

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية الختامية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2023

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

صفحة	الفهرس
7 - 3	تقرير مدقق الحسابات المستقل
8	قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون أول 2023
9	قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2023
10	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2023
11	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2023
15-12	ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة
22-16	إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2023

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 129/2024/60004

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة المحترمين

شركة رم للوساطة المالية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة رم للوساطة المالية " مساهمة عامة محدودة " ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2023، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2023، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة " مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية " في هذا التقرير ، في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا ، نحن مستقّلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات .

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي ، ووفقاً لحكمنا المهني ، لها الاهتمام الأكبر في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية . إن هذه الأمور تم وضعها في الاعتبار في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل ، ولتكوين رأينا حولها ، وليس لغرض إبداء رأياً منفصلاً حول هذه الأمور .

1- ذمم عملاء الوساطة / مدينة

وصف أمر التدقيق الهام	كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام في تدقيقنا
كما ورد في إيضاح رقم (3) من البيانات المالية فقد بلغت ذمم عملاء الوساطة / مدينة مبلغ " 3,933,236 " دينار قبل طرح مخصص تدني الذمم المدينة والبالغ " 1,550,000 " دينار ليكون صافي قيمة ذمم عملاء الوساطة المدينة مبلغ " 2,383,236 " دينار مقابل " 2,973,196 " دينار لعام 2022 .	لقد قمنا أثناء عملية التدقيق لبند ذمم عملاء الوساطة / مدين بالأمور التالية : - الحصول من الإدارة على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة المالية . - تقييم منهجية الإدارة والتأكد من مدى معقولية اقتراضات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة . - تقييم مدى اكتمال وصحة الإفصاحات المتعلقة بهذا البند وتقييم الامتثال لمتطلبات الإفصاح الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية .
ان قابلية تحصيل هذه الذمم واحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 9 مبني على تقديرات الإدارة .	

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام 2023 باستثناء القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات . لم يتم تزويدنا بالمعلومات الأخرى حتى تاريخ تقريرنا ، حيث من المتوقع أن يتم تزويدنا بها بعد هذا التاريخ .
إن رايانا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ، ونحن لا ولن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها .
في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ، تتمثل في مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى ، ومن خلال ذلك ، تحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو تبدو بأنها تحتوي أخطاء جوهريّة .
عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم يتم تزويدنا بها بعد وفي حال استنتاجنا وجود أخطاء جوهريّة فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك لأولئك المكلفين بالحوكمة .

مسؤولية الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، و عن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ .
كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد البيانات المالية تقييم قدرة الشركة على الاستمرارية ، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة باستمرارية الشركة واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك .

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة

تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة رم للوساطة المالية المساهمة العامة المحدودة لعام 2023

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمي البيانات المالية الاقتصادية. كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الحكم المهني و المحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهريّة ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما إن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هناك وجود لعدم تيقن جوهري، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال ضمن المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والإنجاز على تدقيق المجموعة. نحن نبقى مسؤولين بالمطلق عن تقرير التدقيق.
- لقد تواصلنا وزودنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليّتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.
- من تلك الأمور التي تم إيصالها إلى الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة، قمنا بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية وهي بالتالي أمور التدقيق الأساسية. نقوم بوصف هذه الأمور في تقريرنا إلا إذا كان هناك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً، والتي نقرر بها عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا، لوجود آثار سلبية متوقع أن تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

المكتب العلمي للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
mgj
المحاسبون القانونيون
إجازة رقم " 285 "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

2024/03/11

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون أول 2023

2022	2023		الموجودات
دينار	دينار		الموجودات المتداولة
842,296	864,512	2	النقد بالصندوق ولدى البنوك
2,973,196	2,383,236	3	ذمم عملاء وساطة مدينة
-	104,803		ذمم مدينة - وسيط اجنبي
1,740,259	54,545		ارباح وخسائر عملاء وساطة اجنبية
81,522	87,934	4	ارصدة مدينة أخرى
5,637,273	3,495,030		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
274	234	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
392,000	427,513	6	تأمينات كفالات
25,000	25,000	7	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
67,991	51,699	8	موجودات غير ملموسة
25,962	18,972	9	صافي قيمة الممتلكات والمعدات
511,227	523,418		مجموع الموجودات غير المتداولة
6,148,500	4,018,448		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
702,030	649,451		ذمم عملاء وساطة محلية دائنة
699,910	192,800		ذمم عملاء وساطة اجنبية دائنة
1,082,750	-		ذمم دائنة - وسيط اجنبي
7,397	54	10	ذمم اطراف ذات علاقة دائنة
17,639	49,296		تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
31,906	118,068	11	ارصدة دائنة أخرى
2,541,632	1,009,669		مجموع المطلوبات المتداولة
4,000,000	5,000,000		حقوق المساهمين
4,000,000	4,000,000		راس المال المصرح به
5,800	5,800		راس المال المدفوع
(2,370)	(2,409)		الاحتياطي الاجباري
(396,562)	(994,612)		احتياطي القيمة العادلة
3,606,868	3,008,779	12	الخسائر المتراكمة
6,148,500	4,018,448		صافي حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2023

2022	2023		
دينار	دينار		
			الإيرادات
165,757	149,459		إيرادات عمولات الوساطة
140,809	22,787		إيرادات عمولات الوساطة / اجنبي
656,207	154,203		إيرادات أخرى
962,773	326,449		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(21,961)	(22,977)		اهتلاكات واطفاءات
(506,980)	(439,773)	13	المصاريف الإدارية والعمومية
(411,000)	(461,867)		مصاريف تدني ذمم مدينة وذمم موظفين
-	(113)		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
-	231		تعديلات سنوات سابقة
(939,941)	(924,499)		مجموع المصاريف
22,832	(598,050)		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	-	14	ضريبة الدخل
22,832	(598,050)		ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة
			بنود الدخل الشامل
(2,370)	(2,409)	5	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية (غير متحققة)
20,462	(600,459)		الخسارة الشاملة للسنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
0.006	(0.150)	15	حصة السهم الاساسية والمخفضة من خسارة السنة
4,000,000	4,000,000		المتوسط المرجح لعدد الأسهم

شركة دم للوساطة المالية
" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2023

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إجمالي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
3,585,596	(417,111)	(810)	3,517	4,000,000
22,832	22,832	-	-	-
-	(2,283)	-	2,283	-
(1,560)	-	(1,560)	-	-
3,606,868	(396,562)	(2,370)	5,800	4,000,000
(598,050)	(598,050)	-	-	-
(39)	-	(39)	-	-
3,008,779	(994,612)	(2,409)	5,800	4,000,000

الرصيد في 31 كانون أول 2021

ربح السنة

الاحتياطي الاجباري

التغير في احتياطي القيمة العادلة

الرصيد في 31 كانون أول 2022

خساره السنة

التغير في احتياطي القيمة العادلة

الرصيد في 31 كانون أول 2023

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

(22 / 8)

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2023

2022	2023	
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
22,832	(598,050)	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة وقبل بنود الدخل الشامل
21,961	22,977	الامتلاكات والاطفاءات
(1,560)	(39)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
411,000	461,867	مصاريف تدني ذمم مدينة وذمم موظفين
-	113	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
454,233	(113,132)	الربح (الخسارة) التشغيلية
		<u>التغير في بنود راس المال العامل :-</u>
70,400	35,290	ذمم عملاء الوساطة المدينة
(50,000)	(35,513)	تأمينات كفالات
42,710	(18,412)	ارصدة مدينة أخرى
1,560	40	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
1,045,903	(567,032)	ذمم عملاء الوساطة الدائنة واطراف ذات العلاقة
(1,740,259)	1,685,714	ارباح وخسائر عملاء وساطة اجنبية
1,082,750	(1,082,750)	ذمم دائنة - وسيط اجنبي
(75,451)	117,819	أرصدة دائنة أخرى
831,846	22,024	صافي النقد من عمليات التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(19,164)	(208)	شراء الممتلكات والمعدات
(15,598)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	400	المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
(34,762)	192	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(502,680)	-	التزامات مقابل تأمينات
(502,680)	-	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
294,404	22,216	التغير في رصيد النقد
547,892	842,296	النقد بداية المدة
842,296	864,512	النقد نهاية المدة

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

(22 / 9)

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الأولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

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 .

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 .

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ملخص لأهم 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 .

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة وأي خسائر ناتجة عن التذني في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالاقتناء أو الانشاء أو الانتاج وتفيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل تخفيض تكلفة ممتلكات ومعدات على مدار اعمارها الانتاجية في قائمة الدخل باستثناء الممتلكات قيد الانشاء ويتم الاستهلاك بنسب مئوية تتراوح بين 15 % - 20 % .

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً ، فإنه يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الدخل باعتباره تغير في التقديرات .

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه او من التخلص منها .

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة

تحقق الإيرادات

تقوم الشركة بالاعتراف بالإيراد حسب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (15) بالقيمة العادلة للمقابل المستلم عند إصدار الفاتورة .
يتم إثبات إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية .
في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لإدارة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في إدارة مالية مشابهة لها .
 - نماذج تسعير الخيارات
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية ، وفي حال وجود أدوات مالية يتعثر قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه ويتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

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 .

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

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 .

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 الختامية لعام 2023

1- الإيضاح 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 وبرأسمال مصرح به ومدفوع أصبح (4) مليون دينار / سهم وبتاريخ 2023/11/28 تم رفع رأس المال المصرح به الى (5) مليون دينار / سهم ولم تكتمل الاجراءات القانونية حتى تاريخ البيانات المالية.
- تم اقرار البيانات المالية من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2024/03/11 .

غابات الشركة :

- الوساطة المالية .
- الاستشارات المالية .

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2023

2- النقد بالصندوق، ولدى البنوك :

<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
16,135	103	نقد وشيكات بالصندوق
475,657	724,211	نقد لدى البنوك اشعار عملاء
345,206	138,255	نقد لدى البنوك اشعار عملاء اجنبي
5,298	1,943	نقد لدى البنوك
<u>842,296</u>	<u>864,512</u>	<u>المجموع</u>

3- ذمم عملاء الوساطة مدينة :

<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
4,083,196	3,933,236	ذمم عملاء الوساطة
(1,110,000)	(1,550,000)	ينزل مخصص تدني قيمة الذمم المدينة
<u>2,973,196</u>	<u>2,383,236</u>	<u>المجموع</u>

- إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني قيمة الذمم المدينة خلال السنة كما يلي :

<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
708,000	1,110,000	الرصيد بداية العام
402,000	449,867	الاضافات
-	(9,867)	ديون معدومة
<u>1,110,000</u>	<u>1,550,000</u>	<u>الرصيد في نهاية العام</u>

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2023

4- أرصدة مدينة أخرى :

البان	2023	2022
	دينار	دينار
ذمم مدينة اخرى	40,886	5,785
مصاريف مدفوعة مقدماً	45,069	61,866
سلف موظفين	1,979	12,614
ذمم موظفين	-	238
أمانات ضريبة الدخل	-	1,019
المجموع	87,934	81,522

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :

البان	عدد الاسهم	2023	عدد الاسهم	2022
		دينار		دينار
شركة مجموعة العصر م.ع.م	1,000	234	1,000	274
المجموع		234		274

يوجد 1000 سهم محجوزة كبدل عضوية مجلس الادارة في شركة مجموعة العصر للاستثمار م.ع.م

6- تأميمات كفالات :

البان	2023	2022
	دينار	دينار
تأمين كفالة الرخصة الاجنبية	365,513	330,000
تأمين كفالة هيئة الاوراق المالية	32,000	32,000
تأمين كفالة مركز ايداع الاوراق المالية	30,000	30,000
المجموع	427,513	392,000

7- المساهمة في صندوق ضمان التسوية :

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

شركة رم للوساطة المالية
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 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 31 كانون الأول 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 العام	10,000	3,119	3,173	16,292
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	20,000	6,239	28,797	55,036
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2023	30,000	11,652	10,047	51,699
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2022	40,000	14,771	13,220	67,991

9- الممتلكات والمعدات :-

التكلفة	أثاث ومفروشات وديكورات	أجهزة مكتبية وكمبيوتر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 31 كانون الأول 2022	71,480	99,268	170,748
إضافات	-	208	208
الاستبعادات	-	(639)	(639)
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	71,480	98,837	170,317
مجموع الاستهلاك المتراكم :			
الرصيد في 31 كانون الأول 2022	66,716	78,070	144,786
استهلاك العام	1,288	5,397	6,685
الاستبعادات	-	(126)	(126)
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	68,004	83,341	151,345
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2023	3,476	15,496	18,972
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2022	4,764	21,198	25,962

- تتبع الشركة في استهلاك ممتلكاتها ومعداتها طريقة القسط الثابت وحسب الحياة العملية المقدرة لهذه الممتلكات والمعدات وينسب منوية تتراوح من (15%-20%).

10- ذمم أطراف ذات علاقة دائنة :-

المكتب العلمي
للتنسيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

البيان	2023	2022
دينار	دينار	دينار
أعضاء مجلس الإدارة / ذمم وساطة مالية	34	214
ذمم الموظفين	20	7,183
المجموع	54	7,397

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

11- أرصدة دائنة أخرى :

<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
8,101	71,956	ذمم دائنة اخرى
19,763	42,230	ذمم موظفين دائنة
1,745	-	مصاريف مستحقة
2,297	3,882	امانات اخرى
31,906	118,068	المجموع

12- حقوق المساهمين

- رأس المال

اصبح رأس المال المصرح به (5) مليون دينار بتاريخ 2023/11/28 ولم يتم استكمال الاجراءات القانونية بعد ورأس المال المدفوع مبلغ (4) مليون دينار / سهم .

- احتياطي اجباري

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

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

13- المصاريف الإدارية والعمومية :

<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
239,346	186,772	الرواتب والأجور وملحقاتها
14,875	21,425	إيجارات
123,540	113,451	رسوم واشتراكات
31,050	29,478	مصاريف بنكية
22,073	12,814	أتعاب مهنية وقضايا
13,993	3,268	مصاريف قضايا
10,622	9,569	متنوعة
10,297	6,730	تأمين صحي
8,812	1,981	دعاية وإعلان
7,932	7,691	بريد وهاتف وإنترنت
6,840	12,880	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة
4,722	2,323	ضيافة ونظافة
4,485	2,346	قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر
4,337	3,961	مياه وكهرباء
2,330	1,257	مصاريف اخطاء التداول
1,726	1,347	مواصلات
-	11,375	مصاريف تطوير الاعمال
-	5,105	مصاريف زيادة راس المال
-	6,000	مصاريف سفر
<u>506,980</u>	<u>439,773</u>	المجموع

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2023

14- الوضع الضريبي :-

- قامت الشركة بالانتهاء من مناقشة ملفها لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام 2021.

- وفيما يلي احتساب ضريبة الدخل لعام 2023 مقارنة مع عام 2022 :

البيان	2023 دينار	2022 دينار
ربح (خسارة) السنة	(598,050)	22,832
يضاف مصاريف تدني ذمم مدينة وذمم موظفين	461,867	411,000
يضاف خسائر مقبولة ضريبيا	(112,065)	(545,897)
إجمالي الدخل الخاضع	(248,248)	(112,065)
ضريبة الدخل 24%	-	-
المساهمة الوطنية	-	-

15- ربحية السهم الاساسية :

البيان	2023 دينار	2022 دينار
خسارة السنة بعد الضريبة	(598,050)	22,832
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	4,000,000	4,000,000
ربح (خسارة) السهم الاساسية	دينار / سهم (0.150)	دينار / سهم 0.006
ربحية السهم المخفضة :		

البيان	2023 دينار
خسارة السنة بعد الضريبة	(598,050)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	4,083,334
خسارة السهم المخفضة	دينار / سهم (0.146)

* تم اعتماد ربحية السهم الاساسية

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

16- التزامات محتملة :

- على الشركة بتاريخ المركز المالي الالتزامات المحتملة التالية :
- كفالات بنكية صادرة لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ " 75,000 " دينار وتأميناتها " 30,000 " دينار .
 - كفالات بنكية صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ " 160,000 " دينار وتأميناتها " 32,000 " دينار .
 - كفالات بنكية صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ " 500,000 " دينار وتأميناتها " 365,513 " دينار .

17- الوضع القانوني :

- القضايا المقامة على الشركة منها :

<u>رقم القضية</u>	<u>قيمة القضية /</u>	<u>مرحلة القضية</u>	<u>رأي المستشار القانوني</u>
	<u>دينار</u>		
2023/8594	150,000	محكمة التمييز	ما زالت منظورة ووضع الشركة القانوني جيد
2023/6726	500,000	محكمة التمييز	ما زالت منظورة ووضع الشركة القانوني جيد
- وهناك قضايا مقامة من الشركة على الغير وحسب رأي المستشار القانوني وإدارة الشركة فإنه سيتم صدور قرارات لصالح الشركة .			
- هناك أتعاب قانونية لمحامي الشركة تستحق الدفع عند صدور الأحكام النهائية في القضايا التي يترافع بها.			

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2023

-18

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 Limited Company"

Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan

The Financial Statements & Independent Auditor's Report

for the Year Ended December 31, 2023

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

	<u>Page</u>
Independent Auditor's Report	3-6
Statement of Financial Position as at 31 Dccember 2023	7
Statcmnt of Comprehensive Income for the Year Ended 31 December 2023	8
Statement of Changes in Shareholders' Equity for the Year Ended 31 December 2023	9
Statement of Cash Flows for the Year Ended 31 December, 2023	10
Accounting Policies	13-11
Notes to the Financial Statements for the year ended 31 December 2023	21-14

Ref No. : 60004/2024/129

Independent Auditors' Report

To the General Assembly of
Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Limited Company"
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan

Opinion

We have audited the financial statements of Rum Financial Brokerage Company "Public Shareholding Limited Company", which consist of the statement of financial position as at 31st of December 2023, as well as the statements of Comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and the related notes to the financial statements including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanied financial statements are fairly presented through its financial position, comprehensive income, and cash flows as at 31st of December 2023, in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements* section of our report. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. In conducting our review, we have complied with the independence requirements in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Independent Auditors' Report

1-Accounts receivable - financial brokerage clients:

Description of the significant audit matters	How the significant audit matter is addressed in our audit
<ul style="list-style-type: none"> - Reference to Note No. (3) of the financial statements, the Accounts receivable - financial brokerage clients were "3,933,236 " JD before the provision for accounts receivable which total " 1,550,000 " JD, so the net value of Accounts receivable - financial brokerage clients totaled " 2,383,236 " JD, compared to" 2,973,196 " JD in 2022. - The collectability of these receivables and the calculation of the provision for expected credit losses according to IFRS (9) is based on management estimates 	<p>During our audit of Accounts receivable - financial brokerage clients' accounts, we have performed the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Evaluate the adopted management methodology for determining the provision's value. - Evaluate the management methodology and ensure the reasonableness of expected credit losses calculation. - Evaluate the completeness and correctness of disclosures relevant to this item and monitor compliance with the disclosure requirements of the IFRS.

Other information

Management is responsible for other information. Other information includes all information stated in the annual report of the company in 2023, except for the financial statements and the auditor's report. No other information has been provided to us up to the date of our report, as it is expected to provide us with other information after this date.

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

When we review other information that has not yet been provided to us, and if we conclude that there are material misstatements, we must report that to those charged with governance.

Management's Responsibilities and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRS, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion.

Independent Auditors' Report

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists.

Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtaining sufficient and suitable auditing evidence on the financial information of the entities or business activities within the group in order to express an opinion on the financial statement. We are responsible for directing, supervising, and completing the audit of the group, and we remain absolutely responsible for the auditor's report.
- We have communicated with the persons in charge of governance with a statement of our compliance with the requirements of professional conduct related to independence, and have informed them of all relations and other matters that may affect our independence and the precautions, if any.
- With the matters communicated to those in charge of governance, we identified the most important matters in the audit of the financial statements for the current year and are therefore the primary audit matters. We describe these matters in our report unless there is a law or legislation that prevents disclosure of this matter, or in very rare cases, in which we decide not to disclose that matter in our report, because there are negative effects expected to outweigh the public benefit from these disclosures.

Report on Legal Requirements

The Company has proper accounting records that are, in all material respects, consistent with the accompanying financial statements; accordingly, we recommend approving these financial statements.

Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
11 / 03 / 2024

Scientific Office for Auditing, Accounting & Consulting
Jamal Mohammed Fatah
License No. "285"

Tel.: +962 6 4648167
Fax: +962 6 4648169
P.O.Box: 910269
Amman 11191 Jordan
E-mail: info@soaac.com

(5/21)

ngi Scientific Office
for Auditing, Accounting
& Consulting
Public Accountants
A member of
ngi worldwide

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Limited Company"
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Statement of Financial Position as at 31 December, 2023

	<u>Note</u>	<u>2023</u> <u>JD</u>	<u>2022</u> <u>JD</u>
<u>Assets</u>			
<u>Current Assets</u>			
Cash and cash equivalents	2	864,512	842,296
Accounts receivable - financial brokerage clients	3	2,383,236	2,973,196
Accounts receivable - foreign broker		104,803	-
Profits & losses - foreign brokerage clients		54,545	1,740,259
Other debit balances	4	87,934	81,522
Total Current Assets		3,495,030	5,637,273
<u>Non-current Assets</u>			
Financial assets at the fair value through other comprehensive income	5	234	274
Guarantees insurance	6	427,513	392,000
Contributions to settlement guarantee fund	7	25,000	25,000
Intangible assets	8	51,699	67,991
Property and equipment, net	9	18,972	25,962
Total Non-current Assets		523,418	511,227
Total Assets		4,018,448	6,148,500
<u>Liabilities and Equity</u>			
<u>Current Liabilities</u>			
Accounts payable - local brokerage clients		649,451	702,030
Accounts payable - foreign Brokerage clients		192,800	699,910
Accounts payable - foreign broker		-	1,082,750
Due to related parties	10	54	7,397
Securities depository center settlement		49,296	17,639
Other credit balances	11	118,068	31,906
Total Current Liabilities		1,009,669	2,541,632
<u>Equity</u>			
Authorized capital		5,000,000	4,000,000
Paid capital		4,000,000	4,000,000
Compulsory reserve		5,800	5,800
Fair value reserve		(2,409)	(2,370)
Accumulated losses		(994,612)	(396,562)
Net Equity	12	3,008,779	3,606,868
Total Liabilities and Equity		4,018,448	6,148,500

The accompanying notes are an integral part of these financial statements

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Limited Company"
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Statement of Comprehensive Income for the Year Ended 31 December, 2023

	<u>Note</u>	<u>2023</u> <u>JD</u>	<u>2022</u> <u>JD</u>
<u>Revenues</u>			
Brokerage commission revenues		149,459	165,757
Brokerage commission revenues / foreign		22,787	140,809
Other revenues		154,203	656,207
Total Revenues		326,449	962,773
<u>Expenses</u>			
Depreciations and amortizations		(22,977)	(21,961)
Administrative and general expenses	13	(439,773)	(506,980)
Impairment of receivables expense		(461,867)	(411,000)
Losses on sale of property and equipment		(113)	-
Prior years adjustments		231	-
Total Expenses		(924,499)	(939,941)
(Loss) profit for the Year Before Tax		(598,050)	22,832
Income tax	14	-	-
(Loss) profit for the Year After Tax		(598,050)	22,832
<u>Comprehensive Income Items</u>			
Change in fair value for financial assets through other comprehensive income	5	(2,409)	(2,370)
Comprehensive (loss) income for the Year		(600,459)	20,462
		<u>JD / Fils</u>	<u>JD / Fils</u>
Losses Per Share (Basic and Diluted)	15	(0.150)	0.006
Weighted Average For Shares Number		4,000,000	4,000,000

The accompanying notes are an integral part of these financial statements
(7/21)

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Limited Company"
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Statement of Changes in Equity for the Year Ended 31 December, 2023

	<u>Capital</u>	<u>Compulsory</u>	<u>Fair Value</u>	<u>Accumulated</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>
Balance at 31 December 2021	4,000,000	3,517	(810)	(417,111)	3,585,596
Profit for the year	-	-	-	22,832	22,832
Compulsory reserve	-	2,283	-	(2,283)	-
Change in the fair value reserve	-	-	(1,560)	-	(1,560)
Balance at 31 December 2022	4,000,000	5,800	(2,370)	(396,562)	3,606,868
Loss for the year	-	-	-	(598,050)	(598,050)
Change in the fair value reserve	-	-	(39)	-	(39)
Balance at 31 December 2023	4,000,000	5,800	(2,409)	(994,612)	3,008,779

The accompanying notes are an integral part of these financial statements

(8 /21)

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Limited Company"
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Statement of Cash Flows for the Year Ended 31 December, 2023

	<u>2023</u> <u>JD</u>	<u>2022</u> <u>JD</u>
<u>Operating Activities</u>		
(loss) profit for the year	(598,050)	22,832
Depreciation and amortization	22,977	21,961
Change in fair value reserve	(39)	(1,560)
Impairment of receivables expenses	461,867	411,000
Losses on sale of property and equipment	113	-
Operational profit (losses)	(113,132)	454,233
<u>Changes in the Working Capital Items</u>		
Accounts receivable - financial brokerage clients	35,290	70,400
Guarantees insurance	(35,513)	(50,000)
Other debit balances	(18,412)	42,710
Financial assets at the fair value through comprehensive income	40	1,560
Accounts payable - local brokerage clients	(567,032)	1,045,903
Profits & losses - foreign brokerage clients	1,685,714	(1,740,259)
Accounts payable - foreign Brokerage clients	(1,082,750)	1,082,750
Other credit balances	117,819	(75,451)
Net cash flows from operating activities	22,024	831,846
<u>Investing Activities</u>		
Property and equipment	(208)	(19,164)
Intangible assets	-	(15,598)
Proceeds from the sale of property and equipment	400	-
Net cash flows from (used in) investing Activities	192	(34,762)
<u>Financing Activities</u>		
Obligations against insurances	-	(502,680)
Net cash flows used in financing activities	-	(502,680)
Changes in cash flows	22,216	294,404
Cash and cash equivalent at the beginning of the year	842,296	547,892
Cash and cash equivalent at the end of the year	864,512	842,296

The accompanying notes are an integral part of these financial statements

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

Basis of Preparing the Financial Statements:

- The financial statements have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards and the related interpretations originated by the International Financial Reporting Interpretations Committee.
- The financial statements have been prepared in accordance with the Historical Cost Principle, except for the financial assets which appear at 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 to the accounting policies of the previous period.

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 in 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 to calculate 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 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 and cash equivalent

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

Accounts Receivable

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

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

Properties & Equipment

Property and equipment are stated at historical cost after decreasing the accumulated depreciation and any losses arising from impairment. The cost includes the direct costs of acquisition, construction, or production. Depreciation is recorded using the straight-line method to reduce the cost of property and equipment over its useful life span in the income statement, except for property under construction, and the depreciation percentages range from 15% to 20%.

The useful life of property and equipment is reviewed at the end of each year. If the expectations of the useful life differ from the previously prepared estimates, then such change is recorded in the income statement and considered as an estimate change.

Property and equipment are excluded upon disposal or when there are no economic benefits expected from its use or disposal.

Accounts Payable and Accruals

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

Revenue Recognition

The company recognizes the revenue in accordance with International Financial Reporting Standard No. (15) At the fair value of the consideration received when issuing the invoice.

Interest income is recognized on a time basis that reflects the actual return on the asset.

Fair Value

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

If no quoted prices are available, there is no active trading for some financial instruments, or the market is not active, its fair value is estimated in several ways, including:

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

- Comparing it with the current market value of a financial department that is very similar to it.
- Analyzing future cash flows and discounting the expected cash flows at a rate used in similar financial management.

- Options pricing models.

The previously mentioned valuation methods aim to obtain a fair value that reflects market expectations and takes into account market factors and any expected risks or benefits when estimating the value of financial instruments. And in case there are unreliably measured financial instruments they will appear at cost after any impairment in their value.

Offset

Financial assets and financial liabilities are offset 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

The Provisions are recognized when the company is under a (legal or expected) obligation resulting from a previous event and the payment of the obligations is probable. Its value may be measured reliably.

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 of Financial Assets

The company reviews the value of the financial assets stated in the company's records at the date of the financial statements to determine if there are indications for impairment in their value. In case of such indications, the recoverable fair value of the assets is estimated to define the impairment loss.

Income Tax

The company is subject to the Income Tax Law, its subsequent amendments, and the instructions issued by the Income Tax Department in the Hashemite Kingdom of Jordan, And the redemption is made according to the accrual principle, whereby the income tax provision is calculated on the adjusted profit basis.

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Company"

Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan

Notes to the Final Financial Statements for the year ended 31 December , 2023

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 becoming (5million) JD / Share, and the paid capital (4) Million JD / Share.

- The accompanying financial statements were approved by the Board of Directors on 11/03/2024

- Objectives of the Company:

- Financial brokerage.
- Financial consultancy.

(13 / 21)

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Limited Company"
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Financial Statements for the year ended 31 December, 2023

2- Cash and cash equivalents

<u>Description</u>	<u>2023</u> <u>JD</u>	<u>2022</u> <u>JD</u>
Cash on hand	103	16,135
Cash at banks/ client notes	724,211	475,657
Cash at banks/ client notes/ foreign	138,255	345,206
Cash at banks	1,943	5,298
Total	864,512	842,296

3- Accounts receivable - financial brokerage clients

<u>Description</u>	<u>2023</u> <u>JD</u>	<u>2022</u> <u>JD</u>
Accounts receivable - financial brokerage clients	3,933,236	4,083,196
Less provision for impairment of accounts receivable	(1,550,000)	(1,110,000)
Total	2,383,236	2,973,196

- The movement on the provision of impairment of accounts receivable during the year was as follows:

<u>Description</u>	<u>2023</u> <u>JD</u>	<u>2022</u> <u>JD</u>
Balance at the beginning of the year	1,110,000	708,000
Additions	449,867	402,000
Reversal of provision	(9,867)	-
Total	1,550,000	1,110,000

4- Other debit balances

<u>Description</u>	<u>2023</u> <u>JD</u>	<u>2022</u> <u>JD</u>
Other receivables	40,886	5,785
Prepaid expenses	45,069	61,866
Employees advance	1,979	12,614
Employees' Accounts	-	238
Income tax deposits	-	1,019
Total	87,934	81,522

Rum Financial Brokerage

"Public Shareholding Limited Company"

Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan

Notes to the Financial Statements for the year ended 31 December, 2023

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

<u>Description</u>	<u>Number of</u>	<u>2023</u>	<u>Number</u>	<u>2022</u>
	<u>Shares</u>	<u>JD</u>	<u>of Shares</u>	<u>JD</u>
	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
Century group Co.	1,000	234	1,000	274
Total		234		274

There are 1,000 reserved shares as compensation for board membership in Century Investment Group Company

6- Guarantees Insurance:

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

7- Contribution to Settlement Guarantee Fund :

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

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Limited Company"
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Financial Statements for the year ended 31 December, 2023

8- Intangible Assets

<u>Description</u>	<u>Trading licence JD</u>	<u>Software & website JD</u>	<u>Computer Software JD</u>	<u>Total JD</u>
Cost				
Balance at December 31, 2022	50,000	17,891	38,844	106,735
Additions	-	-	-	-
Balance at December 31, 2023	50,000	17,891	38,844	106,735
Amortization				
Balance at December 31, 2022	10,000	3,120	25,624	38,744
Amortization	10,000	3,119	3,173	16,292
Balance at December 31, 2023	20,000	6,239	28,797	55,036
Net book value at December 31, 2023	30,000	11,652	10,047	51,699
Net book value at December 31, 2022	40,000	14,771	13,220	67,991

9- Property and Equipment:

<u>Description</u>	<u>Furniture & Decorations JD</u>	<u>Office Equipment and Computers JD</u>	<u>Total JD</u>
Cost			
Balance at December 31, 2022	71,480	99,268	170,748
Additions	-	208	208
Disposals	-	(639)	(639)
Balance at December 31, 2023	71,480	98,837	170,317
Accumulated Depreciation			
Balance at December 31, 2022	66,716	78,070	144,786
Additions	1,288	5,397	6,685
Disposals	-	(126)	(126)
Balance at December 31, 2023	68,004	83,341	151,345
Net Book Value at December 31, 2023	3,476	15,496	18,972
Net Book Value at December 31, 2022	4,764	21,198	25,962

- The Company follows the straight-line method in depreciating its property and equipment for percentages between (% 15 - % 20).

10- Due to related parties

<u>Description</u>	<u>2023 JD</u>	<u>2022 JD</u>
Board Members/Financial brokerage accounts	34	214
Employees' accounts	20	7,183
Total	54	7,397

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Limited Company"
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Financial Statements for the year ended 31 December, 2023

11- Other credit balances

<u>Description</u>	<u>2023</u> <u>JD</u>	<u>2022</u> <u>JD</u>
Other accounts payable	71,956	8,101
Employees' accounts payable	42,230	19,763
Accrual expenses	-	1,745
Other deposits	3,882	2,297
Total	<u>118,068</u>	<u>31,906</u>

12- Equity

- Share Capital

The authorized capital became (5 million JD / Share) on 28 November 2023 and the legal procedures are not yet completed, and the paid capital is 4 million JD/Share.

- Compulsory Reserve

The accumulated amounts in this account represent the 10% transferred from annual profits before tax for this year and the previous years and they are undistributable to Shareholders.

- Voluntary Reserve:-

The accumulated amounts in this account represent the transfer from the annual profits before tax which doesn't exceed 20% for this year and previous years and is distributable to Shareholders.

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Limited Company"
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Financial Statements for the year ended 31 December, 2023

13- Administrative and general expenses:

<u>Description</u>	<u>2023</u> <u>JD</u>	<u>2022</u> <u>JD</u>
Salaries and wages	186,772	239,346
Rent	21,425	14,875
Subscriptions fees	113,451	123,540
Bank Commissions	29,478	31,050
Professional fees	12,814	22,073
Legal fees	3,268	13,993
Miscellaneous	9,569	10,622
Health insurance	6,730	10,297
Advertisement expenses	1,981	8,812
Post, phone and internet	7,691	7,932
Board of Directors fees	12,880	6,840
Hospitality and cleaning	2,323	4,722
Stationery, and computer supplies	2,346	4,485
Water and electricity	3,961	4,337
Trading errors expenses	1,257	2,330
Transportation	1,347	1,726
Business development expenses	11,375	-
Increase the company's capital expenses	5,105	-
Travel expenses	6,000	-
Total	439,773	506,980

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Limited Company"
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Financial Statements for the year ended 31 December, 2023

14- Income Tax :

- The tax file was settled with income tax department until 2021 .
- **Income Tax Calculations :**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Description</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
(Loss) profit for the year	(598,050)	22,832
Add : Impairment expense for receivables	461,867	411,000
Add : Deductible losses	(112,065)	(545,897)
Total loss for the year	(248,248)	(112,065)
Income Tax 24 %	-	-
National contribution	-	-

15- Losses Per Share (Basic & Diluted) :

Basic Loss Per Share

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Description</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Loss for the year after tax	(598,050)	22,832
Weighted average shares outstanding	4,000,000	4,000,000
	JD/Share	JD/Share
Basic Loss Per Share	(0.150)	0.006

Diluted Loss Per Share

	<u>2023</u>
<u>Description</u>	<u>JD</u>
Loss for the year after tax	(598,050)
Weighted average shares outstanding	4,083,334
	JD/Share
Diluted Loss Per Share	(0.146)

* The basic loss per share has been adopted

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Limited Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Financial Statements for the year ended 31 December, 2023

16- Contingent liabilities:

On the date of the financial position, the company has the following contingent liabilities:

- Bank guarantees issued in favor of the Securities Depository Center in the amount of "75,000" JD with deposits of "30,000" JD.
- Bank guarantees issued in favor of the Jordan Securities Commission in the amount of "160,000" JD with deposits of "32,000" JD.
- Bank guarantees issued in favor of the Jordan Securities Commission in the amount of "500,000" JD with deposits of "365,513" JD.

17- Legal status

The cases brought against the company include:

<u>Case number</u>	<u>Case value</u>	<u>Case stage</u>	<u>Opinion of the legal advisor</u>
	<u>JD</u>		
2023/8594	150,000	The Court of Cassation	Still pending and legal status is good
2023/6726	500,000	The Court of Cassation	Still pending and legal status is good

- There are cases brought by the company against others, and according to the opinion of the legal advisor and company management decisions will be issued in favor of the company.
- There are legal fees for the company's lawyer that are due to be paid when final rulings are issued in the cases he pleads.

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Limited Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Financial Statements for the year ended 31 December, 2023

18- Risk Management :

Interest Rate Risks:

Interest rate risks result from the potential effect of changes in interest rates on the profits of the company or the fair value of financial instruments. Since most of the financial instruments have fixed interest rates and are represented at amortized cost, the variability of the profits of the company and equity to changes in interest rate is not considered essential.

Credit Risks:

Credit risks are risks resulting from the inability or failure of the other party of the Financial Management to meet the obligations thereof to the company in the matter that may result in the occurrence of losses. The company works on minimizing credit risks using 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 Dollars, 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 changes in the fair value of investment in shares, where the company works on managing such risks using 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. To avoid these risks, the company diversifies the sources of funding, manages assets and liabilities, and reconciles the terms thereof.