



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

التاريخ: 2012/07/31
الرقم: 5597/ICC/2012

Semiannual - CARD - 31/7/2012

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : البيانات المالية

تحية واحتراماً وبعد،،،

مرفق طيه نسخه عن البيانات المالية المراجعة من المدققين الخارجيين كما في 2012/06/30 عدد (1)

نسخه واحدة فقط لشركة البطاقات العالمية المساهمة العامة المحدودة.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

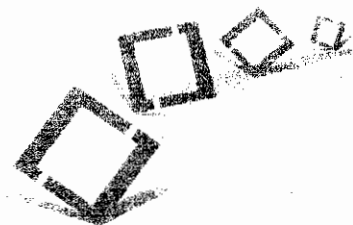
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


خليل مكرم العنمي
المدير العام
شركة البطاقات العالمية

INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ - ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٤٤٨٨
رقم الملف: ٤١٩٦٢
الجهة المختصة: الإدارة العامة للمحاسبة

* مرفق / نسخه من البيانات المالية المراجعة والمنتبهة بـ 2012/06/30



شركة البطاقات العالمية

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٢

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية)

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- ٤ - بيان الدخل المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- ٥ - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- ٦ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- ٧ - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- ٨ - ١٣ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة



Grant Thornton

المحليون العرب

أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦ ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٦ ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة البطاقات العالمية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لشركة البطاقات العالمية المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وكلاً من بيان الدخل المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة غير معتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٣٠ تموز ٢٠١٢

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	ايضاح
الموجودات		
الموجودات المتداولة		
٤,٠٨٧,٦٥٠	٥,٩٧٥,٣٠٤	٣
١٣,٩٤٦,٢٠٠	١٥,٨٧٥,١٦٥	
٤,٥١٣,٤٧٥	٤,٨٣٠,٨٣٦	
٢٩٠,٩٥٤	٣٦١,٢٤٦	
٢٢,٨٣٨,٢٧٩	٢٧,٠٤٢,٥٥١	
الموجودات غير المتداولة		
٢,٥٧٧,٥٣٥	٢,٤٢٨,٥٣٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣٢,٢٧٦	٣٣,٠٤٧	استثمار في شركة زميلة
٢,٧٨٨,٥١٥	٢,٦٧٠,٢٦٩	ممتلكات ومعدات
٥,٣٩٨,٣٢٦	٥,١٣١,٨٤٩	مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٨,٢٣٦,٦٠٥	٣٢,١٧٤,٤٠٠	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات المتداولة		
٨,٣٨٣,٨٧٦	١٠,٣٢٥,٨٢٢	تسهيلات بنكية
١٨,٢٩٠	١٧,٩٨٦	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٧٥٨,٣٢٧	١,٣٩٦,٤٥١	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٣٩,١٨٥	٢٩٣,٠٦٩	مخصص ضريبة الدخل
٩,٢٩٩,٦٧٨	١٢,٠٣٣,٣٢٨	مجموع المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة		
١,٦٦٤,٥٤٦	١,٩٧٦,٩٦٣	تسهيلات بنكية طويلة الأجل
١٠,٩٦٤,٢٢٤	١٤,٠١٠,٢٩١	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
١٥,٤٥٩,٣٤٣	١٥,٤٥٩,٣٤٣	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١,٦٠٨,٩١١	١,٦٠٨,٩١١	علاوة إصدار
٤٣٧,٦٠٥	٤٣٧,٦٠٥	احتياطي إجباري
(٣٨٨,٥٦٢)	(٥٣٧,٥٦٤)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
١٥٥,٠٨٤	١,١٩٥,٨١٤	أرباح مرحلة
١٧,٢٧٢,٣٨١	١٨,١٦٤,١٠٩	مجموع حقوق الملكية
٢٨,٢٣٦,٦٠٥	٣٢,١٧٤,٤٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
٢,٢٧٥,٢٣٨	٣,٧٨٦,٤٠٥	الإيرادات التشغيلية
(١,٠٥٩,٠١٣)	(٨٢٩,٥٢٤)	المصاريف التشغيلية
١,٢١٦,٢٢٥	٢,٩٥٦,٨٨١	مجمّل الربح التشغيلي
(٣٩٨,٥٦٦)	(٤١٢,٩٨٤)	منافع موظفين
(٢٦٦,٨٣٢)	(٢٥١,٠٧٩)	مصاريف إدارية
(١٥١,٥٩٥)	(١٥٨,٠٩٥)	إستهلاكات
(١٠٢,٧١٥)	(٣٦٥,٠٠٠)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢٠,٧٠٠	(١٢٢,٧٣٦)	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
٣١٧,٢١٧	١,٦٤٦,٩٨٧	الربح من العمليات التشغيلية
(٢٥١,٤٨٩)	(٤١٧,٤٨٦)	فوائد وعمولات بنكية
٦,٩٠١	١١,٢٢٩	فوائد ودائع بنكية
٧٢,٦٢٩	١,٢٤٠,٧٣٠	ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٥,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	ضريبة دخل الفترة
٤٧,٦٢٩	١,٠٤٠,٧٣٠	ربح الفترة
٠,٠٠٣	٠,٠٦٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
٤٧,٦٢٩	١,٠٤٠,٧٣٠	ربح الفترة
(٢٠٧,٩٦٩)	(١٤٩,٠٠٢)	بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٦٠,٣٤٠)	٨٩١,٧٢٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة البطاقات العائدية
شركة مساهمة عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحدة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح (خسائر) مرحلة	التغير المتركم في القيمة العادلة	احتياطي إيجاري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
١٧,٢٧٢,٣٨١	١٥٥,٠٨٤	(٣٨٨,٥٦٢)	٤٣٧,٦٠٥	١,٦٠٨,٩١١	١٥,٤٥٩,٣٤٣	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
٨٩١,٧٢٨	١,٠٤٠,٧٣٠	(١٤٩,٠٠٧)	-	-	١٥,٤٥٩,٣٤٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة ٢٠١٢/١/١
١٨,١٦٤,١٠٩	١,١٩٥,٨١٤	(٥٣٧,٥٦٤)	٤٣٧,٦٠٥	١,٦٠٨,٩١١	١٥,٤٥٩,٣٤٣	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
١٧,٠٢٣,٧٧٠	(٤٢٥,٧٦٩)	٢٦,٢٩٨	٣٥٤,٩٨٧	١,٦٠٨,٩١١	١٥,٤٥٩,٣٤٣	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
(١٦٠,٣٤٠)	٤٧,٦٢٩	(٢٠٧,٩٦٩)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٩,٥٣٤)	٩,٥٣٤	-	-	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٦,٨٦٣,٤٣٠	(٣٨٧,٦٧٤)	(١٧٢,١٣٧)	٣٥٤,٩٨٧	١,٦٠٨,٩١١	١٥,٤٥٩,٣٤٣	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١

المراجعة المرفقة

تقرير المراجعة المرفقة وتقرير المراجعة المرفقة الموحدة

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٧٢,٦٢٩	١,٢٤٠,٧٣٠	ربح الفترة قبل الضريبة
١٥١,٥٩٥	١٥٨,٠٩٥	إستهلاكات
١٠٢,٧١٥	٣٦٥,٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
(١,٥٧٦,٧٨٥)	(٣١٧,٦٦٥)	ذمم جهات ذات علاقة
(٤٢٦,٩٨٢)	(٧٠,٢٩٢)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٧٩٥,٨٧٧)	(٢,٢٩٣,٩٦٥)	ذمم حملة البطاقات
٢٩١,٥٣٢	٦٣٨,١٢٤	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(١٢,٠٨٩)	(٤٦,١١٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,١٩٣,٢٦٢)	(٣٢٦,٠٨٩)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢٤٩,٠٥٧	—	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
—	(٧٧١)	إستثمار في شركة زميلة
(١١٣,٦١٣)	(٣٩,٨٤٩)	ممتلكات ومعدات
١٣٥,٤٤٤	(٤٠,٦٢٠)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٦٥٢,٠٣٢	٢,٢٥٤,٣٦٣	تسهيلات بنكية
		التغير في النقد وما في حكمه
٥٩٤,٢١٤	١,٨٨٧,٦٥٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣,٧٦٤,٢٤٢	٤,٠٨٧,٦٥٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٤,٣٥٨,٤٥٦	٥,٩٧٥,٣٠٤	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة البطاقات العالمية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٣٠/٥/١٩٩٩، وقد تم تحويل صفتها القانونية إلى شركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٩ أيار ٢٠٠٦ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت الرقم (٤٠٤)، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها إصدار بطاقات الإنتمان الشخصية والقيام بجميع الأعمال الأخرى المتعلقة بها والمتفرعة عنها وذلك داخل المملكة الأردنية الهاشمية ووفق القوانين والأنظمة المرعية بهذا الخصوص.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٢.

٢. ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهرت البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الافصاح حول الاستثمار في الشركات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣

أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها (شركة الأرقام العالمية لخدمة الرسائل النصية ذ.م.م. والمملوكة بالكامل من قبل الشركة) والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة التابعة في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

وفيما يلي عرض للشركة التابعة التي تم توحيد بياناتها المالية مع البيانات المالية للشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط	مركز التسجيل
شركة الأرقام العالمية لخدمة الرسائل النصية ذ.م.م.	٣٠,٠٠٠	١٠٠%	تقديم خدمات الرسائل النصية	الأردن

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن وتعتمد على خبرة الإدارة والمعلومات المتوفرة، 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 المرحلية المختصرة الموحدة:

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

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بقيمة الفاتورة الأصلية بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الديون في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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 ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

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

الاستثمار في الشركات الزميلة

تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة والتي تمتلك الشركة ما نسبته ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حق التصويت فيها وتمارس تأثيراً فعالاً على سياساتها المالية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالتكلفة مضافاً إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الزميلة تم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية، تقوم الشركة بإثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية. لا يتم إثبات أية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الزميلة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الزميلة.

الممتلكات والمعدات

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

٢٪	مباني
١٥٪	أجهزة كهربائية ومكتبية
٢٠٪	أجهزة وبرامج كمبيوتر
١٥٪	وسائط نقل
٩٪	أثاث ومفروشات وديكورات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

يتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيعها أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في بيان الدخل الموحد.

يتم رسمة الإضافات المادية على الممتلكات والمعدات في حين يتم تحميل مصاريف الصيانة إلى بيان الدخل الموحد.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية الموحدة عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

مصاريف الإقراض

يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض في بيان الدخل الموحد خلال السنة التي استحققت بها.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات رسوم اشتراك حملة البطاقات عند إصدار البطاقة.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق باقي الإيرادات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

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 بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

٣. النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
٢,٤٩٥,٠٠٠	٢,٥٤٩,٠٠٠
٤٥٧,٩١٢	٣٠٩,٣٢٤
١,١٣٤,٧٣٨	٣,١١٦,٩٨٠
٤,٠٨٧,٦٥٠	٥,٩٧٥,٣٠٤

شيكات في الصندوق تخص جهات ذات علاقة
حسابات جارية لدى البنوك
أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل تسهيلات بنكية

٤. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٥. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الائتمانية من البنوك والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة، يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ٢٣٤,٦٣٨ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٢٤٨,٤٨٦ دينار لعام ٢٠١١.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات بنكية	١٠,٣٢٥,٨٢٢	١,٩٧٦,٩٦٣	١٢,٣٠٢,٧٨٥
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	١٧,٩٨٦	—	١٧,٩٨٦
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	١,٣٩٦,٤٥١	—	١,٣٩٦,٤٥١
مخصص ضريبة الدخل	٢٩٣,٠٦٩	—	٢٩٣,٠٦٩
	١٢,٠٣٣,٣٢٨	١,٩٧٦,٩٦٣	١٤,٠١٠,٢٩١
٣١ كانون الأول ٢٠١١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات بنكية	٨,٣٨٣,٨٧٦	١,٦٦٤,٥٤٦	١٠,٠٤٨,٤٢٢
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	١٨,٢٩٠	—	١٨,٢٩٠
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٧٥٨,٣٢٧	—	٧٥٨,٣٢٧
مخصص ضريبة الدخل	١٣٩,١٨٥	—	١٣٩,١٨٥
	٩,٢٩٩,٦٧٨	١,٦٦٤,٥٤٦	١٠,٩٦٤,٢٢٤

٦. إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.