

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية الختامية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2021

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

صفحة	الفهرس
7 - 3	تقرير مدقق الحسابات المستقل
8	قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون أول 2021
9	قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2021
10	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2021
11	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2021
15-12	ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة
21-16	إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 107/2022/60004

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة رم للوساطة المالية " مساهمة عامة محدودة " ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة 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 31 كانون الأول 2021، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي

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 ، 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 .

أمور التدقيق الهامة

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

(21/3)

1- ذمم عملاء الوساطة / مدينة

وصف أمر التدقيق الهام	كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام في تدقيقنا
كما ورد في إيضاح رقم (3) من البيانات المالية فقد بلغت ذمم عملاء الوساطة / مدينة مبلغ " 4,153,596 " دينار قبل طرح مخصص تدني الذمم المدينة والبالغ " 708,000 " دينار ليكون صافي قيمة ذمم عملاء الوساطة المدينة مبلغ " 3,445,596 " دينار مقابل " 2,290,612 " دينار لعام 2020 . ان قابلية تحصيل هذه الذمم واحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب مصادر التدقيق الدولي رقم 9 مبني على تقديرات الإدارة .	لقد قمنا أثناء عملية التدقيق لبند ذمم عملاء الوساطة / مدين بالأمور التالية : - الحصول من الإدارة على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة المالية . - تقييم منهجية الإدارة والتأكد من مدى معقولية اقتراضات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة . - تقييم مدى اكتمال وصحة الإفصاحات المتعلقة بهذا البند وتقييم الامتثال لمتطلبات الإفصاح الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية .

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام 2021 باستثناء القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات . لم يتم تزويدنا بالمعلومات الأخرى حتى تاريخ تقريرنا ، حيث من المتوقع أن يتم تزويدنا بها بعد هذا التاريخ .
إن رايانا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ، ونحن لا ولن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها .
في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ، تتمثل في مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى ، ومن خلال ذلك ، تحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو تبدو بأنها تحتوي أخطاء جوهرية .
عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم يتم تزويدنا بها بعد وفي حال استنتجنا وجود أخطاء جوهرية فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك لاولئك المكلفين بالحوكمة .

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 اساس 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.

تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة رم للوساطة المالية المساهمة العامة المحدودة لعام 2021

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 وملائمة 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 ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي، 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 كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن 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.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال ضمن المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والإنجاز على تدقيق المجموعة. نحن نبقى مسؤولين بالمطلق عن تقرير التدقيق.
- لقد تواصلنا مع 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.
- 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 هناك 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 متوقعة أن تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

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

mgj

المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

2022/02/14

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون أول 2021

2020	2021		الموجودات
دينار	دينار		
			<u>الموجودات المتداولة</u>
152,189	547,892	2	النقد بالصندوق ولدى البنوك
2,290,612	3,445,596	3	ذمم عملاء وساطة مدينة
15,318	-		تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
28,149	133,232	4	ارصدة مدينة أخرى
<u>2,486,268</u>	<u>4,126,720</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
935,258	1,834	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
122,000	342,000	6	تأمينات كفالات
25,000	25,000	7	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
1,350	68,687	8	موجودات غير ملموسة
14,990	12,465	9	صافي قيمة الممتلكات والمعدات
<u>1,098,598</u>	<u>449,986</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>3,584,866</u>	<u>4,576,706</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
77,200	363,115		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	169,920		الجزء المتداول من التزامات مقابل تأمينات
308	319	10	ذمم أطراف ذات علاقة دائنة
-	80,290		تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
42,859	44,706	11	ارصدة دائنة أخرى
<u>120,367</u>	<u>658,350</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>المطلوبات طويلة الاجل</u>
-	332,760		الجزء غير المتداول من التزامات مقابل تأمينات
-	332,760		مجموع المطلوبات طويلة الاجل
<u>120,367</u>	<u>991,110</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
4,500,000	4,500,000		راس المال المصرح به
4,000,000	4,000,000		راس المال المدفوع
150,932	3,517		الاحتياطي الاجباري
110,056	-		الاحتياطي الاختياري
(373,061)	(810)		احتياطي القيمة العادلة
(423,428)	(417,111)		الخصائر المتركمة
<u>3,464,499</u>	<u>3,585,596</u>	12	صافي حقوق المساهمين
<u>3,584,866</u>	<u>4,576,706</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (17) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(21 / 6)

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2021

2020	2021		
دينار	دينار		
			الإيرادات
79,110	210,904		إيرادات عمولات الوساطة
208	65,502		إيرادات أخرى
169,600	88,000		إيرادات مخصصات انتفت الحاجة إليها
-	747		توزيعات اسهم مقبوضه
248,918	365,153		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(4,348)	(5,917)		اهتلاكات واطفاءات
(207,927)	(264,605)	13	المصاريف الإدارية والعمومية
(1,472)	-		خسائر استبعاد موجودات غير ملموسه
(213,747)	(270,522)		مجموع المصاريف
-	(345,785)		خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة / دخل شامل
35,171	(251,154)		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	-	14	ضريبة الدخل
35,171	(251,154)		ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة
			بنود الدخل الشامل
(373,061)	(810)	5	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية (غير متحققة)
(337,890)	(251,964)		الربح (الخسارة) الشاملة للسنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
0.009	(0.063)	15	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة
4,000,000	4,000,000		المتوسط المرجح لعدد الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (17) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(21 / 7)

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2021

رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادية	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
4,000,000	147,415	110,056	(256,167)	(455,082)	3,546,222
-	-	-	-	35,171	35,171
-	3,517	-	-	(3,517)	-
-	-	-	(116,894)	-	(116,894)
4,000,000	150,932	110,056	(373,061)	(423,428)	3,464,499
-	-	-	-	(251,154)	(251,154)
-	(147,415)	-	-	147,415	-
-	-	(110,056)	-	110,056	-
-	-	-	372,251	-	372,251
4,000,000	3,517	-	(810)	(417,111)	3,585,596

الرصيد في 31 كانون أول 2019

ربح السنة

الاحتياطي الاجباري

التغير في احتياطي القيمة العادية

الرصيد في 31 كانون أول 2020

خسارة السنة

إطفاء خسائر مدورة - الاحتياطي الاجباري

إطفاء خسائر مدورة - الاحتياطي الاختياري

التغير في احتياطي القيمة العادية

الرصيد في 31 كانون أول 2021

- بتاريخ 2020/07/28 قررت الهيئة العامة باجتماعها الغير عادي باطفاء جزء من الخسائر المدورة وذلك من خلال الاحتياطي الاختياري والاجباري حتى 2019/12/31.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (17) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(21 / 8)

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2021

2020	2021	
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
35,171	(251,154)	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة وقبل بنود الدخل الشامل
4,348	5,917	الاحتلاكات والإطفاءات
(116,894)	372,251	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(169,600)	(88,000)	إيرادات مخصصات انتفت الحاجة إليها
1,472	-	خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة
(245,503)	39,014	الربح (الخسارة) التشغيلية
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل :-</u>
193,051	(1,066,984)	ذمم عملاء الوساطة المدينة
-	(220,000)	تأمينات كفالات
1,425	-	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
(44,571)	(89,765)	أرصدة مدينة أخرى
96,761	933,424	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
28,096	285,915	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
(4,246)	11	ذمم دائنة أطراف ذات علاقة
(21,161)	82,137	أرصدة دائنة أخرى
3,852	(36,248)	صافي النقد من عمليات التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(6,830)	(1,649)	شراء الممتلكات والمعدات
-	(69,080)	شراء موجودات غير ملموسة
(6,830)	(70,729)	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
(2,978)	395,703	التغير في رصيد النقد
155,167	152,189	النقد بداية المدة
152,189	547,892	النقد نهاية المدة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (17) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(21 / 9)

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة

أسس إعداد القوائم المالية:

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الأولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

استخدام التقديرات :

- إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات 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 للتحصيل .

النقد بالصندوق ولدى البنوك :-

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

الذمم المدينة :-

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

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة

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 :

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة وأي خسائر ناتجة عن التدني في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالاقتناء او الانشاء او الانتاج وتقييد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل تخفيض تكلفة ممتلكات ومعدات على مدار اعمارها الانتاجية في قائمة الدخل باستثناء الممتلكات قيد الانشاء ويتم الاستهلاك بنسب مئوية تتراوح بين 15 % - 20 % .

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً ، فانه يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الدخل باعتباره تغير في التقديرات .

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه او من التخلص منها .

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 .

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

تحقق الإيرادات:-

تقوم الشركة بالاعتراف بالإيراد حسب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (15) بالقيمة العادلة للمقابل المستلم عند إصدار الفاتورة .
يتم إثبات إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .

القيمة العادلة :-

إن أسعار الاغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية .
في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لإدارة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في إدارة مالية مشابهة لها .
- نماذج تسعير الخيارات

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية ، وفي حال وجود أدوات مالية يتعثر قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه ويتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

التقاص:-

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار 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.

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

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 .

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 الختامية لعام 2021

1- إيضاح عام:-

- تأسست شركة رم للوساطة المالية (شركة الصفوة للاستثمارات المالية - سابقاً) بتاريخ 2005/ 09/ 05 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 للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2021 من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2022/02/14 .

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 .

العدول عن قرار 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 .
- قررت الهيئة العامة للشركة بتاريخ 2021/11/25 الموافقة على العدول عن قرار اندماج شركة رم للوساطة المالية م.ع.م (الشركة الدامجة) مع الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية م.ع.م (الشركة المندمجة) .

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

2- النقد بالصندوق ولدى البنوك :

البيان	2021	2020
دينار	دينار	دينار
نقد وشيكات بالصندوق	10,086	248
نقد لدى البنوك اشعار عملاء	470,541	126,738
نقد لدى البنوك	67,265	25,203
المجموع	547,892	152,189

3- ذمم عملاء الوساطة مدينة :

البيان	2021	2020
دينار	دينار	دينار
ذمم عملاء الوساطة	4,153,596	3,086,612
ينزل مخصص تدني قيمة الذمم المدينة	(708,000)	(796,000)
المجموع	3,445,596	2,290,612

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

البيان	2021	2020
دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية العام	796,000	965,600
الإضافات	-	-
التعديلات (مخصصات انتفت الحاجة اليه)	(88,000)	(169,600)
الرصيد في نهاية العام	708,000	796,000

شركة رم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

4- أرصدة مدينة أخرى:

البان	2021	2020
دينار	دينار	دينار
ذمم مدينة أخرى	69,725	-
مصاريف مدفوعة مقدماً	34,786	2,387
سلف موظفين*	22,979	23,379
ذمم موظفين	4,830	1,550
أمانات ضريبة الدخل	912	833
المجموع	133,232	28,149

* يمثل هذا البند خطأ تداول موظفين سجل على الموظف الذي أخطأ والذي أصبحت قيمته " 22,979 دينار وقد صادق على رصيد هذه الذمة ووقع كمبيالة بالرصيد .

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

البان	عدد الاسهم	2021	عدد الاسهم	2020
		دينار		دينار
شركة مجموعة العصر م.ع.م	1,000	1,834	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		1,834		935,258

يوجد 1000 سهم محجوزة كبذل عضوية مجلس الادارة في شركة مجموعة العصر للاستثمار م.ع.م

6- تأميمات كفالات:

- في إطار حصول الشركة على رخصة التعامل في البورصات الاجنبية بموجب قرار هيئة الاوراق المالية فقد قامت الشركة بإلغاء 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 الاوراق 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 الاوراق المالية لصالح صندوق ضمان التسوية .

شركة رم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

8- موجودات غير ملموسة :-

التكلفة	رخصة التداول		
	ورخص استخدام	برامج كمبيوتر	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 31 كانون الأول 2020	2,293	19,764	22,057
إضافات	50,000	19,080	69,080
الرصيد في 31 كانون الأول 2021	52,293	38,844	91,137
الإطفاء			
الرصيد في 31 كانون الأول 2020	2,293	18,414	20,707
إطفاءات العام	-	1,743	1,743
الرصيد في 31 كانون الأول 2021	2,293	20,157	22,450
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2021	50,000	18,687	68,687
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2020	-	1,350	1,350

- تمثل قيمة المبالغ المدفوعة للسادة هيئة الأوراق المالية كرسوم ترخيص بورصات اجنبية بقيمة 50,000 دينار حيث حصلت الشركة على اذن المزاولة بتاريخ 2021/08/12

9- الممتلكات والمعدات :-

التكلفة	أثاث ومفروشات		
	أجهزة مكتبية	وكمبيوتر	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 31 كانون الأول 2020	68,312	81,623	149,935
إضافات	168	1,481	1,649
الرصيد في 31 كانون الأول 2021	68,480	83,104	151,584
مجموع الاستهلاك المتراكم :-			
الرصيد في 31 كانون الأول 2020	65,055	69,890	134,945
استهلاك العام	784	3,390	4,174
الرصيد في 31 كانون الأول 2021	65,839	73,280	139,119
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2021	2,641	9,824	12,465
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2020	3,257	11,733	14,990

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

10- ذمم أطراف ذات علاقة دائنة :-

البيان	2021	2020
	دينار	دينار
أعضاء مجلس الإدارة / ذمم وساطة مالية	216	305
ذمم الموظفين	103	3
المجموع	319	308

شركة رم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

11- أرصدة دائنة أخرى:

<u>البيان</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
دينار	دينار	دينار
ذمم دائنة أخرى	26,851	23,631
ذمم موظفين دائنة	14,221	13,138
مصاريف مستحقة	1,745	1,745
امانات أخرى	1,889	354
مخصص رسوم الجامعات الأردنية	-	1,572
مخصص دعم البحث العلمي	-	1,572
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني	-	847
المجموع	44,706	42,859

12- حقوق المساهمين:-

- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به 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 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.

شركة رم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

13- المصاريف الإدارية والعمومية :

2020 دينار	2021 دينار	البيان
93,918	118,592	الرواتب والأجور وملحقاتها
16,141	14,890	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
9,500	9,500	إيجارات
24,533	33,616	رسوم واشتراكات
17,460	23,063	أتعاب مهنية
7,236	11,572	مصاريف بنكية
3,527	10,786	دعاية وإعلان
7,533	8,572	تأمين صحي
9,600	7,800	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة
3,867	5,890	بريد وهاتف وإنترنت
3,217	4,352	قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر
3,552	3,780	مياه وكهرباء
3,478	3,247	متنوعة
2,484	3,118	ضيافة ونظافة
-	2,500	مصاريف سفر
1,505	1,846	مواصلات
376	1,481	رسوم قضايا
<u>207,927</u>	<u>264,605</u>	المجموع

شركة رم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

14- الوضع الضريبي :-

- قامت الشركة بالانتهاء من مناقشة ملفها لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام 2018 وقامت بتسليم كشف التقدير الذاتي لعام 2019 وعام 2020 ضمن المهلة القانونية .
- وفيما يلي احتساب ضريبة الدخل لعام 2021 مقارنة مع عام 2020 :

<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
35,171	(251,154)	ربح (خسارة) السنة
(169,600)	(88,000)	إيرادات مخصصات انتفت الحاجة إليها
<u>(134,429)</u>	<u>(339,154)</u>	إجمالي خسارة السنة
<u>لا شيء</u>	<u>لا شيء</u>	ضريبة الدخل

15- ربحية السهم الاساسية والمخفضة :

<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
35,171	(251,154)	ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة
4,000,000	4,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>دينار / سهم</u>	<u>دينار / سهم</u>	
<u>0.009</u>	<u>(0.063)</u>	خسارة السهم الاساسية والمخفضة

16- التزامات محتملة :

- على الشركة بتاريخ المركز المالي الالتزامات المحتملة التالية :
- كفالات بنكية صادرة لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ " 75,000 " دينار وتأميناتها " 30,000 " دينار .
 - كفالات بنكية صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ " 660,000 " دينار وتأميناتها " 312,000 " دينار .

17- 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 .