

نموذج رقم (5-1)

Form No. (1-5)

To: Jordan Securities Commission

Amman Stock Exchange

Date :28/10/2020

Ref. : 283/2020

Subject: Quarterly Report as of 30/09/2020

السادة هيئة الاوراق المالية

السادة بورصة عمان

التاريخ :- 2020/10/28

رقم الكتاب : 2020/283

الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هو في 2020/09/30

Attached the Quarterly Report of (Rumm Financial Brokerage PLC) as of 30/09/2020 in Arabic and English .

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة (رم للوساطة المالية م.ع.م) كما هي بتاريخ 2020/09/30 باللغتين العربية والانجليزية .

Kindly accept our highly appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

Rumm Financial Brokerage

شركة رم للوساطة المالية

General Manager

Ayham Al- Khasawneh

المدير العام

أيهم الخصاونه



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٠
الرقم المتسلسل: ٢٨٥٠
رقم الملف: ٦٨
الجهة المختصة: المدير العام

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

كما في 30 أيلول 2020

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الصفحة

المفهرس

3	تقرير مدقق الحسابات المستقل
4	قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 أيلول 2020
5	قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2020
6	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2020
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2020
10 - 8	أهم السياسات المحاسبية المتبعة
18 - 11	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية للفترة أيلول 2020

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 441/2020/60004

عمان في: 2020/10/27

السادة / شركة رم للوساطة المالية المحترمين

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة رم للوساطة المالية (مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 ايلول 2020 وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ و الايضاحات حولها.

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 نبيد رأي تدقيق حولها.

فقرة حول اثر تفشي وباء فيروس كورونا (covid 19)

- اشارة الى ايضاح رقم (13) في القوائم المالية (اثر تفشي وباء فيروس كورونا) لقد اثر تفشي فايروس كورونا حول العالم بشدة على الاقتصاد العالمي، ومن المتوقع أن يكون له تأثير كبير على الاقتصاد المحلي أيضاً بسبب التدابير المختلفة المتخذة لاحتواء انتشار الفيروس، بما في ذلك حظر السفر و الحجر الصحي والمسافة الاجتماعية، وإغلاق الخدمات غير الأساسية والخدمات الاجتماعية وقد تسبب ذلك باضطرابات كبيرة للأعمال التجارية في جميع أنحاء العالم مما أدى إلى قي التباطؤ الاقتصادي. وقد تجبر هذه الظروف الشركة على وقف العمليات أو الحد منها لفترات طويلة أو غير محددة زمن.

- قررت الإدارة أن هذه الأحداث من الأحداث اللاحقة الغير الموجه لتعديل القوائم المالية. وفقاً لذلك، لم يتم تعديل البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2019 لتعكس اثر تفشي الفايروس.

- وكذلك لا يمكن تقدير تأثير هذه الظروف بشكل موثوق على المركز المالي ونتائج الشركة للفترة المستقبلية وعليه قررت ادارة الشركة عرض قوائم مالية بناء على مبدأ الاستمرارية.

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 2020 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية).

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

المكتب العلمي للتدقيق

والمحاسبة والاستشارات

جمال محمد فـ

إجازة رقم " 285 "

(18 / 3)

شركة دم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 أيلول 2020

الموجودات	ايضاح	30 أيلول 2020	31 كانون أول 2019
دينار	دينار		
الموجودات المتداولة			
النقد بالصندوق ولدى البنوك	2	143,791	155,167
ذمم عملاء وساطة مدينة	3	2,198,041	2,314,063
تسوية مركز ايداع الأوراق المالية		14,337	-
أرصدة مدينة أخرى	4	43,612	33,682
مجموع الموجودات المتداولة		2,399,781	2,502,912
الموجودات غير المتداولة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	5	962,281	1,032,019
تأمينات كفالات		122,000	122,000
المساهمة في صندوق ضمان التسوية	6	25,000	26,425
موجودات غير ملموسة	7	31,265	31,499
صافي قيمة الممتلكات والمعدات	8	12,255	11,731
مجموع الموجودات غير المتداولة		1,152,801	1,223,674
مجموع الموجودات		3,552,582	3,726,586
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
ذمم عملاء وساطة دائنة		97,840	49,104
ذمم أطراف ذات علاقة دائنة	9	4,144	4,554
تسوية مركز ايداع الأوراق المالية		-	34,786
أرصدة دائنة أخرى	10	82,563	91,920
مجموع المطلوبات المتداولة		184,547	180,364
حقوق المساهمين			
راس المال المصرح به		4,500,000	4,500,000
راس المال المدفوع		4,000,000	4,000,000
الاحتياطي الاجباري		147,415	147,415
الاحتياطي الاختياري		110,056	110,056
احتياطي القيمة العادلة		(346,039)	(256,167)
الخصائر المتركمة		(543,397)	(455,082)
صافي حقوق المساهمين	11	3,368,035	3,546,222
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		3,552,582	3,726,586

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

(18 / 4)

شركة وم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلة للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2020

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح	
2019	2020	2019	2020		
دينار	دينار	دينار	دينار		
الإيرادات					
59,682	15,885	140,959	52,048		إيرادات عمولات الوساطة
4	199	907	209		إيرادات أخرى
-	-	77,712	-		إيرادات توزيعات أسهم مقبوضة
59,686	16,084	219,578	52,257		مجموع الإيرادات
المصاريف					
(23,402)	(23,102)	(113,217)	(78,566)		منافع الموظفين
(20,214)	(31,489)	(69,416)	(59,251)	12	المصاريف الإدارية والعمومية
(1,039)	(946)	(3,112)	(2,755)		اهتلاكات وإطفاءات
(44,655)	(55,537)	(185,745)	(140,572)		مجموع المصاريف
15,031	(39,453)	33,833	(88,315)		ربح (خسارة) الفترة
بنود الدخل الشامل					
(39,865)	-	(39,865)	-		خسائر متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة / دخل شامل آخر
(24,974)	28,422	30,940	(89,872)		التغير في القيمة العادلة
(49,808)	(11,031)	24,908	(178,187)		الربح (الخسارة) الشاملة للفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح
(0.012)	(0.003)	0.006	(0.045)		حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة
4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000		المتوسط المرجح لعدد الأسهم

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2020

المجموع	خسائر فترة اقامة	احتياطي القسمة العادية	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
3,546,222	(455,082)	(256,167)	110,056	147,415	4,000,000
(88,315)	(88,315)	-	-	-	-
(89,872)	-	(89,872)	-	-	-
3,368,035	(543,397)	(346,039)	110,056	147,415	4,000,000
3,933,311	(222,406)	(324,160)	332,462	147,415	4,000,000
(6,032)	(6,032)	-	-	-	-
-	222,406	-	(222,406)	-	-
30,940	-	30,940	-	-	-
3,958,219	(6,032)	(293,220)	110,056	147,415	4,000,000

الرصيد في 31 كانون أول 2019

خسارة الفترة
التغير في احتياطي القيمة العادلة
الرصيد في 30 أيلول 2020

الرصيد في 31 كانون أول 2018

خسارة الفترة
إلغاء الخسائر
التغير في احتياطي القيمة العادلة
الرصيد في 30 أيلول 2019

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

شركة دم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2020

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
دينار	دينار	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(6,032)	(88,315)	خسارة الفترة
3,112	2,755	الإهلاكات والإطفاءات
(2,920)	(85,560)	الخسارة التشغيلية
		التغير في بنود راس المال العامل :-
1,419	1,425	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
(346,662)	116,022	ذمم عملاء ومطابقة وإطراف ذات العلاقة
23,435	(9,930)	أرصدة مدينة أخرى
(16,825)	(49,123)	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
30,660	48,326	الذمم الدائنة ومطابقة وإطراف ذات العلاقة
365	(9,357)	أرصدة دائنة أخرى
(310,528)	11,803	صافي النقد من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
366,251	(20,134)	استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(487)	(3,045)	شراء الممتلكات والمعدات
365,764	(23,179)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
55,236	(11,376)	التغير في رصيد النقد
92,339	155,167	النقد في بداية المدة
147,575	143,791	النقد نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (14) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان
(18 / 7)

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

اهم 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 مؤشراً للنتائج المتوقعة لكامل السنة المالية الحالية .

اهم السياسات المحاسبية المستخدمة :-

استخدام التقديرات :-

- إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها . إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن . وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات . وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية :
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم 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 .

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

(18 / 8)

شركة رم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

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

- **الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل :-**
يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، تظهر الموجودات المالية المحددة القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل خسائر التدني المتراكمة في قيمتها العادلة .

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل الآخر .

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لأدوات الدين التي تحمل فوائد ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

- **الممتلكات والمعدات والاهتلاك المتراكم :-**
تظهر الممتلكات والمعدات والألات 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 .

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (14) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان
(18 / 9)

شركة رم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
اهم السياسات المحاسبية المتبعة

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع :-

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

التقاص :-

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

المخصصات :-

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية 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 .

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 للفترة أيلول 2020

إيضاح عام:-

- تأسست شركة رم للوساطة المالية (شركة الصفوة للاستثمارات المالية - سابقاً) بتاريخ 05/ 09/ 2005 كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت الرقم (10698) ، برأسمال قدره (2,469,232) دينار أردني ، تمت الموافقة على تحويل الشركة لتصبح شركة مساهمة عامة وسجلت تحت الرقم (457) في سجل الشركات المساهمة العامة بتاريخ 2008/08/17 وبرأسمال مصرح به أصبح (4.5) مليون دينار / سهم ورأس مال مكتتب به ومدفوع أصبح (4) مليون دينار / سهم .

- بتاريخ 2015/05/27 تم تغيير اسم شركة الصفوة للاستثمارات المالية لتصبح شركة رم للوساطة المالية .

- قررت الهيئة العامة للشركة بتاريخ 2020/07/28 الموافقة بالاجماع على اندماج شركة رم للوساطة المالية م.ع.م (الشركة الدامجة) مع الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية م.ع.م (الشركة المندمجة) والسير بالاجراءات حسب القانون على ان يكون تاريخ الاندماج النهائي لكلا الشركتين الدامجة والمندمجة كما هو في 2020/09/30 وتم تفويض رئيس مجلس ادارة الشركة او نائبه بتوقيع عقد الاندماج بين الشركتين الدامجة والمندمجة . ولم يتم تنفيذ عملية الاندماج بين الشركتين حتى تاريخ هذه البيانات المالية المرحلية .

- كما قررت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ 2020/07/28 الموافقة على اطفاء ما قيمته "257,471" دينار من رصيد الخسائر المدورة كما هي في 2019/12/31 من حساب الاحتياطي الاختياري والبالغ "110,056" دينار ومن حساب الاحتياطي الاجباري والبالغ "147,415" دينار وما زالت الشركة في مرحلة ايداع المحاضر لدى الجهات الحكومية ولم يتم تنفيذ اطفاء الخسائر في دفاتر الشركة حتى تاريخ اعداد هذه البيانات المالية المرحلية.

- تم اقرار البيانات المالية المرفقة للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2020 من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2020/10/27 .

ومني غايات الشركة

الوساطة المالية ، الاستشارات المالية ، تملك الأموال المنقولة والغير منقولة ، الوساطة بالعمولة ، الاقتراض والاستثمار للأموال التي ترى فيها تحقيق غايات الشركة ، تسجيل العلامات التجارية ، وعقد الاتفاقيات لتنفيذ غايات الشركة .

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة أيلول 2020

2- النقد بالصندوق ولدى البنوك:

البيان	30 أيلول 2020	31 كانون أول 2019
	دينار	دينار
نقد بالصندوق	10,652	620
نقد لدى البنوك اشعار عملاء	124,437	126,923
نقد لدى البنوك	8,702	27,624
المجموع	143,791	155,167

3- ذمم عملاء الوساطة مدينة:

البيان	30 أيلول 2020	31 كانون أول 2019
	دينار	دينار
ذمم عملاء الوساطة	3,163,640	3,279,662
ينزل مخصص تدني قيمة الذمم المدينة	(965,599)	(965,599)
المجموع	2,198,041	2,314,063

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

البيان	30 أيلول 2020	31 كانون أول 2019
	دينار	دينار
الرصيد بداية العام	965,599	645,698
الإضافات	-	319,901
الرصيد في نهاية الفترة	965,599	965,599

شركة وم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلة للفترة ايلول 2020

4- أرصدة مدينة أخرى:

<u>البيان</u>		<u>30 ايلول 2020</u>	<u>31 كانون أول 2019</u>
	دينار	دينار	
سلف موظفين*	24,324	25,379	
مصاريف مدفوعة مقدماً	14,160	3,550	
تأمينات لدى الغير	-	2,200	
ذمم مدينة أخرى	1,720	1,720	
ذمم موظفين	2,575	-	
أمانات ضريبة الدخل	833	833	
المجموع	43,612	33,682	

* يمثل هذا البند خطأ تداول موظفين سجل على الموظف الذي أخطأ وقد بدأ بتسديد هذه الذمة كما صادق على رصيد هذه الذمة كما في 30 ايلول 2020 ووقع كمبيالة بالرصيد .

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :

<u>البيان</u>		<u>30 ايلول 2020</u>	<u>عدد الاسهم</u>	<u>31 كانون أول 2019</u>	<u>عدد الاسهم</u>
	سهم	دينار	سهم	دينار	
شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين م.ع.م	10,000	16,500	10,000	13,000	
شركة مجموعة العصر م.ع.م	225,187	549,456	225,187	598,997	
شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي م.ع.م	900,737	396,325	900,737	420,022	
المجموع		962,281		1,032,019	

6- المساهمة في صندوق ضمان التسوية :

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

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلة للفترة أيلول 2020

7- موجودات غير ملموسة :-

التكلفة	رخصة استخدام برامج كمبيوتر	المجموع
دينار	دينار	دينار
الرصيد في 31 كانون الأول 2019	2,293	53,057
إضافات	-	-
الرصيد في 30 أيلول 2020	2,293	53,057
الإطفاء		
الرصيد في 31 كانون الأول 2019	2,293	21,558
إطفاءات الفترة	-	234
الرصيد في 30 أيلول 2020	2,293	21,792
صافي القيمة الدفترية في 30 أيلول 2020	-	31,265
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2019	-	31,499

8- الممتلكات والمعدات :-

البان	أثاث ومفروشات وديكورات	أجهزة مكتبية وكمبيوتر	المجموع
التكلفة	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 31 كانون الأول 2019	65,046	78,059	143,105
إضافات	-	3,045	3,045
الرصيد في 30 أيلول 2020	65,046	81,104	146,150
مجموع الاستهلاك المتراكم:			
الرصيد في 31 كانون الأول 2019	64,696	66,678	131,374
استهلاك الفترة	158	2,363	2,521
الرصيد في 30 أيلول 2020	64,854	69,041	133,895
صافي القيمة الدفترية في 30 أيلول 2020	192	12,063	12,255
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2019	350	11,381	11,731

شركة دم للوساطة المالية
 "مساهمة عامة محدودة"
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
 ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة أيلول 2020

9- ذمم أطراف ذات علاقة دائنة :-

31 كانون أول 2019	30 أيلول 2020	البيان
دينار	دينار	
4,480	3,276	أعضاء مجلس الإدارة / ذمم وساطة مالية
74	868	ذمم الموظفين
4,554	4,144	المجموع

10- أرصدة دائنة أخرى :

31 كانون أول 2019	30 أيلول 2020	البيان
دينار	دينار	
36,960	55,720	ذمم دائنة أخرى
43,691	18,412	ذمم موظفين دائنة
1,745	1,745	مصاريف مستحقة
1,572	1,572	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
1,572	1,572	مخصص دعم البحث العلمي
847	847	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني
583	2,367	امانات أخرى
4,950	328	امانات ضريبة الدخل
91,920	82,563	المجموع

شركة رم للوساطة المالية
" مساهمة عامة محدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة أيلول 2020

11- حقوق المساهمين:-

- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به "4.5 مليون دينار / سهم والمدفوع ما مجموعه " 4 مليون دينار / سهم وبقيمة اسمية دينار واحد للسهم .

- احتياطي اجباري :-

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

- احتياطي اختياري :-

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

- اطفاء الخسائر :-

قررت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ 2020/07/28 الموافقة على اطفاء ما قيمته "257,471" دينار من رصيد الخسائر المدورة كما هي في 2019/12/31 من حساب الاحتياطي الاختياري والبالغ "110,056" دينار ومن حساب الاحتياطي الاجباري والبالغ "147,415" دينار وما زالت الشركة في مرحلة ابداع المحاضر لدى الجهات الحكومية ولم يتم تنفيذ اطفاء الخسائر في دفاتر الشركة حتى تاريخ اعداد هذه البيانات المالية المرحلية .

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة أيلول 2020

12. المصاريف الإدارية والعمومية :

البيان	30 أيلول 2020	30 أيلول 2019
إيجارات	7,125	7,125
رسوم واشتراكات	18,219	20,093
غرامات هيئة الأوراق المالية	-	1,000
بريد و برق و هاتف و انترنت	3,155	5,477
أتعاب مهنية	11,345	6,345
تأمين صحي	5,676	7,922
مياه وكهرباء	2,740	2,550
متنوعة	2,533	2,472
قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر	1,684	2,201
دعاية وإعلان	2,596	2,956
صيانة عامة	-	681
مصاريف بنكية	1,164	1,273
ضيافة ونظافة	1,918	1,499
مصاريف قضائية	127	100
مكافآت مجلس الإدارة	-	6,400
مواصلات	969	1,322
المجموع	59,251	69,416

-13

أثر تفشي وباء فيروس كورونا (COVID 19)

- لقد أثر تفشي فايروس كورونا حول العالم بشدة على الاقتصاد العالمي ، ومن المتوقع أن يكون له تأثير كبير على الاقتصاد المحلي أيضاً بسبب التدابير المختلفة المتخذة لاحتواء انتشار الفيروس ، بما في ذلك حظر السفر والحجر الصحي والمسافة الاجتماعية ، وإغلاق الخدمات غير الأساسية والخدمات الاجتماعية وقد تسبب ذلك باضطرابات كبيرة للأعمال التجارية في جميع أنحاء العالم مما أدى إلى التباطؤ الاقتصادي. وقد نجبر هذه الظروف الشركة على وقف العمليات أو الحد منها لفترات طويلة أو غير محددة الزمن.
- قررت الإدارة أن هذه الأحداث من الأحداث اللاحقة الغير الموجه لتعديل القوائم المالية. وفقاً لذلك، لم يتم تعديل البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2019 لتعكس اثر تفشي الفايروس.
- وكذلك لا يمكن تقدير تأثير هذه الظروف بشكل موثوق على المركز المالي ونتائج الشركة للفترات المستقبلية وعليه قررت ادارة الشركة عرض قوائم مالية بناءً على مبدأ الاستمرارية.
- وقد استجابت الحكومة و البنك المركزي لمواجهة اثر هذه الجائحة للتخفيف من الآثار الاقتصادية و الاعباء المالية المترتبة على اغلاق القطاعات (الحكومية و الخاصة) و حظر التنقل للأفراد و ذلك بموجب مجموعة قرارات منها :
- يعلق تطبيق تأمين الشيوخة المترتبة على الشركة و العاملين لديها في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (تعليق مؤقت لتقاعد الشيوخة للاشهر آذار ونيسان وأيار لعام 2020) و تقسيط المبالغ المترتبة على المنشآت حسب رغبتها و لمدة اقصاها 2023/12/31 و دون ترتب فوائد على ذلك.
- انشاء صندوق لدعم المجهود الوطني (صندوق همة وطن) لمكافحة وباء فيروس كورونا ومواجهة اثاره الاقتصادية .
- المساهمة و تحمل جزء من بدلات تعطل العاملين للمنشآت المتضررة من اجراءات الاغلاق و الحجر الصحي من خلال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
- تأجيل أقساط التسهيلات الائتمانية المستحقة للبنوك و الممنوحة لعملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من آثار انتشار فيروس كورونا من شركات و أفراد.
- قام البنك المركزي بالسماح للبنوك بإعادة هيكلة قروض الأفراد والشركات خاصة المتوسطة والصغيرة منها والتي تأثرت بتداعيات هذا الفيروس، بالإضافة الى ضخ سيولة إضافية للاقتصاد الوطني بقيمة 550 مليون دينار من خلال تخفيض الاحتياطي النقدي الإلزامي، وتخفيض كلف التمويل وزيادة الأجل للتسهيلات القائمة والمستقبلية للقطاعات الاقتصادية، بما فيها المشاريع المتوسطة والصغيرة من خلال برنامج البنك المركزي لتمويل ودعم القطاعات الاقتصادية، بالإضافة الى دعم إجراءات الشركة الأردنية لضمان القروض بتخفيض عمولات برامج الشركة ورفع نسبة التغطية التأمينية لبرنامج ضمان المبيعات المحلية .
- وبناءا على ذلك لا يمكن تقدير تأثير هذه الظروف بشكل موثوق على المركز المالي ونتائج الشركة للفترات المستقبلية .

-14

أرقام المقارنة:-

تم تعديل بعض أرقام المقارنة لتناسب وأرقام السنة الحالية دون التأثير على المركز المالي ونتائج أعمال الشركة .

Rum Financial Brokerage

"Public Shareholding Company"

Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

Interim Financial Statements &Independent

Auditor's Report As at September 30, 2020

Rum Financial Brokerage

"Public Shareholding Company"

Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

<u>Index</u>	<u>Page</u>
Review Report	3
The Interim financial position as at 30 st September 2020	4
The Interim statement of comprehensive income for the period ended at 30 st September 2020	5
The Interim statement of the changes in shareholders' equity for the period ended at 30 st September 2020	6
The Interim statement of cash flows for the period ended at 30 st September 2020	7
Accounting policies	8-11
Notes to the interim financial statements for the period September 2020	12-18

Amman: 27/10/2020

No : 441/2020/60004

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 limited Co "**, comprising the interim statement of financial position as at 30 September 2020 and the related interim statement of comprehensive income, interim statement of changes in shareholders and interim statement of cash flows for the nine months' period then ended.

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

Emphasis clause on the effect of COVID-19 epidemic COVID-19)

- A reference to note No. (13) in the financial statements (after the outbreak of the COVID-19 virus) The outbreak of the COVID-19 around the world has had a severe impact on the global economy, and it is expected that it will have a significant impact on the local economy as well due to the various measures taken to contain the spread of the virus, including travel bans, quarantine and social distance, and the closure of non-essential services and social services, and this has caused major hindrance to businesses around the world resulting in an economic slowdown. These conditions may compel the company to suspend or limit operations for long periods of time or unlimited time.
- The management has determined that these events are one of the subsequent events that are not required to amend the financial statements. Accordingly, the financial statements for the year ended December 31, 2019 were not modified to reflect the effect of the virus outbreak.
- Also, the impact of these conditions cannot be estimated reliably on the financial position and results of the company for future periods, and accordingly the management of the company decided to present financial statements according to the continuity principle.

Conclusion

Based on our review and except the effect of what mentioned in basis of qualified opinion paragraph, 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

Other Information

- The Company's financial year ends on December 31 of each year and the accompanying interim 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 st September 2020

	<u>Note</u>	<u>30-Sep-2020</u> <u>JD</u>	<u>31-Dec-2019</u> <u>JD</u>
<u>Assets</u>			
<u>Current Assets</u>			
Cash on hand and at banks	2	143,791	155,167
Brokerage clients / Accounts receivable	3	2,198,041	2,314,063
Securities Depository Center settlements		14,337	-
Other current assets	4	43,612	33,682
Total Current Assets		2,399,781	2,502,912
<u>Non-current Assets</u>			
Financial assets at the fair value through comprehensive income	5	962,281	1,032,019
Guarantees insurance		122,000	122,000
Contributions to Settlement Guarantee Fund	6	25,000	26,425
Intangible assets	7	31,265	31,499
Property and equipment- net	8	12,255	11,731
Total Non-current Assets		1,152,801	1,223,674
Total Assets		3,552,582	3,726,586
<u>Liabilities and Shareholders' Equity</u>			
<u>Current Liabilities</u>			
Brokerage client / accounts payable		97,840	49,104
Related parties accounts	9	4,144	4,554
Securities Depository Center settlements		-	34,786
Other credit liabilities	10	82,563	91,920
Total Current Liabilities		184,547	180,364
<u>Shareholders' Equity</u>			
Authorized capital		4,500,000	4,500,000
Paid capital		4,000,000	4,000,000
Complosry reserve		147,415	147,415
Voluntary reserve		110,056	110,056
Fair value reserve		(346,039)	(256,167)
Retained losses		(543,397)	(455,082)
Net Shareholders' Equity	11	3,368,035	3,546,222
Total Liabilities and Shareholders' Equity		3,552,582	3,726,586

The accompanying notes constitute an integral part of this statement

(5 / 18)

Rum Financial Brokerage
" Public Shareholding Company "

Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

The Interim statement of comprehensive income for the period ended at 30 st September 2020

		<u>Nine-months ended at 30 September</u>		<u>Three-months ended at 30 September</u>	
	<u>Note</u>	<u>2020</u> <u>JD</u>	<u>2019</u> <u>JD</u>	<u>2020</u> <u>JD</u>	<u>2019</u> <u>JD</u>
<u>Revenues</u>					
Brokerage commission revenues		52,048	140,959	15,885	59,682
Other revnues		209	907	199	4
Dividends received		-	77,712	-	-
Total Revnues		52,257	219,578	16,084	59,686
<u>Expenses</u>					
Employees benefits		(78,566)	(113,217)	(23,102)	(23,402)
Administrative and general expenses	12	(59,251)	(69,416)	(31,489)	(20,214)
Depreciation and amortization		(2,755)	(3,112)	(946)	(1,039)
Total Expenses		(140,572)	(185,745)	(55,537)	(44,655)
Profit (Losses) of the Period		(88,315)	33,833	(39,453)	15,031
<u>Comprehensive Income Items</u>					
Relaized gain (loss) of sales of financial assets at fair value through comprhensive income		-	(39,865)	-	(39,865)
Change in fair value		(89,872)	30,940	28,422	(24,974)
comperenensive income		(178,187)	24,908	(11,031)	(49,808)
		<u>JD / Fils</u>	<u>JD / Fils</u>	<u>JD / Fils</u>	<u>JD / Fils</u>
Basic and Diluted Earnings Per Share		(0.045)	0.006	(0.003)	(0.012)
Weighted average number of shares		4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000

The accompanying notes constitute an integral part of this statement

(6 / 18)

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 st September 2020

	<u>Capital</u>	<u>Compulsory</u>	<u>Voluntary</u>	<u>Fair value</u>	<u>Returned</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>reserve</u>	<u>reserve</u>	<u>reserve</u>	<u>losses</u>	<u>JD</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balance at 31 December 2019	4,000,000	147,415	110,056	(256,167)	(455,082)	3,546,222
Loss of the period	-	-	-	-	(88,315)	(88,315)
Change in the fair value reserve	-	-	-	(89,872)	-	(89,872)
Balance at 30 September 2020	4,000,000	147,415	110,056	(346,039)	(543,397)	3,368,035
Balance at 31 December 2018	4,000,000	147,415	332,462	(324,160)	(222,406)	3,933,311
Loss of the period	-	-	-	-	(6,032)	(6,032)
Amortization in losses	-	-	(222,406)	-	222,406	-
Change in the fair value reserve	-	-	-	30,940	-	30,940
Balance at 30 September 2019	4,000,000	147,415	110,056	(293,220)	(6,032)	3,958,219

The accompanying notes constitute an integral part of this statement

(7 / 18)

Rum Financial Brokerage
" Public Sharcholding Company "

Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

The Interim statement of cash flows for the period ended at 30 st September 2020

	<u>30-Sep-2020</u> <u>JD</u>	<u>30-Sep-2019</u> <u>JD</u>
<u>Cash Flows from Operating Activities</u>		
Losses of the period	(88,315)	(6,032)
Depreciation exp.	2,755	3,112
Operational Losses	(85,560)	(2,920)
<u>Changes in the Working Capital Items</u>		
Contributions to Settlement Guarantee Fund	1,425	1,419
Brokerage clients / accounts receivable	116,022	(346,662)
Other current assets	(9,930)	23,435
Securities Depository Center settlements	(49,123)	(16,825)
Brokerage clients / accounts payable	48,326	30,660
Other current liabilities	(9,357)	365
Net Cash from Operating Activities	11,803	(310,528)
<u>Cash Flows from Investing Activities</u>		
Financial assets at fair value through other comprehensive income	(20,134)	366,251
Property and equipment	(3,045)	(487)
Net Cash Flows from Investing Activities	(23,179)	365,764
Change in the Cash	(11,376)	55,236
Cash at 1st january 2020	155,167	92,339
Cash at 30 September 2020	143,791	147,575

The accompanying notes constitute an integral part of this statement

(8 / 18)

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 for the nine-months ended 30 September 2020 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 revaluation 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.

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the interim financial statements for the period September 2020

1- General:

- Rum Financial Brokerage, previously known as: (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) JD / Share , On 24/07/2008, an approval on the 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 capital become (4.5) Million JD / Share , and the paid capital (4) Million JD / Share.
- On 28/07/2020, the General Assembly of the company approve the merger of Rum Financial Brokerage Company " Public Shareholding Company " (the merging company) with Jordanian Mutual Funds Management Company " Public Shareholding Company ". And to proceed with the procedures according to the law, The date of the final merger is as on 30/09/2020, and the company's chairman of board of directors or his deputy was authorized to sign the merger contract . The merger between the two companies has not been implemented until the date of these interim financial statements.
- The General Assembly also decided, in its meeting held on 28/07/2020, approve amortize "257,471" JD from the balance of the retained losses as on December 31, 2019 from the voluntary reserve account of "110,056" JD and from the compulsory reserve account of " 147,415" JD .The company is still in the stage of depositing the minutes with the government agencies, and the amortization of losses has not been implemented in the company's books until the date of preparing these interim financial statements.
- The accompanying financial statements were approved by the Board of Directors on 27/10/2020 .

Objectives of the Company:

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 striking deals to achieve the objects of the company.

Rum Financial Brokerage
" Public Shareholding Company "
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the interim financial statements for the period September 2020

2- Cash on hand and at banks :

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u> <u>JD</u>	<u>31-Dec-2019</u> <u>JD</u>
Cash on hand	10,652	620
Cash at Bank/ client notes	124,437	126,923
Cash at bank	8,702	27,624
Total	143,791	155,167

3- Brokerages Client / Accounts Receivable :

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u> <u>JD</u>	<u>31-Dec-2019</u> <u>JD</u>
Brokerages client / Accounts Receivable	3,163,640	3,279,662
Less provision for impairment of accounts recivables	(965,599)	(965,599)
Total	2,198,041	2,314,063

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

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u> <u>JD</u>	<u>31-Dec-2019</u> <u>JD</u>
Balance at the beginning of the year	965,599	645,698
Additions	-	319,901
Total	965,599	965,599

4- Other Current Assets :

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u> <u>JD</u>	<u>31-Dec-2019</u> <u>JD</u>
Employees advance *	24,324	25,379
Pre-paid exp.	14,160	3,550
Insurance with others	-	2,200
Other receivables	1,720	1,720
Employees' accounts	2,575	-
Income tax	833	833
Total	43,612	33,682

- * This item points out a mistake that was done by an employee, and he has begin paying the duc amounts and signed a bill .

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the interim financial statements for the period September 2020

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

<u>Description</u>	<u>Number of shares 2020</u>	<u>30-Sep-2020 JD</u>	<u>Number of shares 2019</u>	<u>31-Dec-2019 JD</u>
Arab Union International Insurance Company	10,000	16,500	10,000	13,000
Century investment group Co.	225,187	549,456	225,187	598,997
Rum investment group Co.	900,737	396,325	857,187	420,022
Total		962,281		1,032,019

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 interim financial statements for the period September 2020

7- Intangible Assets

	<u>Software License</u> JD	<u>Computer Software</u> JD	<u>Total</u> JD
Cost			
Balance at December 31, 2019	2,293	50,764	53,057
Additions	-	-	-
Balance as at September 30, 2020	<u>2,293</u>	<u>50,764</u>	<u>53,057</u>
Amortization			
Balance at December 31, 2019	2,293	19,265	21,558
Amortization	-	234	234
Balance as at September 30, 2020	<u>2,293</u>	<u>19,499</u>	<u>21,792</u>
Book value as at September 30, 2020	<u>-</u>	<u>31,265</u>	<u>31,265</u>
Book value as at December 31, 2019	<u>-</u>	<u>31,499</u>	<u>31,499</u>

8- Net value of Property and equipment :

	<u>Furniture & decorations</u> JD	<u>Office equipment and computers</u> JD	<u>Total</u> JD
Cost			
Balance as at December 31, 2019	65,046	78,059	143,105
Additions	-	3,045	3,045
Balance as at September 30, 2020	<u>65,046</u>	<u>81,104</u>	<u>146,150</u>
Accumulated depreciation			
Balance at December 31, 2019	64,696	66,678	131,374
Additions	158	2,363	2,521
Balance as at September 30, 2020	<u>64,854</u>	<u>69,041</u>	<u>133,895</u>
Book value as at September 30, 2020	<u>192</u>	<u>12,063</u>	<u>12,255</u>
Book value as at December 31, 2019	<u>350</u>	<u>11,381</u>	<u>11,731</u>

9- Related Parties Accounts :

	<u>30-Sep-2020</u> JD	<u>31-Dec-2019</u> JD
Description		
Financial brokerage / board's members	3,276	4,480
Employee Accounts	868	74
Total	<u>4,144</u>	<u>4,554</u>

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the interim financial statements for the period September 2020

10- Other Current Liabilities :

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u> <u>JD</u>	<u>31-Dec-2019</u> <u>JD</u>
Other accounts payable	55,720	36,960
Employees' accounts	18,412	43,691
Accrued exp.	1,745	1,745
Provision of Jordanian universities fees	1,572	1,572
The support of scientific research provision	1,572	1,572
Vocational Education and Training Support Fund provision	847	847
Income tax provision	328	4,950
Other deposits	2,367	583
Total	82,563	91,920

11- Shareholders' Equity

- Capital

The authorized capital is (4.5 million JD / Share), and the paid capital (4 million JD / Share) each share par value is one JD / per 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 indistributable 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.

- Retained losses Amortization

The General Assembly also decided, in its meeting held on 28/07/2020, approve amortize "257,471" JD from the balance of the retained losses as on December 31, 2019 from the voluntary reserve account of "110,056" JD and from the compulsory reserve account of " 147,415" JD. The company is still in the stage of depositing the minutes with the government agencies, and the amortization of losses has not been implemented in the company's books until the date of preparing these interim financial statements.

Rum Financial Brokerage
" Public Shareholding Company "
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the interim financial statements for the period September 2020

12- Administrative and General Expenses :

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u>	<u>30-Sep-2019</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Rent exp.	7,125	7,125
Fees and subscriptions	18,219	20,093
Post, phone and internet	3,155	5,477
Professional fees	11,345	6,345
Health insurance	5,676	7,922
Water and electricity	2,740	2,550
Miscellaneous	2,533	2,472
Stationery, publications, and computer supplies	1,684	2,201
Advertisement expenses	2,596	2,956
Interest and commissions	1,164	1,273
Hospitality and cleaning	1,918	1,499
Legal fees	127	100
Transportation	969	1,322
Securities Commission fines	-	1,000
General maintenance	-	681
Board of directors rewards	-	6,400
Total	59,251	69,416

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the interim financial statements for the period September 2020

13- Impact of the Coronavirus Virus Outbreak (COVID 19)

The outbreak of the COVID-19 worldwide has severely affected the global economy, and is expected to have a major impact on the local economy as well due to the various measures taken to contain the spread of the virus, including travel bans, quarantine and social distance, and the closure of non-essential and social services and may cause major disturbances to businesses around the world resulting in an economic slowdown. These conditions may force the company to suspend or limit operations for long or indefinite periods of time.

- The management has determined that these events are one of the subsequent events that are not required to amend the financial statements. Accordingly, the financial statements for the year ended December 31, 2019 have not been modified to reflect the effect of the virus outbreak.

- Likewise, it is not possible to estimate the impact of these conditions reliably on the financial position and results of the company for future periods, and accordingly the management of the company decided to present financial according to the continuity principle.

- The government and the central bank have responded to face the impact of this pandemic to reduce the economic effects and financial burdens of closing the sectors (government and private) and prohibiting the movement of individuals, according to a set of decisions, including:

The application of old age insurance incurred by the company and its employees in the Social Security Corporation (temporary suspension of old age pension for the months of March, April and May of 2020) and the installments of the amounts due on the establishments according to their desire and for a maximum period of 31/12/2023 without interest.

Establishing a fund to support the national effort (Hemat Watan Fund) to fight the COVID-19 epidemic and confront its economic effects.

- Contributing and bearing part of the unemployment fees for the establishments affected by the procedures of closure and quarantine through the Social Security Corporation.

- To postpone the credit facilities due to banks granted to clients of the economic sectors that are affected by the spread of the COVID-19 from companies and individuals.

- The central bank allowed banks to restructure loans for individuals and companies, especially medium and small ones, which were affected by the consequences of this virus, in addition to pumping additional liquidity to the national economy with the value of 550 million JD. Through reducing the obligatory cash reserve, reducing financing costs and increasing the deadlines for existing and future facilities for economic sectors, including medium and small projects through the central bank's program for financing and supporting economic sectors. In addition to supporting the procedures of the Jordanian loan guarantee company by reducing the company's program commissions and raising the insurance coverage rate for the local sales guarantee program.

Accordingly, the impact of these conditions cannot be estimated reliably on the financial position and results of the company for future periods.

14- Comparative Figures

Certain comparative figures for the previous year have been modified to match the figures for the current year without affecting the financial position and the business results of the company.