



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

التاريخ : 2018/03/29
الرقم : 2018/ICC/52

السادة / بورصة عمان المحترمين .

تحية طيبة وبعد ،،

الموضوع : التقرير السنوي و البيانات المالية و تقرير الحوكمة

لشركة البطاقات العالمية عن عام 2017

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم نسخة من البيانات المالية المدققة كما هي في
2017 بالإضافة إلى التقرير السنوي و تقرير الحوكمة للشركة لعام 2017/12/31

وتفضلاً بقبول فائق الاحترام ،،


شركة البطاقات العالمية

INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠١٨ آذار ٢٩
الرقم التسلسلي - ١٥٩٤
رقم الماستر - ٣١٢٦٣
الجهة المختصة الملحق الإداري والعمالي

- مرفق طيبة نسخة من البيانات المالية 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 31/12/2017

ص . ب . 926974
عمان 11190 الأردن

هاتف: 5660 660
فاكس: 5650 822



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

حركة البطاقات العالمية

المacamahah العامه المحدوده

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 هيئةكم المؤقرة التقرير السنوي لشركة متضمناً إنجازات الشركة وتطوراتها المستقبلية وبياناتها المالية للسنة المنتهية في 2017/12/31

ومن أهم الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2017 :

- البدء بإصدار بطاقات Union Pay العالمية في الأردن .
- توقيع عقد اصدار بطاقات مدفوعة مسبقاً لجمعية خيرية في الأردن.
- تنفيذ عقد اصدار بطاقات مدفوعة مسبقاً لجمعية خيرية في الأردن.



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

ان الخطط المستقبلية لعام 2018 و للسنوات القادمة:

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

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

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

المهندس مكرم العلمي
رئيس مجلس الإدارة



استناداً لمتطلبات وتعليمات الأفصاح ، فقد تم الالتزام بنود القواعد الإرشادية وتطبيق قواعد الحكومة ، وعليه نورد ما يلي:

1- أنشطة الشركة الرئيسية

تم بحمد الله البدء بإصدار بطاقات Union Pay العالمية في الأردن. والعمل على تفعيل غيارات الشركة الأخرى لزيادة ايرادات 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 الأردن
هاتف : 00962 6 5660660
فاكس: 00962 6 5650822
بلغ عدد الموظفين كما في 31.12.2017 (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



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

3- حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ رأس المال الشركة المكتتب به والمدفوع (16,077,716) دينار / سهم كما في 31/12/2017.

بلغ صافي القيمة الإجمالية للمتلكات و المعدات (1,006,929) دينار.

4- الشركات التابعة

تم بتاريخ 7 تشرين الثاني 2010 تأسيس شركة الأرقام العالمية كشركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة الأردنية الهاشمية برأس المال بلغ 30,000 دينار/سهم، ومن أهم غالياتها تقديم خدمات الرسائل

النصية و خدمات التكاليف المضافة.
تمتلك شركة البطاقات العالمية 100% من رأس المال الشركة.



أعضاء مجلس الإدارة و أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية

نبذة تعريفية عن كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

رئيس مجلس الادارة	مكرم خليل العلمي
عضو	جورج جاك خياط
عضو - ممثل شركة الروشة للتجارة والاستثمار	جودت خليل العلمي
عضو - ممثل شركة سهيل جميل العشر و أخوانه	محمد عيسى ابو زيادة
عضو	داهود يوسف خليل كوساية
عضو - ممثل شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية	لؤي عصام عرفات
عضو	مروان سليم خير الدين
عضو - ممثل بنك الموارد اللبناني	وسيم سليم خير الدين
عضو	انس محمود الشلبي
عضو	منصور أكرم العلمي
عضو	الدكتور المهندس محمد أحمد خليل عمرو
عضو - ممثل الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية	أشرف عمر أمين ابراهيم
عضو - مدير عام	خليل مكرم العلمي



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

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

نبذة تعريفية عن كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

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



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

أعضاء مجلس الإدارة

• السيد مكرم خليل ابراهيم العلمي

رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: 27.07.2014

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 الإنسانية.
- رئيس مجلس إدارة و مدير عام الشركة العالمية للوساطة والأسوق المالية.
- رئيس مجلس ادارة شركة مسافات للنقل المتخصص
- عضو مجلس ادارة شركة باطون لصناعة الطوب والباطن المتداخل
- مهندس في مؤسسة الإسكان

• السيد جورج جاك جورج خياط

عضو مجلس إدارة

تاريخ العضوية: 27.07.2014

تاريخ الميلاد: 1961

المؤهل العلمي: هندسة زراعية

اسم الجامعة: جامعة جورجيا - الولايات المتحدة الأمريكية

تاريخ التخرج: 1982

الخبرات العملية:

- نائب رئيس مجلس الادارة والمدير العام لشركة مجمع الضليل الصناعي
- نائب رئيس مجلس إدارة الاتحاد العربي للصناعات الغذائية



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

• السيد جودت خليل ابراهيم العلمي

عضو مجلس إدارة / ممثل السادة شركة الروشة للاستثمار و التجارة

تاريخ العضوية : 27.07.2014

تاريخ الميلاد: 1949

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال

اسم الجامعة: جامعة ايادهو - 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 المتدخل

• عضو مجلس إدارة الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية.

• السيد محمد عيسى ابوزيادة

عضو مجلس إدارة / ممثل السادة شركة سهيل جميل العشر و اخوانه

تاريخ العضوية: 27.07.2014

تاريخ الميلاد: 1986

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة

اسم الجامعة: جامعة اليرموك

تاريخ التخرج : 2008

الخبرات العملية:

• رئيس قسم المحاسبة في الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية.

• مدير مالي في شركة الياسمين للادارة والتطوير العقاري.

• السيد داود يوسف خليل كوساية

عضو مجلس إدارة

تاريخ العضوية : 27.07.2014

تاريخ الميلاد: 1960

المؤهل العلمي: بكالوريوس هندسة مدنية

اسم الجامعة : جامعة تكساس - الولايات المتحدة الأمريكية

تاريخ التخرج: 1985



الخبرات العملية:

- مهندس في القوات المسلحة الأردنية من 1985/09 الى 1987/09
- مهندس في المركز العربي للدراسات الهندسية – عمان للفترة من 11/1987 لغاية 1992/05 و للفترة من 1996/09 ولغاية 1998/10
- مدير مبيعات في International Trading Company for concrete Waterproofing and treatment من 1992/05 لغاية 1993/12.
- شريك و مدير انشاءات في الشركة الوطنية الهندسية للتعهدات – عمان 1993/12 الى 1996/09.
- مدير مشروع في شركة Alpha Testing, Inc Dallas Texas - USA من 1999/01 لغاية 1999/6
- مدير QA/CA في شركة Saudi Archirodon Limited من 1999/11 لغاية 2001/6.
- مهندس لدى شركة الباطون الجاهز و التوريدات الانشائية من 2001/09 لغاية 2004/05.
- مدير انتاج في شركة Austrian Arabian Ready Mix Concrete - دبي الامارات العربية المتحدة من 2004/07 لغاية 2005/07.
- مساعد المدير العام – شركة الباطون الجاهز و التوريدات الانشائية من 2005/07 لتاريخه.

• السيد لؤي عصام عرفات

- عضو مجلس إدارة / ممثل السادة شركة الباطون الجاهز و التوريدات الانشائية
- تاريخ العضوية: 27.07.2014
- تاريخ الميلاد: 1969
- المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة
- اسم الجامعة: جامعة الموصل
- تاريخ التخرج : 1991

الخبرات العملية:

- مدير مالي و اداري في شركة مسافات للنقل المتخصص.
- مدير مالي في شركة الفردان / قطر.
- مدير مالي و اداري في شركة Data Serve & Turnkey Solution / السعودية.
- مدقق مالي : شركة الاتصالات الاردنية.



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

• السيد مروان سليم اسماعيل خير الدين

عضو مجلس إدارة

تاریخ العضوية : 27.07.2014

تاریخ الميلاد : 1968

المؤهل العلمي : ماجستير علوم مالية ومصرفيّة

اسم الجامعة : جامعة كولومبيا - الولايات المتحدة الأمريكية

تاریخ التخرج : 1989

الخبرات العملية :

• مدير عام و شريك بنك الموارد اللبناني - بيروت، لبنان

• محاضر في الجامعة الأمريكية في بيروت

• السيد وسيم سليم خير الدين

عضو مجلس إدارة / ممثل السادة بنك الموارد اللبناني

تاریخ العضوية : 27.07.2014

تاریخ الميلاد : 1969

المؤهل العلمي : بكالوريوس اقتصاد و ادارة أعمال من جامعة ريتشاردسون - المملكة المتحدة

تاریخ التخرج : 1990

الخبرات العملية :

• عضو مجلس ادارة بنك الموارد اللبناني (1996 لغاية تاريخه)

• مدير عام مشترك لبنك الموارد - لبنان ، عضو مجلس ادارة شركة الموارد للوساطة - لبنان.

• مدير عام شركة Technical Communications (1993-1996).

• عضو مجلس ادارة مجلس وكالة جت للسياحة - لبنان .

• عمل في الفترة من آب 1991 الى أيار 1993 في شركة Seven Up Bottling (في عدة مناصب منها:

- مدير مستودعات.

- مساعد مدير العمليات.

- مساعد مدير مصنع.

- مساعد مدير التنقلات.

• السيد أنس محمود الشلبي

عضو مجلس إدارة

تاریخ العضوية : 27.07.2014

تاریخ الميلاد : 1952

المؤهل العلمي : ماجستير هندسة ميكانيكية

اسم الجامعة : جامعة لندن - بريطانيا

تاریخ التخرج : 1976



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

الخبرات العملية:

عمل في مجال استثمارات البترول في الإمارات العربية المتحدة

• **السيد منصور أكرم بدوي العلمي**

عضو مجلس إدارة

تاريخ العضوية : 27.07.2014

تاريخ الميلاد: 1953

المؤهل العلمي: بكالوريوس هندسة كيميائية، جامعة نيو كاسل البريطانية

الخبرات العملية:

• مدير عام مجموعة الباردي في الإمارات العربية المتحدة

• **السيد محمد أحمد خليل عمرو**

عضو مجلس ادارة

تاريخ العضوية : 27.07.2014

تاريخ الميلاد: 1953

المؤهل العلمي: دكتوراه هندسة ميكانيكية

سنة التخرج: 1982

اسم الجامعة: معهد كييف للتكنولوجيا

الخبرات العملية :

• نائب رئيس المركز الوطني لبحوث الطاقة في المجلس الأعلى للعلوم والتكنولوجيا.

• رئيس قسم القياس والمعايير وطاقة الرياح في الجمعية العلمية الملكية.

• نائب المدير العام في شركة الباطنون الجاهز والتوريدات الإنسانية.

• **السيد اشرف عمر امين ابراهيم**

عضو مجلس ادارة / ممثل السادة الشركاء العالميين للوساطة و السوق المالية.

تاريخ العضوية : 27.07.2014

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 السوق المالية.

• مشرف اداري في مجموعة امريكانا



- السيد خليل مكرم خليل العلمي
عضو مجلس إدارة – مدير عام
تاريخ العضوية : 27.07.2014
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 باطون الجاهز و التوريدات الانشائية
- عضو مجلس ادارة باطون لصناعة الطوب و البلاط المتداخل
- عضو مجلس ادارة ومدير عام شركة البطاقات العالمية من حزيران 2006 لغاية

أعضاء الإدارة العليا

- الأنسة مها إبراهيم اسماعيل الشله
مدير خدمة العملاء في شركة البطاقات العالمية
تاريخ التعين: 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 الان



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

• **السيد شادي طلال عبد العزيز عبد العزيز**

مدير قسم التكنولوجيا والمعلومات في شركة البطاقات العالمية

تاريخ التعين: 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 والمعلومات في شركة البطاقات العالمية من سنة 2004 الى الان

• **السيد ياسر محمد نمر عودة الله**

مدير مالي في شركة البطاقات العالمية

تاريخ التعين: حزيران 2017

تاريخ الميلاد: 1985

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة

اسم الجامعة : الجامعة الاردنية

تاريخ التخرج: 2007

الخبرات العملية:

• موظف في بنك الاسكان للتجارة و التملي (2007-2008)

• محاسب رئيسي في شركة البطاقات العالمية (2008-2016)

• مدير مالي في الشركة المتكاملة لخدمات الدفع بواسطة الهاتف النقال (2016-2017)

• مدير مالي في شركة البطاقات العالمية من سنة 2017 الى الان



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

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في 2017/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2016/12/31	النسبة %
الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية	3,725,302	%23.17	3,723,348	%23.158
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 علاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) في حال كونذلك يشكل (10%) فاكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات على التوالي.

لا يوجد.

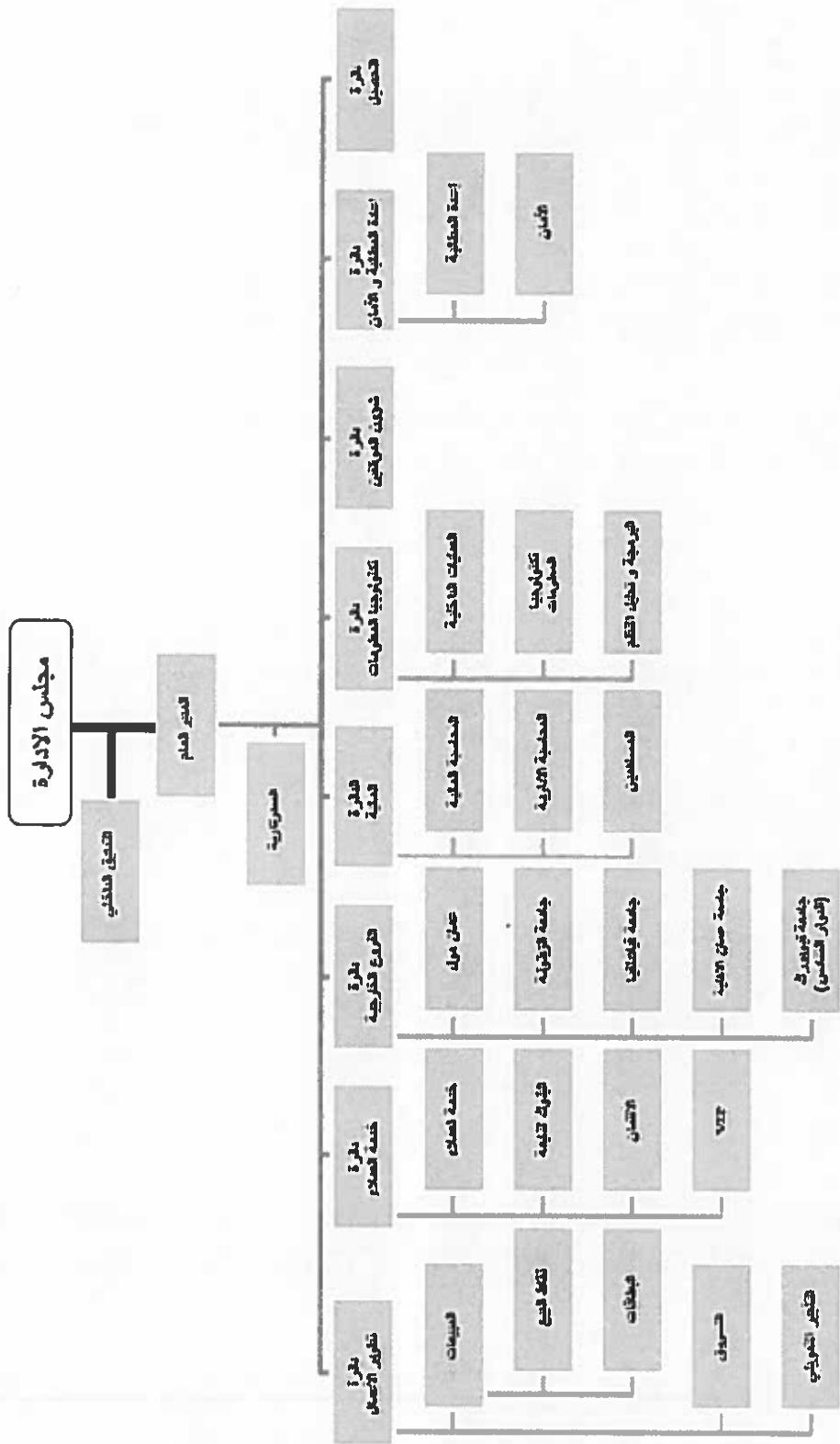
8- وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها مع الإشارة إلى الفترة التي يسرى عليها ذلك، ووصف لأيرادات اختراع أو حقوق امتياز تم الحصول عليها من قبل الشركة.

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

ପାତ୍ରବିନ୍ଦୁ





10- المخاطر التي تتعرض الشركة لها

يقوم مجلس ادارة الشركة بادارة هيكل 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 وبالتالي 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 الإنتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع سقوف إنتمانية لعملائها مع متابعة الديون غير المسددة.

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

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

و من اهم الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2017 :

- البدء بإصدار بطاقات Union Pay العالمية في الأردن .
- توقيع عقد اصدار بطاقات مدفوعة مسبقاً لجمعية خيرية 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 وتمثلها بيانياً ما أمكن ذلك.

البيان	2013 JD	2014 JD	2015 JD	2016 JD	2017 JD
صافي الأرباح (الخسائر) المحققة	40,008	2,807	201,734	(382,286)	(441,955)
الأرباح النقدية الموزعة	1,125,440	0	0	0	0
صافي حقوق المساهمين	18,149,070	18,314,331	17,925,889	16,562,840	15,936,528
أسعار الأوراق المالية	0.29	0.36	0.24	0.22	0.19



14- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

فيما يلي ملخص لأهم المؤشرات لعامي 2017 و 2016 :

#	المؤشرات المالية	2017	2016
1	اجمالي الأيرادات التشغيلية	14,107	1,079,275
2	نسبة النمو (الانخفاض) في اجمالي الأيرادات التشغيلية	% 98-	% 47-
3	ربح من العمليات التشغيلية	(715,408)	338,781
4	نسبة محمل الربح	%197-	%99
5	صافي ربح (خسارة) السنة	(441,955)	(382,286)
6	حصة السهم من الأرباح (الخسائر)	(.0274)	(.0273)
7	اجمالي المصارييف الأدارية و العمومية بما فيها منافع الموظفين	583,849	534,175
8	اجمالي موجودات الشركة	29,577,439	30,461,290
9	نسبة النمو في الموجودات	% (0.03)	%(0.5)
10	نسبة اجمالي الالتزامات الى اجمالي الأصول	% 46.1	% 45.6
11	نسبة اجمالي الديون (التي تحمل فائدة) الى اجمالي حقوق الملكية	%62.2	%66.8
12	نسبة صافي قيمة محفظة أرصدة حملة البطاقات الى اجمالي اصول الشركة	%74	%72.2

15- التطورات المستقبلية الهامة والخطوة المستقبلية للشركة.

ان الخطط المستقبلية لعام 2018 و للسنوات القادمة:

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



١٦- مقدار أتعاب التدقيق الخارجي للشركة.

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

١٧- بيان بعد 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 2017/12/31	عدد الأسهم كما في 2016/12/31	كما في 2016/12/31	كما في 2017/12/31	عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها
مكرم خليل العلمي	رئيس مجلس	أردني	5,460	5,460	-	-	
الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية	عضو	أردني	3,725,302	3,723,348	-	-	
السادة شركة سهيل جميل المعشر وآخوانه	عضو	أردني	100,118	100,118	-	-	
محمد أحمد عمرو	عضو	أردني	5,000	5,000	-	-	
السادة شركة الروشة للاستثمار والتجارة	عضو	أردني	5,460	5,460	-	-	
جودت خليل العلمي / ممثل شركة الروشة للاستثمار والتجارة	أردني	أردني	324	324	-	-	
السادة شركة الباطرون الجاهز والتوريدات الإنسانية	عضو	أردني	435,524	435,524	-	-	
داهود يوسف خليل كوساية	عضو	أردني	6,090	6,090	-	-	
خليل مكرم العلمي	عضو	أردني	19,500	7,460	-	-	
مروان خير الدين	عضو	لبناني	1,529,208	1,529,208	-	-	
أنس محمود الشلبي	عضو	كندي	120,118	120,118	-	-	
جورج جاك خياط	عضو	أردني	82,725	95,525	-	-	
منصور اكرم بدوي العلمي	عضو	أردني	12,010	12,010	-	-	
بنك الموارد اللبناني	عضو	لبناني	5,460	5,460	-	-	
وسيم خير الدين / ممثل بنك الموارد اللبناني	لبناني	لبناني	1,653,150	1,653,150	-	-	



* عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها		عدد الأسهم كمافي 2016/12/31	عدد الأسهم كمافي 2017/12/31	الجنسية	المنصب	الاسم
كمافي 2016/12/31	كمافي 2017/12/31					
-	-	7,460	19,500	أردني	مدير العام مدير التكنولوجيا و المعلومات	1. خليل مكرم العلمي
-	-	6,004	6,004	أردني		2. شادي طلال عبدالعزيز

* عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا التنفيذية

عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها		عدد الأسهم كمافي 2016/12/31	عدد الأسهم كمافي 2017/12/31	الجنسية	المنصب	الاسم
كمافي 2016/12/31	كمافي 2017/12/31					
-	-	160,000	100,000	أردني	لجنة عضو مجلس ادارة	1. مريم منصور أكرم العلمي
-	-	1,090	1,090	أردني	زوجة عضو مجلس ادارة	2. الشريفة ندى فواز زبن 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
-	-	78,323	78,323	أردني	ابنة عضو مجلس ادارة	5. 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 تحصل عليها كل منهم كأجور واتعاب ورواتب ومكافآت وغيرها، والمبالغ التي دفعت لكل منهم كنفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها.

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



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

الادارة التنفيذية

الإسم	الرواتب والكافآت السنوية	بدل التنقلات ال السنوية	نفقات السفر ال السنوية	اجمالي المزايا ال السنوية
1. خليل مكرم العلمي	102,375	-	-	102,375
2. شادي طلال عبدالعزيز	67,925	-	-	67,925
3. منها ابراهيم الشلّة	29,250	-	-	29,250
4. ياسر محمد عودة الله	17,117	-	-	17,117
المجموع	216,667	-	-	216,667

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

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

لا يوجد

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

لا يوجد

21 - مساقمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي.

لا يوجد .



22- تطبيق قواعد الحوكمة:

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

- 2- الالتزام بقواعد الحوكمة الخاصة بتشكيل مجلس الإدارة ومهامه ومسؤولياته واللجان التي يشكلها وأالية الاجتماعات الدورية.
- 3- الالتزام بالقواعد ذات العلاقة بمجتمعات الهيئة العامة للشركة وصلاحياتها.
- 4- العمل بالإجراءات المناسبة لضمان حصول المساهمين على حقوقهم بما يحقق العدالة والمساواة دون تمييز.
- 5- الحرص على تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية من خلال توفير المعلومات الافتتاحية للمساهمين والمستثمرين وكذلك الالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة وتنظيم الحسابات وإعداد البيانات المالية وفق المعايير الدولية.
- 6- تطبيق قواعد الحوكمة الخاصة بتشكيل لجنة التدقير وتحديد صلاحياتها ومهامها.
- 7- مراعاة قواعد الحوكمة في اختيار المدقق الخارجي وممارسته لواجباته.
- 8- تشكيل لجنة الحوافز والكافأة وهي منبثقة عن مجلس الإدارة ، هذا بالإضافة إلى أن أسس التعيين والعلاوات والكافأة ونظام التنقلات ونظام السفر محددة مسبقاً في نظام تأسيس الشركة ونظامها الداخلي.

بلغ عدد اجتماعات مجلس ادارة الشركة خلال عام 2017 (6) اجتماعات.

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في
31 كانون الأول 2017
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
5-3	تقرير مدقق الحسابات المستقل
6	بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2017
7	بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017
8	بيان التغير في حقوق الملكية الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017
9	بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017
21 - 10	إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للسنة المالية المنتهية 31 كانون الأول 2017

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 "المهنية العامة" والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كمافي 31 كانون الأول 2017 وكلام 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 فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدها من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة البطاقات العالمية المساهمة العامة كمافي 31 كانون الأول 2017 وأداتها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتتحقق. 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 الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه البيانات المالية الموحدة، و أنتا أو فينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك المتطلبات.
في إعتقدنا إن أدلة التتحقق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إيداء رأينا.

امور التتحقق الهامة

ان امور التتحقق الهامة هي تلك الامور التي وفقالحكمها المهني كانت الأكثر اهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الامور ضمن الإطار الكلي لتدقيق البيانات المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه البيانات الموحدة ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الامور ، فقد توصلنا الى ان الامور المبينة أدناه امور تتحقق هامة.

نطاق التتحقق

تضمنت اجراءات التتحقق التي قمنا بها التحقق من عدم وجود انخفاض في القيمة اضافة الى التعزيز بالرأي القانوني حول القضية المقدمة على شركة ماستركارد العالمية والتي بحسب رأي المحامي هناك احتمال كبير بكسب تلك القضية.

نمة شركة ماستركارد العالمية مقابل نعم حملة البطاقات تم المبلغ البالغ رصيده 358 930 19 النم التي تم تحويلها بموجب قرار مجلس الإدارة وبناء على توصية المحامي على نمة ماستركارد العالمية للمطالبة بها

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 تزويتنا بالتقدير 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 بتحقيق 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 تحقيقنا وإن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية

مسؤولية الإدارة و المسؤولين عن الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة
ان اعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً للمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة. وتشمل هذه المسئولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أي أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ او احتيال.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند اعداد البيانات المالية الموحدة تقييم قدرة الشركة على الاستثمارية ، والإفصاح حسب متضمن الحال عن المسائل المتعلقة بـاستثمارية الشركة وإستخدام مبدأ الاستثمارية في المحاسبة مالم تنسى الإدارة تصفية الشركة او وقف عملياتها، او لا يوجد لديها بديلًا منطقياً عن ذلك.
ان الاشخاص المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية المحاسب القانوني حول تحقيق البيانات المالية الموحدة
عليتنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، واصدار تقرير التحقيق والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو على مستوى عال من التأكيد ، ولكن إجراءات التحقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتحقيق لا تضمن دائمًا اكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت.

يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو عن طريق الخطأ ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعة قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمين البيانات المالية الموحدة الاقتصادية.

جزء من عملية التحقيق وفقاً للمعايير التدقيق الدولية ، نقوم بعمارة 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 احتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفّر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ و التزوير، او الحذف المتعمد والتحريفات ، او تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة باعمال التدقيق لغاييات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، و ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة الرقابة الداخلية في المجموعة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

المترابطون لتدقيق الحسابات



- التوصل لاستنتاج عن مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة ، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هناك وجود لعدم تيقن جوهري ، فنحن مطالبون بلفت الانتباه في تقرير تدقيننا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية ، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافيا، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيننا . ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وبنية ومح토ى البيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل الأحرکات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

هـ اصلنا مع المسؤولين عن الحكومة (بالإضافة إلى أمور أخرى) فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملحوظته، التدقيق الهامة ، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيننا.

لقد زودنا أيضاً المسؤولين عن الحكومة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية، وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يكون من المعقول أن يعتقد أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وحسب طبيعة الحال الاجراءات الوقائية ذات العلاقة.

من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع المسؤولين عن الحكومة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية وهي وبالتالي أمور التدقيق الهامة. حيث نقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان هناك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح العام عن ذلك الأمر أو في حالات نادرة جدا 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 الموحدة الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالصادقة عليها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
في ٢٦ آذار ٢٠١٨

فؤادي ابو فهد
اجازة رقم (٩٢٩)



Audit & Financial Consulting
MUTARABITOON
المترابطون لتدقيق الحسابات

<u>البيان</u>	<u>إيضاح</u>	<u>بالدينار</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>الموجودات</u>				
<u>الموجودات المتداولة</u>				
نقد وما في حكمه				
شيكات برسم التحصيل تخص جهات ذات علاقة				
نمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل نعم حملة البطاقات				
نمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل الكفالة المصدرة				
نعم جهات ذات علاقة مدينة				
نعم وارصدة مدينة أخرى				
مجموع الموجودات المتداولة				
<u>الموجودات غير المتداولة</u>				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل				
استثمار في شركة زميلة				
ممتلكات ومعدات				
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات				
مجموع الموجودات غير المتداولة				
المجموع للموجودات				
<u>المطلوبات المتداولة</u>				
المطلوبات وحقوق الملكية				
تسهيلات بنكية قصيرة الأجل				
مخصص ضريبة الدخل				
نعم وارصدة دائنة أخرى				
مجموع المطلوبات المتداولة				
<u>المطلوبات غير المتداولة</u>				
نعم جهات ذات علاقة دائنة				
تسهيلات بنكية طويلة الأجل				
مجموع المطلوبات				
<u>رأس المال وحقوق الملكية</u>				
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع				
احتياطي إجباري				
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية				
أرباح مرحلة				
صافي حقوق الملكية				
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية				
000	1 055 612	15		
6 328 236	3 176 021	10		
<u>13 898 450</u>	<u>13 640 911</u>			
16 077 716	16 077 716			
654 672	654 672			
(1 613 289)	(1 725 271)			
1 443 741	929 411			
<u>16 562 840</u>	<u>15 936 528</u>			
<u>30 461 290</u>	<u>29 577 439</u>			

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

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2017

<u>البيان</u>	<u>إيضاح</u>	<u>بالدينار</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
الإيرادات التشغيلية			14 107	1 079 275
المصاريف التشغيلية			(42 018)	(8 254)
<u>مجمل (الخسارة) الربح التشغيلي</u>			<u>(27 911)</u>	<u>1 071 021</u>
منافع موظفين			(385 321)	(392 060)
مصاريف ادارية			(198 528)	(142 115)
إستهلاكات			(165 053)	(221 690)
صافي ايرادات ومصاريف اخرى			61 405	23 625
الربح من العمليات التشغيلية			<u>(715 408)</u>	<u>338 781</u>
رد فوائد مدينة			441 969	000
تكليف التمويل			(216 663)	(784 021)
حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الزميلة			3 136	000
ارباح اسهم موزعة			45 011	62 954
خسارة السنة قبل الضريبة			<u>(441 955)</u>	<u>(382 286)</u>
ضريبة دخل السنة			000	000
خسارة السنة بعد الضريبة			<u>(441 955)</u>	<u>(382 286)</u>
بنود الدخل الشامل الاخرى				
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل				
الشامل				
اجمالي الدخل الشامل				
حصة السهم الاساسية من خسارة السنة				
			14	<u>(0.0274)</u>
				<u>(0.0237)</u>

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

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة لسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

المجموع	أرباح مرحلة بالدينار	التغير المترافق في القيمة العادلة بالدينار	الاحتياطي الإيجاري بالدينار	رأس المال المدفوع بالدينار	البيان
16 562 840	1 443 741	(1 613 289)	654 672	16 077 716	2017/1/1 الرصيد كما في 1/1 أجمالي الدخل الشامل للسنة تعديلات سلبيّة
(553 937)	(441 955)	(111 982)	000	000	2017/12/31 الرصيد كما في 12/31
(72 375)	(72 375)	000	000	000	
15 936 528	929 411	(1 725 271)	654 672	16 077 716	
17 925 889	1 826 027	(632 526)	654 672	16 077 716	2016/1/1 الرصيد كما في 1/1 أجمالي الدخل الشامل للسنة
(1 363 049)	(382 286)	(980 763)	000	000	2016/12/31 الرصيد كما في 12/31
16 562 840	1 443 741	(1 613 289)	654 672	16 077 716	

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

<u>2016</u> <u>بالدينار</u>	<u>2017</u> <u>بالدينار</u>	<u>البيان</u>
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
(382 286) 000	(441 955) (72 375)	خسارة السنة قبل الضريبة تعديلات سنوات سابقة التعديلات استهلاكات
221 690 000	165 053 (3 136)	حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الزميلة التغير في رأس المال العامل
(898 012) (16 097) (91 067) 310 073 <u>(855 699)</u>	91 578 1 531 961 85 066 (163 025) <u>1 193 167</u>	نسمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل نسم حملة البطاقات نسم جهات ذات علاقة بالصافي نسم وأرصدة مدينة أخرى نسم وأرصدة دائنة أخرى صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) عمليات التشغيل
الأنشطة الاستثمارية		
000 (45 920)	(6 798) (34 394) <u>(45 920)</u>	شراء ممتلكات ومعدات دفعات مقدمة لشراء ممتلكات ومعدات صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
الأنشطة التمويلية		
900 842 <u>900 842</u>	<u>(1 150 126)</u> <u>(1 150 126)</u>	تسهيلات بنكية صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(777) 1 050 <u>273</u>	1 849 273 <u>2 122</u>	صافي النقص في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية السنة النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

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

1. عام

- تأسست شركة البطاقات العالمية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 30/5/1999 ، وقد تم تحويل صيغتها القانونية إلى شركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ 9 أيار 2006 ، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت الرقم (404) ، ان مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية ، ومن اهم غايتها اصدار بطاقات الائتمان الشخصية والقيام بجميع الاعمال الأخرى المتعلقة بها والمتفرعة 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 23 تموز وبدأت الشركة الان بإصدار البطاقات .
- قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في عام 2016 التوقف على احتساب الفوائد على ندم حملة البطاقات.
- تم اقرار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 26 آذار 2018

2. 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 الأرقام العالمية لخدمة الرسائل النصية ذ.م.م) والمملوكة بالكامل من قبل الشركة والخاضعة لسيطرتها ، وتحتفظ السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتسييرية للشركة التابعة ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة .
- يتم اعداد البيانات المالية للشركة التابعة في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم ويستخدم نفس السياسات المحاسبية المتتبعة في الشركة الأم ، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتتبعة في الشركة الأم فيتم اجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتنطابق مع السياسات المحاسبية المتتبعة 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
الأردن	تقديم خدمات الرسائل النصية ذ.م.م	100%	30 000	شركة الأرقام العالمية لخدمة الرسائل النصية ذ.م.م

- حقوق غير المسيطرین تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق المساهمین 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 الثقة والتقين . 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 تقييم الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغليات احتساب الاستهلاكات والاطفاء السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة التدنى في بيان الدخل الموحد .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنى في قيمتها ويتم اخذ هذا التدنى في بيان الدخل الموحد

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز ثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ويتم شطب الذمم في حال عدم امكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى 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 وبعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويعظهر 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 بالعملات الأجنبية وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم اثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية في حال عدم توفر أسعار معينة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقييمها 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 بالتكلفة بعد تنزيل أي تدنى في قيمتها.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ القزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

الاستثمار في الشركات الزميلة

تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة والتي تملك الشركة ما نسبته 20% الى 50% من الحق بالتصويت فيها وتمارس تأثيرا فعالا على سياساتها المالية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالكلفة مضافة إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة . اذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الزميلة تم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية تقوم الشركة ببيانات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية لا يتم اثبات اية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأس المال 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 النسبة السنوية التالية:

%2	مباني
%15	اجهزه كهربائية ومكتبية
%20	اجهزه وبرامج كمبيوتر
%15	وساطه نقل
%9	اثاث ومجروشات وديكورات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدفق 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 المتبقى بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الذمم الدائنة والبالغ مستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والبالغ 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.

التناقص

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

الإيرادات

يتم تحقق ايرادات 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 الايرادات الأخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق.

مصاريف الاقتراض

يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض في بيان الدخل خلال السنة التي استحقت 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 بالعملة الأجنبية باستخدام اسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الاردني. يتم اثبات الارياح والخسائر الناتجة عن تحويل الارصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارياح الخاضعة للضريبة وتخلف الارياح الخاضعة للضريبة عن الارياح المعلنة في البيانات المالية لأن الارياح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزيل في سنة المالية وإنما في سنوات لاحقة احياناً او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً او مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة احياناً او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

3. النقد وما في حكمه

2016 بالدينار	2017 بالدينار	نقد لدى البنوك المحلية
273	2 122	
273	2 122	

4. نعم شركة ماستر كارد العالمية مقابل نعم حملة البطاقات

قامت الشركة في نهاية عام 2013 بناءً على قرار مجلس الادارة بقيد كامل ارصدة حملة البطاقات (بعد طرح المخصص المأخذوذ مقابلها) على حساب شركة ماستر كارد 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 .

5. نعم شركة ماستر كارد العالمية مقابل الكفالة المصادرية

قامت شركة ماستر كارد العالمية خلال عام 2013 بمصادرية الكفالة الصادرة لصالحها بقيمة 1,974,783 دينار ، وحيث ان إدارة الشركة ترى أن مصادرية الكفالة تم بشكل غير قانوني ، قامت بقيد قيمة الكفالة المصادرية على حساب شركة ماستر كارد العالمية ورفع قضية ضدها للمطالبة بقيمة الكفالة المصادرية حيث تم كسب هذا الجزء من القضية مما يعني الاعتراف بقرار المحلفين.

6. نعم وارصدة مدينة أخرى

2016 بالدينار	2017 بالدينار	مصاريف مدفوعة مقدماً نعم مدينة تأمينات مستردة آخرى
000	3 759	
163 621	74 796	
8 081	8 081	
71 533	71 533	
243 235	158 169	

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

2016 بالدينار	2017 بالدينار
1 157 807	1 045 825
<u>1 157 807</u>	<u>1 045 825</u>

اسهم مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية -الأردن

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل اسهم مرهونة مقابل التسهيلات الإنمائية الممنوحة للشركة بلغت قيمتها العادلة (1 932 291) دينار

8. استثمار في شركة زميلة

يلخص الجدول أدناه بعض المعلومات المتعلقة بالشركة الزميلة :

نتائج الاعمال	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	نسبة الملكية	دولة التسجيل	النشاط
10 453	135 334	1 074 378	1 171 839	%30	المملكة الأردنية الهشمية	تجارة آلات طباعة البطاقات ، البرمجيات ، اجهزة الحاسب الآلي والصرف الآلي

شركة انفوتيك سيسنمز

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

القيمة السوقية	الرصيد في نهاية السنة	الحصة من نتائج أعمال السنة 2017	الرصيد في بداية السنة	شركة انفوتيك سيسنمز ذ.م.م
غير مدرجة	18 016	3 136	14 880	

ممتلكات ومعدات

مجموع	أثاث ومفروشات وبيورات	وسائل نقل	أجهزة وبرامج كمبيوتر	أجهزة كهربائية ومكتبية		الكلفة
				بيانى	غير بيانى	
4 150 266	198 196	56 452	1 772 595	947 940	1 175 083	2017/1/1 الرصيد كما في
6 798	000	000	4 355	2 443	000	أضافات
<u>4 157 064</u>	<u>198 196</u>	<u>56 452</u>	<u>1 776 950</u>	<u>950 383</u>	<u>1 175 083</u>	<u>2017/12/31</u> الرصيد كما في الاستهلاك المتراكم
<u>2 985 082</u>	<u>177 390</u>	<u>56 089</u>	<u>1 609 517</u>	<u>947 940</u>	<u>194 146</u>	<u>2017/1/1</u> الرصيد كما في استهلاك السنة
165 053	4 628	362	136 059	502	23 502	
<u>3 150 135</u>	<u>182 018</u>	<u>56 451</u>	<u>1 745 576</u>	<u>948 442</u>	<u>217 648</u>	<u>2017/12/31</u> الرصيد كما في صافي القيمة الدفترية كما في
<u>1 006 929</u>	<u>16 178</u>	<u>1</u>	<u>31 374</u>	<u>1 941</u>	<u>957 435</u>	<u>2017/12/31</u> صافي القيمة الدفترية كما في
<u>4 150 266</u>	<u>198 196</u>	<u>56 452</u>	<u>1 772 595</u>	<u>947 940</u>	<u>1 175 083</u>	<u>2016/1/1</u> الرصيد كما في
<u>4 150 266</u>	<u>198 196</u>	<u>56 452</u>	<u>1 772 595</u>	<u>947 940</u>	<u>1 175 083</u>	<u>2016/12/31</u> الرصيد كما في الاستهلاك المتراكم:
<u>2 763 392</u>	<u>166 576</u>	<u>51 762</u>	<u>1 472 704</u>	<u>901 706</u>	<u>170 644</u>	<u>2016/1/1</u> الرصيد كما في استهلاك السنة
<u>221 690</u>	<u>10 814</u>	<u>4 327</u>	<u>136 813</u>	<u>46 234</u>	<u>23 502</u>	
<u>2 985 082</u>	<u>177 390</u>	<u>56 089</u>	<u>1 609 517</u>	<u>947 940</u>	<u>194 146</u>	<u>2016/12/31</u> الرصيد كما في صافي القيمة الدفترية كما في
<u>1 165 184</u>	<u>20 806</u>	<u>363</u>	<u>163 078</u>	<u>000</u>	<u>980 937</u>	<u>2016/12/31</u> صافي القيمة الدفترية كما في

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

10. تسهيلات ائتمانية

الرصيد القائم	سقف التسهيلات	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	العملة	نوع التسهيلات
6 746 083	6 746 083	%15-12	2015	دينار اردني	حسابات مكتوفة
3 176 021	3 176 021	%10-9	2018-2014	دينار اردني	قروض
9 922 104					

تم منح التسهيلات الائتمانية الواردة اعلاه مقابل تأمينات نقية وكمبيالات مجررة لصالح البنك بما لا يقل عن الرصيد القائم بالإضافة إلى رهن بعض مبني الشركة وبعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الخلل الشامل.

11. ذمم وأرصدة دائنة أخرى

2016 بالدينار	2017 بالدينار	
658 112	414 864	مصاريف مستحقة
189 594	115 489	ذمم دائنة
150 212	150 212	ملفات برسم التحصيل
159	86 339	ذمم حملة بطاقات دائنة
111 400	111 400	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (مدوره)
834 141	833 985	امانات مساهمين
47 364	47 364	امانات للغير
11 487	11 487	مخصصات مختلفة
300 228	359 725	امانات الضمان الاجتماعي
124 354	128 896	امانات ضريبية الدخل
47 093	51 359	أخرى
2 474 145	2 311 120	

12. حقوق الملكية

رأس المال يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع 16 077 716 مليون دينار اردني مقسم إلى 16 077 716 مليون سهم بقيمة اسمية دينار اردني واحد للسهم كما في 31 كانون الأول 2017

الاحتياطي الإجباري تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10% خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين

13. مصاريف إدارية

2016 بالدينار	2017 بالدينار	
18 896	14 117	أتعاب مهنية وقانونية
21 843	38 100	تنقلات
17 385	27 736	برق وبريد وهاتف
17 208	1 286	تأمين
10 246	24 799	رسوم واشتراكات ورخص
2 714	000	إيجارات
527	821	قرطاسية ومطبوعات
255	6 602	دعائية وأعلان
000	38 063	حكومية
53 041	47 004	متفرقة
142 115	198 528	

14. حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

2016 بالدينار	2017 بالدينار	
(382 286)	(441 955)	(خسارة) ربح السنة
16 077 716	16 077 716	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(0.0237)	(0.0274)	

15. التعامل مع الجهات ذات العلاقة

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

2016 بالدينار	2017 بالدينار	
2 644 000	2 644 000	شيكات برسم التحصيل
3 157 772	2 681 423	أرصدة مدينة

- بلغت رواتب الادارة التنفيذية العليا خلال عام 2017 ما قيمته 216 667 دينار مقابل 218 175 دينار خلال عام 2016

تستحق أرصدة جهات ذات علاقة المدينة خلال فترة 1 حزيران 2018 وتحسب عليها فائدة بمعدل 9% سنوياً اعتباراً من 6/1/2013 وتم التوقف عن احتساب الفوائد خلال النصف الثاني من عام 2016.

الرصيد القائم 2016 000	الرصيد القائم 2017 000	طبيعة العلاقة شركة زميلة	اسم الجهة شركة انفوتيك سيسترم
1 055 612 دانن	1 055 612 دانن		

16. الوضع الضريبي

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

2016 بالدينار	2017 بالدينار
352 075	352 075
352 075	352 075

الرصيد كما في بداية السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2008
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عام 2009 وقررت فرض ضريبة اضافية بمبلغ 115,703 دينار عن المخصص الماخوذ من قبل الشركة ، قامت الشركة بالاستئناف على القرار ولم يصدر القرار النهائي بعد.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عام 2010 وقررت فرض ضريبة دخل وتعويض قانوني بمبلغ 87,581 دينار عن المخصص الماخوذ من قبل الشركة ، وتم صدور القرار بشكل نهائي.
- تم تقييم كشف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة لعام 2011 دائرة ضريبة الدخل ولن يتم مراجعة سجلات الشركة من قبل الدائرة حيث تم قبوله دون مراجعة.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عام 2012 وقررت فرض ضريبة دخل وتعويض قانوني بمبلغ 512,754 دينار عن المخصص الماخوذ من قبل الشركة ، وتم تحويل القضية الى المحكمة ولم يصدر القرار النهائي بعد.
- تم تقييم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة للاعوام 2013 و 2014 و 2015 و 2016 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه .
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج اعمال الشركة لعام 2017 بسبب وجود خسائر.

17. قضايا مقامة من الشركة

قامت الشركة برفع قضية على شركة ماستركارد العالمية تطالبها بقيمة المبالغ التي تم تحديدها على الشركة بناءاً على قرار مجلس الادارة بنهاية عام 2013 والبالغ رصيدها في 31 كانون الاول 2017 ما قيمته 358 930 19 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 المصدرة على حساب شركة ماستركارد العالمية ورفع قضية ضدها للمطالبة بقيمة الكفالة المصدرة والفائدة القانونية حيث تم كسب هذا الجزء من القضية مما يعني الاعتراف بقرار المخالفين .

18. الاذوات المالية:

تتألف الاذوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية . تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والنقد المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الائتمانية المنوحة من البنوك والنظم الدائنة.

القيمة العادلة
ان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث ان معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبعتها أو يتم اعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

المستوى الاول: 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.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	2017
1 045 825	000	000	1 045 825	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
1 045 825	000	000	1 045 825	

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	2016
1 157 807	000	000	1 157 807	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
1 157 807	000	000	1 157 807	

مخاطر الائتمان
مخاطر الائتمان هي المخاطر 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 اأساسي في الودائع لدى البنوك والضم 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 الاقصى 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 ، حيث ان معظم الأدوات 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 الخطأ من تنبؤ قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات اسعار العملات الأجنبية . حيث ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني والدولار الامريكي وحيث ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الامريكي ، فان الارصدة في الدولار الامريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وان حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في اسعار 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 لتزاماتها في تاريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة أجاليها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما بتاريخ البيانات المالية

المجموع	اكثر من سنة	اقل من سنة	2017
9 922 104	3 176 021	6 746 083	تسهيلات انتمانية
352 075	000	352 075	مخصص ضريبة الدخل
2 311 120	000	2 311 120	نفقات وأرصدة دائنة أخرى
12 585 299	3 176 021	9 409 278	

المجموع	اكثر من سنة	اقل من سنة	2016
11 072 230	6 328 236	4 743 994	تسهيلات انتمانية
352 075	000	352 075	مخصص ضريبة الدخل
2 474 145	000	2 474 145	نفقات وأرصدة دائنة أخرى
13 898 450	6 328 236	7 570 214	

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:

2016 باليورو	2017 باليورو	مجموع الديون
11 072 230	9 922 104	مجموع حقوق الملكية
16 562 840	15 936 528	نسبة المديونية إلى حقوق الملكية
%67	%62	

19. 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 :

<u>سارية المفعول للفترات</u> <u>السنوية التي تبدأ من أو بعد</u>	<u>البران</u>	<u>رقم المعيار أو التفسير</u>
1 كانون ثاني 2018	الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية (9)
1 كانون ثاني 2018	إيرادات العقود الموقعة مع العملاء	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (15)
1 كانون الثاني 2019	الإجراءات	معيار التقارير المالية (16)
1 كانون ثاني 2018	معاملات العملات الأجنبية والمقابل المالي المدفوع مقدما	تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية (22)
1 كانون ثاني 2017	قائمة التتفقات التنتية	معيار المحاسبة الدولي (7) - تعديلات
1 كانون ثاني 2018	الفعل على أساس الأسماء	معيار التقارير المالية الدولي (2) - تعديلات
1 كانون ثاني 2017	ضرائب الدخل	معيار المحاسبة الدولي (12) - تعديلات
1 كانون ثاني 2018	شركات الاستثمار : تطبيق استثناء تجميع البيانات المالية	معيار المحاسبة الدولي (28) و (10) تعديلات
1 كانون ثاني 2018	عقود التأمين	معيار التقارير المالية الدولي (4) و (9) - جديد
1 كانون الثاني 2018	الاستثمارات العقارية	معيار المحاسبة الدولي (40) تعديلات
1 كانون ثاني 2018	تبني المعايير للتقارير المالية للمرة الأولى	معيار التقارير المالية الدولي (1) - تعديلات
1 كانون ثاني 2017	الإنصاف عن الملكية في المنشآت الأخرى	معيار التقارير المالية الدولي (12) - تعديلات

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

20. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرقام المالية لعام 2016 لتتناسب مع الأرقام المالية لعام 2017.

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.

عضو ائحة اداراً

الاسم: 

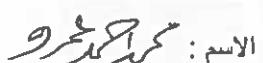
التوقيع:

عضو

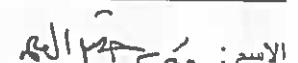
الاسم:  خريط

التوقيع:

نائب رئيس المجلس

الاسم:  محمد حمود

رئيس مجلس الإدارة

الاسم:  سليم حميس

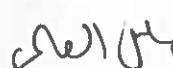
التوقيع:

عضو

عضو

عضو

عضو

الاسم:  جمال العابد

الاسم:  محمد حمود

الاسم:  لويز مسلم عرمان

التوقيع:

 عصام

التوقيع:

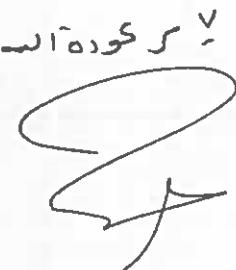
التوقيع:

التوقيع:

3. نحن الموقعين أدناه نقر بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي.

المدير المالي

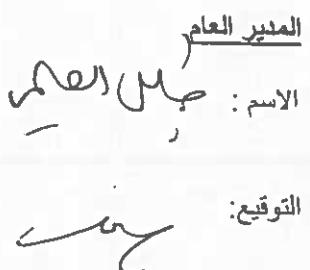
الاسم:

 سعيد كودة

التوقيع:

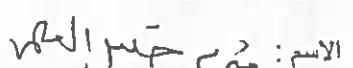
المدير العام

الاسم:

 جمال العابد

التوقيع:

رئيس مجلس الإدارة

الاسم:  سليم حميس

التوقيع:

٢٠١٣

International Cards Company
Public Shareholding Company
Consolidated Financial Statements as of
31 December 2017
Together with Independent Auditor's Report

**International Cards Company
Public Shareholding Company**

Contents

	<u>Page</u>
- Independent Auditor's Report	3-5
- Consolidated statement of financial position as of 31 December 2017	6
- Consolidated statement of comprehensive income for year ended 31 December 2017	7
- Consolidated statement of changes in equity for year ended 31 December 2017	8
- Consolidated statement of cash flows for year ended 31 December 2017	9
- Notes to the consolidated Financial Statements	10-20



Independent Auditors' Report

To The Shareholders of

International Cards Company

Public Shareholding Company

Amman - Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of International Cards Company PLC ,which comprise the consolidated statement of financial positions at 31 December 2017, the consolidated statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly in all material respects the consolidated financial position of the Company as at 31 December 2017, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS)

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters.

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

**Amounts due from Master Card
International against the card
holders receivables**

The amount represent the balance due from MCI of JD 19,930,358 as being created as per the Company's Board of Directors Decision

Audit Scope of work

The audit procedures we performed include ensuring no impairment in value exists and obtaining the independent legal opinion regarding the legal case initiated against the Master Card International Company which was positive and there is great opportunity to be in favor of the Company



Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the report, but does not include the consolidated financial statements and our auditors' report thereon.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.



As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

Report on the Legal and Regulatory Requirements

The Company maintains proper accounting records duly organized and conform in all material respects with the consolidated financial statements and we recommend to be approved by the General Assembly .

Amman – Jordan
26 March 2018

X 98
Al Mutarabitoon for Audit
Fathi Abu Farah
Audit License number (929)



Audit & Financial Consulting
MUTARABITOON
المترابطون لتدقيق الحسابات

International Cards Company
Public Shareholding Company
Consolidated Statement of Financial Position as of 31 December, 2017
(In Jordanian Dinars)

Assets	Note	2017 JOD	2016 JOD
Current Assets			
Cash and cash equivalents	3	2 122	273
Cheques under collection from related parties	15	2 644 000	2 644 000
Amounts due from MCI against cards holders receivables	4	19 930 358	20 021 936
Amounts due from MCI against issued guarantee	5	1 974 783	1 974 783
Amounts due from related parties	15	2 681 423	3 157 772
Accounts receivables and other current assets	6	158 169	243 235
Total Current Assets		27 390 855	28 041 999
Non-Current Assets			
Property and equipment	9	1 006 929	1 165 184
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income	7	1 045 825	1 157 807
Payments against property and equipment purchases		115 814	81 420
Investment in associated company	8	18 016	14 880
Total Non-Current Assets		2 186 584	2 419 291
Total Assets		29 577 439	30 461 290
Liabilities and Equity			
Liabilities			
Current Liabilities			
Current portion of long term bank loans	10	6 746 083	4 743 994
Income tax provision	16	352 075	352 075
Accounts payables and other current liabilities	11	2 311 120	2 474 145
Total Current Liabilities		9 409 278	7 570 214
Non-current liabilities			
Amounts due from related parties		1 055 612	000
Long term bank loans	10	3 176 021	6 328 236
Total Liabilities		13 640 911	13 898 450
Shareholders' Equity			
Paid in capital		16 077 716	16 077 716
Statutory reserve		654 672	654 672
Fair value reserve		(1 725 271)	(1 613 289)
Retained earnings		929 411	1 443 741
Total Shareholders' Equity		15 936 528	16 562 840
Total Liabilities and Shareholders' Equity		29 577 439	30 461 290

The attached notes are an integral part of these consolidated financial statements

International Cards Company
Public Shareholding Company
Consolidated Statement of Comprehensive Income for the Year Ended 31 December, 2017
(In Jordanian Dinars)

	<u>Note</u>	2017/12/31	2016/12/31
		JOD	JOD
Operating revenues		14 107	1 079 275
Operating expenses		(42 018)	(8 254)
Gross profit		(27 911)	1 071 021
Employees' salaries and other benefits		(385 321)	(392 060)
Administrative expenses	13	(198 528)	(142 115)
Depreciation	9	(165 053)	(221 690)
Net of other revenues and expenses		61 405	23 625
Profit from operating activities		(715 408)	338 781
Return debit interest		441 969	000
Finance cost		(216 663)	(784 021)
Company share from associated company Loss	8	3 136	000
Dividends received		45 011	62 954
(Loss) / Profit before income tax		(441 955)	(382 286)
Income tax expenses for the year	17	000	000
(Loss) / Profit for the year		(441 955)	(382 286)
Other comprehensive income			
Change in fair value of financial assets through other comprehensive income		(111 982)	(980 763)
Total comprehensive (loss) for the year		(553 937)	(1 363 049)
Basic and diluted earnings per share	14	(0.0274)	(0.0237)

The attached notes are an integral part of these consolidated financial statements

**International Cards Company
Public Shareholding Company
Consolidated Statement of Change in Equity for the year ended 31 December, 2017
(In Jordanian Dinars)**

	Paid in Capital JOD	Statutory Reserve JOD	Fair Value Reserve JOD	Retained Earnings JOD	Total JOD
Balance at 1 January 2017	16 077 716	654 762	(1 613 289)	1 443 741	16 562 840
Total comprehensive loss for the year	000	000	(111 982)	(441 955)	(553 937)
Previous years adjustments	000	000	000	(72 375)	(72 375)
Balance at 31 December 2017	16 077 716	654 762	(1 725 271)	929 411	15 936 528
 Balance at 1 January 2016	 16 077 716	 654 672	 (632 526)	 1 826 027	 17 925 889
Total comprehensive loss for the year	000	000	(980 763)	(382 286)	(1 363 049)
Balance at 31 December 2016	16 077 716	654 762	(1 613 289)	1 443 741	16 562 840

The attached notes are an integral part of these consolidated financial statements

International Cards Company
Public Shareholding Company
Consolidated Statement of Cash Flow for the year ended 31 December, 2017
(In Jordanian Dinars)

	2017 JOD	2016 JOD
Cash flows from operating activities		
(Loss) / Profit for the year before income tax and provisions	(441 955)	(382 286)
Previous years adjustments	(72 375)	000
Depreciation	165 053	221 690
Company share from associated company loss	(3 136)	000
Changes in working capital		
Amounts due from MCI against cards holders receivables	91 578	(898 012)
Related parties accounts	1 531 961	(16 097)
Accounts receivables and other current assets	85 066	(91 067)
Accounts payables and other current liabilities	(163 025)	310 073
Net cash flows (used in) operating activities	1 193 167	(855 699)
Cash flows from investing activities		
Property and equipment	(6 798)	000
Payments against property and equipment purchases	(34 394)	(45 920)
Net cash flows (used in) investing activities	_____	(45 920)
Cash flows from financing activities		
Long term Bank Loans	(1 150 126)	900 842
Net cash flows from financing activities	(1 150 126)	900 842
Change in cash and cash equivalents		
cash and cash equivalents at beginning of the year	1 849	(777)
Cash and cash equivalents at end of the year	273	1 050
	2 122	273

The attached notes are an integral part of these consolidated financial statements

International Cards Company

Public Shareholding Company

Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December, 2017

1. General

The International Cards Company was established as a limited liability Company on 30 May 1999, then became public shareholding Company on 9 May 2006 and registered under no. (404) in the Hashemite Kingdom of Jordan. The main activities of the company is issuing credit cards. The Company's shares are listed in Amman Stock Exchange.

The Company became a member of UNIONPAY INTERNATIONAL and signed with them the agreement on 23 July 2014, and started its operation in the year 2017.

The Board of Directors decided to stop charging interest on the amounts due from MCI against cards holders' receivables in 2016

The consolidated financial statement were approved by the Company Board of Directors on its meeting held on 26 March 2018 and it is subject to the General Assembly approval.

2. Summary of Significant Accounting policies

Basis of preparation

- The consolidated financial statements of company have been prepared in accordance with International financial Reporting Standards.
- The consolidated financial statements have been prepared on a historical cost basis except for the financial assets of which measured at fair value.
- The consolidated financial statements are presented in the Jordanian Dinar which is the functional currency of the Company.

Principles of Consolidation

The consolidated financial statements comprise of the financial statements of the Company and its subsidiary where the Company has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiary so as to obtain benefits from their activities. The financial statements of the subsidiary are prepared for the same reporting year as the Company using consistent accounting policies. All balances, transactions, income, and expenses between the Company and its subsidiary are eliminated.

Subsidiary are fully consolidated from the date of acquisition, being the date on which the Company obtains control, and continues to be consolidated until the date that such control ceases.

The results of operations of the Subsidiary are consolidated in the income statements from the acquisition date which is the date on which control over Subsidiary is transferred to the Company. The results of operation of the disposed Subsidiary are consolidated in the statement of income to the disposal date which is the date on which the Company loses control over the subsidiary.

The following subsidiary has been consolidated

Company	Activity	Capital	Ownership	Country of Registration
International Numbers Company	Services	30 000	100%	Jordan

International Cards Company
Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December, 2017

Use of Estimates

The preparation of the consolidated financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amount of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumption also affect the revenues, expenses and the provisions. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ resulting in future changes in such provision.

Management believes that the estimates are reasonable and as follows:

Management reviews periodically the tangible assets in order to assess the depreciation for the year based on the useful life and future economic benefits. Any impairment is taken to the statement of income.

Estimate of the collectible amount of trade accounts receivable is made when collection of the full amount is no longer probable for individually significant amounts this estimation is performed on an individual basis. Amount which are not individually significant, but which are past due, are assessed collectively and provision applied according to the length of time past due, based on historical recovery rates.

Cash and Cash Equivalents

Cash and cash Equivalents represent cash on hand and at bank.

Receivable and other debit balance

Trade receivables are carried at original invoice amount less an estimate made for doubtful receivables. Bad debts are written off when identified.

Financial Instruments

Under IFRS (9), financial assets at initial recognition are measured at its fair value plus, in the case of a financial asset not at fair value through profit or loss transaction costs that are directly attributable to the acquisition of the financial asset. Transaction costs of financial assets carried at fair value though profit or loss is expensed in the income statement.

Dept investment are measured at amortized cost only if both of following criteria are met: the objective of the Company business model is to hold the asset to collect the contractual cash flows and the contractual terms give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal outstanding.

If either of the two criteria above is not met debt investments are measured at fair value through profit or loss.

All equity investments are measured at fair value. Equity investments that are held for trading are measured at fair value through profit or loss. For all other equity investments the Company can make an irrevocable election at initial recognition to recognize changes in fair value through other comprehensive income rather than profit or loss if this election is made

All fair value changes excluding dividends that are a return on investment will be reported in other comprehensive income .There is recycling of amounts from other comprehensive income to profit and loss on sale of investments – or are there any impairment requirements. However, the Company may transfer the cumulative gain or loss within equity

International Cards Company
Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December, 2017

Fair value

For fair value of investments which are traded in organized financial market is determined by reference to the quoted market bid price at the close of the business on the statement of financial position date. For investments which are listed in inactive stock markets traded in small quantities or have no current prices the fair value is measured using the current value of cash flows or any other method adopted. If there is no reliable method for the measurement of these investment then they are stated at cost less any impairment in their value.

Recognition of financial assets

Financial assets and financial liabilities are recognized on the trading date which is the date that the entity commits itself purchase or sell the financial assets.

Investment in associated company

Investment in associated company is accounted for by the equity method of accounting. This is undertaking over which the Company generally has between 20% and 50% of the voting rights or over which the Company has significant influence but which it does not control. Unrealized gains and losses on transaction between the Company and its associated undertakings are eliminated to the extent of the Company interest in the associated undertakings.

Property and equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment loss. When assets are sold or retired, their cost and accumulated Depreciation are eliminated from the accounts and any gain or loss resulting from their disposal is included in the statements of income.

The initial cost of property and equipment comprises its purchase price including import duties and non-refundable purchase taxes and directly attributable costs of bringing the asset to its working condition and location for its intended use. Expenditures incurred after the fixed assets have been put into operation such as repairs and maintenance and overhaul costs are normally charged to income in the period the costs are incurred. In situations where it can be clearly demonstrated that the expenditures have resulted in an increase in the future economic benefit expect to be obtained from the use of an item of property and equipment beyond its originally assessed standard of performance the expenditures are capitalized as an additional cost of property and equipment

Depreciation is computed on a straight-line basis using the following annual depreciation rates:

Buildings	2%
Office equipment	15%
Computers & computer software	20%
Vehicles	15%
Furniture, fixture & decorations	9%

The useful life and depreciation method are reviewed periodically to ensure that the method and period of depreciation are consistent with the expected pattern of economic benefits from items of property and equipment

International Cards Company
Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December 2017

Payables and other current liabilities

Accounts Payable and accrued expenses are recognized when goods are received and services are performed.

Provisions

Provisions are recognized when the Company has a present legal or constructive obligation as a result of past events it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation and a reliable estimate of the amount can be made

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount is reflected in the consolidated statement of financial position only when there are legal rights to offset the recognized amounts and the company intends to settle them on a net basis or asset are realized and liability settle simultaneously.

Borrowing costs

Borrowing costs are generally expensed in the period it is incurred

Revenue recognition

Subscription fees are recognized when the cards are issued.

Interest is recognized on a time proportion basis that reflects the effective yield on the assets.
Dividends revenue are recognized when it declared by General Assembly of the investee Company.

Other revenue are recognized when it using accrual basis of accounting.

Income tax

Income tax expenses are accounted for on the basis of taxable income. Taxable income differs from income declared in the consolidated financial statement because the latter includes non-taxable revenues or disallowed taxable expenses in the current year but deductible in subsequent years accumulated losses acceptable by the tax law and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Foreign Currencies

Assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated to Jordanian Dinar using the average rates prevailing at year end announced by Central Bank of Jordan. Revenues and expenses in foreign currency are translated to Jordanian Dinar using the rates prevailing on the dates of transactions. Foreign exchange gains or losses are reflected in the consolidated statement of income.

3. Cash and cash equivalents

	2017	2016
	JOD	JOD
Current accounts at banks	2 122	273
	2 122	273

International Cards Company
Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December 2017

4. Amounts due from MCI against cards holders receivables

The Company Board of Directors has resolved to charge the full balance of the receivables Due from the cards holders (after deducting the allowance for doubtful debts) to Master Card International. The company has filed a lawsuit against MCI, and continued in collecting the receivables directly from its clients.

5. Amount due from MCI against issued guarantee

During 2013 Master Card International has withdrawn the letter of guarantee issued to its favor of JD 1 974 783. As the company management believes that the withdrawal process was illegal , a lawsuit has been filed against Master Card international and the full balance of the letter of guarantee has been charged to MCI the opinion of the company's lawyer is strong and in favor of the company the court decision for the second legal case was in favor of the Company for part of the amount claimed and the Company is continuing to claim the legal interest of the original amount claimed.

6. Accounts receivables and other current assets

	2017	2016
Prepaid expenses	3 759	000
Accounts receivable	74 796	163 621
Refundable deposits	8 081	8 081
Others	71 533	71 533
	158 169	243 235

7. Financial assets measured at fair value through other comprehensive income

	2017	2016
Listed securities (in Jordan)	1 045 825	1 157 807
	1 045 825	1 157 807

Included in the above financial assets securities pledged as collateral against bank facilities with a fair value of JOD (1 932 291)

8. Investment in associated company

The following are some information about the associate company:

<u>Company's name</u>	<u>Activity</u>	<u>Country of registration</u>	<u>Percentage of Ownership</u>	<u>Assets</u>	<u>Liabilities</u>	<u>Revenues</u>	<u>Profit of the year</u>
Info tech systems	Trading of cards Printing machines , software computer & ATMs	Jordan	30%	1 171 839	1 074 378	135 334	10 453

The Following Table Summarizes the movements over the company's investment in associate :

<u>Company's name</u>	<u>Beginning balance</u>	<u>Share From loss This year 2017</u>	<u>Ending Balance</u>	<u>Fair Value</u>
Info tech systems	14 880	3 136	18 016	Unlisted

International Cards Company
Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December 2017

9. Property and equipment

	Buildings	Office Equipments	Computer & Software	Vehicles	Furniture, Fixture & Decorations	Total
Cost						
Balance at 1/1/2017	1 175 083	947 940	1 772 595	56 452	198 196	4 150 266
Additions	000	2 443	4 355	000	000	6 798
Balance at 31/12/2017	1 175 083	950 383	1 776 950	56 452	198 196	4 157 064
Accumulated depreciation						
Balance at 1/1/2017	194 146	947 940	1 609 517	56 089	177 390	2 985 082
Depreciation	23 502	502	136 059	362	4 628	165 053
Balance at 31/12/2017	217 648	948 442	1 745 576	56 451	182 018	3 150 135
Net book value at 31/12/2017	957 435	1 941	31 374	1	16 178	1 006 929
Cost						
Balance at 1/1/2016	1 175 083	947 940	1 772 595	56 452	198 196	4 150 266
Balance at 31/12/2016	1 175 083	947 940	1 772 595	56 452	198 196	4 150 266
Accumulated depreciation						
Balance at 1/1/2016	170 644	901 706	1 472 704	51 762	166 576	2 763 392
Depreciation	23 502	46 234	136 813	4 327	10 814	221 690
Balance at 31/12/2016	194 146	947 940	1 609 517	56 089	177 390	2 985 082
Net book value at 31/12/2016	980 937	000	163 078	363	20 806	1 165 184

Some of Company's buildings are mortgaged against bank facilities.

International Cards Company
Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December 2017

10. Long Term Bank Loans

Credit type	Credit currency	Interest rate	Due date	Credit limit	Outstanding amounts
Overdrawn balance	JOD	12-15%	2015	6 746 083	6 746 083
Loans	JOD	9-10%	2014-2018	3 176 021	3 176 021
					9 922 104

The above bank facilities are secured by cash collaterals, assignment of notes equivalent to the extended credit and pledging some buildings and some financial assets measured at fair value through other comprehensive income.

11. Accounts payables and other current liabilities

	2017	2016
Accrued expenses	414 864	658 112
Accounts payable	115 489	189 594
Outstanding merchants' files	150 212	150 212
Internet & Gift cards balance	86 339	159
Provision for board of Directors' remunerations	111 400	111 400
Shareholders deposits	833 985	834 141
Other deposits	47 364	47 364
Miscellaneous provisions	11 487	11 487
Social security deposits	359 725	300 228
Income tax deposits	128 896	124 354
Others	51 359	47 093
	2 311 120	2 474 145

12. Shareholders' Equity

Paid in capital

The Company's authorized and paid in capital is JOD 16,077,716 divided equally into 16,077,716 shares with par value of JOD (1) each as at 31 December 2016.

Statutory reserve

The accumulated amounts in this account represent 10% of the Company's net income before income tax according to the Companies Law.

International Cards Company
Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December 2017

13. Administrative expenses

	2017 JOD	2016 JOD
Professional legal fees	14 117	18 896
Transportation	38 100	21 843
Post and telephone	27 736	17 385
Insurance	1 286	17 208
Subscriptions and printing	24 799	10 246
Rent	000	2 714
Stationery and printings	821	527
Advertising	6 602	255
Governmental Expense	38 063	000
Other	47 004	53 041
	198 528	142 115

14. Basic and diluted earnings per share

	2017 JOD	2016 JOD
(Loss) / Profit for the year	(441 955)	(382 286)
Weighted average number of shares	16 077 716	16 077 716
	(0.0274)	(0.0237)

15. Related party transactions

Balances for the related parties (Board of Directors, executive management and their close family members and entities under their control) are as follow:

	2017 JOD	2016 JOD
Cheques under collection	2 644 000	2 644 000
Accounts receivable	2 681 423	3 157 772

- The management salaries during 2017 is JD 216,667 (2016 is JD 218,175)

Amounts due from related parties are due on 1 June 2018 and starts charging an annual interest of 9% starting 1 June 2013, and stop charging this interest in the second half of 2016.

Company's name	relationship	balance	Balance
		2017	2016
Info tech systems	Associate company	1 055 612 Credit	000
		1 055 612 Credit	000

International Cards Company

Public Shareholding Company

Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December 2017

16. Tax status

The movements on provision for the income tax during the year are as follows:

	2017	2016
	JOD	JOD
Balance at beginning of the year	352 075	352 075
Balance at end of the year	352 075	352 075

- The Company has settled its tax Liabilities with Income Tax Department up to the end of 2008.
- The income Tax Department has reviewed Company's records for the year 2009 and assessed additional taxes required on the Company in excess of the provision taken for the year by JD 115 703. The company has contested the assessment made by the Tax Department and no final conclusion has yet been reached in this regard.
- The income Tax Department has reviewed Company's records for the year 2010 and assessed additional taxes required on the Company in excess of the provision taken for the year by JD 87 581, and final conclusion has been reached
- The income Tax Department has reviewed Company's records for the year 2012 and assessed additional taxes required on the Company in excess of the provision taken for the year by JD 512 754. The company has contested the assessment made by the Tax Department and no final conclusion has yet been reached in this regard.
- The income tax returns have been filed with the income Tax Department for the years 2013, 2014, 2015 and 2016, but the income Tax Department has not reviewed the Company's record till the date of this report.
- The income tax return for the year 2011 has been filed with the income tax and were accepted.
- The corporate tax provision for the year 2017 has not been calculated Due to the loss of the Company.

17. Legal cases initiated by the Company

The Company has initiated a legal case against Master Card International Company (MCI) claiming for amounts been charged on them of JD 19 930 358 based on Board of Director decision at end of year 2016, as well as a legal case against the letter of guarantee withdrawn by the MCI and its legal interests. As per the management & the legal consultant in USA, these legal cases are in favor of the Company and there is great chance to collect these amounts from MCI.

The court decision for the second legal case was in favor of the Company for part of the amount claimed and the Company is continuing to claim the legal interest of the original amount claimed.

International Cards Company
Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December 2017

18. Financial instruments

Financial instruments comprise financial assets and financial liabilities. Financial assets of the Company include bank balance, cash, checks under collection, receivables and securities. Financial liabilities of the Company include bank facilities accounts payable and shareholders withholdings.

Fair value

The fair value of the financial assets and liabilities are not materially different from their carrying values as most of these items are either short-term in nature or re-priced frequently

Financial assets and financial liabilities measured at fair value in the consolidated statement of financial position are grouped into three levels of a fair value hierarchy.

The three levels are defined based on the observability of significant inputs to the measurement as follows:

Level 1: quoted price (unadjusted) in active market for identical assets or liabilities.

Level 2: inputs other than quoted prices included within level 1 that are observable for the assets or liability, either directly or indirectly.

Level 3: unobservable input for the assets or liability.

2017	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income.	1 045 825	000	000	1 045 825
	1 045 825	000	000	1 045 825
2016	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income.	1 157 807	000	000	1 157 807
	1 157 807	000	000	1 157 807

Credit risk

Credit risks are those risks resulting from the default of counterparties to the financial instrument to repay their commitment to the Company. The Company limits its credit risk by only dealing with reputable banks and setting credit limits for individual customers and monitoring outstanding receivables. The maximum exposure to credit risk is represented by the carrying value of each financial asset.

International Cards Company

Public Shareholding Company

Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December 2017

Currency risk

The management consider that the Company is not exposed to significant currency risk. The majority of their transactions and balance are in either Jordanian Dinar or US Dollar. As the Jordanian Dinar is pegged to the US Dollar, balances in US Dollar are not considered to represent significant currency risk and Company's results or equity to movements in exchange rates is not considered significant.

Liquidity risk

Liquidity risks the risk that the Company will not be able to meet its net financial obligations. In this respect, the Company's management diversified its funding sources and managed assets and liabilities taking into consideration liquidity and keeping adequate balances of cash and cash equivalents, and quoted securities.

- The table below analyzes the Company's financial liabilities into relevant maturity groupings based on the remaining period at the consolidated statement of financial position date to the contractual maturity date.

	2017	Less than one	More than one	Total
		year	year	
Bank facilities		6 746 083	3 176 021	9 922 104
Income tax provision		352 075	000	352 075
Payable and other current liabilities		2 311 120	000	2 311 120
		9 409 278	3 176 021	12 585 299
	2016	Less than one	More than one	Total
		year	year	
Bank facilities		4 743 994	6 328 236	11 072 230
Income tax provision		352 075	000	352 075
Payable and other current liabilities		2 474 145	000	2 474 145
		7 570 214	6 328 236	13 898 450

19. Capital management

The Company manages its capital structure with the objective of safeguarding the entity's ability to continue as going concern and providing return to shareholders by pricing products and services commensurately with the level of risk.

	2017	2016
	JOD	JOD
Total Debt	9 922 104	11 072 230
Total Equity	15 936 528	16 562 840
Debt to Equity ratio	%62	%67

20. Comparative Figures

Some of 2016 balances were classified to correspond with 2017 presentation, reclassifications has no effect on the profit for the year and shareholders' equity.



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

الإفصاح عن الامتثال
لقواعد حوكمة الشركات المساهمة
المدرجة في بورصة عمان

اسم الشركة: شركة البطاقات العالمية

تاريخ اتمام هذه الوثيقة: 28-3-2018

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

الرد	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.	1.
الرد	يوجد لدى الشركة نظام حوكمة داخلي معتمد من مجلس الإدارة وحسب قواعد حوكمة الشركات المدرجة في بورصة عمان.	2.

الرد	بيان مختصر يوضح مدى التزام مجلس الإدارة بدليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان.	الرقم
الرد	يتم الالتزام بتطبيق تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.	2.

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

النظام الأساسي وقانون الشركات وتعليمات حوكمة الشركات	<p>3. ذكر مسؤولية رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة (إن وجد) المحددة لهم.</p> <ul style="list-style-type: none"> - ترأس اجتماعات المجلس. - ضمان التواصل الفعلي بين أعضاء مجلس الإدارة وفي الوقت المناسب. - ضمان التنفيذ الفعلي لقرارات المجلس. - تعزيز مشاركة أعضاء المجلس. - تنمية علاقات بناءة بين الأعضاء التنفيذيين منهم وغير التنفيذيين .
النظام الأساسي وقانون الشركات وشهادة المفوضين بالتوقيع لمن يهمه الأمر	<p>4. ذكر مسؤولية الأعضاء التنفيذيين بمجلس الإدارة (إن وجدوا).</p> <ul style="list-style-type: none"> - يديرون الأعمال اليومية للشركة. - يشكلون وصلة ربط بين مجلس الإدارة والادارة التنفيذية. - يمدون الأعضاء غير التنفيذيين بالمعرفة حول المشاريع الجديدة المتوقعة. - يتقدمون دوريا إلى مجلس الإدارة بالتقارير عن نشاطات الشركة وموقعها التنافسي بين الشركات واي تغيرات مادية نطرًا على حجم مخاطر الشركة. - يقبلون تحمل المسئولية الخاصة بتنفيذ الاستراتيجية وتزويد المجلس بأحدث المعلومات. - يقومون بتتبیه مجلس الإدارة الى المجالات الرئيسية التي تتطلب النظر فيها.
تعليمات الحوكمة وقانون الشركات	<p>5. ذكر مسؤولية الأعضاء غير التنفيذيين بمجلس الإدارة.</p> <p>(الاستراتيجية) :</p> <ul style="list-style-type: none"> - يتعين عليهم تحدي عملية تطوير الاستراتيجية وعملية اتخاذ القرارات في الشركة تحدياً ايجابياً. - تحدي الميول الرامية لإبراز التفكير الجماعي المرير وسط التنفيذيين. <p>(الاداء) :</p> <ul style="list-style-type: none"> - التدقيق في اداء الادارة فيما يخص تحقيق استراتيجية الشركة المتفق عليها ورصد تقارير الاداء.

تعليمات الحوكمة وقانون الشركات	<p>(المخاطر) :</p> <ul style="list-style-type: none"> - الإشراف على المخاطر المؤسساتية. - تحمل مسؤولية الإشراف المالي وضمان دقة المعلومات المالية وكون النظم والضوابط الخاصة بإدارة المخاطر متينة ويمكن الدفاع عنها. <p>(الناس) :</p> <ul style="list-style-type: none"> - تحديد المستويات المناسبة لأجور المدراء التنفيذيين. - تعيين الإدارة العليا وفصلها إذا دعا الأمر وكذلك في التخطيط للتعاقب الوظيفي. 	
تعليمات الحوكمة وقانون الشركات	<p>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>	6.
شهادة المفوضين بالتوقيع لمن يهمه الأمر والسجل التجاري	<p>ذكر أسماء رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة (إن وجد)، والأعضاء التنفيذيين (الذين يشغلون مناصب تنفيذية في الشركة).</p> <p>الرد</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 	7.

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

الرد	اعضاء 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
	داهود يوسف كوساية	6	6
	جورج جاك خياط	6	6
	وسيم سليم خير الدين	6	6
	خليل مكرم العلمي	6	6
	اشرف عمر ابراهيم	6	6
	محمد عيسى ابو زيادة	6	6
	لؤي عصام عرفات	6	6
	منصور اكرم العلمي	6	6
	مروان سليم خير الدين	6	6
	السيد انس الشلبي	6	6

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

1- يتخذ القرارات الرئيسية التي تقوم الإدارة على تطبيقها.

2- يحمي حقوق المساهمين.

3- يشجع الإفصاح والشفافية.

4- يؤكد على وجود الرقابة والاشراف الصحيحة.

5- اعتماد الخطط المستقبلية للشركة والميزانيات العمومية المدققة.

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

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

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

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	ال المستندات المؤيدة
<p>1. اللجنة المنبثقة عن مجلس الإدارة ومسؤولية كل لجنة.</p> <p>الرد (لجنة التدقيق) مراجعة الامور التالية:</p> <p>أ. يجب أن يتتوفر لدى جميع أعضاء اللجنة المعرفة والدرایة 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.</p> <p>ب. يجب أن تضع الشركة جميع الإمكانيات الازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك الاستعانة بالخبراء كلما كان ذلك ضرورياً.</p> <p>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.</p> <p>د. تتولى اللجنة مهمة الإشراف والرقابة على أعمال المحاسبة والرقابة والتدقیق في الشركة بما في ذلك ما يلي:</p> <p>1. مناقشة الأمور المتعلقة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي والتتأكد من استيفائه للشروط الواردة في التشريعات النافذة، وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليته.</p> <p>2. بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات الخارجي بما في ذلك ملاحظاته ومقتراحاته وتحفظاته ومتابعة مدى استجابة إدارة الشركة لها وتقييم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.</p> <p>3. مراجعة مراسلات الشركة مع مدقق الحسابات الخارجي وتقييم ما يرد فيها وإبداء الملاحظات والتوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.</p> <p>4. متابعة مدى تقييد الشركة والالتزامها بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية.</p> <p>5. دراسة التقارير الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتقديم التوصيات بشأنها مع التركيز على أي تغير في السياسات المحاسبية المتتبعة، وأي تغير يطرأ على حسابات الشركة جراء عمليات التدقيق أو نتيجة لمقترنات مدقق الحسابات الخارجي.</p>	<p>المادة (6) (7) (8) (9) (10)</p> <p>من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة</p> <p>المدرجة نسخة 2017</p>

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

6. دراسة خطة عمل مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من أن الشركة توفر للمدقق كافة التسهيلات الضرورية للقيام بعمله.
 7. دراسة وتقدير 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 بالأمور المرتبطة بإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي وعمل المدقق الداخلي.
 11. التأكيد 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 وتقدير 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

مناقشته بآي 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. التأكيد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر، وإعلام الهيئة في حال انتقاء صفة الاستقلالية عن أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

ب. وضع السياسة الخاصة بمنح المكافآت والميزايا 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. التأكيد 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.

اعضاء لجنة التدقيق		
عدد مرات الحضور	عدد الاجتماعات	
4	4	الدكتور محمد عمرو / رئيس
4	4	المهندس مكرم العلمي
4	4	المهندس داهود كوساية

الرد

اعضاء لجنة الحكومة		
عدد مرات الحضور	عدد الاجتماعات	
4	4	السيد جورج خياط / رئيس
4	4	السيد لؤي عرفات
4	4	المهندس داهود كوساية

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

اعضاء لجنة المخاطر		
عدد مرات الحضور	عدد الاجتماعات	
4	4	المهندس مكرم العلمي / رئيس
4	4	السيد خليل العلمي
4	4	المهندس داهود كوساية
4	4	الدكتور محمد عمرو

<p>نذر أسماء رئيس وأعضاء كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.</p> <p>لجنة التدقيق :</p> <p>الدكتور محمد عمرو / رئيس اللجنة المهندس مكرم العلمي / عضو المهندس داهود كوساية / عضو</p> <p>لجنة الحكومة :</p> <p>السيد جورج خياط / رئيس اللجنة السيد نؤي عرفات / عضو المهندس داهود كوساية / 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 المهندس داهود كوساية / عضو الدكتور محمد عمرو / عضو</p>	<p>إدارة المخاطر</p> <p>المستندات المؤيدة</p> <p>1. إثبات تقييم نظام الرقابة الداخلية</p> <p>الرد</p> <p>بيان يوضح الإجراءات التي طبقها مجلس الإدارة لمراجعة فاعلية نظام الرقابة الداخلية، على سبيل المثال التقارير الواردة من الإدارة حول ذلك النظام.</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم نظام الرقابة الداخلية. - تحليل القوائم المالية الربع سنوية والسنوية. - تحليل الذمم المدينية والدائنة للشركة. - تحليل القضايا المرفوعة على الشركة او ضد الشركة. - الاجتماع مع المدقق الخارجي. <p>2. إثبات دور لجنة التدقيق واللجان الأخرى المعنية ودائرة التدقيق الداخلي، لتقييم نظام الرقابة الداخلية بشكل سنوي.</p> <p>الرد</p> <p>بيان يوضح دور لجنة التدقيق واللجان الأخرى المعنية ودائرة التدقيق الداخلي، لتقييم نظام الرقابة الداخلية بشكل سنوي.</p>
<p>المادة (10) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017</p>	<p>بيان يوضح دور لجنة التدقيق واللجان الأخرى المعنية ودائرة التدقيق الداخلي، لتقييم نظام الرقابة الداخلية بشكل سنوي.</p>

- الرد - الاطلاع على تقارير الرقابة الداخلية ومناقشتها مع المدير المالي.
- دراسة خطة عمل مدقق حسابات الشركة والمواقعة عليها.

- دراسة الميزانيات والتقارير الدورية المقدمة من ادارة الشركة قبل عرضها على مجلس ادارة الشركة وتقديم التوصيات بها.

- الاجتماع مع المدقق الخارجي بنهاية كل سنة وعند الحاجة اذا لزم الامر.

3. بيان يوضح الإجراءات الضرورية التي تم أو يتم اتخاذها لمعالجة أي إخفاقات أو مواطن ضعف يتم اكتشافها في نظام الرقابة الداخلية.

الرد يوجد نظام للرقابة الداخلية للشركة يتم متابعته من قبل المدقق الداخلي بالتنسيق مع لجنة التدقيق ويتم تقييمه بشكل سنوي أو حسب الحاجة لذلك ويتم اعلام لجنة التدقيق بأي مخاطر محتملة أو متوقعة بشكل دوري وبما يتناسب مع المادة (7) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017

ثانياً: بطاقة تقييم أداء حوكمة الشركات

المنهجية:

- ✓ تتم بمعرفة سبعة التقى للبنية عن مجلس الإدارة.
- ✓ يجتاز وضمنها ٣٪ٌ راتحة من الدالت الوراء تحت بند الإجابات.

الاعتبارات	نعم	أني حدّها	لا	الإجابات
المعايير				1. الالتزام بمبادئ حوكمة الشركات
	✓			1- هل أقرت الشركة مبادئ مكتوبة لحوكمة الشركة خاصة بها بما يتفق مع الممارسات الوطنية مثل قواعد حوكمة الشركات المساعدة المدرجة في بورصة عمان وأو الممارسات الدولية، وهل قيمت عملية تنفيذها بصورة منتهية؟
	✓			1- هل يسلط على جميع أصحاب المصالح الاطلاع على هذه المبادئ (إن وجدت)؟
	✓			1- هل تقصص الشركة عن امتحانها أدلة قواعد حوكمة الشركات المدرجة في بورصة عمان وهل تعرض الشركة حالات التزراوف عن هذه المعايير في تقاريرها السنوية/ تقرير الامتثال لحوكمة الشركات؟
	✓			1- هل تلقى مجلس الإدارة في اجتماعاته تطبيق الشركة لمبادئ حوكمة الشركات؟
2. تحقيق التسماهون والاعلاقات مع أصحاب المصالح				
	✓			2- هل يتم إخبار المساهمين / أو وكالائهم بموجد انعقاد اجتماعات الهيئة العامة ونفاد جدول الأعمال قبل الاجتماع بفترة كافية (عن طريق البريد أو البريد العادي والبريد الإلكتروني) قبل موعد انعقاد الاجتماع - 21 يوماً على الأقل ونشر الاعلان عن موعد الاجتماع على الاقل في ثلاث صحف محلية وعلى الموقع الإلكتروني للشركة؟
	✓			2- هل يتم الإفصاح والاعلان عن المعلومات الخامسة بتضارب المصالح المتضمن بعين اعتماد مجلس الإدارة والإدارة العليا والصنفات مع أصحاب المصالح؟
	✓			2- هل يحصل المساهمون على الفرصة الجيدة من حيث الوقت والمعلومات ذات العلاقة التي تمكنهم من دراسة القرارات الهمامة التي قد تؤثر تأثيراً كبيراً على وضع الأصول أو الالتزامات الخاصة بالشركة (مثل : الاندماج أو التصفية، بيع الشركة أو تحالف شركات أخرى كلية، بيع جزء أو كامل أصول الشركة بما يتواء على أهدافها وغاياتها)؟
	✓			2- هل لدى الشركة سياسة توزيع أرباح مكتوبة وفعالة؟
				2- هل يعتقد انتداب أعضاء مجلس الإدارة إلى عملية ترشيح محددة وشفافة؟ (على إرسال نبذة تصريفية عن المرشحين لمسؤولية المجلس مع الدعوة الاجتماع الهيئة العامة).
مخرج ضمن النظام الأساسي				

التدفقات	الإجابات	نعم	ألى حد ما	لا
كما ورد في النظام الإسلامي	✓			
كما ورد في النظام الإسلامي		✓		
تم الإنصاف في الميزانية العمومية وفي التقرير المنزلي		✓		
يشمل جدول أعمال الهيئة العامة أمور أخرى ويتضمن تطبيق مبادئ التدابع الملتزم		✓		
يتم تطبيق مبادئ التدابع المنزلي		✓		

- 6-2 هل ي يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة عن طريق التصويت التراكمي وبطريقة سوية؟
- 7-2 هل ينقص النظام الأساسي للشركة على أحكام خاصة لتمثيل مساهمي الأقلية في مجلس الإدارة؟
- 8-2 هل أقرت الشركة وأفصحت عن لوائح وإجراءات داخلية مكتوبة بشأن ممارسات التعامل مع حالات تضارب المصالح واستغلال المعلومات الداخلية في التداول على اسم الشركة؟
- 9-2 هل أقرت الشركة سياسة واضحة للجوء إلى التحكيم و تكون مبنية على المطلاله بخصوص عن أضرار نجمت عن انتهاك الشريعات بالقوله أو انتهاك عقد تأسيس الشركة أو ارتكاب خطأ أو امبال في إدارة الشركة أو إنشاء أسلوب؟
- 10-2 هل تفتقد الشركة سياسة منع المساهمين الأولية الاستثناء من صدور اسم جديد؟
- 11-2 هل تقص الشركة عن المعلومات الخاصة بالمتغيرات المدرورة بينها وبين الإدارة العليا / مجلس إدارة الشركة (أى الصنفقات المبرمة مع الأطراف ذات المصلحة)؟
- 12-2 هل ينظر المساهمون مسبقاً بكلفة صفات العمل المهمة والمخاطر والقضايا التي قد تؤثر على عمليات الشركة؟
- 13-2 هل لدى الشركة آلية لتفادي شكاوى وإقتراحات المساهمين، بما في ذلك الشكاوى والاقتراحات المرتبطة بإدارج بنود معينة على جدول اجتماع الهيئة العامة وذلك بطريقه تتضمن دراستها وتخاذل الإجراء المناسب بشأنها خلال فترة زمنية معينة؟
- 14-2 هل لدى الشركة مبادئ مكتوبة لتنظيم العلاقات مع أصحاب المصالح؟
- 15-2 هل يتعارض لمجموع أصحاب المصالح بما في ذلك الموظفون والجهات الممثلة لهم قرارات انتخاب وأوضحة مع مجلس الإدارة؟

المقدرات	الإيجابات	النوع	الحد ما

3. الإفصاح وشفافية المعلومات			
1-3 هل لدى الشركة إجراءات عمل وسياسة مكتوبة معمدة من قبل مجلس الإدارة تبين الطريقة التي تتطلبها عملية الإفصاح عن المعلومات ومتابعة تنفيذ هذه السياسة وفقاً لمتطلبات السلطات الرقابية والمسودات النافذة؟	✓		
2-3 هل تقصّ الشّركة عن قوائمها المالية وتقارير المدققين الخارجيين في مواعيدها المحددة في التّشريعات؟	✓		
3-3 هل تقصّ الشّركة عن سياسة توزيع الأرباح الفرقـة من قبل الشّركة (إن وجدـت) وهـل تنشرـ الشّركة بهذه السياسـة؟	✓		
4-3 هل تقصّ الشّركة عن المعلومات المرتبطة بخطـط التطـوير وأهدـاف الشّركة والمـخاطـر والمـعلومات المـستـبـلـيةـ التي قد تؤثـر علىـ العملـ؟	✓		
5-3 هل تقصّ الشّركة في تقريرـها السنـوي عن عددـ اجـتمـاعـاتـ مجلسـ الإـادـارـةـ وـشـبـهـ الحـضـورـ لـكـلـ عـضـوـ فـيـ تـلكـ الـاجـتمـاعـاتـ؟	✓		
6-3 هل تقصّ الشّركة للـبيـانـةـ العـامـةـ عنـ أـشـطـةـ الـلـاجـانـ الـبـيـانـةـ وـفـيـ الـمـوـعـدـ الـمـنـاسـبـ عنـ الـاـدـاتـ وـالـصـفـقـاتـ الـعـمـمهـ وـالـمـخـاطـرـ الـجيـسـيـهـ وـالـمـعـلـومـاتـ الـجـوـوـرـيـهـ الـخـاصـهـ بـعـلـيـاتـ الشـرـكـهـ؟	✓		
7-3 هل تقصّ الشّركة عنـ المـطـلـومـاتـ الـخـاصـيـاتـ الـخـارـجـيـنـ وـعـنـ اـهـمـ بـنـودـ وـشـروـطـ الـتـعاملـ معـهمـ؟	✓		
8-3 هل تقصّ الشّركة عنـ المـطـلـومـاتـ الـرـئـيـسـيـهـ الـمـعـقاـدةـ بـوـكـمـةـ الشـرـكـاتـ بماـ فـيـ تـلـكـ مـدـىـ اـمـتـالـهـ لـلـدـلـيلـ قـوـاـدـ حـوكـمـ الشـرـكـاتـ	✓		
9-3 هل تقصّ الشّركة عنـ المـطـلـومـاتـ الـرـئـيـسـيـهـ الـمـعـقاـدةـ بـوـكـمـةـ الشـرـكـاتـ بماـ فـيـ تـلـكـ مـدـىـ اـمـتـالـهـ لـلـدـلـيلـ قـوـاـدـ حـوكـمـ الشـرـكـاتـ	✓		
10-3 هل تقصّ الشّركة عنـ سـيـاسـاتـ الـخـاصـهـ بـالـمـسـؤـولـيـهـ الـاجـتمـاعـيـهـ إـتـاهـ المـجـتمـعـ الـصـحيـ وـالـبيـانـةـ؟	✓		
11-3 هل تستخدمـ الشـرـكـهـ مـوقـعـهاـ الـإـلـكـرـوـنـيـ لـنـشـرـ الـمـطـلـومـاتـ الـسـلـيـقـهـ ذـكرـهاـ؟	✓		

- ٤-١ هل يتوافر عدد أعضاء مجلس الإدارة بين ٥ إلى ١٣ عضواً؟

٤-٢ هل يوجد نظام أساسى يخضع للمراجعة السنوية وتحدد الموارد ومسؤوليات كل عضو في مجلس الإدارة والإدارة العليا؟

٤-٣ هل يطلب من الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة إخطار مجلس الإدارة بأى حالة تغدار مصالح؟

٤-٤ هل تحدد مكافآت الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وفقاً لمبادئ ومقاييس مكتوبة ومحفظ عليها وتقسم بالوضوح والشفافية؟

٤-٥ هل لدى الشركة ميالية مكتوبة تمنع أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الشركة من تداول الأسماء قبل وبعد الأحداث المهمة وأصدار البيانات المالية، ولن ينبع كل شخص من أشخاص الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الشركة بالغيرات التي تطرأ على الملكية في الشركة وما لا يتجاوز تاريخ الصفة بـ ٢٤ ساعة؟

٤-٦ هل تزود الإدارة العليا مجلس الإدارة بمعلومات دورية وتفصيلية وفي الموعد المناسب عن الأحداث التي يمكن أن تؤثر بشكل كبير على نجاح عمليات الشركة / أو الموضع المالي للشركة والإقليم المالي الذي يشكل رئيسي وقارئ مدقق الحسابات؟

٤-٧ هل يشكل الأعضاء المستقلون لجنة مجلس الإدارة على الأقل؟

٤-٨ هل يقرر مجلس الإدارة خطة عمل سنوية خاصة بعمل المجلس؟

٤-٩ هل تزود مجلس الإدارة لجان رئيسية مثل التدقيق والتراخيص والمكافآت من ثلاثة أعضاء غير متزلفين بمجلس الإدارة؟

٤-١٠ هل تختلف اللجان السابقة ذكرها (لجنة التدقيق، لجنة التراخيص والمكافآت) على أن بعض أحدهما الجنة؟

٤-١١ هل يتضمن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بمجموعة المهارات المذكورة والإمكانية والاستقلال اللازم بالإضافة إلى الخبرة على الأقل، اثنان منهم على الأقل من الأعضاء المستقلين على أن مجلس أحدهما الجنة؟

٤-١٢ هل ينافي مجلس الإدارة استقلالية المعاشر للشركة وكيفية الحد منها؟

٤-١٣ هل يعمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة على رفع اختصاصات محددة بشكل واضح ومحجوب ميالية مكتوبة؟

٤-١٤ هل تقتضي مجلس إدارة الشركة والترشيحات والكافآت مسؤوليتها وأدوارها الملكية إليها؟

٤-١٥ هل يقوم مجلس الإدارة بتقييم كل شخص من أشخاص الإدارة العليا بما في ذلك طرقه الإدارية ومسئولياته في تنفيذ الاستراتيجيات والسياسات والخطط والإجراءات المعمول بها وتلك بموجب التي تقييم فعلة؟

٤-١٦ هل رئيس مجلس الإدارة لا يشغل منصب تقييم بالشركة، ولا يتقاضى راتب من الشركة؟

٤-١٧ هل لدى مجلس الإدارة ميالية مكتوبة وواضحة التعامل مع حالات تضارب المصالح؟

النقطة	الإجابات	نعم	إن دعا	لا
نقطة 5.1	غير ملحوظ	✓		
نقطة 5.2	غير ملحوظ	✓		

نقطة 5.3	غير ملحوظ	✓		
نقطة 5.4	غير ملحوظ	✓		
نقطة 5.5	غير ملحوظ	✓		
نقطة 5.6	غير ملحوظ	✓		
نقطة 5.7	غير ملحوظ	✓		
نقطة 5.8	غير ملحوظ	✓		
نقطة 5.9	غير ملحوظ	✓		
نقطة 5.10	غير ملحوظ	✓		
نقطة 5.11	غير ملحوظ	✓		
نقطة 5.12	غير ملحوظ	✓		

نموذج لجنة التدقيق بشأن حوكمة الشركات

اسم الشركة: شركة البطاقات العالمية

فحصت لجنة التدقيق الامتثال لشروط حوكمة الشركات على النحو المنصوص عليه في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان وبطقة تقييم الأداء المتوازن لحوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان الصادرة عن هيئة الأوراق المالية عن السنة المنتهية في 2017/12/31.....

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الامتثال لشروط دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان، واقتصر الفحص الذي أجريناه على إجراءات وتفيذ تلك الشروط، التي أقرتها الشركة لضمان الامتثال لشروط حوكمة الشركات. ولا يمثل هذا الفحص مراجعة ولا إبداء للرأي في القوانين المالية للشركة.

نشهد أن الشركة وفقاً للمعلومات المتاحة لدينا قد أمتثلت لقواعد حوكمة الشركات كما وردت في بطاقة الأداء المتوازن لحوكمة الشركات وعن النحو المنصوص عليه أعلاه.

ونقر أيضًا أن هذا الامتثال لا يمثل ضمانة لاستمرار الشركة في المستقبل ولا للكفاءة أو الفاعلية التي أدارت بها الإدارة شؤون الشركة.

لجنة التدقيق عن مجلس الإدارة

التوقيع

أسماء أعضاء لجنة التدقيق:

الدكتور محمد عمرو / رئيس اللجنة

المهندس مكرم العلمي / عضو

المهندس داهود كوساليا / عضو

INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

التاريخ 28/03/2018 :