



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

التاريخ : 2013/08/07

الرقم : 8250/ICC/2013


معالي السيد محمد الحوراني الأكرم
رئيس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية
هيئة الأوراق المالية

الموضوع: البيانات المالية نصف السنوية المراجعة بتاريخ 2013/6/30

تحية وبعد،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه واستناداً للمادة (2/أ/43) من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 والمادة (6/أ) من تعليمات الافصاح والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق، نرفق لكم طيه البيانات المالية نصف السنوية المراجعة بتاريخ 2013/6/30 من قبل مدققي الحسابات السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


خليل مكرم العلمي
المدير العام
شركة البطاقات العالمية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٠٧ آب ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ٢٢٢٠
رقم الملف: ٢١٢٦٢
الجهة المختصة: المدير العام

نسخة / بورصة عمان

مركز ايداع الأوراق المالية

شركة البطاقات العالمية

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٣

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة ٢
- بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ٣
- بيان الدخل المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ٤
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ٥
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ٦
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ٧
- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة ٨ - ١٣

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 المرفقة لشركة البطاقات العالمية المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وكلاً من بيان الدخل المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للستة 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 المختصرة المرفقة.

النتيجة

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

فقرة توكيدية

كما هو مبين في الإيضاح رقم (٦)، قامت شركة ماستركارد العالمية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٣ بفسخ الاتفاقية الموقعة مع الشركة من طرف واحد، الأمر الذي من شأنه أن يؤثر بشكل جوهري على الإيرادات والأرباح المستقبلية للشركة، هذا وترى إدارة الشركة أنه بالرغم من الآثار السلبية المتوقعة على إيرادات وأرباح الشركة، إلا أن ذلك سوف لن يؤثر على استمرارية الشركة كمنشأة مستمرة في ظل الخطة الموضوعية لضمان ذلك.

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

عمان في ٦ آب ٢٠١٣

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٤,٧٣٤,١٣٨	٤,٦٠٥,٤٨٢	٣	النقد وما في حكمه
١٧,١٢٠,٠٤٢	١٧,٣٨٩,٦٠٦		ذمم حملة البطاقات
٤,٧٢٠,٧٥٠	٤,٠١٦,٩٢٧	٤	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٣٥٨,٢٤٤	٣٨٧,٢٤٦		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٢٦,٩٣٣,١٧٤	٢٦,٣٩٩,٢٦١		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢,٨٩٦,٩٤٦	٢,٨٠٠,٠٤٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٦,٧٢٥	٢٦,٧٢٥		استثمار في شركة زميلة
٢,٦٠٢,٤١١	٢,٤٥٧,٣٦٧		ممتلكات ومعدات
٥,٥٢٦,٠٨٢	٥,٢٨٤,١٣٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
٣٢,٤٥٩,٢٥٦	٣١,٦٨٣,٣٩٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٩,٩٩٦,١١٧	٩,٢٠٤,٨١٣		تسهيلات بنكية
١٢,٦٤٨	-	٤	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣٨٦,٠٥٢	٤٠٢,٠٠٣		مخصص ضريبة الدخل
-	١,١٢٥,٤٤٠	٥	أرباح مساهمين غير مدفوعة
٩٩٤,٧٧٤	١,١٣٣,٢٣١		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١١,٣٨٩,٥٩١	١١,٨٦٥,٤٨٧		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
١,٩٧٠,٥٦٩	١,٦٥٤,٣٥٨		تسهيلات بنكية طويلة الأجل
١٣,٣٦٠,١٦٠	١٣,٥١٩,٨٤٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٦,٠٧٧,٧١٦	١٦,٠٧٧,٧١٦		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٩٩٠,٥٣٨	-	٥	علاوة إصدار
٦٢٥,٨٩٤	٦٢٥,٨٩٤		احتياطي إجباري
(٦٩,١٥١)	(١٦٦,٠٥٤)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٤٧٤,٠٩٩	١,٦٢٥,٩٩٥	٥	أرباح مرحلة
١٩,٠٩٩,٠٩٦	١٨,١٦٣,٥٥١		مجموع حقوق الملكية
٣٢,٤٥٩,٢٥٦	٣١,٦٨٣,٣٩٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) 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 ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
٣,٧٨٦,٤٠٥	٢,٠٨٨,٧٦٠	الإيرادات التشغيلية
(٨٢٩,٥٢٤)	(٤٢٤,٩٢١)	المصاريف التشغيلية
٢,٩٥٦,٨٨١	١,٦٦٣,٨٣٩	مجمول الربح التشغيلي
(٤١٢,٩٨٤)	(٤٦٨,٧٩٢)	منافع موظفين
(٢٥١,٠٧٩)	(٣٠٧,٩٠٥)	مصاريف إدارية
(١٥٨,٠٩٥)	(١٥٤,٩٥٣)	إستهلاكات
(٣٦٥,٠٠٠)	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٢٢,٧٣٦)	(٦٧,٠٣٨)	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
١,٦٤٦,٩٨٧	٦٦٥,١٥١	الربح من العمليات التشغيلية
(٤١٧,٤٨٦)	(٣٤٣,٢٥٦)	تكاليف تمويل
١١,٢٢٩	١٤,٩٠٣	فوائد ودائع بنكية
١,٢٤٠,٧٣٠	٣٣٦,٧٩٨	ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	ضريبة دخل الفترة
١,٠٤٠,٧٣٠	٢٨٦,٧٩٨	ربح الفترة
٠,٠٦٧	٠,٠١٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
١,٠٤٠,٧٣٠	٢٨٦,٧٩٨	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٤٩,٠٠٢)	(٩٦,٩٠٣)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
٨٩١,٧٢٨	١٨٩,٨٩٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
١٩,٠٩٩,٠٩٦	١,٤٧٤,٠٩٩	(٦٩,١٥١)	٦٢٥,٨٩٤	٩٩٠,٥٣٨	١٦,٠٧٧,٧١٦	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
(١,١٢٥,٤٤٠)	(١٣٤,٩٠٧)	-	-	(٩٩٠,٥٣٨)	-	توزيعات أرباح
١٨٩,٨٩٥	٢٨٦,٧٩٨	(٩٦,٩٠٣)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٨,١٦٣,٥٥١	١,٦٢٥,٩٩٥	(١٦٦,٠٥٤)	٦٢٥,٨٩٤	-	١٦,٠٧٧,٧١٦	الرصيد كما في ٢٠١٣/٦/٣٠
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	(١٤٩,٠٠٢)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٨,١٦٤,١٠٩	١,١٩٥,٨١٤	(٥٣٧,٥٦٤)	٤٣٧,٦٠٥	١,٦٠٨,٩١١	١٥,٤٥٩,٣٤٣	الرصيد كما في ٢٠١٢/٦/٣٠

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٢٤٠,٧٣٠	٣٣٦,٧٩٨	ربح الفترة قبل الضريبة
١٥٨,٠٩٥	١٥٤,٩٥٣	إستهلاكات
٣٦٥,٠٠٠	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
(٣١٧,٦٦٥)	٦٩١,١٧٥	ذمم جهات ذات علاقة
(٧٠,٢٩٢)	(٢٩,٠٠٢)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٢,٢٩٣,٩٦٥)	(٢٦٩,٥٦٤)	ذمم حملة البطاقات
٦٣٨,١٢٤	١٣٨,٤٥٧	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٤٦,١١٦)	(٣٤,٠٤٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٢٦,٠٨٩)	٩٨٨,٧٦٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٧٧١)	-	إستثمار في شركة زميلة
(٣٩,٨٤٩)	(٩,٩٠٩)	ممتلكات ومعدات
(٤٠,٦٢٠)	(٩,٩٠٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٢٥٤,٣٦٣	(١,١٠٧,٥١٥)	تسهيلات بنكية
		التغير في النقد وما في حكمه
١,٨٨٧,٦٥٤	(١٢٨,٦٥٦)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٠٨٧,٦٥٠	٤,٧٣٤,١٣٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٥,٩٧٥,٣٠٤	٤,٦٠٥,٤٨٢	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) 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 ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة البطاقات العالمية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٩٩٩/٥/٣٠، 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 المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٦ آب ٢٠١٣.

٢. ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

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

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة 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.

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 اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة 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 الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ 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 اثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

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 بالكلفة 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 بالكلفة مضافاً إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل الموحد 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 بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

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

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 إختلاف 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 رسلة الإضافات المادية على الممتلكات والمعدات في حين يتم تحميل مصاريف الصيانة الى بيان الدخل الموحد.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة 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 إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
يتم 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

العملات الأجنبية

يتم إثباتات 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 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 ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
١,٨٩٢,٠٠٠	١,٧٤٧,٠٠٠
٢٩٦,٥٥٢	٥٢٠,٠٦٢
٢,٥٤٥,٥٨٦	٢,٣٣٨,٤٢٠
٤,٧٣٤,١٣٨	٤,٦٠٥,٤٨٢

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

٤. التعامل مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبلهم، وفيما يلي الأرصدة المتعلقة بالتعاملات مع هذه الجهات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
١,٨٩٢,٠٠٠	١,٧٤٧,٠٠٠
٤,٧٢٠,٧٥٠	٤,٠١٦,٩٢٧
(١٢,٦٤٨)	-

شيكات في الصندوق (إيضاح رقم ٣)
أرصدة مدينة
أرصدة دائنة

٥. توزيعات أرباح

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٣ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٧% من رأس المال البالغ ١٦,٠٧٧,٧١٦ دينار، يخصم من كامل علاوة الإصدار والباقي من الأرباح المرحلة.

٦. استمرارية الشركة

قامت شركة ماستركارد العالمية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٣ بفسخ الإتفاقية الموقعة مع الشركة من طرف واحد، الأمر الذي من شأنه أن يؤثر بشكل جوهري على الإيرادات والأرباح المستقبلية للشركة، هذا وترى إدارة الشركة أنه بالرغم من الآثار السلبية المتوقعة على إيرادات وأرباح الشركة، إلا أن ذلك سوف لن يؤثر على استمرارية الشركة كمنشأة مستمرة في ظل الخطة الموضوعية لضمان ذلك والتي تتضمن ما يلي:

- إقامة دعوى ضد شركة ماستركارد العالمية لدى المحكمة الفدرالية في نيويورك للمطالبة بالاعطال والضرر الناتج عن فسخ الإتفاقية من طرف واحد.
- اصدار وقبول بطاقة إنتمائية جديدة بديلة عن بطاقة الماستركارد.
- تقديم خدمات جديدة تتضمن خدمات الدفع وخدمة التجارة الالكترونية.

٧. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١١ لدائرة ضريبة الدخل ولن يتم مراجعة سجلات الشركة من قبل الدائرة حيث تم قبوله دون مراجعة.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم إحتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٨. 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 تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر انتمان 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 انتمانية 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 ٢٥٢,١٧٣ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٢٨٢,٢١٣ دينار لعام ٢٠١٢.

مخاطر السيولة

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات بنكية	٩,٢٠٤,٨١٣	١,٦٥٤,٣٥٨	١٠,٨٥٩,١٧١
مخصص ضريبة الدخل	٤٠٢,٠٠٣	-	٤٠٢,٠٠٣
أرباح مساهمين غير مدفوعة	١,١٢٥,٤٤٠	-	١,١٢٥,٤٤٠
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	١,١٣٣,٢٣١	-	١,١٣٣,٢٣١
	١١,٨٦٥,٤٨٧	١,٦٥٤,٣٥٨	١٣,٥١٩,٨٤٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات بنكية	٩,٩٩٦,١١٧	١,٩٧٠,٥٦٩	١١,٩٦٦,٦٨٦
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	١٢,٦٤٨	-	١٢,٦٤٨
مخصص ضريبة الدخل	٣٨٦,٠٥٢	-	٣٨٦,٠٥٢
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٩٩٤,٧٧٤	-	٩٩٤,٧٧٤
	١١,٣٨٩,٥٩١	١,٩٧٠,٥٦٩	١٣,٣٦٠,١٦٠

إدارة رأس المال

٩. 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.