

شركة رم للوساطة المالية

---

" مساهمة عامة محدودة "

---

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

---

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

---

كما في 30 ايلول 2023

---

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
3	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية المرحلية
4	قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 ايلول 2023
5	قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2023
6	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2023
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2023
11-8	اهم السياسات المحاسبية المتبعة
18-12	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية - ايلول 2023

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 495/2023/60004

عمان في: 2023/10/25

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة رم للوساطة المالية (مساهمة عامة محدودة) كما في 30 ايلول 2023 والذي يتكون من قائمة المركز المالي المرحلي وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية كما في 30 ايلول 2023 .

مسؤولية ادارة الشركة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية) . وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً لمراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 (مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة) ، وإن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، وإن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة رم للوساطة المالية (مساهمة عامة محدودة) كما في 30 ايلول 2023 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية) .

تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون أول من كل عام وقد أعدت القوائم المالية المرحلية المرفقة لأغراض الإدارة ومتطلبات هيئة الأوراق المالية .

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



المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

( 18 / 3 )

31 كانون أول 2022	30 أيلول 2023	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		
			<u>الموجودات المتداولة</u>
842,296	784,512	2	النقد بالصندوق ولدى البنوك
2,973,196	2,874,784	3	ذمم عملاء وساطة مدينة
-	104,803		ذمم مدينة - وسيط اجنبي
1,740,259	54,545		أرباح وخسائر عملاء وساطة اجنبية
81,522	76,677	4	أرصدة مدينة أخرى
<b>5,637,273</b>	<b>3,895,321</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
274	194	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
392,000	427,513	6	تأمينات كفالات
25,000	25,000	7	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
67,991	55,771	8	موجودات غير ملموسة
25,962	20,750	9	صافي قيمة الممتلكات والمعدات
<b>511,227</b>	<b>529,228</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>6,148,500</b>	<b>4,424,549</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
702,030	563,889		ذمم عملاء وساطة محلية دائنة
699,910	192,814		ذمم عملاء وساطة اجنبية دائنة
1,082,750	-		ذمم دائنة - وسيط اجنبي
7,397	99	10	ذمم أطراف ذات علاقة دائنة
17,639	50,412		تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
31,906	62,935	11	أرصدة دائنة أخرى
<b>2,541,632</b>	<b>870,149</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<u>حقوق المساهمين</u>
4,000,000	4,000,000		راس المال المصرح به والمدفوع
5,800	5,800		الاحتياطي الاجباري
(2,370)	(2,450)		احتياطي القيمة العادلة
(396,562)	(448,950)		الخسائر المتراكمة
<b>3,606,868</b>	<b>3,554,400</b>	12	<b>صافي حقوق المساهمين</b>
<b>6,148,500</b>	<b>4,424,549</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2023

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		ايضاح
2022	2023	2022	2023	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>الإيرادات</b>				
40,231	30,261	119,581	120,806	إيرادات عمولات الوساطة
91,618	959	102,198	22,787	إيرادات عمولات الوساطة / اجنبي
53,979	45,037	251,449	154,204	إيرادات أخرى
<b>185,828</b>	<b>76,257</b>	<b>473,228</b>	<b>297,797</b>	<b>مجموع الإيرادات</b>
<b>المصاريف</b>				
(64,915)	(35,850)	(159,566)	(144,941)	منافع الموظفين
(78,489)	(52,855)	(193,832)	(179,135)	المصاريف الإدارية والعمومية
(3,000)	(3,000)	(6,000)	(9,000)	مصاريف تدني سلف موظفين
(3,061)	(5,733)	(8,701)	(17,251)	اهلاكات واطفاءات
-	(89)	-	(89)	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
-	231	-	231	تعديلات سنوات سابقة
<b>(149,465)</b>	<b>(97,296)</b>	<b>(368,099)</b>	<b>(350,185)</b>	<b>مجموع المصاريف</b>
-	-	-	-	خسائر متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة / دخل شامل
<b>36,363</b>	<b>(21,039)</b>	<b>105,129</b>	<b>(52,388)</b>	<b>ربح (خسارة) الفترة</b>
<b>بنود الدخل الشامل</b>				
(310)	-	(1,110)	(80)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية ( غير متحققة )
<b>36,053</b>	<b>(21,039)</b>	<b>104,019</b>	<b>(52,468)</b>	<b>الخسارة الشاملة للفترة</b>
سهام / دينار	سهام / دينار	سهام / دينار	سهام / دينار	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة
0.009	(0.005)	0.026	(0.013)	حصة السهم من خسارة الفترة
<b>4,000,000</b>	<b>4,000,000</b>	<b>4,000,000</b>	<b>4,000,000</b>	<b>المتوسط المرجح لعدد الأسهم</b>

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

شركة وم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2023

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة		احتياطي		رأس المال
		العادية	دنيا	إجباري	دنيا	
دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	
3,606,868	(396,562)	(2,370)	5,800	4,000,000	الرصيد في 31 كانون أول 2022	
(52,388)	(52,388)	-	-	-	خسارة الفترة	
(80)	-	(80)	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادية	
3,554,400	(448,950)	(2,450)	5,800	4,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2023	
3,585,596	(417,111)	(810)	3,517	4,000,000	الرصيد في 31 كانون أول 2021	
105,129	105,129	-	-	-	ربح الفترة	
(1,110)	-	(1,110)	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادية	
3,689,615	(311,982)	(1,920)	3,517	4,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2022	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (14) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان  
( 18 / 6 )

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2023

<u>30 أيلول 2022</u>	<u>30 أيلول 2023</u>	
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
105,129	(52,388)	ربح (خسارة) الفترة
8,701	17,251	الاهتلاكات والإطفاءات
6,000	9,000	مصاريف تدني سلف موظفين
-	89	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
<u>119,830</u>	<u>(26,048)</u>	الربح (الخسارة) التشغيلية
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل :-</u>
(35,000)	(35,513)	تأمينات الكفالات
(51,936)	1,670,323	ذمم عملاء وساطة مدينة محلية واجنبية
(427,276)	4,845	أرصدة مدينة أخرى
(892,607)	32,773	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
1,682,811	(1,735,285)	ذمم عملاء الوساطة الدائنة وأطراف ذات علاقة
75,293	31,029	أرصدة دائنة أخرى
<u>471,115</u>	<u>(57,876)</u>	صافي النقد من عمليات التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
-	300	المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
(30,363)	(208)	شراء الممتلكات والمعدات والبرامج
<u>(30,363)</u>	<u>92</u>	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
<u>440,752</u>	<u>(57,784)</u>	صافي التدفق النقدي من العمليات
547,892	842,296	نقد اول الفترة
<u>988,644</u>	<u>784,512</u>	نقد اخر الفترة

## شركة وم للوساطة المالية

### " مساهمة عامة محدودة "

#### عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

#### أهم السياسات المحاسبية المتبعة

#### أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

- تم إعداد البيانات المالية المرحلية للشركة وشركاتها التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 ( إعداد التقارير المالية المرحلية ) وبموجب القوانين والتعليمات النافذة لمبدأ التكلفة التاريخية .
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- ان السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة .
- ان نتائج هذه الفترة المالية لا تمثل بالضرورة مؤشرا للنتائج المتوقعة لكامل السنة المالية الحالية .

#### أهم السياسات المحاسبية المستخدمة :-

#### استخدام التقديرات :-

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والايضاحات المرفقة بها . إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن . وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات . وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية :

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني ( إن وجدت ) في بيان الدخل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل .

#### النقد بالصندوق ولدى البنوك :-

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

## شركة رم للوساطة المالية

### " مساهمة عامة محدودة "

#### عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

#### اهم السياسات المحاسبية المتبعة

##### الذمم المدينة :-

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

##### الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :-

تظهر الأدوات المالية كأوراق القبض والمدينون والبنوك الدائنة والقروض والامانات المختلفة والمصاريف المستحقة بالكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة العائد الفعالة بعد تنزيل أي خسارة تدني في قيمتها .

##### الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل :-

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، تظهر الموجودات المالية المحددة القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل خسائر التدني 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  
اهم السياسات المحاسبية المتبعة

- الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع :-

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل مؤدي الخدمة أو لم تتم .

- التقاص :-

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

- المخصصات :-

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المحتمل أن تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات ، ويتم بتاريخ المركز المالي مراجعة المخصصات المقنتعة 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

اهم السياسات المحاسبية المتبعة

- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية :-

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة ( تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية ) .

- التدني في الموجودات المالية :-

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها . في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة العادلة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة ، يتم إثبات قيمة الانخفاض في قائمة الدخل الشامل .

- ضريبة الدخل :-

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، ويتم الاستدراك وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح المعدل .

**شركة رم للوساطة المالية**  
**" مساهمة عامة محدودة "**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - ايلول 2023**

**- الايضاح العام:-**

- تأسست شركة رم للوساطة المالية ( شركة الصفوة للاستثمارات المالية - سابقاً ) بتاريخ 2005/09/05 كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت الرقم ( 10698 ) ، برأسمال قدره ( 2,469,232 ) دينار / سهم ، تمت الموافقة على تحويل الشركة لتصبح شركة مساهمة عامة وسجلت تحت الرقم ( 457 ) في سجل الشركات المساهمة العامة بتاريخ 2008/08/17 و برأسمال مصرح به اصبح (4) مليون دينار / سهم ورأس مال مكتتب به ومدفوع أصبح ( 4 ) مليون دينار / سهم .

- تم اقرار البيانات المالية من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2023/10/25 .

**- غايات الشركة :**

- الوساطة المالية .
- الاستشارات المالية .

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلة - أيلول 2023

2- النقد بالصندوق ولدى البنوك :

<u>31 كانون أول 2022</u>	<u>30 أيلول 2023</u>	البيان
دينار	دينار	
16,135	2,996	نقد وشيكات بالصندوق
475,657	641,750	نقد لدى البنوك اشعار عملاء
345,206	138,269	نقد لدى البنوك اشعار عملاء اجنبي
5,298	1,497	نقد لدى البنوك
<u>842,296</u>	<u>784,512</u>	المجموع

3- ذمم عملاء الوساطة مدينة :

<u>31 كانون أول 2022</u>	<u>30 أيلول 2023</u>	البيان
دينار	دينار	
4,083,196	3,974,917	ذمم عملاء الوساطة
(1,110,000)	(1,100,133)	ينزل مخصص تدني قيمة الذمم المدينة
<u>2,973,196</u>	<u>2,874,784</u>	المجموع

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

<u>31 كانون أول 2022</u>	<u>30 أيلول 2023</u>	البيان
دينار	دينار	
708,000	1,110,000	الرصيد بداية العام
402,000	-	الإضافات
-	(9,867)	ديون معدومة
<u>1,110,000</u>	<u>1,100,133</u>	الرصيد في نهاية العام

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلة - ايلول 2023

4- أرصدة مدينة أخرى :

البيان	30 أيلول 2023	31 كانون أول 2022
	دينار	دينار
ذمم مدينة أخرى	37,886	5,785
مصاريف مدفوعة مقدماً	33,868	61,866
سلف موظفين	4,214	12,614
ذمم موظفين	709	238
أمانات ضريبة الدخل	-	1,019
المجموع	76,677	81,522

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :

البيان	عدد الاسهم	30 أيلول 2023	عدد الاسهم	31 كانون أول 2022
	سهم	دينار	سهم	دينار
شركة مجموعة العصر م.ع.م	1,000	194	1,000	274
المجموع		194		274

6- تأمينات كفالات :

البيان	30 أيلول 2023	31 كانون أول 2022
	دينار	دينار
تأمين كفالة الرخصة الاجنبية	365,513	330,000
تأمين كفالة هيئة الاوراق المالية	32,000	32,000
تأمين كفالة مركز ايداع الاوراق المالية	30,000	30,000
المجموع	427,513	392,000

7- المساهمة في صندوق ضمان التسوية :

يمثل هذا الرصيد قيمة المساهمة النقدية المترتبة على الشركة وفقاً لمتطلبات مركز ايداع الاوراق المالية لصالح صندوق ضمان التسوية .

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - أيلول 2023

8- موجودات غير ملموسة :-

المجموع	برامج كمبيوتر	البرمجيات والموقع	رخصة التداول	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	
106,735	38,844	17,891	50,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
-	-	-	-	إضافات
106,735	38,844	17,891	50,000	الرصيد في 30 أيلول 2023
				الإطفاء
38,744	25,624	3,120	10,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
12,220	2,380	2,340	7,500	إطفاءات الفترة
50,964	28,004	5,460	17,500	الرصيد في 30 أيلول 2023
55,771	10,840	12,431	32,500	صافي القيمة الدفترية في 30 أيلول 2023
67,991	13,220	14,771	40,000	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2022

9- الممتلكات والمعدات :-

المجموع	أجهزة مكتبة وكمبيوتر	أثاث ومفروشات وديكورات	البان	التكلفة
دينار	دينار	دينار		
170,748	99,268	71,480		الرصيد في 31 كانون الأول 2022
208	208	-		إضافات
(479)	(479)	-		استبعادات
170,477	98,997	71,480		الرصيد في 30 أيلول 2023
				مجمع الاستهلاك المتراكم:
144,786	78,070	66,716		الرصيد في 31 كانون الأول 2022
5,031	4,066	965		استهلاك الفترة
(90)	(90)	-		استبعادات
149,727	82,046	67,681		الرصيد في 30 أيلول 2023
20,750	16,951	3,799		صافي القيمة الدفترية في 30 أيلول 2023
25,962	21,198	4,764		صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2022

شركة رم للوساطة المالية  
" مساهمة عامة محدودة "  
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - أيلول 2023

10- ذمم أطراف ذات علاقة دائنة :-

<u>31 كانون أول 2022</u>	<u>30 أيلول 2023</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
214	35	أعضاء مجلس الإدارة / ذمم وساطة مالية
7,183	64	ذمم الموظفين
<u>7,397</u>	<u>99</u>	المجموع

11- أرصدة دائنة أخرى :

<u>31 كانون أول 2022</u>	<u>30 أيلول 2023</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
8,101	44,895	ذمم دائنة اخرى
19,763	17,226	ذمم موظفين دائنة
1,745	-	مصاريف مستحقة
2,297	814	امانات اخرى
<u>31,906</u>	<u>62,935</u>	المجموع

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلة - أيلول 2023

12- حقوق المساهمين :-

- رأس المال

أصبح رأس المال المصرح به والمدفوع مبلغ " 4 مليون دينار / سهم بدلاً من ( 4.5 ) مليون دينار / سهم مصرح به .

- احتياطي اجباري :-

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة (10%) خلال السنة والسنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين .

- احتياطي اختياري :-

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة لا تزيد عن (20%) خلال السنة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

13- المصاريف الإدارية والعمومية :

<u>30 أيلول 2022</u>	<u>30 أيلول 2023</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
9,625	17,675	إيجارات
89,603	94,375	رسوم واشترابات
6,537	7,031	بريد وبرق وهاتف وانترنت
17,217	9,624	أتعاب مهنية
7,652	5,050	تأمين صحي
3,251	3,265	مياه وكهرباء
-	3,375	مصاريف تطوير
-	3,100	مكافآت مجلس الإدارة
9,696	1,937	متنوعة
3,687	1,974	قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر
4,173	1,790	دعاية واعلان
22,460	22,683	مصاريف بنكية
2,959	1,945	ضيافة ونظافة
2,211	1,103	مصاريف اخطاء تداول
13,467	3,214	مصاريف قضائية
1,294	994	مواصلات
<u>193,832</u>	<u>179,135</u>	<u>المجموع</u>

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - ايلول 2023

-14 إدارة المخاطر:

#### مخاطر أسعار الفائدة:

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية ، وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة ، فإن حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري .

#### مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الأخر للإدارة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر ، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة .

#### مخاطر أسعار العملات الأجنبية:

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب بقيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية ، حيث أن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني ، وبعضها بالدولار الأمريكي فإن حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري .

#### مخاطر أسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية .

#### مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها .

**Rum Financial Brokerage**

---

**"Public Shareholding Company"**

---

**Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan**

---

**Interim Financial Statements &Independent**

---

**Auditor's Report As at September 30, 2023**

---

**Rum Financial Brokerage**  

---

**"Public Shareholding Company"**  

---

**Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan**  

---

<u>Index</u>	<u>Page</u>
Review Report	3
The Interim statement of financial position as at 30 th September 2023	4
The Interim statement of comprehensive income for the period ended at 30 th September 2023	5
The Interim statement of the changes in shareholders' equity for the period ended at 30 th September 2023	6
The Interim statement of cash flows for the period ended at 30 th September 2023	7
Accounting policies	8-11
Notes to the interim financial statements - September 2023	12-16

Amman: 25/10/2023

No : 495/2023/60004

**Messrs: Rum Financial Brokerage**  
**“Public Shareholding Company”**  
**Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan**

---

### Introduction

We have reviewed the accompanying interim financial statements for **Rum Financial Brokerage " Public shareholding Co "**, comprising the interim statement of financial position as at 30 September 2023 and the related interim statement of comprehensive income, interim statement of changes in shareholders equity and interim statement of cash flows for the nine months' then ended.

### Management Responsibility

Management is responsible of the preparation and presentation of this interim financial statement in accordance with international financial reporting standard ( IAS 34) interim financial reporting. Our responsibility is to express a conclusion on this interim condensed financial statement based on our review.

### Scope of review

We conducted our review in accordance with the international standard on review engagements (2410) “review of interim financial information performed by the independent auditor of the entity.” a review of interim financial statement consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with international standards on auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

### Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim financial statements are not prepared, in all material respects, in accordance with international financial reporting standard ( IAS 34 ) interim financial reporting

The Company's financial year ends on December 31 of each year and the accompanying interim condensed financial statements are prepared for management purposes and the requirements of the Securities Commission

The Scientific Office for Auditing,  
Accounting and Consulting  
Jamal Mohammad Falah  
Amman - Jordan  
License No. "285"

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

**Rum Financial Brokerage**  
**" Public Shareholding Company "**  
**Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**The interim financial position as at 30 th September 2023**

<u>Assets</u>	<u>Note</u>	<u>30-Sep-2023</u>	<u>31-Dec-2022</u>
		<u>JD</u>	<u>JD</u>
<b><u>Current Assets</u></b>			
Cash on hand and at banks	2	784,512	842,296
Brokerage clients / Accounts receivable	3	2,874,784	2,973,196
Accounts Receivable - Foreign clients		104,803	-
Foreign brokerage clients - profits & losses		54,545	1,740,259
Other current assets	4	76,677	81,522
<b>Total Current Assets</b>		<b>3,895,321</b>	<b>5,637,273</b>
<b><u>Non-current Assets</u></b>			
Financial assets at the fair value through other comprehensive income	5	194	274
Guarantees deposits	6	427,513	392,000
Contributions to Settlement Guarantee Fund	7	25,000	25,000
Intangible assets	8	55,771	67,991
Property and equipment, net	9	20,750	25,962
<b>Total Non-current Assets</b>		<b>529,228</b>	<b>511,227</b>
<b>Total Assets</b>		<b>4,424,549</b>	<b>6,148,500</b>
<b><u>Liabilities and Shareholders' Equity</u></b>			
<b><u>Current Liabilities</u></b>			
Brokerage client / accounts payable / local		563,889	702,030
Brokerage client / accounts payable / foreign		192,814	699,910
Accounts payable / foreign client		-	1,082,750
Related parties accounts	10	99	7,397
Securities Depository Center settlements		50,412	17,639
Other current liabilities	11	62,935	31,906
<b>Total Current Liabilities</b>		<b>870,149</b>	<b>2,541,632</b>
<b><u>Shareholders' Equity</u></b>			
Authorized & Paid capital		4,000,000	4,000,000
Compulsory reserve		5,800	5,800
Fair value reserve		(2,450)	(2,370)
Retained losses		(448,950)	(396,562)
<b>Net Shareholders' Equity</b>	12	<b>3,554,400</b>	<b>3,606,868</b>
<b>Total Liabilities and Shareholders' Equity</b>		<b>4,424,549</b>	<b>6,148,500</b>

The accompanying notes constitute an integral part of this statement  
(4/16)

**Rum Financial Brokerage**  
**" Public Shareholding Company "**  
**Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan**

**The Interim statement of comprehensive income for the period ended at 30 th September 2023**

	<u>Note</u>	<u>For the nine months ended at</u>		<u>For the three months ended</u>	
		<u>30 September</u>		<u>at 30 September</u>	
		<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<b><u>Revenues</u></b>					
Brokerage commission revenues		120,806	119,581	30,261	40,231
Brokerage commission revenues/ Foreign		22,787	102,198	959	91,618
Other revenues		154,204	251,449	45,037	53,979
<b>Total Revenues</b>		<b>297,797</b>	<b>473,228</b>	<b>76,257</b>	<b>185,828</b>
<b><u>Expenses</u></b>					
Employees benefits		(144,941)	(159,566)	(35,850)	(64,915)
Administrative and general expenses	13	(179,135)	(193,832)	(52,855)	(78,489)
Impairment of employee acc.exp		(9,000)	(6,000)	(3,000)	(3,000)
Depreciation and amortization		(17,251)	(8,701)	(5,733)	(3,061)
Losses on sale of property and equipment		(89)	-	(89)	-
Adjustment from previous years		231	-	231	-
<b>Total Expenses</b>		<b>(350,185)</b>	<b>(368,099)</b>	<b>(97,296)</b>	<b>(149,465)</b>
Realized loss of financial assets at fair value through comprehensive income		-	-	-	-
<b>Profit ( Losses ) of the Period</b>		<b>(52,388)</b>	<b>105,129</b>	<b>(21,039)</b>	<b>36,363</b>
<b><u>Comprehensive Income Items</u></b>					
Change in fair value ( unrealized )		(80)	(1,110)	-	(310)
<b>Comperenensive income ( losses )</b>		<b>(52,468)</b>	<b>104,019</b>	<b>(21,039)</b>	<b>36,053</b>
		<u>JD / Share</u>	<u>JD / Share</u>	<u>JD / Share</u>	<u>JD / Share</u>
Basic and Diluted Earnings Per Share		(0.013)	0.026	(0.005)	0.009
<b>Weighted average number of shares</b>		<b>4,000,000</b>	<b>4,000,000</b>	<b>4,000,000</b>	<b>4,000,000</b>

The accompanying notes constitute an integral part of this statement

( 5 / 16 )

**Rum Financial Brokerage**  
**" Public Shareholding Company "**  
**Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**The Interim statement of the changes in shareholders' equity for the period ended at 30 th September 2023**

	<u>Capital</u>		<u>Compulsory reserve</u>		<u>Fair value reserve</u>		<u>Retained losses</u>		<u>Total</u>	
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<b>Balance at 31 December 2022</b>	4,000,000		5,800	(2,370)	(396,562)		3,606,868			
Loss of the period	-		-	-	(52,388)		(52,388)			
Change in the fair value reserve	-		-	(80)	-		(80)			
<b>Balance at 30 September 2023</b>	<b>4,000,000</b>		<b>5,800</b>	<b>(2,450)</b>	<b>(448,950)</b>		<b>3,554,400</b>			
<hr/>										
<b>Balance at 31 December 2021</b>	4,000,000		3,517	(810)	(417,111)		3,585,596			
Profit of the period	-		-	-	105,129		105,129			
Change in the fair value reserve	-		-	(1,110)	-		(1,110)			
<b>Balance at 30 September 2022</b>	<b>4,000,000</b>		<b>3,517</b>	<b>(1,920)</b>	<b>(311,982)</b>		<b>3,689,615</b>			

The accompanying notes constitute an integral part of this statement

( 6 /16 )

**Rum Financial Brokerage**

**" Public Shareholding Company "**

**Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan**

**The Interim statement of cash flows for the period ended at 30 th September 2023**

	<u>30-Sep-2023</u>	<u>30-Sep-2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<b><u>Cash flows from operational activities</u></b>		
Profit ( Loss ) of the period	(52,388)	105,129
Depreciation exp	17,251	8,701
Impariment of employee acc.exp	9,000	6,000
Losses on sale of property and equipment	89	-
<b>Operational profit ( losses )</b>	<b>(26,048)</b>	<b>119,830</b>
<b><u>Changes in the working capital items</u></b>		
Guarantees insurance	(35,513)	(35,000)
Brokerage clients / accounts receivable	1,670,323	(51,936)
Other current assets	4,845	(427,276)
Settlement of securities depository position	32,773	(892,607)
Brokerage clients / accounts payable	(1,735,285)	1,682,811
Other current liabilities	31,029	75,293
<b>Net cash from operational activities</b>	<b>(57,876)</b>	<b>471,115</b>
<b><u>Cash Flows from Investing Activities</u></b>		
Cash from selling property and equipment	300	-
Property and equipment purchase	(208)	(30,363)
<b>Net Cash Flows from Investing Activities</b>	<b>92</b>	<b>(30,363)</b>
<b>Change in the Cash</b>	<b>(57,784)</b>	<b>440,752</b>
Cash at beginning	842,296	547,892
<b>Cash at ending</b>	<b>784,512</b>	<b>988,644</b>

The accompanying notes constitute an integral part of this statement

( 7 / 16 )

**Rum Financial Brokerage**  
**"Public Shareholding Company"**  
**Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**Accounting Policies**

**Basic of Preparing the Interim Financial Statements:**

- The accompanying interim financial statements were prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 (Interim Financial Reports).
- The interim financial statements were prepared according to the Historical Cost Principle except for the financial assets available for sale which are reflected at the fair value.
- The financial statements are presented in Jordanian Dinar; the functional currency of the Company.
- The accounting policies for the current period are similar with the accounting policies of the previous period.
- The results of this interim do not necessarily represent the expected result for the whole financial year.

**Significant Accounting Policies**

- **Use of Estimates:**

Preparing financial statements and applying accounting policies require the Management of the Company to make some estimates and suppositions that may affect the financial statements and the accompanying notes. Such estimates are based on assumptions of different accuracy and certainty. Therefore, actual results in the future may differ from the Management's estimates due to the variations of conditions and circumstances of these assumptions.

Below are the most important estimates applied in the preparation of the financial statements:

- Management periodically reevaluates the useful life of tangible assets for the purpose of calculating the annual depreciation based on the general condition of those assets and estimated useful life in the future. The impairment loss (if any) is taken in the income statement.
  - Management periodically reviews financial assets that are presented at cost to estimate any impairment in value and are stated in the consolidated statement of income
  - The Management of the Company estimates the value of the provision for bad debts taking into consideration the possibility of collecting such liabilities.
- **Cash on Hand and at Banks**

Are represented by cash on hand and at banks and they do not involve risks of change in their value.

**Rum Financial Brokerage**  
**"Public Shareholding Company"**  
**Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**Accounting Policies**

- **Accounts Receivable**

Accounts receivable is reflected at cost after deducting the provision for bad debts. debts are written off when there is subjective evidence on the possibility of not collecting liabilities. The collected amounts of written-off debts are added to the revenues.

- **Financial Assets at Amortized Cost**

Financial instruments such as bills receivable, accounts receivable, due to banks, loans, accounts payable and accrued expenses are demonstrated at amortized cost by using the actual revenue method after deducting any impairment loss.

- **Financial Assets at Fair Value Through the Comprehensive Income Statement**

Change differences are recorded in the fair value of the financial assets defined at fair value from the other comprehensive income. The limited value of financial assets in the other comprehensive income statement that have market prices in active financial markets are demonstrated at fair value after deducting the impairment accumulated losses in their fair value.

The limited value of financial assets in the other comprehensive income statement that do not have market prices and which their fair value could not be reliably defined, are demonstrated at cost and any impairment in their value is recorded in the other comprehensive income statement.

The profits and losses resulting from the differences of foreign currencies exchange to interest-bearing debentures are recorded at fair value through the other comprehensive income statement. While, the differences of foreign currencies exchange for equity instruments are recorded in the accumulated change at fair value within the equity rights.

- **Property, Equipment, and Accumulated Depreciation**

Property and equipment are demonstrated at cost after deducting the accumulated depreciation. They are depreciated when they are ready for use on the basis of the straight-line method over their expected useful life by using the following annual rates:

Furnishings, furniture, and decorations	20%
Office supplies and computers	15%

When the recoverable amount of any property or equipment is less than their book value, their value shall be diluted and the remaining book value over the useful life is depreciated after the reevaluation of the reassessed year.

**Rum Financial Brokerage**  
**"Public Shareholding Company"**  
**Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**Accounting Policies**

- **Accounts Payable and Accruals**

Accounts payable and accruals are recognized after taking an advantage of the provided services for the Company, whether they were claimed by the supplier or not.

- **Setoff**

financial assets and financial liabilities are set-off and the net amount is reflected in the financial statements upon the availability of legally binding rights, and when they are settled on the setoff basis or when assets realization and liabilities settlements take place at the same time.

- **Provisions**

Provisions are recorded when there are legal or expected obligations of the company as a result of previous events where cash amounts are likely to be paid to fulfill such obligations. On the date of the financial position, the allocated provisions are reviewed and adjusted based on the latest information available to the Management.

- **Recognition of Revenues**

Revenues are realized upon buying or selling shares to the clients of the company and issuing invoice for them.  
Interests revenues are realized on a time base to reflect the actual revenue on assets.

The distribution of the investment profits is recognized upon being approved by the General Assemblies of the investment companies.

Other revenues are realized according to the accrual basis.

- **Date of Financial Assets Recognition**

The purchase and sale of financial assets are recognized on the trade date (the date on which the Company commits to sell or purchase the financial asset.)

- **Impairment in the Financial Assets**

The Company reviews the value of the financial assets stated in the records of the company at the date of the financial statements to determine if there are indications of impairment in their value. In case of such indications, the recoverable fair value of the assets is estimated to define the impairment loss. In case the recoverable value is less than the net book value stated in the records of the Company, the impairment value will be stated in the comprehensive income statement.

- **Income Tax**

The Company is subjected to the Income Tax Law, as amended, and the instructed by the Income Tax Department in the Hashemite Kingdom of Jordan. The book takes place in accordance with the accrual basis where the provision for income tax is calculated according to the adjusted profit basis.

( 10/16 )

**Rum Financial Brokerage**  
**"Public Shareholding Company"**  
**Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**Accounting Policies**

1- **General:**

- **Rum Financial Brokerage**, (Al-Safwah Financial Investment Co. previously) was established on 05/09/2005 as a limited liability company under No.(10698) with a capital of (2,469,232) JD/Share. The company has been converted into a public shareholding company under No. (457) on 17/08/2008, with an authorized capital become (4 Million) JD / Share , and the paid capital (4) Million JD / Share.
- The accompanying financial statements were approved by the Board of Directors on 25/10/2023 .

**Objectives of the Company:**

- Financial brokerage.
- Financial consultancy.

**Rum Financial Brokerage**  
**" Public Shareholding Company "**  
**Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**Notes to the interim financial statements - September 2023**

**2- Cash on hand and at banks :**

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2023</u>	<u>31-Dec-2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Cash and Cash on hand	2,996	16,135
Cash at Bank/ client notes	641,750	475,657
Cash at Bank/ client notes foregin	138,269	345,206
Cash at bank	1,497	5,298
<b>Total</b>	<b>784,512</b>	<b>842,296</b>

**3- Brokerages Client / Accounts Receivable :**

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2023</u>	<u>31-Dec-2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Brokerages client / Accounts Receivable	3,974,917	4,083,196
Less provision for impairment of accounts recivables	(1,100,133)	(1,110,000)
<b>Total</b>	<b>2,874,784</b>	<b>2,973,196</b>

The movement on the provision for impariment of account recievables during the period is as follows :

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2023</u>	<u>31-Dec-2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balance at the beginning of the year	1,110,000	708,000
Adjustment	-	402,000
Bad debts	(9,867)	-
<b>Balance at end of the period</b>	<b>1,100,133</b>	<b>1,110,000</b>

**4- Other Current Assets :**

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2023</u>	<u>31-Dec-2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Other receivables	37,886	5,785
Pre-paid exp.	33,868	61,866
Employees advance	4,214	12,614
Employees' accounts	709	238
Income tax	-	1,019
<b>Total</b>	<b>76,677</b>	<b>81,522</b>

( 12 /16 )

**Rum Financial Brokerage**  
**"Public Shareholding Company"**  
**Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**Notes to the interim financial statements - September 2023**

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

<u>Description</u>	<u>Number of shares</u> <u>2023</u>	<u>30-Sep-2023</u> <u>JD</u>	<u>Number of shares</u> <u>2022</u>	<u>31-Dec-2022</u> <u>JD</u>
Century investment group Co.	1,000	194	1,000	274
<b>Total</b>		<b>194</b>		<b>274</b>

**6- Guarantees Insurance:**

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2023</u> <u>JD</u>	<u>31-Dec-2022</u> <u>JD</u>
Foreign license guarantee insurance	365,513	330,000
Securities Commission guarantee insurance	32,000	32,000
Securities Depository Center guarantee insurance	30,000	30,000
<b>Total</b>	<b>427,513</b>	<b>392,000</b>

**7- 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 interim financial statements - September 2023**

**8- Intangible Assets**

	<u>Brokerage license JD</u>	<u>Software License JD</u>	<u>Computer Software JD</u>	<u>Total JD</u>
<b><u>Cost</u></b>				
Balance at December 31, 2022	50,000	17,891	38,844	106,735
Additions	-	-	-	-
Balance as at September 30, 2023	<u>50,000</u>	<u>17,891</u>	<u>38,844</u>	<u>106,735</u>
<b><u>Amortization</u></b>				
Balance at December 31, 2022	10,000	3,120	25,624	38,744
Amortization	7,500	2,340	2,380	12,220
Balance as at September 30, 2023	<u>17,500</u>	<u>5,460</u>	<u>28,004</u>	<u>50,964</u>
Book value as at September 30, 2023	<u>32,500</u>	<u>12,431</u>	<u>10,840</u>	<u>55,771</u>
Book value as at December 31, 2022	<u>40,000</u>	<u>14,771</u>	<u>13,220</u>	<u>67,991</u>

**9- Net value of Property and equipment :**

	<u>Furniture &amp; decorations JD</u>	<u>Office equipment and computers JD</u>	<u>Total JD</u>
<b><u>Cost</u></b>			
Balance as at December 31, 2022	71,480	99,268	170,748
Additions	-	208	208
Exclusion	-	(479)	(479)
Balance as at September 30, 2023	<u>71,480</u>	<u>98,997</u>	<u>170,477</u>
<b><u>Acumelated depreciation</u></b>			
Balance at December 31, 2022	66,716	78,070	144,786
Period depreciation	965	4,066	5,031
Exclusion	-	(90)	(90)
Balance as at September 30, 2023	<u>67,681</u>	<u>82,046</u>	<u>149,727</u>
Book value as at September 30, 2023	<u>3,799</u>	<u>16,951</u>	<u>20,750</u>
Book value as at December 31, 2022	<u>4,764</u>	<u>21,198</u>	<u>25,962</u>

**10- Related Parties Accounts :**

<b><u>Description</u></b>	<b><u>30-Sep-2023</u></b>	<b><u>31-Dec-2022</u></b>
	<b><u>JD</u></b>	<b><u>JD</u></b>
Financial brokerage / board's members	35	214
Employee Accounts	64	7183
<b>Total</b>	<u>99</u>	<u>7,397</u>

**Rum Financial Brokerage**  
**" Public Shareholding Company "**  
**Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**Notes to the interim financial statements - September 2023**

**11- Other Current Liabilities :**

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2023</u>	<u>31-Dec-2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Other accounts payable	44,895	8,101
Employees' accounts payable	17,226	19,763
Accrual exp.	-	1,745
Other deposits	814	2,297
<b>Total</b>	<b>62,935</b>	<b>31,906</b>

**12- Shareholders' Equity**

**- Share Capital**

The authorized capital became ( 4 million JD / Share ) instead of ( 4.5 million JD / Share ) .

**- Compulsory Reserve**

The accumulate amounts in this account represent the transferred annual profits before tax within 10% during this year and the previous years and they are in-distributable to Shareholders.

**- Voluntary Reserve:-**

The accumulate amounts in this account represent the transferred of the annual profits before tax which doesn't exceed 20% during the year and distributable to Shareholders.

**13- Administrative and General Expenses :**

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2023</u>	<u>30-Sep-2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Rent exp.	17,675	9,625
Fees and subscriptions	94,375	89,603
Post, phone and internet	7,031	6,537
Professional fees	9,624	17,217
Health insurance	5,050	7,652
Water and electricity	3,265	3,251
Development expenses	3,375	-
Board of Directors reward	3,100	-
Miscellaneous	1,937	9,696
Stationery, publications, and computer supplies	1,974	3,687
Advertisement expenses	1,790	4,173
Interest and commissions	22,683	22,460
Hospitality and cleaning	1,945	2,959
Trading errors exp.	1,103	2,211
Legal exp.	3,214	13,467
Transportation	994	1,294
<b>Total</b>	<b>179,135</b>	<b>193,832</b>

**Rum Financial Brokerage**  
**"Public Shareholding Company"**  
**Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**Notes to the interim financial statements - September 2023**

14- **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 have fixed interest rate and are represented at amortized cost, the variability of the profits of the company and equity to changes in interest rate is considered inessential.

**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.