

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)

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

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		للالثلاث اشهر المنتهية في 30 ايلول		ايضاح	
2023	2022	2023	2022		
دينار	دينار	دينار	دينار		
					الايادات
120,806	119,581	30,261	40,231		إيرادات عمولات الوساطة
22,787	102,198	959	91,618		إيرادات عمولات الوساطة / اجنبي
154,204	251,449	45,037	53,979		إيرادات أخرى
297,797	473,228	76,257	185,828		مجموع الإيرادات
					المصاريف
(144,941)	(159,566)	(35,850)	(64,915)		منافع الموظفين
(179,135)	(193,832)	(52,855)	(78,489)	13	المصاريف الإدارية والعمومية
(9,000)	(6,000)	(3,000)	(3,000)		مصاريف تدني سلف موظفين
(17,251)	(8,701)	(5,733)	(3,061)		اهتلاكات واطفاءات
(89)	-	(89)	-		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
231	-	231	-		تعديلات سنوات سابقة
(350,185)	(368,099)	(97,296)	(149,465)		مجموع المصاريف
-	-	-	-		خسائر متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة / دخل شامل
(52,388)	105,129	(21,039)	36,363		ربح (خسارة) الفترة
					بنود الدخل الشامل
(80)	(1,110)	-	(310)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية (غير متحققة)
(52,468)	104,019	(21,039)	36,053		الخسارة الشاملة للفترة
سهـم / دينار	سهـم / دينار	سهـم / دينار	سهـم / دينار		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة
(0.013)	0.026	(0.005)	0.009		حصة السهم من خسارة الفترة
4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000		المتوسط المرجح لعدد الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (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
		العادلة	دنانير	إجباري	دنانير	
دنانير	دنانير	دنانير	دنانير	دنانير	دنانير	دنانير
3,606,868	(396,562)	(2,370)	5,800	4,000,000		
(52,388)	(52,388)	-	-	-		
(80)	-	(80)	-	-		
3,554,400	(448,950)	(2,450)	5,800	4,000,000		
<hr/>						
3,585,596	(417,111)	(810)	3,517	4,000,000		
105,129	105,129	-	-	-		
(1,110)	-	(1,110)	-	-		
3,689,615	(311,982)	(1,920)	3,517	4,000,000		

الرصيد في 31 كانون أول 2022

خسارة الفترة

التغير في احتياطي القيمة العادلة

الرصيد في 30 أيلول 2023

الرصيد في 31 كانون أول 2021

ربح الفترة

التغير في احتياطي القيمة العادلة

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

30 أيلول 2022 30 أيلول 2023

دينار

دينار

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

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
119,830	(26,048)	الربح (الخسارة) التشغيلية

التغير في بنود رأس المال العامل :-

(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
471,115	(57,876)	صافي النقد من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

-	300	المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
(30,363)	(208)	شراء الممتلكات والمعدات والبرامج
(30,363)	92	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
440,752	(57,784)	صافي التدفق النقدي من العمليات
547,892	842,296	نقد اول الفترة
988,644	784,512	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 .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة .
- إن نتائج هذه الفترة المالية لا تمثل بالضرورة مؤشراً 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 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 للتحصيل .

النقد بالصندوق ولدى البنوك :-

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

شركة وم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

اهم 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 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 المتراكمة في قيمتها العادلة .

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

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

الممتلكات والمعدات والاهتلاك المتراكم :-

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم اهتلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية :

الأثاث والمفروشات وديكورات	20 %
أجهزة مكتبية وكمبيوتر	15 %

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها عما تم تقديره سابقاً ، يتم اهتلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير .

شركة رم للوساطة المالية
" مساهمة عامة محدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
أهم 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 إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو 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 المقترضة 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
أهم 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 المرحلية - أيلول 2023

2- النقد بالصندوق ولدى البنوك :

<u>31 كانون أول 2022</u>	<u>30 أيلول 2023</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
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>	<u>المجموع</u>

3- ذمم عملاء الوساطة مدينة :

<u>31 كانون أول 2022</u>	<u>30 أيلول 2023</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
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>	<u>المجموع</u>

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

<u>31 كانون أول 2022</u>	<u>30 أيلول 2023</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
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>	<u>الرصيد في نهاية العام</u>

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - أيلول 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 الآخر :

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- تأميمات كفالات :

البيان	30 أيلول 2023	31 كانون أول 2022
	دينار	دينار
تأمين كفالة الرخصة الاجنبية	365,513	330,000
تأمين كفالة هيئة الأوراق المالية	32,000	32,000
تأمين كفالة مركز ايداع الأوراق 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 إيداع الأوراق 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 :-

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

9- الممتلكات والمعدات :-

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

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 أخرى
19,763	17,226	ذمم موظفين دائنة
1,745	-	مصاريف مستحقة
2,297	814	امانات أخرى
<u>31,906</u>	<u>62,935</u>	المجموع

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 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 :

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

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 الآخر للإدارة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر ، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة .

مخاطر أسعار العملات الأجنبية:

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

مخاطر أسعار الأسهم:

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

مخاطر السيولة:

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

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"

mg
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>JD</u>	<u>31-Dec-2022</u> <u>JD</u>
<u>Current Assets</u>			
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
Total Current Assets		3,895,321	5,637,273
<u>Non-current Assets</u>			
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
Total Non-current Assets		529,228	511,227
Total Assets		4,424,549	6,148,500
<u>Liabilities and Shareholders' Equity</u>			
<u>Current Liabilities</u>			
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
Total Current Liabilities		870,149	2,541,632
<u>Shareholders' Equity</u>			
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)
Net Shareholders' Equity	12	3,554,400	3,606,868
Total Liabilities and Shareholders' Equity		4,424,549	6,148,500

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>For the nine months ended at</u>		<u>For the three months ended</u>	
		<u>30 September</u>		<u>at 30 September</u>	
	<u>Note</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>
<u>Revenues</u>					
Brokerage commission revenues		120,806	119,581	30,261	40,231
Brokerage commission revenues/ Foreign		22,787	102,198	959	91,618
Other revnues		154,204	251,449	45,037	53,979
Total Revenues		297,797	473,228	76,257	185,828
<u>Expenses</u>					
Employees benefits		(144,941)	(159,566)	(35,850)	(64,915)
Administrative and general expenses	13	(179,135)	(193,832)	(52,855)	(78,489)
Impariment 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	-
Total Expenses		(350,185)	(368,099)	(97,296)	(149,465)
Realized loss of financial assets at fair value through comprehensive income		-	-	-	-
Profit (Losses) of the Period		(52,388)	105,129	(21,039)	36,363
<u>Comprehensive Income Items</u>					
Change in fair value (unrealized)		(80)	(1,110)	-	(310)
Comperenensive income (losses)		(52,468)	104,019	(21,039)	36,053
		<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
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

(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</u>	<u>Fair value</u>	<u>Retained</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</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>Balance at 31 December 2022</u>	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)
<u>Balance at 30 September 2023</u>	<u>4,000,000</u>	<u>5,800</u>	<u>(2,450)</u>	<u>(448,950)</u>	<u>3,554,400</u>
<hr/>					
<u>Balance at 31 December 2021</u>	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)
<u>Balance at 30 September 2022</u>	<u>4,000,000</u>	<u>3,517</u>	<u>(1,920)</u>	<u>(311,982)</u>	<u>3,689,615</u>

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>JD</u>	<u>30-Sep-2022</u> <u>JD</u>
<u>Cash flows from operational activities</u>		
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	-
Operational profit (losses)	(26,048)	119,830
<u>Changes in the working capital items</u>		
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
Net cash from operational activities	(57,876)	471,115
<u>Cash Flows from Investing Activities</u>		
Cash from selling property and equipment	300	-
Property and equipment purchase	(208)	(30,363)
Net Cash Flows from Investing Activities	92	(30,363)
Change in the Cash	(57,784)	440,752
Cash at beginning	842,296	547,892
Cash at ending	784,512	988,644

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>30-Sep-2023</u>	<u>31-Dec-2022</u>
<u>Description</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 foreign	138,269	345,206
Cash at bank	1,497	5,298
Total	<u>784,512</u>	<u>842,296</u>

3- Brokerages Client / Accounts Receivable :

	<u>30-Sep-2023</u>	<u>31-Dec-2022</u>
<u>Description</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)
Total	<u>2,874,784</u>	<u>2,973,196</u>

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

	<u>30-Sep-2023</u>	<u>31-Dec-2022</u>
<u>Description</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)	-
Balance at end of the period	<u>1,100,133</u>	<u>1,110,000</u>

4- Other Current Assets :

	<u>30-Sep-2023</u>	<u>31-Dec-2022</u>
<u>Description</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
Total	<u>76,677</u>	<u>81,522</u>

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

6- Guarantees Insurance:

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2023 JD</u>	<u>31-Dec-2022 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
Total	427,513	392,000

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

9- Net value of Property and equipment :

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

10- Related Parties Accounts :

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

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
Total	62,935	31,906

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
Total	179,135	193,832

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

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.