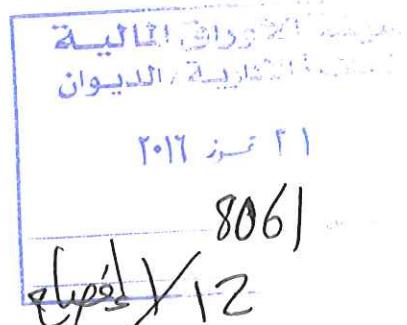




INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية



للرئيسي
د. عصام عمار

د. العباس العسال

التاريخ: 2016/07/28

الرقم: 77/ICC/2016

السادة / هيئة الوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع : البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30/06/2016

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه واستناداً لأحكام المادة (١٥/ب) من تعليمات ادراج الوراق المالية، نرفق لكم طيه نسخة من البيانات المالية كما في 30/06/2016 لشركة البطاقات العالمية م.ع.م مراجع من قبل مدققي الحسابات.

وتفضوا بقبول فائق الاحترام،،،

م. مكرم خليل العلمي
رئيس مجلس الإدارة
شركة البطاقات العالمية

INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية



شركة البطاقات العالمية

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٦

مع تقرير المراجعة حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

صفحة

المحتويات

٣	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٤	- بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد لستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد لستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٧	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
١٣-٨	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة

شركة البطاقات العالمية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لشركة البطاقات العالمية "شركة مساهمة عامة محدودة" والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والاضمادات حولها، إن اعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية إدارة الشركة ، وإن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبيّن لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية أمور أخرى

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لاغراض الادارة وهيئة الاوراق المالية .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ٢٨ تموز ٢٠١٦



الموسم	إيضاح رقم	٢٠١٦/٠٦/٣٠ بالدينار	٢٠١٥/١٢/٣١ بالدينار
النقد وما في حكمه	٣	١٠٦٦٥	١٠٥٠
شيكات برسم التحصيل تخص جهات ذات علاقة	٦	٢٦٤٤٠٠٠	٢٦٤٤٠٠٠
ذمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل ذمم حملة البطاقات	٤	٢٠٠٣٢٧٤٥	١٩١٢٣٩٢٤
ذمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل الكفالة المصدرة	٥	١٩٧٤٧٨٣	١٩٧٤٧٨٣
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٦	٣٢٣٠٩٧٥	٣١٤١٦٧٥
ذمم وارصدة مدينة أخرى		١٨٥٤٩٧	١٥٢١٦٨
مجموع الموجودات المتداولة		٢٨٠٧٨٦٦٥	٢٧٠٣٧٦٠٠

الموجودات غير المتداولة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
استثمار في شركة زميلة
ممتلكات ومعدات
دفعت على حساب شراء ممتلكات ومعدات
مجموع الموجودات غير المتداولة
مجموع الموجودات

٢١٣٨٥٧٠	١٢١٠٤٦٧
١٤٨٨٠	١٤٨٨٠
١٣٨٦٨٧٤	١٢٦٤٣٢٤
٣٥٠٠	٨١٤٢٠
٣٥٧٥٨٢٤	٢٥٧١٠٩١
٣٠٦١٣٤٤٢٤	٣٠٦٤٩٧٥٦

المطلوبات وحقوق الملكية
المطلوبات
المطلوبات المتداولة
تسهيلات بنكية قصيرة الأجل
مخصص ضريبة الدخل
ذمم وارصدة دائنة أخرى
مجموع المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة
تسهيلات بنكية طويلة الأجل
مجموع المطلوبات
حقوق الملكية

٤٧٠٦٦٧٧	٤٦٨٨٤٩٥
٣٥٢٠٧٥	٤٢٣٣٣٠
٢١٦٤٠٧٢	٢٣٦٠٤٧٠
٧٢٢٢٨٢٤	٧٤٧٢٤٩٥
٥٤٦٤٧١١	٥٨٣١٦٩٨
١٢٦٨٧٥٣٥	١٣٣٠٣٩٩٣
١٦٠٧٧٧١٦	١٦٠٧٧٧١٦
٦٥٤٦٧٢	٦٥٤٦٧٢
(٦٣٢٥٢٦)	(١٥٦٠٦٢٩)
١٨٢٦٠٢٧	٢١٧٤٠٠٤
١٧٩٢٥٨٨٩	١٧٣٤٥٧٦٣
٣٠٦١٣٤٤٢٤	٣٠٦٤٩٧٥٦

رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
احتياطي اجباري
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
أرباح مرحلة
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً 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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)

البيان	بالدينار	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	الستة أشهر المنتهية في الثلاثة أشهر المنتهية في
الإيرادات التشغيلية	١٠٩٠٧٧٤	١٠١٠١٢٠	٥٦١٧٢٢	٥٠٧٣١٤
المصاريف التشغيلية	(٤٥٣٩)	(٤٤٩١٨)	(٩٦٢)	(١٥٩٥٨)
<u>مجمل الربح التشغيلي</u>	<u>١٠٨٦٢٣٥</u>	<u>٩٦٥٢٠٢</u>	<u>٥٦٠٧٦٠</u>	<u>٤٩١٣٥٦</u>
منافع موظفين	٦٣٨٥٤٩	٣٣٥٠٥٠	٣٣٧٩٣٧	١٨٤٥٧٥
مصاريف ادارية	(٨٠٢٤١)	(١٧٢٠٦١)	(٤٠٨٦٤)	(٧١٨٠٧)
إستهلاكات	(١٢٢٥٥٠)	(١٩١٦٢٤)	(٥٩٩٧٧)	(٩٥٢٢٢)
الربح من العمليات التشغيلية	(٢٨٢٢٧١)	(٣١٨٨٤٦)	(١٤٢٦٨٨)	(١٦٣١٩٨)
نكليف التمويل	٦٢٩٥٤	٦٥٣٦٨	٨٩٥٤	٣١١٠
ارباح اسهم موزعة	٤١٩٢٣٢	٨١٥٧٢	٢٠٤٢٠٣	٢٤٤٨٧
ربح الفترة قبل الضريبة	٣٤٧٩٧٧	٧٨٣٣٢	(١٩٥١٥٤)	٢٤٤٨٧
ضريبة دخل الفترة	(٧١٢٥٥)	(٣٢٤٠)	(٣٩٠٤٩)	...
ربح الفترة بعد الضريبة	٣٤٧٩٧٧	٧٨٣٣٢	(١٩٥١٥٤)	٢٤٤٨٧
بنود الدخل الشامل الأخرى	٩٢٨١٠٣	(٢٥٣٨٢٠)	٨٥١٠	(١٨٦٣٦٣)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل	١٧٣٦٦٤	(١٧٥٤٨٨)	(١٦١٨٧٦)	
اجمالي الدخل الشامل	(٥٨٠١٤٦)	(١٧٥٤٨٨)	١٧٣٦٦٤	(١٦١٨٧٦)
حصة السهم الأساسية من ربح الفترة	٠٠٢٢	٠٠٠٥	٠٠١١	٠٠١٥

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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع	التغير المتراكم في القبضة العادلة	أرباح مرحلة	المجموع
١٧٩٣٥٨٨٩	١٨٩٦٠٢٧	٦٥٤٦٧٧	١٦٠٧٧٧١٦	(٦٣٣٥٢٦)	١٧٩٣٥٨٨٩	١٧٩٣٥٨٨٩
(٥٨٠١٣٦)	(٣٤٧٩٧٧)	٠٠٠	٠٠٠	(٩٢٨١٠٣)	(١٣٦)	(٥٨٠١٣٦)
١٧٣٤٥٧٦٣	٢١٧٤٠٠٤	(١٥٦٠٦٣٩)	٦٥٦٦٧٧٣	(١٥٦٠٦٣٩)	٢١٧٤٠٠٤	١٧٣٤٥٧٦٣
١٨٣٤٣٣١	٦٣١١٧٦	١٦٠٧٧٧١٦	٢٠١٥١١	٢٠١٥١١	٦٣١١٧٦	١٨٣٤٣٣١
(٧٥٤٨٨)	(٧٨٣٣٢)	٠٠٠	٢٠١٥١١	٢٠١٥١١	(٧٨٣٣٢)	(٧٥٤٨٨)
٢٣١٤٦	٠٠٠	٠٠٠	٢٠١٥١١	٢٠١٥١١	٠٠٠	٢٣١٤٦
١٨١٦١٩٨٩	١٧٢٦١٣١	(٢٧٣٠٣٤)	١٦٠٧٧٧١٦	(٢٧٣٠٣٤)	١٧٢٦١٣١	١٨١٦١٩٨٩
الرصيد كما في ٢٠١٥/١	٦٣١١٧٦	١٦٠٧٧٧١٦	الرصيد كما في ٢٠١٥/١	٦٣١١٧٦	٦٣١١٧٦	الرصيد كما في ٢٠١٥/١
اجمالي الدخل الشامل للفتره	٠٠٠	٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل للفتره	٠٠٠	٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل للفتره
أرباح بقى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٠٠٠	٠٠٠	أرباح بقى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٠٠٠	٠٠٠	أرباح بقى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
الرصيد كما في ٢٠١٥/٣٠	٢٠١٥٦٣٠	٢٠١٥٦٣٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/٣٠	٢٠١٥٦٣٠	٢٠١٥٦٣٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/٣٠

ان الايصالات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقراً مع تقرير المراجعة المرفق

٢٠١٥ حزيران ٣٠ ٢٠١٦ حزيران ٣٠
بالدينار

٨١٥٧٢	٤١٩٢٣٢
١٩١٦٢٤	١٢٢٥٥٠
١٢٤٩٤٠	(٨٩٣٠٠)
٩٤٤٢٧	(٣٢٣٢٩)
(٧١٥٨٨٩)	(٩٠٨٨٢١)
١٦٣٥٩٠	١٩٦٣٩٨
(٥٩٧٣٦)	(٢٩٣٢٧٠)

البيان التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

ربح الفترة قبل الضريبة
استهلاكات

التغير في رأس المال العامل

ذمم جهات ذات علاقة

ذمم وارصدة مدينة أخرى

ذمة شركة ماستركارد العالمية مقابل ذمم حملة البطاقات

ذمم وارصدة دائنة أخرى

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

٢٣١٤٦	٠٠
٠٠	(٤٥٩٢٠)
٢٣١٤٦	(٤٥٩٢٠)

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات

صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل

تسهيلات بنكية

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد في الصندوق ولدى البنوك بالدينار الاردني في نهاية الفترة

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

١. عام

- تأسست شركة البطاقات العالمية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٣٠/٥/١٩٩٩ ، وقد تم تحويل صفتها القانونية إلى شركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٩ أيار ٢٠٠٦ ، وسجلت في سجل الشركات المسماة العامة تحت الرقم (٤٠٤) ، ان مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية ، ومن اهم غاياتها اصدار بطاقات الائتمان الشخصية والقيام بجميع الاعمال الأخرى المتعلقة بها والمترتبة عنها وذلك داخل المملكة الأردنية الهاشمية ووفق القوانين والأنظمة المرعية بهذا الخصوص.
- ان اسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية -الأردن
- 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 خلال عام ٢٠١٦
- تم اقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل ادارة الشركة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٦

٢. أهم السياسات المحاسبية :-

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة:

- تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ والمتصلق بالقارير المالية المرحلية .
- تم اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.
- ان الدينار الأردني 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 القوائم المالية الدولية ، كما ان نتائج الاعمال المرحلية الموحدة لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج السنوية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة :

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

مركز التسجيل	طبيعة النشاط	نسبة التملك	رأس المال	اسم الشركة التابعة
الاردن	تقديم خدمات الرسائل النصية	١٠٠%	٣٠٠٠	شركة الأرقام العالمية لخدمة الرسائل النصية ذ.م.م

استخدام التقديرات:

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

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

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

٣. النقد وما في حكمه

٢٠١٥ كانون الأول ٣١	٢٠١٦ حزيران ٣٠
٤٠١٣	١٠٦٦٥
٤٠١٣	١٠٦٦٥

حسابات جارية لدى البنوك

٤. ذمة شركة ماستركارد العالمية مقابل ذمم حملة البطاقات

قامت الشركة في نهاية عام ٢٠١٣ ببناءً على قرار مجلس الإدارة بقيد كامل أرصدة حملة البطاقات (بعد طرح المخصص المأخذ 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 الكفالات المصادرية

قامت شركة ماستركارد العالمية خلال عام ٢٠١٣ بمصادر الكفالات الصادرة لصالحها بقيمة ١,٩٧٤,٧٨٣ دينار ، وحيث أن إدارة الشركة ترى أن مصادر الكفالات تم بشكل غير قانوني ، قامت بقيد قيمة الكفالات المصادرية على حساب شركة ماستركارد العالمية ورفع قضية ضدها للمطالبة بقيمة الكفالات المصادرية .

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 :

٢٠١٥ كانون الأول ٣١	٢٠١٦ حزيران ٣٠
٢٦٤٤٠٠٠	٢٦٤٤٠٠٠
٣١٥٧٥١٧	٣٢٣٠٩٧٥

شيكات برسم التحصيل
أرصدة مدينة

تستحق أرصدة جهات ذات علاقة المدينة خلال فترة أقصاها نهاية حزيران ٢٠١٨ وتحسب 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 تحديدها على الشركة بناءً على قرار مجلس الإدارة بنهائية عام ٢٠١٣ والبالغ رصيدها في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ما قيمته ٢٠،٣٢،٧٤٥ دينار، كما قامت بقيد الكفالة المصدرة على حساب شركة ماستركارد العالمية ورفع قضية ضدها للمطالبة بقيمة الكفالة المصدرة 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.

٨. الوضع الضريبي

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

٢٠١٥ كانون الأول ٣١	٢٠١٦ حزيران ٣٠
٣١٨،٨٥٢	٣٥٢،٠٧٥
٢٣،٢٢٣	٧١،٢٥٥
٣٥٢،٠٧٥	٤٢٣،٣٣٠

الرصيد كما في بداية السنة
ضريبة دخل الفترة
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 إضافية بمبلغ ١١٥,٠٠٠ دينار عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة ، قامت الشركة بالاعتراض على القرار ولم يصدر القرار النهائي بعد.
- قامت دائرة ضريبة الدخل للعام ٢٠١٠ بفرض ضريبة دخل وتعويض قانوني بمبلغ ١١٥,٨١٠ دينار وسوف يتم تحويل القضية إلى المحكمة .
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١١ لدائرة ضريبة الدخل ولن يتم مراجعة سجلات الشركة من قبل الدائرة حيث تم قبوله دون مراجعة .
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه .
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ .

٩. الأدوات المالية:

تنتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية . تتضمن الموجودات المالية الارصدة لدى البنك والنقد في الصندوق والذمم المدينة وتتطلب المطلوبات المالية الذمم الدائنة .

القيمة العادلة :

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

مخاطر الائتمان:

هي التي قد تترجم عن عدم قدرة او عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي الى حدوث خسائر . تمثل مخاطر الائتمان 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 على ضمانات كافية مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية المرحلية .

مخاطر أسعار الفائدة :

تترنح مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة او القيم العادلة للأدوات المالية ، وحيث ان معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتنظر 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 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 تعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم :

تترنح 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 .

١٠. 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

٢٠١٥ كانون الأول ٣١	٢٠١٦ ٣٠ حزيران	مجموع الديون
١٠١٧١٣٨٨	١٠٥٢٠١٩٣	مجموع حقوق الملكية
١٧٩٢٥٨٨٩	١٧٣٤٥٧٦٣	
<u>%٥٧</u>	<u>%٦٠</u>	

١١. أرقام المقارنة :

تم إعادة تبويب بعض الأرقام المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لتتناسب مع الأرقام المالية لعام ٢٠١٥