

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

كما في 30 أيلول 2022

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 أيلول 2022
5	قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2022
6	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2022
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2022
11-8	اهم السياسات المحاسبية المتبعة
18-12	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية - أيلول 2022

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 448/2022/60004

عمان في: 2022/10/27

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة رم للوساطة المالية (مساهمة عامة محدودة) كما في 30 أيلول 2022 والذي يتكون من قائمة المركز المالي المرحلي وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية كما في 30 أيلول 2022 .

مسؤولية ادارة الشركة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية) وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات 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 لشركة رم للوساطة المالية (مساهمة عامة محدودة) كما في 30 أيلول 2022 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 القوائم المالية المرحلية المرفقة لأغراض الإدارة ومتطلبات هيئة الأوراق المالية .

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

mgj

المكتب العلمي
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

(18 / 3)

شركة وم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 أيلول 2022

31 كانون أول 2021	30 أيلول 2022	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
			الموجودات المتداولة
547,892	988,644	2	النقد بالصندوق ولدى البنوك
3,445,596	3,497,532	3	ذمم عملاء وساطة مدينة
-	863,458		تسوية التداول - الاجنبي
133,232	554,508	4	أرصدة مدينة أخرى
4,126,720	5,904,142		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
1,834	724	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
342,000	377,000	6	تأمينات كفالات
25,000	25,000	7	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
68,687	79,565	8	موجودات غير ملموسة
12,465	23,249	9	صافي قيمة الممتلكات والمعدات
449,986	505,538		مجموع الموجودات غير المتداولة
4,576,706	6,409,680		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
363,115	452,598		ذمم عملاء وساطة محلية دائنة
-	1,585,903		ذمم عملاء وساطة اجنبية دائنة
169,920	502,680		الجزء المتداول من التزامات مقابل تأمينات
319	7,744	10	ذمم أطراف ذات علاقة دائنة
80,290	51,141		تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
44,706	119,999	11	أرصدة دائنة أخرى
658,350	2,720,065		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات طويلة الاجل
332,760	-		الجزء غير المتداول من التزامات مقابل تأمينات
332,760	-		مجموع المطلوبات طويلة الاجل
991,110	2,720,065		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
4,500,000	4,500,000		رأس المال المصرح به
4,000,000	4,000,000		رأس المال المدفوع
3,517	3,517		الاحتياطي الاجباري
(810)	(1,920)		احتياطي القيمة العادلة
(417,111)	(311,982)		الخسائر المتراكمة
3,585,596	3,689,615	12	صافي حقوق المساهمين
4,576,706	6,409,680		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

(18/4)

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2022

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		ايضاح
2021	2022	2021	2022	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات				
49,410	40,231	149,268	119,581	إيرادات عمولات الوساطة
	91,618	-	102,198	إيرادات عمولات الوساطة / اجنبي
3,990	53,979	5,136	251,449	إيرادات أخرى
747	-	747	-	إيرادات توزيعات اسهم مقبوضه
54,147	185,828	155,151	473,228	مجموع الإيرادات
المصاريف				
(36,918)	(64,915)	(89,925)	(159,566)	منافع الموظفين
(57,786)	(78,489)	(120,157)	(193,832)	المصاريف الإدارية والعمومية
-	(3,000)	-	(6,000)	مصاريف تدني سلف موظفين
(1,153)	(3,061)	(3,423)	(8,701)	اهتلاكات واطفاءات
(95,857)	(149,465)	(213,505)	(368,099)	مجموع المصاريف
-	-	(345,785)	-	خسائر متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة / دخل شامل
(41,710)	36,363	(404,139)	105,129	ربح (خسارة) الفترة
بنود الدخل الشامل				
70	(310)	372,371	(1,110)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية (غير متحققة)
(41,640)	36,053	(31,768)	104,019	الخسارة الشاملة للفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة
(0.010)	0.009	(0.008)	0.026	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 المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2022

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
3,585,596	(417,111)	(810)	-	3,517	4,000,000
105,129	105,129	-	-	-	-
(1,110)	-	(1,110)	-	-	-
3,689,615	(311,982)	(1,920)	-	3,517	4,000,000

الرصيد في 31 كانون أول 2021
ربح الفترة
التغير في احتياطي القيمة العادلة
الرصيد في 30 أيلول 2022

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

الرصيد في 31 كانون أول 2020
خسارة الفترة
إطفاء خسائر مدورة - الاحتياطي الاجباري
إطفاء خسائر مدورة - الاحتياطي الاختياري
التغير في احتياطي القيمة العادلة
الرصيد في 30 أيلول 2021

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 المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2022

30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(404,139)	105,129	ربح (خسارة) الفترة
3,423	8,701	الإهلاكات والإطفاءات
-	6,000	مصاريف تدني سلف موظفين
(400,716)	119,830	الربح (الخسارة) التشغيلية
		<u>التغير في بنود راس المال العامل :-</u>
(190,000)	(35,000)	تأمينات الكفالات
(1,067,453)	(51,936)	ذمم عملاء الوساطة المدينة
(60,089)	(427,276)	أرصدة مدينة أخرى
(50,765)	(892,607)	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
269,113	1,682,811	ذمم عملاء الوساطة الدائنة وأطراف ذات علاقة
6,623	75,293	أرصدة دائنة أخرى
(1,493,287)	471,115	صافي النقد من عمليات التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
1,305,675	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,369)	(30,363)	شراء الممتلكات والمعدات والبرامج
1,304,306	(30,363)	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
313,699	440,752	صافي التدفق النقدي من العمليات
152,189	547,892	نقد اول الفترة
465,888	988,644	نقد اخر الفترة

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 .
- 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 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 .

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 .

شركة رم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
أهم 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 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 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 المرحلية - أيلول 2022

- 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 و برأسمال مصرح به أصبح (4.5) مليون دينار / سهم ورأس مال مكتتب به ومدفوع أصبح (4) مليون دينار/ سهم .

- تم اقرار البيانات المالية من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2022/10/27 .

- ومن غايات الشركة :

- الوساطة المالية .
- الاستشارات المالية .

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - أيلول 2022

2- النقد بالصندوق ولدى البنوك :

البيان	30 أيلول 2022	31 كانون أول 2021
	دينار	دينار
نقد وشيكات بالصندوق	15,316	10,086
نقد لدى البنوك اشعار عملاء	369,794	470,541
نقد لدى البنوك اشعار عملاء اجنبي	560,643	-
نقد لدى البنوك	42,891	67,265
المجموع	988,644	547,892

3- ذمم عملاء الوساطة مدنية :

البيان	30 أيلول 2022	31 كانون أول 2021
	دينار	دينار
ذمم عملاء الوساطة	4,205,532	4,153,596
ينزل مخصص تدني قيمة الذمم المدينة	(708,000)	(708,000)
المجموع	3,497,532	3,445,596

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

البيان	30 أيلول 2022	31 كانون أول 2021
	دينار	دينار
الرصيد بداية العام	708,000	796,000
التعديلات (مخصصات انتفت الحاجة اليه)	-	(88,000)
الرصيد في نهاية العام	708,000	708,000

شركة وم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - أيلول 2022

4- أرصدة مدينة أخرى :

البيان	30 أيلول 2022	31 كانون أول 2021
	دينار	دينار
ذمم مدينة أخرى	494,271	69,725
مصاريف مدفوعة مقدماً	35,603	34,786
سلف موظفين	16,979	22,979
ذمم موظفين	6,636	4,830
أمانات ضريبة الدخل	1,019	912
المجموع	554,508	133,232

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :

البيان	عدد الاسهم	30 أيلول 2022	عدد الاسهم	31 كانون أول 2021
	سهم	دينار	سهم	دينار
شركة مجموعة العصر م.ع.م	1,000	724	1,000	1,834
المجموع		724		1,834

6- تأميمات كفالات :

البيان	30 أيلول 2022	31 كانون أول 2021
	دينار	دينار
تأمين كفالة الرخصة الاجنبية	315,000	280,000
تأمين كفالة هيئة الأوراق المالية	32,000	32,000
تأمين كفالة مركز ايداع الأوراق المالية	30,000	30,000
المجموع	377,000	342,000

- 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 - أيلول 2022

8- موجودات غير ملموسة :-

التكلفة	رخصة التداول	البرمجيات والموقع	برامج كمبيوتر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 31 كانون الأول 2021	50,000	2,293	38,844	91,137
إضافات	-	15,598	-	15,598
الرصيد في 30 أيلول 2022	50,000	17,891	38,844	106,735
الإطفاء	-	2,293	20,157	22,450
الرصيد في 31 كانون الأول 2021	-	47	4,673	4,720
إطفاءات الفترة	-	2,340	24,830	27,170
الرصيد في 30 أيلول 2022	50,000	15,551	14,014	79,565
صافي القيمة الدفترية في 30 أيلول 2022	50,000	-	18,687	68,687
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2021				

9- الممتلكات والمعدات :-

البان	أثاث ومفروشات وديكورات	أجهزة مكتبية وكمبيوتر	المجموع
التكلفة	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 31 كانون الأول 2021	68,480	83,104	151,584
إضافات	-	14,765	14,765
الرصيد في 30 أيلول 2022	68,480	97,869	166,349
مجمع الاستهلاك المتراكم:			
الرصيد في 31 كانون الأول 2021	65,839	73,280	139,119
استهلاك الفترة	555	3,426	3,981
الرصيد في 30 أيلول 2022	66,394	76,706	143,100
صافي القيمة الدفترية في 30 أيلول 2022	2,086	21,163	23,249
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2021	2,641	9,824	12,465

شركة رم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - أيلول 2022

10- ذمم أطراف ذات علاقة دائنة :-

<u>31 كانون أول 2021</u>	<u>30 أيلول 2022</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
216	217	أعضاء مجلس الإدارة / ذمم وساطة مالية
103	7,527	ذمم الموظفين
<u>319</u>	<u>7,744</u>	المجموع

11- أرصدة دائنة أخرى :

<u>31 كانون أول 2021</u>	<u>30 أيلول 2022</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
26,851	44,632	ذمم دائنة أخرى
14,221	12,299	ذمم موظفين دائنة
-	52,500	إيرادات مقبوضه مقدما
1,745	1,744	مصاريف مستحقة
1,889	8,824	امانات أخرى
<u>44,706</u>	<u>119,999</u>	المجموع

شركة رم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - أيلول 2022

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 :

البيان	30 أيلول 2022	30 أيلول 2021
دينار	دينار	دينار
إيجارات	9,625	7,125
رسوم واشتراكات	89,603	53,926
بريد وبرق وهاتف وانترنت	6,537	5,093
أتعاب مهنية	17,217	17,243
تأمين صحي	7,652	6,320
مياه وكهرباء	3,251	3,088
متنوعة	9,696	2,670
قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر	3,687	3,330
دعاية وعلان	4,173	5,050
مصاريف بنكية	22,460	11,105
ضيافة ونظافة	2,959	2,261
مصاريف اخطاء تداول	2,211	-
مصاريف قضائية	13,467	1,481
مواصلات	1,294	1,465
المجموع	193,832	120,157

(18 / 17)

شركة رم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - أيلول 2022

-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 .