

نموذج رقم (5-1)

Form No. (1-5)

<p>To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date : 25/10/2018 Ref. : 523/2018 Subject: Quarterly Report as of 30/09/2018</p>	<p>السادة هيئة الاوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ :- 2018/10/25 رقم الكتاب : 2018/523 الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هو في 2018/09/30</p>
<p>1- Attached the Quarterly Report of (Rumm Financial Brokerage PLC) as of 30/09/2018 in Arabic and English Language. 2- (CD) containing Company Quarterly Report as of 30/09/2018.</p>	<p>١- مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة (رم للوساطة المالية م. ع. م) كما هي بتاريخ 2018/09/30 باللغتين العربية والانجليزية. ٢- قرص مدمج (CD) يحتوي على التقرير الربع سنوي للشركة كما هو في 2018/09/30</p>
<p>Kindly accept our highly appreciation and respect Company's Name : Rumm Financial Brokerage General Manager</p>	<p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، شركة رم للوساطة المالية المدير العام</p> <div data-bbox="774 1467 1220 1758" style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> <p>بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٥ تموز ٢٠١٨ الرقم المتسلسل: 4819 رقم الملف: 68 الجهة المختصة: 2018/09/30</p> </div>

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

كما في 30 أيلول 2018

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

<u>صفحة</u>	
3	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية المرحلية
4	قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 أيلول 2018
5	قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2018
6	قائمة التغيرات المرحلية في حقوق المساهمين للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2018
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2018
(8 - 16)	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

الرقم: 240/2018/60004

عمان في: 2018/10/10

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 2018 والذي يتكون من قائمة المركز المالي المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات المرحلية في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية المرحلية كما في 30 أيلول 2018 .

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة رم للوساطة المالية (مساهمة عامة محدودة) كما في 30 أيلول 2018 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 "

mgi

المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

شركة رم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحله كما هي في 30 أيلول 2018

31 كانون أول 2017	30 أيلول 2018		
دينار	دينار		الموجودات
			<u>الموجودات المتداولة</u>
143,083	136,944	2	النقد والنقد المعادل
3,309,187	1,854,777	3	ذمم عملاء وساطة مدينة
120,573	85,335	4	أرصدة مدينة أخرى
3,572,843	2,077,056		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
682,373	1,745,703	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
122,000	122,000		تأمينات كفالات
26,118	25,000	6	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
1	1,579	7	موجودات غير ملموسة
16,733	16,354	8	صافي قيمة الممتلكات والمعدات
847,225	1,910,636		مجموع الموجودات غير المتداولة
4,420,068	3,987,692		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
58,052	83,507		ذمم عملاء وساطة دائنة
560	17,917	9	ذمم أطراف ذات علاقة دائنة
9,385	12,567		تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
53,111	18,622	10	أرصدة دائنة أخرى
121,108	132,613		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق المساهمين</u>
4,500,000	4,500,000		راس المال المصرح به
4,000,000	4,000,000		راس المال المدفوع
147,415	147,415		الاحتياطي الاجباري
332,462	332,462		الاحتياطي الاختياري
(113,918)	(458,527)		احتياطي القيمة العادلة
(66,999)	(166,271)		الخسائر المتراكمة
4,298,960	3,855,079		صافي حقوق المساهمين
4,420,068	3,987,692		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(16 / 4)

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلة للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2018

البيان	ايضاح	للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		لثلاث اشهر المنتهية في 30 ايلول	
		2018	2017	2018	2017
		دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات					
إيرادات عمولات الوساطة		108,176	280,887	28,292	72,423
إيرادات أخرى		471	5,670	148	1
مجموع الإيرادات		108,647	286,557	28,440	72,424
المصاريف					
منافع الموظفين		(122,590)	(100,891)	(49,322)	(31,860)
المصاريف الإدارية والعمومية	11	(74,475)	(78,354)	(26,792)	(18,497)
اهتلاكات واطفاءات		(2,765)	(1,237)	(970)	(426)
مجموع المصاريف		(199,830)	(180,482)	(77,084)	(50,783)
ربح (خسارة) الفترة		(91,183)	106,075	(48,644)	21,641
نود الدخل الشامل					
أرباح (خسائر) متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة / دخل شامل آخر		(8,089)	44,900	-	(65)
التغير في القيمة العادلة		(344,609)	(301,220)	(399,906)	86,725
الخسارة الشاملة للفترة		(443,881)	(150,245)	(448,550)	108,301
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة					
حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة		(0.111)	(0.044)	(0.112)	0.031
المتوسط المرجح لعدد الأسهم		4,000,000	3,446,885	4,000,000	3,446,885

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة روم للوساطة المالية

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2018

المجموع	الخسائر المتراكمة	احتياطي القسمة	احتياطي- اختياري	احتياطي إحصائي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,903,318	(122,996)	(445,078)	332,462	138,930	3,000,000
1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
84,845	84,845	-	-	-	-
-	(8,485)	-	-	8,485	-
(20,363)	(20,363)	-	-	-	-
331,160	-	331,160	-	-	-
4,298,960	(66,999)	(113,918)	332,462	147,415	4,000,000
(99,272)	(99,272)	-	-	-	-
(344,609)	-	(344,609)	-	-	-
3,855,079	(166,271)	(458,527)	332,462	147,415	4,000,000

البيان

الرصيد في 31 كانون أول 2016

زيادة رأس المال

ربح السنة

المحول الى الاحتياطي الاجباري

مخصص ضريبة الدخل

التغير في احتياطي القيمة المدالة

الرصيد في 31 كانون أول 2017

خسارة الفترة

التغير في احتياطي القيمة المدالة

الرصيد في 30 أيلول 2018

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(16 / 6)

mg

شعب اصمعي

حقيق والحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

شركة رم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2018

البيان	30 أيلول 2018	30 أيلول 2017
دينار	دينار	دينار
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح (خسارة) الفترة	(99,272)	106,075
الاهتلاكات والإطفاءات	2,765	1,237
الربح (الخسارة) التشغيلية	(96,507)	107,312
التغير في نيودراس المال العامل :-		
المساهمة في صندوق ضمان التسوية	1,118	-
ذمم عملاء وساطة وأطراف ذات العلاقة	1,454,410	(502,274)
أرصدة مدينة أخرى	35,238	(7,356)
تسوية مركز إيداع الأوراق المالية	3,182	29,793
الذمم الدائنة وساطة وأطراف ذات العلاقة	42,812	(171,736)
أرصدة دائنة أخرى	(34,489)	(58,820)
صافي النقد من عمليات التشغيل	1,405,764	(603,081)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(1,407,939)	(688,572)
شراء الممتلكات والمعدات	(3,964)	(545)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية	(1,411,903)	(689,117)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
زيادة رأس المال	-	1,000,000
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	-	1,000,000
التغير في رصيد النقد والنقد المعادل	(6,139)	(292,198)
النقد والنقد المعادل في 31 كانون أول 2017	143,083	520,744
النقد والنقد المعادل في 30 أيلول 2018	136,944	228,546

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(16 / 7)

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

إيضاح عام:-

- تأسست شركة رم للوساطة المالية (شركة الصفوة للاستثمارات المالية - سابقاً) 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 وبرأسمال مصرح به ومدفوع (2,469,232) دينار / سهم وبتاريخ 2015/05/27 تم زيادة رأس المال ليصبح " 3,000,000 " دينار .
- بتاريخ 2015/05/27 تم تغيير اسم شركة الصفوة للاستثمارات المالية لتصبح شركة رم للوساطة المالية .
- بتاريخ 2016/12/26 تم زيادة رأس مال الشركة المصرح به ليصبح " 4,500,000 " دينار بدلاً من " 3,000,000 " دينار وذلك عن طريق العرض الخاص لمساهمي الشركة بمقدار " 1,000,000 " دينار / سهم و " 500,000 " دينار / سهم عن طريق شريك استراتيجي .
- بتاريخ 2017/04/20 تم الاكتتاب بقيمة " 726,768 " دينار / سهم وبتاريخ 2017/06/01 تم اكتمال الاكتتاب بالأسهم الغير مكتتب بها سابقاً بقيمة " 273,232 " دينار / سهم وبذلك يكون رأس المال المصرح به " 4,500,000 " دينار / سهم ورأس المال المكتتب به والمدفوع " 4,000,000 " دينار / سهم .
- تم اقرار البيانات المالية المرفقة للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2018 من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2018/10/23.

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 .

شركة دم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية :

تم إعداد القوائم المرحلية المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 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 وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة .

- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 ، حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة :

استخدام التقديرات :

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها . إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن . وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات . وفيما يلي أهم التقديرات التي تم اسخدامها 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 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 المقطع لمقابلة أرصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم إمكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم المقطع 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 والاهتلاك المتراكم :-

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

الأثاث والمفروشات وديكورات 20 %

أجهزة مكتبية وكمبيوتر 15 %

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

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

- 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 واظهار 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 المرحلة

2- النقد والنقد المعادل:

<u>31 كانون أول</u> <u>2017</u>	<u>30 أيلول 2018</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
832	5,038	الصندوق
162	44	الفيزا
22,194	5,360	البنك الاستثماري / جاري
657	657	البنك الاستثماري / تأمينات نقدية
63,050	123,144	البنك الاستثماري / اشعار العملاء
5,584	387	بنك الاسكان / جاري
50,441	2,189	بنك الاسكان / عملاء
163	125	البنك التجاري الاردني
143,083	136,944	المجموع

3- ذمم عملاء الوساطة مدينة:

<u>31 كانون أول</u> <u>2017</u>	<u>30 أيلول 2018</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
3,971,746	2,517,336	ذمم عملاء الوساطة
(662,559)	(662,559)	ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
3,309,187	1,854,777	المجموع

إن الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي :

<u>31 كانون أول</u> <u>2017</u>	<u>30 أيلول 2018</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
751,986	662,559	الرصيد بداية العام
(89,427)	-	اعدام ديون
662,559	662,559	الرصيد في نهاية العام

شركة روم للوساطة المالية

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

4- أرصدة مدينة أخرى :

<u>البيان</u>	<u>30 أيلول 2018</u>	<u>31 كانون أول 2017</u>
	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
مصاريف مدفوعة مقدماً	18,385	8,695
أمانات ضريبة الدخل بنكية	644	644
سلف موظفين*	28,529	30,329
ذمم مدينة أخرى	30,895	78,340
شيكات مصدقة	2,200	-
ذمم موظفين	4,682	2,565
المجموع	<u>85,335</u>	<u>120,573</u>

* يمثل هذا البند خطأ تداول موظفين سجل على الموظف الذي أخطأ وقد بدأ بتسديد هذه الذمة كما صادق على رصيد هذه الذمة كما في 30 أيلول 2018 .

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :

<u>البيان</u>	<u>عدد الاسهم</u>	<u>30 أيلول 2018</u>	<u>عدد الاسهم</u>	<u>31 كانون أول 2017</u>
	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين	1,008,614	1,129,648	97,998	112,698
شركة مجموعة العصر	20,000	48,400	20,000	45,400
شركة مجموعة رم لنقل والاستثمار السياحي	847,247	567,655	718,186	524,275
المجموع		<u>1,745,703</u>		<u>682,373</u>

6- المساهمة في صندوق ضمان التسوية :

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

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

7- موجودات غير ملموسة			البان
			التكلفة
المجموع	برامج كمبيوتر	رخصة استخدام	
دينار	دينار	دينار	
19,979	17,686	2,293	الرصيد في 31 كانون الأول 2017
1,578	1,578		إضافات
21,557	19,264	2,293	الرصيد في 30 أيلول 2018
19,978	17,685	2,293	الإطفاء
-	-	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2017
19,978	17,685	2,293	إضافات
1,579	1,579	-	الرصيد في 30 أيلول 2018
1	1	-	صافي القيمة الدفترية في 30 أيلول 2018
			صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2017

8- الممتلكات والمعدات :-			البان
			التكلفة
المجموع	أجهزة مكتبة	أثاث ومفروشات	
دينار	وكمبيوتر	وديكورات	
دينار	دينار	دينار	
140,500	75,454	65,046	الرصيد في 31 كانون الأول 2017
2,386	2,386	-	إضافات
142,886	77,840	65,046	الرصيد في 30 أيلول 2018
123,767	60,618	63,149	مجموع الاستهلاك المتراكم:
2,765	2,183	582	الرصيد في 31 كانون الأول 2017
126,532	62,801	63,731	استهلاك الفترة
16,354	15,039	1,315	الرصيد في 30 أيلول 2018
16,733	14,836	1,897	صافي القيمة الدفترية في 30 أيلول 2018
			صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2017

9- ذمم دائنة أطراف ذات علاقة:-		البان
		ذمم أطراف ذات علاقة دائنة :
31 كانون أول 2017	30 أيلول 2018	
دينار	دينار	
27	5,111	محافظ يديرها الرئيس التنفيذي عضو مجلس إدارة
20	12,310	أعضاء مجلس الإدارة وساطة مالية
513	496	ذمم الموظفين
560	17,917	المجموع

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

10- أرصدة دائنة أخرى:

<u>31 كانون أول</u> <u>2017</u>	<u>30 أيلول 2018</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
20,363	-	مخصص ضريبة الدخل
8,462	12,509	ذمم دائنة أخرى
3,201	1,745	مصاريف مستحقة
17,094	377	أمانات 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
53,111	18,622	المجموع

11- المصاريف الإدارية والعمومية:

<u>30 أيلول 2017</u>	<u>30 أيلول 2018</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
11,250	11,250	إيجارات
10,869	18,268	رسوم واشتراكات
11,518	-	رسوم زيادة رأس المال
5,657	5,122	بريد وبرق وهاتف وانترنت
10,454	5,219	أتعاب مهنية
7,630	3,044	صندوق حماية المستثمر
7,076	8,395	تأمين صحي
235	92	مصاريف أخطاء تداول
3,360	3,396	مياه وكهرباء
487	1,287	متنوعة
2,117	2,182	قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر
778	4,887	دعاية وإعلان
173	1,952	صيانة عامة
999	1,274	مصاريف بنكية
2,294	3,080	ضيافة ونظافة
280	122	مصاريف قضائية
1,873	4,869	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة
1,304	1,492	مواصلات
	(1,456)	تعديلات سنوات سابقة
78,354	74,475	المجموع

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Interim Financial Statements &Independent
Auditor's Report As at September 30, 2018

Rum Financial Brokerage

"Public Shareholding Company"

Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

Index

	<u>Page</u>
Review Report	3
The Interim statement of financial position as at 30 September 2018	4
The Interim comprehensive statement of income as at 30 September 2018	5
The Interim statement of the changes in shareholders' equities as at 30 September 2018	6
Interim statement of Cash flows as at 30 September 2018	7
Accounting policies	8-11
Notes to the interim financial statement	12-15

Report on review of the interim condensed financial statements

No : 240/2018/60004

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

Introduction

We have reviewed the accompanying interim financial statements of Rum Financial Brokerage . PLC, comprising the interim statement of financial position as at 30 September 2018 and the related interim statement of comprehensive income , interim statement of changes in shareholder's equity and interim statement of cash flows for the nine months period then ended. Management is responsible of the preparation and presentation of this interim financial information in accordance with international financial reporting standard (IAS 34) interim financial reporting our responsibility is to express a conclusion on this interim financial statement based on our review.

Scope of review

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

Conclusion

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

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

10 October 2018
Scientific Office for Auditing, Accounting & Consulting
Amman - Jordan
Public Accountants

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
The Interim statement of financial position as at 30 September 2018

<u>Description</u>	<u>Note</u>	<u>30/09/2018</u> <u>JD</u>	<u>31/12/2017</u> <u>JD</u>
<u>Current Assets</u>			
Cash and cash equivalent	2	136,944	143,083
Brokerage clients / Accounts receivable	3	1,854,777	3,309,187
Other current assets	4	85,335	120,573
Total current assets		2,077,056	3,572,843
<u>Non-current assets</u>			
Financial assets at fair value through other comprehensive income	5	1,745,703	682,373
Guarantees deposits		122,000	122,000
Contributions to Settlement Guarantee Fund	6	25,000	26,118
Intangible assets	7	1,579	1
Property and equipment, net	8	16,354	16,733
Total non-current assets		1,910,636	847,225
Total assets		3,987,692	4,420,068
<u>Liabilities and Shareholders</u>			
<u>Current liabilities</u>			
Brokerage client / Accounts payable		83,507	58,052
Related parties accounts payable	9	17,917	560
Securities Depository Center		12,567	9,385
Other credit liabilities	10	18,622	53,111
Total current liabilities		132,613	121,108
<u>Equity</u>			
Authorized capital		4,500,000	4,500,000
Paid-up capital		4,000,000	4,000,000
Complosry reserve		147,415	147,415
Voluntary reserve		332,462	332,462
Fair value reserve		(458,527)	(113,918)
Accumulated losses		(166,271)	(66,999)
Net equity		3,855,079	4,298,960
Total Liabilities and Equity		3,987,692	4,420,068

The enclosed explanatory notes constitute an integral part hereof.

Rum Financial Brokerage

"Public Shareholding Company"


Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan

The Interim comprehensive statement of income as at 30 September 2018

<u>Description</u>	<u>Note</u>	<u>Nine months 30 September</u>		<u>Three months 30 September</u>	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
		<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>Revenues</u>					
Brokerage commission revenues		108,176	280,887	28,292	72,423
Other revnues		471	5,670	148	1
Total revnues		108,647	286,557	28,440	72,424
<u>Expenses</u>					
Employees benefits		(122,590)	(100,891)	(49,322)	(31,850)
Administrative and general expenses	11	(74,475)	(78,354)	(26,792)	(18,497)
Depreciation and amortization exp		(2,765)	(1,237)	(970)	(426)
Total expenses		(199,830)	(180,482)	(77,084)	(50,783)
Profit (losses) of the period		(91,183)	106,075	(48,644)	21,641
<u>Comprehensive income items</u>					
Gain (Losses) realized from sale financial assets at fair value / other comprehensive income		(8,089)	44,900	-	(65)
Change in fair value		(344,609)	(301,220)	(399,906)	86,721
Total comprehensive income for the period		(443,881)	(150,245)	(448,550)	108,301
		<u>Share / JD</u>	<u>Share / JD</u>	<u>Share / JD</u>	<u>Share / JD</u>
Earnings (losses) per share (Basic and diluted)		(0.111)	(0.044)	(0.112)	0.03
Weighted average of number of shares		4,000,000	3,446,885	4,000,000	3,446,88

The enclosed explanatory notes constitute an integral part hereof.

(5 / 15)


Scientific Group
 for Auditing, Accounting
 & Consulting

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
The Interim statement of the changes in shareholders' equities as at 30 September 2018

<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</u>		<u>Total</u>	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Balance at 31 December 2016</u>	3,000,000	138,930		332,462		(445,078)		(122,996)		2,903,318		
Increase in capital	1,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,000,000		
profits for the year	-	-	-	-	-	-	-	84,845		84,845		
Compulsory reserve	-	8,485	-	-	-	-	-	(8,485)		-		
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	-	(20,363)		(20,363)		
Change in the fair value reserve	-	-	-	-	-	331,160	-	-		331,160		
<u>Balance at 31 December 2017</u>	4,000,000	147,415		332,462		(113,918)		(66,999)		4,298,960		
Period losses	-	-	-	-	-	-	-	(99,272)		(99,272)		
Change in the fair value reserve	-	-	-	-	-	(344,609)	-	-		(344,609)		
<u>Balance at 30 September 2018</u>	4,000,000	147,415		332,462		(458,527)		(166,271)		3,855,079		

Rum Financial Brokerage
"Public Shareholding Company"
Amman- The Hashemite Kingdom of Jordan
Interim statement of Cash flows as at 30 September 2018

<u>Description</u>	<u>30/09/2018</u>	<u>30/09/2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>Cash flows from operational activities</u>		
Profit (loss) of the period	(99,272)	106,075
Depreciation exp	2,765	1,237
Operational profit (losses)	(96,507)	107,312
<u>Changes in the working capital items</u>		
Contribution to settlement guarantee fund	1,118	-
Brokerage clients / accounts receivable	1,454,410	(502,274)
Other currents assets	35,238	(7,356)
Settlement of the Securities Depository Center	3,182	29,793
Brokerage clients / accounts payable and related parties	42,812	(171,736)
Other credit liabilities	(34,489)	(58,820)
Net cash from operational activities	1,405,764	(603,081)
<u>Cash flows from investment activities</u>		
Financial assets at fair value through other comprehensive income statement	(1,407,939)	(688,572)
Property and equipment	(3,964)	(545)
Net cash flows from investment activities	(1,411,903)	(689,117)
<u>Cash flows from Financing activities</u>		
Capital	-	1,000,000
Net cash flows from Financing activities	-	1,000,000
Change in the cash and cash equivalent balance	(6,139)	(292,198)
Cash and cash equivalent on 1 january 2018	143,083	520,744
Cash and cash equivalent at 30 September 2018	136,944	228,546

The accompanying notes constitute an integral part of this statement

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

Most Important Accounting Policies Used

- **General Note :**

- Al-Safwah Financial Investment Co. was incorporated on 05/09/2005 as a company with limited liability, and was registered in the Registry of Companies with Limited Liability under No. (10698) with a capital in the amount of (2.469.232) Jordanian Dinars. On 24/07/2008, an approval on conversion of the company into a public shareholding company was made and it was registered under No. (457) in the Registry of Public Shareholding Companies on 17/08/2008, with an authorized and paid up capital in the amount of (2.469.232) Dinars/ shares. On 27/05/2015, the capital had been increased to become "3.000.000" Dinars.
- On 27/05/2015, name of Al-Safwah Financial Investment Co. was changed into RUM Financial Brokerage PLC.
- On 26/12/2016 the authorized capital of the company was increased to JD 4,500,000 instead of JD 3,000,000 through a private subscribed to shareholders of JD 1,000,000 / share and JD 500,000 through strategic partner.
- On 20/04/2017, the subscription value of "726,768" JD / share was completed. On 01/06/2017, the subscribed shares of "273,232" JD / share were completed. The authorized share capital is 4,500,000 JD / The paid in capital is "4,000,000" dinars / share
- The accompanying financial statements for the period September 2018 were approved by the Board of Directors on 23/10/2018 .

Objectives of the company include:

Financial brokerage, financial consultancy, acquisition of movable and immovable properties, mediation for commission, borrowing, investment in properties that it deems to realize the objectives of the company, registration of trademarks, and entering into agreements for realizing the objectives of the company.

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

Basics of preparation and significant accounting policies:

Basic of preparing the interim financial statements:

- The accompanying interim financial statements for the nine months ended 30 September 2018 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 financial statements were prepared on the historical cost principle basis except the financial assets available for sale which are reflected at the fair value.
- The Company did not deduct the statutory reserves in accordance with the provisions of the Companies Law and instructions issued for the nine months ended September 30, 2018, as these lists are in progress and the deductions are made at the end of the financial year.

Significant 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 nine months and they don't involve risks of change in value.

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

Significant Accounting Policies

- **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.

- **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.

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

Significant Accounting Policies

- **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.
- **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 financial statements

2- Cash and Cash Equivalents:

<u>Description</u>	<u>30/09/2018</u> <u>Dinar</u>	<u>31/12/2017</u> <u>Dinar</u>
Cash on hand	5,038	832
visa	44	162
Investment Bank accounts/ current	5,360	22,194
Investment Bank/ Cash deposits	657	657
Investment Bank/ client notes	123,144	63,050
Housing Bank/ current	387	5,584
Housing Bank/ clients	2,189	50,441
Jordan Commercial Bank	125	163
Total	136,944	143,083

3- Brokerages Client / Accounts Receivable :

<u>Description</u>	<u>30/09/2018</u> <u>Dinar</u>	<u>31/12/2017</u> <u>Dinar</u>
Brokerages client / Accounts Receivable	2,517,336	3,971,746
Less provision for doubtful debts	(662,559)	(662,559)
Total	1,854,777	3,309,187

The movement on the provision for doubtful debts during the period is as follows :

<u>Description</u>	<u>30/09/2018</u> <u>Dinar</u>	<u>31/12/2017</u> <u>Dinar</u>
Balance at 1 January 2018	662,559	751,986
write off	-	(89,427)
Balance at 30 September 2018	662,559	662,559

4- Other Current Assets :

<u>Description</u>	<u>30/09/2018</u> <u>Dinar</u>	<u>31/12/2017</u> <u>Dinar</u>
Pre-paid Expenses	18,385	8,695
Bank income tax deposits	644	644
* Employee transaction errors	28,529	30,329
Certified checks	2,200	-
Employees Account's	4,682	2,565
Other receivables	30,895	78,340
Total	85,335	120,573

* This item represents a mistake of trading employees who recorded a mistake and began to pay the debt and also confiered the balance of this charge as of 30 September 2018 and signed a bill .

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

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

<u>Description</u>	<u>Number of shares</u> <u>Dinars</u>	<u>30/09/2018</u> <u>Dinars</u>	<u>Number of shares</u> <u>Dinars</u>	<u>31/12/2017</u> <u>Dinars</u>
Arab Union International Insurance Company	1,008,614	1,129,648	97,998	112,698
Century investment group Co.	20,000	48,400	20,000	45,400
Rum Group For Transportation and Tourism Investment CO.	847,247	567,655	718,186	524,275
Total		1,745,703		682,373

6- Contribution to settlement guarantee fund :

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

7- Intangible Assets

<u>Description</u>	<u>Software Use License</u> <u>Dinar</u>	<u>Computer Software</u> <u>Dinar</u>	<u>Total</u> <u>Dinar</u>
<u>Cost</u>			
Balance as of December 31, 2017	2,293	17,686	19,979
Additions	-	1,578	1,578
Balance as of September 30, 2018	2,293	19,264	21,557
<u>Amortization</u>			
Balance as of December 31, 2017	2,293	17,685	19,978
Additions	-	-	-
Balance as of September 30, 2018	2,293	17,685	19,978
Book value as at September 30, 2018	-	1,579	1,579
Book value as at December 31, 2017	-	1	1

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

8- Net value of Property and equipment :

<u>Description</u>	<u>Furniture & decorations</u>	<u>Office equipment and computers</u>	<u>Total</u>
	<u>Dinar</u>	<u>Dinar</u>	<u>Dinar</u>
<u>Cost</u>			
Balance as of December 31, 2017	65,046	75,454	140,500
Additions	-	2,386	2,386
Balance as of September 30, 2018	<u>65,046</u>	<u>77,840</u>	<u>142,886</u>
<u>Acumelated depriciation</u>			
Balance as of December 31, 2017	63,149	60,618	123,767
Additions	582	2,183	2,765
Balance as of September 30, 2018	<u>63,731</u>	<u>62,801</u>	<u>126,532</u>
Book value as at September 30, 2018	<u>1,315</u>	<u>15,039</u>	<u>16,354</u>
Book value as at December 31, 2017	<u>1,897</u>	<u>14,836</u>	<u>16,733</u>

9- Related Parties / Accounts Payable :

<u>Description</u>	<u>30/09/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
	<u>Dinar</u>	<u>Dinar</u>
Portfolios managed by the CEO, Board member	5,111	27
Financial brokerage board's members	12,310	20
Employee Accounts	496	513
Total	<u>17,917</u>	<u>560</u>

10- Other Current Liabilities :

<u>Description</u>	<u>30/09/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
	<u>Dinar</u>	<u>Dinar</u>
Provision for income tax	-	20,363
Other accounts payable	12,509	8,462
Accrual expenses	1,745	3,201
Other deposits	377	17,094
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	<u>18,622</u>	<u>53,111</u>

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

11- Administrative and General Expenses :

<u>Description</u>	<u>30/09/2018</u> <u>Dinar</u>	<u>30/09/2017</u> <u>Dinar</u>
Rent-exp	11,250	11,250
Fees and subscriptions	18,268	10,869
Capital increase fees	-	11,518
Post, phone and internet	5,122	5,657
Professional fees	5,219	10,454
Investment protection fund	3,044	7,630
Health insurance	8,395	7,076
Expenses of trading errors	92	235
Water and electricity	3,396	3,360
Miscellaneous	1,287	487
Stationery, publications, and computer supplies	2,182	2,117
Advertisement expenses	4,887	778
General Maintenance	1,952	173
Bank commissions	1,274	999
Hospitality and cleaning	3,080	2,294
Legal fees	122	280
Board of directors rewards	4,869	1,873
Transportation	1,492	1,304
Adjustments of previous years	(1,456)	-
Total	74,475	78,354