

<p>To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date:-28/10/2020 No:349 /35/1/4/Rum/MA5 Subject: Quarterly Report as of <u>2020/9/30</u></p>	<p>السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ:-28/10/2020 الرقم :- 349/4/1/35/MA5 الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في 2020/9/30</p>
<p>Attached the Quarterly Report of Rum Group For Transportation & Tourism Investment as of 30/9/2020</p>	<p>مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة شركة مجموعة رم للنقل والإستثمار السياحي كما هي بتاريخ 2020/9/30</p>
<p>Kindly accept our high appreciation and respect Rum Group For Transportation & Tourism Investment Acting general manager Eng.Nafez hamed</p>	<p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، اسم شركة مجموعة رم للنقل والإستثمار السياحي المدير العام بالإنابة م.نافز حمد</p>



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٠
3931
31262
2020/11/11

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية الموحدة المرحلية وتقرير مدقق الحسابات للفترة المالية

المنتهية في 30 ايلول 2020

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الصفحة	المفرد
4 - 3	تقرير مدقق الحسابات
5	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية كما هي في 30 ايلول 2020
6	قائمة الدخل الموحدة المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2020
7	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2020
8	قائمة التغيرات الموحدة المرحلية في حقوق المساهمين للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2020
9	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2020
13 - 10	السياسات المحاسبية المتبعة
26 - 14	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة ايلول 2020

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 452/2020/60001

عمان في: 2020/10/28

السادة / شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي المحترمين
" مساهمة عامة محدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة المرحلية

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المرفقة لشركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي (مساهمة عامة محدودة) و التي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية كما هي في 30 ايلول 2020 و قائمة الدخل الموحدة المرحلية وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية وقائمة التغيرات الموحدة المرحلية في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية للفترة أعلاه والإيضاحات حولها ، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية) ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً لمراجعتنا .

نطاق المراجعة

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

فقرة حول أثر تفشي وباء فيروس كورونا (covid 19)

- اشارة الى ايضاح رقم (18) في القوائم المالية (اثر تفشي وباء فيروس كورونا) لقد اثر تفشي فايروس كورونا حول العالم بشدة على الاقتصاد العالمي ، ومن المتوقع أن يكون له تأثير كبير على الاقتصاد المحلي أيضاً بسبب التدابير المختلفة المتخذة لاحتواء انتشار الفيروس ، بما في ذلك حظر السفر و الحجر الصحي والمسافة الاجتماعية ، وإغلاق الخدمات غير الأساسية والخدمات الاجتماعية و قد تسبب ذلك باضطرابات كبيرة للأعمال التجارية في جميع أنحاء العالم مما أدى إلى التباطؤ الاقتصادي. وقد تجبر هذه الظروف الشركة على وقف العمليات أو الحد منها لفترات طويلة أو غير محددة زمن.

تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل
على البيانات المالية لشركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي للفترة 30 ايلول 2020

- قررت الإدارة أن هذه الأحداث من الأحداث اللاحقة الغير الموجبه لتعديل القوائم المالية، وفقاً لذلك ، لم يتم تعديل البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2019 لتعكس اثر تفشي الفايروس.
- وكذلك لا يمكن تقدير تأثير هذه الظروف بشكل موثوق على المركز المالي ونتائج الشركة للفترات المستقبلية وعليه قررت ادارة الشركة عرض قوائم مالية بناء على مبدأ الاستمرارية.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي (مساهمة عامة محدودة) كما في 30 ايلول 2020 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية).

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

المكتب العلمي للتدقيق
والمحاسبة والاستشارات
جمال محمد فلاح
إجازة رقم " 285 "

mg

المكتب العلمي
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساحلي
" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية كما هي في 30 أيلول 2020

31 كانون أول 2019 دينار	30 أيلول 2020 دينار	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
6,607,536	5,591,893	2	صافي قيمة الممتلكات والمعدات
3,387,169	3,289,116	3	استثمارات في شركات زميلة
13,265,617	18,535,569	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
382,727	152,840	5	ذمم شركات زميلة مدينة
23,643,049	27,569,418		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
443,676	66,094	6	النقد بالصندوق ولدى البنوك
6,857,146	160,390	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
324,447	209,271	8	صافي قيمة الذمم المدينة
275,629	217,873	9	موجودات متداولة أخرى
7,900,898	653,628		مجموع الموجودات المتداولة
31,543,947	28,223,046		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			حقوق المساهمين
21,000,000	21,000,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
(1,750,000)	(1,750,000)		خصم الإصدار
556,132	556,132		الاحتياطي الإجمالي
3,674,827	1,615,871		إحتياطي القيمة العادلة
(926,382)	(1,674,201)		خسائر مدورة
22,554,577	19,747,802		صافي حقوق المساهمين في الشركة الام
4,879	4,276		حقوق غير المسيطرين
22,559,456	19,752,078	10	صافي حقوق المساهمين
			مطلوبات طويلة الأجل
3,302,828	3,824,619	11	قروض طويلة الاجل
487,288	261,286		شيكات اجلة طويلة الاجل
3,790,116	4,085,905		مجموع المطلوبات طويلة الاجل
			المطلوبات المتداولة
505,722	508,027		البنوك الدائنة
1,178,446	703,013	11	اقساط قروض طويلة الاجل تستحق خلال عام
2,133,023	2,384,110	12	الذمم الدائنة
217,500	218,914		شيكات اجلة تستحق خلال عام
645,084	97,563	13	ذمم شركات شقيقة وذات علاقة دائنة
514,600	473,436	14	مطلوبات متداولة أخرى
5,194,375	4,385,063		مجموع المطلوبات المتداولة
8,984,491	8,470,968		مجموع المطلوبات
31,543,947	28,223,046		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان
(26 / 5)

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الصناعي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الموحدة المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2020

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		إيضاح	
2019	2020	2019	2020		
755,590	484,623	2,314,832	997,393	15	الإيرادات
(432,980)	(404,643)	(1,394,559)	(799,641)	16	التكلفة المباشرة للإيرادات
322,610	79,980	920,273	197,752		مجمل الربح التشغيلي
(161,330)	(127,468)	(465,595)	(347,923)	17	المصاريف الإدارية والعمومية
(152,876)	(170,967)	(443,765)	(516,760)		استهلاك الممتلكات والمعدات
(93,084)	(73,259)	(220,523)	(252,723)		مصاريف التمويل
3,213	1,689	5,905	11,307		إيرادات أخرى
45,248	-	85,683	18,205		ارباح متحققة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة
344,231	307,744	46,964	34,611		ارباح (خسائر) غير متحققة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة
(43,058)	(28,735)	(143,472)	(92,167)		مصاريف تدني قيمة الذمم المدينة
(670,449)	(21,681)	(670,449)	(98,053)		حصة من نتائج أعمال الشركات الزميلة
-	(18,758)	-	(18,758)		خسائر بيع ممتلكات و معدات
-	316,087	-	316,087		يضاف مخصصات انتفت الحاجة لها
(405,495)	264,632	(884,979)	(748,422)		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-		ضريبة الدخل
(405,495)	264,632	(884,979)	(748,422)		ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة توزع كما يلي :
(405,237)	264,781	(883,603)	(747,819)		حصة حملة أسهم الشركة الأم
(258)	(149)	(1,376)	(603)		حقوق غير المسيطرين
(405,495)	264,632	(884,979)	(748,422)		المجموع
دينار / سهم	دينار / سهم	دينار / سهم	دينار / سهم		
(0.019)	0.013	(0.042)	(0.036)		حصة السهم الاساسية و المخفضة من خسارة الفترة
21,000,000	21,000,000	21,000,000	21,000,000		المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان
(26 / 6)

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2020

<u>للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول</u>		<u>للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول</u>		
<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	
(405,495)	264,632	(884,979)	(748,422)	ربح (خسارة) الفترة
				<u>يضاف الدخل الشامل الآخر</u>
410,037	(1,206,821)	(555,271)	(2,058,956)	إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,542	(942,189)	(1,440,250)	(2,807,378)	اجمالي الدخل الشامل للفترة ويوزع كما يلي :-
4,800	(942,040)	(1,438,874)	(2,806,775)	حصة حملة أسهم الشركة الأم
(258)	(149)	(1,376)	(603)	حقوق غير المسيطرين
4,542	(942,189)	(1,440,250)	(2,807,378)	اجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(26 / 7)

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساسحي

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات الموحدة المرحلية في حقوق المساهمين للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2020

الصافي	حقوق غير المسيطرين	الخصائص المدورة	إحتياطي القسمة العادية	إحتياطي إجباري	خصم إصدار	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
22,569,456	4,879	(926,382)	3,674,827	556,132	(1,750,000)	21,000,000
(748,422)	-	(748,422)	-	-	-	-
-	(603)	603	-	-	-	-
(2,058,956)	-	-	(2,058,956)	-	-	-
19,752,078	4,276	(1,674,201)	1,615,871	556,132	(1,750,000)	21,000,000

الرصيد في 31 كانون اويل 2019
خسارة الفترة
المحول الى حقوق غير المسيطرين
إحتياطي القيمة العادلة
الرصيد في 30 ايلول 2020

22,508,455	6,628	(1,080,128)	3,818,199	513,756	(1,750,000)	21,000,000
(884,979)	-	(884,979)	-	-	-	-
-	(1,376)	1,376	-	-	-	-
(555,271)	-	-	(555,271)	-	-	-
(165,770)	-	(165,770)	-	-	-	-
20,902,435	5,252	(2,129,501)	3,262,928	513,756	(1,750,000)	21,000,000

الرصيد في 31 كانون اويل 2018
خسارة الفترة
المحول الى حقوق غير المسيطرين
إحتياطي القيمة العادلة
تعديلات سنوات سابقة
الرصيد في 30 ايلول 2019

- يتضمن بند الخسائر المدورة ارباح غير متحققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بقيمة " 34,611 " دينار في نهاية شهر ايلول لعام 2020.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان
(26 / 8)

شركة مجموعة وم للنقل والاستثمار الساحي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2020

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
دينار	دينار	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(664,456)	(495,699)	خسارة الفترة قبل الفوائد والضرائب
		يضاف بنود لا تتطلب نفقات نقدية:-
443,765	516,760	استهلاك الممتلكات والمعدات
(46,964)	(34,611)	خسائر غير متحققة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة
143,472	92,167	مصاريف تدني قيمة الذمم المدينة
670,449	98,053	حصة من نتائج أعمال الشركات الزميلة
-	18,758	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
-	(316,087)	يضاف مخصصات انتفت الحاجة لها
(165,770)	-	تعديلات سنوات سابقة
380,496	(120,659)	الربح (الخسارة) التشغيلي النقدي
		التغير في بنود رأس المال العامل:-
(92,114)	339,096	الذمم المدينة
(2,302,866)	25,313	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
39,819	57,756	موجودات متداولة أخرى
2,265	(296,434)	ذمم دائنة
30,817	(41,164)	مطلوبات متداولة أخرى
(1,941,583)	(36,092)	صافي النقد من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
546,403	(622,854)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(55,583)	229,887	ذمم شركات زميلة
(657,689)	(21,975)	شراء الممتلكات والمعدات
-	502,100	متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
(166,869)	87,158	صافي النقد من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
1,655,124	46,358	قروض طويلة وقصيرة الأجل
669,913	(222,283)	البنوك الدائنة وشيكات آجلة
(220,523)	(252,723)	مصاريف تمويل مدفوعة
2,104,514	(428,648)	صافي النقد من عمليات التمويل
(3,938)	(377,582)	التدفق النقدي من العمليات
59,156	443,676	نقد أول المدة
55,218	66,094	نقد آخر المدة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(26 / 9)

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساحي

"مساهمة عامة محدودة"

بعمان - المملكة الأردنية الهاشمية

السياسات المحاسبية المتبعة

أسس اعداد القوائم المالية الموحدة :

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة .
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية 34 (اعداد التقارير المالية المرحلية) وبموجب القوانين والتعليمات النافذة لمبدأ التكلفة التاريخية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية 34 (اعداد التقارير المالية المرحلية) وبموجب القوانين والتعليمات النافذة لمبدأ التكلفة التاريخية .
- الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والتي تمثل العملة الرئيسية للشركة .
- ان السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة .
- ان نتائج هذه الفترة المالية لا تمثل بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة لكامل السنة المالية الحالية .

أسس توحيد القوائم المالية :

- تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساحي (م.ع.م) وشركة فنادق رم الدولية (م.خ) والمملوكة بنسبة 98.6% للشركة الام ، وشركة مركز رم الاردن لصيانه الحافلات (شركة رم لتطوير الاعمال - سابقا) والمملوكة بنسبة 90% للشركة الام وبنسبة 10% لشركة فنادق رم الدولية (م.خ) .
- يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة و حتى تتوقف هذه السيطرة .
- يتم اعداد القوائم المالية للشركة و الشركات التابعة لنفس الفترة المالية و باستخدام نفس السياسات المحاسبية و يتم استبعاد المعاملات و الارصدة و الايرادات و المصروفات و الارباح و الخسائر غير المتحققة من المعاملات فيما بين الشركة الام و الشركات التابعة .
- يتم تسجيل الاثر الناتج عن تغيير نسبة الملكية في شركة تابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية . و عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة تقوم المجموعة بما يلي :
 - الغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) و مطلوبات الشركة التابعة .
 - الغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين .
 - الغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الاجنبية .
 - الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركات التابعة .
 - الاعتراف بالارباح او الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة .
 - اعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقا في بنود الدخل الشامل الاخرى الى الارباح و الخسائر او الارباح غير الموزعة . كما هو ملائم

و فيما يلي عرض للشركات التابعة التي تم توحيد بياناتها مع الشركة الام :

اسم الشركة	نسبة التملك	راس المال المدفوع	النشاط
شركة فنادق رم الدولية م.خ	98.6%	700,000	ادارة الفنادق و المطاعم
شركة مركز رم الاردن لصيانه الحافلات م.خ	100%	50,000	صيانة وتصليل المركبات

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساحبي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

السياسات المحاسبية المتبعة

استخدام التقديرات :

- إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والايضاحات 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 .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص البضاعة بطيئة الحركة بحيث يكون هذا التقدير بناءً على أعمار البضاعة في المخازن .

النقد بالصندوق ولدى البنوك :-

يمثل هذا البند النقد بالصندوق ولدى البنوك بالحسابات الجارية للشركة حيث أنه لا يتضمن مخاطر التغير بالقيمة.

شيكات برسم التحصيل :-

تظهر الشيكات برسم التحصيل بالقيمة العادلة عند قبضها .

الذمم المدينة :-

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الاصلي مخصوماً منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها ، ويتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل او جزء منه غير محتمل ، تشطب الديون المدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها .

البضاعة بمستودعات قطع الغيار :-

يتم تسعير المواد بمستودعات قطع الغيار بسعر التكلفة أو صافي القيمة المتحققة أيهما أقل وتحدد التكلفة على أساس الوارد أولاً صادر أولاً وعند انخفاض المخزون عن مبلغ التكلفة يتم الاعتراف بالفرق كمصروف هبوط أسعار المخزون ويعترف به في بيان الدخل .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :-

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة . يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء و يعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة و يظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن حقوق الملكية الموحد بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة الى الارباح والخسائر المدورة بشكل مباشر .

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساحي

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

السياسات المحاسبية المتبعة

قروض وبنوك دائنة:-

تظهر القروض والبنوك الدائنة برصيد المبالغ المستغلة ويتم تحميل فوائد القروض والبنوك الدائنة على حساب الدخل في الفترة التي يتم فيها تحمل هذه الفوائد .

ضريبة الدخل:-

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية . تقوم الشركة بالاعتراف بالإيراد حسب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (15) بالقيمة العادلة للمقابل المستلم عند إصدار الفاتورة . يتم اثبات إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .

الحصص غير المسيطر عليها :-

هي الحقوق في الشركة التابعة التي لا تعود للشركة الأم مباشرة أو غير مباشرة ، وتعرض في البيانات المالية المجمعة في بيان المركز المالي ضمن حقوق الملكية مفصولة عن حقوق الملكية لمالكي الشركة الأم . ويجب أن يعزى إجمالي الدخل الشامل إلى مالكي الشركة الأم والحقوق غير المسيطر عليها حتى ولو نتج عن ذلك ظهور رصيد سالب للحقوق غير المسيطر عليها .

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 الإنشاء أو الإنتاج وتقيّد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخفيض تكلفة ممتلكات ومعدات على مدار أعمارها الانتاجية في قائمة الدخل باستثناء الممتلكات قيد الإنشاء ويتم الاستهلاك بنسب مئوية تتراوح بين 4%-25% .

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 أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو من التخلص منها .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:-

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل و ليس بهدف المتاجرة . يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء و يعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة و يظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن حقوق الملكية الموحد بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة الى الارباح والخسائر المدورة بشكل مباشر .

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان العلمي

- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

- الاستثمار في الشركات الزميلة :-

تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة والتي تمتلك الشركة نسبة مؤثرة من حق التصويت فيها وتمارس تأثيراً فعالاً على سياساتها المالية والتشغيلية و ليست سيطرة او سيطرة مشتركة على تلك السياسات بموجب طريقة حقوق الملكية ، تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالتكلفة مضافاً إليها حصة الشركة من اية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة يعكس بيان الدخل الشامل حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الزميلة ، اذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الحليفة يتم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية ، تقوم الشركة بإثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية ، لا يتم اثبات اية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الزميلة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الزميلة .

- ذمم وارصدة دائنة اخرى :-

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع او الخدمات المستلمة سواء تمت المطالبة بها او لم تتم من قبل المورد .

- المخصصات :-

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني او متوقع) ناتج عن حدث سابق وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

- مصاريف التمويل :-

يتم قيد الفوائد المستحقة على التسهيلات الممنوحة للشركة في بيان الدخل خلال السنة التي استحققت فيها .

- العملات الأجنبية :

يتم اثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات ، يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني ، يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل .

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة أيلول 2020

1- عام:-

- تأسست شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي (المساهمة العامة المحدودة) كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت اسم شركة (رم للنقل السياحي المتخصص) بتاريخ 20/2/2000 و برأسمال مقداره (10 مليون دينار / سهم) وبتاريخ 29/05/2006 تم تحويلها الى شركة مساهمة عامة و برأسمال أصبح يعام 2017 (21 مليون دينار / سهم) و ذلك وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته، و قد سجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة المحدودة تحت الرقم (408) .
- تم اقرار البيانات المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ 2020/10/28

2- الممتلكات والمعدات:-

الكلفة	الأراضي والمباني	وسائط النقل	أثاث ومعدات مكتبة	معدات وأدوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 31 كانون اول 2019	3,697,218	4,327,453	522,423	404,286	8,951,380
اضافات الفترة	7,475	-	9,755	4,745	21,975
استيعادات الفترة	-	(882,382)	-	-	(882,382)
الرصيد في 30 ايلول 2020	3,704,693	3,445,071	532,178	409,031	8,090,973
مخصص الاستهلاك المتراكم					
الرصيد في 31 كانون اول 2019	415,110	1,331,133	401,926	195,676	2,343,844
اضافات الفترة	43,735	442,337	21,511	9,177	516,760
استيعادات الفترة	-	(361,525)	-	-	(361,525)
الرصيد في 30 ايلول 2020	458,845	1,411,946	423,436	204,853	2,499,080
صافي القيمة الدفترية في 30 ايلول 2020	3,245,848	2,033,125	108,742	204,178	5,591,893
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون اول 2019	3,282,108	2,996,320	120,498	208,610	6,607,536

- يشمل بند الاراضي والمباني قطعة الارض المقام عليها الفندق و ارض الشركة في الياودة و المستخدمة من قبل شركة النقل حيث قدرت القيمة السوقية العادلة للأرض وما عليها من بناء بمبلغ "4,450,000 دينار علماً بأن صافي القيمة الدفترية هي " 3,245,848 دينار .

- يوجد اراضي و حاقلات مرهونة للفنوك كضمان للقروض الممنوحة للشركة .

- تتبع الشركة في استهلاك ممتلكاتها ومعداتاها طريقة القسط الثابت وحسب الحياة العملية المقررة لهذه الممتلكات والمعدات ويتسبب منوية تتراوح من (2 % - 25 %) .

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة أيلول 2020

3- استثمارات في شركات زميلة :-

- وتمثل استثمارات الشركة في شركات أخرى بنسبة مساهمة لا تقل عن 20% و لا تزيد عن 50% من مجموع حقوق التصويت في هذه الشركات.

البيان	نسبة التملك	30 أيلول 2020	31 كانون أول 2019
	2020	دينار	دينار
استثمارات في شركة رم للاستثمار في النقل الجوي م.خ	40%	3,288,616	3,386,669
استثمارات في شركة أكاديمية رم للتدريب السياحي والطيران ذ.م.م	50%	500	500
المجموع		3,289,116	3,387,169

وفيما يلي التعديلات التي تمت على حساب الاستثمار خلال الفترة :

اسم الشركة	التكلفة بداية	الحصة من نتائج	التكلفة نهاية
	الفترة	الإعمال	الفترة
	دينار	دينار	دينار
استثمارات في شركة رم للاستثمار في النقل الجوي	3,386,669	(98,053)	3,288,616
استثمارات في أكاديمية رم للتدريب السياحي والطيران	500	-	500
	3,387,169	(98,053)	3,289,116

وفيما يلي أهم المعلومات عن الشركات الزميلة :

اسم الشركة	رأس المال المسجل سهم / دينار	حصة مجموعة رم سهم / دينار	تاريخ التأسيس	أهم الغايات	الصفة القانونية
شركة رم للاستثمار في النقل الجوي	14,000,000	5,660,000	23/5/2010	الاستثمار في الشركات المتخصصة بالنقل الجوي	م.خ
شركة أكاديمية رم للتدريب السياحي والطيران *	1,000	500	2010/08/31	التدريب على الطيران والتدريب السياحي	ذ.م.م

* لم تمارس شركة أكاديمية رم للتدريب السياحي و الطيران اي نشاط منذ تاريخ التأسيس .

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة أيلول 2020

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

البيان	30 أيلول 2020	31 كانون أول 2019
	دينار	دينار
استثمارات في أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي *	18,535,568	13,252,928
استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة في سوق عمان المالي **	1	12,689
المجموع	18,535,569	13,265,617

* تتألف الاستثمارات في الشركات المدرجة في سوق عمان المالي مما يلي :

عدد الاسهم	30 أيلول 2020	31 كانون أول 2019	عدد الاسهم
	دينار	دينار	
2020		2019	
استثمارات في الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية (م.ع.م)	2,757,787	9,238,580	2,757,785
اسهم شركة مجموعة العصر للاستثمارات (م.ع.م)	3,648,383	2,394,000	900,000
اسهم شركة رم للوساطة المالية (م.ع.م)	741,218	1,378,665	741,218
اسهم شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين (م.ع.م)	185,910	241,683	185,910
المجموع	18,535,568	13,252,928	

- تم تحويل الاستثمارات في شركة العصر للاستثمار من (استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) الى (استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) .
- حسب قرار مجلس مفوضية الاوراق المالية فانه يحظر على شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي التصرف بالاسهم المشتراة في الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية (العربية للاستثمار في النقل الجوي - سابقا) لمدة سنتين و قد انتهت مدة الحظر بتاريخ 2019/03/07 .
- يوجد مليون سهم من اسهم الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية مرهونه لصالح بنك الاتحاد مقابل التسهيلات الممنوحة للشركة .
- يوجد اسهم محجوزة كاسهم عضوية في مجالس الادارة في الشركات المستثمر بها كما يلي :
- 500 سهم من اسهم الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية و 10,000 سهم من اسهم شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين و 1,000 سهم من اسهم شركة مجموعة العصر للاستثمار .
- تم تقييم هذه الاستثمارات من خلال القيمة العادلة لسعر اغلاق السهم في سوق عمان المالي في نهاية الفترة حيث ظهرت نتائج هذا التقييم في بنود بيان الدخل الشامل الآخر ورحلت إلى بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين .

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساحلي
"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة أيلول 2020

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر... (تابع) :-

** تتألف الاستثمارات في الشركات الغير المدرجة في سوق عمان المالي مما يلي :

البيان	نسبة التملك 2020	30 أيلول 2020 دينار	31 كانون أول 2019 دينار
استثمارات في شركة أركان للاستشارات المالية ذ م م	4%	1	12,689
المجموع		1	12,689

وفيما يلي التعديلات التي تمت على حساب الاستثمار خلال الفترة :

اسم الشركة	التكلفة بداية الفترة	الحصة من نتائج الاعمال	التكلفة نهاية الفترة
	دينار	دينار	دينار
استثمارات في شركة أركان للاستشارات المالية ذ م م	12,689	(12,688)	1
	12,689	(12,688)	1

وفيما يلي أهم المعلومات عن الشركات المستثمر بها و الغير مدرجة في سوق عمان المالي :

اسم الشركة	رأس المال	حصة مجموعة رم	تاريخ التأسيس	أهم الغايات	الصفة القانونية
	دينار / سهم	دينار / سهم			
شركة أركان للاستشارات المالية ذ م م *	2,500,000	100,000	2016/12/20	استثمارات مالية	ذ م م

5- ذمم شركات زميلة مدنية :

البيان	30 أيلول 2020 دينار	31 كانون أول 2019 دينار
شركة أركان للاستشارات المالية ذ م م .	2,700	2,700
الشركة العربية للطيران - الاردن	8,352	8,352
الشركة الاردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية ذ م م . ع . م	141,788	141,788
شركة رم الدولية للسياحة و السفر ذ م م . *	-	459,769
المجموع	152,840	612,609
يطرح مخصص تدني الذمم المدينة	-	(229,882)
المجموع	152,840	382,727

* تم تحويل شركة رم الدولية للسياحة و السفر الى التصفية الاختيارية بتاريخ 2016/03/03 ، ولم تنتهي اجراءات التصفية بعد .

و فيما يلي الحركات التي تمت على مخصص تدني الذمم المدينة خلال الفترة :

البيان	30 أيلول 2020 دينار	31 كانون أول 2019 دينار
الرصيد في بداية العام	229,882	114,942
الاضافات خلال العام	86,205	114,940
مخصصات انتفت الحاجة لها	(316,087)	-
الرصيد في نهاية العام	-	229,882

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساحي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة أيلول 2020

6- النقد بالصندوق ولدى البنوك :

البيان	30 أيلول 2020	31 كانون أول 2019
	دينار	دينار
نقد وشيكات بالصندوق	53,232	64,512
نقد لدى البنوك	12,862	379,164
المجموع	66,094	443,676

7- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :-

البيان	عدد الأسهم	30 أيلول 2020	عدد الأسهم	31 كانون أول 2019
	2020	دينار	2019	دينار
أسهم شركة الاتحاد العربي للتأمين (م.ع.م)	97,321	160,390	102,255	132,932
أسهم شركة مجموعة العصر للاستثمارات (م.ع.م)	-	-	2,527,900	6,724,214
المجموع		160,390		6,857,146

تم تحويل الاستثمارات في شركة العصر للاستثمار من (استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) الى (استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر) .

8- الذمم المدينة :-

البيان	30 أيلول 2020	31 كانون أول 2019
	دينار	دينار
ذمم مكاتب السياحة و عملاء و اخرى	436,100	547,060
يطرح مخصص تدني الذمم المدينة	(226,829)	(222,613)
صافي قيمة الذمم المدينة	209,271	324,447

و فيما يلي الحركات التي تمت على مخصص تدني الذمم المدينة خلال السنة :-

البيان	30 أيلول 2020	31 كانون أول 2019
	دينار	دينار
الرصيد بداية العام	222,613	172,982
الاضافات خلال السنة	4,216	49,631
الرصيد نهاية العام	226,829	222,613

شركة مجموعة زم للنقل والاستثمار الساحي
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة أيلول 2020

9. الموجودات المتداولة الأخرى:-

<u>31 كانون أول</u> <u>2019</u>	<u>30 أيلول 2020</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
85,074	75,532	مصاريف مدفوعة مقدماً
44,830	4,800	شيكات برسم التحصيل
57,270	37,801	مستودعات قطع الغيار
39,445	30,047	ذمم موظفين
32,655	55,785	ذمم مدينة أخرى
41,625	41,552	امانات ضريبة دخل
7,484	7,484	تأمينات كفالات
6,461	6,496	تأمينات مستردة و امانات
<u>314,844</u>	<u>259,497</u>	المجموع
(39,215)	(41,624)	يطرح مخصص تدني الذمم المدينة ومخصص تدني البضاعة
<u>275,629</u>	<u>217,873</u>	المجموع

- و فيما يلي الحركات التي تمت على مخصص تدني الذمم المدينة ومخصص تدني البضاعة خلال الفترة :-

<u>31 كانون أول</u> <u>2019</u>	<u>30 أيلول 2020</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
27,565	39,215	الرصيد بداية العام
11,650	2,409	إضافات خلال العام مخصص تدني الذمم المدينة
<u>39,215</u>	<u>41,624</u>	الرصيد نهاية العام

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساحي

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة ايلول 2020

10- حقوق المساهمين:-

- رأس المال:-

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به و المكتتب به (21 مليون دينار / سهم) و بقيمة اسمية دينار واحد للسهم .

- خصم الاصدار:-

يمثل خصم الاصدار الفرق بين القيمة الاسمية للسهم و قيمة الاكتتاب و ذلك في حال قررت الشركة اصدار اسهم باقل من القيمة الاسمية للسهم ، حيث قررت الهيئة العامة للشركة اصدار اسهم زيادة في رأسمال الشركة و بخصم اصدار مقداره 25 % من القيمة الاسمية للسهم و البالغة دينار واحد .

- الاحتياطي الاجباري:-

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم بنسبة 10 % خلال السنوات وذلك حسب قانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- الحصص غير المسطرة عليها:-

هي الحقوق في الشركة التابعة التي لا تعود للشركة الأم مباشرة أو غير مباشرة ، وتعرض في البيانات المالية المجمعة في بيان المركز المالي ضمن حقوق الملكية مفصولة عن حقوق الملكية لمالكي الشركة الأم .

ويجب أن يعزأ إجمالي الدخل الشامل إلى مالكي الشركة الأم والحقوق غير المسيطر عليها حتى ولو نتج عن ذلك ظهور رصيد سائب للحقوق غير المسيطر عليها .

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساحي
"مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة أيلول 2020

11- القروض طويلة وقصيرة الاجل :-

- على الشركة القروض البنكية التالية بتاريخ البيانات المالية:

الحصة الممولة	الرصيد القائم	الجزء المتداول	الجزء الغير متداول	الفائدة السنوية	الضمانات
بنك الاتحاد	3,471,645	663,089	2,808,556	3.75%-9%	رهن حافلات
البنك التجاري الاردني	1,055,987	39,924	1,016,063	9.0%	ورهن عقاري
المجموع	4,527,632	703,013	3,824,619		رهن عقاري

- يوجد اراضي و مباني و حافلات و اسهم مالية مرهونة للبنوك كضمان للقروض الممنوحة للشركة من البنوك و المؤسسات المالية .

- تم الحصول على قرض من بنك الاتحاد خلال شهر آذار 2019 بقيمة " 300 " الف دينار بفائدة سنوية (10%) وبعدد اقساط (48) قسط تكون قيمة كل قسط " 6,250 دينار تدفع اعتبارا من تاريخ 2019/07/30 وحتى السداد التام باستثناء القسط الاخير الذي تمثل قيمته باقي رصيد القرض ويستحق بتاريخ 2023/06/30 .

- تم الحصول على قرض من بنك الاتحاد خلال شهر تموز 2019 بقيمة " 1.51 " مليون دينار بفائدة سنوية (10%) وبعدد اقساط (16) قسط ربع سنوي تكون قيمة كل قسط "100" الف دينار شامل الفوائد تدفع اعتبارا من تاريخ 2020/04/10 وحتى السداد التام .

- تم الحصول على قرض من بنك الاتحاد خلال شهر تموز 2019 بقيمة " 165 " الف دينار بفائدة سنوية (10%) وبعدد اقساط (36) قسط تكون قيمة كل قسط "5.3" الف دينار شامل الفوائد تدفع اعتبارا من تاريخ 2020/11/30 وحتى السداد التام .

- تم الحصول على قرض من بنك الاتحاد لشراء حافلات جديدة لاسطول الشركة موديل 2020 عدد (13) حافلة حيث بلغت قيمة القرض "1,070" مليون دينار (قرض برنامج البنك المركزي للسلف) بفائدة سنوية 4.5 % وبعدد اقساط (48) قسط قيمة كل قسط " 22,250 دينار غير شامل الفوائد اعتباراً من تاريخ 2020/01/31 حتى السداد التام باستثناء القسط الاخير الذي تمثل قيمته باقي رصيد القرض بتاريخ 2023/12/31 .

12- الذمم الدائنة :-

البيان	30 أيلول 2020	31 كانون أول 2019
ذمم وسطاء ماليين	2,013,528	1,854,464
ذمم موردين و اخرى	370,582	278,559
المجموع	2,384,110	2,133,023

13- ذمم شركات شقيقة وذات علاقة دائنة :

البيان	30 أيلول 2020	31 كانون أول 2019
شركة رم للاستثمار في النقل الجوي م. خ	93,863	508,798
شركة مجموعة العصر للاستثمارات م. ع.م	3,700	136,286
المجموع	97,563	645,084

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي
 " مساهمة عامة محدودة "
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة أيلول 2020

14- مطلوبات متداولة أخرى:-

إليان	30 أيلول 2020	31 كانون أول 2019
دينار	دينار	دينار
امانات مساهمين - توزيعات ارباح نقدية	115,212	115,266
امانات مساهمين - حقوق الاكتتاب	71,772	79,857
دفعات مقدمة من عملاء	129,167	123,810
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	38,915	32,811
امانات الضمان الاجتماعي	36,216	36,043
امانات للغير	11,000	27,710
امانات ضريبة المبيعات	35,509	7,351
مخصصات وامانات حكومية	30	61,752
دفعات مقدمة مقابل بيع حافلات	35,615	-
ايرادات مقبوضة مقدما	-	30,000
المجموع	473,436	514,600

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة أيلول 2020

15- الإيرادات :

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	البيان
دينار	دينار	
2,118,280	562,435	إيرادات شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي
196,552	115,203	إيرادات شركة فنادق رم الدولية
-	319,755	إيرادات شركة رم الاردن لصيانة الحافلات
<u>2,314,832</u>	<u>997,393</u>	المجموع

16- تكلفة الإيرادات :-

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	البيان
دينار	دينار	
1,191,169	463,207	تكلفة إيرادات شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي
203,390	84,070	تكلفة إيرادات شركة فنادق رم الدولية
-	252,364	تكلفة إيرادات شركة رم الاردن لصيانة الحافلات
<u>1,394,559</u>	<u>799,641</u>	المجموع

17- المصاريف الإدارية والعمومية:-

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	البيان
دينار	دينار	
107,006	90,706	الرواتب و الاجور
11,796	8,692	مساهمة الشركة بالضمان الاجتماعي
9,798	9,551	الاجارات
158,873	147,247	فوائد تمويل على الهامش و عمولات شراء اسهم
34,200	-	اتعاب مجلس الإدارة
35,400	28,800	متفرقة
29,968	8,827	رسوم و رخص و اشتراكات
30,809	17,353	اتعاب مهنية
11,209	11,219	هيئة الاوراق المالية
7,661	9,936	هاتف و انترنت
8,158	790	مصاريف رهن
5,363	5,079	كهرباء و مياه
4,163	2,985	قرطاسية
6,925	2,662	اجتماعات الهيئة العامة
3,435	4,076	صيانة عامة
831	-	دعاية و اعلان
<u>465,595</u>	<u>347,923</u>	المجموع

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساحي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة ايلول 2020

18- أثر تفشي وباء فيروس كورونا (COVID 19)

- لقد أثر تفشي فايروس كورونا حول العالم بشدة على الاقتصاد العالمي ، ومن المتوقع أن يكون له تأثير كبير على الاقتصاد المحلي أيضًا بسبب التدابير المختلفة المتخذة لاحتواء انتشار الفيروس ، بما في ذلك حظر السفر والحجر الصحي والمسافة الاجتماعية ، وإغلاق الخدمات غير الأساسية والخدمات الاجتماعية وقد تسبب ذلك باضطرابات كبيرة للأعمال التجارية في جميع أنحاء العالم مما أدى إلى التباطؤ الاقتصادي. وقد تجبر هذه الظروف الشركة على وقف العمليات أو الحد منها لفترات طويلة أو غير محددة الزمن.
- قررت الإدارة أن هذه الأحداث من الأحداث اللاحقة الغير الموجه لتعديل القوائم المالية. وفقًا لذلك، لم يتم تعديل البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2019 لتعكس أثر تفشي الفايروس.
- وكذلك لا يمكن تقدير تأثير هذه الظروف بشكل موثوق على المركز المالي ونتائج الشركة للفترات المستقبلية وعليه قررت ادارة الشركة عرض قوائم مالية بناءً على مبدأ الاستمرارية.
- وقد استجابت الحكومة و البنك المركزي ووزارة السياحة لمواجهة اثر هذه الجائحة للتخفيف من الاثار الاقتصادية و الاعباء المالية المترتبة على اغلاق القطاعات (الحكومية و الخاصة) و حظر التنقل للأفراد و ذلك بموجب مجموعة قرارات منها :
- يعلق تطبيق تأمين الشيخوخة المترتبة على الشركة و العاملين لديها في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (تعليق مؤقت لتقاعد الشيخوخة للأشهر آذار ونيسان وأيار لعام 2020) و تقسيط المبالغ المترتبة على المنشآت حسب رغبتها و لمدة اقصاها 2023/12/31 و دون ترتيب فوائد على ذلك.
- انشاء صندوق لدعم المجهود الوطني (صندوق همة وطن) لمكافحة وباء فيروس كورونا ومواجهة اثاره الاقتصادية .
- المساهمة و تحمل جزء من بدلات تعطل العاملين للمنشآت المتضررة من اجراءات الاغلاق و الحجر الصحي من خلال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
- تأجيل أقساط التسهيلات الائتمانية المستحقة للبنوك و الممنوحة لعملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من آثار انتشار فيروس كورونا من شركات وأفراد.

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساحي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلة للفترة ايلول 2020

18- يتبع أثر تفشي وباء فيروس كورونا (COVID 19)

قام البنك المركزي بالسماح للبنوك بإعادة هيكلة قروض الأفراد والشركات خاصة المتوسطة والصغيرة منها والتي تأثرت بتداعيات هذا الفيروس، بالإضافة الى ضخ سيولة إضافية للاقتصاد الوطني بقيمة 550 مليون دينار من خلال تخفيض الاحتياطي النقدي الإلزامي، وتخفيض كلف التمويل وزيادة الأجل للتسهيلات القائمة والمستقبلية للقطاعات الاقتصادية، بما فيها المشاريع المتوسطة والصغيرة من خلال برنامج البنك المركزي لتمويل ودعم القطاعات الاقتصادية، بالإضافة الى دعم إجراءات الشركة الأردنية لضمان القروض بتخفيض عمولات برامج الشركة ورفع نسبة التغطية التأمينية لبرنامج ضمان المبيعات المحلية .

كما اتخذت وزارة السياحة الاجراءات التالية:

- تخصيص 10 ملايين دينار للحفاظ على المهن السياحية ودعم الأنشطة المحلية بعد تجاوز الازمة بـ 5 ملايين دينار إضافية.
- إعفاء مالكي وممارسي المهن السياحية المرخصين من الرسوم والغرامات المترتبة على تجديد التراخيص لعام 2020 .
- إعفاء العاملين في المرافق التابعة للوزارة ودائرة الآثار العامة من بدل الإيجارات ورد المبالغ المالية المقبوضة لهذه الغاية.
- ويعتبر قطاع النقل السياحي التي تعتبر الشركة جزء منه من أكثر القطاعات المتأثرة بالاجراءات التي قامت بها الحكومة لاحتواء فايروس كورونا حيث لا يعني العودة للعمل ووقف اجراءات الحجر الصحي عودة القطاع للعمل كونه مرتبط مع شبكة النقل والسياحة العالمية . وقد تأثر هذا القطاع بإيقاف مناسك الحج والعمرة .

- وبناءا على ذلك لا يمكن تقدير تأثير هذه الظروف بشكل موثوق على المركز المالي ونتائج الشركة للفترات المستقبلية .

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساحي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة انطول 2020

19- الأدوات المالية:-

أ- القيمة العادلة:-

تقوم الشركة من خلال ممارسة أنشطتها الاعتيادية باستعمال العديد من الأدوات المالية وإن القيمة الدفترية لهذه الأدوات تقارب قيمتها العادلة بتاريخ الميزانية وفقاً للمعيار المحاسبي رقم (32).

ب- مخاطر تقلبات الأسعار:-

1- تقلبات أسعار العملات:-

إن معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني والدولار الأمريكي حيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي ويساوي الدولار الأمريكي (0.71) دينار أردني .

2- مخاطر أسعار الفائدة:-

إن معظم الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة باستثناء التسهيلات البنكية من قروض وجاري مدين.

ج- مخاطر الائتمان والسيولة:-

تتعامل الشركة مع مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة وتحتفظ بالأرصدة النقدية لديها وقد تم إظهارها في الذمم المدينة بالقيمة العادلة .

Rum Group for Transportation and
Tourism Investment Co.

Limited Public Shareholding Co.
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Interim Consolidated Financial Statements
& Independent Auditor's Report as at September 30, 2020

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co.
Limited Public Shareholding Co.
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

<u>Index</u>	<u>Page</u>
Review Report	3 - 4
The Interim Consolidated Statement of Financial Position as at 30 September 2020	5
The Interim Consolidated Income Statement for the Period Ended at 30 September 2020	6
The Interim Consolidated Statement of Comprehensive Income for the Period Ended at 30 September 2020	7
The Interim Consolidated Statement of the Changes in Shareholders' Equity for the Period Ended at 30 September 2020	8
The Interim Consolidated Statement of Cash Flows for the Period Ended at 30 September 2020	9
Accounting Policies	10-13
Notes to the Interim Consolidated Financial Statements for the period September 2020	14-25

Report on Review of Interim Consolidated Financial Statements

**Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co.
Limited Public Shareholding Company
Amman – Jordan**

Introduction

We have reviewed the accompanying interim consolidated financial statements of **Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co. PLC**, comprising the interim consolidated statement of financial position as at 30, September 2020, and the The Interim Consolidated Income Statement , interim consolidated statement of comprehensive income, interim consolidated statement of changes in equity and interim consolidated statement of cash flows for the period then ended. Management is responsible of the preparation and presentation of this interim consolidated financial information in accordance with international financial reporting standard (IAS 34) Interim Financial Reporting. Our responsibility is to express a conclusion on these interim consolidated 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 interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with international standards on auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

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

- A reference to note No. (18) in the financial statements (after the outbreak of the COVID-19 virus) The outbreak of the COVID-19 around the world has had a severe impact on the global economy, and it is expected that it will have a significant impact on the local economy as well due to the various measures taken to contain the spread of the virus, including travel bans, quarantine and social distance, and the closure of non-essential services and social services, and this has caused major hindrance to businesses around the world resulting in an economic slowdown. These conditions may compel the company to suspend or limit operations for long periods of time or unlimited time.

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

- Also, the impact of these conditions cannot be estimated reliably on the financial position and results of the company for future periods, and accordingly the management of the company decided to present financial statements according to the continuity principle.

Conclusion

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

Explanatory Note

The financial year ends on the 31st of December and the interim consolidated financial statements were conducted to meet the demands of the Jordan Securities Commission and the Management of the Company.

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

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

28 October 2020
Amman - Jordan

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co
Limited Public Shareholding Co
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
The Interim Consolidated Statement of Financial Position as at 30 September 2020

<u>Assets</u>	<u>Notes</u>	<u>30-Sep-2020</u> <u>JD</u>	<u>31-Dec-2019</u> <u>JD</u>
<u>Non-Current Assets</u>			
Net value of properties and equipment	2	5,591,893	6,607,536
Investment in associate	3	3,289,116	3,387,169
Financial assets at fair value through other comprehensive income	4	18,535,569	13,265,617
Associates accounts receivable	5	152,840	382,727
Total Non-Current Assets		27,569,418	23,643,049
<u>Current Assets</u>			
Cash on hand and at banks	6	66,094	443,676
Financial assets at fair value through income statement	7	160,390	6,857,146
Net account receivables	8	209,271	324,447
Other current assets	9	217,873	275,629
Total Current Assets		653,628	7,900,898
Total Assets		28,223,046	31,543,947
<u>Shareholders' Equity and Liabilities</u>			
<u>Shareholders' Equity</u>			
Authorized and paid capital		21,000,000	21,000,000
Share discount / ordinary		(1,750,000)	(1,750,000)
Compulsory reserve		556,132	556,132
Fair value reserve		1,615,871	3,674,827
Retained losses		(1,674,201)	(926,382)
Net Shareholders' Equity of the Parent Company		19,747,802	22,554,577
Non controlling shares		4,276	4,879
Net Shareholders' Equity	10	19,752,078	22,559,456
<u>Long Term Liabilities</u>			
Long term loans	11	3,824,619	3,302,828
Long term deferred checks		261,286	487,288
Total Long Term Liabilities		4,085,905	3,790,116
<u>Current Liabilities</u>			
Credit banks		508,027	505,722
Current portion of long-term loans	11	703,013	1,178,446
Accounts payable	12	2,384,110	2,133,023
Current portion of long-term checks		218,914	217,500
Associate and related companies acc.	13	97,563	645,084
Other current liabilities	14	473,436	514,600
Total Current Liabilities		4,385,063	5,194,375
Total Liabilities		8,470,968	8,984,491
Total Liabilities and Shareholders' Equity		28,223,046	31,543,947

The accompanying notes are an integral part of this statement.

(5 / 25)

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co
Limited Public Shareholding Co
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

The Interim Consolidated Income Statement for the Period Ended at 30 September 2020

	Note	<u>For the nine months ended September 30</u>		<u>For the three months ended September 30</u>	
		<u>2020</u> <u>JD</u>	<u>2019</u> <u>JD</u>	<u>2020</u> <u>JD</u>	<u>2019</u> <u>JD</u>
Revenues	15	997,393	2,314,832	484,623	755,590
Cost of revenues	16	(799,641)	(1,394,559)	(404,643)	(432,980)
Gross Operating Profit		197,752	920,273	79,980	322,610
Administrative and general expenses	17	(347,923)	(465,595)	(127,468)	(161,330)
Depreciation of property and equipment		(516,760)	(443,765)	(170,967)	(152,876)
Financing expenses		(252,723)	(220,523)	(73,259)	(93,084)
Other revenues		11,307	5,905	1,689	3,210
Realized gain of investment at fair value		18,205	85,683	-	45,240
Unrealized gain of investments at fair value		34,611	46,964	307,744	344,230
Impairment of accounts receivable expenses		(92,167)	(143,472)	(28,735)	(43,058)
Associate companies losses		(98,053)	(670,449)	(21,681)	(670,449)
Losses on sale of property and equipment		(18,758)	-	(18,758)	-
Provisions no longer needed		316,087	-	316,087	-
Losses of the Period Before Tax		(748,422)	(884,979)	264,632	(405,495)
Income tax		-	-	-	-
Losses of the Period After Tax distributed as follows :		(748,422)	(884,979)	264,632	(405,495)
Shareholders of the parent company		(747,819)	(883,603)	264,781	(405,237)
Non controlling shares		(603)	(1,376)	(149)	(258)
Total		(748,422)	(884,979)	264,632	(405,495)
		<u>JD / Fils</u>	<u>JD / Fils</u>	<u>JD / Fils</u>	<u>JD / Fils</u>
Basic and diluted earnings per share		(0.036)	(0.042)	0.013	(0.019)
Weighted Average of Number of Shares		21,000,000	21,000,000	21,000,000	21,000,000

The accompanying notes are an integral part of this statement
(6 / 25)

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co
Limited Public Shareholding Co
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

The Interim Consolidated Statement of Comprehensive Income for the Period Ended at 30 September 2020

	<u>For the nine months ended September</u>		<u>For the three months ended</u>	
	<u>30</u>		<u>September 30</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Profit (Losses) of the Period	(748,422)	(884,979)	264,632	(405,495)
<u>Comprehensive Income</u>				
fair value reserve for financial assets at				
fair value through other comprehensive	(2,058,956)	(555,271)	(1,206,821)	410,037
income				
Total Comprehensive Income for the Period	(2,807,378)	(1,440,250)	(942,189)	4,547
<u>Distributed as follows :</u>				
stakeholders' share of the parent company	(2,806,775)	(1,438,874)	(942,040)	4,800
Non controlling interest	(603)	(1,376)	(149)	(258)
Total Comprehensive Income for the Period	(2,807,378)	(1,440,250)	(942,189)	4,547

The accompanying notes are an integral part of this statement
(7 / 25)

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co
Limited Public Shareholding Co

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

The Interim Consolidated Statement of the Changes in Shareholders' Equity for the Period Ended at 30 September 2020

Capital	Share Discount / Ordinary	Compulsory reserve	Fair Value Reserve	Retained Losses	Non controlling shares	Net
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 31/12/2019	21,000,000	(1,750,000)	556,132	3,674,827	(926,382)	22,559,456
Losses of the period	-	-	-	-	(748,422)	(748,422)
Transferred to the non controlling interest	-	-	-	-	603	(603)
Fair value adjustment	-	-	-	(2,058,956)	-	(2,058,956)
Balance at 30/09/2020	21,000,000	(1,750,000)	556,132	1,615,871	(1,674,201)	19,752,078
Balance at 31/12/2018	21,000,000	(1,750,000)	513,756	3,818,199	(1,080,128)	22,508,455
Loss of the period	-	-	-	-	(884,979)	(884,979)
Transferred to the non controlling interest	-	-	-	-	1,376	(1,376)
Fair value reserve	-	-	-	(555,271)	-	(555,271)
Previous year expenses	-	-	-	-	(165,770)	(165,770)
Balance at 30/09/2019	21,000,000	(1,750,000)	513,756	3,262,928	(2,129,501)	20,902,435

- The retained losses for the period until the 30 September 2020 include unrealized profits with the amount of 34,611 JD.

The accompanying notes are an integral part of this statement
(8 / 25)

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co
Limited Public Shareholding Co
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

The Interim Consolidated Statement of Cash Flows for the Period Ended at 30 September 2020

	<u>30-Sep-2020</u>	<u>30-Sep-2019</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>Cash Flows from Operating activities</u>		
Loss of the period before interest and taxes	(495,699)	(664,456)
<u>Non-Cash Items</u>		
Depreciation of property and equipment	516,760	443,765
Unrealized gain of investment at fair value	(34,611)	(46,964)
Provision of impairment of accounts receivable	92,167	143,472
Associate companies losses	98,053	670,449
Losses on sale of property and equipment	18,758	-
Provisions no longer needed	(316,087)	-
Previous year expenses	-	(165,770)
Profit (Losses) from Operational Activities	(120,659)	380,496
<u>Changes in the Working Capital</u>		
Accounts receivable	339,096	(92,114)
Financial assets at fair value through income statement	25,313	(2,302,866)
Other current assets	57,756	39,819
Accounts Payable	(296,434)	2,265
Other current liabilities	(41,164)	30,817
Net Cash from Operating Activities	(36,092)	(1,941,583)
<u>Cash Flows from Investing Activities</u>		
Financial assets at fair value through other comprehensive income	(622,854)	546,403
Associates accounts receivable	229,887	(55,583)
Property and equipment	(21,975)	(657,689)
Proceeds from the sale property and equipment	502,100	-
Net Cash from Investing Activities	87,158	(166,869)
<u>Cash Flows from Financing Activities</u>		
Long & short term loans	46,358	1,655,124
Credit Banks and Deferred Checks	(222,283)	669,913
financing expenses	(252,723)	(220,523)
Net Cash from Financing Activities	(428,648)	2,104,514
Cash Flows from Operations	(377,582)	(3,938)
Opening cash balance	443,676	59,156
Balance at End of Period	66,094	55,218

The accompanying notes are an integral component of the final financial statement

(9 / 25)

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co.
Limited Public Shareholding Co.
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Accounting Policies

Basis of preparation

- The interim consolidated financial statements have been prepared in accordance with the Historical Cost Principle, except for the financial assets at fair value through the other comprehensive income, and the financial assets at fair value through the income statement, which appear at fair value on the date of the consolidated financial statements.
- The interim consolidated financial statements have been prepared in accordance to the International Financial Reporting Standard No. (34) .
- The financial statements are presented in Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Company.
- The accounting policies for the current period are similar with the accounting policies of the previous period.
- The results of this interim do not necessarily represent the expected result for the whole financial year.

The Basis for Consolidation of the Financial Statements

The interim consolidated financial statements include assets and liabilities and the results of operation of Rum Group for Transport and Tourism Investment Company, and Rum International Hotels (Al-Waleed Hotel) owned by the parent company by 98% and Rum Jordan for bus maintenance owned by the parent company by 90% and 10% by Rum International hotels (Al-Waleed Hotel).

- The non-controlling shares of the subsidiaries of the company will be recorded, even if that leads to deficiency in the balance of the "non-controlling shares".
- The financial statements for the subsidiaries are consolidated from the moment control takes place and until it ends.
- The consolidated financial statements for the company and its subsidiaries are prepared according to the same accounting policies for the same financial period.
- Transactions, balances, expenses, revenues, earnings and unrealized losses are excluded from the deals of the company and its subsidiaries.

Use of Estimates

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

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

- Management periodically reevaluates the useful life of tangible assets for the purpose of calculating the annual depreciation based on the general condition of those assets and estimated useful life in the future. The impairment loss (if any) is taken in the income statement.
- Management periodically reviews financial assets that are presented at cost to estimate any impairment in value and are stated in the consolidated statement of income.
- The Management of the Company estimates the value of the provision for bad debts taking into consideration the possibility of collecting such liabilities.
- The Management of the Company estimates the value of the allocation of slow moving goods in accordance to its shelf life in storage.

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co.
Limited Public Shareholding Co.
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Accounting Policies

Cash on Hand and at Banks

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

Checks Under Collection

Checks under collection appear at fair value when collected.

Receivables

Receivables are presented with the original invoice after deducting the provision for bad debts, debts are written off when there is subjective evidence on the possibility of not collecting liabilities. Bad debts are written-off when there is no possibility of collection.

Warehouse for Spare Parts

Items at spare parts inventory are stated at the lower of cost and net realizable value, and the cost is estimated using first-in, first-out method. The carrying amount of inventory is recognized as an expense of inventory impairment is stated in the income statement.

Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income: -

Financial assets are recorded at fair value through statement of comprehensive income when buying at fair value in addition to acquisition expenses and revalued subsequently at fair value; the change is shown at fair value in the statement of comprehensive income and in equity, including the change in fair value that results from exchange differences in non-cash items in foreign currencies. In the case of selling these assets or part of them thereof the results of profits or losses are recorded in the statement of comprehensive income and in equity. And the evaluated sold asset reserve balance is transferred directly to the retained earnings and not through the income statement.

These assets are not subject to the impairment test. And profit is recognized in the statement of income.

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co.
Limited Public Shareholding Co.
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Accounting Policies

Financial Assets at Fair Value through the Income Statements

- Investments of shares reserved for the company for trading purposes, and to gain earnings from short-term market fluctuations.
- Assets are recorded when buying at cost, and reevaluated later at fair value; the change in fair value is stated in the income statement. In the case of selling these assets or part of them, the results of profits or losses are recorded in the statement of comprehensive income

Fair Value: -

Closing prices in active markets represent the fair value of financial assets. In the absence of quoted prices or lack of active trading for certain financial assets, their fair value will be estimated by comparing them to the fair value of a similar financial instrument or by calculating the present value of future cash flows. If the fair value of the financial asset cannot be reliably measured, it will be presented at cost after deducting any impairment in value.

Setoff

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

Loans and Crediting Banks

Loans and crediting banks appear in the balance of utilized amounts and loans interests and crediting banks are allocated to the account of income in the period of allocating these interests.

Property & Equipment

Property and equipment appear at cost after decreasing the accumulated depreciation, and the depreciated assets (except lands) when they are ready for use on the basis of the straight line method over the expected life span as per the following proportions:

Buildings	4 %
Vehicles	15 %
Furniture & office equipment	2-20 %
Equipment	15-25 %

Investment in Associates

Investment in associates is presented by the equity method. These investments are controlled by the company and the company has an efficient role on its financial and operational policies. According to the equity method, these investments are shown at cost and the changes in the net assets of the associated company are added to it. The results of the associated company are shown in the comprehensive income statement; any changes in the equity of the associated company will be shown under the equity of the company. And, the losses that are more than the shares of the company in associates' capital will not be confirmed except for its share in the associates' obligations.

Rum group for transportation and tourism investment CO,
Limited public shareholding Co.
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Accounting Policies

Other Accounts Payable: -

Liabilities are recognized for amounts to be paid in the future for received goods or services whether or not they were claimed by the supplier.

Provisions

Provisions are recognized when the Company has an obligation (legal or expected) as a result of past event, and the payment of the liability is probable and can be reliably measured.

Non-Controlling Shares

The rights belonging to the subsidiary company, and do not fall within the scope of the parent company either directly or indirectly, and is outlined separately from the equity of the parent company under the consolidated statement of financial position. The comprehensive income should be accredited to the stakeholders of the parent company and to the non-controlling shares. even if they demonstrate a negative balance for the non-controlling shares.

Revenue Recognition

Revenue is recognized upon the provision of service and issuing a customer invoice. Revenue of interest is recognized on a time basis and represents the actual revenue for assets.

Financing Expenses

Interests payable for facilities granted for the company are included in the income statement during their due period.

Foreign Currencies

Transactions made in foreign currencies are registered at the current exchange rates on the date of conducting such transactions. Financial liabilities and assets balance are transferred to foreign currency by using current exchange rates on the date of financial statements by the Central Bank of Jordan. Profits and losses arising from balances exchange to foreign currency are registered in foreign currencies in the income statement.

Income Tax

Income tax is calculated on the basis of taxable profits. Taxable profits differ from the reported profits in the financial statements because the declared profits include non-taxable income or non-deductible expenses in the fiscal year but sometimes in subsequent years. Also, accumulative losses that are taxable or non-taxable or acceptable for deduction for tax purposes.

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co
Limited Public Shareholding Co
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Interim Consolidated Financial Statements for the Period September 2020

1- General

- Rum Group For Transport & Tourism Investment "Public Limited Shareholding Company" P.L.C. was established as a limited liability company under the name (Rum for Specialized Tourism Transport) on 20/02/2000 with a capital of 10 million JD. On 29/05/2006 it was converted into a Public Shareholding Company, with capital became 21 million JD/share and registered in the register of Public Shareholding Companies under the No. (408) according to the Companies Law no. (22) for 1997 and its amendments.
- The interim consolidated financial statements have been approved by the Board of Directors at its meeting on 28/10/2020

2- Property & Equipment

<u>Cost</u>	<u>Lands and Buildings</u>	<u>Vehicles</u>	<u>Furniture and Office Equipment</u>	<u>Machines & Equipment</u>	<u>Total</u>
Balance at 31/12/2019	3,697,218	4,327,453	522,423	404,286	8,951,380
Additions	7,475	-	9,755	4,745	21,975
Exclusion	-	(882,382)	-	-	(882,382)
Balance at 30/09/2020	<u>3,704,693</u>	<u>3,445,071</u>	<u>532,178</u>	<u>409,031</u>	<u>8,090,973</u>
<u>Accumulated Depreciation</u>					
Balance at 31/12/2019	415,110	1,331,133	401,925	195,676	2,343,844
Additions	43,735	442,337	21,511	9,177	516,760
Exclusion	-	(361,525)	-	-	(361,525)
Balance at 30/09/2020	<u>458,845</u>	<u>1,411,946</u>	<u>423,436</u>	<u>204,853</u>	<u>2,499,080</u>
Net Book Value at 30/09/2020	<u>3,245,848</u>	<u>2,033,125</u>	<u>108,742</u>	<u>204,178</u>	<u>5,591,893</u>
Net Book Value at 31/12/2019	<u>3,282,108</u>	<u>2,996,320</u>	<u>120,498</u>	<u>208,610</u>	<u>6,607,536</u>

- Lands and buildings include the land on which the hotel is built on and the land used by Rum for Transportation Company in Al-Yadoudeh, where the fair value of the land and the building is estimated to be 4,450,000 JD, and the book value is 3,245,848 JD.
- There are lands and buses mortgaged in favor of banks as granted loans.
- The company used the straight-line method for property and equipment depreciation, according to the expected useful life of these properties and equipments with a percentage of (2 % -25 %).

3- Investment in Associates

- Investment in Associates with a percentage that is not less than 20% and not more than 50% from the amount of voting rights of the company.

<u>Description</u>	<u>Percentage of Ownership</u>	<u>30-Sep-2020</u>	<u>31-Dec-2019</u>
		<u>JD</u>	<u>JD</u>
Rum for Aviation Investment.	40%	3,288,616	3,386,669
Rum Academy For Tourism And Aviation Training.	50%	500	500
Total		<u>3,289,116</u>	<u>3,387,169</u>

- Below summerizes the transactions of the company over investment in associates:

<u>Description</u>	<u>Cost at the Begining of the Period</u>	<u>Share of Business Results</u>	<u>Cost at the End of the Period</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Rum for Aviation Investment.	3,386,669	(98,053)	3,288,616
Rum Academy For Tourism And Aviation Training.	500	-	500
Total	<u>3,387,169</u>	<u>(98,053)</u>	<u>3,289,116</u>

- The table below summarizes some information relating to associates:

<u>Name of the Company</u>	<u>Registered Capital JD/share</u>	<u>Share of Rum Group</u>	<u>Legal Status</u>	<u>Date of Establishment</u>	<u>Objectives</u>
Rum for Aviation Investment	14,000,000	5,660,000	Private shareholding	23/05/2010	Aviation Investments
Rum Academy for Tourism and Aviation Training	1000	500	LTD	31/8/2010	Aviation & Tourism Training

- Rum Academy for Tourism and Aviation Training has not exercised out any activity since the date of establishment .

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co
Limited Public Shareholding Co
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Interim Consolidated Financial Statements for the Period September 2020

4- Financial Assets at Fair Value Through other Comprehensive Income :

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u>	<u>31-Dec-2019</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Investments in listed companies in Amman Stock Exchange *	18,535,568	13,252,928
Investments in unlisted companies in Amman Stock Exchange **	1	12,689
Total	<u>18,535,569</u>	<u>13,265,617</u>

*** Investments in Companies Listed in Amman Stock Exchange Consist of the Following:**

<u>Description</u>	<u>Share</u>	<u>30-Sep-2020</u>	<u>Share</u>	<u>31-Dec-2019</u>
	<u>2020</u>	<u>JD</u>	<u>2019</u>	<u>JD</u>
Jordanian Mutual Funds Management Co.	2,757,787	8,163,050	2,757,785	9,238,580
Century Investment Group Co.	3,648,383	8,902,055	900,000	2,394,000
Rum Financial Brokerage Co.	741,218	1,163,712	741,218	1,378,665
Arab Union International Insurance Co.	185,910	306,751	185,910	241,683
Total		<u>18,535,568</u>		<u>13,252,928</u>

The investments in (Century Investment Group Co.) were transferred from (Financial Assets at Fair Value Through Income Statements) to (Financial Assets at Fair Value Through other Comprehensive Income).

- According to the decision of the Board of the Securities Commission, it is forbidden for (Rum Group for Transport and Tourism Investment) to use the purchased shares of the (Jordanian Mutual Funds Management Co.) . The prohibition period has ended at 07/03/2019.
- There is a mortgage on the shares of (Jordanian Mutual Funds Management Co.) .(1000000 shares) for the Etihad Bank loan granted to the company.
- There are shares reserved for membership of the Boards of Directors as follow:
500 shares of the Jordanian Mutual Funds Management Co , 10000 shares of the Arab Union International Insurance and 1000 shares of Century Investment Group Co.
- These investments were evaluated at fair value of the closing prices of stocks in Amman Stock Exchange at the end of the period. These results were stated at the comprehensive income statement and was moved to fair value reserve through equity.

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co
Limited Public Shareholding Co
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Interim Consolidated Financial Statements for the Period September 2020

Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income (follow up):-

** investment in companies unlisted on Amman Stock Exchange consist of the following :

<u>Description</u>	<u>Percentage</u> <u>2020</u>	<u>30-Sep-2020</u> <u>JD</u>	<u>31-Dec-2019</u> <u>JD</u>
Arkan for financial consulting	4%	1	12,689
Total		1	12,689

- The movements of unlisted investments during the period are as follows :

<u>Description</u>	<u>Cost at the</u> <u>Beginnin of the</u> <u>Period</u> <u>JD</u>	<u>Share of</u> <u>Business</u> <u>Result</u> <u>JD</u>	<u>Cost at the</u> <u>End of the</u> <u>Period</u> <u>JD</u>
Arkan Financial Consulting	12,689	(12,688)	1
Total	12,689	(12,688)	1

<u>Name of the Company</u>	<u>Capital</u> <u>JD/share</u>	<u>Share of</u> <u>Rum Group</u>	<u>Legal Status</u>	<u>Date of</u> <u>Establishme</u> <u>nt</u>	<u>Objectives</u>
Arkan Financial Consulting	2,500,000	100,000	Limited Liability	20/12/2016	Financial investment

5- Associates accounts receivable

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u> <u>JD</u>	<u>31-Dec-2019</u> <u>JD</u>
Arkan Financial Consulting	2,700	2,700
Air Arabia Jordan	8,352	8,352
Jordanian Mutual Funds Management Company	141,788	141,788
Rum International for Tourism & Travel *	-	459,769
Total	152,840	612,609
Less impairment of accounts recievable	-	(229,882)
Total	152,840	382,727

* Rum International Travel & Tourism Company was transferred to the voluntary liquidation on 03/03/2016 .

The movements over the provision of impairment for accounts receivable during the year arc as the following:

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u> <u>JD</u>	<u>31-Dec-2019</u> <u>JD</u>
Balance at the beginning of the year	229,882	114,942
Additions	86,205	114,940
Provisions no longer needed	(316,087)	-
Balance at the End of the Year	-	229,882

6- Cash On Hand and at Banks

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u> <u>JD</u>	<u>31-Dec-2019</u> <u>JD</u>
Cash and checks on hand	53,232	64,512
Cash at banks	12,862	379,164
Total	66,094	443,676

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co
Limited Public Shareholding Co
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Interim Consolidated Financial Statements for the Period September 2020

7- Financial Assets at Fair Value Through Income Statements :

<u>Description</u>	<u>Shares</u> <u>2020</u>	<u>30-Sep-2020</u> <u>JD</u>	<u>Shares</u> <u>2019</u>	<u>31-Dec-2019</u> <u>JD</u>
Arab Union International Insurance Company	97,321	160,390	102,255	132,932
Century Investment Group Co.	-	-	2,527,900	6,724,214
Total		160,390		6,857,146

The investments in (Century Investment Group Co.) were transferred from (Financial Assets at Fair Value Through Income Statements) to (Financial Assets at Fair Value Through other Comprehensive Income).

8- Accounts Receivable

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u> <u>JD</u>	<u>31-Dec-2019</u> <u>JD</u>
Trading Receivables	436,100	547,060
Less provision for impairment of accounts revievable	(226,829)	(222,613)
Total	209,271	324,447

- The movements in provision for impairment of accounts revievable during the period are as follows:

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u> <u>JD</u>	<u>31-Dec-2019</u> <u>JD</u>
Opening balance	222,613	172,982
Additions	4,216	49,631
Ending balance	226,829	222,613

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co
Limited Public Shareholding Co
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Interim Consolidated Financial Statements for the Period September 2020

9- Other Current Assets:

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u> <u>JD</u>	<u>31-Dec-2019</u> <u>JD</u>
Prepaid expenses	75,532	85,074
Checks under collection	4,800	44,830
Spare parts warehouse	37,801	57,270
Employee's acc.	30,047	39,445
Other receivables	55,785	32,655
Income Tax acc.	41,552	41,625
Guarantees insurance	7,484	7,484
Refundable deposits	6,496	6,461
Total	259,497	314,844
Less impairment of slow moving spare parts and accounts receivable	(41,624)	(39,215)
Total after provision	217,873	275,629

- The movements of the impairment of slow moving spare parts & of impairment of accounts receivable during the period are as follows:

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u> <u>JD</u>	<u>31-Dec-2019</u> <u>JD</u>
Begining banlance	39,215	27,565
Additions	2,409	11,650
Banlance in Ending	41,624	39,215

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co.
Limited Public Shareholding Co.
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Interim Consolidated Financial Statements for the period September 2020

10- Shareholders' Equity

- Capital

The declared company capital is (21 million JD / Share) , each share per value is one JD /per share.

- Share Discount/Ordinary

It is the difference of the par value and the subscription price. That is in case the company decided to issue shares that are less than par value; in which The General Assembly of the company decided to issue extra shares to its capital. With a discount of 25% per share (1 JD/par)

- Compulsory Reserve

The accumulate amounts in this account represent the transferred annual profits before tax within 10% during this year and the previous years and they are in-distributable to Shareholders.

- Non-Controlling Shares

The rights belonging to the subsidiary company, and do not fall within the scope of the parent company either directly or indirectly, and is outlined separately from the equity of the parent company under the consolidated statement of financial position. The comprehensive income should be accredited to the stakeholders of the parent company and to the non-controlling shares. Even if they demonstrate a negative balance for the non-controlling shares.

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co
Limited Public Shareholding Co

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Notes to the Interim Consolidated Financial Statements for the Period September 2020

11- Long and Short-term Loans :

<u>Description</u>	<u>Outstanding Balance</u>	<u>Current Portion</u>	<u>Long term portion</u>	<u>Intrest rate</u>	<u>Guarantees</u>
Ettihad Bank	3,471,645	663,089	2,808,556	3.75%-9%	Bus & land mortgage
Commercial Bank	1,055,987	39,924	1,016,063	9.0%	land mortgage
Total	4,527,632	703,013	3,824,619		

- There are mortgaged buses, lands, buildings and financial stocks in favor of banks and financial institutions for granted loans .

- In March 2019, the company granted a loan from Ettihad Bank of a (300,000) JD with (10%) anual intrest, and the payment was divided to (48) installments; each instalment is (6,250) JD that must be paid on the date of 30/7/2019 until it is fully paid. Except for the last installment its accrual date is on 30/6/2023.

- A loan was granted from Ettihad Bank in July 2019 with the amount of "1.51" million JD with an annual interest of (10%) and with a (16) quarterly installments, the value of each installment is "100" thousand JD, including interest paid from the date of 10/04/2020 until full payment.

- A loan was granted from Ettihad Bankin in July 2019 , with the amount of "165" thousand JD with an annual interest of (10%). With a (36) installments, the value of each installment is "5.3" thousand JD, including interest paid from the date of 30/11/2020. Until full payment.

- A loan was granted from Ettihad Bank to buy new (13) 2020 model busses for the company. The amount of the loan was (1.7) million of the (Central Bank of Jordan Financing Programs) with an annual interest of (4.5%) with (48) installmens the value of each installment is "22,250" JD not including interest starting from the date of 31/01/2020 until full payment, except for the last installment that its value represents the rest of the loan balance on 31/12/2023.

12- Accounts Payable :

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u>	<u>31-Dec-2019</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Financial broker acc.	2,013,528	1,854,464
Suppliers acc.	370,582	278,559
Total	2,384,110	2,133,023

13- Associates and Related Companies acc.

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u>	<u>31-Dec-2019</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Rum for Aviation Investment Co.	93,863	508,798
Century Investment Group Co.	3,700	136,286
Total	97,563	645,084

14- Other Current Liabilities :

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u>	<u>31-Dec-2019</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Dividends payable	115,212	115,266
Deposit - Subscription rights	71,772	79,857
Advanced payment from clients	129,167	123,810
Accrued expenses	38,915	32,811
Social security acc.	36,216	36,043
Other's deposit	11,000	27,710
Sales tax acc.	35,509	7,351
Governmental provisions	30	61,752
Advanced payment for buses sales	35,615	-
Revenue received in advance	-	30,000
Total	473,436	514,600

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co
Limited Public Shareholding Co
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Interim Consolidated Financial Statements for the Period September 2020

15- Revenues:

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u>	<u>30-Sep-2019</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Rum for Transportation & Tourism Investment Revenues	562,435	2,118,280
Rum International Hotels Revenues	115,203	196,552
Rum Jordan For bus maintenance Revenues	319,755	-
Total	997,393	2,314,832

16- Cost of Revenues:

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u>	<u>30-Sep-2019</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Cost of Revenues-Rum for Transportation & Tourism Investment	463,207	1,191,169
Cost of Revenues - Rum International Hotels	84,070	203,390
Cost of Revenues - Rum Jordan For bus maintenance	252,364	-
Total	799,641	1,394,559

17- General & Administrative Expenses :

<u>Description</u>	<u>30-Sep-2020</u>	<u>30-Sep-2019</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Salaries, wages	90,706	107,006
Social security contributions	8,692	11,796
Rent exp.	9,551	9,798
Margin financing interest and shares sale commission	147,247	158,873
Board of Directors' fees	-	34,200
Miscellaneous	28,800	35,400
Fees, licenses and subscriptions	8,827	29,968
Professional fees	17,353	30,809
Securities Commission expenses	11,219	11,209
Phone & Internet	9,936	7,661
Mortgage expenses	790	8,158
Electricity and water	5,079	5,363
Stationary	2,985	4,163
General assembly meeting expenses	2,662	6,925
Maintenance	4,076	3,435
Advertising	-	831
Total	347,923	465,595

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co.
Limited Public Shareholding Co.
Amman – the Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Interim Consolidated Financial Statements for the period September 2020

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

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

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

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

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

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

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

(23 / 25)

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co.
Limited Public Shareholding Co.
Amman – the Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Interim Consolidated Financial Statements for the period September 2020

- 18- a follow up... the impact of the Coronavirus virus outbreak (COVID 19)
- Contributing and bearing part of the unemployment fees for the establishments affected by the procedures of closure and quarantine through the Social Security Corporation.
 - To postpone the credit facilities due to banks granted to clients of the economic sectors that are affected by the spread of the COVID-19 from companies and individuals.
 - The central bank allowed banks to restructure loans for individuals and companies, especially medium and small ones, which were affected by the consequences of this virus, in addition to pumping additional liquidity to the national economy with the value of 550 million JD. Through reducing the obligatory cash reserve, reducing financing costs and increasing the deadlines for existing and future facilities for economic sectors, Including medium and small projects through the central bank's program for financing and supporting economic sectors. In addition to supporting the procedures of the Jordanian loan guarantee company by reducing the company's program commissions and raising the insurance coverage rate for the local sales guarantee program.
- Accordingly, the impact of these conditions cannot be estimated reliably on the financial position and results of the company for future periods.

(24 / 25)

Rum Group for Transportation and Tourism Investment Co.
Limited Public Shareholding Co.
Amman – the Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Interim Consolidated Financial Statements for the period September 2020

19- **Financial Instruments:**

a- **Fair value**

The company practices its activities using a number of financial instruments. The book value of these instruments is similar to its fair value as per the Accounting Standard No. (32).

b- **Prices Fluctuation Risks**

1- **Currency Risks:**

The majority of the company transactions are in JD or US Dollars. The USD to JOD exchange rate is fixed at 0.71 JOD.

2- **Interest Rate Risk:**

Most of the financial instruments appearing in the balance sheet are not subject to any interest rate risk, with the exception of banking facilities, loans and current accounts.

C- **Risk of Credit and Liquidity:**

The company deals with banking institution with good efficiency to hold its cash. Accounts receivables are shown at fair value.