

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

كما في 30 أيلول 2024

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

صفحة	الفهرس
3	تقرير مدقق الحسابات المستقل
4	قائمة المركز المالي كما هي في 30 أيلول 2024
5	قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2024
6	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2024
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2024
11- 8	ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة
18-12	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية- ايلول 2024

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 503/100/2024/60004

عمان في: 2024/12/11

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 2024 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 2024 .

مسؤولية إدارة 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 2024 وأدائها 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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

2024/12/11

شركة رم للوساطة المالية
" مساهمة عامة محدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 أيلول 2024

الموجودات	إيضاح	30 أيلول 2024	31 كانون أول 2023
الموجودات المتداولة			
النقد بالصندوق ولدى البنوك	2	681,072	864,512
ذمم عملاء وساطة مدينة	3	1,911,753	2,488,039
موجودات ضريبية مؤجلة	4	484,444	-
ارباح وخسائر عملاء وساطة اجنبية		-	54,545
أرصدة مدينة أخرى	5	108,001	87,934
مجموع الموجودات المتداولة		3,185,270	3,495,030
الموجودات غير المتداولة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	6	409,410	234
تأمينات كفالات		427,513	427,513
المساهمة في صندوق ضمان التسوية	7	25,000	25,000
موجودات غير ملموسة	8	39,478	51,699
صافي قيمة الممتلكات والمعدات	9	39,595	18,972
مجموع الموجودات غير المتداولة		940,996	523,418
مجموع الموجودات		4,126,266	4,018,448
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
ذمم عملاء وساطة محلية دائنة		640,925	649,451
ذمم عملاء وساطة اجنبية دائنة		391	192,800
ذمم أطراف ذات علاقة دائنة	10	39	54
تسوية مركز ايداع الأوراق المالية		33,276	49,296
أرصدة دائنة أخرى	11	131,542	118,068
مجموع المطلوبات المتداولة		806,173	1,009,669
حقوق المساهمين			
راس المال المصرح به		5,000,000	5,000,000
راس المال المدفوع		4,000,000	4,000,000
الاحتياطي الاجباري		5,800	5,800
احتياطي القيمة العادلة		(6,207)	(2,409)
الخسائر المتراكمة		(679,500)	(994,612)
صافي حقوق المساهمين		3,320,093	3,008,779
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		4,126,266	4,018,448

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (16) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم
(18 / 4)

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2024

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		ايضاح	
2024	2023	2024	2023		
دينار	دينار	دينار	دينار		
الإيرادات					
73,872	120,806	19,616	30,261		إيرادات عمولات الوساطة
-	22,787	-	959		إيرادات عمولات الوساطة / اجنبي
33,401	154,204	46	45,037		إيرادات أخرى
107,273	297,797	19,662	76,257		مجموع الإيرادات
المصاريف					
(104,591)	(144,941)	(32,531)	(35,850)		منافع الموظفين
(153,924)	(179,135)	(51,753)	(52,855)	12	المصاريف الإدارية والعمومية
(1,979)	(9,000)	-	(3,000)		مصاريف تدني سلف موظفين
(16,598)	(17,251)	(5,278)	(5,733)		اهتلاكات واطفاءات
-	(89)	-	(89)		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
487	231	487	231		تعديلات سنوات سابقة
(276,605)	(350,185)	(89,075)	(97,296)		مجموع المصاريف
484,444	-	484,444	-	4	إيرادات وفورات ضريبية مؤجلة
315,112	(52,388)	415,031	(21,039)		ربح (خسارة) الفترة
ينود الدخل الشامل					
(3,798)	(80)	(3,757)	-		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية (غير متحققة)
311,314	(52,468)	411,274	(21,039)		الربح (الخسارة) الشامل للفترة
سهم / دينار	سهم / دينار	سهم / دينار	سهم / دينار		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة
0.078	(0.013)	0.103	(0.005)		حصة السهم من ربح (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 (16) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

(18 / 5)

شركة ريم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين: المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2024

المجموع	الخصائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي الإجباري	رأس المال المدفوع	الوصد في 31 كانون أول 2023
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	ربح الفترة
3,008,779	(994,612)	(2,409)	5,800	4,000,000	التغير في احتياطي القيمة العادلة
315,112	315,112	-	-	-	الوصد في 30 أيلول 2024
(3,798)	-	(3,798)	-	-	
3,320,093	(679,500)	(6,207)	5,800	4,000,000	
3,606,868	(396,562)	(2,370)	5,800	4,000,000	الوصد في 31 كانون أول 2022
(52,388)	(52,388)	-	-	-	خسارة الفترة
(80)	-	(80)	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
3,554,400	(448,950)	(2,450)	5,800	4,000,000	الوصد في 30 أيلول 2023

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (16) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم
(18 / 6)

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2024

30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(52,388)	315,112	ربح (خسارة) الفترة
17,251	16,598	الاهتلاكات والإطفاءات
9,000	1,979	مصاريف تدني سلف موظفين
-	(484,444)	إيرادات وفورات ضريبية مؤجلة
89	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(26,048)	(150,755)	الخسارة التشغيلية
		<u>التغير في بنود راس المال العامل</u>
(35,513)	-	تأمينات الكفالات
-	(412,974)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
1,670,323	630,831	ذمم عملاء وساطة مدينة محلية واجنبية
4,845	(22,046)	أرصدة مدينة أخرى
32,773	(16,020)	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
(1,735,285)	(200,950)	ذمم عملاء الوساطة الدائنة وأطراف ذات علاقة
31,029	13,474	أرصدة دائنة أخرى
(57,876)	(158,440)	صافي النقد من عمليات التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
300	-	المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
(208)	(25,000)	شراء الممتلكات والمعدات والبرامج
92	(25,000)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(57,784)	(183,440)	صافي التدفق النقدي من العمليات
842,296	864,512	نقد اول الفترة
784,512	681,072	نقد اخر الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (16) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم
(18 / 7)

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 .
- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن ارباح الفترة للتسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 حيث ان هذه القوائم مرحلية، وان الاقتطاعات يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية.

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 الاعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار 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
ملخص لأهم 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 .

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة وأي خسائر ناتجة عن التدهور في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالاقتناء أو الانشاء أو الانتاج وتقيد 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 المقنطعة 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 المرحلية - ايلول 2024

-1 الايضاح العام

- 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 / سهم ، 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 ومدفوع اصبح (4) مليون دينار / سهم وبتاريخ 2023/11/28 تم رفع راس المال المصرح به الى (5) مليون دينار / سهم ولم تكتمل الاجراءات القانونية حتى تاريخ البيانات المالية.
- تم اقرار البيانات المالية من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2024/12/11 .

- غابات الشركة

- الوساطة المالية .
- الاستشارات المالية .

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - أيلول 2024

2- النقد بالصندوق ولدى البنوك

البيان	30 أيلول 2024	31 كانون أول 2023
	دينار	دينار
نقد وشيكات بالصندوق	768	103
نقد لدى البنوك اشعار عملاء	679,768	724,211
نقد لدى البنوك اشعار عملاء اجنبي	391	138,255
نقد لدى البنوك	145	1,943
المجموع	681,072	864,512

3- ذمم عملاء وساطة محلية ووسيط اجنبي مدينة

البيان	30 أيلول 2024	31 كانون أول 2023
	دينار	دينار
ذمم عملاء الوساطة	3,301,147	3,933,236
ذمم عملاء الوساطة- اجنبي	160,606	104,803
ينزل مخصص تدني قيمة الذمم المدينة	(1,550,000)	(1,550,000)
المجموع	1,911,753	2,488,039

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

البيان	30 أيلول 2024	31 كانون أول 2023
	دينار	دينار
الرصيد بداية العام	1,550,000	1,110,000
الاضافات	-	449,867
ديون معدومة	-	(9,867)
الرصيد في نهاية الفترة	1,550,000	1,550,000

4- موجودات ضريبة مؤجلة

بناء على كتاب الشركة رقم 2024/300 بتاريخ 2024/12/04 والمتعلق بتقرير المستشار الضريبي للشركة بتاريخ 2024/12/03 وموضوعه الموجودات الضريبية المؤجلة عن الفترة 30 ايلول 2024 الذي اوصى باخذ موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ "484,444" دينار ليغطي الفترة الضريبية لعام 2018 ولغاية 2023.

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - أيلول 2024

5- أرصدة مدينة أخرى

البيان	30 أيلول 2024	31 كانون أول 2023
	دينار	دينار
ذمم مدينة أخرى	41,286	40,886
مصاريف مدفوعة مقدماً	66,715	45,069
سلف موظفين	-	1,979
المجموع	108,001	87,934

6- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

البيان	عدد الاسهم	30 أيلول 2024	عدد الاسهم	31 كانون أول 2023
	2024	دينار	2023	دينار
شركة مجموعة العصر م.ع.م	1,000	174	1,000	234
شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين م.ع.م	982,650	323,521	-	-
شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي م.ع.م	1,717,400	85,715	-	-
المجموع		409,410		234

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 2024

8- موجودات غير ملموسة

التكلفة	رخصة وساطة	البرمجيات والموقع الإلكتروني	برامج كمبيوتر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	50,000	17,891	38,844	106,735
إضافات الفترة	-	-	-	-
الرصيد في 30 أيلول 2024	50,000	17,891	38,844	106,735
الإطفاء				
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	20,000	6,239	28,797	55,036
إطفاءات الفترة	7,500	2,340	2,381	12,221
الرصيد في 30 أيلول 2024	27,500	8,579	31,178	67,257
صافي القيمة الدفترية في 30 أيلول 2024	22,500	9,312	7,666	39,478
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2023	30,000	11,652	10,047	51,699

9- الممتلكات والمعدات

التكلفة	أثاث ومفروشات	أجهزة مكتبية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	71,480	98,837	170,317
إضافات الفترة	25,000	-	25,000
الرصيد في 30 أيلول 2024	96,480	98,837	195,317
مجمع الاستهلاك المتراكم			
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	68,004	83,341	151,345
استهلاك الفترة	964	3,413	4,377
الرصيد في 30 أيلول 2024	68,968	86,754	155,722
صافي القيمة الدفترية في 30 أيلول 2024	27,512	12,083	39,595
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2023	3,476	15,496	18,972

شركة وم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - أيلول 2024

10- ذمم أطراف ذات علاقة دائنة

<u>31 كانون أول 2023</u>	<u>30 أيلول 2024</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
34	34	أعضاء مجلس الإدارة / ذمم وساطة مالية
20	5	ذمم الموظفين
<u>54</u>	<u>39</u>	المجموع

11- أرصدة دائنة أخرى

<u>31 كانون أول 2023</u>	<u>30 حزيران 2024</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
71,956	82,114	ذمم دائنة أخرى
42,230	42,311	ذمم موظفين دائنة
3,882	7,117	أمانات أخرى
<u>118,068</u>	<u>131,542</u>	المجموع

12- المصاريف الإدارية والعمومية

<u>30 أيلول 2023</u>	<u>30 أيلول 2024</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
17,675	14,983	إيجارات
94,375	27,682	رسوم واشتراكات
7,031	5,345	بريد وبرق وهاتف وانترنت
9,624	19,720	أتعاب مهنية
5,050	5,113	تأمين صحي
3,265	3,773	مياه وكهرباء
-	3,089	مصاريف سفر
3,375	18,000	مصاريف تطوير
3,100	19,200	مكافآت مجلس الإدارة
1,937	14,345	متنوعة
1,974	1,323	قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر
1,790	381	دعاية وإعلان
22,683	17,195	مصاريف بنكية
1,945	1,687	ضيافة ونظافة
1,103	492	مصاريف أخطاء تداول
3,214	689	مصاريف قضائية
994	907	مواصلات
<u>179,135</u>	<u>153,924</u>	المجموع

(18 / 16)

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - أيلول 2024

13- حقوق المساهمين

- رأس المال

أصبح رأس المال المصرح به (5) مليون دينار/ سهم بتاريخ 2023/11/28 ولم يتم استكمال الاجراءات القانونية بعد وان رأس المال المدفوع مبلغ (4) مليون دينار / سهم .

- 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.

14- 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 " 160,000 " دينار وتأميناتها " 32,000 " دينار .
- كفالات بنكية صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ " 500,000 " دينار وتأميناتها " 365,513 " دينار .

15- الوضع القانوني

- القضايا المقامة على الشركة منها

رقم القضية	قيمة القضية / دينار	مرحلة القضية	رأي المستشار القانوني
2023/6726	500,000	محكمة البداية	ما زالت منظورة ووضع الشركة القانوني جيد

- وهناك قضايا مقامة من الشركة على الغير وحسب رأي المستشار القانوني وإدارة الشركة فإنه سيتم صدور قرارات لصالح الشركة .
- هناك أتعاب قانونية لمحامي الشركة تستحق الدفع عند صدور الاحكام النهائية في القضايا التي يترافع بها.

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 .