

نموذج رقم (2-1)

Form No. (1-2)

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date:-2018/03/13 Ref. : 133/2018 Subject: Audited Financial Statements for the fiscal year ended 31/12/2017	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ:- 2018/03/13 رقم الكتاب : 2018/133 الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 2017/12/31
Attached the Audited Financial Statements of (Rumm Financial Brokerage Co.) for the fiscal year ended 31/12/ 2017in Arabic and English Languages	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لشركة (رم للوساطة المالية (م.ع.م.) عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 باللغتين العربية والإنجليزية.
Kindly accept our high appreciation and respect Rumm Financial Brokerage Co. General Manager's Signiture	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، شركة رم للوساطة المالية توقيع المدير العام



شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية الختامية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

كما هي في 31 كانون أول 2017

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

صفحة	الفهرس
7 - 3	تقرير مدقق الحسابات المستقل
7	قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون أول 2017
8	قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2017
9	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2017
10	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2017
15-11	ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة
23-16	إيضاحات حول البيانات المالية الختامية

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 106/2018/60004

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة المحترمين

في شركة / رم للوساطة المالية المحترمين

" 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 2017، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة 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 2017، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة 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 اساساً 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 .

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 .

1- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل :-

وصف أمر التدقيق الهام	كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام في تدقيقنا
إشارة إلى الإيضاح رقم (5) في البيانات المالية فقد بلغت قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة مبلغ " 682,373 دينار مقارنة مع " 1,427,258 " دينار في نهاية العام السابق وقد احتفظت الشركة بهذه الاستثمارات لأغراض المتاجرة ولتحقيق الأرباح من خلال تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل .	لقد قمنا أثناء عملية التدقيق لبند الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالأمور التالية : - التحقق من ملكية الشركة لهذه الموجودات من خلال الحصول على شهادة ملكية من مركز إيداع الأوراق المالية . - التحقق من أي حجوزات أو رهونات تحول دون قدرة الشركة على التصرف بهذه الموجودات . - التحقق بأن الشركة قد سجلت هذه الموجودات بالقيمة العادلة بتاريخ عملية الشراء والتحقق من صحة التقييم اللاحق وإظهار هذه الفروقات في قائمة الدخل الشامل . - قمنا بتقييم مدى اكتمال وصحة الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وتقييم الامتثال لمتطلبات الإفصاح الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية .

2- رأس مال الشركة :

وصف أمر التدقيق الهام	كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام في تدقيقنا
- كما ورد في الإيضاح العام فقد وافقت الهيئة العامة باجتماعها الغير عادي المنعقد بتاريخ 2016/12/01 على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة مبلغ " 1,5 مليون دينار / سهم عن طريق العرض الخاص لمساهمي الشركة بقيمة " 1 مليون دينار / سهم و " 500 ألف دينار / سهم عن طريق دخول شريك استراتيجي ليصبح رأس المال المصرح به " 4,5 مليون دينار / سهم بدلاً من " 3 مليون دينار / سهم .	لقد قمنا أثناء عملية التدقيق بزيادة رأس مال الشركة بالأمور التالية : - مراجعة قرار الهيئة العامة الغير عادي المنعقد بهذا الخصوص . - تم التحقق من استكمال الشركة لإجراءات الاكتتاب الخاص بمساهمي الشركة والبالغ " 1 مليون دينار / سهم . - تم التحقق من الشهادات الصادرة من دائرة مراقبة الشركات والتي تفيد بأن رأس مال الشركة المكتتب به مبلغ " 4,5 مليون دينار / سهم ورأس المال المدفوع " 4 مليون دينار / سهم ، وكذلك من موافقات هيئة الأوراق المالية على ذلك . - قمنا بتقييم مدى اكتمال وصحة الإفصاحات المتعلقة بزيادة رأس المال وتقييم الامتثال لمتطلبات الإفصاح الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة رم للوساطة المالية المساهمة العامة المحدودة (يتبع)

3- 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 " 3,971,746 " دينار قبل طرح مخصص ديون مشكوك في تحصيلها والبالغه " 662,559 " دينار ليكون صافي قيمة ذمم عملاء الوساطة مبلغ " 3,309,187 " دينار مقابل " 1,140,579 " دينار لعام 2016 .	لقد قمنا أثناء عملية التدقيق لبند ذمم عملاء الوساطة / مدين بالأمور التالية : - تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص . - فحص عينة من عملاء الوساطة المصنفين من قبل الإدارة كمتعثرين لتقييم معقولية تصنيفهم . - فحص عينات من عمليات البيع ومقارنة المبالغ التي تم تحصيلها . - فحص إجراءات وأنظمة الرقابة الداخلية ذات العلاقة المتبعة من قبل الإدارة . - فحص إجراءات الإدارة المتبعة لتحديد مبلغ المخصص كما في 31 كانون الأول 2017 . - 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 2017 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 جوهريه .
عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم يتم تزويدنا بها بعد وفي حال استنتجنا وجود اخطاء جوهريه فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك لأولئك المكلفين بالحوكمة .

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة رم للوساطة المالية المساهمة العامة المحدودة (يتبع)

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 لتمكينها 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.

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 جوهرية 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 و المحافظة 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 جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما إن 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة رم للوساطة المالية المساهمة العامة المحدودة (يتبع)

- التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هناك 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 ايصالها 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 اثار سلبية متوقع أن تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة ببيود 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 "

mgi

المكتب العلمي
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
2018/01/27

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون أول 2017

2016	2017		الموجودات
دينار	دينار		الموجودات المتداولة
520,744	143,083	2	النقد والنقد المعادل
1,140,579	3,309,187	3	ذمم عملاء وساطة مدينة
41,257	120,573	4	أرصدة مدينة أخرى
1,702,580	3,572,843		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
1,427,258	682,373	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
122,000	122,000		تأمينات كفالات
25,000	26,118	6	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
1	1	7	موجودات غير ملموسة
6,182	16,733	8	صافي قيمة الممتلكات والمعدات
1,580,441	847,225		مجموع الموجودات غير المتداولة
3,283,021	4,420,068		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
197,482	58,052		ذمم عملاء وساطة دائنة
64,959	560	9	ذمم أطراف ذات علاقة دائنة
14,155	9,385		تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
103,107	53,111	10	أرصدة دائنة أخرى
379,703	121,108		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
4,500,000	4,500,000		راس المال المصرح به
3,000,000	4,000,000		راس المال المدفوع
138,930	147,415		الاحتياطي الاجباري
332,462	332,462		الاحتياطي الاختياري
(445,078)	(113,918)		احتياطي القيمة العادلة
(122,996)	(66,999)		الخسائر المتركمة
2,903,318	4,298,960		صافي حقوق المساهمين
3,283,021	4,420,068		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(23 / 8)

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2017

البان	2017	2016
دينار	دينار	دينار
الإيرادات		
إيرادات عمولات الوساطة	386,883	307,315
إيرادات فوائد دائنة	-	125
إيرادات أخرى	6,873	1,140
مجموع الإيرادات	393,756	308,580
المصاريف		
اهتلاكات واطفاءات	(2,092)	(1,543)
المصاريف الإدارية والعمومية	(249,827)	(258,182)
مجموع المصاريف	(251,919)	(259,725)
ربح السنة قبل الضريبة	141,837	48,855
ضريبة الدخل	(20,363)	(87,267)
ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة	121,474	(38,412)
بنود الدخل الشامل		
أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة / دخل شامل	(56,992)	314,758
التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل	(113,918)	(524,517)
الخسارة الشاملة للسنة	(49,436)	(248,171)
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة	فلس / دينار	فلس / دينار
حصة السهم من خسارة السنة	(0.014)	(0.083)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	3,586,300	3,000,000

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة رم للوساطة المالية
" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2017

المجموع	أرباح (خسائر)	احتياطي القيمة العادية	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,151,489	(362,981)	79,439	332,462	102,569	3,000,000	الرصيد في 31 كانون أول 2015
363,613	363,613	-	-	-	-	ربح السنة
-	(36,361)	-	-	36,361	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
(87,267)	(87,267)	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
(524,517)	-	(524,517)	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادية
2,903,318	(122,996)	(445,078)	332,462	138,930	3,000,000	الرصيد في 31 كانون أول 2016
1,000,000	-	-	-	-	1,000,000	زيادة رأس المال
84,845	84,845	-	-	-	-	ربح السنة
-	(8,485)	-	-	8,485	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
(20,363)	(20,363)	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
331,160	-	331,160	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادية
4,298,960	(66,999)	(113,918)	332,462	147,415	4,000,000	الرصيد في 31 كانون أول 2017

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(23 / 10)

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2017

البيان	2017	2016
دينار	دينار	دينار
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
ربح السنة قبل الضريبة وقبل بنود الدخل الشامل	141,837	48,855
<u>التعديلات :</u>		
الاهتلاكات والاطفاءات	2,092	1,543
التغير في احتياطي القيمة العادلة	331,160	(524,517)
<u>التغير في بنود راس المال العامل :-</u>		
ذمم عملاء الوساطة المدينة	(2,168,608)	(188,724)
المساهمة في صندوق ضمان التسوية	(1,118)	-
ارصدة مدينة أخرى	(79,316)	(2,011)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	687,893	820,956
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(139,430)	136,425
ذمم دائنة أطراف ذات علاقة	(64,399)	58,878
أرصدة دائنة أخرى	(75,129)	(70,062)
صافي النقد من عمليات التشغيل	(1,365,018)	281,343
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
شراء الممتلكات والمعدات	(12,643)	(747)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية	(12,643)	(747)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
راس المال	1,000,000	-
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	1,000,000	-
التغير في رصيد النقد والنقد المعادل	(377,661)	280,596
النقد والنقد المعادل في 1 كانون ثاني 2017	520,744	240,148
النقد والنقد المعادل في 31 كانون أول 2017	143,083	520,744

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

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

ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة :

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 واليقين . 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 التندني (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 والنقد المعادل :-

يمثل النقد والنقد المعادل النقد لدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل إلى نقد سائل محدد وتستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة شهور 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

القيمة العادلة :-

إن أسعار الأغلاق (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 الأدوات المالية ، وفي حال وجود أدوات مالية يتعثر قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه ويتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي 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 المتركمة 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

- 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 او 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

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 .

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 المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة .
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .
- 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 .

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

إيضاح عام:-

- تأسست شركة رم للوساطة المالية (شركة الصفوة للاستثمارات المالية - سابقاً) بتاريخ 05/ 09/ 2005 كشركة ذات مسؤولية محدودة ، وسجلت في سجل الشركات كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت الرقم (10698) برأسمال قدره (2,469,232) دينار أردني ، وبتاريخ 2008/07/24 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 (2,469,232) دينار / سهم وبتاريخ 2015/05/27 تم زيادة رأس المال ليصبح " 3,000,000 " دينار .
- تم اقرار البيانات المالية المرفقة لعام 2017 من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ 2018/02/27 ، حيث اوصى للهيئة العامة للمساهمين بالموافقة على البيانات المالية.
- بتاريخ 2015/05/27 تم تغيير اسم شركة الصفوة للاستثمارات المالية لتصبح شركة رم للوساطة المالية .
- بتاريخ 2016/12/26 تم زيادة رأس مال الشركة المصرح به ليصبح " 4,500,000 " دينار بدلاً من " 3,000,000 " دينار وذلك عن طريق العرض الخاص لمساهمي الشركة بمقدار " 1,000,000 " دينار / سهم و " 500,000 " دينار / سهم عن طريق شريك استراتيجي .
- بتاريخ 2017/04/20 تم الاكتتاب بقيمة " 726,768 " دينار / سهم وبتاريخ 2017/06/01 تم اكتمال الاكتتاب بالأسهم الغير مكتتب بها سابقاً بقيمة " 273,232 " دينار / سهم وبذلك يكون رأس المال المصرح به " 4,500,000 " دينار / سهم ورأس المال المكتتب به والمدفوع " 4,000,000 " دينار / سهم .

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 .

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية

2- النقد والنقد المعادل:

البيان	2017	2016
دينار	دينار	دينار
الصندوق	832	68
الفيزا	162	-
البنك الاستثماري / جاري	22,194	3,667
البنك الاستثماري / تأمينات نقدية	657	657
البنك الاستثماري / اشعار العملاء	63,050	475,474
بنك الاسكان / جاري	5,584	591
بنك الاسكان / عملاء	50,441	40,092
البنك التجاري الاردني	163	195
المجموع	143,083	520,744

3- ذمم عملاء الوساطة مدنية:

البيان	2017	2016
دينار	دينار	دينار
ذمم عملاء الوساطة	3,971,746	1,892,565
ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(662,559)	(751,986)
المجموع	3,309,187	1,140,579

إن الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي:

البيان	2017	2016
دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية العام	751,986	751,986
إعداد ديون	(89,427)	-
الرصيد في نهاية العام	662,559	751,986

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية

4- أرصدة مدينة أخرى :

البيان	2017	2016
دينار	دينار	دينار
مصاريف مدفوعة مقدماً	8,695	3,880
أمانات ضريبة الدخل بنكية	644	545
سلف موظفين*	30,329	32,579
ذمم مدينة أخرى	78,340	-
ذمم موظفين	2,565	4,253
المجموع	120,573	41,257

* يمثل هذا البند خطأ تداول موظفين سجل على الموظف الذي أخطأ وقد بدأ بتسديد هذه الذمة كما صادق على رصيد هذه الذمة كما في 31 كانون أول 2017 ووقع كمبيالة بالرصيد .

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :

البيان	عدد الاسهم	2017	عدد الاسهم	2016
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين	97,998	112,698	617,557	778,122
شركة مجموعة العصر	20,000	45,400	171,893	536,306
شركة مجموعة رم لنقل والاستثمار السياحي	718,186	524,275	-	-
شركة الرؤيا	-	-	1,000	510
شركة الالبسة الاردنية	-	-	208,000	112,320
المجموع	682,373	1,427,258		

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية خلال السنة :-

البيان	عدد الاسهم	تكلفة السهم	سعر الاغلاق	فرق السعر	خسائر التقييم
شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين	97,998	1.265	1.150	0.115	(11,270)
شركة مجموعة العصر	20,000	2.663	2.270	0.393	(7,860)
شركة مجموعة رم لنقل والاستثمار السياحي	718,186	0.862	0.730	0.132	(94,788)
المجموع					(113,918)

6- 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 الختامية

7- موجودات غير ملموسة

البان	رخصة استخدام	برامج كمبيوتر	المجموع
التكلفة	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 31 كانون الأول 2016	2,293	17,686	19,979
إضافات	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2017	2,293	17,686	19,979
الإطفاء	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2016	2,293	17,685	19,978
إضافات	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2017	2,293	17,685	19,978
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2017	-	1	1
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2016	-	1	1

8- الممتلكات والمعدات :-

البان	أثاث ومفروشات	أجهزة مكتبية	المجموع
التكلفة	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 31 كانون الأول 2016	64,501	63,356	127,857
إضافات	545	12,098	12,643
الرصيد في 31 كانون الأول 2017	65,046	75,454	140,500
مجمع الاستهلاك المتراكم :	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2016	62,414	59,261	121,675
استهلاك العام	735	1,357	2,092
الرصيد في 31 كانون الأول 2017	63,149	60,618	123,767
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2017	1,897	14,836	16,733
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2016	2,087	4,095	6,182

9- ذمم دائنة أطراف ذات علاقة :-

البان	2017	2016
دينار	دينار	دينار
ذمم أطراف ذات علاقة دائنة :		
محافظ يديرها الرئيس التنفيذي عضو مجلس إدارة	27	64,731
أعضاء مجلس الإدارة وساطة مالية	20	227
ذمم الموظفين	513	1
المجموع	560	64,959

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

10- أرصدة دائنة أخرى :

البيان	2017 دينار	2016 دينار
مخصص ضريبة الدخل	20,363	87,267
ذمم دائنة أخرى	8,462	6,148
مصاريف مستحقة	3,201	3,778
امانات أخرى	17,094	1,923
مخصص رسوم الجامعات الأردنية	1,572	1,572
مخصص دعم البحث العلمي	1,572	1,572
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني	847	847
المجموع	53,111	103,107

11- المصاريف الإدارية والعمومية :

البيان	2017 دينار	2016 دينار
الرواتب والأجور وملحقاتها	124,951	109,530
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	16,964	13,242
إيجارات	15,000	15,000
رسوم واشتراكات	14,215	18,186
رسوم زيادة رأس المال	11,518	7,618
بريد وبرق وهاتف وانترنت	6,258	6,149
أتعاب مهنية	12,267	41,113
صندوق حماية المستثمر	11,213	8,765
تأمين صحي	9,671	7,439
عمولات تمديد كفالات	6,945	7,738
مياه وكهرباء	4,562	4,022
متنوعة	766	3,986
قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر	3,766	2,226
دعاية وإعلان	778	1,060
صيانة عامة	440	461
مصاريف بنكية	1,779	535
ضيافة ونظافة	2,952	2,308
رسوم قضايا	280	3,221
بدل حضور جلسات مجلس الإدارة	3,745	3,500
مواصلات	1,757	2,083
المجموع	249,827	258,182

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

12- ضريبة الدخل :-

- احتساب ضريبة الدخل لعام 2017 :

<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
48,855	141,837	ربح السنة
314,758	(56,992)	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة / دخل شامل آخر
<u>363,613</u>	<u>84,845</u>	ربح السنة الخاضع للضريبة
<u>87,267</u>	<u>20,363</u>	ضريبة الدخل 24%

- الوضع الضريبي :

قامت الشركة بتسليم كشوف التقدير الذاتي لغاية عام 2016 ضمن المهلة القانونية المحددة لذلك وتم قبول الكشوف المقدمة

لغاية عام 2014 ، ولم يتم مناقشة الكشوفات المقدمة لعام 2015 و 2016 من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

13- ربحية السهم الاساسية والمخفضة :

<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
(248,171)	(49,436)	الخسارة الشاملة للعام
<u>سهم</u>	<u>سهم</u>	
3,000,000	3,586,300	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>دينار / سهم</u>	<u>دينار / سهم</u>	
<u>(0.083)</u>	<u>(0.014)</u>	ربحية السهم الاساسية والمخفضة

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

-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 " 310,000 " دينار وتأميناتها " 92,000 " دينار .

-15 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 تتجم 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 .

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

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 آجالها .

أرقام المقارنة : -16

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة المقارنة لتتلائم وتصنيف وتبويب أرقام السنة المالية الحالية.