



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

التاريخ : 2014/11/02
الاشارة : 6385/ICC/2014

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد،،،

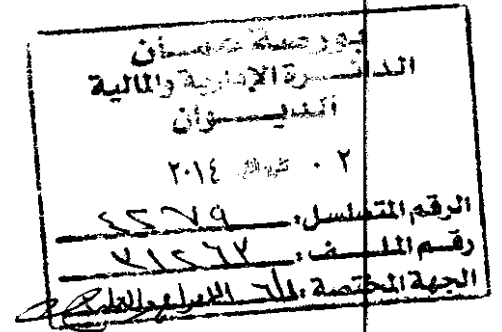
الموضوع: البيانات المالية لشركة البطاقات العالمية

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم ثلاثة نسخ من البيانات المالية المدققة كما هي في
2014/09/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

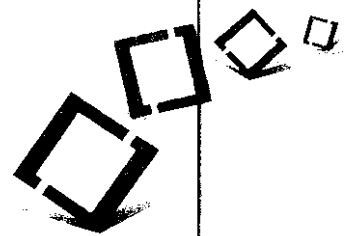
شركة البطاقات العالمية

INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية



نسخة: هيئة الاوراق المالية

: مركز ايداع الاوراق المالية



شركة البطاقات العالمية

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٤

مع تقرير المراجعة حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
البيانات المالية المرحلية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

صفحة	المحتويات
٣	تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٤	بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
١٢-٨	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

الموجودات	إيضاح رقم	٢٠١٤/٩/٣٠ بالدينار	٢٠١٣/١٢/٣١ بالدينار مدققة
النقد وما في حكمه	٣	٥١٠.٦١٧	٥٠٧.٠٧٠
شيكات برسم التحصيل تخص جهات ذات علاقة	٦	٢٧٦٠.٠٠٠	٢٧٦٠.٠٠٠
ذمة شركة ماستركارد العالمية مقابل ذمم حملة البطاقات	٤	١٧٣١٢.٣٣٣	١٦٥٨٣.٧٢١
ذمة شركة ماستركارد العالمية مقابل الكفالة المصدرة	٥	١٩٧٤.٧٨٣	١٩٧٤.٧٨٣
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٦	٣٤٣٢.٧٢٨	٣١٤٦.٩٥٥
ذمم وارصدة مدينة أخرى		٢٢٥.٤٥٨	١٨٢.٣٥٥
مجموع الموجودات المتداولة		٢٦.٢١٥.٩١٩	٢٥.١٥٤.٨٨٤
الموجودات غير المتداولة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل		٢٨٠.١٣٦.٠	٣.٢٧.٣٥٢
الاستثمار في شركة زميلة		٢٤.٥١٢	٢٤.٥١٢
ممتلكات ومعدات		١.٨٦٦.٧٩١	٢.١٥٩.٩٤٢
مجموع الموجودات غير المتداولة		٤.٦٩٢.٦٦٣	٥.٢١١.٨٠٦
مجموع الموجودات		٣٠.٩٠٨.٥٨٢	٣٠.٣٦٦.٦٩٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
تسهيلات بنكية قصيرة الأجل		٣.٦٥٩.٦١٣	٤.٢٠٢.٨٨٩
مخصص ضريبة الدخل		٣١٨.٨٥٣	٣٣٥.٣١٧
هبات مساهمين		٩٧٩.٧٤٩	٩٩٥.٠٣٧
ذمم وارصدة دائنة أخرى		١.٠٧٨.١٠٧	١.٠٦٨.٩٨٠
مجموع المطلوبات المتداولة		٦.٠٣٦.٣٢٢	٦.٦٠٢.٢٢٣
المطلوبات غير المتداولة			
تسهيلات بنكية طويلة الأجل		٦.٦١١.٦٢٣	٥.٦١٥.٣٩٧
مجموع المطلوبات		١٢.٦٤٧.٩٤٥	١٢.٢١٧.٦٢٠
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به والمدفوع		١٦.٠٧٧.٧١٦	١٦.٠٧٧.٧١٦
حتياطي اجباري		٦٣٠.٨٩٥	٦٣٠.٨٩٥
لتغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		(١٥٩.٧٣٧)	٦٦.٢٥٥
رباح مرحلة		١.٧١١.٧٦٣	١.٣٧٤.٢٠٤
مجموع حقوق الملكية		١٨.٢٦٠.٦٣٧	١٨.١٤٩.٠٧٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣٠.٩٠٨.٥٨٢	٣٠.٣٦٦.٦٩٠

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

شركة البطاقات العالمية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

٣٠ ايلول ٢٠١٤ بالدينار	البيان
١ ٦٣٤ ٨١٥	الاييرادات التشغيلية
(٢٠٨ ٤٩١)	المصاريف التشغيلية
١ ٤٢٦ ٣٢٤	مجمول الربح التشغيلي
(٣٩٩ ٢٥١)	منافع موظفين
(١٨٠ ٢٧٢)	مصاريف ادارية
(٢٩٣ ١٥١)	إستهلاكات
٥٥٣ ٦٥٠	الربح من العمليات التشغيلية
(٤٧٤ ٨٣٦)	تكاليف التمويل
٤٧ ٤١٩	ارباح اسهم موزعة
١٢٦ ٢٣٣	ربح الفترة قبل الضريبة
٠٠٠	ضريبة دخل الفترة
١٢٦ ٢٣٣	ربح الفترة بعد الضريبة
(٢٢٥ ٩٩٢)	بنود الدخل الشامل الاخرى
	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان
	الدخل الشامل
(٩٩ ٧٥٩)	اجمالي الدخل الشامل
٠,٠٠٨	حصة السهم الاساسية من ربح الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البطاقات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
١٨١٤٩.٧٠ (٩٩٧٥٩)	١٣٧٤٢٠.٤ ١٢٦٢٣٣	٦٦٢٥٥ (٢٢٥٩٩٢)	٦٣٠.٨٩٥ ...	١٦.٠٧٧٧١٦ ...
٢١١٣٢٦	٢١١٣٢٦	...	...	...
١٨٢٦٠.٦٣٧	١٧١١٧٦٣	(١٥٩٧٣٧)	٦٣٠.٨٩٥	١٦.٠٧٧٧١٦

الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
إجمالي الدخل الشامل للفترة
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
الرصيد كما في ٢٠١٤/٩/٣٠

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البطاقات العالمية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٤ بالدينار	البيان
	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
١٢٦ ٢٣٣	ربح الفترة قبل الضريبة
٢٩٣ ١٥١	استهلاكات
	<u>التغير في رأس المال العامل</u>
(٢٨٥ ٧٧٣)	ذمم جهات ذات علاقة
(٤٣ ١٠٣)	ذمم وارصدة مدينة اخرى
(٧٢٨ ٦١٢)	ذمة شركة ماستركارد العالمية مقابل ذمم حملة البطاقات
(١٥ ٢٨٨)	أمانات مساهمين
٩ ١٢٧	ذمم وارصدة دائنة اخرى
(١٦ ٤٦٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٦٠ ٧٢٩)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
	<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
٢١١ ٣٢٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢١١ ٣٢٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
	<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
٤٥٢ ٩٥٠	تسهيلات بنكية
٤٥٢ ٩٥٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣ ٥٤٧	<u>التغير في النقد وما في حكمه</u>
٥٠٧ ٠٧٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥١٠ ٦١٧	النقد في الصندوق ولدى البنوك بالدينار الاردني في نهاية الفترة

ن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

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 ٢٣ تموز ٢٠١٤ ويتوقع ان يبدأ النشاط التشغيلي للشركة مع بداية عام ٢٠١٥

تم اقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل ادارة الشركة بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٤

٢. أهم السياسات المحاسبية :-

بمس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة:

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ والمتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

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

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

ان البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، كما ان نتائج الاعمال المرحلية الموحدة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج السنوية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

ان السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في للسنة المنتهية في ٣١ كانون

الاول ٢٠١٣ باستثناء ما يلي

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الادوات المالية - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية .
- التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) : التدني في الموجودات - الافصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط .
- التفسير رقم (٢١) الجبايات .

ان اتباع المعايير المعدلة اعلاه لم تؤثر على المبالغ او الافصاحات الواردة في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة :

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 الارقام العالمية لخدمة الرسائل النصية ذ.م.م	٣٠.٠٠٠	١٠٠%	تقديم خدمات الرسائل النصية	الاردن

استخدام التقديرات:

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر في البيانات المالية الموحدة والايضاحات المرفقة بها . ان تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن وتعتمد على خبرة الادارة والمعلومات المتوفرة ، وعليه فان النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في اوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات .

وبما يلي اهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة :

- تقوم الادارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعه في المستقبل ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الشامل الموحد

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٣. النقد وما في حكمه

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٥١٠.٦١٧	١٤١.٧٤٢
٠٠٠	٣٦٥.٣٢٨
٥١٠.٦١٧	٥٠٧.٠٧٠

حسابات جارية لدى البنوك
أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل تسهيلات بنكية

٤. ذمة شركة ماستركارد العالمية مقابل ذمة 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 واستمرارها في تحصيل تلك الأرصدة 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 أن إدارة الشركة ترى أن مصادرة الكفالة تم بشكل غير قانوني ، قامت ببيع قيمة الكفالة المصادرة على حساب شركة ماستركارد العالمية ورفع قضية ضدها للمطالبة بقيمة الكفالة المصادرة .

٦. 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 :

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢٧٦٠.٠٠٠	٢٧٦٠.٠٠٠
٣٤٣٢.٧٢٨	٣١٤٦.٩٥٥

شيكات برسم التحصيل
أرصدة مدينة

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

٧. قضايا مقامة من الشركة

قامت الشركة برفع قضية على شركة ماستركارد العالمية تطالبها بقيمة المبالغ التي تم تحميلها على الشركة بناءً على قرار مجلس الإدارة بنهاية عام ٢٠١٣ والبالغ رصيدها في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ ما قيمته ١٧,٣١٢,٣٣٣ دينار، كما قامت ببيع الكفالة المصادرة على حساب شركة ماستركارد العالمية ورفع قضية ضدها للمطالبة بقيمة الكفالة المصادرة والفائدة القانونية . 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.

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
يضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤

٨. الوضع الضريبي

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ ايلول ٢٠١٤
٣٨٦ .٥٢	٣٣٥ ٣١٧
١٠ .٠٠٠	٠ .٠٠٠
(٦٠ ٧٣٥)	(١٦ ٤٦٤)
٣٣٥ ٣١٧	٣١٨ ٨٥٣

الرصيد كما في بداية السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
ضريبة الدخل المدفوعة نهاية السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨ قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عام ٢٠٠٩ وقررت فرض ضريبة اضافية 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 اعمال الشركة للاعوام ٢٠١٠ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه . 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 . بحسب رأي المستشار الضريبي للشركة لا يترتب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ .

٩. الادوات المالية:

تتألف الادوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية . تتضمن الموجودات المالية الارصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة وتتطلب المطلوبات المالية الذمم 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 اعادة تسعيرها باستمرار .

مخاطر الائتمان:

هي التي قد تتجم 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 حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها والحصول عل ضمانات كافية مع مراقبة الديون غير المسدده. يتمثل الحد الاقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية المرحلية .

شركة البطاقات العالمية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

مخاطر أسعار الفائدة :

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيم العادلة للأدوات المالية ، وحيث أن معظم الادوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة ، فإن حساسية ارباح 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 أن 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 ، وأن 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 ، 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 والاوراق المالية القابلة للتداول .

١. 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

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ ايلول ٢٠١٤	
٩ ٨١٨ ٢٨٦	١٠ ٢٧١ ٢٣٦	مجموع الديون
١٨ ١٤٩ ٠٧٠	١٨ ٢٦٠ ٦٣٧	مجموع حقوق الملكية
%٥٤	%٥٦	

١١. أرقام المقارنة :

تم إعادة تبويب بعض الأرقام المالية للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ لتتناسب مع الأرقام المالية لعام ٢٠١٣