <u>308</u> | <u>2,889</u> | المجموع |

11- أرصدة دائنة أخرى :

| <u>31 كانون أول</u> <u>2020</u> | <u>30 أيلول 2021</u> | <u>البيان</u> |
|------------------------------------|----------------------|--|
| دينار | دينار | |
| 23,631 | 25,557 | ذمم دائنة أخرى |
| 1,745 | 11,166 | مصاريف مستحقة |
| 13,138 | 8,309 | ذمم موظفين دائنة |
| 354 | 4,450 | امانات أخرى |
| 1,572 | - | مخصص رسوم الجامعات الأردنية |
| 1,572 | - | مخصص دعم البحث العلمي |
| 847 | - | مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني |
| <u>42,859</u> | <u>49,482</u> | المجموع |

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة أيلول 2021

12- حقوق المساهمين:-

- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ما مجموعه " 4.5 مليون دينار / سهم وبقيمة اسمية دينار واحد للسهم .

- احتياطي اجباري :-

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة (10 %) خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

- احتياطي اختياري :-

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة لا تزيد عن (20%) خلال السنة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

- الخسائر المدورة :

بناءً على اجتماع الهيئة العامة الغير عادي المنعقد بتاريخ 2020/07/28 قد وافقت الهيئة العامة الغير عادية بالاجتماع على اطفاء جزء من الخسائر المتراكمة حتى 2019/12/31 والبالغة "455,082 دينار من الاحتياطي الاختياري والبالغ قيمته " 110,056 دينار وكذلك من الاحتياطي الاجباري مبلغ " 147,415 دينار .

13- المصاريف الإدارية والعمومية :

30 أيلول 2021 30 أيلول 2020

البيان

| دينار | دينار | |
|---------------|----------------|---------------------------------|
| 7,125 | 7,125 | إيجارات |
| 18,219 | 53,926 | رسوم واشتراكات |
| 3,155 | 5,093 | بريد وبرق وهاتف وانترنت |
| 11,345 | 17,243 | أتعاب مهنية |
| 5,676 | 6,320 | تأمين صحي |
| 2,740 | 3,088 | مياه وكهرباء |
| 2,533 | 2,670 | متنوعة |
| 1,684 | 3,330 | قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر |
| 2,596 | 5,050 | دعاية و اعلان |
| 1,164 | 11,105 | مصاريف بنكية |
| 1,918 | 2,261 | ضيافة ونظافة |
| 127 | 1,481 | مصاريف قضائية |
| 969 | 1,465 | مواصلات |
| 59,251 | 120,157 | المجموع |

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة 30 ايلول 2021

14- إدارة المخاطر :

مخاطر أسعار الفائدة :

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية ، وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة ، فإن حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري .

مخاطر الائتمان :

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للإدارة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر ، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة .

مخاطر أسعار العملات الأجنبية :

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب بقيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية ، حيث أن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني ، وبعضها بالدولار الأمريكي فإن حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم :

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية .

مخاطر السيولة :

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها .