

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

كما في 30 حزيران 2021

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	3
قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 حزيران 2021	4
قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2021	5
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2021	6
قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2021	7
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية للفترة حزيران 2021	(8 – 18)

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 395/2021/60004

عمان في: 2021/07/27

السادة / شركة رم للوساطة المالية المحترمين

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الراي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة رم للوساطة المالية " شركة مساهمة عامة محدودة " ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2021، وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 30 حزيران 2021، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الراي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة " مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية " في هذا التقرير .
في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا .

الاستقلالية

نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات .

مسؤولية الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، و عن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكينا من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد البيانات المالية تقييم قدرة الشركة على الاستمرارية والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة باستمرارية الشركة واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى المساهمين في شركة رم للوساطة المالية (بتعم)

أمور أخرى

- تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون أول من كل عام وقد أعدت البيانات المالية المدققة المرفقة لأغراض الإدارة.

- قررت الهيئة العامة للشركة بتاريخ 2020/07/28 الموافقة بالاجماع على اندماج شركة رم للوساطة المالية م.ع.م (الشركة الدامجة) مع الشركة الاردنية لإدارة 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.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.

يمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمي البيانات المالية الاقتصادية. 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 البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملانة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهريّة ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملانة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل لاستنتاج عن مدى ملانة استخدام الإدارة لآساس الإستثمارية المحاسبية، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم يقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم يقن جوهري، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات 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.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات 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 (بالإضافة إلى أمور أخرى)، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية ونوصي بالمصادقة عليها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

(18 / 4)

شركة وم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 حزيران 2021

31 كانون أول 2020	30 حزيران 2021		
دينار مدققة	دينار مدققة		الموجودات
			الموجودات المتداولة
152,189	702,739	2	النقد بالصندوق ولدى البنوك
2,290,612	3,199,888	3	ذمم عملاء وساطة مدينة
15,318	-		تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
28,149	107,085	4	أرصدة مدينة أخرى
2,486,268	4,009,712		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
935,258	1,884	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
122,000	372,000	6	تأمينات كفالات
25,000	25,000	7	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
1,350	1,194	8	موجودات غير ملموسة
14,990	13,687	9	صافي قيمة الممتلكات والمعدات
1,098,598	413,765		مجموع الموجودات غير المتداولة
3,584,866	4,423,477		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
77,200	232,911		ذمم عملاء وساطة دائنة
308	2,401	10	ذمم أطراف ذات علاقة دائنة
-	169,920	6	الجزء المتداول من التزامات مقابل - تأمينات
-	162,425		تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
42,859	48,689	11	أرصدة دائنة أخرى
120,367	616,346		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات طويلة الاجل
-	332,760	6	الجزء الغير متداول من التزامات مقابل - تأمينات
-	332,760		مجموع المطلوبات طويلة الاجل
120,367	949,106		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
4,500,000	4,500,000		رأس المال المصرح به
4,000,000	4,000,000		رأس المال المدفوع
150,932	3,517		الاحتياطي الاجباري
110,056	-		الاحتياطي الاختياري
(373,061)	(760)		احتياطي القيمة العادلة
(423,428)	(528,386)		الخسائر المتراكمة
3,464,499	3,474,371		صافي حقوق المساهمين
3,584,866	4,423,477		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (13) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(18 / 5)

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2021

30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	إيضاح
دينار	دينار	
مراجعة	مدققة	
36,163	99,858	الإيرادات
10	1,146	إيرادات عمولات الوساطة
36,173	101,004	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
		المصاريف
(1,809)	(2,270)	اهتلاكات واطفاءات
(55,464)	(53,007)	مناقص موظفين
(27,762)	(62,371)	المصاريف الإدارية والعمومية
(85,035)	(117,648)	مجموع المصاريف
-	(345,785)	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة / دخل شامل
(48,862)	(362,429)	خسارة الفترة
		بنود الدخل الشامل
(118,294)	372,301	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية (غير متحققة)
(167,156)	9,872	الربح (الخسارة) الشاملة للفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة
(0.042)	0.002	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة
4,000,000	4,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (13) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة رم للوساطة المالية
" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران، 2021

المجموع	حساب مزاكمة	احتياطي القيمة المضافة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
3,546,222	(455,082)	(256,167)	110,056	147,415	4,000,000
35,171	35,171	-	-	-	-
-	(3,517)	-	-	3,517	-
(116,894)	-	(116,894)	-	-	-
3,464,499	(423,428)	(373,061)	110,056	150,932	4,000,000
(362,429)	(362,429)	-	-	-	-
-	147,415	-	-	(147,415)	-
-	110,056	-	(110,056)	-	-
372,301	-	372,301	-	-	-
3,474,371	(528,386)	(760)	-	3,517	4,000,000

الرصيد في 31 كانون أول 2019

ربح السنة

الاحتياطي الاجبري

التغير في احتياطي القيمة المضافة

الرصيد في 31 كانون أول 2020 (مؤقف)

خسارة الفترة

الاحتياطي الاجبري

الاحتياطي الاختياري

التغير في احتياطي القيمة المضافة

الرصيد في 30 حزيران 2021 (مؤقف)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (13) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(18 / 7)

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2021

30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	
دينار مراجعة	دينار مدققة	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(48,862)	(362,429)	خساره الفترة
1,809	2,270	استهلاك الممتلكات والمعدات
(47,053)	(360,159)	الخسارة التشغيلية
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل :-</u>
1,425	-	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
66,618	(909,276)	ذمم عملاء الوساطة المدينة
-	(250,000)	تأمينات كفالات
(12,180)	(78,936)	ارصدة مدينة أخرى
20,196	157,804	ذمم عملاء الوساطة الدائنة واطراف ذات العلاقة
(8,640)	183,573	ارصدة دائنة أخرى
20,366	(1,256,994)	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 الاخر
(870)	(811)	شراء الممتلكات والمعدات
(21,004)	1,304,864	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
(638)	550,550	صافي التدفق النقدي من العمليات
155,167	152,189	نقد اول الفترة
154,529	702,739	نقد اخر الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (13) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(18 / 8)

شركة زم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أسس إعداد البيانات المالية :

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكافؤ التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة .
- إن 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 الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ 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 بالحسابات الجارية للشركة حيث أنه لا يتضمن مخاطر التغير بالقيمة .

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (13) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان
(18 / 9)

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم 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 .

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (13) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان
(18 / 10)

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

- الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة 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 و اظهار 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 المقطوعة 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 المرحلة للفترة حزيران 2021

- 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 .

- بتاريخ 2015/05/27 تم تغيير اسم شركة الصفوة للاستثمارات المالية لتصبح شركة رم للوساطة المالية .
- تم اقرار البيانات المالية المرفقة للسنة المالية المنتهية في 30 حزيران 2021 من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2021/07/27 .

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 المنتهية في 30 حزيران 2021

2- النقد بالصندوق ولدى البنوك :

البيان	30 حزيران 2021	31 كانون أول 2020
	دينار	دينار
	مدققة	مدققة
نقد بالصندوق	42	248
نقد لدى البنوك اشعار عملاء	431,685	126,738
نقد لدى البنوك	271,012	25,203
المجموع	702,739	152,189

3- ذمم عملاء الوساطة مدينة :

البيان	30 حزيران 2021	31 كانون أول 2020
	دينار	دينار
	مدققة	مدققة
ذمم عملاء الوساطة	3,995,888	3,086,612
ينزل مخصص تدني قيمة الذمم المدينة	(796,000)	(796,000)
المجموع	3,199,888	2,290,612

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

البيان	30 حزيران 2021	31 كانون أول 2020
	دينار	دينار
	مدققة	مدققة
الرصيد بداية العام	796,000	965,600
الإضافات	-	-
التعديلات (مخصصات انتفت الحاجة اليه)	-	(169,600)
الرصيد في نهاية العام	796,000	796,000

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2021

4- أرصدة مدينة أخرى:

البيان	30 حزيران 2021	31 كانون أول 2020
	دينار	دينار
	مدققة	مدققة
مصاريف مدفوعة مقدماً	73,477	2,387
أمانات ضريبة الدخل	912	833
سلف موظفين*	22,979	23,379
ذمم مدينة أخرى	7,750	-
ذمم موظفين	1,967	1,550
المجموع	107,085	28,149

* يمثل هذا البند خطأ تداول موظفين سجل على الموظف الذي أخطأ والذي أصبحت قيمته " 23,379 " دينار وقد صادق على رصيد هذه الذمة كما في 31 كانون أول 2020 ووقع كمبيالة بالرصيد .

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :

البيان	عدد الاسهم	30 حزيران 2021	عدد الاسهم	31 كانون أول 2020
		دينار		دينار
		مدققة		مدققة
شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين م.ع.م	-	-	10,000	16,500
شركة مجموعة العصر م.ع.م	1,000	1,884	225,187	549,456
شركة مجموعة رم لنقل والاستثمار السياحي م.ع.م	-	-	900,737	369,302
المجموع		1,884		935,258

6- تأميمات كفالات :

- في إطار حصول الشركة على رخصة التعامل في البورصات الأجنبية 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 الأجنبية .

- 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 .

وبذلك تكون الشركة قد استكملت كافة متطلبات الترخيص وهي بانتظار قرار المزاولة من قبل هيئة الأوراق المالية .

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 المنتهية في 30 حزيران 2021

8- موجودات غير ملموسة :-

التكلفة	رخصة استخدام		
	برامج كمبيوتر	برمجيات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (مدققة)	2,293	19,764	22,057
إضافات	-	-	-
الرصيد في 30 حزيران 2021 (مدققة)	2,293	19,764	22,057
الإطفاء			
الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (مدققة)	2,293	18,414	20,707
إطفاءات العام	-	156	156
الرصيد في 30 حزيران 2021 (مدققة)	2,293	18,570	20,863
صافي القيمة الدفترية في 30 حزيران 2021	-	1,194	1,194
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2020	-	1,350	1,350

9- الممتلكات والمعدات :-

التكلفة	أثاث ومفروشات		المجموع
	وديكورات	أجهزة مكتبية وكمبيوتر	
دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (مدققة)	68,312	81,623	149,935
إضافات	-	811	811
الرصيد في 30 حزيران 2021 (مدققة)	68,312	82,434	150,746
مجموع الاستهلاك المتراكم :			
الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (مدققة)	65,055	69,890	134,945
استهلاك الفترة	386	1,728	2,114
الرصيد في 30 حزيران 2021 (مدققة)	65,441	71,618	137,059
صافي القيمة الدفترية في 30 حزيران 2021	2,871	10,816	13,687
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2020	3,257	11,733	14,990

- تتبع الشركة في استهلاك ممتلكاتها ومعداتها طريقة القسط الثابت وحسب الحياة العملية المقدرة لهذه الممتلكات والمعدات ويتسبب منوية تتراوح من (15%-20%).

10- ذمم أطراف ذات علاقة دائنة :-

البيان	30 حزيران 2021	31 كانون أول 2020
دينار	دينار	دينار
مدققة	مدققة	مدققة
أعضاء مجلس الإدارة / ذمم وساطة مالية	302	305
ذمم الموظفين	2,099	3
المجموع	2,401	308

شركة وم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2021

11- أرصدة دائنة أخرى :

البيان	30 حزيران 2021	31 كانون أول 2020
	دينار	دينار
	مدققة	مدققة
ذمم دائنة أخرى	29,993	23,631
ذمم موظفين دائنة	11,994	13,138
مصاريف مستحقة	1,745	1,745
مخصص رسوم الجامعات الأردنية	1,572	1,572
مخصص دعم البحث العلمي	1,572	1,572
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني	847	847
امانات أخرى	966	354
المجموع	48,689	42,859

12- المصاريف الإدارية والعمومية :

البيان	30 حزيران 2021	30 حزيران 2020
	دينار	دينار
	مدققة	مراجعة
إيجارات	4,750	4,750
رسوم واشتراكات	13,412	9,992
بريد وهاتف وانترنت	3,591	2,591
تأمين صحي	4,023	2,101
أتعاب مهنية	14,100	1,700
دعاية وإعلان	2,761	1,499
مياه وكهرباء	1,878	1,371
ضيافة ونظافة	1,459	1,134
مصاريف بنكية	10,736	866
متنوعة	1,748	645
مواصلات	643	607
قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر	2,496	506
مصاريف قضايا	566	-
صيانة عامة	208	-
المجموع	62,371	27,762

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة حزيران 2021

13- الأدوات المالية:-

أ- القيمة العادلة:-

تقوم الشركة من خلال ممارسة أنشطتها الاعتيادية باستعمال العديد من الأدوات المالية وإن القيمة الدفترية لهذه الأدوات تقارب قيمتها العادلة بتاريخ الميزانية وفقاً للمعيار المحاسبي رقم (32).

ب- مخاطر تقلبات الأسعار:-

1- تقلبات أسعار العملات:-

إن معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني والدولار الأمريكي حيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي ويساوي الدولار الأمريكي (0.71) دينار أردني .

2- مخاطر أسعار الفائدة:-

إن معظم الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة باستثناء التسهيلات البنكية من قروض وجاري مدين.

ج- مخاطر الائتمان والسيولة:-

تتعامل الشركة مع مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة وتحتفظ بالأرصدة النقدية لديها وقد تم إظهارها في الذمم المدينة بالقيمة العادلة.