



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

شركة البطاقات العالمية  
المساهمة العامة المحدودة  
عمان - الأردن

تقرير مجلس الإدارة السنوي والقوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2022/12/31

ص . ب . 926974  
عمان 11190 الأردن

هاتف: 5660 660  
فاكس: 5650 822



حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

الممامة العامة المحدودة  
عمان - الأردن  
كلمة رئيس مجلس الإدارة

"بسم الله الرحمن الرحيم"

حضرات السادة مساهمينا الكرام،  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،  
تحية طيبة وبعد،،،

باسم مجلس إدارة شركة البطاقات العالمية م.ع.م. والعاملين فيها يسعدني أن أرحب بكم وبسعادة مندوب مراقب الشركات أجمل ترحيب في هذا الاجتماع السنوي الخامس عشر والذي تم إعداده عملاً بإحكام المادة (169) من قانون الشركات رقم 22 لعام 1997 وتعديلاته، ويسرنا أن نعرض على هيئتك الموقرة التقرير السنوي لشركتنا متضمناً إنجازات الشركة وتطلعاتها المستقبلية وبياناتها المالية للسنة المنتهية في 2022/12/31.

و من اهم الانجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2022 :  
لا يوجد في الوقت الحالي

ان الخطط المستقبلية لعام 2023 وللسنوات القادمة:

- ❖ عودة الشركة الى ممارسة نشاطها بشكل طبيعي.
- ❖ العمل على دخول شركاء استراتيجيين.

و ختاماً و بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة نتوجه إلى السادة المساهمين الكرام وإلى سعادة مندوب مراقب عام الشركات وهيئة الأوراق المالية وعمالئنا الكرام بالشكر الجزيل على جهودهم المخلصة لنجاح الشركة وتقديمها. وفقنا الله جميعاً لخدمة هذا البلد في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم.

المهندس مكرم العلمي  
رئيس مجلس الإدارة



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

### 1- أنشطة الشركة الرئيسية

إعداد وتنظيم وإصدار بطاقات شخصية لتسهيل وتغطية وتسديد إثمان كامل مشتريات عملائها من الغير من البضائع والسلع والخدمات وغيرها والتعامل مع الصراف الآلي للبنوك والشركات المالية التي يتم الاتفاق معها على ذلك والقيام بجميع الأعمال الأخرى المتعلقة بها والمتفرعة عنها وذلك داخل المملكة الأردنية الهاشمية ووفق القوانين والأنظمة المرعية بهذا الخصوص

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

يقع المركز الرئيسي للشركة في شارع عبد الوهاب المجالي ، الشميساني – عمان

بلغ عدد الموظفين كما في 31.12.2022 (0) موظفا:

فئات مؤهلات الموظفين

| ماجستير | بكالوريوس | دبلوم | توجيهي فما دون | المجموع |
|---------|-----------|-------|----------------|---------|
| 0       | 0         | 0     | 0              | 0       |

برامج التدريب و التأهيل

لا يوجد

### 3- حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع (16,077,716) دينار /سهم كما في 2022/12/31.

بلغ صافي القيمة الاجمالية للممتلكات و المعدات (900,973) دينار.

### 4- الشركات التابعة

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

### أعضاء مجلس الإدارة

| نبذة تعريفية عن كل من أعضاء مجلس الإدارة                         |                                     |
|--|-------------------------------------|
| رئيس مجلس الادارة/ ممثل الشركة العالمية للوساطة والاسواق المالية | مكرم خليل العلمي                    |
| نائب رئيس مجلس الادارة   | الدكتور المهندس محمد أحمد خليل عمرو |
| عضو - ممثل شركة الروشة للتجارة والاستثمار                        | محمد أحمد عريقات                    |
| عضو -ممثل شركة اساس للصناعات الخرسانية                           | محمود محمد أبو عرقوب                |
| عضو  | هشام فايز ذيب                       |
| عضو -ممثل شركة الباطون الجاهز للتوريدات الانشائية                | اشرف عمر ابراهيم                    |
| عضو  | ايمن حسن صالح                       |
| السادة منهجية لتدقيق الحسابات                                    | مدقق الحسابات الخارجي               |



• السيد مكرم خليل ابراهيم العلمي

رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: 29.04.2018

تاريخ الميلاد: 1954

المؤهل العلمي: بكالوريوس هندسة مدنية

اسم الجامعة: جامعة بوردو – الولايات المتحدة الأمريكية

تاريخ التخرج: 1978

الخبرات العملية:

• رئيس مجلس ادارة شركة البطاقات العالمية

• مهندس في مؤسسة الإسكان

• السيد محمد أحمد خليل عمرو

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: 29.04.2018

تاريخ الميلاد: 1953

المؤهل العلمي: دكتورة هندسة ميكانيكية

اسم الجامعة: معهد كيبف للتكنولوجيا

الخبرات العملية:

• نائب رئيس المركز الوطني لبحوث الطاقة في المجلس الأعلى للعلوم

والتكنولوجيا.

• السيد محمد أحمد عريقات

عضو مجلس إدارة / ممثل السادة شركة الروشة للاستثمار والتجارة

تاريخ العضوية: 01.06.2022

تاريخ الميلاد: 1980

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة الاعمال الإلكترونية

تاريخ التخرج: 2016

الخبرات العملية:

• عمل كمحاضر ومساعد في جامعة البتراء - الأردن

• عمل كمدير لنظم المعلومات في الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية.

• السيد محمود محمد أبو عرقوب



عضو مجلس إدارة / ممثل شركة اساس للصناعات الخرسانية  
تاريخ العضوية : 29.04.2022  
تاريخ الميلاد : 1995  
المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة  
اسم الجامعة : جامعة جرش  
تاريخ التخرج : 2017

الخبرات العملية: عمل في مجال المحاسبة بعدة شركات

● السيد هشام فايز ذيب

عضو مجلس إدارة  
تاريخ العضوية : 29.04.2022  
تاريخ الميلاد : 1978  
المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة – جامعة الزيتونة

الخبرات العملية:

- مدير في عدة شركات للصرافة والحوالات المالية
- مدير قسم الحسابات بالشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية

● السيد اشرف عمر امين ابراهيم

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

الخبرات العملية :

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

. ايمن حسن صالح :

بكالوريوس علم الحاسوب - جامعة العلوم التطبيقية  
الخبرات : مدير نظم المعلومات في شركة الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية



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

| اسم المساهم                               | عدد الأسهم كما في 2020/12/31 | النسبة % | عدد الأسهم كما في 2019/12/31 | النسبة % |
|---|------------------------------|----------|------------------------------|----------|
| الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية | 3,450,302                    | %21.46   | 3,725,302                    | %23.17   |
| مروان سليم خير الدين                      | 1,529,208                    | %9.51    | 1,529,208                    | %9.51    |
| وسيم سليم خير الدين                       | 1,653,150                    | %10.28   | 1,653,150                    | %10.28   |
| شركة السعود المحدودة                      | 973,524                      | %6.05    | 973,524                      | %6.05    |

6- الوضع التنافسي للشركة:

لا يوجد اي وضع تنافسي للشركة

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

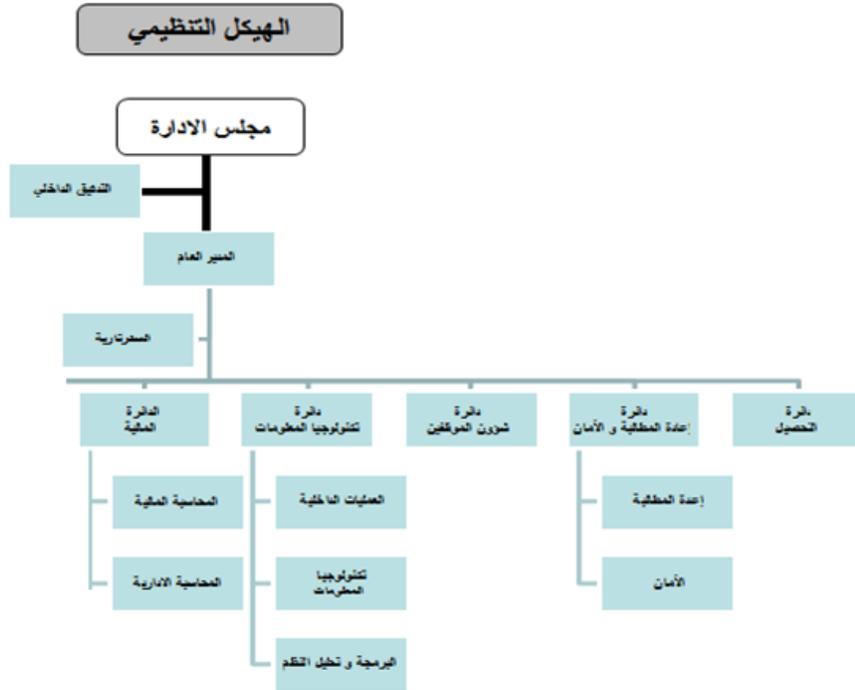
لا يوجد.

8- وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها مع الإشارة إلى الفترة التي يسرى عليها ذلك، ووصف لأيبراءات 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



## 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 و بالتالي على مبيعات الشركة.

كما يمكن أن تخضع الشركة لمخاطر الأئتمان ، مخاطر السيولة ، مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر أسعار العملات الأجنبية و مخاطر أسعار الأسهم.

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

لا يوجد

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

لا يوجد.

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

| 2018<br>JD  | 2019<br>JD | 2020<br>JD  | 2021<br>JD  | 2022<br>JD  | البيان                         |
|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------|
| (1,010,877) | (946,436)  | (1,746,448) | (3,000,000) | (3,000,000) | صافي الأرباح (الخسائر) المحققة |
| 0           | 0          | 0           | 0           | 0           | الأرباح النقدية الموزعة        |
| 14,447,348  | 13,428,924 | 11,716,377  | 8,765,581   | 5,765,581   | صافي حقوق المساهمين            |
| 0.14        | 0.12       | 0.13        | 0           | 0           | أسعار الأوراق المالية          |

14- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

فيما يلي ملخص لاهم المؤشرات لعامي 2021 و 2022 :

| 2021        | 2022        | المؤشرات المالية  | # |
|-------------|-------------|---|---|
| 0           | 0           | اجمالي الإيرادات التشغيلية                                  | 1 |
| (100)%      | 0           | نسبة النمو (الإنخفاض) في اجمالي الإيرادات التشغيلية         | 2 |
| 0           | 0           | الربح من العمليات التشغيلية                                 | 3 |
| 0           | 0           | نسبة مجمل الربح   | 4 |
| (3,000,000) | (3,000,000) | صافي ربح (خسارة) السنة                                      | 5 |
| (.0183)     | (.1866)     | حصة السهم من الأرباح (الخسائر)                              | 6 |
| 0           | 0           | اجمالي المصاريف الإدارية و العمومية بما فيها منافع الموظفين | 7 |
| 22,610,890  | 19,610,890  | اجمالي موجودات الشركة                                       | 8 |

|    |   |         |         |
|----|---|---------|---------|
| 9  | نسبة النمو في الموجودات   | %(15)   | %(13.6) |
| 10 | نسبة اجمالي الالتزامات الى اجمالي الأصول                        | % 70.06 | % 61.23 |
| 11 | نسبة اجمالي الديون (التي تحمل فائدة) الى اجمالي حقوق الملكية    | % 131   | % 86.2  |
| 12 | نسبة صافي قيمة محفظة أرصدة حملة البطاقات الى اجمالي أصول الشركة | % 71    | % 71.5  |

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

ان الخطط المستقبلية لعام 2023 و للسنوات القادمة:

- ❖ عودة الشركة لممارسة اعمالها بشكل طبيعي.
- ❖ العمل على دخول شركاء استراتيجيين.

#### 16- مقدار أتعاب التدقيق الخارجي للشركة.

يتولى تدقيق شركة البطاقات العالمية وشركتها التابعة (شركة الارقام العالمية لخدمة الرسائل النصية) السادة شركة منهجية لتدقيق الحسابات، حيث بلغت أتعاب التدقيق السنوية (4500) دينار شاملا ضريبة المبيعات.

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

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

| الاسم   | المنصب                 | الجنسية | عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها |                   |
|---|------------------------|---------|--|-------------------|
|   |                        |         | كما في 2021/12/31                                | كما في 2022/12/31 |
| مكرم خليل العلمي/<br>ممثل الشركة العالمية<br>للساطة والاسواق<br>المالية | رئيس<br>المجلس         | أردني   | 5,460  | 5,460             |
| محمد احمد خليل عمرو   | نائب<br>رئيس<br>المجلس | اردني   | 5,000  | 5,000             |
| السادة شركة الروشة<br>للاستثمار والتجارة                                | عضو                    | أردني   | 5,460  | 5,460             |
| السادة شركة اساس<br>للصناعان الخرسائية                                  | عضو                    | اردني   | 382,198  | 382,198           |
| هشام فايز ذيب   | عضو                    | اردني   | 5520   | 5220              |

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

| الاسم   | المنصب | الجنسية | عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها |                   |
|---------|--------|---------|--|-------------------|
|         |        |         | كما في 2021/12/31                                | كما في 2022/12/31 |
| لا يوجد | -      | -       | -  | -                 |

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 التحصيل عليها كل منهم كأجور وأتعاب ورواتب ومكافآت وغيرها، والمبالغ التي دفعت لكل منهم كنفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها.

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

**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 المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.**

لا يوجد

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

لا يوجد .

**22- تقرير الحوكمة:**

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

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

بلغ عدد اجتماعات مجلس ادارة الشركة خلال عام 2022 (6) اجتماعات.

## أولاً: الإفصاح عن حوكمة الشركات

المنهجية:

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

| الالتزام بمبادئ حوكمة الشركات |   |
|-------------------------------|---|
| 1.                            | بيان مختصر يوضح كيف طبقت الشركة المبادئ المنصوص عليها في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان، وهل الإفصاح عن ذلك التطبيق تم بطريقة تمكن المساهمين من تقييم تطبيق الشركة لتلك المبادئ.<br>الرد: يوجد لدى الشركة نظام حوكمة داخلي معتمد من مجلس الادارة وحسب قواعد حوكمة الشركات المدرجة في بورصة عمان.   |
| 2.                            | بيان مختصر يوضح مدى التزام مجلس الإدارة بدليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان.<br>الرد: يتم الالتزام بتطبيق تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.  |
| مجلس الإدارة                  | المستندات المؤيدة   |
| 1.                            | بيان مختصر يوضح كيفية أداء مجلس الإدارة لمهامه، على أن يشمل توضيحاً لنوعية القرارات التي يتخذها مجلس الإدارة والقرارات التي يفوض الإدارة العليا باتخاذها.<br>الرد: - يقوم المجلس بالاجتماع الفعلي عدد 6 مرات فأكثر.<br>- يتم اعتماد القرارات بناء على:<br>1- تقرير المدير العام للشركة عن الفترة السابقة وعن الخطط المستقبلية للشركة.<br>2- الميزانية العمومية المقدمة من المدقق الخارجي.<br>3- التقارير المالية المقدمة من المدير المالي للشركة. |
| 2.                            | النظام الأساسي وقانون الشركات وتعليمات حوكمة الشركات  |

|   |   |  |
|---|---|--|
|   | <p>رد<br/>بيان بالأسس واللوائح التي تم الاستناد إليها في اختيار عدد أعضاء وتركيبة مجلس الإدارة.<br/>بناء على النظام الأساسي للشركة.</p>   |  |
| <p>النظام الأساسي<br/>وقانون الشركات وتعليمات حوكمة الشركات</p>                       | <p>رد<br/>3. ذكر مسؤولية رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة (إن وجد) المحددة لهم.<br/>- ترأس اجتماعات المجلس.<br/>- ضمان التواصل الفعلي بين أعضاء مجلس الإدارة وفي الوقت المناسب.<br/>- ضمان التنفيذ الفعلي لقرارات المجلس.<br/>- تعزيز مشاركة أعضاء المجلس.<br/>- تنمية علاقات بناءة بين الأعضاء التنفيذيين منهم وغير التنفيذيين .</p>  |  |
| <p>النظام الأساسي وقانون الشركات<br/>وشهادة المفوضين بالتوقيع<br/>لمن يهمله الأمر</p> | <p>رد<br/>4. ذكر مسؤولية الأعضاء التنفيذيين بمجلس الإدارة (إن وجدوا).<br/>- يديرون الاعمال اليومية للشركة.<br/>- يشكلون وصلة ربط بين مجلس الادارة والادارة التنفيذية.<br/>- يمدون الاعضاء غير التنفيذيين بالمعرفة حول المشاريع الجديدة المتوقعة.<br/>- يتقدمون دوريا الى مجلس الادارة بالتقارير عن نشاطات الشركة وموقعها التنافسي بين الشركات واي تغييرات مادية تطرأ على حجم مخاطر الشركة.<br/>- يقبلون تحمل المسؤولية الخاصة بتنفيذ الاستراتيجية وتزويد المجلس بأحدث المعلومات.<br/>- يقومو بتنبيه مجلس الادارة الى المجالات الرئيسية التي تتطلب النظر فيها.</p> |  |
| <p>تعليمات الحوكمة وقانون الشركات</p>   | <p>رد<br/>5. ذكر مسؤولية الأعضاء غير التنفيذيين بمجلس الإدارة.<br/>( الاستراتيجية ) :<br/>- يتعين عليهم تحدي عملية تطوير الاستراتيجية وعملية اتخاذ القرارات في الشركة تحدياً ايجابياً.<br/>- تحدي الميول الرامية لإبراز التفكير الجماعي المريح وسط التنفيذيين.<br/>( الاداء ) :</p>   |  |

| <p>تعليمات الحوكمة وقانون الشركات</p>                             | <p>- التدقيق في اداء الادارة فيما يخص تحقيق استراتيجية الشركة المتفق عليها ورصد تقارير الاداء .</p> <p>( المخاطر ) :</p> <p>- الاشراف على المخاطر المؤسسية.</p> <p>- تحمل مسؤولية الاشراف المالي وضمان دقة المعلومات المالية وكون النظم والضوابط الخاصة بإدارة المخاطر متينة ويمكن الدفاع عنها.</p> <p>( الناس ) :</p> <p>- تحديد المستويات المناسبة لأجور المدراء التنفيذيين.</p> <p>- تعيين الادارة العليا وفصلها اذا دعا الامر وكذلك في التخطيط للتعاقب الوظيفي.</p>   |   |                           |                    |   |   |                  |   |   |                     |   |   |               |   |   |   |   |   |                                |   |   |                              |   |   |               |             |
|---|---|---|---------------------------|--------------------|---|---|------------------|---|---|---------------------|---|---|---------------|---|---|---|---|---|--------------------------------|---|---|------------------------------|---|---|---------------|-------------|
| <p>تعليمات الحوكمة وقانون الشركات</p>                             | <p>6. ذكر مسؤولية الأعضاء المستقلين بمجلس الإدارة (إن وجدوا).<br/>المواد 132 ولغاية 168 من قانون الشركات<br/>والمواد (5) + (6) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة.</p>   |   |                           |                    |   |   |                  |   |   |                     |   |   |               |   |   |   |   |   |                                |   |   |                              |   |   |               |             |
| <p>شهادة المفوضين بالتوقيع<br/>لمن يهمله الأمر والسجل التجاري</p> | <p>7. ذكر أسماء رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة (إن وجد)، والأعضاء التنفيذيين (الذين يشغلون مناصب تنفيذية في الشركة).</p> <p>1. المهندس مكرم خليل العلمي - رئيس مجلس الإدارة.<br/>2. الدكتور محمد أحمد خليل عمرو - نائب رئيس مجلس الإدارة.<br/>3. السيد خليل مكرم العلمي - المدير العام.</p>  | <p>الرد</p>                             |                           |                    |   |   |                  |   |   |                     |   |   |               |   |   |   |   |   |                                |   |   |                              |   |   |               |             |
| <p>الرد</p>   | <p>8. ذكر عدد اجتماعات مجلس الإدارة وعدد مرات حضور كل عضو على حده.</p> <table border="1" data-bbox="126 1339 1318 1774"> <thead> <tr> <th>عدد مرات الحضور</th> <th>عدد اجتماعات مجلس الإدارة</th> <th>أعضاء مجلس الإدارة</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>6</td> <td>6</td> <td>مكرم خليل العلمي</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>6</td> <td>محمد احمد خليل عمرو</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>6</td> <td>ايمن حسن صالح</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>6</td> <td>شركة الباطون الجاهز للتوريدات الانشائية</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>6</td> <td>شركة الروشة للتجارة وللاستثمار</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>6</td> <td>شركة اساس للصناعات الخرسانية</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>6</td> <td>هشام فايز ذيب</td> </tr> </tbody> </table> | عدد مرات الحضور                         | عدد اجتماعات مجلس الإدارة | أعضاء مجلس الإدارة | 6 | 6 | مكرم خليل العلمي | 6 | 6 | محمد احمد خليل عمرو | 6 | 6 | ايمن حسن صالح | 6 | 6 | شركة الباطون الجاهز للتوريدات الانشائية | 6 | 6 | شركة الروشة للتجارة وللاستثمار | 6 | 6 | شركة اساس للصناعات الخرسانية | 6 | 6 | هشام فايز ذيب | <p>الرد</p> |
| عدد مرات الحضور   | عدد اجتماعات مجلس الإدارة   | أعضاء مجلس الإدارة                      |                           |                    |   |   |                  |   |   |                     |   |   |               |   |   |   |   |   |                                |   |   |                              |   |   |               |             |
| 6   | 6   | مكرم خليل العلمي                        |                           |                    |   |   |                  |   |   |                     |   |   |               |   |   |   |   |   |                                |   |   |                              |   |   |               |             |
| 6   | 6   | محمد احمد خليل عمرو                     |                           |                    |   |   |                  |   |   |                     |   |   |               |   |   |   |   |   |                                |   |   |                              |   |   |               |             |
| 6   | 6   | ايمن حسن صالح                           |                           |                    |   |   |                  |   |   |                     |   |   |               |   |   |   |   |   |                                |   |   |                              |   |   |               |             |
| 6   | 6   | شركة الباطون الجاهز للتوريدات الانشائية |                           |                    |   |   |                  |   |   |                     |   |   |               |   |   |   |   |   |                                |   |   |                              |   |   |               |             |
| 6   | 6   | شركة الروشة للتجارة وللاستثمار          |                           |                    |   |   |                  |   |   |                     |   |   |               |   |   |   |   |   |                                |   |   |                              |   |   |               |             |
| 6   | 6   | شركة اساس للصناعات الخرسانية            |                           |                    |   |   |                  |   |   |                     |   |   |               |   |   |   |   |   |                                |   |   |                              |   |   |               |             |
| 6   | 6   | هشام فايز ذيب                           |                           |                    |   |   |                  |   |   |                     |   |   |               |   |   |   |   |   |                                |   |   |                              |   |   |               |             |

|  |   |
|--|---|
| <p>النظام الاساسي<br/>وعقد التأسيس وقانون الشركات</p>  | <p>9. بيان مختصر يوضح السياسة العامة لمجلس الإدارة لتحديد مدة خدمة المجلس.<br/>الرد<br/>1- يتخذ القرارات الرئيسية التي تقوم الإدارة على تطبيقها.<br/>2- يحمي حقوق المساهمين.<br/>3- يشجع الإفصاح والشفافية.<br/>4- يؤكد على وجود الرقابة والاشراف الصحيحين.<br/>5- اعتماد الخطط المستقبلية للشركة والميزانيات العمومية المدققة.</p>   |
| <p>المادة (8) من تعليمات حوكمة الشركات<br/>المساهمة المدرجة لسنة 2017</p>                      | <p>10. بيان يوضح الاجراءات والمهام التي قامت بها لجنة المكافآت والترشيحات لتحديد واختيار وتنسيب مجموعة من المرشحين لشغل المناصب الشاغرة في الشركة.</p>  |
| <p>المادة (6) (7) (8) (9) (10)<br/>من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة<br/>المدرجة لسنة 2017</p> | <p>11. بيان يوضح الكيفية التي تم بها تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكل عضو من أعضائه (في حال إجراء ذلك التقييم).</p>   |
| <p>المستندات المؤيدة</p>   | <p>اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة</p>  |
| <p>المادة (6) (7) (8) (9) (10) من<br/>تعليمات حوكمة الشركات المساهمة<br/>المدرجة لسنة 2017</p> | <p>1. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومسؤولية كل لجنة.<br/>الرد<br/>( لجنة التدقيق ) مراجعة الامور التالية:<br/>أ. يجب أن يتوفر لدى جميع أعضاء اللجنة المعرفة والدراية في الأمور المالية والمحاسبية، وأن يكون لدى أحدهم على الأقل خبرة عمل سابقة في مجال المحاسبة أو الأمور المالية، أو أن يكون حاملاً لمؤهل علمي أو شهادة مهنية في المحاسبة أو المالية أو المجالات الأخرى ذات العلاقة.<br/>ب. يجب أن تضع الشركة جميع الإمكانيات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك الاستعانة بالخبراء كلما كان ذلك ضرورياً.<br/>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.<br/>د. تتولى اللجنة مهمة الإشراف والرقابة على أعمال المحاسبة والرقابة والتدقيق في الشركة بما في ذلك ما يلي:</p> |

1. مناقشة الأمور المتعلقة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استيفائه للشروط الواردة في التشريعات النافذة، وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليتته.
2. بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات الخارجي بما في ذلك ملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته ومتابعة مدى استجابة إدارة الشركة لها وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
3. مراجعة مراسلات الشركة مع مدقق الحسابات الخارجي وتقييم ما يرد فيها وإبداء الملاحظات والتوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
4. متابعة مدى تقيد الشركة والتزامها بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية.
5. دراسة التقارير الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتقديم التوصيات بشأنها مع التركيز على أي تغيير في السياسات المحاسبية المتبعة، وأي تغيير يطرأ على حسابات الشركة جراء عمليات التدقيق أو نتيجة لمقترحات مدقق الحسابات الخارجي.
6. دراسة خطة عمل مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من أن الشركة توفر للمدقق كافة التسهيلات الضرورية للقيام بعمله.
7. دراسة وتقييم إجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي.
8. الاطلاع على تقييم مدقق الحسابات الخارجي لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي.
9. الاطلاع على تقارير الرقابة والتدقيق الداخلي ولاسيما تلك المتعلقة بأي مخالفات تظهر نتيجة لعمل المدقق الداخلي.
10. التوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالأمور المرتبطة بإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي وعمل المدقق الداخلي.
11. التأكد من عدم وجود أي تعارض في المصالح قد ينجم عن قيام الشركة بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.
12. مراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع الشركة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.
13. وضع آلية تمكن العاملين في الشركة من الإبلاغ بسرية عن شكوكهم حول أية مسائل متعلقة بالتقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو أية مسائل أخرى، وضمان وجود الترتيبات المناسبة التي تسمح بإجراء تحقيق مستقل حول هذه المسائل مع ضمان

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

منح العامل السرية والحماية من أي رد فعل سلبي أو ضرر،  
واقترح تلك الآلية على مجلس الإدارة لاعتمادها.  
14. وضع سياسات واستراتيجيات تضمن تعزيز الرقابة الداخلية في  
الشركة.

15. وضع الآليات المناسبة لضمان توفير الشركة للعدد الكافي من  
الكوادر البشرية المؤهلة لإشغال مهام الرقابة الداخلية بحيث يتم  
تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب.

16. دراسة وتقييم أي أعمال إضافية خارج نطاق التدقيق يقوم بها  
مدقق الحسابات الخارجي كتقديم الاستشارات الإدارية والفنية،  
والتأكد من عدم تأثيرها على استقلاليتها، 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 بأي أمور تتعلق بعمله في الشركة، ولها أن تستوضح  
منه أو تطلب رأيه خطياً.

2. التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي  
للاختيار من قبل الهيئة العامة.

3. التنسيب لمجلس الإدارة بتعيين المدقق الداخلي للشركة.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

تكون مهام لجنة الترشيحات والمكافآت بشكل رئيسي ما يلي:

أ. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر، وإعلام  
الهيئة في حال انتفاء صفة الاستقلالية عن أي عضو من أعضاء  
مجلس الإدارة.

ب. وضع السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في  
الشركة ومراجعتها بشكل سنوي.

ج. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية  
العليا والموظفين وأسس اختيارهم.

د. وضع سياسة للإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد  
البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل  
سنوي.

المادة (6) (7) (8) (9) (10)

من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة

المدرجة لسنة 2017

|  |  |
|--|--|
|  | <p>هـ. إجراء تقييم سنوي لأداء مجلس إدارة واللجان المنبثقة عنه، على أن تقوم اللجنة بإعلام الهيئة بنتيجة هذا التقييم.</p> <p><u>لجنة الحوكمة:</u></p> <p>تكون مهام لجنة الحوكمة بشكل رئيسي ما يلي:</p> <p>أ. إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.</p> <p>ب. وضع إجراءات عمل خطية لتطبيق أحكام هذه التعليمات ومراجعتها وقييم مدى تطبيقها بشكل سنوي.</p> <p>ج. التأكد من التزام الشركة بأحكام التعليمات.</p> <p>د. دراسة ملاحظات هيئة الأوراق المالية بخصوص تطبيق الحوكمة في الشركة ومتابعة ما تم بشأنها.</p> <p><u>لجنة إدارة المخاطر:</u></p> <p>تكون مهام لجنة إدارة المخاطر بشكل رئيسي ما يلي:</p> <p>أ. وضع سياسة إدارة المخاطر لدى الشركة ومراجعتها بشكل سنوي.</p> <p>ب. متابعة وتقييم مختلف أنواع المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة.</p> |
|  | <p>2. ذكر أسماء رئيس وأعضاء كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة</p> <p><u>لجنة التدقيق :</u></p> <p>الدكتور محمد عمرو / رئيس اللجنة<br/>المهندس مكرم العلمي / عضو<br/>السيد اشرف عمر ابراهيم/ عضو</p> <p><u>لجنة الحوكمة :</u></p> <p>السيد اشرف عمر ابراهيم/ رئيس اللجنة<br/>الدكتور محمد عمرو / عضو<br/>السيد ايمن حسن صالح/ عضو</p> <p><u>لجنة الترشيحات و المكافآت :</u></p> <p>المهندس هشام فايز ذيب / رئيس اللجنة<br/>الدكتور محمد عمرو / عضو<br/>المهندس مكرم العلمي / عضو</p> <p><u>لجنة المخاطر :</u></p> <p>المهندس مكرم العلمي / رئيس اللجنة</p>   |

| المستندات المؤيدة  | إدارة المخاطر   |
|--|---|
| <p>المادة (10)<br/>من تعليمات حوكمة الشركات<br/>المساهمة المدرجة لسنة<br/>2017</p> | <p>السيد هشام فايز ذيب / عضو<br/>السيد اشرف عمر ابراهيم / عضو<br/>الدكتور محمد عمرو / عضو</p> <p>1. بيان يوضح الاجراءات التي طبقها مجلس الإدارة لمراجعة فاعلية نظام الرقابة الداخلية، على سبيل المثال التقارير الواردة من الإدارة حول ذلك النظام.</p> <p>الرد</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم نظام الرقابة الداخلية.</li> <li>- تحليل القوائم المالية الربع سنوية والسنوية.</li> <li>- تحليل الذمم المدينة والدائنة للشركة.</li> <li>- تحليل القضايا المرفوعة على الشركة او ضد الشركة.</li> <li>- الاجتماع مع المدقق الخارجي.</li> </ul> |
| <p>المادة (7)<br/>من تعليمات حوكمة الشركات<br/>المساهمة المدرجة لسنة 2017</p>      | <p>2. بيان يوضح دور لجنة التدقيق واللجان الأخرى المعنية ودائرة التدقيق الداخلي، لتقييم نظام الرقابة الداخلية بشكل سنوي.</p> <p>الرد</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الاطلاع على تقارير الرقابة الداخلية ومناقشتها مع المدير المالي.</li> <li>- دراسة خطة عمل مدقق حسابات الشركة والموافقة عليها.</li> <li>- دراسة الميزانيات والتقارير الدورية المقدمة من ادارة الشركة قبل عرضها على مجلس ادارة الشركة وتقديم التوصيات بها.</li> <li>- الاجتماع مع المدقق الخارجي بنهاية كل سنة وعند الحاجة اذا لزم الامر.</li> </ul>                          |
| <p>المادة (7)<br/>من تعليمات حوكمة الشركات<br/>المساهمة المدرجة لسنة 2017</p>      | <p>3. بيان يوضح الإجراءات الضرورية التي تم أو يتم اتخاذها لمعالجة أي إخفاقات أو مواطن ضعف يتم اكتشافها في نظام الرقابة الداخلية.</p> <p>الرد</p> <p>يوجد نظام للرقابة الداخلية للشركة يتم متابعته من قبل المدقق الداخلي بالتنسيق مع لجنة التدقيق ويتم تقييمه بشكل سنوي أو حسب الحاجة لذلك ويتم إعلام لجنة التدقيق بأي مخاطر محتملة أو متوقعة بشكل دوري وبما يتناسب مع المادة (7) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017</p>  |



## ثانياً: بطاقة تقييم أداء حوكمة الشركات

المنهجية:

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

| التعليقات | الإجابات |           |     |
|-----------|----------|-----------|-----|
|           | لا       | إلى حد ما | نعم |

المعايير

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

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



| التعليقات  | الإجابات |           |     |
|--|----------|-----------|-----|
|  | لا       | إلى حد ما | نعم |
| كما ورد في النظام الاساسي  |          |           | √   |
|  | √        |           |     |
|  |          | √         |     |
| كما ورد في النظام الاساسي  | √        |           |     |
|  |          |           | √   |
| تم الافصاح في الميزانية العمومية وفي التقرير السنوي                    |          |           | √   |
|  | √        |           |     |
| يشمل جدول اعمال الهيئة العامة امور اخرى ويتم تطبيق سياسة الباب المفتوح |          | √         |     |
|  | √        |           |     |
| يتم تطبيق سياسة الباب المفتوح  |          |           | √   |



| التعليقات                           | الإجابات |           |  |
|-------------------------------------|----------|-----------|--|
|                                     | لا       | إلى حد ما | نعم  |
| <b>3. الإفصاح وشفافية المعلومات</b> |          |           |  |
|                                     |          |           | 1-3 هل لدى الشركة إجراءات عمل وسياسة مكتوبة معتمدة من قبل مجلس الإدارة تبين الطريقة التي تنظمها عملية الإفصاح عن المعلومات ومتابعة تنفيذ هذه السياسة وفقاً لمتطلبات السلطات الرقابية والتشريعات النافذة؟   |
|                                     |          | √         | 2-3 هل تفصح الشركة عن قوائمها المالية وتقارير المدققين الخارجيين في مواعيدها المحددة في التشريعات؟   |
| وردت في النظام الاساسي              |          | √         | 3-3 هل تفصح الشركة عن سياسة توزيع الأرباح المقررة من قبل الشركة (إن وجدت)؟ وهل تلتزم الشركة بهذه السياسة؟  |
| ضمن التقرير السنوي                  |          | √         | 4-3 هل تفصح الشركة عن المعلومات المرتبطة بخطط التطوير وأهداف الشركة والمخاطر والمعلومات المستقبلية التي قد تؤثر على العمل؟   |
| لا يشمل الإفصاح حضور الاجتماعات     |          | √         | 5-3 هل تفصح الشركة في تقريرها السنوي عن عدد اجتماعات مجلس الإدارة ونسبة الحضور لكل عضو في تلك الاجتماعات؟  |
| ضمن التقرير السنوي                  | √        |           | 6-3 هل تفصح الشركة للهيئة العامة عن أنشطة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة؟   |
|                                     | √        |           | 7-3 هل تفصح الشركة بطريقة شفافة وفي الموعد المناسب عن الأحداث والصفقات المهمة والمخاطر الجسيمة والمعلومات الجوهرية الخاصة بعمليات الشركة؟  |
| ضمن التقرير السنوي                  |          | √         | 8-3 هل تفصح الشركة عن المعلومات الخاصة بمدققيها الخارجيين وعن اهم بنود وشروط التعامل معهم؟   |
|                                     |          | √         | 9-3 هل تفصح الشركة عن المعلومات الرئيسية المتعلقة بحوكمة الشركات بما في ذلك مدى امتثالها لدليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان، ومنها على سبيل المثال: تشكيل مجلس الإدارة وطريقة ترشيح الأعضاء وتحديد مكافآتهم واللجان الرئيسية المنبثقة عن مجلس الإدارة وحضور الأعضاء واستقلال مجلس الإدارة والمعلومات الخاصة بالأعضاء وغير ذلك؟ |
|                                     |          | √         | 10-3 هل تفصح الشركة عن سياستها الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية إتجاه المجتمع المحلي والبيئة؟  |
|                                     | √        |           | 11-3 هل تستخدم الشركة موقعها الإلكتروني لنشر المعلومات السابقة ذكرها؟  |



| التعليقات                                     | الإجابات |           |     |   |
|---|----------|-----------|-----|---|
|   | لا       | إلى حد ما | نعم |   |
| 4. دور ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا |          |           |     |   |
|   |          |           | √   | 1-4 هل يتراوح عدد أعضاء مجلس الإدارة بين 5 إلى 13 عضواً؟  |
|   | √        |           |     | 2-4 هل يوجد نظام أساسي يخضع للمراجعة السنوية ويحدد أدوار ومسؤوليات كل عضو في مجلس الإدارة والإدارة العليا؟  |
|   |          |           | √   | 3-4 هل يُطلب من الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة إخطار مجلس الإدارة بأي حالة تضارب مصالح؟   |
|   | √        |           |     | 4-4 هل تُحدد مكافآت الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وفقاً لمبادئ وإجراءات مكتوبة ومعلن عنها وتتسم بالوضوح والشفافية؟   |
| النظام الاساسي                                |          |           | √   | 5-4 هل لدى الشركة سياسية مكتوبة تمنع أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الشركة من تداول الأسهم قبل وبعد الأحداث المهمة وصدار البيانات المالية، وهل يُبلغ كل شخص من أشخاص الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الشركة بالتغيرات التي تطرأ على ملكياتهم في الشركة وبما لا يتجاوز تاريخ الصفقة بـ 24 ساعة؟ |
|   |          |           | √   | 6-4 هل تزود الإدارة العليا مجلس الإدارة بمعلومات دورية وتفصيلية وفي الموعد المناسب عن الأحداث التي يمكن أن تؤثر بشكل كبير على نجاح عمليات الشركة و/ أو الوضع المالي للشركة والقوائم المالية بشكل ربعي وتقارير مدقق الحسابات؟  |
|   |          |           | √   | 7-4 هل يشكل الأعضاء المستقلون ثلث مجلس الإدارة على الأقل؟   |
|   | √        |           |     | 8-4 هل يُقر مجلس الإدارة خطة عمل سنوية خاصة بعمل المجلس؟  |
|   |          |           | √   | 9-4 هل توجد بمجلس الإدارة لجان رئيسية مثل التدقيق والترشيحات والمكافآت؟   |
|   |          |           | √   | 10-4 هل تتألف اللجان السابق ذكرها (لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت) من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين بمجلس الإدارة على الأقل، اثنان منهم على الأقل من الأعضاء المستقلين على أن يرأس أحدهما اللجنة؟  |
|   |          |           | √   | 11-4 هل يتمتع أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بمجموعة المهارات المناسبة والاستقلال اللازم بالإضافة إلى الخبرة الإدارية والمعرفة باللوائح ذات الصلة وفهم أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة؟   |
|   |          |           | √   | 12-4 هل يناقش مجلس الإدارة استراتيجية المخاطر للشركة وكيفية الحد منها؟  |
|   | √        |           |     | 13-4 هل يعمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وفق اختصاصات محددة بشكل واضح وبموجب سياسة مكتوبة؟  |
|   |          |           | √   | 14-4 هل تنفذ لجان التدقيق والترشيحات والمكافآت مسؤولياتها وأدوارها الموكلة اليها؟   |
|   | √        |           |     | 15-4 هل يقوم مجلس الإدارة بتقييم كل شخص من أشخاص الإدارة العليا بما في ذلك طريقة الإدارة ومستوى مساهمته في تنفيذ الاستراتيجيات والسياسات والخطة والإجراءات المعمول بها وذلك بموجب آلية تقييم فعالة؟   |
|   |          |           | √   | 16-4 هل رئيس مجلس الإدارة لا يشغل منصب تنفيذي بالشركة، ولا يتقاضى راتب من الشركة ؟  |
|   | √        |           |     | 17-4 هل لدى مجلس الإدارة سياسة مكتوبة وواضحة للتعامل مع حالات تضارب المصالح؟  |



| التعليقات                       | الإجابات |           |     |  |
|---------------------------------|----------|-----------|-----|--|
|                                 | لا       | إلى حد ما | نعم |  |
| <b>5. إدارة ومراقبة المخاطر</b> |          |           |     |  |
|                                 |          |           | √   | 1-5 هل لدى الشركة سياسة تفويض واضحة لتحديد الموظفين المفوضين وحدود السلطات المسندة إليهم؟  |
|                                 |          |           | √   | 2-5 هل تم انشاء دوائر في الشركة للتدقيق الداخلي والامتثال تضمن الامتثال للقوانين واللوائح النافذة ومتطلبات المؤسسات الرقابية والسلطات المشرفة والسياسات والخطط والإجراءات التي يضعها مجلس الإدارة؟                                       |
| خبرات عملية .                   |          |           | √   | 3-5 هل تتألف لجنة التدقيق من أعضاء لديهم المعرفة والخبرة في مجال المالية والمحاسبة على أن يتمتع أحد الأعضاء على الأقل بخبرة عملية في مجالي المحاسبة أو المالية ويحمل شهادة جامعية أو مهنية في المحاسبة أو المالية أو المجالات ذات الصلة؟ |
|                                 |          |           | √   | 4-5 هل تضع الشركة تحت تصرف لجنة التدقيق كافة التسهيلات التي تحتاجها لأداء مسؤولياتها بما في ذلك صلاحية الاستعانة بخبير خارجي عند الضرورة؟  |
|                                 |          |           | √   | 5-5 هل تستطيع لجنة التدقيق وفق التسهيلات المتاحة لها التحقق من عدم وجود تضارب مصالح بسبب صفقات الشركة أو اتصالاتها أو مشاريعها مع الأطراف ذات الصلة؟   |
|                                 |          |           | √   | 6-5 هل تجتمع لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي مرة واحدة سنوياً على الأقل بدون حضور الإدارة التنفيذية أو من يمثلها؟   |
|                                 |          |           | √   | 7-5 هل تتمتع أعمال التدقيق الداخلي بالاستقلال وهل يتبع التدقيق الداخلي لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة تبعية فنية مباشرة؟  |
|                                 |          |           | √   | 8-5 هل يحضر المدقق الخارجي جميع اجتماعات المساهمين التي تناقش القوائم المالية؟   |
| يتم تغيير فريق العمل            |          | √         |     | 9-5 هل تغير الشركة المدققين الخارجيين بصفة دورية لضمان استقلالهم وفقاً للقوانين واللوائح وهل لدى الشركة معايير توجيهية مكتوبة للتعامل مع المدققين الخارجيين في مسائل لا تتعلق بالتدقيق؟  |
|                                 |          |           | √   | 10-5 هل لدى الشركة سياسات مكتوبة وموثقة توثيقاً واضحاً ومحدثة بشأن الموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات والإدارة المالية؟  |
|                                 |          |           | √   | 11-5 هل لدى الشركة سياسات مكتوبة وإجراءات عمل واضحة للرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وهل تراجع الشركة وتختبر فاعلية هذه السياسات والإجراءات بشكل سنوي؟  |
|                                 |          |           | √   | 12-5 هل توجد بالشركة دائرة للإدارة المالية بها عدد كافٍ من الموظفين يتمتعون بالمهارات المهنية ويمارسون مهامهم من خلال نظم وعمليات للإدارة المالية الحديثة لضمان سلامة الرقابة؟   |

البيانات المالية والقوائم المالية الموحدة كما في 2022/12/31 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل



تحقيق استشارات تدريب ضريبة

شركة البطاقات العالمية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

| الصفحة | فهرس المحتويات   |
|--------|--|
| 1-4    | تقرير مدقق الحسابات المستقل  |
| 5      | قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الاول 2022                       |
| 6      | قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2022      |
| 7      | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة كما في 31 كانون الاول 2022            |
| 8      | قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2022 |
| 22 - 9 | ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة  |

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الى مساهمي شركة البطاقات العالمية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان-المملكة الأردنية الهاشمية

#### الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لشركة البطاقات العالمية "المساهمة العامة"، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2022، والقوائم الموحدة للارباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة، والمتضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، وبإستثناء الاثر المحتمل الوارد ضمن فقرة اساس الراي المتحفظ فإن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2022، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

#### اساس الراي المتحفظ

- لم يتم تزويدنا بتأييد حول ارصدة البنوك والتسهيلات البنكية كما في 31 كانون الاول 2022، ولم نتمكن من التحقق من ارصدة هذه الحسابات من خلال اجراءات بديلة.

- لم يتم تزويدنا بتأييد ارصدة ذم حملة البطاقات والبالغ قيمتها 13,181,613 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2022، حيث لم يتم تزويدنا بكشوفات تفصيلية وتحليلية لهذه الذم ولا يتم تزويدنا بآية معلومات اضافية حول ذلك، علما بان هذه الذم تعود لسنوات سابقة وغير متحركة، وتم تخفيض قيمة هذه الذم بمخصص خسائر ائتمانية متوقّعه بناء على قرار مجلس الادارة ولم نحصل على اي دراسة تخص الية احتساب هذه المخصص الذي تم اقراره من قبل مجلس الادارة.

-لم يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقّعه لشيكات برسم التحصيل تخص جهات ذات علاقة البالغة 2,644,000 دينار اردني وايضا لذم جهات ذات علاقة مدينة البالغة 2,582,088 دينار اردني حيث ان هذه الشيكات و الذم منورة وغير متحركة من سنوات سابقة.

- لم يتم تزويدنا بكتاب محامي المجموعه داخل الاردن لمعرفة الوضع القانوني لها، وحيث تم الاطلاع على كتاب محامي المجموعة في الولايات المتحدة الامريكية والذي يفيد باعتماد مبلغ 2,692,251 دينار اردني لصالح شركة البطاقات العالمية.

-لم يتم تزويدنا بأي تفاصيل تخص ذم مدينة اخرى (ايضاح رقم 7) البالغة 151,347 دينار اردني و لم يتم تزويدنا بأي تفاصيل تخص ذم دائنة اخرى (ايضاح رقم 12) البالغة 2,678,516 دينار اردني حيث لم يتم تزويدنا بكشوفات تفصيلية وتحليلية لهذه الذم ولا يتم تزويدنا بآية معلومات اضافية حول ذلك، علما بان هذه الذم تعود لسنوات سابقة وغير متحركة.

-حسب كتاب الادارة تم السيطرة على مباني الشركة ووسائط النقل لصالح بنك الاسكان ولم نتمكن من التحقق الفعلي للموجودات الثابتة كما في 2022-12-31.

- لم يتم عمل التسوية اللازمة لحساب المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، حيث ان الرصيد الظاهر ضمن القوائم المالية مختلف بشكل جوهري عن الرصيد الذي تطالب به المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي للشركة، حيث ان معظم هذه الفروقات عبارة عن فوائد وغرامات لم يتم اثباتها.

- لم يتم اعلاء تكوين مخصص ضريبة الدخل الوارد ضمن القوائم المالية، حيث انه هناك مطالبات من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تجاه الشركة بقيمة 1,281,092 عدا عن التعويض القانوني والغرامات، حيث انه عند اعادة تكوين المخصص سيؤدي الى زيادة المطلوبات وزيادة بالخسائر للشركة.

## يتبع-تقرير مدقق الحسابات المستقل لشركة البطاقات العالمية للسنة المالية 2022

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة.

نحن مستقيلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية وإبنا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات و متطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين".

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملامة لتوفر أساساً لإبداء رأينا المتحفظ.

عدم التأكيد الجوهري بالاستمرارية

دون المزيد من التحفظ في رأينا نود ان نلفت الانتباه الى مايلي:  
توقف الشركة عن ممارسة اعمالها واستمرارية الشركة تعتمد بشكل رئيسي على اعادة الشركة لممارسة انشطتها الرئيسة وهذا يولد عدم التاكيد الجوهري بالاستمرارية .

امور التدقيق الرئيسية

تعتبر امور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الاكثر اهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، وقد تم تناول هذه الامور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأينا منفصلاً حول تلك الامور .

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة ، بالإضافة الى كافة الامور المتعلقة بذلك بناء عليه ، فان تدقيقنا يشمل تنفيذ الاجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الاخطاء الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة. ان نتائج اجراءات التدقيق التي قمنا بها ، بما في ذلك الاجراءات المتعلقة بمعالجة الامور المشار اليها ادناه ، تُوفّر اساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة .

| نطاق التدقيق   | امور التدقيق الرئيسية  |
|--|--|
| لم يتم تزويدنا بتاييد ارصدة ذمم حملة البطاقات والبالغ قيمتها مبلغ 13,181,613 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2022 ، حيث لم يتم تزويدنا بكشوفات تفصيلية وتحليلية لهذه الذمم ولا يتم تزويدنا باية معلومات اضافية حول ذلك ، علماً بان هذه الذمم تعود لسنوات سابقة وغير متحركة وتم التحفظ عليها .      | يمثل المبالغ البالغ رصيده 13,181,613 الذمم التي تم تحميلها بموجب قرار مجلس الادارة على ذمم حملة البطاقات في ضوء الكتاب الوارد من محامي الشركة في الخارج بخصوص قرار المحكمة النهائي في نيويورك ورفض الاستئناف عن طلب التعويض للشركة . |
| الشيكات برسم التحصيل تخص جهات ذات علاقة وايضا الذمم لجهات ذات علاقة مدينة حيث ان هذه الشيكات و الذمم مدورة من سنوات سابقة. حيث لم يتم تزويدنا بكشوفات تفصيلية وتحليلية لهذه الذمم ولا يتم تزويدنا باية معلومات اضافية حول ذلك ، علماً بان هذه الذمم تعود لسنوات سابقة وغير متحركة وتم التحفظ عليها . | يمثل المبلغ 2,582,088 دينار تعاملات مع اطراف ذات علاقة ومبلغ 2,644,000 دينار شيكات برسم التحصيل تخص اطراف ذات علاقة.   |

## يتبع- تقرير مدقق الحسابات المستقل لشركة البطاقات العالمية للسنة المالية 2022

### المعلومات الأخرى

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

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

### مسؤوليات الإدارة و الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن اعداد القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكينا من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن أمور تتعلق بالإستمرارية واستخدام أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلا واقعيا غير ذلك. إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقارير المالية.

### مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضمانا بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائما أي خطأ جوهري، إن وجد.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه البيانات المالية. كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الإجتهد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة الى:

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن

يتبع-تقرير مدقق الحسابات المستقل لشركة البطاقات العالمية للسنة المالية 2022

إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الإحتيال قد يشمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.

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

• الإستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرى، فإننا مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، وإذا

كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بخصوص، والتي هي من ضمن أمور أخرى، نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة عليها بعد الأخذ بعين الاعتبار ما هو وارد ضمن فقرة أساسى الراى المتحفظ وفقرة عدم التأكد الجوهرى بالاستمرارية.

منهجية لتدقيق الحسابات وتطوير الموارد البشرية

علي جاروشة

اجازة رقم 881

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

06 نيسان 2023

شركة البطاقات العالمية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
قائمة المركز المالي الموحدة

| كما في 31 كانون الاول |                   | ايضاح |   |
|-----------------------|-------------------|-------|---|
| 2021                  | 2022              |       |   |
| دينار أردني           | دينار أردني       |       |   |
|                       |                   |       | <b>الموجودات</b>  |
|                       |                   |       | <b>موجودات متداولة :</b>                                |
| 939                   | 939               | 4     | النقد وما في حكمه                                       |
| 2,644,000             | 2,644,000         | 16    | شيكات برسم التحصيل تخص جهات ذات علاقة                   |
| 0                     | -                 | 5     | ذمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل حملة البطاقات        |
| 16,181,613            | 13,181,613        | 5     | ذمم حملة البطاقات                                       |
| 0                     | -                 |       | ذمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل الكفالة المصدرة      |
| 2,582,088             | 2,582,088         | 16    | ذمم جهات ذات علاقة مدينة                                |
| 151,347               | 151,347           | 7     | ذمم وارصدة مدينة اخرى                                   |
| <b>21,559,987</b>     | <b>18,559,987</b> |       | <b>مجموع الموجودات المتداولة</b>                        |
|                       |                   |       | <b>الموجودات غير المتداولة :</b>                        |
| 5,808                 | 5,808             | 8     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| 30,144                | 30,144            | 9     | استثمارات في شركة زميلة                                 |
| 900,973               | 900,973           | 10    | ممتلكات ومعدات  |
| 113,978               | 113,978           |       | دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات                      |
| <b>1,050,903</b>      | <b>1,050,903</b>  |       | <b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>                    |
| <b>22,610,890</b>     | <b>19,610,890</b> |       | <b>مجموع الموجودات</b>                                  |
|                       |                   |       | <b>المطلوبات</b>  |
|                       |                   |       | <b>المطلوبات المتداولة</b>                              |
| 7,559,232             | 7,559,232         | 11    | تسهيلات بنكية قصيرة الاجل                               |
| 342,075               | 342,075           | 17    | مخصص ضريبة الدخل  |
| 2,678,516             | 2,678,516         | 12    | ذمم وارصدة دائنة اخرى                                   |
| <b>10,579,823</b>     | <b>10,579,823</b> |       | <b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>                        |
|                       |                   |       | <b>المطلوبات غير المتداولة</b>                          |
| -                     | -                 | 16    | ذمم جهات ذات علاقة دائنة                                |
| 3,265,486             | 3,265,486         | 11    | تسهيلات بنكية طويلة الاجل                               |
| <b>3,265,486</b>      | <b>3,265,486</b>  |       | <b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>                    |
| <b>13,845,309</b>     | <b>13,845,309</b> |       | <b>مجموع المطلوبات</b>                                  |
|                       |                   |       | <b>حقوق الملكية</b>                                     |
|                       |                   |       | <b>حقوق مساهمي الشركة :</b>                             |
| 16,077,716            | 16,077,716        |       | راس المال المصرح به والمدفوع كاملا                      |
| 654,672               | 654,672           |       | احتياطي اجباري  |
| (9,965)               | (9,965)           |       | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية     |
| (7,956,842)           | (10,956,842)      |       | الخسائر المدورة   |
| <b>8,765,581</b>      | <b>5,765,581</b>  |       | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                               |
| <b>22,610,890</b>     | <b>19,610,890</b> |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                    |

رئيس مجلس الإدارة  
ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المرفق

الرئيس التنفيذي

شركة البطاقات العالمية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
قائمة الدخل الشامل الموحدة

| للسنة المنتهية في 31 كانون الاول |                    | ايضاح   |
|----------------------------------|--------------------|---|
| 2021                             | 2022               |   |
| دينار أردني                      | دينار أردني        |   |
| 0                                |                    | الارادات التشغيلية  |
| -                                |                    | المصاريف التشغيلية  |
| <u>0</u>                         | <u>0</u>           | مجمل الربح ( الخسارة) التشغيلي  |
|                                  | -                  | 14 منافع الموظفين   |
|                                  | -                  | 10 مصاريف ادارية  |
| (3,000,000)                      | (3,000,000)        | استهلاكات   |
|                                  |                    | مخصص خسائر ائتمانية متوقعه  |
| <u>(3,000,000)</u>               | <u>(3,000,000)</u> | الخسارة من العمليات التشغيلية   |
| -                                |                    | تكاليف التمويل  |
|                                  | -                  | ارباح اسهم موزعة  |
| <u>(3,000,000)</u>               | <u>(3,000,000)</u> | خسارة السنة قبل الضريبة   |
| -                                | -                  | 17 ضريبة دخل السنة  |
| <u>(3,000,000)</u>               | <u>(3,000,000)</u> | خسارة السنة بعد الضريبة   |
| 52,470                           |                    | بنود الدخل الشامل الاخر   |
| <u>(2,947,530)</u>               | <u>(3,000,000)</u> | ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل<br>اجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة |
| (3,266)                          |                    | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل                     |
| <u>(0.183)</u>                   | <u>(0.1866)</u>    | 15 حصة السهم الاساسية من خسارة السنة  |

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المرفق

شركة البطاقات المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

|  | عام 2022    |                 |                                   |                    | عام 2021          |                   |                   |                                 |
|--|-------------|-----------------|-----------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|
|  | المجموع     | الخسائر المدورة | التغير المتراكم في القيمة العادلة | الاحتياطي الاجباري | رأس المال المدفوع | رأس المال المدفوع | رأس المال المدفوع | رأس المال المدفوع               |
|  | دينار أردني | دينار أردني     | دينار أردني                       | دينار أردني        | دينار أردني       | دينار أردني       | دينار أردني       | دينار أردني                     |
|  | 8,765,581   | (7,956,842)     | (9,965)                           | 654,672            | 16,077,716        | -                 | -                 | الرصيد في بداية العام           |
|  | (3,000,000) | (3,000,000)     |                                   | -                  | -                 | -                 | -                 | اجمالي الدخل الشامل للسنة       |
|  |             |                 |                                   |                    |                   |                   |                   | خسائر (الربح) بيع موجودات مالية |
|  | 5,765,581   | (10,956,842)    | (9,965)                           | 654,672            | 16,077,716        | -                 | -                 | الرصيد في نهاية العام           |
|  | المجموع     | الخسائر المدورة | التغير المتراكم في القيمة العادلة | الاحتياطي الاجباري | رأس المال المدفوع | رأس المال المدفوع | رأس المال المدفوع | عام 2021                        |
|  | 11,716,377  | (3,516,369)     | (1,499,642)                       | 654,672            | 16,077,716        | -                 | -                 | الرصيد في بداية العام           |
|  | (2,950,796) | (2,947,530)     | (3,266)                           | -                  | -                 | -                 | -                 | اجمالي الدخل الشامل للسنة       |
|  | -           | (1,492,943)     | 1,492,943                         | -                  | -                 | -                 | -                 | خسائر بيع موجودات مالية         |
|  | 8,765,581   | (7,956,842)     | (9,965)                           | 654,672            | 16,077,716        | -                 | -                 | الرصيد في نهاية العام           |

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها وتقرير مدقق الحسابات المرفق

شركة البطاقات العالمية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

| للسنة المنتهية في 31 كانون الاول |                            |   |
|----------------------------------|----------------------------|---|
| 2021                             | 2022                       |   |
| دينار أردني<br>(2,947,530)       | دينار أردني<br>(3,000,000) | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :<br>الخسارة للسنة قبل الضريبة                                       |
|                                  |                            | التعديلات :   |
|                                  | -                          | استهلاك الممتلكات والمعدات  |
| (52,470)                         | -                          | ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل   |
| (3,000,000)                      | (3,000,000)                | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من<br>عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل |
|                                  |                            | ذمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل ذمم حملة البطاقات  |
| 3,000,000                        | 3,000,000                  | ذمم حملة البطاقات   |
|                                  | 0                          | ذمم وارصدة مدينة اخرى   |
|                                  | 0                          | ذمم وارصدة دائنة اخرى   |
|                                  | (0)                        | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من<br>عمليات التشغيل                                     |
|                                  |                            | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :  |
|                                  | -                          | شراء ممتلكات ومعدات   |
|                                  |                            | موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل  |
|                                  | 0                          | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار  |
|                                  |                            | التدفقات النقدية من عمليات التمويل :  |
|                                  |                            | التسهيلات البنكية   |
|                                  | 0                          | صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل  |
|                                  | (0)                        | صافي الزيادة (النقص) في النقد   |
| 939                              | 939                        | النقد وما في حكمه في بداية السنة  |
| 939                              | 939                        | النقد وما في حكمه في نهاية السنة  |

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المرفق

**شركة البطاقات العالمية**  
**شركة مساهمة عامة محدودة**  
**عمان - المملكة الاردنية الهاشمية**  
**ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة**

**(1) عام**

- تأسست شركة البطاقات العالمية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 30/5/1999 ، وقد تم تحويل صفتها القانونية الى شركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ 9 ايار 2006 ، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت الرقم (404) ، ان مركز تسجيل الشركة هو المملكة الاردنية الهاشمية ، ومن اهم غاياتها اصدار بطاقات الائتمان الشخصية والقيام بجميع الاعمال الاخرى المتعلقة بها والمتفرعة عنها داخل المملكة الاردنية الهاشمية ووفق القوانين والانظمة المرعية بهذا الخصوص .
- ان اسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن .
- تم حصول الشركة على عضوية مع الشركة العالمية (UNIONPAY INTERNATIONAL) لاصدار وقبول البطاقات الائتمانية الخاصة، وتم توقيع الاتفاقية بتاريخ 24 اذار 2015 وبدأت الشركة الان باصدار البطاقات المدفوعة مسبقا .
- تم اقرار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ 2023-04-06

**(2) اهم السياسات المحاسبية**

**- أسس اعداد القوائم المالية الموحدة**

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها .
- تظهر الارقام في القوائم المالية الموحدة بالدينار الاردني .
- تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية حيث يتم اظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة .
- ان السياسات المحاسبية في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في الاول 2021 باستثناء اثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما في ايضاح (3 - ب) .

**(أ) اسس توحيد القوائم المالية**

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها ، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة سلطة على الشركة المستثمر فيها ، وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة او تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها وتتمكن الشركة من استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها .

**- وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة :**

- \* لها القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر بها .
- \* تعرضها للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة الناتجة من ارتباطاتها مع الشركة المستثمر بها .
- \* لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد الشركة المستثمر بها .

تعيد الشركة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة اعلاه

- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للشركة الأم باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم ، فاذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الام .

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الارباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الارباح او الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيها السيطرة على الشركات التابعة .

- يكون للشركة القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح الشركة القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد ، وتأخذ الشركة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما اذا كان للشركة حقوق تصويت في الشركة المستثمر بها تكفي لمنحها القدرة على السيطرة من عدمها ، ومن بين تلك الحقائق والظروف :
  - حجم حقوق التصويت التي تملكها الشركة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى .
  - حقوق التصويت المحتملة التي تستحوذ عليها الشركة وأي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى .
  - الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى .
  - أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للشركة ، أو لا يترتب عليها ، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة ، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة .

عندما تفقد الشركة السيطرة على أي من الشركات التابعة ، تقوم الشركة بـ :

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها .
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها .
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية .
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم .
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة أي استثمار محتفظ به .
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .
- إعادة تصنيف حقوق ملكية الشركة المقيدة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة أو الأرباح المنورة كما هو ملانم .

- تمتلك الشركة كما في 31 كانون الأول 2022 الشركات التابعة التالية :

| اسم الشركة                                       | رأس المال نسبة الملكية | طبيعة النشاط                    | الموقع |
|--|------------------------|---------------------------------|--------|
| شركة الأرقام العالمية لخدمة الرسائل النصية ذ.م.م | 30,000                 | 100% تقديم خدمات الرسائل النصية | عمان   |

(ب) ان اهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي :

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل :

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في ادوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل .

- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافا اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة . ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم اخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن قائمة التغير في حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح المنورة وليس من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر . يتم اخذ الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

القيمة العادلة :

ان اسعار الاغلاق (شراء موجودات / بيع موجودات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية .

في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسب مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها .

- نماذج تسعير الخيارات .

- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا تستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبسعر الفائدة الفعالة ، ويتم اخذ فائدة الخصم ضمن ايرادات القوائد المقبوضة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

تهدف طريقة التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية .

#### الادوات المالية :

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة للشركة عندما تكون الشركة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات المالية .  
تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدأياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة الى الاتسحاو أو اصدار موجودات ومطلوبات مالية الى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، كما هو

#### الموجودات المالية :

يتم الاعتراف بالموجودات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الاحكام التعاقدية للأداة ، ويتم قياس الموجودات المالية مبدأياً بالقيمة العادلة ، تضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو اصدار الموجودات المالية (بخلاف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة) الى القيمة العادلة للموجودات المالية او المطلوبات المالية او خصمها، يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها بالكامل إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة استناداً الى تصنيف الموجودات المالية .

#### تصنيف الموجودات المالية :

تقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة :

- ان يتم حيازة الأصل ضمن نموذج اعمال يهدف الى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية .  
المبلغ القائم .

تقاس جميع الموجودات المالية الاخرى بالقيمة العادلة .

#### أرباح وخسائر صرف العملات الاجنبية :

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الاجنبية وتقيم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير ، وفيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزء من علاقة تحوطية محددة ، فانه يعترف بفروقات العملة في

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية:

تقوم الشركة باثبات مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة وشيكات برسم التحصيل ويتم تحديث قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاءة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي للاداة المالية وتقوم الشركة باستمرار بقيد الخسائر الائتمانية على مدار اعمارها الزمنية للذمم المدينة وشيكات برسم التحصيل ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الموجودات المالية باستخدام مصفوفة للمخصص تستند الى خبرة الخسارة الائتمانية السابقة للمجموعة ويتم تعديلها بما يتوافق مع العوامل المتعلقة بالمدينين والاوضاع الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الاوضاع الحالية والمستقبلية في تاريخ التقرير ، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد حسب الاقتضاء .  
وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الاخرى ، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار اعمارها الزمنية ان طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار اعمارها الزمنية للخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية .

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تستخدم الشركة طريقة النهج المبسط للاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار اعمارها الزمنية للذمم المدينة وشيكات برسم التحصيل وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (9) وبناء عليه ، تم تصنيف الذمم التجارية المدينة غير منخفضة القيمة الائتمانية والتي لا تحتوي على احد مكونات التمويل الجوهرية ضمن المرحلة الثانية مع الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار اعمارها الزمنية .  
يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على العمر الزمني للأداة المالية اذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الاولي ، وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان ، يتم قياس هذه القيمة على انها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية مخصومة وفقاً تقوم الشركة بتقييم ما اذا هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على اساس فردي لكل اصل ذي قيمة فردية وبشكل جماعي بالنسبة للموجودات الاخرى التي ليس لها اهمية فردية .

#### شطب الموجودات المالية:

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير الى ان المدين يعاني من صعوبات مالية وليس هناك احتمال واقعي للتعافي ، على سبيل المثال عندما يكون المدين قد تم وضعه تحت التصفية او دخل في اجراءات الافلاس ، او عندما تتجاوز مبالغ الذمم المدينة فترة 12 شهر أو أكثر ويتم دراستها بشكل افرادي لكل عميل على حدا أيهما اقرب .

قد تستمر الشركة باخضاع الموجودات المالية المشطوبة لاجراءات لمحاولة استرداد الذمم المدينة ، مع الاخذ بالاعتبار المشورة القانونية عند الاقتضاء ويتم اثبات اية مبالغ مستردة في قائمة الارباح أو الخسائر الموحدة .

#### الغاء الاعتراف بالموجودات المالية:

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف باصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الاصل او عندما تحول الشركة الاصل المالي ، مع كافة مخاطر ومنافع الملكية الجوهرية الى شركات اخرى ، اما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل او الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الاصل المحول ، تعترف الشركة بحصتها المنبغية في الاصل المحول والمطلوبات المتعلقة التي قد يجب على الشركة دفعها ، اما في حالة احتفاظ المجموعة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للاصل المحول ، فتستمر الشركة بالاعتراف بالاصل المالي . وعند الغاء الاعتراف بأي من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يقيد الفرق بين القيمة الدفترية للاصل ومبلغ المقابل المستلم أو المستحق الاستلام في قائمة الارباح او الخسائر الموحدة .

#### التصنيف كدين او ادوات ملكية:

يتم تصنيف ادوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية او كحقوق ملكية وفقا لجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوب المالي وأداة حقوق الملكية .

#### ادوات ملكية:

تعرف اداة الملكية بالعقد الذي يثبت ملكية الحصص المتبقية من موجودات الشركة بعد خصم جميع المطلوبات ، يتم تسجيل ادوات الملكية المصدرة بالمتحصلات المستلمة بعد خصم تكلفة الاصدار المباشرة . يُعترف باعادة شراء ادوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وتخصم مباشرة في حقوق الملكية ، لا يتم اثبات أي ارباح او خسارة في قائمة الارباح او الخسائر الموحدة عند شراء او بيع او اصدار او الغاء ادوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة .

#### المطلوبات المالية :

تقاس جميع المطلوبات المالية لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية او بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر .

ان المطلوبات المالية التي ليست من التالي يتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية :

- مقابل محتمل للشركة المستحوذة ضمن عملية اندماج الاعمال .
- محتفظ بها للتداول .
- محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

وتقاس الذمم التجارية والحسابات الدائنة الاخرى المصنفة ك"مطلوبات مالية" مبدئيا بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة ، بينما يتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على اساس ان طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على مدى الفترة المعنية . ان معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في اطار العمر الزمني المتوقع للالتزام المالي أو عبر فترة اقصر حسب الاقتضاء .

#### الغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية :

تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تعفى من التزاماتها أو عند الغاء هذه الالتزامات او انتهاء صلاحيتها ، ويتم اثبات الفارق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى للاعتراف به والمقابل الدفع او المستحق الدفع في قائمة الارباح او الخسائر

#### الممتلكات والمعدات:

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام

%

2%

15%

20%

15%

9%

المباني

اجهزة كهربائية ومكتبية

اجهزة وبرامج كمبيوتر

وسائط نقل

اثاث ومفروشات وديكورات

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وقيد قيمة التذني في قائمة الارياح أو الخسائر الموحدة .
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او التخلص منها .

#### الضرائب :

- يتم اخذ مخصص لضريبة الدخل على اساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة ، ويتم اخذ فروقات ضريبة الدخل المتحققة على الشركة في قائمة الارياح أو الخسائر الموحدة عند دفعها بعد اجراء التسوية النهائية مع دائرة ضريبة الدخل .
- ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها ، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا او بتسديد الالتزام الضريبي او انتفاء الحاجة له .

#### الاعتراف بالايادات :

- يتم تحقق ايرادات القوائم 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 الاخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق .

#### ايرادات ومصروفات الفوائد :

- يتم اثبات ايرادات ومصروفات الفوائد لجميع الادوات المالية في قائمة الارياح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، ويمثل معدل الفائدة الفعال السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية او عند الاقتضاء لفترة اقصر الى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي او المطلوبات المالية ، كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة .

#### المخصصات :

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن احداث سابقة او تسديد الالتزامات المستقبلية المحتملة ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

#### 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 مضافا اليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة . يعكس بيان الدخل حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الزميلة . اذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الزميلة تم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية تقوم الشركة باثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية لا يتم اثبات اية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الزميلة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الزميلة .

### 3) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

أ) تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة :  
تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني 2020 او بعد ذلك التاريخ في اعداد القوائم المالية الموحدة للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علما بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية

| المعايير الجديدة والمعدلة   | التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة  |
|---|---|
| تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية ، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (39) الأدوات المالية : التحقق والقياس والمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم (7) افصاحات الادوات المالية المتعلقة باصلاح معيار سعر الفائدة | التحوط بحيث تطبق المنشآت تلك المتطلبات على افتراض ان معيار سعر الفائدة الذي تستند اليه التدفقات النقدية المتحوطة والتدفقات النقدية من اداة التحوط لن يتغير نتيجة لاصلاح معيار سعر الفائدة ، كما ان هذه التعديلات الزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة باصلاح معيار سعر الفائدة .<br>لا يُقصد بهذه التعديلات تقديم اعفاء من اي عواقب اخرى ناشئة عن اصلاح معيار سعر الفائدة (اذا لم تعد علاقة التحوط تفي بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب اخرى غير تلك المحددة في التعديلات فيجب وقف محاسبة التحوط).  |
| تعديل على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (3) " انماج الاعمال " فيما يتعلق بتعريف الاعمال  | ان التعديلات في تعريف الاعمال (التعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم "3") هي تغييرات على الملحق "أ"، المصطلحات المحددة ، وارشادات التطبيق والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (3) فقط ان هذه التعديلات :<br>• توضح انه حتى يتم اعتبار مجموعة الانشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها على انها أصول ، فانه يجب ان تتضمن على الاقل مدخلات و عملية جوهريه تساهمان معا الى حد كبير في القدرة على انشاء المخرجات .<br>• تُضيق نطاق تعريف الاعمال والمخرجات من خلال التركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وازالة الاشارة الى القدرة على خفض التكاليف .<br>• تضيف ارشادات وامثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما اذا كان قد تم الاستحواذ على عملية جوهريه .<br>• تزيل الحاجة الى تقييم ما اذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال اي مدخلات او عمليات مفقودة والاستمرار في انتاج المخرجات .<br>• تُضيف اختبار تركيز اختياري يسمح باجراء تقييم مبسط حول ما اذا تجدر الاشارة على وجه الخصوص الى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد : |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية ومعايير المحاسبة الدولية رقم (8) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والاختفاء فيما يتعلق بتعريف المادبة .   | التعظيم ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات او تحريفها ، الا ان المجلس خلص الى انه قد يكون لابهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل ، وعلى الرغم من ان مصطلح التعظيم جديد في التعريف ، الا انه كان بالفعل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) .<br>• من المتوقع - في حدود المعقول- انه قد يكون لها تأثير ، اشارة التعريف الحالي الى "قد يكون لها تأثير" والذي شعر المجلس انه قد يفهم على انه يتطلب الكثير من المعلومات ، اذ ان اي شيء تقريبا " قد يكون " له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وان كانت احتمالية ذلك بعيدة .   |
| تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (16) عقود الاجار المتعلقة بامتيازات الاجار المتعلقة بجائحة كورونا .  | يوفر التعديل اعفاء من تقييم ما اذا كان امتياز الاجار المتعلق بجائحة كورونا يعد تعديلا على عقد الاجار .  |

ب) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

| سارية النفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد                  | المعايير الجديدة والمعدلة  |
|---|--|
| اول كانون ثاني 2021   | اصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (2) (تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (9) الادوات المالية ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (39) الادوات المالية ، الاعتراف والقياس ، والمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (7) افصاحات الادوات المالية ، والمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (4) عقود التأمين، والمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (16) عقود الايجار) .  |
| اول كانون ثاني 2022   | تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (3): انماج الاعمال المتعلقة بالاشارة الى الاطار المفاهيمي .   |
| اول كانون ثاني 2022   | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والالات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود .  |
| اول كانون ثاني 2022   | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) المخصصات والالتزامات المحتملة والاصول المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد   |
| اول كانون ثاني 2022   | التحسينات السنوية على المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية 2018-2020 .   |
| اول كانون ثاني 2022   | • المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (9) - الادوات المالية - يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار 10% .<br>• المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (16) عقود الايجار - يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم (13) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الايجار من اجل حل اي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الايجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم توضيح حوافز الايجار بها في هذا المثال . |
| اول كانون ثاني 2023   | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) : عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على انها متداولة او غير متداولة .   |
| اول كانون ثاني 2023   | تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (4) عقود التأمين تمديد الاعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (5)   |
| اول كانون ثاني 2023   | المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (17) عقود التأمين   |
| اول كانون ثاني 2023   | تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (17) عقود التأمين   |
| تأجيل تاريخ السريان الى أجل غير مسمى وما يزال التبيني مسموحا به . | تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (10) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة فيما يتعلق بمعالجة بيع او مساهمة الاصول من والمستثمر في شركته الزميلة او المشروع المشترك  |

**4) النقد وما في حكمه :**

| كما في 31 كانون الاول |             |
|-----------------------|-------------|
| 2021                  | 2022        |
| دينار أردني           | دينار أردني |
| 773                   | 773         |
| 166                   | 166         |
| <b>939</b>            | <b>939</b>  |

صندوق النثرية  
نقد لدى البنوك المحلية

**5) ذمم حملة البطاقات :**

| كما في 31 كانون الاول |                   |
|-----------------------|-------------------|
| 2021                  | 2022              |
| دينار أردني           | دينار أردني       |
| 19,181,613            | 19,181,613        |
| (3,000,000)           | (6,000,000)       |
| <b>16,181,613</b>     | <b>13,181,613</b> |

ذمم حملة البطاقات  
مخصص خسائر ائتمانية

قامت الشركة في نهاية عام 2013 بناء على قرار مجلس الادارة ببيع كامل ارصدة حملة البطاقات (بعد طرح المخصص المأخوذ مقابلها) على حساب شركة ماستر كارد العالمية ، حيث قامت الشركة برفع قضية ضدها للمطالبة بقيمة تلك الارصدة ، مع احتفاظها في حقها واستمرارها في تحصيل تلك الارصدة من عملاء الشركة بشكل مباشر . وبتاريخ 4 اب لعام 2022 قرر مجلس الادارة في ضوء الكتاب الوارد من محامي الشركة في الخارج بخصوص قرار المحكمة النهائي في نيويورك ورفض الاستئناف عن طلب التعويض للشركة بسبب القرار بانهاء العقد مع شركة ماستر كارد العالمية عكس قرارها السابق الصادر عام 2013 وقيد ارصدة حملة البطاقات على رصيد حملة البطاقات .

**7) ذمم وارصدة مدينة اخرى\* :**

| كما في 31 كانون الاول |                |
|-----------------------|----------------|
| 2021                  | 2022           |
| دينار أردني           | دينار أردني    |
| 568                   | 568            |
| 89,308                | 89,308         |
| 8,081                 | 8,081          |
| 53,390                | 53,390         |
| <b>151,347</b>        | <b>151,347</b> |

مصاريف مدفوعة مقدما  
ذمم مدينة  
تأمينات مستردة  
اخرى

على الرغم من انها ارصدة مدورة لم تتمكن من الحصول على اي تفاصيل تخص هذه الارصدة، واقرت الادارة على عدم وجود اي حركة عليها\*  
**8) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل :**

| كما في 31 كانون الاول |              |
|-----------------------|--------------|
| 2021                  | 2022         |
| دينار أردني           | دينار أردني  |
| 5,808                 | 5,808        |
| <b>5,808</b>          | <b>5,808</b> |

اسهم مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن

- تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اسهم مرهونة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة بلغت قيمتها العادلة (5,808) دينار اردني .

**9) الاستثمار في شركة زميلة :**

يلخص الجدول ادناه بعض المعلومات المتعلقة بالشركة الزميلة :

| اسم الشركة     | دولة التسجيل | نسبة الملكية | الموجودات | المطلوبات | الإيرادات | نتائج الاعمال | النشاط  |
|----------------|--------------|--------------|-----------|-----------|-----------|---------------|---|
| انفوتيك سيستمز | الاردن       | 30%          |           |           |           |               | تجارة الات طباعة<br>البطاقات ، البرمجيات ،<br>اجهزة الحاسب والصراف<br>الالي |

- لم تصدر البيانات المالية كما في 31 كانون الاول 2020 و 2021 و 2022 .  
-16-

| 10) الممتلكات والمعدات :                        |                             |             |                      |                           |             |             |
|---|-----------------------------|-------------|----------------------|---------------------------|-------------|-------------|
| عام 2022  |                             |             |                      |                           |             |             |
| الاجمالي  | اثاث ووفروشات<br>ووسائط نقل | وسائط نقل*  | اجهزة وبرامج كمبيوتر | اجهزة كهربائية<br>ومكتبية | المباني*    | دينار أردني |
| دينار أردني                                     | دينار أردني                 | دينار أردني | دينار أردني          | دينار أردني               | دينار أردني |             |
| 4,173,786                                       | 198,196                     | 56,452      | 1,786,766            | 957,289                   | 1,175,083   |             |
| 3,272,813                                       | 192,956                     | 56,451      | 1,781,011            | 952,109                   | 290,286     |             |
| 0   |                             |             |                      |                           |             |             |
| 3,272,813                                       | 192,956                     | 56,451      | 1,781,011            | 952,109                   | 290,286     |             |
| 900,973   | 5,240                       | 1           | 5,755                | 5,180                     | 884,797     |             |
| صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2022 |                             |             |                      |                           |             |             |
| عام 2021  |                             |             |                      |                           |             |             |
| الاجمالي  | اثاث ووفروشات<br>ووسائط نقل | وسائط نقل   | اجهزة وبرامج كمبيوتر | اجهزة كهربائية<br>ومكتبية | المباني     | دينار أردني |
| دينار أردني                                     | دينار أردني                 | دينار أردني | دينار أردني          | دينار أردني               | دينار أردني |             |
| 4,173,786                                       | 198,196                     | 56,452      | 1,786,766            | 957,289                   | 1,175,083   |             |
| 0   |                             |             |                      |                           |             |             |
| 4,173,786                                       | 198,196                     | 56,452      | 1,786,766            | 957,289                   | 1,175,083   |             |
| 3,237,845                                       | 189,321                     | 56,451      | 1,777,040            | 950,382                   | 264,651     |             |
| 34,968  | 3,635                       | -           | 3,971                | 1,727                     | 25,635      |             |
| 3,272,813                                       | 192,956                     | 56,451      | 1,781,011            | 952,109                   | 290,286     |             |
| 900,973   | 5,240                       | 1           | 5,755                | 5,180                     | 884,797     |             |
| صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2021 |                             |             |                      |                           |             |             |

\*تم الحجز على المباني ووسائط النقل من قبل بنك الإسكان.

### (11) تسهيلات التمانية :

| نوع التسهيلات | العملة      | سعر الفائدة | سقف التسهيلات     | الرصيد القائم |
|---------------|-------------|-------------|-------------------|---------------|
| حسابات مكشوفة | دينار أردني | 12- 15%     | دينار أردني       | دينار أردني   |
| قروض          | دينار أردني | 9-10%       | 3,265,486         | 7,559,232     |
|               |             |             | 3,265,486         | 3,265,486     |
|               |             |             | <u>10,824,718</u> |               |

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

### (12) ذمم وارصدة دائنة اخرى :

| كما في 31 كانون الاول |                  |                         |
|-----------------------|------------------|-------------------------|
| 2021                  | 2022             |                         |
| دينار أردني           | دينار أردني      | مصاريف مستحقة الدفع     |
| 550,052               | 550,052          | ذمم دائنة               |
| 118,962               | 118,962          | ملفات برسم التحصيل      |
| 150,212               | 150,212          | ذمم حملة بطاقات دائنة   |
| 435,778               | 435,778          | امانات مساهمين          |
| 762,560               | 762,560          | امانات للغير            |
| 47,364                | 47,364           | مخصصات مختلفة           |
| 11,487                | 11,487           | امانات الضمان الاجتماعي |
| 537,363               | 537,363          | امانات ضريبة الدخل      |
| 6,185                 | 6,185            | اخرى                    |
| 58,553                | 58,553           |                         |
| <u>2,678,516</u>      | <u>2,678,516</u> |                         |

### (13) حقوق الملكية :

#### راس المال :

يبلغ راس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع 16,077,716 مليون دينار اردني مقسم الى 16,077,716 مليون سهم بقيمة اسمية دينار اردني واحد للسهم كما في 31 كانون الاول 2022 .

#### الاحتياطي الاجباري:

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

### (14) المصاريف الادارية :

| للسنة المنتهية في 31 كانون الاول |             |                             |
|----------------------------------|-------------|-----------------------------|
| 2021                             | 2022        |                             |
| دينار أردني                      | دينار أردني | اتعاب مهنية وقانونية        |
|                                  |             | تنقلات                      |
|                                  |             | برق وبريد وهاتف             |
|                                  |             | رسوم حكومية و اشتراكات ورخص |
|                                  |             | مصاريف متفرقة               |
|                                  |             | مصاريف قضائية               |
| <u>0</u>                         | <u>0</u>    |                             |

**15) حصة السهم الاساسية والمخفضة من خسارة السنة :**

| للسنة المنتهية في 31 كانون الاول |             |
|----------------------------------|-------------|
| 2021                             | 2022        |
| دينار أردني                      | دينار أردني |
| 49,204                           |             |
| 16,077,716                       | 16,077,716  |
| 0.003                            | -           |

(خسارة)/(ربح السنة)  
المتوسط المرجح لعدد الاسهم

**16) التعامل مع الجهات ذات العلاقة :**

بلغت الارصدة المتعلقة بالتعاملات مع الجهات ذات العلاقة (اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا وأقاربهم والشركات المسيطر عليها من قبلهم ما يلي) :

| كما في 31 كانون الاول |             |
|-----------------------|-------------|
| 2021                  | 2022        |
| دينار أردني           | دينار أردني |
| 2,644,000             | 2,644,000   |
| 2,582,088             | 2,582,088   |

شيكات برسم التحصيل  
أرصدة مدينة

تستحق أرصدة جهات ذات علاقة المدينة خلال فترة 30 تشرين الثاني 2021 حسب قرار مجلس الادارة ولكنها لم تسدد لغاية إصدار الميزانية .  
علما بان حساب شيكات برسم التحصيل غير متحرك منذ تاريخ إصدارها سنة 2014 .

| الرصيد القائم كما في 31 كانون الاول |      | طبيعة العلاقة | اسم الجهة           |
|-------------------------------------|------|---------------|---------------------|
| 2021                                | 2022 |               |                     |
| 0                                   | -    | شركة زميلة    | شركة انفونيك سيستمز |

**17) الوضع الضريبي :**

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

| كما في 31 كانون الاول |             |
|-----------------------|-------------|
| 2021                  | 2022        |
| دينار أردني           | دينار أردني |
| 342,075               | 342,075     |
| 342,075               | 342,075     |

الرصيد في بداية السنة  
الرصيد في نهاية السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن عام 2006 وقررت فرض ضريبة بمبلغ 9,413 دينار اردني عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة ، وتم صدور القرار بشكل نهائي .

- 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 اردني عن المخصص المأخوذ 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 اردني عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة ، وتم صدور القرار بشكل نهائي .

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة لعام 2011 لدائرة 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 اردني عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة ، وتم تحويل القضية الى المحكمة ولم يصدر القرار النهائي بعد .

- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عام 2013 وقررت فرض ضريبة اضافية بمبلغ 139,842 دينار اردني عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة ، قامت الشركة بالاستئناف على القرار ولم يصدر القرار النهائي بعد .  
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة لعام 2014 لدائرة ضريبة الدخل ولن يتم مراجعة سجلات الشركة من قبل الدائرة حيث تم قبوله دون مراجعة .  
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عام 2015 وقررت فرض ضريبة دخل بمبلغ 42,360 دينار اردني عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة ، وتم صدور القرار بشكل نهائي  
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة للاعوام 2016 و 2017 و 2018 و 2019 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه .  
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج اعمال الشركة لعام 2020 بسبب وجود خسائر ولم يتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2020 وعام 2021 .

#### **18) قضايا مقامة من الشركة :**

قامت الشركة في نهاية عام 2013 بناء على قرار مجلس الادارة ببيع كامل ارصدة حملة البطاقات (بعد طرح المخصص المأخوذ مقابلها) على حساب شركة ماستر كارد العالمية ، حيث قامت الشركة برفع قضية ضدها للمطالبة بقيمة تلك الارصدة ، مع احتفاظها في حقها واستمرارها في تحصيل تلك الارصدة من عملاء الشركة بشكل مباشر . وبتاريخ 4 اب لعام 2022 قرر مجلس الادارة في ضوء الكتاب الوارد من محامي الشركة في الخارج بخصوص قرار المحكمة النهائي في نيويورك ورفض الاستئناف عن طلب التعويض للشركة بسبب القرار بانهاء العقد مع شركة ماستر كارد العالمية عكس قرارها السابق الصادر عام 2013 وقيد ارصدة حملة البطاقات على رصيد حملة البطاقات .  
-لم يتم تزويدنا بكتاب محامي الشركة داخل الاردن كما في 31-12-2022 .  
- تم الانطلاق على كتاب محامي المجموعة في الولايات المتحدة الامريكية والذي يفيد باعتماد مبلغ 2,692,251 دينار اردني لصالح شركة البطاقات العالمية .

#### **19) الأدوات المالية :**

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

#### **القيمة العادلة :**

ان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية حيث ان معظم الأدوات المالية اما قصيرة الاجل بطبيعتها او يتم اعادة تسعيرها باستمرار .

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للادوات 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 .

|              |                |                |               | لعام 2022                               |
|--------------|----------------|----------------|---------------|---|
| المجموع      | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الاول |   |
| 5,808        | -              | -              | 5,808         | موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل |
| <b>5,808</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>5,808</b>  |   |
|              |                |                |               | لعام 2021                               |
| المجموع      | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الاول |   |
| 5,808        | -              | -              | 5,808         | موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل |
| <b>5,808</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>5,808</b>  |   |

#### مخاطر الائتمان :

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة او عجز الطرف الاخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي الى حدوث خسائر . تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل اساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة التجارية حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود الائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة . يتمثل الحد الاقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية

#### مخاطر اسعار الفائدة :

تنتج مخاطر اسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة او القيمة العادلة للادوات المالية ، وحيث ان معظم الادوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة ، فان حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في اسعار الفائدة يعتبر غير جوهري .

#### مخاطر اسعار العملات الاجنبية :

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الادوات المالية بسبب تقلبات اسعار العملات الاجنبية ، حيث ان معظم تعاملات الشركة هي الدينار 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 الاجنبية وان حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في اسعار صرف العملات الاجنبية يعتبر غير جوهري .

#### مخاطر اسعار الاسهم :

تنتج مخاطر اسعار الاسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الاسهم ، وتعمل الشركة على ادارة هذه المخاطر عن طريق تنوع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية .

#### مخاطر السيولة :

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنوع مصادر التمويل وادارة الموجودات والمطلوبات وموائمة اجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والاوراق المالية القابلة للتداول . ويلخص الجدول ادناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية

| لعام 2022             | اقل من سنة        | اكثر من سنة      | المجموع           |
|-----------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| تسهيلات ائتمانية      | 7,559,232         | 3,265,486        | 10,824,718        |
| مخصص ضريبة دخل        | 342,075           | -                | 342,075           |
| ذمم وارصدة دائنة اخرى | 2,678,516         | -                | 2,678,516         |
|                       | <b>10,579,823</b> | <b>3,265,486</b> | <b>13,845,309</b> |
| لعام 2021             | اقل من سنة        | اكثر من سنة      | المجموع           |
| تسهيلات ائتمانية      | 7,559,232         | 3,227,506        | 10,786,738        |
| مخصص ضريبة دخل        | 342,075           | -                | 342,075           |
| ذمم وارصدة دائنة اخرى | 2,678,516         | -                | 2,678,516         |
|                       | <b>10,579,823</b> | <b>3,227,506</b> | <b>13,807,329</b> |

#### ادارة راس المال :

تقوم ادارة الشركة بادارة هيكل راس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمن استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل عائد مقبول لمساهمي الشركة .

ويوضح الجدول التالي نسبة مجموع الديون بالسنة لحقوق الملكية

| كما في 31 كانون الاول |             |
|-----------------------|-------------|
| 2021                  | 2022        |
| دينار اردني           | دينار اردني |
| 10,824,718            | 10,824,718  |
| 8,765,581             | 5,765,581   |
| 123%                  | 188%        |

مجموع الديون  
مجموع حقوق الملكية  
نسبة المديونية الى حقوق الملكية

#### (20) أرقام المقارنة :

تم اعادة تبويب بعض الارقام المالية لعام 2021 لتتناسب مع الارقام المالية لعام 2022 .