

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

---

" مساهمة عامة محدودة "

---

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

---

البيانات المالية الموحدة المرحلية وتقرير مدقق الحسابات للفترة المالية

---

المنتهية في 31 آذار 2023

---

## شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

صفحة	الفهرس
3	تقرير مدقق الحسابات المرحلي
4	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية كما هي في 31 آذار 2023
5	قائمة الدخل الموحدة المرحلية للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2023
6	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2023
7	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2023
8	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2023
9 - 12	أهم السياسات المحاسبية المتبعة
13 - 23	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة آذار 2023

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 355/2023/60001

عمان في: 2023/04/26

**السادة / الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية المحترمين**  
**" شركة مساهمة عامة محدودة "**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

**المقدمة**

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة للشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية (شركة مساهمة عامة محدودة ) كما في 31 آذار 2023 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة وأهم السياسات المحاسبية المستخدمة .  
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة 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 البيانات المالية المرحلية الموحدة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، وإن نطاق أعمال المراجعة اقل 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 البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية ( شركة مساهمة عامة محدودة ) كما في 31 آذار 2023 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 ( إعداد التقارير المالية المرحلية).

**أمور أخرى**

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

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

**mgj**

المكتب العلمي  
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات  
محاسبون قانونيون

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة كما هي في 31 آذار 2023

31 كانون أول 2022	31 آذار 2023	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
5,391,192	5,338,311	2	صافي قيمة الممتلكات والمعدات
2,200,992	2,200,992	3	استثمارات في شركات زميلة
5,822,933	5,352,289	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
146,688	146,590	5	ذمم شركات زميلة مدينة
<b>13,560,805</b>	<b>13,038,182</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
1,546	2,076	6	النقد بالصندوق ولدى البنوك
59,710	31,074		شيكات برسم التحصيل
573,386	618,122	7	صافي قيمة الذمم المدينة
588,396	607,140	8	موجودات متداولة أخرى
<b>1,223,038</b>	<b>1,258,412</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>14,783,843</b>	<b>14,296,594</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
21,000,000	21,000,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
(1,750,000)	(1,750,000)		خصم الاصدار
560,551	560,551		الاحتياطي الإجمالي
(12,954,585)	(13,337,050)		إحتياطي القيمة العادلة
1,338,654	1,338,654	2	فائض إعادة تقييم الممتلكات و المعدات
(4,275,507)	(4,399,577)		خسائر مدورة
<b>3,919,113</b>	<b>3,412,578</b>		<b>صافي حقوق المساهمين في الشركة الام</b>
1,616	1,482		حقوق غير المسيطرين
<b>3,920,729</b>	<b>3,414,060</b>	9	<b>صافي حقوق المساهمين</b>
			<b>مطلوبات طويلة الأجل</b>
5,333,943	5,452,863	10	قروض طويلة الاجل
377,061	346,974		شيكات اجلة طويلة الاجل
<b>5,711,004</b>	<b>5,799,837</b>		<b>مجموع المطلوبات طويلة الاجل</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
15,172	54		البنوك الدائنة
161,692	237,330	10	اقساط قروض طويلة الاجل تستحق خلال عام
4,262,324	4,170,720	11	الذمم الدائنة
212,744	214,788		شيكات اجلة تستحق خلال عام
41,407	40,489	12	ذمم شركات شقيقة وذات علاقة دائنة
458,771	419,316	13	مطلوبات متداولة أخرى
<b>5,152,110</b>	<b>5,082,697</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>10,863,114</b>	<b>10,882,534</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>14,783,843</b>	<b>14,296,594</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>



المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 17 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان



شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الموحدة للفترة المالية المنتهية في 31 اذار 2023

<u>31 اذار 2022</u>	<u>31 اذار 2023</u>	<u>إيضاح</u>	
304,409	279,896	14	الإيرادات
(224,467)	(164,545)	15	التكلفة المباشرة للإيرادات
<b>79,942</b>	<b>115,351</b>		مجمّل الربح التشغيلي
(115,500)	(107,062)	16	المصاريف الإدارية والعمومية
(68,359)	(68,226)		استهلاك الممتلكات والمعدات
(117,574)	(203,597)		مصاريف التمويل
999	140,152		إيرادات أخرى
(3,165)	(822)		خسائر متحققة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة
<b>(223,657)</b>	<b>(124,204)</b>		خسارة السنة قبل الضريبة
-	-		ضريبة الدخل
<b>(223,657)</b>	<b>(124,204)</b>		خسارة السنة بعد الضريبة توزع كما يلي :
(223,450)	(124,070)		حصة حملة أسهم الشركة الأم
(207)	(134)		حقوق غير المسيطرين
<b>(223,657)</b>	<b>(124,204)</b>		المجموع
<u>دينار / سهم</u>	<u>دينار / سهم</u>		حصة السهم الاساسية و المخفضة من خسارة السنة
(0.011)	(0.006)		المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال السنة
<b>21,000,000</b>	<b>21,000,000</b>		

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 17 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان .

( 23 / 5 )

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2023

<u>31 آذار 2022</u>	<u>31 آذار 2023</u>	<u>إيضاح</u>
(223,657)	(124,204)	خسارة السنة
		<u>يضاف الدخل الشامل الاخر</u>
(1,243,154)	(382,465)	إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
<u>(1,466,811)</u>	<u>(506,669)</u>	اجمالي الدخل الشامل للفترة ويوزع كما يلي :-
(1,466,604)	(506,535)	حصة حملة أسهم الشركة الأم
(207)	(134)	حقوق غير المسيطرين
<u>(1,466,811)</u>	<u>(506,669)</u>	اجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 17 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

( 23 / 6 )

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساسحي

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2023

رأس المال	خصم إصدار	احتياطي إيجاري	احتياطي القسمة	الخسائر المدورة	فائض إعادة تقسيم	حقوق غير المسطرين	الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
21,000,000	(1,750,000)	560,551	(12,954,585)	(4,275,507)	1,338,654	1,616	3,920,729
-	-	-	-	(124,204)	-	-	(124,204)
-	-	-	(382,465)	-	-	-	(382,465)
-	-	-	-	134	-	(134)	-
21,000,000	(1,750,000)	560,551	(13,337,050)	(4,399,577)	1,338,654	1,482	3,414,060
21,000,000	(1,750,000)	559,829	57,924	(3,187,212)	-	2,871	16,683,412
-	-	-	-	(223,657)	-	-	(223,657)
-	-	-	-	207	-	(207)	-
-	-	-	(1,243,154)	-	-	-	(1,243,154)
21,000,000	(1,750,000)	559,829	(1,185,230)	(3,410,662)	-	2,664	15,216,601

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 17 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان  
( 23 / 7 )



المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

الرصيد في 31 كانون أول 2022  
خسارة السنة  
احتياطي القيمة العادلة  
المحول إلى حقوق غير المسطرين  
الرصيد في 31 آذار 2023

الرصيد في 31 كانون أول 2021  
خسارة السنة  
المحول إلى حقوق غير المسطرين  
احتياطي القيمة العادلة  
الرصيد في 31 آذار 2022



شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساحي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية للفترة المالية المنتهية في 31 اذار 2023

31 اذار 2022	31 اذار 2023	
دينار	دينار	
		<b>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</b>
(106,083)	79,393	خسارة السنة قبل الفوائد و الضرائب
		<b>يضاف بنود لا تتطلب نفقات نقدية</b>
69,156	68,226	استهلاك الممتلكات والمعدات
(36,927)	147,619	الربح (الخسارة) التشغيلية النقدية
		<b>التغير في بنود رأس المال العامل</b>
(21,693)	(44,736)	الذمم المدينة
184,750	28,636	شيكات برسم التحصيل
38,660	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
30,774	(18,744)	موجودات متداولة أخرى
(22,409)	(91,604)	ذمم دائنة
65,138	(39,455)	مطلوبات متداولة أخرى
<b>238,293</b>	<b>(18,284)</b>	<b>صافي النقد من عمليات التشغيل</b>
		<b>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</b>
74,024	88,179	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(11,146)	(1,820)	ذمم شركات تابعة و زميلة
(311)	(15,345)	شراء الممتلكات والمعدات
<b>62,567</b>	<b>71,014</b>	<b>صافي النقد من عمليات الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
(141,228)	194,558	قروض طويلة وقصيرة الأجل
(39,709)	(43,161)	البنوك الدائنة وشيكات اجلة
(117,574)	(203,597)	مصاريف تمويل مدفوعة
<b>(298,511)</b>	<b>(52,200)</b>	<b>صافي النقد من عمليات التمويل</b>
<b>2,349</b>	<b>530</b>	<b>التدفق النقدي من العمليات</b>
7,731	1,546	نقد أول المدة
<b>10,080</b>	<b>2,076</b>	<b>نقد آخر المدة</b>



## شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

### " مساهمة عامة محدودة "

#### عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

#### أهم السياسات المحاسبية المتبعة

##### أسس اعداد القوائم المالية الموحدة:

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولية 34 ( اعداد التقارير المالية المرحلية ) وبموجب القوانين والتعليمات النافذة لمبدأ التكلفة التاريخية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولية 34 ( اعداد التقارير المالية المرحلية ) وبموجب القوانين والتعليمات النافذة لمبدأ التكلفة التاريخية .
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة 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 .
- 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 السياحي ( 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

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 17 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

## شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

### " مساهمة عامة محدودة "

#### عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

#### أهم 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 والإيضاحات المرفقة بها . إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن . وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات . وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية :
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني ( إن وجدت ) في بيان الدخل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل .
- 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 الأصلي مخصوماً منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها ، ويتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل أو جزء منه غير محتمل ، تشطب الديون المعدومة 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 الأجنبية وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة الى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 17 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

( 23 / 10 )



## شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

### " مساهمة عامة محدودة "

### عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### أهم 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:-**

تحتسب 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 إثبات 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 التدهور في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالاقتناء أو الإنشاء أو الإنتاج وتقييد 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 او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .



المكتب العلمي  
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

#### **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 مضافا اليها 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 ( 17 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان



## شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

### " مساهمة عامة محدودة "

### عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### أهم السياسات المحاسبية المتبعة

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة ( تاريخ التزام الشركة ببيع 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 وليست سيطرة او سيطرة مشتركة على تلك السياسات بموجب طريقة حقوق الملكية ، تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالتكلفة مضافا اليها 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 إثبات 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 ( 17 ) 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 اذار 2023

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 وبرأسمال مقداره ( 10 مليون دينار / سهم ) وبتاريخ 29/05/2006 تم تحويلها الى شركة مساهمة عامة وبرأسمال اصبح بعام 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 إقرار البيانات المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ 2023/04/27

2- الممتلكات والمعدات:-

الكلفة	الأراضي والمباني	وسائط النقل	أثاث ومعدات مكتبية	معدات وأدوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 31 كانون اول 2022	4,942,018	1,272,842	535,337	463,657	7,213,854
اضافات الفترة	-	-	-	15,345	15,345
الرصيد في 31 اذار 2023	4,942,018	1,272,842	535,337	479,002	7,229,199
مخصص الاستهلاك المتراكم					
الرصيد في 31 كانون اول 2022	471,991	619,013	472,712	258,946	1,822,662
الاستهلاك	10,174	46,065	5,002	6,985	68,226
الرصيد في 31 اذار 2023	482,165	665,078	477,714	265,931	1,890,888
صافي القيمة الدفترية في 31 اذار 2023	4,459,853	607,764	57,623	213,071	5,338,311
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون اول 2022	4,470,027	653,829	62,625	204,711	5,391,192

- يوجد اراضي و حافلات مرهونة للبنوك كضمان للقروض الممنوحة للشركة .

- تتبع الشركة في استهلاك ممتلكاتها ومعداتها طريقة القسط الثابت وحسب الحياة العملية المقدرة لهذه الممتلكات والمعدات وينسب مئوية تتراوح من ( 2 % - 25 % ) .

- قامت الشركة باستخدام نموذج اعادة تقييم الممتلكات والمعدات خلال عام 2022 للمحاسبة عن بند الممتلكات والمعدات وحصلت على القيمة العادلة لها من خلال متوسط تقييم لمقربين عقاريين وتم تسجيل الفروقات في الحساب المتراكم لفائض اعادة التقييم ضمن بنود حقوق الملكية .



**شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي**  
**"مساهمة عامة محدودة"**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة اذار 2023**

**3- استثمارات في شركات زميلة :-**

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

البيان	نسبة التملك	31 اذار 2023	31 كانون اول 2022
	2022	دينار	دينار
استثمارات في شركة رم للاستثمار في النقل الجوي م.خ	40%	2,200,991	2,200,991
استثمارات في شركة اكاديمية رم للتدريب السياحي والطيران ذ.م.م	50%	1	1
<b>المجموع</b>		<b>2,200,992</b>	<b>2,200,992</b>

- وفيما يلي التعديلات التي تمت على حساب الاستثمار خلال السنة :

اسم الشركة	التكلفة بداية السنة	الحصة من نتائج الاعمال	التكلفة نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار
استثمارات في شركة رم للاستثمار في النقل الجوي	2,200,991	-	2,200,991
استثمارات في اكاديمية رم للتدريب السياحي والطيران	1	-	1
	<b>2,200,992</b>	<b>-</b>	<b>2,200,992</b>

- 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 اكاديمية رم للتدريب السياحي والطيران	1,000	500	8/31/2010	التدريب على الطيران والتدريب السياحي	ذ.م.م

- لم تمارس شركة اكاديمية رم للتدريب السياحي و الطيران اي نشاط منذ تاريخ التأسيس .

- لم يتم تسجيل حصة نتائج اعمال شركة رم للاستثمار في الجوي لعدم صدور بيانات مالية مرحلية لها.



شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساحي  
" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة اذار 2023

4- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

البيان	31 اذار 2023	31 كانون اول 2022
	دينار	دينار
استثمارات في أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي *	5,352,288	5,822,932
استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة في سوق عمان المالي **	1	1
المجموع	5,352,289	5,822,933

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

عدد الاسهم	31 اذار 2023	31 كانون اول 2022	عدد الاسهم
2022	دينار	دينار	2021
استثمارات في الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية (م.ع.م)	4,261,369	4,261,376	2,859,979
اسهم شركة مجموعة العصر للاستثمارات (م.ع.م)	864,513	1,200,918	3,929,605
اسهم شركة رم للوساطة الماليه (م.ع.م)	132,349	214,213	322,803
اسهم شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين (م.ع.م)	94,057	146,425	293,927
المجموع	5,352,288	5,822,932	

- يوجد مليون سهم من اسهم الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية مرهونه لصالح بنك الاتحاد مقابل التسهيلات الممنوحة للشركة.

- يوجد 500 سهم من اسهم الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية محجوزة كاسهم عضوية في مجالس ادارتها .

- 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 وم للنقل والاستثمار الساجي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة اذار 2023

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

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

البيان	نسبة التملك	31 اذار 2023	31 كانون اول 2022
	2022	دينار	دينار
استثمارات في شركة اركان للاستشارات المالية ذ م م	4%	1	1
المجموع		1	1

وفيما يلي التعديلات التي تمت على حساب الاستثمار خلال الفترة :

اسم الشركة	التكلفة بداية السنة	الحصة من نتائج الاعمال	التكلفة نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار
استثمارات في شركة اركان للاستشارات المالية ذ م م	1	-	1
	1	-	1

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

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

5- ذمم شركات زميلة مدينة :

البيان	31 اذار 2023	31 كانون اول 2022
	دينار	دينار
الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية م . ع . م	143,490	142,588
شركة اركان للاستشارات المالية ذ م م	3,100	3,100
المجموع	146,590	145,688

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة اذار 2023

6- النقد بالصندوق ولدى البنوك

البيان	31 اذار 2023	31 كانون أول 2022
	دينار	دينار
نقد وشيكات بالصندوق	547	1,327
نقد لدى البنوك	1,529	219
المجموع	2,076	1,546

7- الذمم المدينة

البيان	31 اذار 2023	31 كانون أول 2022
	دينار	دينار
ذمم مكاتب السياحة و عملاء و اخرى	854,983	810,247
يطرح مخصص تدني الذمم المدينة	(236,861)	(236,861)
صافي قيمة الذمم المدينة	618,122	573,386

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

البيان	31 اذار 2023	31 كانون أول 2022
	دينار	دينار
الرصيد بداية العام	236,861	226,828
الاضافات خلال الفترة	-	10,033
الرصيد نهاية العام	236,861	236,861



شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساحي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة اذار 2023

8- الموجودات المتداولة الأخرى

البيان	31 اذار 2023	31 كانون أول 2022
دينار	دينار	دينار
ذمم مدينة اخرى	181,268	165,215
موجودات ضريبة مؤجلة	349,253	349,253
مصاريف مدفوعة مقدماً	58,335	56,466
مستودعات قطع الغيار	26,390	25,819
ذمم موظفين	21,291	21,224
امانات ضريبة دخل	16,858	16,759
تأمينات كفالات	7,484	7,484
تأمينات مستردة و امانات	6,580	6,495
المجموع	667,459	648,715
يطرح مخصص تدني الذمم المدينة ومخصص تدني البضاعة	(60,319)	(60,319)
المجموع	607,140	588,396

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

البيان	31 اذار 2023	31 كانون أول 2022
دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية العام	60,319	51,319
إضافات خلال الفترة	-	9,000
الرصيد نهاية العام	60,319	60,319

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السباحي

" مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة آذار 2023

**9- 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 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 يعزا إجمالي الدخل الشامل إلى مالكي الشركة الأم والحقوق غير المسيطر عليها حتى ولو نتج عن ذلك ظهور رصيد سالب للحقوق غير المسيطر عليها .

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة اذار 2023

**10- القروض طويلة وقصيرة الاجل**

- على الشركة القروض البنكية التالية بتاريخ البيانات المالية:

الضمانات	الجهة الممولة	الرصيد القائم	الجزء المتداول	الجزء طويل الاجل	الفائدة السنوية	مقابل القرض
رهن حافلات	بنك الاتحاد	4,441,130	147,715	4,293,415	7.5%-3.75%	
ورهن عقاري	البنك التجاري الاردني	1,249,063	89,615	1,159,448	10%	
رهن عقاري	المجموع	5,690,193	237,330	5,452,863		

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

- تم اعادة جدولة قروض بنك الاتحاد بدمجها بقرض واحد لتصبح قيمة القرض الاجمالية " 3,428,834 " دينار لمدة ستة سنوات وبمعدل فائدة سنوية (7.5%) بالاضافة الى اعادة جدولة قرض برنامج سلف البنك المركزي الخاص بشراء ( 13 ) حافلة موديل 2020 بقيمة " 1,032,961 " دينار لمدة ستة سنوات وبمعدل فائدة سنوية ( 3.75 % )

**11- الذمم الدائنة**

البيان	31 اذار 2023	31 كانون اول 2022
ذمم وسطاء ماليين	دينار	دينار
ذمم موردين و اخرى	3,764,218	3,833,058
المجموع	406,502	429,266
	4,170,720	4,262,324

**12- ذمم شركات شقيقة وذات علاقة دائنة**

البيان	31 اذار 2023	31 كانون اول 2022
شركة رم للاستثمار في النقل الجوي م. خ	دينار	دينار
شركة مجموعة العصر للاستثمار م. ع. م	22,225	23,125
الشركة العربية للطيران - الاردن	16,013	16,031
المجموع	2,251	2,251
	40,489	41,407



شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الساحي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة اذار 2023

13- مطلوبات متداولة أخرى

البيان	31 اذار 2023	31 كانون أول 2022
	دينار	دينار
امانات مساهمين - توزيعات ارباح نقدية	114,812	114,812
دفعات مقدمة من عملاء	51,563	106,940
ايراد ايجارات مقبوضة مقدما - عقارات	43,166	71,750
امانات مساهمين - حقوق الاكتتاب	66,326	66,326
امانات ضريبة المبيعات	75,998	50,048
امانات الضمان الاجتماعي	53,350	38,537
مخصصات وأمانات حكومية	1,515	1,515
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	12,586	8,843
المجموع	419,316	458,771

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة اذار 2023

14- الإيرادات

البيان	31 اذار 2023	31 اذار 2022
دينار	دينار	
ايرادات شركة رم الاردن لصيانة الحافلات	170,767	205,090
ايرادات شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي	106,975	70,659
* ايرادات شركة فنادق رم الدولية	2,154	28,660
المجموع	279,896	304,409

\* بتاريخ 2022/05/31 قامت شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي م.ع.م مالكة مبنى الفندق بتوقيع عقد تأجير عقار الفندق اعتباراً من 2022/06/01 ولم تعد شركة فنادق رم الدولية هي الشركة المشغلة للفندق اعتباراً من ذلك التاريخ.

15- تكلفة الإيرادات

البيان	31 اذار 2023	31 اذار 2022
دينار	دينار	
تكلفة ايرادات شركة رم الاردن لصيانة الحافلات	117,416	152,760
تكلفة ايرادات شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي	47,129	46,297
تكلفة ايرادات شركة فنادق رم الدولية	-	25,410
المجموع	164,545	224,467

16- المصاريف الإدارية والعمومية

البيان	31 اذار 2023	31 اذار 2022
دينار	دينار	
الرواتب و الاجور	17,893	10,824
مساهمة الشركة بالضمان الاجتماعي	2,507	2,078
فوائد تمويل على الهامش و عمولات شراء اسهم متفرقة	64,068	65,291
رسوم و رخص و اشتراكات	9,189	6,244
هيئة الاوراق المالية	6,065	15,105
طوابع مالية	3,668	3,668
هاتف و انترنت	1,230	1,492
صيانة عامة	966	953
اتعاب مهنية	919	731
قرطاسية	375	3,855
الاجارات	182	173
دعاية و اعلان	-	1,473
اجتماعات الهيئة العامة	-	1,031
المجموع	-	2,582
	107,062	115,500

( 23 / 22 )

شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

"مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة آذار 2023

**17- 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 .