

| | |
|--|--|
| نموذج رقم (٢-١) Form No. (1-2) | |
| To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date :- 12/3/2017 Ref. : 119 /2017 Subject: Audited Financial Statements for the fiscal year ended 31/12/2016 | السادة هيئة الاوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ :- ٢٠١٧/٣/١٢ رقم الكتاب : ٢٠١٧/١١٩ الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ |
| Attached the Audited Financial Statements of (Rumm Financial Brokerage) for the fiscal year ended 31/12/2016 . | مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لشركة (رم للوساطة المالية م.ع.م) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ . |
| Kindly accept our high appreciation and respect Company's Name : ٥Rumm Financial Brokerage General Manager's Signature  | وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، اسم الشركة : رم للوساطة المالية توقيع المدير العام  |



التاريخ : ٢٠١٧/٠٣/١٢
كتاب رقم : ٢٠١٧/١٢٣

السادة / بورصة عمان المحترمين .

الموضوع : البيانات المالية الخاصة بالشركة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

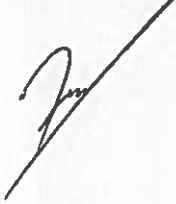
تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم البيانات المالية الخاصة بالشركة لعام ٢٠١٦ .

رم للوساطة المالية

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
أيهم الخصاونة



| | |
|---------------------------|--------|
| بورصة عمان | |
| الدائرة الإدارية والمالية | |
| الديوان | |
| ١٢ آذار ٢٠١٧ | |
| الرقم المتسلسل: | ١٢٥٥ |
| رقم الملف: | ٦٨ |
| الجهة المختصة: | ٢١٢٠٦٤ |

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات الحسابية الختامية وتقرير مراقبي الحسابات

كما في 31 كانون أول 2016

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

| <u>الفيصل</u> | <u>صفحة</u> |
|---|-------------|
| تقرير مراقبي الحسابات | 3 - 7 |
| قائمة المركز المالي كما في 31 كانون أول 2016 | 7 |
| قائمة الدخل الشامل كما في 31 كانون أول 2016 | 8 |
| قائمة التغيرات في حقوق المساهمين | 9 |
| قائمة التدفقات النقدية كما في 31 كانون أول 2016 | 10 |
| أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية المتبعة | 11-15 |
| إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية | 16-23 |

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 112/2017/60004

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 بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016 ، وكل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان 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 2016 ، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

إسناد 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 وملزمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا .

الاستقلالية

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

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 الدخل الشامل الآخر :

إشارة إلى الإيضاح رقم (5) في البيانات المالية فقد بلغت قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة مبلغ " 1,427,258 " دينار مقارنة مع " 1,933,456 " دينار في نهاية العام السابق وقد احتفظت الشركة بهذه الاستثمارات لأغراض المتاجرة ولتحقيق الأرباح من خلال تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل .

وقد بلغت الأرباح و الخسائر الغير متحققة والناجمة عن إظهار هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة خسارة بمبلغ (524,517) دينار ويشكل الجزء الأكبر منها والبالغ " 555,148 " دينار الاستثمار بسهم شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين .

الإجراءات التي قمت بها

لقد قمنا أثناء عملية التدقيق لبند الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالأمور التالية :

- التحقق من ملكية الشركة لهذه الموجودات من خلال الاطلاع على فواتير البيع والشراء والحصول على شهادة ملكية من مركز إيداع الأوراق المالية .
- التحقق من أي حوزات 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 الآخر وتقييم الامتثال لمتطلبات الإفصاح الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية .

2- رأس مال الشركة " المصرح به " :

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 بمبلغ " 1,500,000 " دينار ليصبح " 4,500,000 " دينار بدلاً من " 3,000,000 " دينار .

وقد وافقت دائرة مراقبة الشركات بتاريخ 2016/12/26 على هذه الزيادة ولا زالت الشركة تقوم بالإجراءات اللازمة للاكتتاب وأخذ موافقات من هيئة الأوراق المالية .

الإجراءات التي قمت بها

لقد قمنا أثناء عملية التدقيق لبند رأس مال الشركة " المصرح به " بالأمر التالي :

- مراجعة قرار الهيئة العامة الغير عادي المنعقد بتاريخ 2016/12/01 .
- تم التحقق من الشهادات الصادرة من دائرة مراقبة الشركات والتي تفيد بأن رأس مال الشركة المكتتب به مبلغ " 4,500,000 " دينار والمدفوع " 3,000,000 " دينار .
- قمنا بتقييم مدى اكتمال وصحة الإفصاحات المتعلقة بزيادة رأس المال وتقييم الامتثال لمتطلبات الإفصاح الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية .

3- ذمم عملاء الوساطة / مدينة

- كما ورد في إيضاح رقم (3) من البيانات المالية فقد بلغت ذمم عملاء الوساطة / مدينة مبلغ " 1,892,565 " دينار قبل طرح مخصص ديون مشكوك فسي تحصيلها والبالغة " 751,986 " دينار ليكون صافي قيمة ذمم عملاء الوساطة مبلغ " 1,140,579 " دينار مقابل " 951,855 " دينار لعام 2015 .
- حيث أن هذه الذمم مغطاة بمحافظ مالية لعملاء .
- بلغت الذمم المطلوب بناء مخصص لها وحسب الأسس المعتمدة لدى هيئة الأوراق المالية " 764,570 " دينار في حين أن المخصص للديون المشكوك فسي تحصيلها وحسب سجلات الشركة بلغت " 751,985 " دينار حيث أفادت إدارة الشركة بأن المخصص المأخوذ يكفي لتغطية الذمم المشكوك فيها .

الإجراءات التي قمت بها

لقد قمنا أثناء عملية التدقيق لبند ذمم عملاء الوساطة / مدين بالأمر التالي :

- 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 2016 .

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام 2016 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 جهرية . عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم يتم تزويدنا بها بعد وفي حال استنتاجنا وجود أخطاء جهرية 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 لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جهرية، 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 عالٍ 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 جهرية إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمين 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 الى:

- 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 جهرية 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 ، و ليس 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 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 آثار سلبية متوقع أن تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات .

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

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

mgi

المكتب العلمي

التدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
2017/01/17

شركة رم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون أول 2016

| <u>2015</u> | <u>2016</u> | | <u>الموجودات</u> |
|------------------|------------------|----|--|
| <u>دينار</u> | <u>دينار</u> | | <u>الموجودات المتداولة</u> |
| 240,148 | 520,744 | 2 | النقد والتقد المعادل |
| 951,855 | 1,140,579 | 3 | ذمم عملاء وساطة / مدينة |
| 39,246 | 41,257 | 4 | ارصدة مدينة أخرى |
| <u>1,231,249</u> | <u>1,702,580</u> | | مجموع الموجودات المتداولة |
| | | | <u>الموجودات غير المتداولة</u> |
| 1,933,456 | 1,427,258 | 5 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 122,000 | 122,000 | | تأمينات كفالات |
| 25,000 | 25,000 | 6 | المساهمة في صندوق ضمان التسوية |
| 1 | 1 | 7 | موجودات غير ملموسة |
| 6,978 | 6,182 | 8 | صافي قيمة الممتلكات والمعدات |
| <u>2,087,435</u> | <u>1,580,441</u> | | مجموع الموجودات غير المتداولة |
| <u>3,318,684</u> | <u>3,283,021</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | <u>المطلوبات وحقوق الملكية</u> |
| | | | <u>المطلوبات المتداولة</u> |
| 61,057 | 197,482 | | ذمم عملاء وساطة / دائنة |
| 6,081 | 64,959 | 9 | ذمم دائنة أطراف ذات علاقة |
| 56,352 | 14,155 | | تسوية مركز ايداع الأوراق المالية |
| 43,705 | 103,107 | 10 | ارصدة دائنة أخرى |
| <u>167,195</u> | <u>379,703</u> | | مجموع المطلوبات المتداولة |
| | | | <u>حقوق الملكية</u> |
| 3,000,000 | 4,500,000 | | راس المال المصرح به |
| 3,000,000 | 3,000,000 | | راس المال المنفوع |
| 102,569 | 138,930 | | الاحتياطي الاجباري |
| 332,462 | 332,462 | | الاحتياطي الاختياري |
| 79,439 | (445,078) | | احتياطي القيمة العادلة |
| (362,981) | (122,996) | | الخسائر المتراكمة |
| <u>3,151,489</u> | <u>2,903,318</u> | | صافي حقوق الملكية |
| <u>3,318,684</u> | <u>3,283,021</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(23 / 8)

شركة وم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل كما في 31 كانون أول 2016

| 2015 | 2016 | | البيان |
|------------------|------------------|----|--|
| دينار | دينار | | |
| | | | الإيرادات |
| 270,305 | 307,315 | | إيرادات عمولات الوساطة |
| 296 | 125 | | إيرادات فوائد دائنة |
| 1,708 | 1,140 | | إيرادات أخرى |
| <u>272,309</u> | <u>308,580</u> | | مجموع الإيرادات |
| | | | المصاريف |
| (2,054) | (1,543) | | اهتلاكات واطفاءات |
| (216,538) | (258,182) | 11 | المصاريف الإدارية والعمومية |
| <u>(218,592)</u> | <u>(259,725)</u> | | مجموع المصاريف |
| 53,717 | 48,855 | | ربح السنة قبل الضريبة |
| (25,261) | (87,267) | 12 | ضريبة الدخل |
| <u>28,456</u> | <u>(38,412)</u> | | ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة |
| | | | بنود الدخل الشامل |
| 188,057 | 314,758 | | أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة / دخل شامل آخر |
| 103,312 | (524,517) | 5 | التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| <u>319,825</u> | <u>(248,171)</u> | | الربح (الخسارة) الشاملة للسنة |
| فلس / دينار | فلس / دينار | | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة |
| 0.081 | -0.083 | 13 | حصة السهم من ربح (خسارة) السنة |
| <u>2,675,722</u> | <u>3,000,000</u> | | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة لم الوساطة المالية
" مساهمة عامة محدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في 31 كانون أول 2016

| المجموع | أرباح (خسائر) | التغير المتراكم في القيمة المضافة | احتياطي اختياري | احتياطي إجباري | رأس المال | البيان |
|-----------|---------------|-----------------------------------|-----------------|----------------|-----------|----------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 2,300,896 | (555,317) | (23,873) | 332,462 | 78,392 | 2,469,232 | الرصيد في 31 كانون أول 2014 |
| 530,768 | - | - | - | - | 530,768 | زيادة رأس المال |
| 241,774 | 241,774 | - | - | - | - | ربح السنة قبل الضريبة |
| - | (24,177) | - | - | 24,177 | - | المحول إلى الاحتياطي الاجباري |
| (25,261) | (25,261) | - | - | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| 103,312 | - | 103,312 | - | - | - | التغير في احتياطي القيمة المعالة |
| 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 قبل الضريبة |
| - | (36,361) | - | - | 36,361 | - | المحول إلى الاحتياطي الاجباري |
| (87,267) | (87,267) | - | - | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| (524,517) | - | (524,517) | - | - | - | التغير في احتياطي القيمة المعالة |
| 2,903,318 | (122,996) | (445,078) | 332,462 | 138,930 | 3,000,000 | الرصيد في 31 كانون أول 2016 |

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 كما في 31 كانون أول 2016

| البيان | 2016 | 2015 |
|--|----------------|------------------|
| دينار | دينار | دينار |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية | | |
| ربح (خسارة) السنة | (38,412) | 28,456 |
| التعديلات : | | |
| الاهتلاكات والإطفاءات | 1,543 | 2,054 |
| التغير في بنود راس المال العامل :- | | |
| تسوية مركز إيداع الأوراق المالية | - | 280,819 |
| ذمم عملاء الوساطة المدينة | (188,724) | 11,668 |
| أرصدة مدينة أطراف ذات علاقة | - | 76,342 |
| أرصدة مدينة أخرى | (2,011) | 8,993 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 296,439 | (512,870) |
| ذمم عملاء الوساطة الدائنة | 136,425 | (123,721) |
| ذمم دائنة أطراف ذات علاقة | 58,878 | (15,720) |
| أرصدة دائنة أخرى | 17,205 | (36,900) |
| صافي النقد من عمليات التشغيل | 281,343 | (280,879) |
| التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية | | |
| شراء الممتلكات والمعدات | (747) | (5,520) |
| صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية | (747) | (5,520) |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية | | |
| راس المال | - | 530,768 |
| شيكات مستحقة | - | (10,561) |
| صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية | - | 520,207 |
| التغير في رصيد النقد والنقد المعادل | 280,596 | 233,808 |
| النقد والنقد المعادل في 1 كانون ثاني 2016 | 240,148 | 6,340 |
| النقد والنقد المعادل في 31 كانون أول 2016 | 520,744 | 240,148 |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(23 / 11)

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

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 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 الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل .

- النقد 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 بالكلفة 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 وم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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 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 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

- 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

- 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 .
علماً بأن الشركة تقوم بتسليم كشوف التقدير الذاتي سنوياً للسادة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وقد تم قبول كشوف المقدمة للدائرة لغاية عام 2014 .

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 الصفوة للاستثمارات المالية 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 و برأسمال مصرح به ومدفوع (2,469,232) دينار / سهم وبتاريخ 2015/05/27 تم زيادة رأس المال ليصبح " 3,000,000 " دينار .
- 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 ليصبح " 4,500,000 " دينار بدلاً من " 3,000,000 " دينار وما زالت الشركة تقوم بالإجراءات اللازمة للاكتتاب وأخذ موافقة من هيئة الأوراق المالية .

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 الحسابية الختامية

2- النقد والنقد المعادل :

| <u>2015</u> | <u>2016</u> | <u>البيان</u> |
|----------------|----------------|----------------------------------|
| <u>دينار</u> | <u>دينار</u> | |
| 283 | 68 | الصندوق |
| 88,954 | 3,667 | حسابات البنك الاستثماري / جاري |
| 657 | 657 | البنك الاستثماري / تامينات نقدية |
| 102,250 | 475,474 | البنك الاستثماري / اشعار العملاء |
| 1,997 | 591 | بنك الاسكان / جاري |
| 46,007 | 40,092 | بنك الاسكان / عملاء |
| - | 195 | البنك التجاري الاردني |
| <u>240,148</u> | <u>520,744</u> | المجموع |

3- ذمم عملاء الوساطة :

| <u>2015</u> | <u>2016</u> | <u>البيان</u> |
|----------------|------------------|---------------------------------|
| <u>دينار</u> | <u>دينار</u> | |
| 1,703,841 | 1,892,565 | ذمم عملاء الوساطة |
| (751,986) | (751,986) | ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| <u>951,855</u> | <u>1,140,579</u> | المجموع |

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

| <u>2015</u> | <u>2016</u> | <u>البيان</u> |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| <u>دينار</u> | <u>دينار</u> | |
| 900,000 | 751,986 | الرصيد في أول من كانون الثاني |
| (148,014) | - | إعدام ديون |
| <u>751,986</u> | <u>751,986</u> | الرصيد في نهاية السنة |

شركة وم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية

4- أرصدة مدونة أخرى:

| البيان | 2016 دينار | 2015 دينار |
|--------------------------|---------------|---------------|
| مصاريف مدفوعة مقدماً | 3,880 | 2,990 |
| أمانات ضريبة الدخل بنكية | 545 | 487 |
| إخطاء تداول موظفين * | 32,579 | 33,999 |
| نعم موظفين | 4,253 | 1,770 |
| المجموع | 41,257 | 39,246 |

* 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 2016 ووقع كميالية بالرصيد .

5- موجودات مالية بالقسمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى:

| البيان | عدد الاسهم | 2016 دينار |
|------------------------------------|------------|---------------|
| شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين | 617,557 | 778,122 |
| شركة مجموعة العصر | 171,893 | 536,306 |
| شركة الرويا | 1,000 | 510 |
| شركة الالبسة الاردنية | 208,000 | 112,320 |
| المجموع | | 1,427,258 |

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية خلال السنة :-

| البيان | عدد الاسهم | تكلفة السهم | سعر الاغلاق | فرق السهم | ربح/ خسارة متوقعة |
|------------------------------------|------------|-------------|-------------|-----------|-------------------|
| شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين | 617,557 | 2.159 | 1.260 | (0.899) | (555,184) |
| شركة مجموعة العصر | 171,893 | 2.829 | 3.120 | 0.291 | 50,021 |
| شركة الرويا | 1,000 | 0.728 | 0.510 | (0.218) | (218) |
| شركة الالبسة الاردنية | 208,000 | 0.632 | 0.540 | (0.092) | (19,136) |
| المجموع | | | | | (524,517) |

إن الحركة الحاصلة على احتياطي القيمة العادلة خلال السنة كما يلي :

| البيان | 2016 دينار | 2015 دينار |
|--|---------------|---------------|
| الرصيد في الأول من كانون الثاني | 79,439 | (23,873) |
| صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية خلال السنة | (524,517) | 103,312 |
| المجموع | (445,078) | 79,439 |

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
"ساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية

7- موجودات غير ملموسة

| البيان | رخصة استخدام | برامج كمبيوتر | المجموع |
|--|--------------|---------------|---------|
| التكلفة | دينار | دينار | دينار |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2015 | 2,293 | 17,686 | 19,979 |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2016 | 2,293 | 17,686 | 19,979 |
| الإطفاء | | | |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2015 | 2,293 | 17,685 | 19,978 |
| إضافات | - | - | - |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2016 | 2,293 | 17,685 | 19,978 |
| القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016 | - | 1 | 1 |
| القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015 | - | 1 | 1 |

8- الممتلكات والمعدات - بالصافي :-

| البيان | أثاث ومفروشات | أجهزة مكتبة | المجموع |
|--|---------------|-------------|---------|
| التكلفة | دينار | دينار | دينار |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2015 | 64,319 | 62,791 | 127,110 |
| إضافات | 182 | 565 | 747 |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2016 | 64,501 | 63,356 | 127,857 |
| الإطفاء | | | |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2015 | 61,753 | 58,379 | 120,132 |
| إضافات | 661 | 882 | 1,543 |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2016 | 62,414 | 59,261 | 121,675 |
| القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016 | 2,087 | 4,095 | 6,182 |
| القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015 | 2,566 | 4,412 | 6,978 |

9- ذمم دائنة أطراف ذات علاقة:-

| البيان | 2016 | 2015 |
|---|--------|-------|
| دينار | دينار | دينار |
| محافظ يديرها الرئيس التنفيذي عضو مجلس إدارة | 64,731 | 5,982 |
| أعضاء مجلس الإدارة وساطة مالية | 227 | 97 |
| ذمم الموظفين | 1 | 2 |
| المجموع | 64,959 | 6,081 |

شركة وم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية

10- أرصدة دائنة أخرى :

| البيان | 2016 دينار | 2015 دينار |
|--|----------------|---------------|
| مخصص ضريبة الدخل | 87,267 | 25,261 |
| نعم دائنة أخرى | 6,148 | 6,331 |
| مصاريف مستحقة | 3,778 | 5,763 |
| امانات أخرى | 1,923 | 2,359 |
| 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 | 103,107 | 43,705 |

11- المصاريف الإدارية والعمومية :

| البيان | 2016 دينار | 2015 دينار |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| الرواتب والأجور وملحقاتها | 109,530 | 92,914 |
| مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي | 13,242 | 14,931 |
| إيجارات | 15,000 | 15,000 |
| رسوم واشتراكات | 18,186 | 20,816 |
| رسوم زيادة رأس المال | 7,618 | 9,502 |
| بريد وبرق وهاتف وانترنت | 6,149 | 9,093 |
| أتعاب مهنية | 41,113 | 8,235 |
| صندوق حماية المستثمر | 8,765 | 7,960 |
| تأمين صحي | 7,439 | 7,366 |
| عمولات تمديد كفالات | 7,738 | 6,945 |
| مياه وكهرباء | 4,022 | 5,806 |
| متنوعة | 3,986 | 4,525 |
| قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر | 2,226 | 3,246 |
| دعاية وإعلان | 1,060 | 2,698 |
| صيانة عامة | 461 | 2,320 |
| فوائد وعمولات | 535 | 2,083 |
| ضيافة ونظافة | 2,308 | 2,068 |
| رسوم قضايا | 3,221 | - |
| بذل حضور جلسات مجلس الإدارة | 3,500 | - |
| مواصلات | 2,083 | 1,030 |
| المجموع | 258,182 | 216,538 |

شركة وم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية

12- مخصص ضريبة الدخل :-

| البيان | دينار |
|---|----------------|
| ربح السنة | 48,855 |
| يضاف أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة / دخل شامل آخر | 314,758 |
| ربح السنة الخاضع للضريبة | <u>363,613</u> |
| مخصص ضريبة الدخل 24% | <u>87,267</u> |

13- ربحية السهم :-

أولاً :- ربحية السهم الاساسية :-

| البيان | 2016 | 2015 |
|----------------------------|--------------------|------------------|
| ربح (خسارة) السنة | دينار (248,171) | دينار 216,513 |
| المتوسط المرجح لعدد الاسهم | سهم 3,000,000 | سهم 2,675,722 |
| ربحية السهم الاساسية | دينار/ سهم (0.083) | دينار/ سهم 0.081 |

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

شركة رم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات الحسابية 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 وموانمة آجالها .

16- أرقام المقارنة :

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

RUM FINANCIAL BROKERAGE

"Public Shareholding Company"

Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

Final Financial Statements & Independent Auditor's Report

As at December 31, 2016

RUM FINANCIAL BROKERAGE

"Public Shareholding Company"

Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

Table of Contents

| | <u>Page</u> |
|--|--------------------|
| Independent Auditor's Report | 3-7 |
| Statement of the Financial Position as of December 31, 2016 | 8 |
| Statement of Comprehensive Income as of December 31, 2016 | 9 |
| Statement of Changes in Equity | 10 |
| Statement of Cash flow as of December 31, 2016 | 11 |
| Principles for preparation and Most Important Accounting Policies | 12-16 |
| Notes to the Final Financial Statements | 23-17 |

Scientific Office for Auditing, Accounting & Consulting
Certified Accountants
A member of
mgiworldwide

In the Name of God, Most Gracious, Most Merciful

Ref No. : 60004/2017/112

Independent Auditor's Report

M/S General Assembly of
RUM FINANCIAL BROKERAGE
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

Opinion

We have audited the financial statements of RUM FINANCIAL BROKERAGE " Public Shareholding Company", which consist of the financial position statement as at 31 December 2016, as well as the statements of Comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and the related notes to the financial statements, along with a summary on the most significant accounting policies.

In our opinion, except of the effect of the mentioned below in basis of opinion paragraph the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at December 31, 2016, and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing . Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements . We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independency

We are independent from the company as per the requirements of the International Ethics Standards Board for Accountants "Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants" and the ethical requirements related to our audit of the financial statements, and we have met our other ethical responsibilities in accordance with those requirements.

Key Audit Matters

Key audit matters are, in our professional discretion, of great importance to our audit of the financial statements for the current year; these matters have been taken into consideration in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, rather than for the purpose of giving a detailed opinion on these matters.

1) **Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income :**

By referring to Note No. (5) in the financial statements, the fair value of the financial assets was in the amount of "1.427.258" Dinars, comparing to "1.933.456" Dinars at the end of the previous year, where the company has maintained these investments for trading purposes and generating profits through the fluctuations in the short term market prices.

Unrealized profits and losses resulting from presenting these investments at fair value totaled a loss in the amount of (524.517) Dinars, the major part of which in the amount of "555.148" Dinars forms the investment in the shares of Arab Union International Insurance Company.

Our Procedures

During our audit of line of financial assets at fair value through other Comprehensive income, we have performed the following :

- Verified the ownership of these assets by the company by examining the sale and purchase invoices and obtaining a certificate of ownership from Securities Depository Center.
- Verified any encumbrances or mortgages that would prevent the company from disposing of such assets.
- Verified that the company has recorded these assets at fair value on the date of purchase of the subsequent evaluation and presentation of these differences in the Comprehensive income statement.
- We have evaluated the completeness and authenticity of disclosures related to financial assets at fair value through the other Comprehensive income, and evaluated the compliance with the disclosure requirements according to the International Financial Reporting Standards.

2) **"Authorized" Capital of the Company**

As set forth in the general notes, the general assembly approved at its extraordinary meeting held on 01/12/2016 on the recommendation of the board of directors for increasing the capital of the company by "1.500.000" Dinars so to become "4.500.000" instead of "3.000.000" Dinars.

On 26/12/2016, the Companies Control Department approved this increase and the company is still taking necessary actions for subscription and procuring approvals from the Securities Commission.

Our Procedures

During our audit of line of "Authorized" Capital of the Company, we have performed the following :

- Reviewed the resolution of the extraordinary general assembly dated 01/12/2016.
- Verified the certificates issued by the Companies Control Department indicating that the subscribed capital of the company is in the amount of "4.500.000" Dinars and the paid up in the amount of "3.000.000" Dinars.
- We have evaluated the completeness and authenticity of disclosures related to capital increase and evaluated the compliance with the disclosure requirements according to the International Financial Reporting Standards.

3) Brokerages Client / Accounts Receivable

As set forth in Note No. (3) of the financial statements, the liabilities/ accounts receivable of mediators were in the amount of "1.892.565" Dinars before subtracting the provision for doubtful debts which total "751.986" Dinars, so that the net value of mediator liabilities totaled "1.140.579" Dinars, comparing to "951.855" Dinars in 2015.

- o Since these liabilities are covered by client financial portfolios.
- o Liabilities for which a provision is required to be made in accordance with the established principles of the Securities Commission totaled "764.570" Dinars, while the provision for doubtful debts as per the books of the company totaled "751.985," where the management of the company indicated that the formed provision is sufficient to cover the doubtful debts.

Our Procedures

During our audit of line of Mediators Liabilities/ Accounts Receivable, we have performed the following :

- Evaluated the adopted methodology of the management for determining the value of the provision.
- Examined a sample of mediation clients classified by the management as insolvent with a view to evaluate the reasonability of their classification.
- Examined the procedures and systems of relevant internal control as adopted by the management.
- Examined the procedures observed by the management in determining the amount of the provision as at December 31, 2016.

Other Information

The management is responsible for other information. Other information includes all information stated in the annual report of the company on 2016, except for the financial statements and the auditor's report. No other information has been provided to us up to the date of our report, as it is expected to provide us with other information after this date.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information, and we do not and will not express any affirmative conclusion thereon. In auditing the financial statement, our responsibility involves reading the other information, through which we are to determined whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or the knowledge we have obtained during the auditing process, or whether it appears to contain material misstatements.

Responsibility of Management and Person in Charge of Governance for the Financial Statements

The management is responsible for the preparation and presentation of the financial statements in a fair manner in accordance with the International Financial Reporting Standards, and for the internal control that the management deems necessary for enabling it from preparing financial statements free from any material misstatements, whether resulting from an error or fraud.

Furthermore, responsibility of the management at preparing the financial statement includes an evaluation of the ability of company to continue, and the disclosing, as the case may be, of the matters related to the continuity of the company, and using the accounting continuity assumption unless the managements intended to liquidate the company or cease its operations, or if it has no other reasonable alternative for the same.

Auditor's Responsibility for Auditing the Financial Statements

Our aim is to obtain reasonable assurance as to whether the financial statements are free of any material misstatements, whether resulting from an error or fraud, and to issue the auditor's reports that contains our opinion thereon.

Reasonable assurance is a high level of confirmation, yet not a guarantee that the audit we have conducted in accordance with the International Auditing Standards would always detect any material misstatement, if any.

As part of the auditing process in accordance with the International Auditing Standards, we use professional judgment and maintain the application of professional doubt principle in all aspect of the audit, in addition to :

- Determining and evaluating the risks of material misstatements in the financial statements, whether resulting from an error or fraud, designing and performing auditing procedures responsive to such risks; and obtaining sufficient and suitable to provide a basis for our opinion. The risk of failure to detect any material misstatements resulting from fraud is higher than the result of the misstatement. Furthermore, fraud may involve collusion, forgery, intentional omission, misrepresentations or violation of internal controls.
- Obtaining an understanding of the internal controls related to auditing with a view to design suitable audit procedures under circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the company's internal controls.
- Evaluating the appropriateness of the applicable accounting policies and the reasonableness of significant estimates and relevant notes made by the management.
- Reaching a conclusion as to the appropriateness of the use of the accounting ongoing concern assumption by the management and, based on the auditing evidence we have obtained, whether there is a material uncertainty related to events or circumstances that may give rise to major doubts on the ability of the company to continue as an ongoing concern. If we conclude that there is a material uncertainty, we are required to draw attention in our auditor's report to the related notes in the financial statements; or to adjust our opinion if the disclosure of such information was insufficient. Our conclusions depend on the auditing evidence that we have obtained up to the date of our auditor's report; however, future events or circumstances may cause the company to cease as an ongoing concern.
- Evaluating the general presentation, form and content of the financial statements, including the notes, and whether the financial statements represent transactions and events in a manner achieving fair representation.
- Obtaining sufficient and suitable auditing evidence on the financial information of the entities or business activities within the group in order to express opinion on the financial statement. We are responsible for directing, supervising and completing the audit of the group, and we remain absolutely responsible for the auditor's report.

- We have communicated with the persons in charge of governance with a statement of our compliance with the requirements of professional conduct related to independency, and have informed them of all relations and other matters that may affect our independency and the precautions, if any.
- With the matters communicated to those in charge of governance, we have defined the most important matters to our auditing of the financial statements for the current year, and thus they are basic auditing matters. We describe these matters in our report unless there is a law or legislation that prevent us from disclosing the same, or in rare cases, if we decide not to disclose the same in our report due to adverse effects that are expected to exceed the general benefits from such disclosures.

Report on Legal Requirements

The company keeps duly organized accounting books and records, and the financial statements are consistent therewith in all material aspects and we hereby recommend endorsement thereof.

Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
17/01/2017

Scientific Office for Auditing, Accounting & Consulting - mgi
Jamal Mohammed Falah
License No. "285"
Signed and Sealed

mg
Scientific Office
for Auditing, Accounting
& Consulting
Public Accountants

RUM FINANCIAL BROKERAGE
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Statement of the Financial Position as at 31 December 2016

| | | <u>2016</u> <u>Dinar</u> | <u>2015</u> <u>Dinar</u> |
|---|----|-----------------------------|-----------------------------|
| <u>Assets</u> | | | |
| <u>Current Assets</u> | | | |
| Cash and cash equivalent | 2 | 520,744 | 240,148 |
| Brokerages Client /Accounts receivables | 3 | 1,140,579 | 951,855 |
| Other current assets | 4 | 41,257 | 39,246 |
| Total Current Assets | | 1,702,580 | 1,231,249 |
| <u>Non-current Assets</u> | | | |
| Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income | 5 | 1,427,258 | 1,933,456 |
| Guarantee deposits | | 122,000 | 122,000 |
| Contributions to Settlement Guarantee fund | 6 | 25,000 | 25,000 |
| Intangible assets | 7 | 1 | 1 |
| Net value of property and equipment | 8 | 6,182 | 6,978 |
| Total Non-Current Assets | | 1,580,441 | 2,087,435 |
| Total Assets | | 3,283,021 | 3,318,684 |
| <u>Liabilities and Equity</u> | | | |
| <u>Current Liabilities</u> | | | |
| Brokerages Client /Accounts Payables | | 197,482 | 61,057 |
| Related parties /accounts payable | 9 | 64,959 | 6,081 |
| Securities Depository Center | | 14,155 | 56,352 |
| Other current liabilities | 10 | 103,107 | 43,705 |
| Total Current Liabilities | | 379,703 | 167,195 |
| <u>Equity</u> | | | |
| Authorized capital | | 4,500,000 | 3,000,000 |
| Paid up capital | | 3,000,000 | 3,000,000 |
| Compulsory reserve | | 138,930 | 102,569 |
| Voluntary reserve | | 332,462 | 332,462 |
| Fair value reserve | | (445,078) | 79,439 |
| Accumulated losses | | (122,996) | (362,981) |
| Net Equity | | 2,903,318 | 3,151,489 |
| Total Liabilities and Equity | | 3,283,021 | 3,318,684 |

The enclosed notes constitute an integral part of this statement

RUM FINANCIAL BROKERAGE
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Statement of Comprehensive Income as at 31 December 2016

| <u>Item</u> | | <u>2016</u> <u>Dinar</u> | <u>2015</u> <u>Dinar</u> |
|--|----|-----------------------------|-----------------------------|
| <u>Revenues</u> | | | |
| Brokerage commission revenues | | 307,315 | 270,305 |
| Credit interest revenues | | 125 | 296 |
| Other revenues | | 1,140 | 1,708 |
| Total Revenues | | 308,580 | 272,309 |
| <u>Expenses</u> | | | |
| Depreciations and amortizations | | (1,543) | (2,054) |
| Administrative and general expenses | 11 | (258,182) | (216,538) |
| Total expenses | | (259,725) | (218,592) |
| Profit for the year before tax | | 48,855 | 53,717 |
| Income tax | 12 | (87,267) | (25,261) |
| Profit (loss) for the year after tax | | (38,412) | 28,456 |
| <u>Comprehensive Income Items</u> | | | |
| Profits realized from sale of financial assets at fair value/ other Comprehensive income | | 314,758 | 188,057 |
| Change in fair value of financial assets through Other Comprehensive Income | 5 | (524,517) | 103,312 |
| Comprehensive profit (loss) of the year | | (248,171) | 319,825 |
| Basic and diluted portion of the share from profit of the year | | <u>Dinar/ Fils</u> | <u>Dinar/ Fils</u> |
| Share portion from profit (loss) of the year | 13 | (0,083) | 0,081 |
| Weighted average of number of shares | | 3,000,000 | 2,675,722 |

The enclosed notes constitute an integral part of this statement

mgj Scientific Office
for Auditing, Accounting
& Consulting
Public Accountants

RUM FINANCIAL BROKERAGE
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Statement of Changes in Equity as at 31 December 2016

| <u>Description</u> | <u>Capital</u> | <u>Compulsory Reserve</u> | <u>Voluntary Reserve</u> | <u>Accumulated Change in fair value</u> | <u>Accumulated Profits (Losses)</u> | <u>Total</u> |
|---------------------------------|----------------|---------------------------|--------------------------|---|-------------------------------------|--------------|
| | Dinar | Dinar | Dinar | Dinar | Dinar | Dinar |
| Balance as of December 31, 2014 | 2,469,232 | 78,392 | 332,462 | (23,873) | (555,317) | 2,300,896 |
| Capital increase | 530,768 | - | - | - | - | 530,768 |
| Profit for the year before tax | - | - | - | - | 241,774 | 241,774 |
| Compulsory reserve | - | 24,177 | - | - | (24,177) | - |
| Provision for income tax | - | - | - | - | (25,261) | (25,261) |
| Change in fair value reserve | - | - | - | 103,312 | - | 103,312 |
| Balance as of December 31, 2015 | 3,000,000 | 102,569 | 332,462 | 79,439 | (362,981) | 3,151,489 |
| Profit for the year before tax | - | - | - | - | 363,613 | 363,613 |
| Compulsory reserve | - | 36,361 | - | - | (36,361) | - |
| Provision for income tax | - | - | - | - | (87,267) | (87,267) |
| Change in fair value reserve | - | - | - | (524,517) | - | (524,517) |
| Balance as on December 31, 2016 | 3,000,000 | 138,930 | 332,462 | (445,078) | (122,996) | 2,903,318 |

The enclosed notes constitute an integral part of this statement

RUM FINANCIAL BROKERAGE
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Statement of Cash flow as at 31 December 2016

| | <u>2016</u> <u>Dinar</u> | <u>2015</u> <u>Dinar</u> |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| <u>Cash Flows from Operating Activities</u> | | |
| Profit (loss) of the Year | (38,412) | 28,456 |
| <u>Adjustments :</u> | | |
| Depreciation and amortizations | 1,543 | 2,054 |
| <u>Change in Working Capital Items :</u> | | |
| Reconciliation of Securities Depository Center | - | 280,819 |
| Brokerages Clients/ accounts receivable | (188,724) | 11,668 |
| Related parties / accounts receivable | - | 76,342 |
| Other currents assets | (2,011) | 8,993 |
| Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income | 296,439 | (512,870) |
| Brokerages Clients /accounts payable | 136,425 | (123,721) |
| Related parties / accounts payable | 58,878 | (15,720) |
| Other currents liabilities | 17,205 | (36,900) |
| Net cash from operating activities | <u>281,343</u> | <u>(280,879)</u> |
| <u>Cash flows from investment activities</u> | | |
| Purchase of Property and equipment | (747) | (5,520) |
| Net cash flow from investment activities | <u>(747)</u> | <u>(5,520)</u> |
| <u>Cash flows from financing activities</u> | | |
| Capital | - | 530,768 |
| Posted cheques | - | (10,561) |
| Net cash flow from financing activities | <u>-</u> | <u>520,207</u> |
| Change in cash and cash equivalents | <u>280,596</u> | <u>233,808</u> |
| Cash and cash equivalents on 1 January 2016 | <u>240,148</u> | <u>6,340</u> |
| Cash and cash equivalents on 31 December 2016 | <u>520,744</u> | <u>240,148</u> |

The enclosed notes constitute an integral part of this statement

RUM FINANCIAL BROKERAGE
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

Most Important Accounting Policies Used

- **Use of Estimations :**

The preparation of the financial statements and the application of the accounting policies require the management of the company to make certain estimations and discretions that affect the financial statements and the notes therewith enclosed. Such estimations are based on assumptions subject to variable degrees of accuracy and certainty. Thus, the actual results in the future may vary from the estimations of the management due to the change in conditions and circumstances of the assumptions on which those estimations were based.

The most important estimations used in preparing the financial statements are indicated below :

- The management periodically reevaluates useful life of tangible assets for the purposes of calculating annual depreciations based on the general conditions of those assets and the useful life estimations expected in the future. The impairment loss (if any) is also taken into account in the income statement.
- The management performs a periodical review of the financial assets which is expressed at cost to estimate any impairment in the value thereof where such impairment is taken into account in the income statement of the year.
- The management of the company estimates the value of the provision for doubtful debts taking into consideration the potential for collecting these Receivables.

- **Cash and cash equivalents :**

Cash and cash equivalents are those in hand, balances with banks, and investments liquid able to certain amounts with maturity dates not exceeding three months so that they do not involve the risk of change in value.

RUM FINANCIAL BROKERAGE
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

Accounts Receivable :

Accounts receivable are presented at cost after deducting the accumulated provision for doubtful debts. Accounts receivable are written off in case of inability to collect them by means of deducting from the allocated provision where the amounts collected from written off debts are then added to the revenues.

Fair Value :

Closure prices (purchase of assets/ sale of liabilities) at the date of the financial statements in active markets represent the fair value of financial instruments with market prices.

In case that there are no announced prices, absence of active trading in certain financial instruments, or lack of active market, the fair value thereof is estimated in several methods, including :

- Comparing the current market value thereof of a financial management of substantially similar nature.
- Analyzing the future cash flows and deducting the expected cash flows at a rate used in a similar financial management.
- option pricing models.

Methods of evaluation aim at obtaining a fair value that reflect the expectations of the market and take into account the market factors and any expected risks or benefits at evaluating the value of the financial instruments. In the event that there are financial instruments whose value cannot be reliably measured, they are presented at cost after deducting any impairment in the value thereof.

RUM FINANCIAL BROKERAGE
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

- **Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income :**

Change differences in fair value of financial assets specified at fair value are recorded through the other Comprehensive income statement. The financial assets of specified value are presented through the other Comprehensive income statement for which market prices in active markets are available at fair value after deducting the accumulated losses of impairment in their fair value.

Financial assets specified at fair value are presented through the other Comprehensive income statement for which there are no market prices in active markets and whose fair value cannot be reliably determined at cost, where any impairment in the value thereof is recorded in the other Comprehensive income statement.

Profits and losses resulting from differences in foreign currency exchange of debt instruments bearing interests are recorded within the financial assets specified at fair value through the other Comprehensive income statement, while differences in foreign currency exchange of equity instruments are recorded in the line of accumulated change in fair value within the equity.

- **Property and equipment and Accumulated Depreciation :**

Property, equipment and machinery are presented at cost after deducting the accumulated depreciation. Property and equipment are depreciated when ready for use by the fixed installment method throughout the expected useful life thereof at the following rates :

| | |
|--|------|
| Furniture, furnishings and decorations | 20 % |
| Office equipment and computers | 15 % |

When the recoverable amount of any property and equipment becomes lower than the net book value thereof, their value is impaired below that previously estimated. The remaining book value shall be depreciated over the remaining useful life after re-estimation as of the year in which re-estimation has been made

(14 / 23)

RUM FINANCIAL BROKERAGE
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

- **Accounts Payable and accrued Amounts :**

Accounts payable and accrued amounts are recorded at benefiting from the service by the company, whether claimed by the supplier or not.

- **Off Set :**

An off set between the financial assets and financial liabilities is made and the net amount is presented in the financial statements when the legal rights requiring the same exist, as well as when the same is settled on off set basis or when the realization of assets and settlement of liabilities are concurrent.

- **Provisions :**

Provisions are recorded whenever the company incurs legal liabilities or expected liabilities as a result of previous events, where the company would probably pay cash amounts to settle these liabilities. The provisions are reviewed at the date of the financial position and the value thereof is adjusted based on the latest information available to the management.

- **Recognition of Revenues :**

Revenues from commissions are realized upon completing the purchase and sale of shares for the clients of the company and issuing the invoice to the client. Revenues of interests are realized on a time basis so that to reflect the actual return on assets.

Other revenues are realized on the basis of maturity principle.

Dividend's investment revenue are realized when declared by the investee general assembly

- **Date of Recognition of Financial Assets :**

Purchase and sale of financial asset are recognized at the date of trading (date of commitment of the company to sell or purchase financial assets.)

- **Impairment of Financial Assets :**

The company reviews the value of the financial assets recorded in the books of the company at the date of the financial statements to determine whether there are indicators to the existence of an impairment in the value thereof. In case that such indicators are available, the redeemable fair value of the assets shall be estimated with a view to determine the impairment loss in case of decrease in the recoverable value below the book value as recorded in the books of the company. The decrease value is recorded in the Comprehensive income statement.

(15 / 23)

RUM FINANCIAL BROKERAGE
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

Income Tax :

The company is governed by the Income Tax Law, as subsequently amended, and the instructions issued by the Income Tax Department of the Hashemite Kingdom of Jordan. Settlement thereof is made according to the maturity principle where the provision for income tax is calculated on the basis of the adjusted profit.

Noting that the company deliver self-assessment returns on annual basis to the Income and Sales Tax Department, where the returns submitted to the Department had been accepted up to 2014.

Principles for preparation of the financial statements

- The financial statements of the company were prepared in accordance with the Standards issued by the International Accounting Standard Board and interpretations issued by the International Financial Reporting Interpretations Committee under the International Accounting Standards Board.
- The financial statement were prepared in accordance with the historical cost method except for the financial assets specified at fair value that are presented at fair value through the Comprehensive income statement.
- The financial statement were prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards.
- The Followed accounting policies for the current year are similar to those principle followed in the last year.
- The Jordanian Dinar is the currency of presentation of the financial statements which represents the main currency of the company.

RUM FINANCIAL BROKERAGE
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

General Note :

- Al-Safwah Financial Investment Co. was incorporated on 05/09/2005 as a company with limited liability, and was registered in the Registry of Companies with Limited Liability under No. (10698) with a capital in the amount of (2.469.232) Jordanian Dinars. On 24/07/2008, an approval on conversion of the company into a public shareholding company was made and it was registered under No. (457) in the Registry of Public Shareholding Companies on 17/08/2008, with an authorized and paid up capital in the amount of (2.469.232) Dinars/ shares. On 27/05/2015, the capital had been increased to become "3.000.000" Dinars.
- On 27/05/2015, name of Al-Safwah Financial Investment Co. was changed into RUM Financial Brokerage PLC.
- On 26/12/2016, capital of the company was increased to become "4.500.000" Dinars instead of "3.000.000" Dinars, and the company is still taking necessary actions for subscription and to secure approvals from the Jordan Securities Commission.

Objectives of the company include:

Financial brokerage, financial consultancy, acquisition of movable and immovable properties, mediation for commission, borrowing, investment in properties that it deems to realize the objectives of the company, registration of trademarks, and entering into agreements for realizing the objectives of the company.

RUM FINANCIAL BROKERAGE
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Final Financial Statements

2- Cash and Cash Equivalents:

| <u>Description</u> | <u>2016</u> <u>Dinars</u> | <u>2015</u> <u>Dinars</u> |
|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Cash on hand | 68 | 283 |
| Investment Bank accounts/ current | 3,667 | 88,954 |
| Investment Bank/ Cash deposits | 657 | 657 |
| Investment Bank/ client notes | 475,474 | 102,250 |
| Housing Bank/ current | 591 | 1,997 |
| Housing Bank/ clients | 40,092 | 46,007 |
| Jordan Commercial Bank | 195 | - |
| Total | 520,744 | 240,148 |

3- Brokerages Client / Accounts Receivable :

| <u>Description</u> | <u>2016</u> <u>Dinars</u> | <u>2015</u> <u>Dinars</u> |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Brokerages client Accounts Receivable | 1,892,565 | 1,703,841 |
| Less provision for doubtful debts | (751,986) | (751,986) |
| Total | 1,140,579 | 951,855 |

The movement on doubtful debts during the year is as follows :

| <u>Description</u> | <u>2016</u> <u>Dinars</u> | <u>2015</u> <u>Dinars</u> |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Balance as of begging of the year | 751,986 | 900,000 |
| Debt writing off | - | (148,014) |
| Balance at the end of the year | 751,986 | 751,986 |

4 - Other Current Assets :

| <u>Description</u> | <u>2016</u> <u>Dinars</u> | <u>2015</u> <u>Dinars</u> |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Pre-paid Expenses | 3,880 | 2,990 |
| Bank income tax deposits | 545 | 487 |
| Employee transaction errors * | 32,579 | 33,999 |
| Employees Account's | 4,253 | 1,770 |
| Total | 41,257 | 39,246 |

* This item represents transaction error made by employees which is credited on the employee who committed the error and started to settle this amount as he endorsed the balance of this account on December 31, 2016 and signed a promissory note for the balance.

RUM FINANCIAL BROKERAGE
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Final Financial Statements

5- Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income :

| <u>Description</u> | <u>Number of shares Dinars</u> | <u>2016 Dinars</u> |
|--|--|------------------------|
| Arab Union International Insurance Company | 617,557 | 778,122 |
| Century investment group Co. | 171,893 | 536,306 |
| Al-Ro'ya for investment . | 1,000 | 510 |
| Jordan Clothing Co. (CJC) | 208,000 | 112,320 |
| Total | | 1,427,258 |

Net change in the fair value of financial assets during the year :

| <u>Description</u> | <u>number of shares</u> | <u>Share Cost</u> | <u>Closure price</u> | <u>Share difference</u> | <u>Expected profit/ loss</u> |
|--|-----------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| Arab Union International Insurance Company | 617,557 | 2,159 | 1,260 | (0,899) | (555,184) |
| Century investment group Co. | 171,893 | 2,829 | 3,120 | 0,291 | 50,021 |
| Al-Ro'ya for investment . | 1,000 | 0,728 | 0,510 | (0,218) | (218) |
| Jordan Clothing Co. (CJC) | 208,000 | 0,632 | 0,540 | (0,092) | (19,136) |
| Total | | | | | (524,517) |

The movement on fair value reserve during the year is as follows :

| <u>Description</u> | <u>2016 Dinars</u> | <u>2015 Dinars</u> |
|---|------------------------|------------------------|
| Balance on first of January as of the begging of mager | 79,439 | (23,873) |
| Net change in fair value of financial asset during the year | (524,517) | 103,312 |
| Total | (445,078) | 79,439 |

6- Contribution to Settlement Guarantee Fund :

This balance represents the value of cash contribution incurred upon the company in accordance with the requirements of the Securities Depository Center in favor of Settlement Guarantee Fund.

RUM FINANCIAL BROKERAGE
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Final Financial Statements

7- Intangible Assets

| <u>Description</u> | <u>Software Use License Dinar</u> | <u>Computer Software Dinar</u> | <u>Total Dinar</u> |
|------------------------------------|---|--|------------------------|
| <u>Cost</u> | | | |
| Balance as of December 31, 2015 | 2,293 | 17,686 | 19,979 |
| Balance as of December 31, 2016 | 2,293 | 17,686 | 19,979 |
| <u>Amortization</u> | | | |
| Balance as of December 31, 2015 | 2,293 | 17,685 | 19,978 |
| Additions | - | - | - |
| Balance as of December 31, 2016 | 2,293 | 17,685 | 19,978 |
| Book value as at December 31, 2016 | - | 1 | 1 |
| Book value as at December 31, 2015 | - | 1 | 1 |

8- Net value of Property and equipment :

| <u>Description</u> | <u>Furniture, furnishings and decorations Dinar</u> | <u>Office equipment and computers Dinar</u> | <u>Total Dinar</u> |
|------------------------------------|---|---|------------------------|
| <u>Cost</u> | | | |
| Balance as of December 31, 2015 | 64,319 | 62,791 | 127,110 |
| Additions | 182 | 565 | 747 |
| Balance as of December 31, 2016 | 64,501 | 63,356 | 127,857 |
| <u>Amortization</u> | | | |
| Balance as of December 31, 2015 | 61,753 | 58,379 | 120,132 |
| Additions | 661 | 882 | 1,543 |
| Balance as of December 31, 2016 | 62,414 | 59,261 | 121,675 |
| Book value as at December 31, 2016 | 2,087 | 4,095 | 6,182 |
| Book value as at December 31, 2015 | 2,566 | 4,412 | 6,978 |

9- Related Parties / Accounts Payable :

| <u>Description</u> | <u>2016 Dinars</u> | <u>2015 Dinars</u> |
|---|------------------------|------------------------|
| Portfolios managed by the CEO, Board member | 64,731 | 5,982 |
| Financial brokerage board's members | 227 | 97 |
| Employee Accounts | 1 | 2 |
| Total | 64,959 | 6,081 |

RUM FINANCIAL BROKERAGE
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Final Financial Statements

10- Other Current Liabilities :

| <u>Description</u> | <u>2016</u> <u>Dinars</u> | <u>2015</u> <u>Dinars</u> |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Provision for income tax | 87,267 | 25,261 |
| Other accounts payable | 6,148 | 6,331 |
| Accrual expenses | 3,778 | 5,763 |
| Other deposits | 1,923 | 2,359 |
| Provision of Jordanian universities' fees | 1,572 | 1,572 |
| Provision for support of scientific research | 1,572 | 1,572 |
| Provision of Vocational Education and Training Support Fund | 847 | 847 |
| Total | 103,107 | 43,705 |

11- Administrative and General Expenses :

| <u>Description</u> | <u>2016</u> <u>Dinar</u> | <u>2015</u> <u>Dinar</u> |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Salaries and wages | 109,530 | 92,914 |
| Corporate contribution to Social security | 13,242 | 14,931 |
| Rentals | 15,000 | 15,000 |
| Fees and subscriptions | 18,186 | 20,816 |
| Capital increase fees | 7,618 | 9,502 |
| Post, telegram, phone and internet | 6,149 | 9,093 |
| Professional fees | 41,113 | 8,235 |
| Investment protection fund | 8,765 | 7,960 |
| Health insurance | 7,439 | 7,366 |
| Guarantee extension commissions | 7,738 | 6,945 |
| Water and electricity | 4,022 | 5,806 |
| Miscellaneous | 3,986 | 4,525 |
| Stationery, publications, and computer supplies | 2,226 | 3,246 |
| Advertisement expenses | 1,060 | 2,698 |
| General Maintenance | 461 | 2,320 |
| Interests and commissions | 535 | 2,083 |
| Hospitality and cleaning | 2,308 | 2,068 |
| Legal fees | 3,221 | - |
| Remuneration for board of directors session attendance | 3,500 | - |
| Transportation | 2,083 | 1,030 |
| Total | 258,182 | 216,538 |

RUM FINANCIAL BROKERAGE
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Final Financial Statements

12- Income Tax Provision :

| <u>Description</u> | <u>Dinars</u> |
|---|----------------|
| Profit for the year | 48,855 |
| Plus : profits realized from sale of financial assets at fair value/ Comprehensive income | 314,758 |
| Taxable profit for the year | <u>363,613</u> |
| Income tax provision (24%) | <u>87,267</u> |

13- Share Profitability :

- Basic Share Profitability :

| <u>Description</u> | <u>2016</u> <u>Dinars</u> | <u>2015</u> <u>Dinars</u> |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Profit (loss) for the year | (248,171) | 216,513 |
| | <u>Share</u> | <u>Share</u> |
| Weighted average of shares | 3,000,000 | 2,675,722 |
| | <u>Dinar/ Share</u> | <u>Dinar/ Share</u> |
| Basic share profitability | (0.083) | 0.081 |

 **Scientific Office**
for Auditing, Accounting
& Consulting
Public Accountants

RUM FINANCIAL BROKERAGE
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Final Financial Statements

14- Potential Liabilities :

At the date of the financial statements, the company has the following potential liabilities

- Bank guarantees issued in favor of the Securities Depository Center in the amount of "75,000" Dinars with deposits in the amount of "30,000" Dinars.
- Bank guarantees issued in favor of the Jordan Securities Commission in the amount of "310,000" Dinars with deposits in the amount of "92,000" Dinars/

15- Risk Management :

Interest Rate Risks :

Interest rate risks result from the potential effect of changes in interest rates on profits of the company or the fair value of financial instruments. Since most of the financial instruments bear fixed interest rate and are represented at amortized cost, the sensitivity of the profits of the company and equity to changes in interest rate is considered immaterial.

Credit Risks :

Credit risks are risks resulting from inability or failure of the other party of the Financial Management to meet the obligations thereof to the company the matter that may result in occurrence of losses. The company works on minimizing credit risks by means of dealing with reputable banks.

Foreign Currency Rates Risks :

Foreign currency risks are represented in the risk of fluctuation of the value of the financial instruments due to the fluctuations of foreign currency rates. Since most of the transactions of the company are in Jordanian Dinar, with some in US Dollar, the sensitivity of the profits of the company and equity to changes in foreign exchange rates is considered immaterial.

Share Price Risks :

Share price risks result from change in the fair value of investment in shares, where the company works on managing such risks by means of diversification of investments in several geographic zones and economic sectors.

Liquidity Risks

Liquidity risks are represented in the inability of the company to provide necessary funding for performing its obligations at maturity dates. With a view to avoid these risks, the company diversifies the sources of funding, manages assets and liabilities and reconciles the terms thereof.

16- Comparative Figures

Some of the comparative figures for the previous year were reclassified to be consistent with the classification of the figures of the current year.