
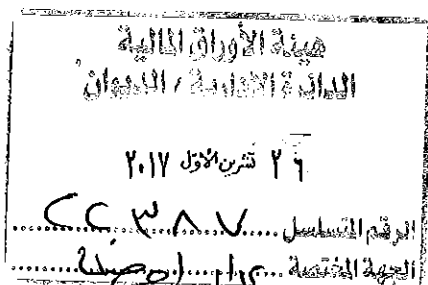


للأوصاف
* يورثه عمان
* السيد الوالد
* السيدة روان

نموذج رقم (١-٥) Form No. (1-5)	
To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date : 26/10/2017 Ref. : 615/2017 Subject: Quarterly Report as of 30/9/2017	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ :- ٢٠١٧/١٠/٢٦ رقم الكتاب : ٢٠١٧/٦١٥ الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هو في ٢٠١٧/٩/٣٠.
Attached the Quarterly Report of (Rumm Financial Brokerage PLC) as of 30/9/2017 in Arabic and English Language .	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة (رم للوساطة المالية م. ع. م) كما هي بتاريخ ٢٠١٧/٩/٣٠ باللغتين العربية والانجليزية .
Kindly accept our highly appreciation and respect Company's Name : Rumm Financial Brokerage General Manager's Signature	و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، اسم الشركة : رم للوساطة المالية توقيع المدير العام
	



- مرفق طيه نسخة الكترونية على قرص مدمج بصيغة PDF

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

كما في 30 أيلول 2017

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

صفحة

3

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية المرحلية

4

قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 أيلول 2017

5

قائمة الدخل الشامل المرحلية كما في 30 أيلول 2017

6

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

7

قائمة التدفقات النقدية المرحلية كما في 30 أيلول 2017

(15 - 8)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 273/2017/60004

عمان في: 2017/10/10

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 أيلول 2017 والذي يتكون من قائمة المركز المالي المرحلي وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية كما في 30 أيلول 2017 .

مسؤولية ادارة الشركة عن البيانات المالية

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

نطاق المراجعة

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

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 أيلول 2017 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 "

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2017

الموجودات	ايضاح	30 أيلول 2017	31 كانون اول 2016
		دينار	دينار
الموجودات المتداولة			
النقد والنقد المعادل	1	228,546	520,744
صافي ذمم عملاء وساطة / مدينة	2	1,641,876	1,140,579
ذمم مدينة أطراف ذات علاقة		977	-
أرصدة مدينة أخرى	3	48,613	41,257
مجموع الموجودات المتداولة		1,920,012	1,702,580
الموجودات غير المتداولة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	4	1,859,510	1,427,258
تأمينات كفالات		122,000	122,000
المساهمة في صندوق ضمان التسوية		25,000	25,000
موجودات غير ملموسة		1	1
صافي قيمة الممتلكات والمعدات		5,490	6,182
مجموع الموجودات غير المتداولة		2,012,001	1,580,441
مجموع الموجودات		3,932,013	3,283,021
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
ذمم عملاء وساطة / دائنة		74,851	197,482
ذمم دائنة أطراف ذات علاقة		15,854	64,959
تسوية مركز ايداع الأوراق المالية		43,948	14,155
أرصدة دائنة أخرى	5	44,287	103,107
مجموع المطلوبات المتداولة		178,940	379,703
حقوق الملكية			
راس المال المصرح به		4,500,000	4,500,000
راس المال المدفوع		4,000,000	3,000,000
الاحتياطي الاجباري		138,930	138,930
الاحتياطي الاختياري		332,462	332,462
احتياطي القيمة العادلة		(746,298)	(445,078)
ارباح (الخسائر) المتراكمة		27,979	(122,996)
صافي حقوق الملكية		3,753,073	2,903,318
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		3,932,013	3,283,021

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(15 / 4)

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2017

البان	ايضاح	30 أيلول 2017 دينار	30 أيلول 2016 دينار
الإيرادات			
إيرادات عمولات الوساطة		280,887	181,598
إيرادات أخرى		5,670	1,244
مجموع الإيرادات		286,557	182,842
المصاريف			
منافع الموظفين		(100,891)	(87,470)
المصاريف الإدارية والعمومية	6	(78,354)	(88,154)
اهتلاكات وإطفاءات		(1,237)	(1,144)
مجموع المصاريف		(180,482)	(176,768)
ربح الفترة		106,075	6,074
بنود الدخل الشامل			
أرباح متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة / دخل شامل آخر		44,900	29,379
التغير في القيمة العادلة		(301,220)	42,242
الربح (الخسارة) الشامل للفترة		(150,245)	77,695
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة		فلس / دينار	فلس / دينار
حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة		(0.044)	0.012
المتوسط المرجح لعدد الأسهم		3,446,885	3,000,000

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية كما في 30 أيلول 2017

البان	رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح (خسائر) متراكمة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 31 كانون أول 2015	3,000,000	102,569	332,462	79,439	(362,981)	3,151,489
ربح السنة قبل الضريبة	-	-	-	-	363,613	363,613
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	36,361	-	-	(36,361)	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	(87,267)	(87,267)
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	(524,517)	-	(524,517)
الرصيد في 31 كانون أول 2016	3,000,000	138,930	332,462	(445,078)	(122,996)	2,903,318
راس المال	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
ربح الفترة	-	-	-	-	106,075	106,075
ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	44,900	44,900
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	(301,220)	-	(301,220)
الرصيد في 30 أيلول 2017	4,000,000	138,930	332,462	(746,298)	27,979	3,753,073

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(15 / 6)

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2017

البيان

30 أيلول 2016

30 أيلول 2017

دينار

دينار

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

ربح الفترة

الاهتلاكات والاطفاءات

الربح التشغيلي

6,074 106,075
1,144 1,237
7,218 107,312

التغير في بنود رأس المال العامل :-

ذمم عملاء وساطة واطراف ذات العلاقة

أرصدة مدينة أخرى

تسوية مركز إيداع الأوراق المالية

الذمم الدائنة وساطة واطراف ذات العلاقة

أرصدة دائنة أخرى

(193,638) (502,274)
(2,893) (7,356)
6,533 29,793
118,942 (171,736)
(30,429) (58,820)
(94,267) (603,081)

صافي النقد من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

شراء الممتلكات والمعدات

صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

146,061 (688,572)
(656) (545)
145,405 (689,117)

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

زيادة رأس المال

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية

- 1,000,000
- 1,000,000

التغير في رصيد النقد والنقد المعادل

النقد والنقد المعادل في 31 كانون أول 2016

النقد والنقد المعادل في 30 أيلول 2017

51,138 (292,198)
240,148 520,744
291,286 228,546

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(15 / 7)



المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

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

إيضاح عام:-

- تأسست شركة رم للوساطة المالية بتاريخ 05/ 09/ 2005 كشركة ذات مسؤولية محدودة ، وسجلت في سجل الشركات كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت الرقم (10698) برأسمال قدره (2,469,232) دينار أردني ، وبتاريخ 2008/07/24 تمت الموافقة على تحويل الشركة لتصبح شركة مساهمة عامة وسجلت تحت الرقم (457) في سجل الشركات المساهمة العامة بتاريخ 2008/08/17 و برأسمال مصرح به ومدفوع (2,469,232) دينار / سهم وبتاريخ 2015/05/27 تم زيادة رأس المال ليصبح " 3,000,000 " دينار .
- بتاريخ 2016/12/26 تم زيادة رأس مال الشركة ليصبح " 4,500,000 " دينار بدلاً من " 3,000,000 " دينار ، حيث قامت الشركة بطرح اكتتاب الى مساهمي الشركة بتاريخ 2017/05/11 بمبلغ " 1,000,000 " دينار وتم تغطيتها بالكامل ليصبح رأس المال المدفوع " 4,000,000 " دينار .

ومن غايات الشركة

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

أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية :

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية :

تم إعداد القوائم المرحلية الموجزة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية) .

تظهر القوائم المالية بالدينار الأردني وهي العملة الرئيسية للشركة ، وتقرب المبالغ لأقرب دينار .

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة .

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

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة :

- استخدام التقديرات :

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

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية :

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

- النقد والنقد المعادل :-

يمثل النقد والنقد المعادل النقد لدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل إلى نقد سائل محدد وتستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة شهور بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة .

- الذمم المدينة :-

تظهر الذمم المدينة 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

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 والهلاك المتراكم :-

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم هلاكها 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 هلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير .

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

- الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع :-

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

- التقاص :-

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

- المخصصات :-

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المحتمل أن تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات ، ويتم بتاريخ المركز المالي مراجعة المخصصات المقطوعة وتعديلها بناء على آخر المعلومات المتوافرة لدى الإدارة .

- الاعتراف بالإيراد

تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات شراء وبيع الأسهم لصالح عملاء الشركة وإصدار الفاتورة للعميل .

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها .
يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

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

- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية :

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

- التدني في الموجودات المالية :

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

- ضريبة الدخل :-

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

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

1- النقد والنقد المعادل :

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017	البيان
دينار	دينار	
68	653	الصندوق
3,667	27,638	حسابات البنك الاستثماري / جاري
657	657	البنك الاستثماري / تامينات نقدية
475,474	148,181	البنك الاستثماري / اشعار العملاء
591	797	بنك الاسكان / جاري
40,092	50,442	بنك الاسكان / عملاء
195	178	البنك التجاري الاردني
520,744	228,546	المجموع

2- ذمم عملاء الوساطة :

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017	البيان
دينار	دينار	
1,892,565	2,356,051	ذمم عملاء الوساطة
(751,986)	(714,175)	ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,140,579	1,641,876	المجموع

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

3- أرصدة مدينة أخرى

البيان	30 أيلول 2017	31 كانون أول 2016
	دينار	دينار
مصاريف مدفوعة مقدماً	13,549	3,880
أمانات ضريبة الدخل بنكية	585	545
أخطاء تداول موظفين	31,279	32,579
ذمم موظفين	2,766	4,253
ذمم مدينة أخرى	434	-
المجموع	48,613	41,257

* يمثل هذا البند خطأ تداول موظفين سجل على الموظف الذي أخطأ وقد بدأ بتسديد هذه الذمة كما صادق على رصيد هذه الذمة كما في 31 كانون أول 2016 ووقع كمبيالة بالرصيد .

4- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

البيان	عدد الاسهم	30 أيلول 2017	عدد الاسهم	31 كانون أول 2016
	دينار	دينار	دينار	دينار
شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين	1,064,306	1,147,458	617,557	778,122
شركة مجموعة العصر للاستثمار	284,106	672,109	171,893	536,306
شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي	42,535	39,943	-	-
شركة الرؤيا	-	-	1,000	510
شركة الالبسة الاردنية	-	-	208,000	112,320
المجموع		1,859,510		1,427,258

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

5- أرصدة دائنة أخرى :

31 كانون أول 2016	30 أيلول 2017	البيان
دينار	دينار	
87,267	-	مخصص ضريبة الدخل
6,148	12,957	ذمم دائنة أخرى
3,778	3,200	مصاريف مستحقة
1,923	24,139	امانات أخرى
1,572	1,572	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
1,572	1,572	مخصص دعم البحث العلمي
847	847	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني
103,107	44,287	المجموع

6- المصاريف الإدارية والعمومية :

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	البيان
دينار	دينار	
11,250	11,250	إيجارات
14,062	10,869	رسوم واشتراكات
-	11,518	رسوم زيادة رأس المال
3,390	5,657	بريد وبرق وهاتف وانترنت
30,845	10,454	أتعاب مهنية
5,118	7,630	صندوق حماية المستثمر
5,410	7,076	تأمين صحي
1,952	235	مصاريف أخطاء تداول
3,223	3,360	مياه وكهرباء
-	487	متنوعة
1,310	2,117	قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر
792	778	دعاية وإعلان
221	173	صيانة عامة
1,058	999	فوائد وعمولات بنكية
1,353	2,294	ضيافة ونظافة
3,296	280	مصاريف قضائية
3,500	1,873	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة
1,374	1,304	مواصلات
88,154	78,354	المجموع

Rum Financial Brokerage

"Public Shareholding Company"

Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

Interim Condensed Financial Statements &Independent

Auditor's Report As at September 30, 2017

Rum Financial Brokerage

"Public Shareholding Company"

Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

Index

	<u>Page</u>
Review Report	3
The Interim condensed statement for financial position as at 30 September 2017	4
The interim condensed comprehensive income statement as at 30 September 2017	5
The interim condensed changes in shareholders' equity statement	6
The interim condensed cash flows statement as at 30 September 2017	7
Accounting policies	8-11
Notes to the interim condensed financial statements	12-13

Report on review of condensed interim financial statements

To the board of directors
Rum Financial Brokerage
Public shareholding company
Amman – Jordan

Introduction

We have reviewed the accompanying condensed interim financial statements of Rum Financial Brokerage PLC, comprising the interim condensed statement of financial position as at 30 September 2017 and the related interim condensed statements of cash flows for the nine months period then ended and the notes about interim condensed financial statements. Management is responsible for the preparation and presentation of this interim condensed financial statement in accordance with international accounting standard number (34) “ interim financial reporting “ our responsibility is to express a conclusion on this interim condensed financial statements 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 condensed interim financial statement consists of making inquiries , primarily of persons responsible for financial and accounting matters , and applying analytical and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become a ware 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 condensed financial statement as at 30 September 2017 are not prepared , in all material respects , in according with international accounting standard number (34) “ interim financial reporting “ .

The Scientific Office for Auditing,
~~Accounting and Consulting~~
Jamal M. Falah
License No. “285”

10 October 2017
Amman - Jordan

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
The Interim Condensed Statement for financial
position as at 30 September 2017

<u>Description</u>	<u>Note</u>	<u>30/09/2017</u> <u>JD</u>	<u>31/12/2016</u> <u>JD</u>
<u>Current Assets</u>			
Cash and cash equivalent	1	228,546	520,744
Brokerage clients / Accounts receivable	2	1,641,876	1,140,579
Securities Depository Center		977	-
Other current assets	3	48,613	41,257
Total current assets		1,920,012	1,702,580
<u>Non-current assets</u>			
Financial assets at the fair value through other comprehensive income statement	4	1,859,510	1,427,258
Guarantees deposits		122,000	122,000
Contributions to Settlement Guarantee Fund		25,000	25,000
Intangible assets		1	1
Property and equipment, net		5,490	6,182
Total non-current assets		2,012,001	1,580,441
Total assets		3,932,013	3,283,021
<u>Liabilities and equity</u>			
<u>Current liabilities</u>			
Brokerage client / Accounts payable		74,851	197,482
Related parties accounts payable		15,854	64,959
Securities Depository Center		43,948	14,155
Other credit liabilities	5	44,287	103,107
Total current liabilities		178,940	379,703
<u>Equity</u>			
Authorized capital		4,500,000	4,500,000
Paid-up capital		4,000,000	3,000,000
Complosry reserve		138,930	138,930
Voluntary reserve		332,462	332,462
Fair value reserve		(746,298)	(445,078)
Accumulated profit (losses)		27,979	(122,996)
Net equity		3,753,073	2,903,318
Total Liabilities and Equity		3,932,013	3,283,021

The accompanying notes constitute an integral part of this statement

(4 / 13)

Rum Financial Brokerage

"Public Shareholding Company"

Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

Interim Condensed Comprehensive Income Statement as at 30 September 2017

<u>Description</u>	<u>Note</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>
<u>Revenues</u>		<u>JD</u>	<u>JD</u>
Brokerage commission revenues		280,887	181,598
Other revnues		5,670	1,244
Total revnues		286,557	182,842
<u>Expenses</u>			
Depreciations and amortizations		(1,237)	(1,144)
Employees benefits		(100,891)	(87,470)
Administrative and general expenses	6	(78,354)	(88,154)
Total expenses		(180,482)	(176,768)
Profit of the period		106,075	6,074
<u>Comprehensive income items</u>			
Profits realized from sale financial assets at the fair value other comprehensive income		44,900	29,379
Change in fair value		(301,220)	42,242
Total profit of the period		(150,245)	77,695
Basic and diluted portion of the share from profit of the year		<u>Dinar / Fils</u>	<u>Dinar / Fils</u>
Earnings (losses) per share (Basic and diluted)		(0.044)	0.012
Weighted average of number of shares		3,446,885	3,000,000

The accompanying notes constitute an integral part of this statement

(5 / 13)

Rum Financial Brokerage

"Public Shareholding Company"

Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

Interim Condensed Changes in Shareholders' Equity Statement as at 30 September 2017

<u>Description</u>	<u>Capital</u>	<u>Compulsory reserve</u>	<u>Voluntary reserve</u>	<u>Accumulated change in the fair value</u>	<u>Accumulated (losses) profit</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>Balance at 31 December 2015</u>	3,000,000	102,569	332,462	79,439	(362,981)	3,151,489
Profit of the period	-	-	-	-	363,613	363,613
Compulsory reserve	-	36,361	-	-	(36,361)	-
Provision for income tax	-	-	-	-	(87,267)	(87,267)
Change in the fair value reserve	-	-	-	(524,517)	-	(524,517)
<u>Balance at 31 December 2016</u>	3,000,000	138,930	332,462	(445,078)	(122,996)	2,903,318
capital	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
Profit of the period	-	-	-	-	106,075	106,075
Profits realized from sale financial assets at the fair value in the other comprehensive income	-	-	-	-	44,900	44,900
Change in the fair value reserve	-	-	-	(301,220)	-	(301,220)
<u>Balance at 30 September 2017</u>	<u>4,000,000</u>	<u>138,930</u>	<u>332,462</u>	<u>(746,298)</u>	<u>27,979</u>	<u>3,753,073</u>

The accompanying notes constitute an integral part of this statement

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Company"

Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

The Cash flows interim condensed Statement as at 30 September 2017

<u>Description</u>	<u>30/09/2017</u> <u>JD</u>	<u>30/09/2016</u> <u>JD</u>
<u>Cash flows from operational activities</u>		
Profit of the period	106,075	6,074
Depreciation and amortization	1,237	1,144
Operational profit	107,312	7,218
<u>Changes in the working capital items</u>		
Accounts receivables	(502,274)	(193,638)
Other currents assets	(7,356)	(2,893)
Securities Depository Center	29,793	6,533
Brokerage clients / accounts payable	(171,736)	118,942
Other credit liabilities	(58,820)	(30,429)
Net cash from operational activities	(603,081)	(94,267)
<u>Cash flows from investment activities</u>		
Financial assets at the fair value through other comprehensive income statement	(688,572)	146,061
Property and equipment purchase	(545)	(656)
Net cash flows from investment activities	(689,117)	145,405
<u>Cash flows from financing activities</u>		
capital	1,000,000	-
Net cash flow from financing activities	1,000,000	-
Change in the cash and cash equivalent balance	(292,198)	51,138
cash and cash equivalent on 1 january 2017	520,744	240,148
Cash and cash equivalent at 30 Sptember 2017	228,546	291,286

The accompanying notes constitute an integral part of this statement

(7 /13)

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

Accounting policies

General Information

Rum Financial Brokerage was established on 5/9/2005 and registered in the companies register as a limited liability company under number (10698) with a capital of JD. (2,469,232). On 24/7/2008, it was approved to transform the Company to a public shareholding company and was registered in the public shareholding companies register under number (457) on 17/8/2008 with an authorized paid-up capital of JD/Share (2,469,232). On 27/5/2015, the capital was increased to JD. 3,000,000. On 26/12/2016, the capital of the Company was increased to JD. 4,500,000 instead of JD. 3,000,000. The company launched rights offering for the shareholders of the company on 11/05/2017 in the amount of (1) million JD/share and was fully covered so the company paid-up capital become (4) million JD/share.

The purposes of the Company are:

Financial brokerage, financial investments, acquisition of moveable and immovable properties, commission brokerage, borrowing and investing funds it deems necessary to achieve its purposes, registration of trademarks, conclude agreements to implement the purposes of the Company.

Basics of preparation and significant accounting policies:

Basic of preparing the interim condensed financial statements:

The accompanying interim condensed financial statements for the three months ended 31 March 2016 were prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 (Interim Financial Reports).

The financial statements are demonstrated in the Jordanian Dinar, the functional currency of the Company, and the amounts are rounded to the nearest Dinar.

The interim condensed financial statements were prepared on the historical cost principle basis except the financial assets available for sale which are reflected at the fair value.

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

Accounting Policies

- Applying estimates:

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

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

- The Management estimates the productive life of the tangible assets on a periodic basis for the purposes of calculating the annual depreciations based on the general condition of such assets and the estimates of the productive life expected in future. The impairment loss (if any) is stated in the income statement.
- The Management reevaluates the productive life estimate of the tangible assets on a periodic basis for the purposes of calculating the annual depreciations based on the general condition of such assets and the productivity life expected in future. The impairment loss (if any) is reflected in the income statement.
- The Management conducts periodic review to the financial assets which are reflected at cost to estimate any impairment in their value and state such impairment in the income statement.
- The Company's Management estimates the value of the provision for bad debts taking in consideration the possibility of collecting such liabilities.

- Cash and cash equivalent:

The cash and cash equivalent is represented by the cash with banks and investments convertible to certain liquid cash. They become due within a period not exceeding three months and they don't involve risks of change in value.

- Accounts receivable

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

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

Accounting Policies

- Financial assets at amortized cost

The financial instruments such as the 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 defined by the fair value from the comprehensive income statement:

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

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

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

- Property, equipment, and accumulated depreciation:

Properties 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 productivity life by using the following annual rates:

Furnishings and 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 productivity life is depreciated after reassessment as of the reassessment year.

- Accounts payable and accruals

The accounts payable and accruals are recognized upon benefiting from the service by the company whether claimed by the supplier or not.

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

Accounting Policies

- Setoff

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

- Provisions

Provisions are recorded when there are legal or expected obligations on 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

The commission revenues are realized upon the completion of buying or selling shares to the company's clients and issuing invoice to the client.

The interests revenues are recognized 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.

The other revenues are recognized in accordance with the accrual basis.

- Date of financial assets recognition

The buying or selling financial assets is recognized at the trading date (the date of the company's commitment to sell or buy financial assets.)

- Impairment in the 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 to 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 company's records, the impairment value is reflected in the comprehensive income statement.

- Income Tax

The Company is subject to the Income Tax Law, as amended, and the instructions issued 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 on the adjusted profit basis.

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

1- Cash and Cash Equivalents:

<u>Description</u>	<u>2017/09/30</u>	<u>2016/12/31</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Cash on hand	653	68
Investment Bank accounts/ current	27,638	3,667
Investment Bank/ Cash deposits	657	657
Investment Bank/ client notes	148,181	475,474
Housing Bank/ current	797	591
Housing Bank/ clients	50,442	40,092
Jordan Commercial Bank	178	195
Total	228,546	520,744

2- Brokerages Client / Accounts Receivable :

<u>Description</u>	<u>2017/09/30</u>	<u>2016/12/31</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Brokerages client / Accounts Receivable	2,356,051	1,892,565
Less provision for doubtful debts	(714,175)	(751,986)
Total	1,641,876	1,140,579

3- Other Current Assets :

<u>Description</u>	<u>2017/09/30</u>	<u>2016/12/31</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Pre-paid Expenses	13,549	3,880
Bank income tax deposits	585	545
Employee transaction errors	31,279	32,579
Employees Account's	2,766	4,253
Other receivables	434	-
Total	48,613	41,257

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

<u>Description</u>	<u>Number of</u>	<u>2017/09/30</u>	<u>Number of</u>	<u>2016/12/31</u>
	<u>shares</u>		<u>shares</u>	
	<u>Dinars</u>	<u>Dinars</u>	<u>Dinars</u>	<u>Dinars</u>
Arab Union International Insurance Company	1,064,306	1,147,458	617,557	778,122
Century investment group Co.	284,106	672,109	171,893	536,306
Rum investment group Co.	42,535	39,943	-	-
Al-Ro'ya for investment .	-	-	1,000	510
Jordan Clothing Co. (CJC)	-	-	208,000	112,320
Total		1,859,510		1,427,258

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

5- Other Current Liabilities :

<u>Description</u>	<u>2017/09/30</u>	<u>2016/12/31</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Provision for income tax	-	87,267
Other accounts payable	12,957	6,148
Accrual expenses	3,200	3,778
Other deposits	24,139	1,923
Provision of Jordanian universities' fees	1,572	1,572
Provision for support of scientific research	1,572	1,572
Provision of Vocational Education and Training Support Fund	847	847
Total	44,287	103,107

6- Administrative and General Expenses :

<u>Description</u>	<u>2017/09/30</u>	<u>2016/09/30</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Rent-exp	11,250	11,250
Fees and subscriptions	10,869	14,062
Capital increase fees	11,518	-
Post, phone and internet	5,657	3,390
Professional fees	10,454	30,845
Investment protection fund	7,630	5,118
Health insurance	7,076	5,410
Trading errors exp.	235	1,952
Water and electricity	3,360	3,223
Miscellaneous	487	-
Stationery, publications, and computer supplies	2,117	1,310
Advertisement expenses	778	792
General Maintenance	173	221
Interests and commissions	999	1,058
Hospitality and cleaning	2,294	1,353
Legal fees	280	3,296
Remuneration for board of directors session attendance	1,873	3,500
Transportation	1,304	1,374
Total	78,354	88,154