



INTERNATIONAL CARDS COMPANY  
شركة البطاقات العالمية

موروثه قرون  
دائريه كبريه  
٢٠١٩  
٢٠١٨

التاريخ : 2019/03/31  
الرقم : 3131/ICC/2019

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة وبعد،،،

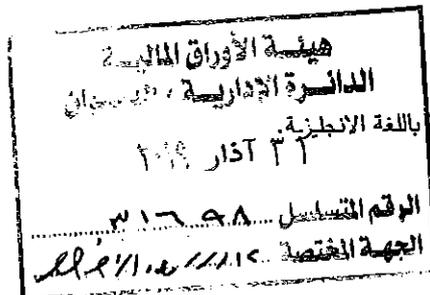
الموضوع : التقرير السنوي والبيانات المالية و تقرير الحوكمة  
لشركة البطاقات العالمية كما في 2018/12/31

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم خمسة نسخ من التقرير السنوي والذي يحتوي على البيانات المالية المدققة و تقرير الحوكمة للشركة عن عام 2018، بالإضافة الى نسختين من البيانات المالية المدققة عن عام 2018 بالإضافة الى قرص مدمج يحتوي على التقرير السنوي و البيانات المالية باللغتين عربي / انجليزي و تقرير الحوكمة .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

  
شركة البطاقات العالمية

INTERNATIONAL CARDS COMPANY  
شركة البطاقات العالمية



مرفق طيه نسختين من البيانات المانية باللغة الانجليزية.





**INTERNATIONAL CARDS COMPANY**  
**شركة البطاقات العالمية**

شركة البطاقات العالمية  
المساهمة العامة المحدودة  
عمان - الأردن

تقرير مجلس الإدارة السنوي والقوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2018/12/31

ص . ب . 926974  
عمان 11190 الأردن

هاتف: 5660 660  
فاكس: 5650 822

شركة البطاقات العالمية  
المساهمة العامة المحدودة  
عمان - الأردن

كلمة رئيس مجلس الإدارة

"بسم الله الرحمن الرحيم"

حضرات السادة مساهمينا الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،  
تحية طيبة وبعد،،،

باسم مجلس إدارة شركة البطاقات العالمية م.ع.م. والعاملين فيها يسعدني أن أرحب بكم وبسعادة مندوب مراقب الشركات أجمل ترحيب في هذا الاجتماع السنوي الثاني عشر والذي تم إعداده عملاً بإحكام المادة (169) من قانون الشركات رقم 22 لعام 1997 وتعديلاته، ويسرنا أن نعرض على هيئتك الموقرة التقرير السنوي لشركتنا متضمناً إنجازات الشركة وتطلعاتها المستقبلية و بياناتها المالية للسنة المنتهية في 2018/12/31.

و من اهم الانجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2018 :

- التوسع بإصدار بطاقات Union Pay العالمية في الأردن .
- توقيع عقد اصدار بطاقات مدفوعة مسبقاً لشركة خاصة في الاردن.
- تنفيذ عقد اصدار بطاقات مدفوعة مسبقاً لجمعية خيرية في الاردن.

## ان الخطط المستقبلية لعام 2019 و للسنوات القادمة:

- ❖ العمل على تسويق بطاقات Union Pay الإئتمانية في جميع محافظات المملكة الأردنية الهاشمية.
- ❖ متابعة السير باجراءات المحكمة بخصوص القضية المرفوعة ضد شركة ماستر كارڊ العالمية.

## ❖ تطوير مزايا و منتجات Union Pay جديدة.

و ختاماً و بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة نتوجه إلى السادة المساهمين الكرام وإلى سعادة مندوب مراقب عام الشركات وهيئة الأوراق المالية وإلى كافة الإخوة و الاخوات العاملين في الشركة و عملائنا الكرام بالشكر الجزيل على جهودهم المخلصة لنجاح الشركة وتقديمها.

وفقنا الله جميعاً لخدمة هذا البلد في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم.

المهندس مكرم العلمي  
رئيس مجلس الإدارة

استناداً لمتطلبات و تعليمات الافصاح ، فقد تم الالتزام ببنود القواعد الارشادية و تطبيق قواعد الحوكمة ، وعليه نورد ما يلي:

## 1- أنشطة الشركة الرئيسية

تم بحمد الله البدء بإصدار بطاقات Union Pay العالمية في الأردن. والعمل على تفعيل غايات الشركة الاخرى لزيادة إيرادات الشركة.

## 2- أماكن الشركة الجغرافية و عدد الموظفين في كل منها

يقع المركز الرئيسي للشركة في شارع عبد الوهاب المجالي ، الشميساني – عمان  
ص.ب. 926974 عمان 11190 الاردن  
هاتف : 00962 6 5660660  
فاكس: 00962 6 5650822  
بلغ عدد الموظفين كما في 31.12.2018 (14) موظفا:

فئات مؤهلات الموظفين

ماجستير	بكالوريوس	دبلوم	توجيهي فما دون	المجموع
1	9	0	4	14

برامج التدريب و التأهيل

لا يوجد

ويوجد للشركة فروع داخل المملكة هي :-

- جامعة فيلادلفيا  
جرش – الأردن  
هاتف: 02 6374072

### 3- حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع (16,077,716) دينار /سهم كما في 2018/12/31.  
بلغ صافي القيمة الاجمالية للممتلكات و المعدات (955,487) دينار.

### 4- الشركات التابعة

تم بتاريخ 7 تشرين الثاني 2010 تأسيس شركة الأرقام العالمية كشركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة الأردنية الهاشمية برأسمال بلغ 30,000 دينار/سهم, ومن أهم غاياتها تقديم خدمات الرسائل النصية و خدمات التكاليف المضافة.  
تمتلك شركة البطاقات العالمية 100% من رأسمال الشركة.



أعضاء مجلس الإدارة و أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية

نبذة تعريفية عن كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

مكرم خليل العلمي	رئيس مجلس الادارة/ ممثل الشركة العالمية للوساطة والاسواق المالية
الدكتور المهندس محمد أحمد خليل عمرو	نائب رئيس مجلس الادارة
جورج جاك خياط	عضو
جودت خليل العلمي	عضو - ممثل شركة الروشة للتجارة والاستثمار
انس محمود الشلبي	عضو -ممثل شركة اساس للصناعات الخرسانية
مروان سليم خيرالدين	عضو
منصور أكرم العلمي	عضو
أشرف عمر أمين ابراهيم	عضو - ممثل شركة سهيل جميل المعشر واخوانه
خليل مكرم العلمي	عضو - مدير عام



السيد خليل مكرم العلمي.	المدير العام
السادة المترابطون لتدقيق الحسابات	مدقق الحسابات الخارجي
السادة شركة النواه للخدمات المحاسبية و الضريبية (CORE)	مدقق الحسابات الداخلي
السادة مكتب عمان للاعمال القانونية.	المستشار القانوني
السادة مكتب المستشار ايمن ابو يحيى.	المستشار الضريبي

## نبذة تعريفية عن كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

مدير خدمة العملاء	مها ابراهيم الشلة
مدير التكنولوجيا و المعلومات	شادي طلال عبدالعزيز
مدير مالي	ياسر محمد عودة الله

## أعضاء مجلس الإدارة

### • السيد مكرم خليل ابراهيم العلمي

رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: 29.04.2018

تاريخ الميلاد: 1954

المؤهل العلمي: بكالوريوس هندسة مدنية

اسم الجامعة: جامعة بوردو – الولايات المتحدة الأمريكية

تاريخ التخرج: 1978

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس ادارة شركة البطاقات العالمية
- رئيس مجلس إدارة شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية.
- رئيس مجلس إدارة و مدير عام الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية.
- رئيس مجلس ادارة شركة مسافات للنقل المتخصص
- عضو مجلس ادارة شركة باطون لصناعة الطوب و البلاط المتداخل
- مهندس في مؤسسة الإسكان

### • السيد محمد أحمد خليل عمرو

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: 29.04.2018

تاريخ الميلاد: 1953

المؤهل العلمي: دكتوراة هندسة ميكانيكية

سنة التخرج: 1982

اسم الجامعة: معهد كفيف للتكنولوجيا

الخبرات العملية:

- نائب رئيس المركز الوطني لبحوث الطاقة في المجلس الأعلى للعلوم والتكنولوجيا.
- رئيس قسم القياس والمعايرة وطاقة الرياح في الجمعية العلمية الملكية.
- نائب المدير العام في شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية.

● السيد جورج جاك جورج خياط

عضو مجلس إدارة

تاريخ العضوية : 29.04.2018

تاريخ الميلاد: 1961

المؤهل العلمي: هندسة زراعية

اسم الجامعة: جامعة جورجيا – الولايات المتحدة الأمريكية

تاريخ التخرج: 1982

الخبرات العملية:

- نائب رئيس مجلس الإدارة و المدير العام لشركة مجمع الضليل الصناعي
- نائب رئيس مجلس إدارة الاتحاد العربي للصناعات الغذائية

● السيد جودت خليل ابراهيم العلمي

عضو مجلس إدارة / ممثل السادة شركة الروشة للاستثمار و التجارة

تاريخ العضوية : 29.04.2018

تاريخ الميلاد: 1949

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال

اسم الجامعة: جامعة ايداهو – الولايات المتحدة الأمريكية

تاريخ التخرج: 1973

الخبرات العملية:

- عمل في الصرافة والاستثمارات والتجارة الحرة منذ تخرجه
- عضو مجلس ادارة شركة مسافات للنقل المتخصص
- عضو مجلس ادارة شركة باطون لصناعة الطوب و البلاط المتداخل
- عضو مجلس إدارة الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية.

● السيد مروان سليم اسماعيل خير الدين

عضو مجلس إدارة

تاريخ العضوية : 29.04.2018

تاريخ الميلاد : 1968

المؤهل العلمي: ماجستير علوم مالية ومصرفية

اسم الجامعة: جامعة كولومبيا – الولايات المتحدة الأمريكية

تاريخ التخرج: 1989

الخبرات العملية:

- مدير عام و شريك بنك الموارد اللبناني – بيروت، لبنان
- محاضر في الجامعة الأمريكية في بيروت



- السيد أنس محمود الشلبي  
عضو مجلس إدارة / ممثل شركة اساس للصناعات الخرسانية  
تاريخ العضوية : 29.04.2018  
تاريخ الميلاد: 1952  
المؤهل العلمي: ماجستير هندسة ميكانيكية  
اسم الجامعة: جامعة لندن – بريطانيا  
تاريخ التخرج: 1976

الخبرات العملية:

عمل في مجال استثمارات البترول في الإمارات العربية المتحدة

- السيد منصور أكرم بدوي العلمي  
عضو مجلس إدارة  
تاريخ العضوية : 29.04.2018  
تاريخ الميلاد: 1953  
المؤهل العلمي: بكالوريوس هندسة كيميائية, جامعة نيو كاسل البريطانية

الخبرات العملية:

● مدير عام مجموعة البواردي في الإمارات العربية المتحدة

- السيد اشرف عمر امين ابراهيم  
عضو مجلس ادارة / ممثل السادة شركة سهيل جميل المعشر و اخوانه.  
تاريخ العضوية : 29.04.2018  
تاريخ الميلاد: 1985  
المؤهل العلمي: بكالوريوس انظمة معلومات محاسبية  
سنة التخرج: 2008  
اسم الجامعة: جامعة البلقاء التطبيقية

الخبرات العملية :

- ضابط امتثال للشركة العالمية للوساطة و السواق المالية.
- مشرف اداري في مجموعة امریکانا

- السيد خليل مكرم خليل العلمي  
عضو مجلس إدارة – مدير عام  
تاريخ العضوية : 29.04.2018  
تاريخ الميلاد: 1977  
المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد، ماجستير إدارة أعمال، مستشار مالي مرخص من هيئة الأوراق المالية الأمريكية  
اسم الجامعة : جامعة بوردو – الولايات المتحدة الأمريكية ، الجامعة الأمريكية في بيروت  
تاريخ التخرج: 1999 ، 2006

#### الخبرات العملية:

- مستشار مالي - American Express (2000-2001)
- رئيس دائرة الوساطة في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية(2001-2002)
- عضو مجلس ادارة شركة الباطون الجاهز و التوريدات الأنشائية
- عضو مجلس ادارة باطون لصناعة الطوب و البلاط المتداخل
- عضو مجلس ادارة ومدير عام شركة البطاقات العالمية من حزيران 2006 لتاريخه

#### أعضاء الإدارة العليا

- الآنسة مها إبراهيم اسماعيل الشله  
مدير خدمة العملاء في شركة البطاقات العالمية  
تاريخ التعيين: تشرين الأول 2000  
تاريخ الميلاد: 1975  
المؤهل العلمي: بكالوريوس علوم سياسية  
اسم الجامعة : الجامعة الأردنية  
تاريخ التخرج: 1997

#### الخبرات العملية:

- عملت في مجال التسويق في الشركة الأردنية المتخصصة للاستثمارات و العقارات (1998-2000)
- عملت في قسم خدمة العملاء في شركة البطاقات العالمية (2000-2004)
- مدير قسم خدمة العملاء من سنة 2004 الى الآن

- السيد شادي طلال عبد العزيز عبد العزيز  
مدير قسم التكنولوجيا والمعلومات في شركة البطاقات العالمية  
تاريخ التعيين: حزيران 2004  
تاريخ الميلاد: 1978  
المؤهل العلمي: بكالوريوس هندسة الكترونية  
اسم الجامعة : جامعة دمشق  
تاريخ التخرج: 2001

الخبرات العملية:

- مدير المشاريع في شركة "Soft Net" (2001-2004)
- مدير التكنولوجيا و المعلومات في شركة البطاقات العالمية من سنة 2004 الى الآن

- السيد ياسر محمد نمر عودة الله  
مدير مالي في شركة البطاقات العالمية  
تاريخ التعيين: حزيران 2017  
تاريخ الميلاد: 1985  
المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة  
اسم الجامعة : الجامعة الاردنية  
تاريخ التخرج: 2007

الخبرات العملية:

- موظف في بنك الاسكان للتجارة و التميل (2008-2007)
- محاسب رئيسي في شركة البطاقات العالمية (2016-2008)
- مدير مالي في الشركة المتكاملة لخدمات الدفع بواسطة الهاتف النقال (2016-  
(2017)
- مدير مالي في شركة البطاقات العالمية من سنة 2017 الى 2018/12/31

5- المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة:

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في 2018/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2017/12/31	النسبة %
الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية	3,725,302	23.17%	3,725,302	23.17%
مروان سليم خير الدين	1,529,208	9.51%	1,529,208	9.51%
وسيم سليم خير الدين	1,653,150	10.28%	1,653,150	10.28%
شركة السعود المحدودة	973,524	6.05%	973,524	6.05%

6- الوضع التنافسي للشركة:

لا يوجد اي وضع تنافسي للشركة

7- درجة الاعتماد على موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) في حال كون ذلك يشكل (10%) فأكثر من إجمالي المشتريات و/ أو المبيعات أو الإيرادات على التوالي.

لا يوجد.

8- وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها مع الإشارة إلى الفترة التي يسرى عليها ذلك، ووصف لأبراءات اختراع أو حقوق امتياز تم الحصول عليها من قبل الشركة.

لا يوجد

9- وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية، والإفصاح عن تطبيق الشركة لمعايير الجودة الدولية.

لا يوجد

# الهيكل التنظيمي

## مجلس الادارة

التدقيق الداخلي

المدير العام

المستشارية



## 10- المخاطر التي تتعرض الشركة لها

يقوم مجلس ادارة الشركة بادارة الشركة هيكلا رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان استمرارية الشركة و الوفاء بالتزاماتها تجاه الغير.

إن طبيعة عمل الشركة يعرضها لما يسمى بالمخاطر المرتبطة بطبيعة العمل والتي قد تنتج عن ظروف اقتصادية أو سياسية أو اجتماعية أو فنية ويمكن أن تؤثر على الاسواق المحلية و بالتالي على مبيعات الشركة.  
كما يمكن أن تخضع الشركة لمخاطر الائتمان ، مخاطر السيولة ، مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر أسعار العملات الأجنبية و مخاطر أسعار الأسهم.

تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع سقوف ائتمانية لعملائها مع متابعة الديون غير المسددة.

كما تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل و موائمة آجال الموجودات و المطلوبات و الاحتفاظ برصيد كاف من النقد لتجنب مخاطر السيولة.  
يتم تنويع استثمارات الأسهم في عدة مناطق جغرافية و قطاعات اقتصادية للتقليل من اثر التغير في اسعار الأسهم.

## 11- الإنجازات التي حققتها الشركة والأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية:

و من اهم الانجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2018 :

- التوسع بإصدار بطاقات Union Pay العالمية في الأردن .
- توقيع عقد اصدار بطاقات مدفوعة مسبقاً لشركة خاصة في الاردن.
- تنفيذ عقد اصدار بطاقات مدفوعة مسبقاً لجمعية خيرية في الاردن.

## 12- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.

لا يوجد.

13- السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل وتمثيلها بيانياً ما أمكن ذلك.

2014 JD	2015 JD	2016 JD	2017 JD	2018 JD	البيان
2,807	201,734	(382,286)	(441,955)	(1,010,877)	صافي الأرباح (الخسائر) المحققة
0	0	0	0	0	الأرباح النقدية الموزعة
18,314,331	17,925,889	16,562,840	15,936,528	14,447,348	صافي حقوق المساهمين
0.36	0.24	0.22	0.19	0.14	أسعار الأوراق المالية

#### 14- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

فيما يلي ملخص لاهم المؤشرات لعامي 2018 و 2017 :

#	المؤشرات المالية	2018	2017
1	اجمالي الإيرادات التشغيلية	49,490	14,107
2	نسبة النمو (الإنخفاض) في اجمالي الإيرادات التشغيلية	250.8%	98-%
3	الربح من العمليات التشغيلية	(678,756)	(715,408)
4	نسبة مجمل الربح	36.2%	197-%
5	صافي ربح (خسارة) السنة	(1,010,877)	(441,955)
6	حصة السهم من الأرباح (الخسائر)	(.0628)	(.0274)
7	اجمالي المصاريف الإدارية و العمومية بما فيها منافع الموظفين	638,418	583,849
8	اجمالي موجودات الشركة	28,957,166	29,577,439
9	نسبة النمو في الموجودات	%(0.021)	%(0.03)
10	نسبة اجمالي الالتزامات الى اجمالي الأصول	50.1%	46.1%
11	نسبة اجمالي الديون (التي تحمل فائدة) الى اجمالي حقوق الملكية	71.3%	62.2%
12	نسبة صافي قيمة محفظة أرصدة حملة البطاقات الى اجمالي أصول الشركة	75.6%	74%

#### 15- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة.

ان الخطط المستقبلية لعام 2019 و للسنوات القادمة:

- ❖ العمل على تسويق بطاقات Union Pay الإئتمانية في جميع محافظات المملكة الأردنية الهاشمية.
- ❖ متابعة السير باجراءات المحكمة بخصوص القضية المرفوعة ضد شركة ماستر كارد العالمية.
- ❖ تطوير مزايا و منتجات Union Pay جديدة.

## 16- مقدار أتعاب التدقيق الخارجي للشركة.

يتولى تدقيق شركة البطاقات العالمية وشركتها التابعة (شركة الأرقام العالمية لخدمة الرسائل النصية) السادة شركة المترابطون لتدقيق الحسابات، حيث بلغت أتعاب التدقيق السنوية (9,802) دينار شاملاً ضريبة المبيعات.

17- بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم، والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم، كل ذلك مقارنة مع السنة السابقة

## \* عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في 2018/12/31	عدد الأسهم كما في 2017/12/31	عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها	
					كما في 2017/12/31	كما في 2018/12/31
مكرم خليل العلمي/ ممثل الشركة العالمية للوساطة والاسواق المالية	رئيس المجلس	أردني	5,460	5,460	-	-
الشركة العالمية للوساطة و الاسواق المالية	عضو	أردني	3,725,302	3,725,302	-	-
السادة شركة سهيل جميل المعشر وإخوانه	عضو	أردني	100,118	100,118	-	-
محمد احمد خليل عمرو	نائب رئيس المجلس	اردني	5,000	5,000	-	-
السادة شركة الروشة للاستثمار والتجارة	عضو	أردني	5,460	5,460	-	-
جودت خليل العلمي/ ممثل شركة الروشة للاستثمار و التجارة		أردني	324	324	-	-
خليل مكرم العلمي	عضو	أردني	19,500	19,500	-	-
مروان خيرالدين	عضو	لبناني	1,529,208	1,529,208	-	-
السادة شركة اساس للصناعات الخرسانية	عضو	اردني	392,198	382,198	-	-
أنس محمود الشلبي/ ممثل شركة اساس للصناعات الخرسانية		كندي	120,118	120,118	-	-
جورج جاك خياط	عضو	أردني	82,725	82,725	-	-
منصور اكرم بدوي العلمي	عضو	أردني	12,010	12,010	-	-

**\* عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية**

عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها	عدد الأسهم كما في		الجنسية	المنصب	الاسم	
	2017/12/31	2018/12/31				
كما في 2017/12/31	كما في 2018/12/31	2017/12/31	2018/12/31			
-	-	7,460	19,500	أردني	المدير العام	1. خليل مكرم العلمي
-	-	6,004	6,004	أردني	مدير التكنولوجيا و المعلومات	2. شادي طلال عبدالعزيز

**\* عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة و أشخاص الإدارة العليا التنفيذية**

عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها	عدد الأسهم كما في		الجنسية	المنصب	الاسم	
	2017/12/31	2018/12/31				
كما في 2017/12/31	كما في 2018/12/31	2017/12/31	2018/12/31			
-	-	100,000	100,000	أردني	ابنة عضو مجلس ادارة	1. مريم منصور أكرم العلمي
-	-	1,090	1,090	أردني	زوجة عضو مجلس ادارة	2. الشريفة ندى فواز زين آل عون
-	-	5,306	5,306	أردني	ابنة عضو مجلس ادارة	3. جيان جودت خليل العلمي
-	-	381	381	أردني	ابنة عضو مجلس ادارة	4. رود محمد أحمد عمرو
-	-	0	220	اردني	ابن رئيس مجلس الادارة	5. عمر مكرم خليل العلمي
-	-	78,323	78,323	أردني	ابنة عضو مجلس ادارة	6. هيفاء جودت خليل العلمي

18- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوو السلطة التنفيذية خلال السنة المالية بما في ذلك جميع المبالغ التي يحصل عليها كل منهم كأجور وأتعاب ورواتب ومكافآت وغيرها، والمبالغ التي دفعت لكل منهم كنفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها.

- لا يتمتع اعضاء مجلس الادارة بأية مزايا و مكافآت.
- لا يتمتع اشخاص الادارة العليا ذوو السلطة التنفيذية بأية مزايا و مكافآت باستثناء الرواتب.

### الادارة التنفيذية

اسم عضو الادارة التنفيذية	الرواتب والمكافآت السنوية	بدل التنقلات السنوية	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية
1. خليل مكرم العلمي	102,375	-	-	102,375
2. شادي طلال عبدالعزيز	67,925	-	-	67,925
3. مها ابراهيم الشلة	29,250	-	-	29,250
4. ياسر محمد عودة الله	39,000	-	-	39,000
<b>المجموع</b>	<b>238,550</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>238,550</b>

- تدفع الشركة راتب ثالث عشر لبعض موظفيها القدامى.
- يتمتع جميع الموظفين بمساهمة الشركة بنسبة 14.25% من مستحقاتهم السنوية كمساهمة في الضمان الإجتماعي.

19- بيان بالتبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

لا يوجد

20- بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

لا يوجد

## 21 - مساهمة الشركة في حماية البيئة و خدمة المجتمع المحلي.

لا يوجد .

## 22- تطبيق قواعد الحوكمة:

تلتزم الشركة بتطبيق قواعد الحوكمة المنصوص عليها في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان من حيث الآتي:

- 1- الالتزام بقواعد الحوكمة الخاصة بتشكيل مجلس الإدارة ومهامه ومسؤولياته واللجان التي يشكلها وآلية الاجتماعات الدورية.
- 2- الالتزام بالقواعد ذات العلاقة باجتماعات الهيئة العامة للشركة وصلاحياتها.
- 3- العمل بالاجراءات المناسبة لضمان حصول المساهمين على حقوقهم بما يحقق العدالة والمساواة دون تمييز.
- 4- الحرص على تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية من خلال توفير المعلومات الإفصاحية للمساهمين والمستثمرين وكذلك الالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة وتنظيم الحسابات وإعداد البيانات المالية وفق المعايير الدولية.
- 5- تطبيق قواعد الحوكمة الخاصة بتشكيل لجنة التدقيق وتحديد صلاحياتها ومهامها.
- 6- مراعاة قواعد الحوكمة في اختيار المدقق الخارجي وممارسته لواجباته.
- 7- تشكيل لجنة الحوافز و المكافآت و هي منبثقة عن مجلس الادارة ، هذا بالإضافة الى أن أسس التعيين و العلاوات و المكافآت و نظام التنقلات و السفر محددة مسبقاً في نظام تأسيس الشركة و نظامها الداخلي.

بلغ عدد اجتماعات مجلس ادارة الشركة خلال عام 2018 (6) اجتماعات.

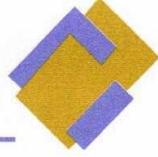
## 23- البيانات المالية السنوية للشركة مع تقرير مدققي حسابات

شركة البطاقات العالمية  
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٥-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٧	بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٨	بيان التغير في حقوق الملكية الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٩	بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢١ - ١٠	إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للسنة المالية المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

# المترابطون لتدقيق الحسابات (محاسبون قانونيون ومستشارون)



## تقرير مدقق الحسابات المستقل

الى السادة مساهمي  
شركة البطاقات العالمية المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة البطاقات العالمية " المساهمة العامة " والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكلا من بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة .

في رأينا فان البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة البطاقات العالمية المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية

#### اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير والتي قد تم ذكرها في تقريرنا هذا في فقرة مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية الموحدة. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الاخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه البيانات المالية الموحدة، و أننا أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. في إعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

#### أمور التدقيق الهامة

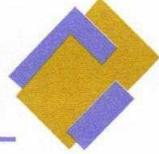
ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لحكمنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق البيانات المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه البيانات الموحدة ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور ، فقد توصلنا الى ان الأمور المبينة أدناه أمور تدقيق هامة.

#### نطاق التدقيق

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها التحقق من عدم وجود انخفاض في القيمة اضافة الى التعزيز بالرأي القانوني حول القضية المقامة على شركة ماستركارد العالمية والتي بحسب رأي المحامي هنالك احتمال كبير بكسب تلك القضية.

ذمة شركة ماستركارد العالمية مقابل ذمم حملة البطاقات يمثل المبلغ البالغ رصيده ٤٦٦ ٩١٢ ١٩ الذمم التي تم تحميلها بموجب قرار مجلس الإدارة وبناء على توصية المحامي على ذمة ماستركارد العالمية للمطالبة بها

## المترايطون لتدقيق الحسابات (محاسبون قانونيون ومستشارون)



### معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق البيانات المالية الموحدة ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، حيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا ، وإن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية

### مسؤولية الإدارة و المسؤولين عن الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن اعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أي أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو احتيال.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد البيانات المالية الموحدة تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية ، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة بإستمرارية الشركة وإستخدام مبدأ الإستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك. إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

### مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، و إصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو على مستوى عال من التأكيد ، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً إكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت.

يمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ ، وتعتبر جوهرياً إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمي البيانات المالية الموحدة الاقتصادية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، نقوم بممارسة الحكم المهني و المحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق ، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرياً ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما إن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ و التزوير، أو الحذف المتعمد والتحريرات ، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، و ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

## المترابطون لتدقيق الحسابات (محاسبون قانونيون ومستشارون)



- التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية في المحاسبة ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية ، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل الحركات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تواصلنا مع المسؤولين عن الحوكمة (بالإضافة إلى أمور أخرى) فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة ، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

لقد زدنا أيضاً المسؤولين عن الحوكمة بما يفيد إلزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية ، وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يكون من المعقول أن يُعتقد أنها قد تؤثر على إستقلاليتنا ، وحسب طبيعة الحال الإجراءات الوقائية ذات العلاقة.

من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع المسؤولين عن الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية وهي بالتالي أمور التدقيق الهامة. حيث نقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان هنالك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح العام عن ذلك الأمر أو في حالات نادرة جداً والتي نقرر بها عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا وذلك عندما يكون من المعقول التوقع أن العواقب السلبية للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة منه.

### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية وان البيانات المالية الموحدة المرفقة والبيانات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

فتحي ابو فرح  
اجازة رقم (٩٢٩)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
في ٢٧ آذار ٢٠١٩



Audit & Financial Consulting  
MUTARABTOON  
المترابطون لتدقيق الحسابات

شركة البطاقات العالمية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧ بالدينار	٢٠١٨ بالدينار	إيضاح	البيان
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
٢١٢٢	١٥١	٣	التقد وما في حكمه
٢٦٤٤٠٠٠	٢٦٤٤٠٠٠	١٥	شيكات برسم التحصيل تخص جهات ذات علاقة
١٩٩٣٠٣٥٨	١٩٩١٢٤٦٦	٤	ذمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل ذمم حملة البطاقات
١٩٧٤٧٨٣	١٩٧٤٧٨٣	٥	ذمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل الكفالة المصدرة
٢٦٨١٤٢٣	٢٦٠٦٠٣٣	١٥	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٥٨١٦٩	١٦٥٣٤١	٦	ذمم وارصدة مدينة اخرى
<u>٢٧٣٩٠٨٥٥</u>	<u>٢٧٣٠٢٧٧٤</u>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
١٠٤٥٨٢٥	٥٦٧٥٢٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٨٠١٦	١٧٤٠٥	٨	استثمار في شركة زميلة
١٠٠٦٩٢٩	٩٥٥٤٨٧	٩	ممتلكات ومعدات
١١٥٨١٤	١١٣٩٧٨		دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
<u>٢١٨٦٥٨٤</u>	<u>١٦٥٤٣٩٢</u>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<u>٢٩٥٧٧٤٣٩</u>	<u>٢٨٩٥٧١٦٦</u>		<b>المجموع للموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
٦٧٤٦٠٨٣	٧١٣٩٠٩٩	١٠	تسهيلات بنكية قصيرة الأجل
٣٥٢٠٧٥	٣٥٢٠٧٥	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٢٣١١١٢٠	٢٤٧٦٣٥٤	١١	ذمم وارصدة دائنة اخرى
<u>٩٤٠٩٢٧٨</u>	<u>٩٩٦٧٥٢٨</u>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
١٠٥٥٦١٢	١٣٧٩٢٨٤	١٥	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣١٧٦٠٢١	٣١٦٣٠٠٦	١٠	تسهيلات بنكية طويلة الأجل
<u>١٣٦٤٠٩١١</u>	<u>١٤٥٠٩٨١٨</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>رأس المال وحقوق الملكية</b>
١٦٠٧٧٧١٦	١٦٠٧٧٧١٦		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٦٥٤٦٧٢	٦٥٤٦٧٢		احتياطي إجباري
(١٧٢٥٢٧١)	(٢٢٠٣٥٧٤)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٩٢٩٤١١	(٨١٤٦٦)		أرباح ( خسائر ) مرحلة
<u>١٥٩٣٦٥٢٨</u>	<u>١٤٤٤٧٣٤٨</u>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<u>٢٩٥٧٧٤٣٩</u>	<u>٢٨٩٥٧١٦٦</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب إن تقرأ معها.

شركة البطاقات العالمية  
شركة مساهمة عامة محدودة

بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٠١٧ بالدينار	٢٠١٨ بالدينار	إيضاح	البيان
١٤١٠٧	٤٩٤٩٠		الإيرادات التشغيلية
(٤٢٠١٨)	(٣١٥٨٩)		المصاريف التشغيلية
(٢٧٩١١)	١٧٩٠١		<b>مجمّل الربح (الخسارة) التشغيلي</b>
(٣٨٥٣٢١)	(٤٧٩٥١٥)		منافع موظفين
(١٩٨٥٢٨)	(١٥٨٩٠٣)	١٣	مصاريف إدارية
(١٦٥٠٥٣)	(٥٨٢٣٩)	٩	إستهلاكات
٦١٤٠٥	٠٠٠		صافي إيرادات ومصاريف أخرى
(٧١٥٤٠٨)	(٦٧٨٧٥٦)		<b>الخسارة من العمليات التشغيلية</b>
٤٤١٩٦٩	٠٠٠		رد فوائد مدينة
(٢١٦٦٦٣)	(٣٩٣٧٤٣)		تكاليف التمويل
٣١٣٦	(٦١١)	٨	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
٤٥٠١١	٦٢٢٣٣		أرباح أسهم موزعة
(٤٤١٩٥٥)	(١٠١٠٨٧٧)		<b>خسارة السنة قبل الضريبة</b>
٠٠٠	٠٠٠	١٦	ضريبة دخل السنة
(٤٤١٩٥٥)	(١٠١٠٨٧٧)		<b>خسارة السنة بعد الضريبة</b>
			<b>بنود الدخل الشامل الأخرى</b>
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل
(١١١٩٨٢)	(٤٧٨٣٠٣)		الشامل
(٥٥٣٩٣٧)	(١٤٨٩١٨٠)		<b>اجمالي الدخل الشامل</b>
(٠٠٢٧٤)	(٠٠٦٢٨)	١٤	<b>حصة السهم الأساسية من خسارة السنة</b>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب إن تقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

شركة البطاقات العالمية  
شركة مساهمة عامة محدودة

المجموع	أرباح (خسائر) مرحلة بالدينار	التغير المتراكم في القيمة العادية بالدينار	الإحتياطي الإجمالي بالدينار	رأس المال المدفوع بالدينار
١٥٩٣٦٥٢٨	٩٢٩٤١١	(١٧٢٥٢٧١)	٦٥٤٦٧٢	١٦٠٧٧٧١٦
(١٤٨٩١٨٠)	(١٠١٠٨٧٧)	(٤٧٨٣٠٣)	٠٠٠	٠٠٠
١٤٤٤٧٣٤٨	(٨١٤٦٦)	(٢٢٠٣٥٧٤)	٦٥٤٦٧٢	١٦٠٧٧٧١٦
١٦٥٦٢٨٤٠	١٤٤٣٧٤١	(١٦٦٣٢٨٩)	٦٥٤٦٧٢	١٦٠٧٧٧١٦
(٥٥٣٩٣٧)	(٤٤١٩٥٥)	(١١١٩٨٢)	٠٠٠	٠٠٠
(٧٢٣٧٥)	(٧٢٣٧٥)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
١٥٩٣٦٥٢٨	٩٢٩٤١١	(١٧٢٥٢٧١)	٦٥٤٦٧٢	١٦٠٧٧٧١٦

البيان

الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١  
اجمالي الدخل الشامل للسنة  
الرصيد كما في ٢٠١٨/٢/٣١

الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١  
اجمالي الدخل الشامل للسنة  
تعديلات سنوات سابقة  
الرصيد كما في ٢٠١٧/٢/٣١

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب أن تقرأ معها.

شركة البطاقات العالمية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧ بالدينار	٢٠١٨ بالدينار	البيان
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
(٤٤١ ٩٥٥)	(١ ٠١٠ ٨٧٧)	خسارة السنة قبل الضريبة
(٧٢ ٣٧٥)	...	تعديلات سنوات سابقة
		<b>التعديلات</b>
١٦٥ ٠٥٣	٥٨ ٢٣٩	استهلاكات
(٣ ١٣٦)	٦١١	حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الزميلة
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
٩١ ٥٧٨	١٧ ٨٩٢	ذمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل ذمم حملة البطاقات
١ ٥٣١ ٩٦١	٣٩٩ ٠٦٢	ذمم جهات ذات علاقة بالصافي
٨٥ ٠٦٦	(٧ ١٧٢)	ذمم وأرصدة مدينة اخرى
(١٦٣ ٠٢٥)	١٦٥ ٢٣٤	ذمم وأرصدة دائنة اخرى
١ ١٩٣ ١٦٧	(٣٧٧ ٠١١)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) عمليات التشغيل</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٦ ٧٩٨)	(٦ ٧٩٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٤ ٣٩٤)	١ ٨٣٦	دفعات مقدمة لشراء ممتلكات ومعدات
(٤١ ١٩٢)	(٤ ٩٦١)	<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(١ ١٥٠ ١٢٦)	٣٨٠ ٠٠١	تسهيلات بنكية
(١ ١٥٠ ١٢٦)	٣٨٠ ٠٠١	<b>صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل</b>
		<b>صافي النقص في النقد وما في حكمه</b>
١ ٨٤٩	(١ ٩٧١)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٧٣	٢ ١٢٢	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة
٢ ١٢٢	١٥١	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب إن تقرأ معها.

شركة البطاقات العالمية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١. عام

- تأسست شركة البطاقات العالمية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٩٩٩/٥/٣٠ ، وقد تم تحويل صفتها القانونية الى شركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٩ أيار ٢٠٠٦ ، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت الرقم ( ٤٠٤ ) ، ان مركز تسجيل الشركة هو المملكة الاردنية الهاشمية ، ومن اهم غاياتها اصدار بطاقات الائتمان الشخصية والقيام بجميع الاعمال الاخرى المتعلقة بها والمتفرعة عنها وذلك داخل المملكة الاردنية الهاشمية ووفق القوانين والأنظمة المرعية بهذا الخصوص.
- ان اسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الاردن
- تم حصول الشركة على عضوية مع الشركة العالمية UNIONPAY INTERNATIONAL لإصدار وقبول البطاقات الائتمانية الخاصة ، وتم توقيع الاتفاقية بتاريخ ٢٤ اذار ٢٠١٥ وبدأت الشركة الآن بإصدار البطاقات مدفوعة مسبقاً
- قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في عام ٢٠١٦ التوقف على احتساب الفوائد على ذمم حملة البطاقات.
- تم اقرار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ اذار ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة :-  
أسس إعداد البيانات المالية :

- تم اعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.
- ان الدينار الاردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- ان البيانات المالية الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية .

أسس توحيد البيانات المالية

- تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها ( شركة الارقام 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 والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بين الشركة الام والشركة التابعة .
- يتم اعداد البيانات المالية للشركة التابعة في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم ، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم اجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.
- يتم توحيد نتائج اعمال الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي تم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة ، يتم توحيد نتائج اعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

اسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط	مركز التسجيل
شركة الأرقام العالمية لخدمة الرسائل النصية ذ.م.م	٣٠٠٠٠	١٠٠٪	تقديم خدمات الرسائل النصية	الأردن

- حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق المساهمين في الشركات التابعة.

## استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات واجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة واليقين. 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 الموحدة :

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعه في المستقبل ويتم اخذ خسارة التدني في بيان الدخل الموحد .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد

## النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل الى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

## الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ويتم شطب الذمم في حال عدم امكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها الى الإيرادات.

## موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المتحفظ بها على مدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعد 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 نقدية بالعملة الأجنبية وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد المتغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة الى 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 معلنه 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 اظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

## تاريخ الاعتراف 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 تملك الشركة ما نسبته ٢٠% الى ٥٠% من الحق بالتصويت فيها وتمارس تأثيرا فعالا على سياساتها المالية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالكلفة مضافا إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الزميلة . اذا 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 اثبات اية 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 للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

مباني	٢%
اجهزة كهربائية ومكتبية	١٥%
اجهزة وبرامج كمبيوتر	٢٠%
وسائط نقل	١٥%
اثاث ومفروشات وديكورات	٩%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام وفي حال اختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقي بعد اعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها اعادة التقدير.

#### الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

#### المخصصات

يتم اثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وانه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات . يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناء على اخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

#### التقاص

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

#### الإيرادات

يتم تحقق إيرادات الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق توزيعات ارباح الاستثمارات عند اقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الاخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق.

شركة البطاقات العالمية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

**مصاريف الاقتراض**

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

**العملات الأجنبية**

يتم اثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ اجراء تلك العمليات. يتم تحويل ارصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية باستخدام اسعار الصرف السائد في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الاردني. يتم اثبات الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل الارصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

**ضريبة الدخل**

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في البيانات المالية لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في سنة المالية وإنما في سنوات لاحقة احيانا او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة احيانا او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

**٣. النقد وما في حكمه**

٢٠١٧	٢٠١٨
بالدينار	بالدينار
٢١٢٢	١٥١
٢١٢٢	١٥١

نقد لدى البنوك المحلية

**٤. ذمة شركة ماستركارد العالمية مقابل ذمم حملة البطاقات**

قامت الشركة في نهاية عام ٢٠١٣ بناءً على قرار مجلس الادارة بقيد كامل ارصدة حملة البطاقات ( بعد طرح المخصص المأخوذ مقابلها ) على حساب شركة ماستركارد العالمية ، حيث قامت الشركة برفع قضية ضدها للمطالبة بقيمة تلك الأرصدة ، مع احتفاظها في حقها واستمرارها في تحصيل تلك الارصدة من عملاء الشركة بشكل مباشر .

**٥. ذمة شركة ماستركارد العالمية مقابل الكفالة المصادرة**

قامت شركة ماستركارد العالمية خلال عام ٢٠١٣ بمصادرة الكفالة الصادرة لصالحها بقيمة ١,٩٧٤,٧٨٣ دينار ، وحيث ان ادارة الشركة ترى أن مصادرة الكفالة تم بشكل غير قانوني ، قامت بقيد قيمة الكفالة المصادرة على حساب شركة ماستركارد العالمية ورفعت قضية ضدها للمطالبة بقيمة الكفالة المصادرة حيث تم كسب هذا الجزء من القضية مما يعني الاعتراف بقرار المحلفين.

**٦. ذمم وأرصدة مدينة اخرى**

٢٠١٧	٢٠١٨
بالدينار	بالدينار
٣٧٥٩	١٤٥٦
٧٤٧٩٦	٧٨٤١٠
٨٠٨١	٨٠٨١
٧١٥٣٣	٧٧٣٩٤
١٥٨١٦٩	١٦٥٣٤١

مصاريف مدفوعة مقدماً

ذمم مدينة

تأمينات مستردة

أخرى

شركة البطاقات العالمية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

٢٠١٧	٢٠١٨
بالدينار	بالدينار
١٠٤٥٨٢٥	٥٦٧٥٢٢
١٠٤٥٨٢٥	٥٦٧٥٢٢

اسهم مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الاردن

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل اسهم مرهونة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة بلغت قيمتها العادلة (٥٦١ ٤٣١) دينار

٨. استثمار في شركة زميلة

يلخص الجدول أدناه بعض المعلومات المتعلقة بالشركة الزميلة :

نتائج الاعمال	الايادات	المطلوبات	الموجودات	نسبة الملكية	دولة التسجيل	النشاط
(٢٠٣٨)	١٨٧٢٠	١٣٤٩١٦٤	١٤٣٨١٠٨	%٣٠	المملكة الأردنية الهاشمية	تجارة آلات طباعة البطاقات ، البرمجيات، اجهزة الحاسب الآلي والصراف الآلي شركة انفوتيك سيستمز

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة :

القيمة السوقية	الرصيد في نهاية السنة	الحصة من نتائج اعمال السنة ٢٠١٨	الرصيد في بداية السنة
غير مدرجة	١٧٤٠٥	(٦١١)	١٨٠١٦

شركة انفوتيك سيستمز ذ.م.م

شركة البطاقات العالمية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٩. ممتلكات ومعدات

مجموع	أثاث ومفروشات وديكورات	وسائط نقل	أجهزة وبرامج كمبيوتر	أجهزة كهربائية ومكتبية	مباني	الكافة
٤١٥٧,٠٦٤	١٩٨١٩٦	٥٦٤٥٢	١٧٧٦٩٥٠	٩٥٠٣٨٣	١١٧٥٠٨٣	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
٦٧٩٧	٠٠٠	٠٠٠	٦٧٩٧	٠٠٠	٠٠٠	اضافات
٣١٥٠,١٣٥	١٩٨١٩٦	٥٦٤٥٢	١٧٨٣٧٤٧	٩٥٠٣٨٣	١١٧٥٠٨٣	الرصيد كما في ٢٠١٨/٢/٣١
٣١٥٠,١٣٥	١٨٢,١٨	٥٦٤٥١	١٧٤٥٥٧٦	٩٤٨٤٤٢	٢١٧٦٤٨	الاستهلاك المتراكم
٥٨٢٣٩	٣٦٥١	٠٠٠	٢٩١٤٧	١٩٤٠	٢٣٥٠١	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
٣٢٠,٨٣٧٤	١٨٥٦٦٩	٥٦٤٥١	١٧٧٤٧٢٣	٩٥٠٣٨٢	٢٤١١٤٩	استهلاك السنة
٩٥٥٤٨٧	١٢٥٢٧	١	٩٠٢٤	١	٩٣٣٩٣٤	الرصيد كما في ٢٠١٨/٢/٣١
٤١٥٠,٢٦٦	١٩٨١٩٦	٥٦٤٥٢	١٧٧٢٥٩٥	٩٤٧٩٤٠	١١٧٥٠٨٣	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
٦٧٩٨	٠٠٠	٠٠٠	٤٣٥٥	٢٤٤٣	٠٠٠	اضافات
٤١٥٧,٠٦٤	١٩٨١٩٦	٥٦٤٥٢	١٧٧٦٩٥٠	٩٥٠٣٨٣	١١٧٥٠٨٣	الرصيد كما في ٢٠١٧/٢/٣١
٢٩٨٥٠,٨٢	١٧٧٣٩٠	٥٦,٨٩	١٦,٩٥١٧	٩٤٧٩٤٠	١٩٤١٤٦	الاستهلاك المتراكم:
١٦٥,٥٣	٤٦٢٨	٣٦٢	١٣٦,٥٩	٥٠٢	٢٣٥٠٢	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
٣١٥٠,١٣٥	١٨٢,١٨	٥٦٤٥١	١٧٤٥٥٧٦	٩٤٨٤٤٢	٢١٧٦٤٨	استهلاك السنة
١٠٠٦,٩٢٩	١٦١٧٨	١	٣١٣٧٤	١٩٤١	٩٥٧٤٣٥	الرصيد كما في ٢٠١٧/٢/٣١
						صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/٢/٣١

شركة البطاقات العالمية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٠. تسهيلات انتمائية

نوع التسهيلات	العملة	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	سقف التسهيلات	الرصيد القائم
حسابات مكشوفة	دينار اردني	٢٠١٥	١٢-١٥%	٧ ١٣٩ ٠٩٩	٧ ١٣٩ ٠٩٩
قروض	دينار اردني	٢٠١٤-٢٠١٩	٩-١٠%	٣ ١٦٣ ٠٠٦	٣ ١٦٣ ٠٠٦
					<u>١٠ ٣٠٢ ١٠٥</u>

تم منح التسهيلات الانتمائية الواردة اعلاه مقابل تأمينات نقدية وكمبيالات مجبرة لصالح البنك بما لا يقل عن الرصيد القائم بالإضافة الى رهن بعض مباني الشركة وبعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل .

١١. نـم وأرصـدة دائنـة اـخرى

٢٠١٧ بالدينار	٢٠١٨ بالدينار	
٤١٤ ٨٦٤	٤٣٥ ٨٦٥	مصاريف مستحقة
١١٥ ٤٨٩	١٤٢ ٤٩٢	ذمم دائنة
١٥٠ ٢١٢	١٥٠ ٢١٢	ملفات برسم التحصيل
٨٦ ٣٣٩	١٠٠ ١٢٣	ذمم حملة بطاقات دائنة
١١١ ٤٠٠	١١١ ٤٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الادارة (مدورة)
٨٣٣ ٩٨٥	٨٣٢ ٦٨٢	امانات مساهمين
٤٧ ٣٦٤	٤٧ ٣٦٤	امانات للغير
١١ ٤٨٧	١١ ٤٨٧	مخصصات مختلفة
٣٥٩ ٧٢٥	٤٣٧ ٦٠٣	امانات الضمان الاجتماعي
١٢٨ ٨٩٦	١٥٣ ٩٦٧	امانات ضريبة الدخل
٥١ ٣٥٩	٥٣ ١٥٩	أخرى
<u>٢ ٣١١ ١٢٠</u>	<u>٢ ٤٧٦ ٣٥٤</u>	

١٢. حقوق الملكية

رأس المال  
يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٦ ٠٧٧ ٧١٦ مليون دينار اردني مقسم الى ١٦ ٠٧٧ ٧١٦ مليون سهم بقيمة اسمية دينار اردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

الاحتياطي الإجمالي  
تمثل المبالغ المجتمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين

شركة البطاقات العالمية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٣. مصاريف إدارية

٢٠١٧ بالدينار	٢٠١٨ بالدينار	
١٤١١٧	٢٢٠٠٤	اتعاب مهنية وقانونية
٣٨١٠٠	٣١٥٧٧	تنقلات
٢٧٧٣٦	١٧٨١٠	برق و بريد وهاتف
١٢٨٦	٢٨٨٩	تأمين
٢٤٧٩٩	٧٥٠٠	رسوم واشتراكات و رخص
٨٢١	٠٠٠	قرطاسية ومطبوعات
٦٦٠٢	٩٠٣	دعاية و اعلان
٣٨٠٦٣	١٣٠٠٢	حكومية
٠٠٠	٥١٧٠	مصاريف التدريب
٤٧٠٠٤	٥٨٠٤٨	متفرقة
١٩٨٥٢٨	١٥٨٩٠٣	

١٤. حصة السهم الاساسية والمخفضة من خسارة السنة

٢٠١٧ بالدينار	٢٠١٨ بالدينار	
(٤٤١٩٥٥)	(١٠١٠٨٧٧)	(خسارة) السنة
١٦٠٧٧٧١٦	١٦٠٧٧٧١٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(٠.٠٢٧٤)	(٠.٠٦٢٨)	

١٥. التعامل مع الجهات ذات العلاقة

بلغت الأرصدة المتعلقة بالتعاملات مع الجهات ذات العلاقة ( اعضاء مجلس الادارة و الإدارة التنفيذية العليا و أقاربهم والشركات المسيطر عليها من قبلهم ما يلي :

٢٠١٧ بالدينار	٢٠١٨ بالدينار	
٢٦٤٤٠٠٠	٢٦٤٤٠٠٠	شيكات برسم التحصيل
٢٦٨١٤٢٣	٢٦٠٦٠٣٣	أرصدة مدينة

- تستحق أرصدة ذمم جهات ذات علاقة خلال فترة ٣٠ أيلول ٢٠١٩

- بلغت رواتب الادارة التنفيذية العليا خلال عام ٢٠١٨ ما قيمته ٢٣٨٥٥٠ دينار مقابل ٢١٦٥٥٠ دينار خلال عام ٢٠١٧

الرصيد القائم ٢٠١٧	الرصيد القائم ٢٠١٨	طبيعة العلاقة	اسم الجهة
١٠٥٥٦١٢ دانن	٣٧٩٢٨٤ دانن	شركة زميلة	شركة انفوتيك سيستمز
١٠٥٥٦١٢ دانن	١٣٧٩٢٨٤ دانن		

شركة البطاقات العالمية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٦. الوضع الضريبي

ان تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٦ بالدينار	٢٠١٧ بالدينار
٣٥٢.٧٥	٣٥٢.٧٥
٣٥٢.٧٥	٣٥٢.٧٥

الرصيد كما في بداية السنة  
الرصيد كما في نهاية السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن عام ٢٠٠٦ وقررت فرض ضريبة بمبلغ ٩,٤١٣ دينار عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة ، وتم صدور القرار بشكل نهائي.
- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عام ٢٠٠٩ وقررت فرض ضريبة اضافية بمبلغ ١١٥,٧٠٣ دينار عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة ، قامت الشركة بالاستئناف على القرار ولم يصدر القرار النهائي بعد.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عام ٢٠١٠ وقررت فرض ضريبة دخل وتعويض قانوني بمبلغ ٨٧,٥٨١ دينار عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة ، وتم صدور القرار بشكل نهائي.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة لعام ٢٠١١ لدائرة ضريبة الدخل ولن يتم مراجعة سجلات الشركة من قبل الدائرة حيث تم قبوله دون مراجعة.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عام ٢٠١٢ وقررت فرض ضريبة دخل وتعويض قانوني بمبلغ ٥١٢,٧٥٤ دينار عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة ، وتم تحويل القضية الى المحكمة ولم يصدر القرار النهائي بعد.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عام ٢٠١٣ وقررت فرض ضريبة اضافية بمبلغ ١٣٩,٨٤٢ دينار عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة ، قامت الشركة بالاستئناف على القرار ولم يصدر القرار النهائي بعد.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة لعام ٢٠١٤ لدائرة ضريبة الدخل ولن يتم مراجعة سجلات الشركة من قبل الدائرة حيث تم قبوله دون مراجعة.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عام ٢٠١٥ وقررت فرض ضريبة دخل بمبلغ ٤٢,٣٦٠ دينار عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة ، وتم صدور القرار بشكل نهائي.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للاعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه .
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج اعمال الشركة لعام ٢٠١٨ بسبب وجود خسائر.

١٧. قضايا مقامة من الشركة

قامت الشركة برفع قضية على شركة ماستركارد العالمية تطالبها بقيمة المبالغ التي تم تحميلها على الشركة بناءا على قرار مجلس الادارة بنهاية عام ٢٠١٣ والبالغ رصيدها في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ما قيمته ٤٦٦ ٩١٢ ١٩ دينار، ومن رأي الإدارة ومحامي الشركة في نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية أن هذه القضية لصالح الشركة وهناك احتمال كبير لكسبها وتحصيل هذه المبالغ من شركة ماستركارد العالمية كما قامت بقيد الكفالة المصادرة على حساب شركة ماستركارد العالمية ورفع قضية ضدها للمطالبة بقيمة الكفالة المصادرة والفائدة القانونية حيث تم كسب هذا الجزء من القضية مما يعني الاعتراف بقرار المحلفين .

١٨. الادوات المالية:

تتألف الادوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية . تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

#### القيمة العادلة

ان 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.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

المستوى الأول: الاسعار السوقية المعلنة في الاسواق النشطة لنفس الادوات المالية.

المستوى الثاني: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

٢٠١٨	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	٥٦٧ ٥٢٢	٠٠٠	٠٠٠	٥٦٧ ٥٢٢
	٥٦٧ ٥٢٢	٠٠٠	٠٠٠	٥٦٧ ٥٢٢
٢٠١٧	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	١٠٤٥ ٨٢٥	٠٠٠	٠٠٠	١٠٤٥ ٨٢٥
	١٠٤٥ ٨٢٥	٠٠٠	٠٠٠	١٠٤٥ ٨٢٥

#### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة او عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي الى حدوث خسائر . تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة التجارية 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 او القيمة العادلة للأدوات المالية ، وحيث ان معظم الادوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة ، فان حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في اسعار الفائدة يعتبر غير جوهري .

#### مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الادوات المالية بسبب تقلبات اسعار العملات الاجنبية . حيث ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني والدولار الامريكي وحيث ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي ، فان الارصدة في الدولار الامريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الاجنبية وان حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في اسعار صرف العملات الاجنبية يعتبر غير جوهري .

#### مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم ، وتعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية.

**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 كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية

			٢٠١٨
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
١٠.٣٠٢.١٠٥	٣.١٦٣.٠٠٦	٧.١٣٩.٠٩٩	تسهيلات ائتمانية
٣٥٢.٠٧٥	...	٣٥٢.٠٧٥	مخصص ضريبة الدخل
٢.٤٧٦.٣٥٤	...	٢.٤٧٦.٣٥٤	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
<u>١٣.١٣٠.٥٣٤</u>	<u>٣.١٦٣.٠٠٦</u>	<u>٩.٩٦٧.٥٢٨</u>	
			٢٠١٧
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٩.٩٢٢.١٠٤	٣.١٧٦.٠٢١	٦.٧٤٦.٠٨٣	تسهيلات ائتمانية
٣٥٢.٠٧٥	...	٣٥٢.٠٧٥	مخصص ضريبة الدخل
٢.٣١١.١٢٠	...	٢.٣١١.١٢٠	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
<u>١٢.٥٨٥.٢٩٩</u>	<u>٣.١٧٦.٠٢١</u>	<u>٩.٤٠٩.٢٧٨</u>	

**إدارة رأس المال**

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

ويوضح الجدول التالي نسبة مجموع الديون بالنسبة لحقوق الملكية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بالدينار	بالدينار	
٩.٩٢٢.١٠٤	١٠.٣٠٢.١٠٥	مجموع الديون
١٥.٩٣٦.٥٢٨	١٤.٤٤٧.٣٤٨	مجموع حقوق الملكية
<u>%٦٢</u>	<u>%٧١</u>	نسبة المديونية الى حقوق الملكية

**١٩. معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد**

لغاية تاريخ البيانات المالية ، تم اصدار المعايير والتفسيرات التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي لم تصبح سارية المفعول بعد :

رقم المعيار أو التفسير	البيان	سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	الأدوات المالية	١ كانون ثاني ٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٥)	إيرادات العقود الموقعة مع العملاء	١ كانون ثاني ٢٠١٨
معيار التقارير المالية (١٦)	الإيجارات	١ كانون الثاني ٢٠١٩
تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية (٢٢)	معاملات العملات الأجنبية والمقابل المالي المدفوع مقدما	١ كانون ثاني ٢٠١٨
معيار المحاسبة الدولي (٧) - تعديلات	قائمة التدفقات النقدية	١ كانون ثاني ٢٠١٧
معيار التقارير المالية الدولي (٢) - تعديلات	الدفع على أساس الأسهم	١ كانون ثاني ٢٠١٨
معيار المحاسبة الدولي (٢٨) و (١٠) تعديلات	شركات الاستثمار : تطبيق استثناء تجميع البيانات المالية	١ كانون ثاني ٢٠١٨
معيار التقارير المالية الدولي (٤) و (٩) - جديد	عقود التأمين	١ كانون ثاني ٢٠١٨
معيار المحاسبة الدولي (٤٠) تعديلات	الاستثمارات العقارية	١ كانون الثاني ٢٠١٨
معيار التقارير المالية الدولي (١) - تعديلات	تبني المعايير للتقارير المالية للمرة الأولى	١ كانون ثاني ٢٠١٨

وباعتقاد الإدارة لا يمكن أن يكون لتبني هذه المعايير وتفسيراتها في الفترات الحالية أو المستقبلية أثر جوهري على البيانات المالية.

**٢٠. أرقام المقارنة**

تم إعادة تبويب بعض الأرقام المالية لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع الأرقام المالية لعام ٢٠١٨.

1. يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

2. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابة فعال في الشركة.

<u>عضو</u> الاسم: <u>سليم العلي</u> التوقيع: <u>سليم</u>	<u>عضو</u> الاسم: <u>اسماء كسند</u> التوقيع: <u>اسماء</u>	<u>نائب رئيس المجلس</u> الاسم: <u>محمد الكندي</u> التوقيع: <u>محمد</u>	<u>رئيس مجلس الإدارة</u> الاسم: <u>مكرم العلي</u> التوقيع: <u>مكرم</u>
--	---	--	--

3. نحن الموقعين أننا نقر بصحة و دقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي.

<u>المدير المالي</u> الاسم: <u>محمد عودة</u> التوقيع: <u>محمد</u>	<u>المدير العام</u> الاسم: <u>سليم العلي</u> التوقيع: <u>سليم</u>	<u>رئيس مجلس الإدارة</u> الاسم: <u>مكرم العلي</u> التوقيع: <u>مكرم</u>
---	---	--



**INTERNATIONAL CARDS COMPANY**  
شركة البطاقات العالمية

**الإفصاح عن الإمتثال  
لقواعد حوكمة الشركات المساهمة  
المدرجة في بورصة عمان**

اسم الشركة: شركة البطاقات العالمية

تاريخ اتمام هذه الوثيقة: 2019-3-28

## أولاً: الإفصاح عن حوكمة الشركات

المنهجية:

- ✓ يتم استكمال البيانات الواردة في هذه الوثيقة بموافقة لجنة التدقيق"
- ✓ يرجى تقديم بيانات تفصيلية عن البنود الواردة أدناه.
- ✓ يمكن أن تكتب "غير منطبق" إذا كان السؤال غير مرتبط أو غير منطبق على شركتك.
- ✓ يراعى أن تكون الإجابات محددة وفي صميم موضوع السؤال.
- ✓ يرجى ذكر اسم وتاريخ المستندات المؤيدة فقط.

### الالتزام بمبادئ حوكمة الشركات

1.	بيان مختصر يوضح كيف طبقت الشركة المبادئ المنصوص عليها في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان، وهل الإفصاح عن ذلك التطبيق تم بطريقة تمكن المساهمين من تقييم تطبيق الشركة لتلك المبادئ.	الرد
	يوجد لدى الشركة نظام حوكمة داخلي معتمد من مجلس الإدارة وحسب قواعد حوكمة الشركات المدرجة في بورصة عمان.	
2.	بيان مختصر يوضح مدى التزام مجلس الإدارة بدليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان.	الرد
	يتم الالتزام بتطبيق تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.	

### المستندات المؤيدة

### مجلس الإدارة

1.	بيان مختصر يوضح كيفية أداء مجلس الإدارة لمهامه، على أن يشمل توضيحاً لنوعية القرارات التي يتخذها مجلس الإدارة والقرارات التي يفوض الإدارة العليا باتخاذها.	الرد
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- يقوم المجلس بالاجتماع الفعلي عدد 6 مرات فأكثر.</li> <li>- يتم اعتماد القرارات بناء على:</li> <li>1- تقرير المدير العام للشركة عن الفترة السابقة وعن الخطط المستقبلية للشركة.</li> <li>2- الميزانية العمومية المقدمة من المدقق الخارجي.</li> <li>3- التقارير المالية المقدمة من المدير المالي للشركة.</li> </ul>	
2.	بيان بالأسس واللوائح التي تم الاستناد إليها في اختيار عدد أعضاء وتركيب مجلس الإدارة.	الرد
	بناء على النظام الأساسي للشركة.	

<p>النظام الأساسي وقانون الشركات وتعليمات حوكمة الشركات</p>	<p>3. ذكر مسؤولية رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة (إن وجد) المحددة لهم. الرد - ترأس اجتماعات المجلس. - ضمان التواصل الفعلي بين اعضاء مجلس الادارة وفي الوقت المناسب. - ضمان التنفيذ الفعلي لقرارات المجلس. - تعزيز مشاركة اعضاء المجلس. - تنمية علاقات بناءة بين الاعضاء التنفيذيين منهم وغير التنفيذيين .</p>
<p>النظام الأساسي وقانون الشركات وشهادة المفوضين بالتوقيع لمن يهمه الأمر</p>	<p>4. ذكر مسؤولية الأعضاء التنفيذيين بمجلس الإدارة (إن وجدوا). الرد - يديرون الاعمال اليومية للشركة. - يشكلون وصلة ربط بين مجلس الادارة والادارة التنفيذية. - يمدون الاعضاء غير التنفيذيين بالمعرفة حول المشاريع الجديدة المتوقعة. - يتقدمون دورياً الى مجلس الادارة بالتقارير عن نشاطات الشركة وموقعها التنافسي بين الشركات واي تغييرات مادية تطراً على حجم مخاطر الشركة. - يقبلون تحمل المسؤولية الخاصة بتنفيذ الاستراتيجية وتزويد المجلس بأحدث المعلومات. - يقومو بتنبيه مجلس الادارة الى المجالات الرئيسية التي تتطلب النظر فيها.</p>
<p>تعليمات الحوكمة وقانون الشركات</p>	<p>5. ذكر مسؤولية الأعضاء غير التنفيذيين بمجلس الإدارة. الرد ( الاستراتيجية ) : - يتعين عليهم تحدي عملية تطوير الاستراتيجية وعملية اتخاذ القرارات في الشركة تحدياً ايجابياً. - تحدي الميول الرامية لإبراز التفكير الجماعي المريح وسط التنفيذيين. ( الاداء ) : - التقيق في اداء الادارة فيما يخص تحقيق استراتيجية الشركة المتفق عليها ورصد تقارير الاداء.</p>

<p>تعليمات الحوكمة وقانون الشركات</p>	<p>( المخاطر ) :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الاشراف على المخاطر المؤسسية.</li> <li>- تحمل مسؤولية الاشراف المالي وضمان دقة المعلومات المالية</li> <li>وكون النظم والضوابط الخاصة بإدارة المخاطر متينة ويمكن الدفاع عنها.</li> </ul> <p>( الناس ) :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تحديد المستويات المناسبة لأجور المدراء التنفيذيين.</li> <li>- تعيين الإدارة العليا وفصلها اذا دعا الامر وكذلك في التخطيط للتعاقب الوظيفي.</li> </ul>
<p>تعليمات الحوكمة وقانون الشركات</p>	<p>6. ذكر مسؤولية الأعضاء المستقلين بمجلس الإدارة (إن وجدوا). المواد 132 ولغاية 168 من قانون الشركات والمواد (5) + (6) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة.</p>
<p>شهادة المفوضين بالتوقيع لمن يهمة الأمر والسجل التجاري</p>	<p>7. ذكر أسماء رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة (إن وجد)، والأعضاء التنفيذيين (الذين يشغلون مناصب تنفيذية في الشركة). الرد 1. المهندس مكرم خليل العلمي - رئيس مجلس الإدارة. 2. الدكتور محمد أحمد خليل عمرو - نائب رئيس مجلس الإدارة. 3. السيد خليل مكرم العلمي - المدير العام.</p>

8. ذكر عدد اجتماعات مجلس الإدارة وعدد مرات حضور كل عضو على حده.

الرد	أعضاء مجلس الإدارة	عدد اجتماعات مجلس الإدارة	عدد مرات الحضور
	مكرم خليل العلمي	6	6
	محمد احمد خليل عمرو	6	6
	جودت خليل العلمي	6	6
	جورج جاك خباط	6	6
	خليل مكرم العلمي	6	6
	اشرف عمر ابراهيم	6	6
	منصور اكرم العلمي	6	6
	مروان سليم خير الدين	6	6
	السيد أنس الشلبي	6	6

9. بيان مختصر يوضح السياسة العامة لمجلس الإدارة لتحديد مدة خدمة المجلس.

النظام الاساسي  
وعقد التأسيس وقانون الشركات

- الرد
- 1- يتخذ القرارات الرئيسية التي تقوم الإدارة على تطبيقها.
  - 2- يحمي حقوق المساهمين.
  - 3- يشجع الإفصاح والشفافية.
  - 4- يؤكد على وجود الرقابة والاشراف الصحيحين.
  - 5- اعتماد الخطط المستقبلية للشركة والميزانيات العمومية المدققة.

المادة (8) من تعليمات حوكمة الشركات  
المساهمة المدرجة لسنة 2017

10. بيان يوضح الاجراءات والمهام التي قامت بها لجنة المكافآت والترشيحات لتحديد واختيار وتنسيب مجموعة من المرشحين لشغل المناصب الشاغرة في الشركة.

المادة (6) (7) (8) (9) (10)  
من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة  
المدرجة لسنة 2017

11. بيان يوضح الكيفية التي تم بها تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكل عضو من أعضائه (في حال إجراء ذلك التقييم).

المستندات المؤيدة	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
<p>المادة (6) (7) (8) (9) (10) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017</p>	<p>1. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومسؤولية كل لجنة. الرد ( لجنة التدقيق ) مراجعة الامور التالية: أ. يجب أن يتوفر لدى جميع أعضاء اللجنة المعرفة والدراية في الأمور المالية والمحاسبية، وأن يكون لدى أحدهم على الأقل خبرة عمل سابقة في مجال المحاسبة أو الأمور المالية، أو أن يكون حاملاً لمؤهل علمي أو شهادة مهنية في المحاسبة أو المالية أو المجالات الأخرى ذات العلاقة. ب. يجب أن تضع الشركة جميع الإمكانيات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك الاستعانة بالخبراء كلما كان ذلك ضرورياً. ج. على لجنة التدقيق الاجتماع بمدقق الحسابات الخارجي للشركة دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها، مرة واحدة على الأقل في السنة. د. تتولى اللجنة مهمة الإشراف والرقابة على أعمال المحاسبة والرقابة والتدقيق في الشركة بما في ذلك ما يلي: 1. مناقشة الأمور المتعلقة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استيفائه للشروط الواردة في التشريعات النافذة، وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليتة. 2. بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات الخارجي بما في ذلك ملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته ومتابعة مدى استجابة إدارة الشركة لها وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة. 3. مراجعة مراسلات الشركة مع مدقق الحسابات الخارجي وتقييم ما يرد فيها وإبداء الملاحظات والتوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة. 4. متابعة مدى تقيد الشركة والتزامها بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية. 5. دراسة التقارير الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتقديم التوصيات بشأنها مع التركيز على أي تغيير في السياسات المحاسبية المتبعة، وأي تغيير يطرأ على حسابات الشركة جراء عمليات التدقيق أو نتيجة لمقترحات مدقق الحسابات الخارجي.</p>

6. دراسة خطة عمل مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من أن الشركة توفر للمدقق كافة التسهيلات الضرورية للقيام بعمله.
  7. دراسة وتقييم إجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي.
  8. الاطلاع على تقييم مدقق الحسابات الخارجي لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي.
  9. الاطلاع على تقارير الرقابة والتدقيق الداخلي ولاسيما تلك المتعلقة بأي مخالفات تظهر نتيجة لعمل المدقق الداخلي.
  10. التوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالأمر المرتبطة بإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي وعمل المدقق الداخلي.
  11. التأكد من عدم وجود أي تعارض في المصالح قد ينجم عن قيام الشركة بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.
  12. مراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع الشركة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.
  13. وضع آلية تمكن العاملين في الشركة من الإبلاغ بسرية عن شكوكهم حول أية مسائل متعلقة بالتقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو أية مسائل أخرى، وضمان وجود الترتيبات المناسبة التي تسمح بإجراء تحقيق مستقل حول هذه المسائل مع ضمان منح العامل السرية والحماية من أي رد فعل سلبي أو ضرر، واقتراح تلك الآلية على مجلس الإدارة لاعتمادها.
  14. وضع سياسات واستراتيجيات تضمن تعزيز الرقابة الداخلية في الشركة.
  15. وضع الآليات المناسبة لضمان توفير الشركة للعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإشغال مهام الرقابة الداخلية بحيث يتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب.
  16. دراسة وتقييم أي أعمال إضافية خارج نطاق التدقيق يقوم بها مدقق الحسابات الخارجي كتقديم الاستشارات الإدارية والفنية، والتأكد من عدم تأثيرها على استقلاليته، والتوصية لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار بشأنها.
  17. أي أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.
- هـ. تتمتع لجنة التدقيق بالصلاحيات التالية:
1. طلب حضور مدقق الحسابات الخارجي إذا رأت اللجنة ضرورة

المادة (6) (7) (8) (9) (10)  
من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة  
المدرجة لسنة 2017

- مناقشته بأي أمور تتعلق بعمله في الشركة، ولها أن تستوضح منه أو تطلب رأيه خطياً.
2. التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي للانتخاب من قبل الهيئة العامة.
3. التنسيب لمجلس الإدارة بتعيين المدقق الداخلي للشركة.

#### لجنة الترشيحات والمكافآت:

تكون مهام لجنة الترشيحات والمكافآت بشكل رئيسي ما يلي:

- أ. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر، وإعلام الهيئة في حال انتفاء صفة الاستقلالية عن أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.
- ب. وضع السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة ومراجعتها بشكل سنوي.
- ج. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- د. وضع سياسة للإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
- هـ. إجراء تقييم سنوي لأداء مجلس إدارة واللجان المنبثقة عنه، على أن تقوم اللجنة بإعلام الهيئة بنتيجة هذا التقييم.

#### لجنة الحوكمة:

تكون مهام لجنة الحوكمة بشكل رئيسي ما يلي:

- أ. إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.
- ب. وضع إجراءات عمل خطية لتطبيق أحكام هذه التعليمات ومراجعتها وقييم مدى تطبيقها بشكل سنوي.
- ج. التأكد من التزام الشركة بأحكام التعليمات.
- د. دراسة ملاحظات هيئة الأوراق المالية بخصوص تطبيق الحوكمة في الشركة ومتابعة ما تم بشأنها.

#### لجنة إدارة المخاطر:

تكون مهام لجنة إدارة المخاطر بشكل رئيسي ما يلي:

- أ. وضع سياسة إدارة المخاطر لدى الشركة ومراجعتها بشكل سنوي.
- ب. متابعة وتقييم مختلف أنواع المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة.

المادة (6) (7) (8) (9) (10)  
من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة  
المدرجة لسنة 2017

2. ذكر عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وعدد مرات حضور كل عضو على حده.

الرد

عدد مرات الحضور	عدد الاجتماعات	أعضاء لجنة التدقيق
4	4	الدكتور محمد عمرو / رئيس
4	4	المهندس مكرم العلمي
4	4	السيد اشرف عمر ابراهيم

عدد مرات الحضور	عدد الاجتماعات	أعضاء لجنة الحوكمة
4	4	السيد جورج خياط / رئيس
4	4	السيد اشرف عمر ابراهيم
4	4	السيد خليل العلمي

عدد مرات الحضور	عدد الاجتماعات	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
4	4	المهندس انس الشلبي / رئيس
4	4	الدكتور محمد عمرو
4	4	المهندس مكرم العلمي

عدد مرات الحضور	عدد الاجتماعات	أعضاء لجنة المخاطر
4	4	المهندس مكرم العلمي / رئيس
4	4	السيد خليل العلمي
4	4	السيد اشرف عمر ابراهيم
4	4	الدكتور محمد عمرو

	<p>3. ذكر أسماء رئيس وأعضاء كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.</p> <p><b>الرد</b></p> <p>لجنة التدقيق :</p> <p>الدكتور محمد عمرو / رئيس اللجنة المهندس مكرم العلمي / عضو السيد اشرف عمر ابراهيم / عضو</p> <p>لجنة الحوكمة :</p> <p>السيد جورج خياط / رئيس اللجنة السيد اشرف عمر ابراهيم / عضو السيد خليل العلمي / عضو</p> <p>لجنة الترشيحات و المكافآت :</p> <p>المهندس أنس الشلبي / رئيس اللجنة الدكتور محمد عمرو / عضو المهندس مكرم العلمي / عضو</p> <p>لجنة المخاطر :</p> <p>المهندس مكرم العلمي / رئيس اللجنة السيد خليل العلمي / عضو السيد اشرف عمر ابراهيم / عضو الدكتور محمد عمرو / عضو</p>
<b>المستندات المؤيدة</b>	<b>إدارة المخاطر</b>
<p>المادة (10) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017</p>	<p>1. بيان يوضح الاجراءات التي طبقها مجلس الإدارة لمراجعة فاعلية نظام الرقابة الداخلية، على سبيل المثال التقارير الواردة من الإدارة حول ذلك النظام.</p> <p><b>الرد</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم نظام الرقابة الداخلية.</li> <li>- تحليل القوائم المالية الربع سنوية والسنوية.</li> <li>- تحليل الذمم المدينة والدائنة للشركة.</li> <li>- تحليل القضايا المرفوعة على الشركة او ضد الشركة.</li> <li>- الاجتماع مع المدقق الخارجي.</li> </ul>
<p>المادة (7) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017</p>	<p>2. بيان يوضح دور لجنة التدقيق واللجان الأخرى المعنية ودائرة التدقيق الداخلي، لتقييم نظام الرقابة الداخلية بشكل سنوي.</p>

	<p>الرد</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الاطلاع على تقارير الرقابة الداخلية ومناقشتها مع المدير المالي.</li> <li>- دراسة خطة عمل مدقق حسابات الشركة والموافقة عليها.</li> <li>- دراسة الميزانيات والتقارير الدورية المقدمة من ادارة الشركة قبل عرضها على مجلس ادارة الشركة وتقديم التوصيات بها.</li> <li>- الاجتماع مع المدقق الخارجي بنهاية كل سنة وعند الحاجة اذا لزم الامر.</li> </ul>
3.	<p>بيان يوضح الإجراءات الضرورية التي تم أو يتم اتخاذها لمعالجة أي إخفاقات أو مواطن ضعف يتم اكتشافها في نظام الرقابة الداخلية.</p>
	<p>الرد</p> <p>يوجد نظام للرقابة الداخلية للشركة يتم متابعته من قبل المدقق الداخلي بالتنسيق مع لجنة التدقيق ويتم تقييمه بشكل سنوي أو حسب الحاجة لذلك ويتم إعلام لجنة التدقيق بأي مخاطر محتملة أو متوقعة بشكل دوري وبما يتناسب مع المادة (7) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017</p>

## ثانياً: بطاقة تقييم أداء حوكمة الشركات

المنهجية:

- ✓ تتم بموافقة لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- ✓ يجرى وضع علامة 'X' في واحدة من الخانات الواردة تحت بند الإجابات .

المعايير

الإجابات	نعم إلى حد ما	لا
----------	---------------	----

التعليقات
-----------

1- الالتزام بمبادئ حوكمة الشركات			
1-1 هل أقرت الشركة مبادئ مكتوبة لحوكمة الشركة خاصة بها بما يتفق مع الممارسات الوطنية مثل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان و/أو الممارسات الدولية، وهل قيمت عملية تنفيذها بصورة سنوية؟	✓		
2-1 هل يسهل على جميع أصحاب المصالح الاطلاع على هذه المبادئ (إن وجدت)؟	✓		
3-1 هل توضح الشركة عن امتثالها لنيل قواعد حوكمة الشركات المدرجة في بورصة عمان وهل تعرض الشركة حالات الاعتراف عن هذه المعايير في تقاريرها السنوية/ تقرير الامتثال لحوكمة الشركات؟	✓		كما ورد في التقرير السنوي
4-1 هل ناقش مجلس الإدارة في اجتماعاته تطبيق الشركة لمبادئ حوكمة الشركات؟	✓		

2- حقوق المساهمين والعلاقات مع أصحاب المصالح			
1-2 هل يتم إخطار المساهمين و/ أو وكلائهم بموعد انعقاد اجتماعات الهيئة العامة وينود جدول الأعمال قبل الاجتماع بفترة كافية (عن طريق اليد أو البريد العادي والبريد الإلكتروني قبل موعد انعقاد الاجتماع بـ 21 يوماً على الأقل ونشر الاعلان عن موعد الاجتماعصرتين على الأقل في ثلاث صفحات محلية وعلى الموقع الإلكتروني للشركة) ؟	✓		
2-2 هل يتم الإفصاح والإعلان عن المعلومات الخاصة بتضارب المصالح المتعلق بتعيين أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والصفقات مع أصحاب المصالح؟	✓		نعم في التقرير السنوي
3-2 هل يحصل المساهمون على الفرصة الجيدة من حيث الوقت والمعلومات ذات العلاقة التي تمكنهم من دراسة القرارات الهامة التي قد تؤثر تأثيراً كبيراً على وضع الأصول أو الالتزامات الخاصة بالشركة (مثل: الانسحاب أو التصفية، بيع الشركة أو تملك شركات أخرى كلياً، بيع جزء أو كامل أصول الشركة بما يؤثر على أهدافها وغاياتها) ؟	✓		
4-2 هل لدى الشركة سياسة توزيع أرباح مكتوبة ومقررة ؟	✓		مدرج ضمن النظام الأساسي
5-2 هل يستند انتخاب أعضاء مجلس الإدارة إلى عملية ترشيح محددة وشفافة؟ (مثل إرسال نداء تعريفية عن المرشحين لعضوية المجلس مع الدعوة للاجتماع الهيئة العامة).	✓		

التعليقات	الإجابات	نعم	إلى حد ما	لا
كما ورد في النظام الأساسي		✓		
				✓
	✓			
كما ورد في النظام الأساسي				✓
		✓		
تم الإفصاح في الميزانية العمومية وفي التقرير السنوي				✓
			✓	
يشمل جدول أعمال الهيئة العامة أمور أخرى ويتم تطبيق سياسة الباب المفتوح			✓	
			✓	
يتم تطبيق سياسة الباب المفتوح				✓

6-2 هل يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة عن طريق التصويت التراكمي وبطريقة سرية؟

7-2 هل ينص النظام الأساسي للشركة على أحكام خاصة لتمثيل مساهمي الأقلية في مجلس الإدارة؟

8-2 هل أقرت الشركة وأصبحت عن لوائح وإجراءات داخلية مكتوبة بشأن سياسات التعامل مع حالات تضارب المصالح واستغلال المعلومات الداخلية في التداول على أسهم الشركة؟

9-2 هل أقرت الشركة سياسة واضحة للجوء الى التحكيم وتكون متاحة للمساهمين لاتخاذ هذا الاجراء ضمن الاجراءات القانونية ضد مجلس الإدارة أو أي من أعضائه للمطالبة بتعويض عن أضرار نجمت عن انتهاك التشريعات بالقوة أو انتهاك عقد تأسيس الشركة أو ارتكاب خطأ أو إهمال في إدارة الشركة أو إنشاء أسرارها؟

10-2 هل تعتمد الشركة سياسة منح المساهمين أولوية الاكتتاب عند إصدار أسهم جديدة؟

11-2 هل تفصح الشركة عن المعلومات الخاصة بالصفقات المبرمة بينها وبين الإدارة العليا/ مجلس إدارة الشركة (أي الصفقات المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة)؟

12-2 هل يُخطر المساهمون مسبقاً بكافة صفقات العمل المهمة والمخاطر والقضايا التي قد تؤثر على عمليات الشركة؟

13-2 هل لدى الشركة آلية لتلقي شكاوى وأقترحات المساهمين، بما في ذلك الشكاوى والأقترحات المرتبطة بإدراج بنود معينة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة وذلك بطريقة تضمن دراستها واتخاذ الإجراء المناسب بشأنها خلال فترة زمنية معينة؟

14-2 هل لدى الشركة سياسة مكتوبة لتنظيم العلاقات مع أصحاب المصالح؟

15-2 هل يتاح لجميع أصحاب المصالح بما في ذلك الموظفون والجهات الممثلة لهم قنوات اتصال واضحة مع مجلس الإدارة؟

التعليقات	الإجابيات	
	لا	نعم
		✓
		✓
وردت في النظام الأساسي		✓
ضمن التقرير السنوي		✓
لا يشمل الإفصاح حضور الاجتماعات		✓
ضمن التقرير السنوي	✓	
	✓	
ضمن التقرير السنوي		✓
		✓
	✓	

## 3. الإفصاح وشفافية المعلومات

1-3 هل لدى الشركة إجراءات عمل وسياسة مكمّمة من قبل مجلس الإدارة تبين الطريقة التي تنظمها عملية الإفصاح عن المعلومات ومتابعة تنفيذ هذه السياسة وفقاً لمتطلبات السلطات الرقابية والتشريعات الناظمة؟		✓
2-3 هل تصحح الشركة عن قوانينها المالية وتقارير المحققين الخارجيين في مواعيدها المحددة في التشريعات؟		✓
3-3 هل تصحح الشركة عن سياسة توزيع الأرباح المقررة من قبل الشركة (إن وجدت)؟ وهل تلتزم الشركة بهذه السياسة؟		✓
4-3 هل تصحح الشركة عن المعلومات المرتبطة بخطة التطوير وأهداف الشركة والمخاطر والمعلومات المستقبلية التي قد تؤثر على العمل؟		✓
5-3 هل تصحح الشركة في تقريرها السنوي عن عدد اجتماعات مجلس الإدارة ونسبة الحضور لكل عضو في تلك الاجتماعات؟		✓
6-3 هل تصحح الشركة للهيئة العامة عن أنشطة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة؟	✓	
7-3 هل تصحح الشركة بطريقة شفافة وفي الموعد المناسب عن الأحداث والصفقات المهمة والمخاطر الجسيمة والمعلومات الجوهرية الخاصة بعمليات الشركة؟	✓	
8-3 هل تصحح الشركة عن المعلومات الخاصة بمبقيها الخارجيين وعن أهم بنود وشروط التعامل معهم؟		✓
9-3 هل تصحح الشركة عن المعلومات الرئيسية المتعلقة بحوكمة الشركات بما في ذلك مدى امتثالها لنيل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان، ومنها على سبيل المثال: تشكيل مجلس الإدارة وطريقة ترشيح الأعضاء وتحديد مكافآتهم واللجان الرئيسية المنبثقة عن مجلس الإدارة وحضور الأعضاء واستقلال مجلس الإدارة والمعلومات الخاصة بالأعضاء وغير ذلك؟		✓
10-3 هل تصحح الشركة عن سياستها الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية إزاء المجتمع المحلي والبيئة؟		✓
11-3 هل تستخدم الشركة موقعها الإلكتروني لنشر المعلومات السابقة ذكرها؟	✓	



	5- إدارة ومراقبة المخاطر	✓	
	1-5 هل لدى الشركة سياسة تفويض واضحة لتحديد الموظفين المفوضين وحدود السلطات الممندة إليهم؟		
	2-5 هل تم إنشاء لجان في الشركة للتحقق الداخلي والامتثال تضمن اللوائح والقوانين ومتطلبات المؤسسات الرقابية والسلطات المشرفة والسياسات والخطط والإجراءات التي يضعها مجلس الإدارة؟	✓	
	3-5 هل تتألف لجنة التدقيق من أعضاء لديهم المعرفة والخبرة في مجال المحاسبة والمالية ويتبع أحد الأعضاء على الأقل خبرة عملية في مجال المحاسبة أو المالية وحصل شهادة جامعية أو مهنية في المحاسبة أو المالية أو المجالات ذات الصلة؟	✓	
	4-5 هل تضع الشركة تحت تصرف لجنة التدقيق كافة التسهيلات التي تحتاجها لأداء مسؤولياتها بما في ذلك صلاحية الاستعانة بخبير خارجي عند الضرورة؟	✓	
	5-5 هل تستطيع لجنة التدقيق وفق التسهيلات المتاحة لها التحقق من عدم وجود تضارب مصالح بسبب صفقات الشركة أو اتصالاتها أو مشاركتها مع الأطراف ذات الصلة؟	✓	
	6-5 هل تجتمع لجنة التدقيق مع المراقب الخارجي مرة واحدة سنوياً على الأقل بدون حضور الإدارة التنفيذية أو من يمثلها؟	✓	
	7-5 هل تتنوع أوصال التدقيق الداخلي بالامتثال وهل ينتج التدقيق الداخلي لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة نتيجة فنية مباشرة؟	✓	
	8-5 هل يحضر المراقب الخارجي جميع اجتماعات المساهمين التي تناقش القوائم المالية؟	✓	
	9-5 هل تغير الشركة المراقبين الخارجيين بصفة دورية لضمان استقلالهم وفقاً للقوانين واللوائح وهل لدى الشركة معايير توجيهية مكتوبة للتعامل مع المراقبين الخارجيين في مسائل لا تتعلق بالتدقيق؟	✓	يتم تغيير فريق العمل
	10-5 هل لدى الشركة سياسات مكتوبة وموثقة توثيقاً واضحاً ومحددة بشأن الموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات والإدارة المالية؟	✓	
	11-5 هل لدى الشركة سياسات مكتوبة وإجراءات عمل واضحة للرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وهل تراجع الشركة وتختبر فاعلية هذه السياسات والإجراءات بشكل سنوي؟	✓	
	12-5 هل توجد بالشركة دائرة للإدارة المالية بها عدد كافٍ من الموظفين يتمتعون بالمهارات المهنية ويمارسون مهامهم من خلال نظم وعمليات للإدارة المالية الحديثة لضمان سلامة الرقابة؟	✓	

لمودج لجنة التدقيق بشأن حوكمة الشركات

اسم الشركة، شركة البطاقات العالمية

لعمت لجنة التدقيق الامتثال لشروط حوكمة الشركات على النحو المنصوص عليه في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان وبطاقة تقييم الأداء المتوازن لحوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان المساندة عن هيئة الأوراق المالية عن السنة المنتهية في .....2018/12/31

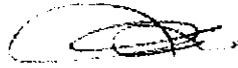
يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الامتثال لشروط دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان، والتمسك بالتحص الذي أجريته على إجراءات وهدف تلك الشروط، التي أقرتها الشركة لضمان الامتثال لشروط حوكمة الشركات. ولا يمثل هذا المحص مراجعة ولا إبداء للرأي في القوائم المالية للشركة.

شهد أن الشركة وفقاً للمعلومات المتاحة لديها قد امتثلت لقواعد حوكمة الشركات كما وردت في بطاقة الأداء المتوازن لحوكمة الشركات وعلى النحو المنصوص عليه أعلاه.

ونفر أيتها أن هذا الامتثال لا يمثل ضماناً لاستمرار الشركة في المستقبل ولا للكفاءة أو الفاعلية التي لادرت بها الإدارة شؤون الشركة.

لجنة التدقيق عن مجلس الإدارة

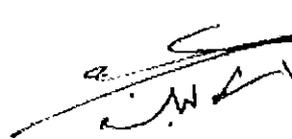
لسماء أعضاء لجنة التدقيق،



الدكتور محمد عمرو / رئيس للجنة



المهندس مكرم الطمعي / عضو



السيد الحرف صهر الراهيم / عضو

التاريخ 2019/03/28