

شركة البطاقات العالمية

مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة البطاقات العالمية
مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

٣-٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٤	- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٥	- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٦	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٨	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١٨ - ٩	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة مساهمي

شركة البطاقات العالمية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة البطاقات العالمية المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكلاً من بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها بإستثناء ما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا المتحفظ حول البيانات المالية الموحدة.

أساس الرأي المتحفظ

١- كما هو مبين في الإيضاح رقم (٤)، قامت الشركة في نهاية عام ٢٠١٣ بناءً على قرار مجلس الإدارة بقيد كامل أرصدة حملة البطاقات على حساب شركة ماستركارد العالمية. وحيث أن تحصيل الرصيد المسجل على حساب شركة ماستركارد العالمية والبالغ ١٦,٥٨٣,٧٢١ دينار يعتمد على نتائج القضية المقامة ضدها وحجم المبالغ المتوقع تحصيلها من عملاء الشركة بشكل مباشر، الأمر الذي يصعب تحديده بموثوقية كافية في الوقت الحالي، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة لم تتضمن أية تعديلات تخص نهم حملة البطاقات كما في نهاية عام ٢٠١٣.

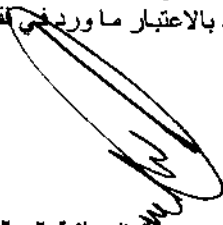
٢- قامت شركة ماستركارد العالمية خلال عام ٢٠١٣ بمصادرة الكفالة الصادرة لصالحها بقيمة ١,٩٧٤,٧٨٣ دينار، وحيث أن إدارة الشركة ترى أن مصادرة الكفالة تم بشكل غير قانوني، قامت بقيد قيمة الكفالة المصادرة على حساب شركة ماستر كارد العالمية ورفع قضية ضدها للمطالبة بقيمة الكفالة المصادرة والفائدة القانونية، وحيث أن أثر ذلك على نتائج أعمال الشركة ومركزها المالي يعتمد على نتائج القضية المقامة ضد شركة ماستر كارد العالمية، الأمر الذي يصعب تحديده بموثوقية كافية في الوقت الحالي، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة لم تتضمن أية مخصصات تخص قيمة الكفالة المصادرة.

٣- قامت شركة ماستركارد العالمية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٣ بفسخ الإتفاقية الموقعة مع الشركة من طرف واحد، مما أثر بشكل جوهري على نشاط الشركة الرئيسي وأثار شكوكاً حول قدرتها على الإستمرار. إن قدرة الشركة على الإستمرار في أعمالها وتسديد إلتزاماتها يعتمد على إستحداث خدمات ومنتجات جديدة وتحصيل الذمم والمبالغ المستحقة للشركة، هذا ولم يتم إجراء أية تعديلات قد تكون ضرورية في حال عدم إستمرارية الشركة، كما لم يتم الإفصاح عن خطة الشركة المتعلقة بسداد الإلتزاماتها والإجراءات اللازمة لضمان إستمراريتها.

الرأي المتحفظ
بإستثناء تأثير ما هو مشار إليه في فقرة أساس الرأي المتحفظ، في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة البطاقات العالمية المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائها المالي الموحد وتنفيقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة توكيدية
كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٧)، قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠٠٩ وقررت فرض ضريبة إضافية بمبلغ ١١٥,٠٠٠ دينار عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة. قامت الشركة بالاعتراض على القرار ولم يصدر القرار النهائي بعد، هذا ويرأي المستشار الضريبي للشركة أنه يتعذر حالياً تحديد مبلغ الضريبة النهائي الذي سوف يستحق على الشركة.

تقرير حول المتطلبات القانونية
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها بعد الأخذ بالاعتبار ما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ.


ابراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهندسون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

عمان في ٢ تموز ٢٠١٤

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح
الموجودات		
الموجودات المتداولة		
٢,٨٤٢,١٣٨	٥٠٧,٠٧٠	٣ النقد وما في حكمه
١,٨٩٢,٠٠٠	٢,٧٦٠,٠٠٠	١٥ شبكات برسم التحصيل تخص جهات ذات علاقة
١٧,١٢٠,٠٤٢	-	ذمم حملة البطاقات
-	١٦,٥٨٣,٧٢١	٤ ذمة شركة ماستركارد العالمية مقابل ذمم حملة البطاقات
-	١,٩٧٤,٧٨٣	٥ ذمة شركة ماستركارد العالمية مقابل الكفالة المصادرة
٤,٧٢٠,٧٥٠	٣,١٤٦,٩٥٥	١٥ ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٣٥٨,٢٤٤	١٨٢,٣٥٥	٦ ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٢٦,٩٣٣,١٧٤	٢٥,١٥٤,٨٨٤	مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة		
٢,٨٩٦,٩٤٦	٣,٠٢٧,٣٥٢	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٦,٧٢٥	٢٤,٥١٢	٨ استثمار في شركة زميلة
٢,٦٠٢,٤١١	٢,١٥٩,٩٤٢	٩ ممتلكات ومعدات
٥,٥٢٦,٠٨٢	٥,٢١١,٨٠٦	مجموع الموجودات غير المتداولة
٣٢,٤٥٩,٢٥٦	٣٠,٣٦٦,٦٩٠	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
المطلوبات المتداولة		
٩,٩٩٦,١١٧	٤,٢٠٢,٨٨٩	١٠ تسهيلات بنكية قصيرة الأجل
١٢,٦٤٨	-	١٥ ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣٨٦,٠٥٢	٣٣٥,٣١٧	١٧ مخصص ضريبة الدخل
-	٩٩٥,٠٣٧	أمانات المساهمين
٩٩٤,٧٧٤	١,٠٦٨,٩٨٠	١١ ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١١,٣٨٩,٥٩١	٦,٦٠٢,٢٢٣	مجموع المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة		
١,٩٧٠,٥٦٩	٥,٦١٥,٣٩٧	١٠ تسهيلات بنكية طويلة الأجل
١٣,٣٦٠,١٦٠	١٢,٢١٧,٦٢٠	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
١٦,٠٧٧,٧١٦	١٦,٠٧٧,٧١٦	١٢ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٩٩٠,٥٣٨	-	علاوة إصدار
٦٢٥,٨٩٤	٦٣٠,٨٩٥	احتياطي إجباري
(٦٩,١٥١)	٦٦,٢٥٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٤٧٤,٠٩٩	١,٣٧٤,٢٠٤	أرباح مرحلة
١٩,٠٩٩,٠٩٦	١٨,١٤٩,٠٧٠	مجموع حقوق الملكية
٣٢,٤٥٩,٢٥٦	٣٠,٣٦٦,٦٩٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
٦,٦٥١,٨٨٣	٢,٨٦٥,٥٦٦		الإيرادات التشغيلية
(١,٦١٧,٢١٤)	(٤٢٣,٤٨٧)		المصاريف التشغيلية
٥,٠٣٤,٦٦٩	٢,٤٤٢,٠٧٩		مجمّل الربح التشغيلي
(٨٩٠,٤٦٥)	(٨٠٧,٢٨٦)		منافع موظفين
(٥١٠,١٣٩)	(٤٦٢,٥٨٤)	١٣	مصاريف إدارية
(٣١٤,٩٣٠)	(٤٤٠,٨٩٧)	٩	استهلاكات
(٧١٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣٠,٩٦٨	٣٥٠,٩٠٣		صافي إيرادات ومصاريف أخرى
٢,٦٤٠,١٠٣	٧٣٢,٢١٥		الربح من العمليات التشغيلية
(٧٧٠,٢٩٨)	(٧١٤,١٥٥)		تكاليف تمويل
١٨,٠٥٩	٢٦,٠٩٠		فوائد دائنة تخص تأمينات نقدية
(٥,٥٥١)	(٢,٢١٣)	٨	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
(٦٥,٠٠٠)	-		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	٨,٠٧١		توزيعات أرباح إستثمارات
١,٨١٧,٣١٣	٥٠,٠٠٨		ربح السنة قبل الضريبة
(٣١٠,٠٠٩)	(١٠,٠٠٠)	١٧	ضريبة دخل السنة
١,٥٠٧,٣٠٤	٤٠,٠٠٨		ربح السنة
٠,٠٩٤	٠,٠٠٢	١٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٥٠٧,٣٠٤	٤٠,٠٠٨	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
٣١٩,٤١١	١٣٥,٤٠٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
١,٨٢٦,٧١٥	١٧٥,٤١٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	احتياطي إيجري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
١٩,٠٩٩,٠٩٦	١,٤٧٤,٠٩٩	(٦٩,١٥١)	٦٢٥,٨٩٤	٩٩٠,٥٣٨	١٦,٠٧٧,٧١٦	٢٠١٣/١/١ الرصيد كما في
١٧٥,٤١٤	٤٠,٠٠٨	١٢٥,٤٠٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١,١٢٥,٤٤٠)	(١٣٤,٩٠٢)	-	-	(٩٩٠,٥٣٨)	-	أرباح موزعة
-	(٥,٠٠١)	-	٥,٠٠١	-	-	إحتياطي إيجري
١٨,١٤٩,٠٧٠	١,٣٧٤,٢٠٤	٦٦,٢٥٥	٦٣٠,٨٩٥	-	١٦,٠٧٧,٧١٦	٢٠١٣/١/٣١ الرصيد كما في
١٧,٢٧٢,٣٨١	١٥٥,٠٨٤	(٣٨٨,٥٦٢)	٤٣٧,٦٠٥	١,٦٠٨,٩١١	١٥,٤٥٩,٣٤٣	٢٠١٢/١/١ الرصيد كما في
-	-	-	-	(٦١٨,٣٧٣)	٦١٨,٣٧٣	زيادة رأس المال
١,٨٢٦,٧١٥	١,٥٠٧,٣٠٤	٣١٩,٤١١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٨٨,٢٨٩)	-	١٨٨,٢٨٩	-	-	إحتياطي إيجري
١٩,٠٩٩,٠٩٦	١,٤٧٤,٠٩٩	(٦٩,١٥١)	٦٢٥,٨٩٤	٩٩٠,٥٣٨	١٦,٠٧٧,٧١٦	٢٠١٢/١/٣١ الرصيد كما في

٣٠ ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٨٨٢,٣١٣	٥٠,٠٠٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٣١٤,٩٣٠	٤٤٠,٨٩٧	ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
٧١٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	إستهلاكات
٥,٥٥١	٢,٢١٣	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
		التغير في رأس المال العامل
(٣,٨٨٣,٨٤٢)	١٨٦,٣٢١	ذمم حملة البطاقات
(٢,١٠٤,٩١٧)	٦٩٣,١٤٧	ذمم جهات ذات علاقة
-	(١,٩٧٤,٧٨٣)	ذمة شركة ماستركارد العالمية مقابل الكفالة المصادرة
(٦٧,٢٩٠)	١٧٥,٨٨٩	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
١٧١,٤٤٧	٧٤,٢٠٦	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٦٣,١٤٢)	(٦٠,٧٣٥)	ضريبة دخل مدفوعة
(٣,٠٣٤,٩٥٠)	(٦٢,٨٣٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٢٨,٨٢٦)	١,٥٧٢	ممتلكات ومعدات
-	٥,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(١٢٨,٨٢٦)	٦,٥٧٢	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٩١٨,٢٦٤	(٢,١٤٨,٤٠٠)	تسهيلات بنكية
-	(١٣٠,٤٠٣)	أرباح موزعة
١,٩١٨,٢٦٤	(٢,٢٧٨,٨٠٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التمويل
(١,٢٤٥,٥١٢)	(٢,٣٣٥,٠٦٨)	التغير في النقد وما في حكمه
٤,٠٨٧,٦٥٠	٢,٨٤٢,١٣٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٨٤٢,١٣٨	٥٠٧,٠٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول 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 في 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 الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢ تموز ٢٠١٤، وتتطلب هذه البيانات المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة عليها.

٢. ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وشركتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية 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 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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الانصاح حول الاستثمار في الشركات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)	منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية المنفصلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	الاستثمار في الشركات الزميلة والعمليات المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١)

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المحايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها:

رقم المعيار	موضوع المعيار
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	النقص بين الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)	الانصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية

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 الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية 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 خصما 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 مضافا 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 بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل 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 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 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 للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده 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 استهلاك 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 رسملة الإضافات المادية على الممتلكات والمعدات في حين يتم تحميل مصاريف الصيانة إلى 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 الإقتراض
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
تسبب 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

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

٣. النقد وما في حكمه

٢٠١٢	٢٠١٣
٢٩٦,٥٥٢	١٤١,٧٤٢
٢,٥٤٥,٥٨٦	٣٦٥,٣٢٨
٢,٨٤٢,١٣٨	٥٠٧,٠٧٠

حسابات جارية لدى البنوك
أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل تسهيلات بنكية

٤. ذمة شركة ماستركارد العالمية مقابل ذمم حملة البطاقات
قامت الشركة في نهاية عام ٢٠١٣ بناءً على قرار مجلس الإدارة ببيع كامل أرصدة 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 وإستمرارها في تحصيل تلك الأرصدة من عملاء الشركة بشكل مباشر.

٥. ذمة شركة ماستركارد العالمية مقابل الكفالة المصدرة
قامت شركة ماستركارد العالمية خلال عام ٢٠١٣ بمصادرة الكفالة الصادرة لصالحها بقيمة ١,٩٧٤,٧٨٣ دينار، وحيث أن إدارة الشركة ترى أن مصادرة الكفالة تم بشكل غير قانوني، قامت ببيع قيمة الكفالة المصدرة على حساب شركة ماستركارد العالمية ورفع قضية ضدها للمطالبة بقيمة الكفالة المصدرة.

٦. ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٩,٤٢٦	٣١,١٨١	بنوك حليفة - حسابات جارية
٥٨,٧٢٦	٣٣,٨٨٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٨,٩٩٥	٥٣,٢٢٣	ذمم مدينة
٥٨,٠٨١	٨,٠٨١	تأمينات مستردة
١٠,٠٨٦	٧,٤٠٩	سلف موظفين
١٣٢,٩٣٠	٤٨,٥٧٨	أخرى
٣٥٨,٢٤٤	١٨٢,٣٥٥	

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢,٦٤٧,٩٧٤	٢,٦٦١,٨٤١	أسهم مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن
١٧٤,١٥٩	٢٩٥,٧٥٣	أسهم مدرجة في أسواق مالية (خارج الأردن)
٧٤,٨١٣	٦٩,٧٥٨	موجودات مالية غير مدرجة في أسواق مالية (داخل الأردن)
٢,٨٩٦,٩٤٦	٣,٠٢٧,٣٥٢	

تتضمن الموجودات المالية المبينة أعلاه أسهم مرهونة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة بلغت قيمتها العادلة كما في نهاية العام ٢,٦٥٣,٤٢٧ دينار.

٨. استثمار في شركة زميلة

يلخص الجدول أدناه بعض المعلومات المتعلقة بالشركة الزميلة:

اسم الشركة	النشاط	دولة التسجيل	نسبة الملكية	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	نتائج الأعمال
شركة افونيك سيستمز	تجارة آلات طباعة البطاقات، البرمجيات، أجهزة الحاسب الآلي والصراف الآلي	المملكة الأردنية الهاشمية	٢٠%	١٢٠,٨٨٣	٣٩,١٢٦	٢٢٠,١١٧	(٧,٣٧٥)

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

اسم الشركة	الرصيد في بداية السنة	الحصة من نتائج أعمال السنة	الرصيد في نهاية السنة	القيمة السوقية
شركة افونيك سيستمز ذ.م.م	٢٦,٧٢٥	(٢,٢١٣)	٢٤,٥١٢	غير مدرجة

شركة البطاقات العالمية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٩ . الممتلكات والمعدات

مباني	أجهزة كهربائية ومكتبية	أجهزة وبرامج كمبيوتر	وسائط نقل	أثاث ومفروشات وديكورات	دفقات على حساب شراء برنامج كمبيوتر	المجموع
١,١٧٥,٠٨٣	٩١٧,٨٩٩	١,٠٨١,٢٩١	١٩٢,٤٠٢	١٩٨,١٩٦	١٧٤,٠٣٠	٤,٦٦٨,٩٠١
-	-	-	-	-	٤١,٦٣٤	٤١,٦٣٤
-	-	٦٩١,٣٠٤	-	-	(١٩١,٣٠٤)	-
-	-	-	(١٣٥,٩٥٠)	-	(٢٤,٣٦٠)	(١٦٠,٣١٠)
١,١٧٥,٠٨٣	٩١٧,٨٩٩	١,٧٧٢,٥٩٥	٥٦,٤٥٢	١٩٨,١٩٦	-	٤,١٥٠,٢٣٥
الاستهلاك المتركم:						
الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١	١٠٠,١٣٨	٦٦٤,٨٨٩	٦٥٢,٣١٥	١١٧,٢٨٥	-	١,٦٦٦,٤٩٠
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١	٢٣,٥٠٢	٨٨,٦٤٧	٢٨٧,٢١١	١٧,٧٢٠	-	٤٤٠,٨٨٧
استهلاك السنة	-	-	(١١٧,١٠٤)	-	-	(١١٧,١٠٤)
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	١٢٣,٦٤٠	٧٥٣,٥٣٦	٩٣٩,٤٨١	١٣٥,٠٠٥	-	١,٩٩٠,٦٨٢
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	١,٠٥١,٤٤٣	١٩٤,٣٦٣	٨٣٣,١١٤	٦٣,١٩١	-	٢,١٤٨,٩٤٢
الاستهلاك المتركم:						
الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١	١,١٧٥,٠٨٣	٩١٥,٠٩١	١,٠٨١,٢٩١	٢٠٣,٠٠١	٥٧٨,٢٥٥	٤,١٥٠,٦٧٢
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١	-	٣٢,٨٠٣	-	٢٥٠	٩٥,٧٧٥	١٢٨,٨٢٨
استهلاك السنة	-	-	(١٠,٥٩٩)	-	-	(١٠,٥٩٩)
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	١,١٧٥,٠٨٣	٩١٥,٠٩١	١,٠٨١,٢٩١	٢٠٣,٠٠١	٥٧٨,٢٥٥	٤,١٥٠,٦٧٢
الاستهلاك المتركم:						
الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١	٧٦,١٢٧	٥٧٢,٨٢١	٤٩٩,٥٠٥	١١٣,٧٠٠	٩٩,٤٩٤	١,٣٦٢,١٥٧
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١	٢٣,٥٠١	٩٢,٠١٨	١٥٢,٧١٠	٢٨,٨١٠	١٧,٧٩١	٣١٤,٩٣٠
استهلاك السنة	-	-	-	(١٠,٥٩٧)	-	(١٠,٥٩٧)
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	١٠٠,١٣٨	٦٦٤,٨٨٩	٦٥٢,٣١٥	١٣١,٩١٣	١١٧,٢٨٥	١,٦٦٦,٤٩٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	١,٠٧٤,٩٤٥	٢٨٣,٠١١	٤٢٩,٠٧٦	٦٠,٤٣٩	٨١,٩١١	٢,١٤٨,٩٤٢

إن بعض مباني الشركة مرهونة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة.

١٠ . تسهيلات بنكية

نوع التسهيلات	العملة	سعر الفائدة	تاريخ الإستحقاق	سقف التسهيلات	الرصيد القائم
حسابات مكشوفة	دينار أرمني	١٢-١٥%	٢٠١٤	٣,٥٩٧,٠٧٠	٣,٥٩٧,٠٧٠
قروض	دينار أرمني	٩-١٠%	٢٠١٤ - ٢٠١٨	٦,٢٢١,٢١٦	٦,٢٢١,٢١٦
					٩,٨١٨,٢٨٦

إن التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة هي مقابل تأميمات نقدية وكمبيالات مجيرة لصالح البنك بما لا يقل عن الرصيد القائم بالإضافة إلى رهن بعض مباني الشركة وبعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل.

١١ . ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٥٤,٦٦٠	٣٢٧,١٦٥	مصاريف مستحقة
١٦١,٨٣٢	١٦٠,٧٣٠	ذمم دائنة
٢٦٦,٩٨٢	١٨٨,٨٠٦	ملفات برسم التحصيل
٦٢,١٣٢	٦٤,٢٩١	ذمم حملة البطاقات دائنة
١١١,٤٠٠	١١١,٤٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٤٧,٣٦٤	٤٧,٣٦٤	أمانات للغير
١١,٤٨٧	١١,٤٨٧	مخصصات مختلفة
٣٢,٧٢٨	٩١,١١٢	أمانات الضمان الإجتماعي
١٣,٧٣٢	٣٠,٠١٤	أمانات ضريبة الدخل
٣٢,٤٥٧	٣٦,٦١١	أخرى
٩٩٤,٧٧٤	١,٠٦٨,٩٨٠	

١٢. حقوق الملكية

رأس المال
يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٦,٠٧٧,٧١٦ دينار أردني مقسم إلى ١٦,٠٧٧,٧١٦ سهم بقيمة إسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

إحتياطي إجباري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠ % خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

أرباح موزعة
وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها العادي الذي عقد في ٣٠ نيسان ٢٠١٣ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٧% من رأس المال البالغ ١٦,٠٧٧,٧١٦ دينار، على أن يخصم من كامل رصيد علاوة الإصدار والباقي من الأرباح المرحطة وذلك عن أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

١٣. مصاريف إدارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٧,٢٠٩	١٤٨,٠١٠	أتعاب مهنية وقانونية
٩٣,٢٧٠	٦٩,٤٠٥	تنقلات
٨٣,٨٣٤	٥٧,٦٠٨	بريد و برق وهاتف
٦٨,٣٩٤	٤٥,١٩٤	تأمين
٨,٢٧٣	٧,٧٤٥	رسوم واشتراكات ورخص
٩,٧١٤	٦,٥٠٢	ايجارات
٤,٥١١	٢,٠١٣	قرطاسية ومطبوعات
٥,٢١٨	١,٧٦٣	دعاية وإعلان
٢٦,٤٠٠	-	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٦٣,٣١٦	١٢٤,٣٤٤	متفرقة
٥١٠,١٣٩	٤٦٢,٥٨٤	

١٤. حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٥٠٧,٣٠٤	٤٠,٠٠٨	ربح السنة
١٦,٠٧٧,٧١٦	١٦,٠٧٧,٧١٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٩٤	٠,٠٠٢	

١٥ . التعامل مع الجهات ذات العلاقة

بلغت الأرصدة المتعلقة بالتعاملات مع الجهات ذات العلاقة (أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم والشركات المسيطر عليها من قبلهم) ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٨٩٢,٠٠٠	٢,٧٦٠,٠٠٠	شيكات برسم التحصيل
٤,٧٢٠,٧٥٠	٣,١٤٦,٩٥٥	ذمم مدينة
(١٢,٦٤٨)	-	ذمم دائنة

تستحق أرصدة جهات ذات علاقة المدينة خلال فترة أقصاها ٣٦ شهراً من نهاية عام ٢٠١٣ وتحسب عليها فائدة بمعدل ٩% سنوياً اعتباراً من ٢٠١٣/٦/١.

كما بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٣٦٥,٨٨٧ دينار خلال عام ٢٠١٣ مقابل ٣٥٨,٠٨٠ دينار خلال عام ٢٠١٢.

١٦ . الإلتزامات المحتملة

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣,١٩٠,٥٠٠	١,٢٩١,٤٨٠	كفالات بنكية

١٧ . الوضع الضريبي

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٣٩,١٨٥	٣٨٦,٠٥٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣١٠,٠٠٩	١٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٦٣,١٤٢)	(٦٠,٧٣٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٨٦,٠٥٢	٣٣٥,٣١٧	الرصيد كما في نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٨١٧,٣١٣	٥٠,٠٠٨	الربح المحاسبي
-	(٨,٠٧١)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٩٧,٠٣٧	٢٩,٤٩٢	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
٢,٢١٤,٣٥٠	٧١,٤٢٩	الربح الضريبي
١٤%	١٤%	نسبة الضريبة القانونية
١٧%	٢٠%	نسبة الضريبة الفعلية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠٠٩ وقررت فرض ضريبة إضافية بمبلغ ١١٥,٠٠٠ دينار عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة، قامت الشركة بالاعتراض على القرار ولم يصدر القرار النهائي بعد.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- 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 احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

١٨ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والشيكات برسم التحصيل والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات البنكية والذمم الدافئة وأمانات المساهمين.

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. تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

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

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

٢٠١٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٢,٩٥٧,٥٩٤	٦٩,٧٥٨	-	٣,٠٢٧,٣٥٢
٢٠١٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٢,٨٢٢,١٣٣	٧٤,٨١٣	-	٢,٨٩٦,٩٤٦

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 ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما قيمته ٢٢٣,٩٠٣ دينار من إجمالي رصيد ذمم حملة البطاقات كما في نهاية عام ٢٠١٣ مقابل ١٠١,٩٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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 ٢٩٥,٧٥٩ دينار لعام 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.

ويخصص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات بنكية	٤,٢٠٢,٨٨٩	٥,٦١٥,٣٩٧	٩,٨١٨,٢٨٦
مخصص ضريبة الدخل	٣٣٥,٣١٧	-	٣٣٥,٣١٧
أمانات المساهمين	٩٩٥,٠٣٧	-	٩٩٥,٠٣٧
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	١,٠٦٨,٩٨٠	-	١,٠٦٨,٩٨٠
	٦,٦٠٢,٢٢٣	٥,٦١٥,٣٩٧	١٢,٢١٧,٦٢٠
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

١٩. إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة ومن خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والديون. ويوضح الجدول التالي نسبة مجموع الديون بالنسبة لحقوق الملكية:

٢٠١٢	٢٠١٣	
١١,٩٦٦,٦٨٦	٩,٨١٨,٢٨٦	مجموع الديون
١٩,٠٩٩,٠٩٦	١٨,١٤٩,٠٧٠	مجموع حقوق الملكية
%٦٣	%٥٤	نسبة المديونية إلى حقوق الملكية