

diwan

From: Rafat Alnobani <Ralnobani@KARTEE.COM.JO>
Sent: Monday, June 15, 12:26 2020 PM
To: Ala'a Mehdawi; diwan
Subject: البيانات المالية و التقرير السنوي لشركة البطاقات العالمية
Attachments: Annual report ICC 2019.pdf; International Cards Company 2019.PDF; شركة البطاقات العالمية.PDF

السادة / بورصة عمان المحترمين.

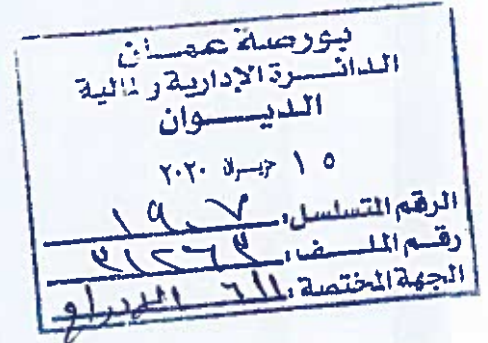
تحية طيبة وبعد،،،

**الموضوع : التقرير السنوي والبيانات المالية
لشركة البطاقات العالمية كما في 2019/12/31**

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم نسخة من التقرير السنوي والذي يحتوي على البيانات المالية المدققة للشركة عن عام 2019, بالإضافة الى نسخة من البيانات المالية المدققة عن عام 2019.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة البطاقات العالمية



Best Regards,

Ra'fat S. Nobani | Finance Manager.
International Cards Company | ICC | PO Box 926974 | Amman | 11190 | Jordan
Ralnobani@kartee.com.jo M. +962.779.111.034 | F. +962.6.5650.822 | T. +962.6.5660.660 (EXT 1407) | www.kartee.com.jo

Email Confidentiality Notice and Disclaimer

The information contained in this email is intended only for the use of the individual or entity named above and may contain information that is privileged, confidential and exempt from disclosure under applicable law. If the reader of this message is not the intended recipient, you are hereby notified that any dissemination, distribution or copying of this communication is strictly prohibited. If you have received this message in error, please immediately notify the sender and delete the mail. Thank you



please consider the environment - do you really need to print this email?

CONFIDENTIALITY NOTICE This e-mail message and any attachments are only for the use of the intended recipient and may contain information that is privileged, confidential or exempt from disclosure under applicable law. If you are not the intended recipient, any disclosure, distribution or other use of this e-mail message or attachments is prohibited. If you have received this e-mail message in error, please delete and notify the sender immediately. Thank you



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

شركة البطاقات العالمية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

تقرير مجلس الإدارة السنوي والقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2019/12/31

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

شركة البطاقات العالمية
المساهمة 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 الرابع عشر والذي تم إعداده عملاً بإحكام المادة (169) من قانون الشركات رقم 22 لعام 1997 وتعديلاته، ويسرنا أن نعرض على هيئتكم الموقرة التقرير السنوي لشركتنا متضمناً إنجازات الشركة وتطلعاتها المستقبلية و بياناتها المالية للسنة المنتهية في 2019/12/31.

و من اهم الانجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2019 :

- التوسع بإصدار بطاقات Union Pay العالمية في الأردن .
- تحديث الانظمة الالكترونية لمعالجة البطاقات.
- محاولة التوسع في الاعمال اقليمياً.

ان الخطط المستقبلية لعام 2020 و للسنوات القادمة:

- ❖ تحديث الانظمة الالكترونية لمعالجة البطاقات.
- ❖ زيادة الدخل عن طريق التوسع.
- ❖ 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 وإلى كافة الإخوة و الاخوات العاملين في الشركة و عملائنا 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 الحوكمة ، وعليه نورد ما يلي:

1- أنشطة الشركة الرئيسية

تم بحمد الله البدء بإصدار بطاقات Union Pay العالمية في الأردن. والعمل على تفعيل غايات الشركة الاخرى لزيادة إيرادات الشركة.

2- أماكن الشركة الجغرافية و عدد الموظفين في كل منها

يقع المركز الرئيسي للشركة في شارع عبد الوهاب المجالي ، الشميساني – عمان
ص.ب. 926974 عمان 11190 الاردن
هاتف : 00962 6 5660660
فاكس: 00962 6 5650822
بلغ عدد الموظفين كما في 31.12.2019 (9) موظفا:

فئات مؤهلات الموظفين

| ماجستير | بكالوريوس | دبلوم | توجيهي فما دون | المجموع |
|---------|-----------|-------|----------------|---------|
| 0 | 6 | 0 | 3 | 9 |

برامج التدريب و التأهيل

لا يوجد

3- حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع (16,077,716) دينار /سهم كما في 2019/12/31.

بلغ صافي القيمة الاجمالية للملكات و المعدات (935,941) 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 و أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية

نبذة تعريفية عن كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

| | |
|-------------------------------------|--|
| مكرم خليل العلمي | رئيس مجلس الادارة/ ممثل الشركة العالمية للوساطة والاسواق المالية |
| الدكتور المهندس محمد أحمد خليل عمرو | نائب رئيس مجلس الادارة |
| جورج جاك خياط | عضو لغاية 2019/06/12 |
| جودت خليل العلمي | عضو - ممثل شركة الروشة للتجارة والاستثمار |
| انس محمود الشلبي | عضو -ممثل شركة اساس للصناعات الخرسانية |
| مروان سليم خيرالدين | عضو |
| منصور أكرم العلمي | عضو |
| أشرف عمر أمين ابراهيم | عضو - ممثل شركة سهيل جميل المعشر واخوانه |
| خليل مكرم العلمي | عضو – مدير عام لغاية 2019/09/11 |

| | |
|-----------------------|---|
| المدير العام | السيد شادي طلال عبد العزيز- قائم باعمال المدير العام اعتبارا من 2019/09/12. |
| مدقق الحسابات الخارجي | السادة المترابطون لتدقيق الحسابات |
| المستشار القانوني | السادة مكتب عمان للاعمال القانونية. |
| المستشار الضريبي | السادة مكتب المستشار ايمن ابو يحيى. |

نبذة تعريفية عن كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

| | |
|--------------------------|---|
| شادي طلال عبدالعزيز | مدير التكنولوجيا و المعلومات - قائم باعمال المدير العام اعتبارا من 2019/09/12 |
| مها ابراهيم الشلة | مدير خدمة العملاء |
| رأفت صلاح الدين النوباني | مدير مالي |

أعضاء مجلس الإدارة

• 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
- رئيس مجلس إدارة شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية.
- رئيس مجلس إدارة و مدير عام الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية.
- رئيس مجلس ادارة شركة مسافات للنقل المتخصص
- عضو مجلس ادارة شركة باطون لصناعة الطوب و البلاط المتداخل
- 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

سنة التخرج: 1982

اسم الجامعة: معهد كفيف للتكنولوجيا

الخبرات العملية:

- نائب رئيس المركز الوطني لبحوث الطاقة في المجلس الأعلى للعلوم والتكنولوجيا.
- رئيس قسم القياس والمعايرة وطاقة الرياح في الجمعية العلمية الملكية.
- نائب المدير العام في شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية.

● السيد جورج جاك جورج خياط

عضو مجلس إدارة

تاريخ العضوية : 29.04.2018 - 2019/06/12

تاريخ الميلاد: 1961

المؤهل العلمي: هندسة زراعية

اسم الجامعة: جامعة جورجيا – الولايات المتحدة الأمريكية

تاريخ التخرج: 1982

الخبرات العملية:

- نائب رئيس مجلس الإدارة و المدير العام لشركة مجمع الضليل الصناعي
- نائب رئيس مجلس إدارة الاتحاد العربي للصناعات الغذائية

● السيد جودت خليل ابراهيم العلمي

عضو مجلس إدارة / ممثل السادة شركة الروشة للاستثمار و التجارة

تاريخ العضوية : 29.04.2018

تاريخ الميلاد: 1949

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال

اسم الجامعة: جامعة ايداهو – الولايات المتحدة الأمريكية

تاريخ التخرج: 1973

الخبرات العملية:

- عمل في الصرافة والاستثمارات والتجارة الحرة منذ تخرجه
- عضو مجلس ادارة شركة مسافات للنقل المتخصص
- عضو مجلس ادارة شركة باطون لصناعة الطوب و البلاط المتداخل
- عضو مجلس إدارة الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية.

● السيد مروان سليم اسماعيل خير الدين

عضو مجلس إدارة

تاريخ العضوية : 29.04.2018

تاريخ الميلاد : 1968

المؤهل العلمي: ماجستير علوم مالية ومصرفية

اسم الجامعة: جامعة كولومبيا – الولايات المتحدة الأمريكية

تاريخ التخرج: 1989

الخبرات العملية:

- مدير عام و شريك بنك الموارد اللبناني – بيروت، لبنان
- محاضر في الجامعة الأمريكية في بيروت

- السيد أنس محمود الشلبي
عضو مجلس إدارة / ممثل شركة اساس للصناعات الخرسانية
تاريخ العضوية : 29.04.2018
تاريخ الميلاد : 1952
المؤهل العلمي : ماجستير هندسة ميكانيكية
اسم الجامعة : جامعة لندن – بريطانيا
تاريخ التخرج : 1976

الخبرات العملية:

عمل في مجال استثمارات البترول في الإمارات العربية المتحدة

- السيد منصور أكرم بدوي العلمي
عضو مجلس إدارة
تاريخ العضوية : 29.04.2018
تاريخ الميلاد : 1953
المؤهل العلمي : بكالوريوس هندسة كيميائية , جامعة نيو كاسل البريطانية

الخبرات العملية:

- مدير عام مجموعة البواردي في الإمارات العربية المتحدة

- 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 امریکانا

- السيد خليل مكرم خليل العلمي
عضو مجلس إدارة – مدير عام لغاية 2019/09/11
تاريخ العضوية : 29.04.2018
تاريخ الميلاد: 1977
المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد، ماجستير إدارة أعمال، مستشار مالي مرخص من
هيئة الأوراق المالية الأمريكية
اسم الجامعة : جامعة بوردو – الولايات المتحدة الأمريكية ، الجامعة الأمريكية في
بيروت
تاريخ التخرج: 1999 ، 2006

الخبرات العملية:

- مستشار مالي - American Express (2000-2001)
- رئيس دائرة الوساطة في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (2001-2002)
- عضو مجلس ادارة شركة الباطون الجاهز و التوريدات الأنشائية
- عضو مجلس ادارة باطون لصناعة الطوب و البلاط المتداخل
- عضو مجلس ادارة ومدير عام شركة البطاقات العالمية من حزيران 2006 لتاريخه

أعضاء الإدارة العليا

- السيد شادي طلال عبد العزيز عبد العزيز
مدير قسم التكنولوجيا والمعلومات – قائم باعمال المدير العام اعتبارا من 12.09.2019 في
شركة البطاقات العالمية
تاريخ التعيين: حزيران 2004
تاريخ الميلاد: 1978
المؤهل العلمي: بكالوريوس هندسة الكترونية
اسم الجامعة : جامعة دمشق
تاريخ التخرج: 2001

الخبرات العملية:

- مدير المشاريع في شركة "Soft Net" (2001-2004)
- مدير التكنولوجيا و المعلومات في شركة البطاقات العالمية من سنة 2004 الى الآن
- قائم باعمال المدير العام اعتبارا من 12.09.2019 في شركة البطاقات العالمية الى الان.

• الآنسة مها إبراهيم اسماعيل الشله

مدير خدمة العملاء في شركة البطاقات العالمية
تاريخ التعيين: تشرين الأول 2000
تاريخ الميلاد: 1975
المؤهل العلمي: بكالوريوس علوم سياسية
اسم الجامعة : الجامعة الأردنية
تاريخ التخرج: 1997

الخبرات العملية:

- عملت في مجال التسويق في الشركة الأردنية المتخصصة للاستثمارات و العقارات (1998-2000)
- عملت في قسم خدمة العملاء في شركة البطاقات العالمية (2000-2004)
- مدير قسم خدمة العملاء من سنة 2004 الى الآن

• السيد رافت صلاح الدين محمود النوباني

مدير مالي في شركة البطاقات العالمية
تاريخ التعيين: ايار 2017
تاريخ الميلاد: 1988
المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبية
اسم الجامعة : جامعة عمان الاهلية
تاريخ التخرج: 2011

الخبرات العملية:

- محاسب في شركة البطاقات العالمية (2012-2014)
- محاسب رئيسي في شركة البطاقات العالمية (2014-2016)
- رئيس قسم المحاسبة في شركة تولان للتسويق الافضل (2016-2017)
- رئيس قسم المحاسبة في شركة البطاقات العالمية (2017-2018)
- مدير مالي في شركة البطاقات العالمية من سنة 2019 الى الان

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

| اسم المساهم | عدد الأسهم كما في 2019/12/31 | النسبة % | عدد الأسهم كما في 2018/12/31 | النسبة % |
|---|------------------------------|----------|------------------------------|----------|
| الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية | 3,725,302 | %23.17 | 3,725,302 | %23.17 |
| مروان سليم خيرالدين | 1,529,208 | %9.51 | 1,529,208 | %9.51 |
| وسيم سليم خيرالدين | 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.

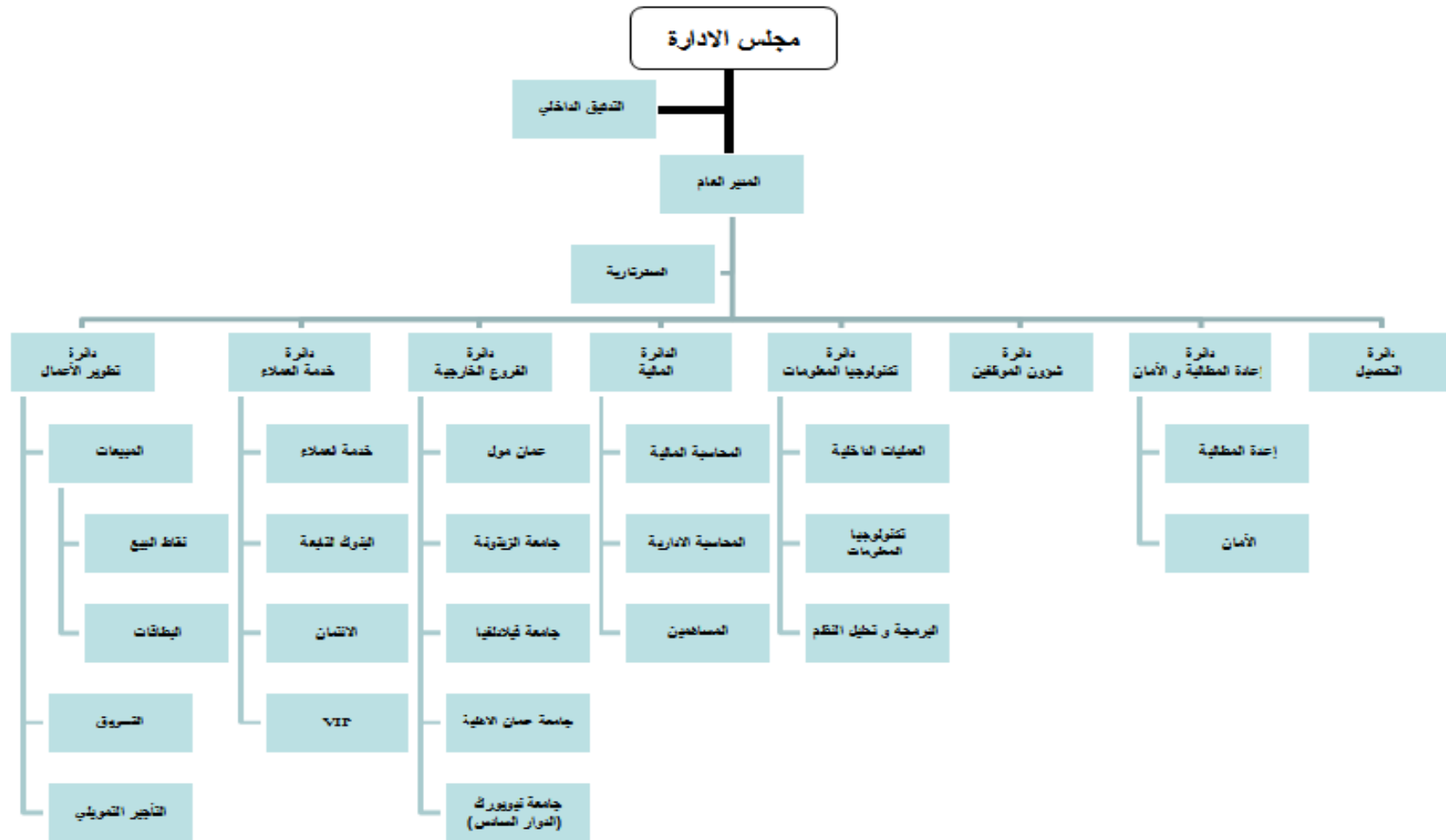
8- وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها مع الإشارة إلى الفترة التي يسرى عليها ذلك، ووصف لأيبراءات اختراع أو حقوق امتياز تم الحصول عليها من قبل الشركة.

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

الهيكل التنظيمي



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 الائتمان ، مخاطر السيولة ، مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر أسعار العملات الأجنبية و مخاطر أسعار الأسهم.

تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة و وضع سقف ائتمانية لعملائها مع متابعة الديون غير المسددة.

كما تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل و موائمة آجال الموجودات و المطلوبات و الاحتفاظ برصيد كاف من النقد لتجنب مخاطر السيولة.

يتم تنويع استثمارات الأسهم في عدة مناطق جغرافية و قطاعات اقتصادية للتقليل من اثر التغير في اسعار الأسهم.

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

و من اهم الانجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2019 :

- التوسع بإصدار بطاقات Union Pay العالمية في الأردن .
- تحديث الانظمة الالكترونية لمعالجة البطاقات.
- محاولة التوسع في الاعمال اقليميا.

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.

| 2015 JD | 2016 JD | 2017 JD | 2018 JD | 2019 JD | البيان |
|------------|------------|------------|-------------|------------|--------------------------------|
| 201,734 | (382,286) | (441,955) | (1,010,877) | (946,436) | صافي الأرباح (الخسائر) المحققة |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | الأرباح النقدية الموزعة |
| 17,925,889 | 16,562,840 | 15,936,528 | 14,447,348 | 13,428,924 | صافي حقوق المساهمين |
| 0.24 | 0.22 | 0.19 | 0.14 | 0.12 | أسعار الأوراق المالية |

14- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

فيما يلي ملخص لاهم المؤشرات لعامي 2019 و 2018 :

| # | المؤشرات المالية | 2019 | 2018 |
|----|---|------------|-------------|
| 1 | اجمالي الإيرادات التشغيلية | 122,343 | 49,490 |
| 2 | نسبة النمو (الإنخفاض) في اجمالي الإيرادات التشغيلية | 147.21% | 250.8% |
| 3 | الربح من العمليات التشغيلية | (372,771) | (678,756) |
| 4 | نسبة مجمل الربح | 75.8% | 36.2% |
| 5 | صافي ربح (خسارة) السنة | (946,436) | (1,010,877) |
| 6 | حصة السهم من الأرباح (الخسائر) | (.0589) | (.0628) |
| 7 | اجمالي المصاريف الإدارية و العمومية بما فيها منافع الموظفين | 547,378 | 638,418 |
| 8 | اجمالي موجودات الشركة | 28,675,282 | 28,957,166 |
| 9 | نسبة النمو في الموجودات | %(0.97) | %(0.21) |
| 10 | نسبة اجمالي الالتزامات الى اجمالي الأصول | % 53.17 | % 50.1 |
| 11 | نسبة اجمالي الديون (التي تحمل فائدة) الى اجمالي حقوق الملكية | % 80.0 | % 71.3 |
| 12 | نسبة صافي قيمة محفظة أرصدة حملة البطاقات الى اجمالي أصول الشركة | % 76.3 | % 75.6 |

15- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة.

ان الخطط المستقبلية لعام 2020 و للسنوات القادمة:

- ❖ تحديث الانظمة الالكترونية لمعالجة البطاقات.
- ❖ زيادة الدخل عن طريق التوسع.
- ❖ العمل على دخول شركاء استراتيجيين.

16- مقدار أتعاب التدقيق الخارجي للشركة.

يتولى تدقيق شركة البطاقات العالمية وشركتها التابعة (شركة الأرقام العالمية لخدمة الرسائل النصية) السادة شركة المترابطون لتدقيق الحسابات، حيث بلغت أتعاب التدقيق السنوية (9,802) ديناراً شاملاً 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

| عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها | عدد الأسهم كما في | | الجنسية | المنصب | الاسم |
|--|-------------------|------------|-----------|--------|---|
| | 2018/12/31 | 2019/12/31 | | | |
| - | - | 5,460 | 5,460 | أردني | مكرم خليل العلمي/ ممثل الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية |
| - | - | 3,725,302 | 3,725,302 | أردني | الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية |
| - | - | 100,118 | 100,118 | أردني | السادة شركة سهيل جميل المعشر واخوانه |
| - | - | 5,000 | 5,000 | أردني | محمد احمد خليل عمرو |
| - | - | 5,460 | 5,460 | أردني | السادة شركة الروشة للاستثمار والتجارة |
| - | - | 324 | 62,324 | أردني | جودت خليل العلمي/ ممثل شركة الروشة للاستثمار و التجارة |
| - | - | 19,500 | 7,500 | أردني | خليل مكرم العلمي |
| - | - | 1,529,208 | 1,529,208 | لبناني | مروان خير الدين |
| - | - | 392,198 | 382,198 | أردني | السادة شركة اساس للصناعات الخرسانية |
| - | - | 120,118 | 120,118 | كندي | أنس محمود الشلبي/ ممثل شركة اساس للصناعات الخرسانية |
| - | - | 82,725 | 47,725 | أردني | جورج جاك خياط |
| - | - | 12,010 | 12,010 | أردني | منصور اكرم بدوي العلمي |

* عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

| عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها | عدد الأسهم كما في | | الجنسية | المنصب | الاسم |
|--|-------------------|------------|---------|------------------------------|------------------------|
| | 2018/12/31 | 2019/12/31 | | | |
| - | - | 19,500 | أردني | المدير العام | 1. خليل مكرم العلمي |
| - | - | 6,004 | أردني | مدير التكنولوجيا و المعلومات | 2. شادي طلال عبدالعزيز |

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

| عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها | عدد الأسهم كما في | | الجنسية | المنصب | الاسم |
|--|-------------------|------------|---------|-----------------------|--------------------------------|
| | 2018/12/31 | 2019/12/31 | | | |
| - | - | 100,000 | أردني | ابنة عضو مجلس ادارة | 1. مريم منصور أكرم العلمي |
| - | - | 1,090 | أردني | زوجة عضو مجلس ادارة | 2. الشريفة ندى فواز زين آل عون |
| - | - | 5,306 | أردني | ابنة عضو مجلس ادارة | 3. جيان جودت خليل العلمي |
| - | - | 381 | أردني | ابنة عضو مجلس ادارة | 4. رود محمد أحمد عمرو |
| - | - | 220 | أردني | ابن رئيس مجلس الادارة | 5. عمر مكرم خليل العلمي |
| - | - | 78,323 | أردني | ابنة عضو مجلس ادارة | 6. هيفاء جودت خليل العلمي |

18- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوو السلطة التنفيذية خلال السنة المالية بما في ذلك جميع المبالغ التيحصل 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.

الادارة التنفيذية

| أسم عضو الادارة التنفيذية | الرواتب والمكافآت السنوية | بدل التنقلات السنوية | نفقات السفر السنوية | اجمالي المزايا السنوية |
|-----------------------------|---------------------------|----------------------|---------------------|------------------------|
| 1. خليل مكرم العلمي | 73,084 | - | - | 73,084 |
| 2. شادي طلال عبدالعزيز | 67,925 | - | - | 67,925 |
| 3. مها ابراهيم الشلة | 29,250 | - | - | 29,250 |
| 4. رأفت صلاح الدين النوباني | 33,967 | - | - | 33,967 |
| المجموع | 204,226 | - | - | 204,226 |

- تدفع الشركة راتب ثالث عشر لبعض موظفيها القدامى.

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 الافصاحية 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 بالإضافة 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 2019 (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

| <p>1. بيان مختصر يوضح كيف طبقت الشركة المبادئ المنصوص عليها في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان، وهل الافصاح عن ذلك التطبيق تم بطريقة تمكن المساهمين من تقييم تطبيق الشركة لتلك المبادئ.</p> <p>الرد يوجد لدى الشركة نظام حوكمة داخلي معتمد من مجلس الادارة وحسب قواعد حوكمة الشركات المدرجة في بورصة عمان.</p> | |
|--|---|
| <p>2. بيان مختصر يوضح مدى التزام مجلس الإدارة بدليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان.</p> <p>الرد يتم الالتزام بتطبيق تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.</p> | |
| المستندات المؤيدة | مجلس الإدارة |
| <p>النظام الأساسي وقانون الشركات وتعليمات حوكمة الشركات</p> | <p>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.</p> <p>الرد - يقوم المجلس بالاجتماع الفعلي عدد 6 مرات فأكثر. - يتم اعتماد القرارات بناء على: 1-تقرير المدير العام للشركة عن الفترة السابقة وعن الخطط المستقبلية للشركة. 2-الميزانية العمومية المقدمة من المدقق الخارجي. 3-التقارير المالية المقدمة من المدير المالي للشركة.</p> |
| <p>النظام الأساسي وقانون الشركات</p> | <p>2. بيان بالأسس واللوائح التي تم الاستناد إليها في اختيار عدد أعضاء وتركيبه مجلس الإدارة.</p> <p>الرد بناء على النظام الاساسي للشركة.</p> |
| <p>النظام الأساسي وقانون الشركات وتعليمات حوكمة الشركات</p> | <p>3. ذكر مسؤولية رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة (إن وجد) المحددة لهم.</p> <p>الرد - ترأس اجتماعات المجلس. - ضمان التواصل الفعلي بين اعضاء مجلس الادارة وفي الوقت المناسب. - ضمان التنفيذ الفعلي لقرارات المجلس. - تعزيز مشاركة اعضاء المجلس. - تنمية علاقات بناءة بين الاعضاء التنفيذيين منهم وغير</p> |

| | التنفيذيين . | |
|---|--|--|
| <p>النظام الأساسي وقانون الشركات وشهادة المفوضين بالتوقيع لمن يهمله الأمر</p> | <p>4. ذكر مسؤولية الأعضاء التنفيذيين بمجلس الإدارة (إن وجدوا). الرد - يديرون الاعمال اليومية للشركة. - يشكلون وصلة ربط بين مجلس الادارة والادارة التنفيذية. - يمدون الاعضاء غير التنفيذيين بالمعرفة حول المشاريع الجديدة المتوقعة. - يتقدمون دوريا الى مجلس الادارة بالتقارير عن نشاطات الشركة وموقعها التنافسي بين الشركات واي تغييرات مادية تطرأ على حجم مخاطرالشركة. - يقبلون تحمل المسؤولية الخاصة بتنفيذ الاستراتيجية وتزويد المجلس بأحدث المعلومات. - يقومو بتنبيه مجلس الادارة الى المجالات الرئيسية التي تتطلب النظر فيها.</p> | |
| <p>تعليمات الحوكمة وقانون الشركات</p> <p>تعليمات الحوكمة وقانون الشركات</p> | <p>5. ذكر مسؤولية الأعضاء غير التنفيذيين بمجلس الإدارة. الرد (الاستراتيجية) : - يتعين عليهم تحدي عملية تطوير الاستراتيجية وعملية اتخاذ القرارات في الشركة تحدياً ايجابيا. - تحدي الميول الرامية لإبراز التفكير الجماعي المريح وسط التنفيذيين. (الاداء) : - التدقيق في اداء الادارة فيما يخص تحقيق استراتيجية الشركة المتفق عليها ورصد تقارير الاداء. (المخاطر) : - الاشراف على المخاطر المؤسسية. - تحمل مسؤولية الاشراف المالي وضمن دقة المعلومات المالية وكون النظم والضوابط الخاصة بإدارة المخاطر متينة ويمكن الدفاع عنها. (الناس) : - تحديد المستويات المناسبة لأجور المدراء التنفيذيين. - تعيين الادارة العليا وفصلها اذا دعا الامر وكذلك في التخطيط</p> | |

| | | للتعاقب الوظيفي. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------|--|--------------------|---------------------------|-----------------|------------------|---|---|---------------------|---|---|------------------|---|---|---------------|---|---|------------------|---|---|------------------|---|---|-------------------|---|---|----------------------|---|---|------------------|---|---|--|
| تعليمات الحوكمة وقانون الشركات | 6 | ذكر مسؤولية الأعضاء المستقلين بمجلس الإدارة (إن وجدوا). المواد 132 ولغاية 168 من قانون الشركات والمواد (5) + (6) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة. | الرد | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| شهادة المفوضين بالتوقيع لمن يهمله الأمر والسجل التجاري | 7 | ذكر أسماء رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة (إن وجد)، والأعضاء التنفيذيين (الذين يشغلون مناصب تنفيذية في الشركة). 1. المهندس مكرم خليل العلمي - رئيس مجلس الإدارة. 2. الدكتور محمد أحمد خليل عمرو - نائب رئيس مجلس الإدارة. 3. السيد خليل مكرم العلمي - المدير العام. | الرد | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 8 | ذكر عدد اجتماعات مجلس الإدارة وعدد مرات حضور كل عضو على حده. | الرد | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <thead> <tr> <th>أعضاء مجلس الإدارة</th> <th>عدد اجتماعات مجلس الإدارة</th> <th>عدد مرات الحضور</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>مكرم خليل العلمي</td> <td>6</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>محمد احمد خليل عمرو</td> <td>6</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>جودت خليل العلمي</td> <td>6</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>جورج جاك خياط</td> <td>6</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>خليل مكرم العلمي</td> <td>6</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>اشرف عمر ابراهيم</td> <td>6</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>منصور اكرم العلمي</td> <td>6</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>مروان سليم خير الدين</td> <td>6</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>السيد أنس الشلبي</td> <td>6</td> <td>6</td> </tr> </tbody> </table> | أعضاء مجلس الإدارة | عدد اجتماعات مجلس الإدارة | عدد مرات الحضور | مكرم خليل العلمي | 6 | 6 | محمد احمد خليل عمرو | 6 | 6 | جودت خليل العلمي | 6 | 6 | جورج جاك خياط | 6 | 6 | خليل مكرم العلمي | 6 | 6 | اشرف عمر ابراهيم | 6 | 6 | منصور اكرم العلمي | 6 | 6 | مروان سليم خير الدين | 6 | 6 | السيد أنس الشلبي | 6 | 6 | |
| أعضاء مجلس الإدارة | عدد اجتماعات مجلس الإدارة | عدد مرات الحضور | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| مكرم خليل العلمي | 6 | 6 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| محمد احمد خليل عمرو | 6 | 6 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| جودت خليل العلمي | 6 | 6 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| جورج جاك خياط | 6 | 6 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| خليل مكرم العلمي | 6 | 6 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| اشرف عمر ابراهيم | 6 | 6 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| منصور اكرم العلمي | 6 | 6 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| مروان سليم خير الدين | 6 | 6 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| السيد أنس الشلبي | 6 | 6 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| النظام الاساسي وعقد التأسيس وقانون الشركات | 9 | بيان مختصر يوضح السياسة العامة لمجلس الإدارة لتحديد مدة خدمة المجلس. 1- يتخذ القرارات الرئيسية التي تقوم الإدارة على تطبيقها. 2- يحمي حقوق المساهمين. 3- يشجع الافصاح والشفافية. 4- يؤكد على وجود الرقابة والاشراف الصحيحين. 5- اعتماد الخطط المستقبلية للشركة والميزانيات العمومية المدققة. | الرد | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| المادة (8) من تعليمات حوكمة الشركات | 10 | بيان يوضح الاجراءات والمهام التي قامت بها لجنة المكافآت والترشيحات لتحديد واختيار وتنسيب مجموعة من المرشحين لشغل | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|---|---|
| المساهمة المدرجة لسنة 2017 | المناصب الشاغرة في الشركة. |
| المادة (6) (7) (8) (9) (10) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 | 11. بيان يوضح الكيفية التي تم بها تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكل عضو من أعضائه (في حال إجراء ذلك التقييم). |
| المستندات المؤيدة | اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة |
| المادة (6) (7) (8) (9) (10) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 | <p>1. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومسؤولية كل لجنة.</p> <p>الرد</p> <p>(لجنة التدقيق) مراجعة الامور التالية:</p> <p>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.</p> <p>ب. يجب أن تضع الشركة جميع الإمكانات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك الاستعانة بالخبراء كلما كان ذلك ضرورياً.</p> <p>ج. على لجنة التدقيق الاجتماع بمدقق الحسابات الخارجي للشركة دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها، مرة واحدة على الأقل في السنة.</p> <p>د. تتولى اللجنة مهمة الإشراف والرقابة على أعمال المحاسبة والرقابة والتدقيق في الشركة بما في ذلك ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. مناقشة الأمور المتعلقة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استيفائه للشروط الواردة في التشريعات النافذة، وعدم وجود ما يؤثر على استقلالته. 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 تقييد 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 بالأمر 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 منح العامل السرية والحماية من أي رد فعل سلبي أو ضرر، واقتراح تلك الآلية على مجلس الإدارة لاعتمادها.
14. وضع سياسات واستراتيجيات تضمن تعزيز الرقابة الداخلية في الشركة.
15. وضع الآليات المناسبة لضمان توفير الشركة للعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإشغال مهام الرقابة الداخلية بحيث يتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب.
16. دراسة وتقييم أي أعمال إضافية خارج نطاق التدقيق يقوم بها مدقق الحسابات الخارجي كتقديم الاستشارات الإدارية والفنية، والتأكد من عدم تأثيرها على استقلاليته، والتوصية لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار بشأنها.

المادة (6) (7) (8) (9) (10)

من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة

المدرجة لسنة 2017

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 للانتخاب من قبل الهيئة العامة.
3. التنسيب لمجلس الإدارة بتعيين المدقق الداخلي للشركة.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

تكون مهام لجنة الترشيحات والمكافآت بشكل رئيسي ما يلي:

- أ. 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 لإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
- هـ. إجراء تقييم سنوي لأداء مجلس لإدارة واللجان المنبثقة عنه، على أن تقوم اللجنة بإعلام الهيئة بنتيجة هذا التقييم.

لجنة الحوكمة:

تكون مهام لجنة الحوكمة بشكل رئيسي ما يلي:

- أ. إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.
- ب. وضع إجراءات عمل خطية لتطبيق أحكام هذه التعليمات ومراجعتها وقييم مدى تطبيقها بشكل سنوي.
- ج. التأكد من التزام الشركة بأحكام التعليمات.
- د. دراسة ملاحظات هيئة الأوراق المالية بخصوص تطبيق الحوكمة في الشركة ومتابعة ما تم بشأنها.

لجنة إدارة المخاطر:

المادة (6) (7) (8) (9) (10)

من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة

المدرجة لسنة 2017

| | <p>تكون مهام لجنة إدارة المخاطر بشكل رئيسي ما يلي: أ. وضع سياسة إدارة المخاطر لدى الشركة ومراجعتها بشكل سنوي. ب. متابعة وتقييم مختلف أنواع المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------|--|--------------------------------|----------------|--------------------|---|---|--------------------------|---|---|---------------------|---|---|------------------------|-----------------|----------------|--------------------|---|---|------------------------|---|---|------------------------|---|---|-------------------|-----------------|----------------|--------------------------------|---|---|---------------------------|---|---|-------------------|---|---|---------------------|-----------------|----------------|--------------------|---|---|----------------------------|---|---|-------------------|---|---|------------------------|---|---|-------------------|-------------|
| | <p>2. ذكر عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وعدد مرات حضور كل عضو على حده.</p> <table border="1" data-bbox="207 525 1269 772"> <thead> <tr> <th>عدد مرات الحضور</th> <th>عدد الاجتماعات</th> <th>أعضاء لجنة التدقيق</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>4</td> <td>4</td> <td>الدكتور محمد عمرو / رئيس</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>4</td> <td>المهندس مكرم العلمي</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>4</td> <td>السيد اشرف عمر ابراهيم</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" data-bbox="207 804 1269 1052"> <thead> <tr> <th>عدد مرات الحضور</th> <th>عدد الاجتماعات</th> <th>أعضاء لجنة الحوكمة</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3</td> <td>4</td> <td>السيد جورج خياط / رئيس</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>4</td> <td>السيد اشرف عمر ابراهيم</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>4</td> <td>السيد خليل العلمي</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" data-bbox="207 1077 1269 1325"> <thead> <tr> <th>عدد مرات الحضور</th> <th>عدد الاجتماعات</th> <th>أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>4</td> <td>4</td> <td>المهندس انس الشلبي / رئيس</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>4</td> <td>الدكتور محمد عمرو</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>4</td> <td>المهندس مكرم العلمي</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" data-bbox="207 1367 1269 1677"> <thead> <tr> <th>عدد مرات الحضور</th> <th>عدد الاجتماعات</th> <th>أعضاء لجنة المخاطر</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>4</td> <td>4</td> <td>المهندس مكرم العلمي / رئيس</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>4</td> <td>السيد خليل العلمي</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>4</td> <td>السيد اشرف عمر ابراهيم</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>4</td> <td>الدكتور محمد عمرو</td> </tr> </tbody> </table> | عدد مرات الحضور | عدد الاجتماعات | أعضاء لجنة التدقيق | 4 | 4 | الدكتور محمد عمرو / رئيس | 4 | 4 | المهندس مكرم العلمي | 4 | 4 | السيد اشرف عمر ابراهيم | عدد مرات الحضور | عدد الاجتماعات | أعضاء لجنة الحوكمة | 3 | 4 | السيد جورج خياط / رئيس | 4 | 4 | السيد اشرف عمر ابراهيم | 4 | 4 | السيد خليل العلمي | عدد مرات الحضور | عدد الاجتماعات | أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت | 4 | 4 | المهندس انس الشلبي / رئيس | 4 | 4 | الدكتور محمد عمرو | 4 | 4 | المهندس مكرم العلمي | عدد مرات الحضور | عدد الاجتماعات | أعضاء لجنة المخاطر | 4 | 4 | المهندس مكرم العلمي / رئيس | 4 | 4 | السيد خليل العلمي | 4 | 4 | السيد اشرف عمر ابراهيم | 4 | 4 | الدكتور محمد عمرو | <p>الرد</p> |
| عدد مرات الحضور | عدد الاجتماعات | أعضاء لجنة التدقيق | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4 | الدكتور محمد عمرو / رئيس | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4 | المهندس مكرم العلمي | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4 | السيد اشرف عمر ابراهيم | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| عدد مرات الحضور | عدد الاجتماعات | أعضاء لجنة الحوكمة | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | 4 | السيد جورج خياط / رئيس | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4 | السيد اشرف عمر ابراهيم | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4 | السيد خليل العلمي | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| عدد مرات الحضور | عدد الاجتماعات | أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4 | المهندس انس الشلبي / رئيس | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4 | الدكتور محمد عمرو | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4 | المهندس مكرم العلمي | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| عدد مرات الحضور | عدد الاجتماعات | أعضاء لجنة المخاطر | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4 | المهندس مكرم العلمي / رئيس | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4 | السيد خليل العلمي | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4 | السيد اشرف عمر ابراهيم | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4 | الدكتور محمد عمرو | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|--|--|--|
| | <p>3. ذكر أسماء رئيس وأعضاء كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة</p> <p>الرد</p> <p>لجنة التدقيق :</p> <p>الدكتور محمد عمرو / رئيس اللجنة المهندس مكرم العلمي / عضو السيد اشرف عمر ابراهيم/ عضو</p> <p>لجنة الحوكمة :</p> <p>السيد جورج خياط / رئيس اللجنة السيد اشرف عمر ابراهيم/ عضو السيد خليل العلمي/ عضو</p> <p>لجنة الترشيحات و المكافآت :</p> <p>المهندس أنس الشلبي / رئيس اللجنة الدكتور محمد عمرو / عضو المهندس مكرم العلمي / عضو</p> <p>لجنة المخاطر :</p> <p>المهندس مكرم العلمي / رئيس اللجنة السيد خليل العلمي / عضو السيد اشرف عمر ابراهيم / عضو الدكتور محمد عمرو / عضو</p> | |
| <p>المستندات المؤيدة</p> | <p>إدارة المخاطر</p> | |
| <p>المادة (10) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017</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"> - تقييم نظام الرقابة الداخلية. - تحليل القوائم المالية الربع سنوية والسنوية. - تحليل الذمم المدينة والدائنة للشركة. - تحليل القضايا المرفوعة على الشركة او ضد الشركة. - الاجتماع مع المدقق الخارجي. | |
| <p>المادة (7) من تعليمات حوكمة الشركات 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"> - الاطلاع على تقارير الرقابة الداخلية ومناقشتها مع المدير المالي. | |

| | |
|--|---|
| | <p>- دراسة خطة عمل مدقق حسابات الشركة والموافقة عليها. - دراسة الميزانيات والتقارير الدورية المقدمة من ادارة الشركة قبل عرضها على مجلس ادارة الشركة وتقديم التوصيات بها. - الاجتماع مع المدقق الخارجي بنهاية كل سنة وعند الحاجة اذا لزم الامر.</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 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 الإدارة 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 |
| 3. الإفصاح وشفافية المعلومات | | | |
| | | | 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 وتتم بالوضوح والشفافية؟ |
| النظام الاساسي | | | √ | 4-5 هل لدى الشركة سياسية مكتوبة تمنع أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الشركة من تداول الأسهم قبل وبعد الأحداث المهمة وإصدار البيانات المالية، وهل يُبلغ كل شخص من أشخاص الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الشركة بالتغيرات التي تطرأ على ملكياتهم في الشركة وبما لا يتجاوز تاريخ الصنفقة بـ 24 ساعة؟ |
| | | | √ | 4-6 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؟ |
| | | | √ | 4-7 هل يشكل الأعضاء المستقلون ثلث مجلس الإدارة على الأقل؟ |
| | √ | | | 4-8 هل يُقر مجلس الإدارة خطة عمل سنوية خاصة بعمل المجلس؟ |
| | | | √ | 4-9 هل توجد بمجلس الإدارة لجان رئيسية مثل التدقيق والترشيحات والمكافآت؟ |
| | | | √ | 4-10 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؟ |
| | | | √ | 4-11 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؟ |
| | | | √ | 4-12 هل يناقش مجلس الإدارة استراتيجية المخاطر للشركة وكيفية الحد منها؟ |
| | √ | | | 4-13 هل يعمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وفق اختصاصات محددة بشكل واضح وبموجب سياسة مكتوبة؟ |
| | | | √ | 4-14 هل تنفذ لجان التدقيق والترشيحات والمكافآت مسؤولياتها وأدوارها الموكلة اليها؟ |
| | √ | | | 4-15 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؟ |
| | | | √ | 4-16 هل رئيس مجلس الإدارة لا يشغل منصب تنفيذي بالشركة، ولا يتقاضى راتب من الشركة ؟ |
| | √ | | | 4-17 هل لدى مجلس الإدارة سياسة مكتوبة وواضحة للتعامل مع حالات تضارب المصالح؟ |



| التعليقات | الإجابات | | | |
|---------------------------------|----------|-----------|-----|--|
| | لا | إلى حد ما | نعم | |
| 5. إدارة ومراقبة المخاطر | | | | |
| | | | √ | 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؟ |



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

23- البيانات المالية السنوية للشركة مع تقرير مدققي حسابات

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في
٣١ كانون الأول ٢٠١٩
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

| <u>صفحة</u> | <u>المحتويات</u> |
|-------------|--|
| ٥-٣ | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| ٦ | بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
| ٧ | بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
| ٨ | بيان التغير في حقوق الملكية الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
| ٩ | بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
| ٢١ - ١٠ | إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للسنة المالية المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |

المترابون لتدقيق الحسابات (محاسبون قانونيون ومستشارون)



تقرير مدقق الحسابات المستقل

الى السادة مساهمي
شركة البطاقات العالمية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي المتحفظ:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة البطاقات العالمية " المساهمة العامة " والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكلا من بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة .

في رأينا وباستثناء ما ورد في فقرة اساس الراي المتحفظ فان البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة البطاقات العالمية المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية

اساس الرأي المتحفظ

- لم يتم انهاء ملف القضية المتعلقة مع شركة ماستر كارد العالمية لغاية تاريخه والتي بلغت ارصدة ذمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل ذمم حملة البطاقات مبلغ ١٩ ٩٠٣ ٥٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ حيث لم نتمكن من تحديد الاثار المترتبة على احتمالية كسب القضية بحسب ما ورد لنا من كتاب المحامي الخارجي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير والتي قد تم ذكرها في تقريرنا هذا في فقرة مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية الموحدة. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الاخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه البيانات المالية الموحدة، و أننا أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتد عليه عند إبداء رأينا المتحفظ.

أمور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لحكمنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق البيانات المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه البيانات الموحدة ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور ، فقد توصلنا الى ان الأمور المبينة أدناه أمور تدقيق هامة.

نطاق التدقيق

حسب اساس الراي المتحفظ.

ذمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل ذمم حملة البطاقات يمثل المبلغ البالغ رصيده ١٩ ٩٠٣ ٥٣١ الذمم التي تم تحميلها بموجب قرار مجلس الإدارة وبناء على توصية المحامي على ذمة ماستر كارد العالمية للمطالبة بها



معلومات أخرى

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

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

مسؤولية الإدارة و المسؤولين عن الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

ان اعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أي أخطاء جوهريّة سواء كانت نتيجة خطأ أو احتيال.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد البيانات المالية الموحدة تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية ، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة بإستمرارية الشركة وإستخدام مبدأ الإستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك. ان الاشخاص المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

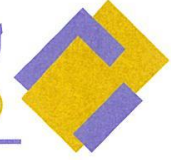
غابتنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهريّة، سواءً كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، و إصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو على مستوى عال من التأكيد ، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً إكتشاف الأخطاء الجوهريّة حتى وإن وجدت.

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

المترابطون لتدقيق الحسابات

(محاسبون قانونيون ومستشارون)



كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الحكم المهني و المحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما ان الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ و التزوير، أو الحذف المتعمد والتحريفات، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، و ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة الرقابة الداخلية في المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهري، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا 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 عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل الحركات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تواصلنا مع المسؤولين عن الحوكمة (بالإضافة إلى أمور أخرى) فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

لقد زدنا أيضاً المسؤولين عن الحوكمة بما يفيد إنتماها بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية، وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يكون من المعقول أن يُعتقد أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وحسب طبيعة الحال الإجراءات الوقائية ذات العلاقة.

من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع المسؤولين عن الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية وهي بالتالي أمور التدقيق الهامة. حيث نقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان هنالك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح العام عن ذلك الأمر أو في حالات نادرة جداً والتي نقرر بها عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا وذلك عندما يكون من المعقول التوقع أن العواقب السلبية للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة منه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية وان البيانات المالية الموحدة المرفقة والبيانات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

فتحي أبو فرح
إجازة رقم (٩٢٩)



Audit & Financial Consulting
MUTARABITOON
المترابطون لتدقيق الحسابات

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
في ١١ حزيران ٢٠٢٠

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| ٢٠١٨ بالدينار | ٢٠١٩ بالدينار | إيضاح | البيان |
|------------------|------------------|-------|---|
| | | | الموجودات |
| | | | الموجودات المتداولة |
| ١٥١ | ٥٢٥٥ | ٣ | النقد وما في حكمه |
| ٢٦٤٤٠٠٠ | ٢٦٤٤٠٠٠ | ١٥ | شيكات برسم التحصيل تخص جهات ذات علاقة |
| ١٩٩١٢٤٦٦ | ١٩٩٠٣٥٣١ | ٤ | ذمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل ذمم حملة البطاقات |
| ١٩٧٤٧٨٣ | ١٩٧٤٧٨٣ | ٥ | ذمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل الكفالة المصدرة |
| ٢٦٠٦٠٣٣ | ٢٥٩٣٤٩٣ | ١٥ | ذمم جهات ذات علاقة مدينة |
| ١٦٥٣٤١ | ١٨٨٢٤٤ | ٦ | ذمم وارصدة مدينة اخرى |
| <u>٢٧٣٠٢٧٧٤</u> | <u>٢٧٣٠٩٣٠٦</u> | | مجموع الموجودات المتداولة |
| | | | الموجودات غير المتداولة |
| ٥٦٧٥٢٢ | ٢٩٨٦٥٢ | ٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| ١٧٤٠٥ | ١٧٤٠٥ | ٨ | استثمار في شركة زميلة |
| ٩٥٥٤٨٧ | ٩٣٥٩٤١ | ٩ | ممتلكات ومعدات |
| ١١٣٩٧٨ | ١١٣٩٧٨ | | دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات |
| <u>١٦٥٤٣٩٢</u> | <u>١٣٦٥٩٧٦</u> | | مجموع الموجودات غير المتداولة |
| <u>٢٨٩٥٧١٦٦</u> | <u>٢٨٦٧٥٢٨٢</u> | | المجموع للموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات المتداولة |
| ٧١٣٩٠٩٩ | ٧٥١٦٣٠٤ | ١٠ | تسهيلات بنكية قصيرة الأجل |
| ٣٥٢٠٧٥ | ٣٥٢٠٧٥ | ١٦ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٢٤٧٦٣٥٤ | ٢٤٩١٩٠٦ | ١١ | ذمم وارصدة دائنة اخرى |
| <u>٩٩٦٧٥٢٨</u> | <u>١٠٣٦٠٢٨٥</u> | | مجموع المطلوبات المتداولة |
| | | | المطلوبات غير المتداولة |
| ١٣٧٩٢٨٤ | ١٦٥٨٥٦٧ | ١٥ | ذمم جهات ذات علاقة دائنة |
| ٣١٦٣٠٠٦ | ٣٢٢٧٥٠٦ | ١٠ | تسهيلات بنكية طويلة الأجل |
| <u>١٤٥٠٩٨١٨</u> | <u>١٥٢٤٦٣٥٨</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | رأس المال وحقوق الملكية |
| ١٦٠٧٧٧١٦ | ١٦٠٧٧٧١٦ | | رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع |
| ٦٥٤٦٧٢ | ٦٥٤٦٧٢ | | احتياطي إجباري |
| (٢٢٠٣٥٧٤) | (١٥٢٠٨٠٤) | | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية |
| (٨١٤٦٦) | (١٧٨٢٦٦٠) | | (خسائر) مرحلة |
| <u>١٤٤٤٧٣٤٨</u> | <u>١٣٤٢٨٩٢٤</u> | | صافي حقوق الملكية |
| <u>٢٨٩٥٧١٦٦</u> | <u>٢٨٦٧٥٢٨٢</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

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

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة

بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

| ٢٠١٨ بالدينار | ٢٠١٩ بالدينار | إيضاح | البيان |
|------------------|------------------|-------|---|
| ٤٩ ٤٩٠ | ١٢٢ ٣٤٣ | | الإيرادات التشغيلية |
| (٣١ ٥٨٩) | (٢٩ ٦٦٥) | | المصاريف التشغيلية |
| ١٧ ٩٠١ | ٩٢ ٦٧٨ | | مجمل الربح (الخسارة) التشغيلي |
| (٤٧٩ ٥١٥) | (٤٠٤ ١٣٦) | ١٣ | منافع موظفين |
| (١٥٨ ٩٠٣) | (١٤٣ ٢٤٢) | | مصاريف إدارية |
| (٥٨ ٢٣٩) | (٢٩ ٤٧١) | ٩ | إستهلاكات |
| ... | ١١١ ٤٠٠ | | صافي إيرادات ومصاريف أخرى |
| (٦٧٨ ٧٥٦) | (٣٧٢ ٧٧١) | | الخسارة من العمليات التشغيلية |
| ... | ... | | رد فوائد مدينة |
| (٣٩٣ ٧٤٣) | (٥٧٤ ٠٦٦) | | تكاليف التمويل |
| (٦١١) | ... | ٨ | حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة |
| ٦٢ ٢٣٣ | ٤٠١ | | أرباح أسهم موزعة |
| (١٠١٠ ٨٧٧) | (٩٤٦ ٤٣٦) | | خسارة السنة قبل الضريبة |
| ... | ... | ١٦ | ضريبة دخل السنة |
| (١٠١٠ ٨٧٧) | (٩٤٦ ٤٣٦) | | خسارة السنة بعد الضريبة |
| | | | بنود الدخل الشامل الأخرى |
| (٤٧٨ ٣٠٣) | (٦٢ ١٥٩) | | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل |
| ... | (٩ ٨٢٩) | | الشامل |
| (١ ٤٨٩ ١٨٠) | (١٠١٨ ٧٢٤) | | (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل |
| | | | حصة السهم الأساسية من خسارة السنة |
| (٠٠٦٢٨) | (٠٠٥٨٩) | ١٤ | |

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

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموع | أرباح مرحلة بالدينار | التغير المتراكم في القيمة العادلة بالدينار | الاحتياطي الإيجابي بالدينار | رأس المال المدقوع بالدينار | البيان |
|-----------|----------------------------|--|-----------------------------------|----------------------------------|--|
| ١٤٤٤٧٣٤٨ | (٨١٤٦٦) | (٢٢٠٣٥٧٤) | ٦٥٤٦٧٢ | ١٦٠٧٧٧١٦ | الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١ اجمالي الدخل الشامل للسنة خسائر بيع موجودات مالية |
| (١٠٠٨٥٩٥) | (٩٤٦٤٣٦) | (٦٢١٥٩) | ٠٠٠ | ٠٠٠ | |
| (٩٨٢٩) | (٧٥٤٧٥٨) | ٧٤٤٩٢٩ | ٠٠٠ | ٠٠٠ | |
| ١٣٤٢٨٩٢٤ | (١٧٨٢٦٦٠) | (١٥٢٠٨٠٤) | ٦٥٤٦٧٢ | ١٦٠٧٧٧١٦ | الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ |
| ١٥٩٣٦٥٢٨ | ٩٢٩٤١١ | (١٧٢٥٢٧١) | ٦٥٤٦٧٢ | ١٦٠٧٧٧١٦ | الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١ |
| (١٤٨٩١٨٠) | (١٠١٠٨٧٧) | (٤٧٨٣٠٣) | ٠٠٠ | ٠٠٠ | اجمالي الدخل الشامل للسنة |
| ١٤٤٤٧٣٤٨ | (٨١٤٦٦) | (٢٢٠٣٥٧٤) | ٦٥٤٦٧٢ | ١٦٠٧٧٧١٦ | الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ |

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

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| ٢٠١٨ بالدينار | ٢٠١٩ بالدينار | البيان |
|------------------|------------------|--|
| | | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| (١٠١٠٨٧٧) | (٩٤٦٤٣٦) | خسارة السنة قبل الضريبة |
| | | التعديلات |
| ٥٨٢٣٩ | ٢٩٤٧١ | استهلاكات |
| ٠٠٠ | (٧٥٤٧٥٨) | خسائر بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل |
| ٦١١ | ٠٠٠ | حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الزميلة |
| | | التغير في رأس المال العامل |
| ١٧٨٩٢ | ٨٩٣٥ | ذمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل ذم حملة البطاقات |
| ٣٩٩٠٦٢ | ٢٩١٨٢٣ | ذم جهات ذات علاقة بالصافي |
| (٧١٧٢) | (٢٢٩٠٣) | ذم وأرصدة مدينة اخرى |
| ١٦٥٢٣٤ | ١٥٥٥٢ | ذم وأرصدة دائنة اخرى |
| (٣٧٧٠١١) | (٦٢٣٥٥٨) | صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) عمليات التشغيل |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| (٦٧٩٧) | (٩٩٢٥) | شراء ممتلكات ومعدات |
| ٠٠٠ | ١٩٦٨٥٢ | بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل |
| ١٨٣٦ | ٠٠٠ | دفعات مقدمة لشراء ممتلكات ومعدات |
| (٤٩٦١) | ١٨٦٩٢٧ | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار |
| | | الأنشطة التمويلية |
| ٣٨٠٠٠١ | ٤٤١٧٠٥ | تسهيلات بنكية |
| ٣٨٠٠٠١ | ٤٤١٧٠٥ | صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل |
| (١٩٧١) | ٥٠٧٤ | صافي النقص في النقد وما في حكمه |
| ٢١٢٢ | ١٥١ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ١٥١ | ٥٢٥٥ | النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة |

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

١. عام

- تأسست شركة البطاقات العالمية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٩٩٩/٥/٣٠ ، وقد تم تحويل صفتها القانونية الى شركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٩ أيار ٢٠٠٦ ، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت الرقم (٤٠٤) ، ان مركز تسجيل الشركة هو المملكة الاردنية الهاشمية ، ومن اهم غاياتها اصدار بطاقات الائتمان الشخصية والقيام بجميع الاعمال الاخرى المتعلقة بها والمتفرعة عنها وذلك داخل المملكة الاردنية الهاشمية ووفق القوانين والأنظمة المرعية بهذا الخصوص.
 - ان اسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الاردن
 - تم حصول الشركة على عضوية مع الشركة العالمية UNIONPAY INTERNATIONAL لإصدار وقبول البطاقات الائتمانية الخاصة ، وتم توقيع الاتفاقية بتاريخ ٢٤ اذار ٢٠١٥ وبدأت الشركة الآن بإصدار البطاقات مدفوعة مسبقا
 - تم اقرار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١١ حزيران ٢٠٢٠
- ## ٢. السياسات المحاسبية الهامة :-
- ### أسس إعداد البيانات المالية :

- تم اعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.
- ان الدينار الاردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- ان البيانات المالية الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية .

أسس توحيد البيانات المالية

- تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها (شركة الارقام العالمية لخدمة الرسائل النصية ذ.م.م) والمملوكة بالكامل من قبل الشركة والخاضعة لسيطرتها ، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة ، ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بين الشركة الام والشركة التابعة .
- يتم اعداد البيانات المالية للشركة التابعة في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم ، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم اجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.
- يتم توحيد نتائج اعمال الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي تم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة ، يتم توحيد نتائج اعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

| اسم الشركة التابعة | رأس المال | نسبة التملك | طبيعة النشاط | مركز التسجيل |
|--|-----------|-------------|----------------------------|--------------|
| شركة الأرقام العالمية لخدمة الرسائل النصية ذ.م.م | ٣٠٠٠٠ | ١٠٠% | تقديم خدمات الرسائل النصية | الأردن |

- حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق المساهمين في الشركات التابعة.

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات واجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن. وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية الموحدة :

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعه في المستقبل ويتم أخذ خسارة التدني في بيان الدخل الموحد .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل الى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ويتم شطب الذمم في حال عدم امكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها الى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المتحفظ بها على مدى الطويل وليس بهدف المتاجرة. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير نقدية بالعملات الأجنبية وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد المتغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة الى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر. يتم اثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

القيمة العادلة

تمثل اسعار الاغلاق في اسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية في حال عدم توفر اسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم اظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

معيان التقارير المالية الدولي رقم (١٦) الاجارات

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الاجارات" بدلا من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الاجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) " تجديد ما اذا كان الترتيب يحتوي على عقد الاجار" وتفسيرات لجنة التفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) " عقود الاجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الاجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للايجارات ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الاجار وفقا لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

ان الاعتراف بعقود الاجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير الى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الاجار اما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الاجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

الاستثمار في الشركات الزميلة

تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة والتي تملك الشركة ما نسبته ٢٠% إلى ٥٠% من الحق بالتصويت فيها وتمارس تأثيرا فعالا على سياساتها المالية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالكلفة مضافا إليها 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 بإثبات 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.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

| | |
|-----|------------------------|
| ٢% | مباني |
| ١٥% | اجهزة كهربائية ومكتبية |
| ٢٠% | اجهزة وبرامج كمبيوتر |
| ١٥% | وسائط نقل |
| ٩% | اثاث ومفروشات وديكورات |

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام وفي حال اختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقي بعد اعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها اعادة التقدير.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد او لم تتم.

المخصصات

يتم اثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وانه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات . يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناء على اخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التقاص

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

الايرادات

يتم تحقق ايرادات الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق توزيعات ارباح الاستثمارات عند اقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق ايرادات الاخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق.

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مصاريق الاقتراض

يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض في بيان الدخل خلال السنة التي استحققت بها.

العملات الأجنبية

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

ضريبة الدخل

تحسب مصاريق الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريق غير قابلة للتزليل في سنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو مصاريق غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

٣. النقد وما في حكمه

| ٢٠١٨ بالدينار | ٢٠١٩ بالدينار | |
|------------------|------------------|------------------------|
| ٠٠٠ | ٥٠٨٩ | صندوق التثنية |
| ١٥١ | ١٦٦ | نقد لدى البنوك المحلية |
| <u>١٥١</u> | <u>٥٢٥٥</u> | |

٤. ذمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل ذمم حملة البطاقات

قامت الشركة في نهاية عام ٢٠١٣ بناءً على قرار مجلس الإدارة بقيد كامل أرصدة حملة البطاقات (بعد طرح المخصص المأخوذ مقابلها) على حساب شركة ماستر كارد العالمية ، حيث قامت الشركة برفع قضية ضدها للمطالبة بقيمة تلك الأرصدة ، مع احتفاظها في حقها واستمرارها في تحصيل تلك الأرصدة من عملاء الشركة بشكل مباشر .

٥. ذمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل الكفالة المصدرة

قامت شركة ماستر كارد العالمية خلال عام ٢٠١٣ بمصادرة الكفالة الصادرة لصالحها بقيمة ١,٩٧٤,٧٨٣ دينار ، وحيث ان ادارة الشركة ترى أن مصادرة الكفالة تم بشكل غير قانوني ، قامت بقيد قيمة الكفالة المصدرة على حساب شركة ماستر كارد العالمية ورفع قضية ضدها للمطالبة بقيمة الكفالة المصدرة حيث تم كسب هذا الجزء من القضية مما يعني الاعتراف بقرار المحلفين.

٦. ذمم وأرصدة مدينة أخرى

| ٢٠١٨ بالدينار | ٢٠١٩ بالدينار | |
|------------------|------------------|----------------------|
| ١٤٥٦ | ٧٨٢ | مصاريق مدفوعة مقدماً |
| ٧٨٤١٠ | ٩٣٦٩١ | ذمم مدينة |
| ٨٠٨١ | ٨٠٨١ | تأمينات مستردة |
| ٧٧٣٩٤ | ٨٥٦٩٠ | أخرى |
| <u>١٦٥٣٤١</u> | <u>١٨٨٢٤٤</u> | |

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

| ٢٠١٨ بالدينار | ٢٠١٩ بالدينار |
|------------------|------------------|
| ٥٦٧ ٥٢٢ | ٢٩٨ ٦٥٢ |
| ٥٦٧ ٥٢٢ | ٢٩٨ ٦٥٢ |

اسهم مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية – الاردن

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل اسهم مرهونة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة بلغت قيمتها العادلة (٢٧٨ ٢٧٣) دينار

٨. استثمار في شركة زميلة

يلخص الجدول أدناه بعض المعلومات المتعلقة بالشركة الزميلة :

| نتائج الاعمال | الارادات | المطلوبات | الموجودات | نسبة الملكية | دولة التسجيل | النشاط |
|------------------|----------|-----------|-----------|-----------------|------------------------------|---|
| (٢٠٣٨) | ١٨٧٢٠ | ١٣٤٩١٦٤ | ١٤٣٨١٠٨ | %٣٠ | المملكة الأردنية الهاشمية | تجارة آلات طباعة البطاقات ، البرمجيات، اجهزة الحاسب الآلي والصراف الآلي شركة انفوتيك سيستمز |

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

| القيمة السوقية | الرصيد في نهاية السنة | الحصة من نتائج اعمال السنة ٢٠١٩ | الرصيد في بداية السنة | شركة انفوتيك سيستمز ذ.م.م |
|-------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| غير مدرجة | ١٧٤٠٥ | ٠٠٠ | ١٧٤٠٥ | |

• لم تصدر البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٩. ممتلكات ومعطيات

| التاريخ | مفروشات وديكورات | وسائط نقل | أجهزة وبرامج كمبيوتر | أجهزة كهربائية ومكتبية | مباني | التكلفة |
|---------|------------------|-----------|----------------------|------------------------|---------|--|
| مجموع | | | | | | |
| ٣١٥٠١٣٥ | ١٩٨١٩٦ | ٥٦٤٥٢ | ١٧٨٣٧٤٧ | ٩٥٠٣٨٣ | ١١٧٥٠٨٣ | الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١ |
| ٩٩٢٥ | | | ٣٠١٩ | ٦٩٠٦ | | إضافات |
| ٤١٧٣٧٨٦ | ١٩٨١٩٦ | ٥٦٤٥٢ | ١٧٨٦٧٦٦ | ٩٥٧٢٨٩ | ١١٧٥٠٨٣ | الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ |
| ٣٢٠٨٣٧٤ | ١٨٥٦٦٩ | ٥٦٤٥١ | ١٧٧٤٧٢٣ | ٩٥٠٣٨٢ | ٢٤١١٤٩ | الاستهلاك المتراكم |
| ٢٩٤٧١ | ٣٦٥٢ | | ٢٣١٧ | | ٢٣٥٠٢ | الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١ |
| ٣٢٣٧٨٤٥ | ١٨٩٣٢١ | ٥٦٤٥١ | ١٧٧٧٠٤٠ | ٩٥٠٣٨٢ | ٢٦٤٦٥١ | استهلاك السنة |
| ٩٣٥٩٤١ | ٨٨٧٥ | ١ | ٩٧٢٦ | ٦٩٠٧ | ٩١٠٤٣٢ | الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ |
| ٤١٥٧٠٦٤ | ١٩٨١٩٦ | ٥٦٤٥٢ | ١٧٧٦٩٥٠ | ٩٥٠٣٨٣ | ١١٧٥٠٨٣ | صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ |
| ٦٧٩٧ | | | ٦٧٩٧ | | | التكلفة |
| ٣١٥٠١٣٥ | ١٩٨١٩٦ | ٥٦٤٥٢ | ١٧٨٣٧٤٧ | ٩٥٠٣٨٣ | ١١٧٥٠٨٣ | الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١ |
| ٣١٥٠١٣٥ | ١٨٢٠١٨ | ٥٦٤٥١ | ١٧٤٥٥٧٦ | ٩٤٨٤٤٢ | ٢١٧٦٤٨ | الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ |
| ٥٨٢٣٩ | ٣٦٥١ | | ٢٩١٤٧ | ١٩٤٠ | ٢٣٥٠١ | الاستهلاك المتراكم: |
| ٣٢٠٨٣٧٤ | ١٨٥٦٦٩ | ٥٦٤٥١ | ١٧٧٤٧٢٣ | ٩٥٠٣٨٢ | ٢٤١١٤٩ | الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١ |
| ٩٥٥٤٨٧ | ١٢٥٢٧ | ١ | ٩٠٢٤ | ١ | ٩٣٣٩٣٤ | استهلاك السنة |
| | | | | | | الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ |
| | | | | | | صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ |

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٠. تسهيلات ائتمانية

| نوع التسهيلات | العملة | سعر الفائدة | سقف التسهيلات | الرصيد القائم |
|---------------|-------------|-------------|---------------|-----------------|
| حسابات مكشوفة | دينار اردني | ١٢-١٥٪ | ٧٥١٦٣٠٤ | ٧٥١٦٣٠٤ |
| قروض | دينار اردني | ٩-١٠٪ | ٣٢٢٧٥٠٦ | ٣٢٢٧٥٠٦ |
| | | | | <u>١٠٧٤٣٨١٠</u> |

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

١١. ذمم وأرصدة دائنة اخرى

| ٢٠١٨ بالدينار | ٢٠١٩ بالدينار | |
|------------------|------------------|--|
| ٤٣٥٨٦٥ | ٤٧٧٦٠٠ | مصاريف مستحقة |
| ١٤٢٤٩٢ | ١٥٠٠٨٩ | ذمم دائنة |
| ١٥٠٢١٢ | ١٥٠٢١٢ | ملفات برسم التحصيل |
| ١٠٠١٢٣ | ٢٥٩٦٧٥ | ذمم حملة بطاقات دائنة |
| ١١١٤٠٠ | ٠٠٠ | مخصص مكافأة أعضاء مجلس الادارة (مدورة) |
| ٨٣٢٦٨٢ | ٧٦٢٦١٢ | امانات مساهمين |
| ٤٧٣٦٤ | ٤٧٣٦٤ | امانات للغير |
| ١١٤٨٧ | ١١٤٨٧ | مخصصات مختلفة |
| ٤٣٧٦٠٣ | ٥٠١٠٧١ | امانات الضمان الاجتماعي |
| ١٥٣٩٦٧ | ٧٨٥٩٠ | امانات ضريبة الدخل |
| ٥٣١٥٩ | ٥٣٢٠٦ | اخرى |
| <u>٢٤٧٦٣٥٤</u> | <u>٢٤٩١٩٠٦</u> | |

١٢. حقوق الملكية

رأس المال
يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٦٠٧٧٧١٦ مليون دينار اردني مقسم الى ١٦٠٧٧٧١٦ مليون سهم بقيمة اسمية دينار اردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

الاحتياطي الإجمالي
تمثل المبالغ المجتمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٣. مصاريف ادارية

| ٢٠١٨ بالدينار | ٢٠١٩ بالدينار | |
|------------------|------------------|----------------------|
| ٢٢٠٠٤ | ١٤٨٠٤ | اتعاب مهنية وقانونية |
| ٣١٥٧٧ | ١٣٠٠٢ | تنقلات |
| ١٧٨١٠ | ٤٠٣٦٥ | برق وبريد وهاتف |
| ٢٨٨٩ | ٠٠٠ | تأمين |
| ٧٥٠٠ | ٧٥٥٨ | رسوم واشتراكات ورخص |
| ٩٠٣ | ٦٧٥ | دعاية واعلان |
| ١٣٠٠٢ | ١٨٢١٠ | حكومية |
| ٥١٧٠ | ٠٠٠ | مصاريف التدريب |
| ٥٨٠٤٨ | ٤٨٦٢٨ | متفرقة |
| <u>١٥٨٩٠٣</u> | <u>١٤٣٢٤٢</u> | |

١٤. حصة السهم الاساسية والمخفضة من خسارة السنة

| ٢٠١٨ بالدينار | ٢٠١٩ بالدينار | |
|------------------|------------------|----------------------------|
| (١٠١٠٨٧٧) | (٩٤٦٤٣٦) | (خسارة) السنة |
| ١٦٠٧٧٧١٦ | ١٦٠٧٧٧١٦ | المتوسط المرجح لعدد الاسهم |
| <u>(٠٠٦٢٨)</u> | <u>(٠٠٥٨٩)</u> | |

١٥. التعامل مع الجهات ذات العلاقة

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

| ٢٠١٨ بالدينار | ٢٠١٩ بالدينار | |
|------------------|------------------|--------------------|
| ٢٦٤٤٠٠٠ | ٢٦٤٤٠٠٠ | شيكات برسم التحصيل |
| ٢٦٠٦٠٣٣ | ٢٥٩٣٤٩٣ | أرصدة مدينة |

تستحق أرصدة جهات ذات علاقة المدينة خلال فترة ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٠ .

- بلغت رواتب الإدارة التنفيذية العليا خلال عام ٢٠١٩ ما قيمته ٢٠٤٢٢٦ دينار مقابل ٢٣٨٥٥٠ دينار خلال عام ٢٠١٨

| الرصيد القائم ٢٠١٨ | الرصيد القائم ٢٠١٩ | طبيعة العلاقة | اسم الجهة |
|-----------------------|-----------------------|---------------|---------------------|
| ١٣٧٩٢٨٤ دائن | ١٦٥٨٥٦٧ دائن | شركة زميلة | شركة انفوتيك سيستمز |
| ١٣٧٩٢٨٤ دائن | ١٦٥٨٥٦٧ دائن | | |

شركة البطاقات العالمية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٦. الوضع الضريبي

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

| ٢٠١٨ بالدينار | ٢٠١٩ بالدينار | |
|------------------|------------------|---------------------------|
| ٣٥٢,٧٥ | ٣٥٢,٧٥ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٣٥٢,٧٥ | ٣٥٢,٧٥ | الرصيد كما في نهاية السنة |

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن عام ٢٠٠٦ وقررت فرض ضريبة بمبلغ ٩,٤١٣ دينار عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة ، وتم صدور القرار بشكل نهائي.
- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عام ٢٠٠٩ وقررت فرض ضريبة اضافية بمبلغ ١١٥,٧٠٣ دينار عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة ، قامت الشركة بالاستئناف على القرار ولم يصدر القرار النهائي بعد.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عام ٢٠١٠ وقررت فرض ضريبة دخل وتعويض قانوني بمبلغ ٨٧,٥٨١ دينار عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة ، وتم صدور القرار بشكل نهائي.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة لعام ٢٠١١ لدائرة ضريبة الدخل ولن يتم مراجعة سجلات الشركة من قبل الدائرة حيث تم قبوله دون مراجعة.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عام ٢٠١٢ وقررت فرض ضريبة دخل وتعويض قانوني بمبلغ ٥١٢,٧٥٤ دينار عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة ، وتم تحويل القضية الى المحكمة ولم يصدر القرار النهائي بعد.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عام ٢٠١٣ وقررت فرض ضريبة اضافية بمبلغ ١٣٩,٨٤٢ دينار 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 ٢٠١٤ لدائرة ضريبة الدخل ولن يتم مراجعة سجلات الشركة من قبل الدائرة حيث تم قبوله دون مراجعة.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عام ٢٠١٥ وقررت فرض ضريبة دخل بمبلغ ٤٢,٣٦٠ دينار عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة ، وتم صدور القرار بشكل نهائي.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للاعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه .
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج اعمال الشركة لعام ٢٠١٩ بسبب وجود خسائر.

١٧. قضايا مقامة من الشركة

قامت الشركة برفع قضية على شركة ماستركارد العالمية تطالبها بقيمة المبالغ التي تم تحميلها على الشركة بناء على قرار مجلس الإدارة بنهاية عام ٢٠١٣ والبالغ رصيدها في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما قيمته ٥٣١ ٩٠٣ ١٩ دينار، ومن رأي الإدارة ومحامي الشركة في نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية أن هذه القضية لصالح الشركة وهناك احتمال كبير لكسبها وتحصيل هذه المبالغ من شركة ماستركارد العالمية كما قامت بقيد الكفالة المصادرة على حساب شركة ماستركارد العالمية ورفع قضية ضدها للمطالبة بقيمة الكفالة المصادرة والفائدة القانونية حيث تم كسب هذا الجزء من القضية مما يعني الاعتراف بقرار المحلفين .

١٨. الادوات المالية:

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

القيمة العادلة

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

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

المستوى الأول: 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.

| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع | |
|---------------|----------------|----------------|----------|---|
| ٢٩٨ ٦٥٢ | ٠٠٠ | ٠٠٠ | ٢٩٨ ٦٥٢ | ٢٠١٩ |
| ٢٩٨ ٦٥٢ | ٠٠٠ | ٠٠٠ | ٢٩٨ ٦٥٢ | موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل |
| ٠٥٦٧ ٥٢٢ | ٠٠٠ | ٠٠٠ | ٠٥٦٧ ٥٢٢ | ٢٠١٨ |
| ٠٥٦٧ ٥٢٢ | ٠٠٠ | ٠٠٠ | ٠٥٦٧ ٥٢٢ | موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل |

مخاطر الائتمان

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

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة او القيمة العادلة للأدوات المالية ، 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 أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الادوات المالية بسبب تقلبات اسعار العملات الاجنبية . حيث ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني والدولار الامريكي وحيث ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الامريكي ، فان الارصدة في الدولار الامريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الاجنبية وان حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في اسعار صرف العملات الاجنبية يعتبر غير جوهري .

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم ، ونعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول ادناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية

| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | ٢٠١٩ |
|-------------------|------------------|-------------------|-----------------------|
| ١٠.٧٤٣.٨١٠ | ٣.٢٢٧.٥٠٦ | ٧.٥١٦.٣٠٤ | تسهيلات ائتمانية |
| ٣٥٢.٠٧٥ | ... | ٣٥٢.٠٧٥ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٢.٤٩١.٩٠٦ | ... | ٢.٤٩١.٩٠٦ | ذمم وأرصدة دائنة أخرى |
| <u>١٣.٥٨٧.٧٩١</u> | <u>٣.٢٢٧.٥٠٦</u> | <u>١٠.٣٦٠.٢٨٥</u> | |

| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | ٢٠١٨ |
|-------------------|------------------|------------------|-----------------------|
| ١٠.٣٠٢.١٠٥ | ٣.١٦٣.٠٠٦ | ٧.١٣٩.٠٩٩ | تسهيلات ائتمانية |
| ٣٥٢.٠٧٥ | ... | ٣٥٢.٠٧٥ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٢.٤٧٦.٣٥٤ | ... | ٢.٤٧٦.٣٥٤ | ذمم وأرصدة دائنة أخرى |
| <u>١٣.١٣٠.٥٣٤</u> | <u>٣.١٦٣.٠٠٦</u> | <u>٩.٩٦٧.٥٢٨</u> | |

إدارة رأس المال

تقوم ادارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.

ويوضح الجدول التالي نسبة مجموع الديون بالنسبة لحقوق الملكية:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|------------|------------|---------------------------------|
| بالدينار | بالدينار | |
| ١٠.٣٠٢.١٠٥ | ١٠.٧٤٣.٨١٠ | مجموع الديون |
| ١٤.٤٤٧.٣٤٨ | ١٣.٤٢٨.٩٢٤ | مجموع حقوق الملكية |
| <u>٧١%</u> | <u>٨٠%</u> | نسبة المديونية الى حقوق الملكية |

١٩. حدث لاحق

تسبب تفشي كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في بداية عام ٢٠٢٠ في حدوث ازمة اقتصادية عالمية وتعطل العديد من الشركات والانشطة الاقتصادية الامر الذي من شأنه التأثير سلبا على المركز المالي الموحد للشركة ونتائج اعمالها وتدفعاتها النقدية الموحدة ونظرا لان الوضع متغير وسريع التطور ترى ادارة الشركة انه من الصعب تحديد الاثر المحتمل لهذا التفشي على القوائم المالية المستقبلية للشركة في هذه المرحلة. تعتبر الشركة ان هذا الحدث هو حدث لاحق لتاريخ القوائم المالية الموحدة وبالتالي لم يتم اجراء اي تعديلات على القوائم المالية نتيجة هذا الامر.

٢٠. معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

لغاية تاريخ البيانات المالية ، تم اصدار المعايير والتفسيرات التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي لم تصبح سارية المفعول بعد :

| سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد | البيانات | رقم المعيار أو التفسير |
|---|---|--|
| ١ كانون ثاني ٢٠١٩ | ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية | المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) |
| ١ كانون ثاني ٢٠٢٠ | اندماج الاعمال | المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) |
| ١ كانون ثاني ٢٠١٩ | منافع الموظفين | معيار المحاسبة الدولي (١٩) - تعديلات |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | الإيجارات | معيار التقارير المالية (١٦) |
| ١ كانون ثاني ٢٠١٩ | عدم التاكيد حول معالجة ضريبية الدخل | تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية (٢٣) |
| ١ كانون ثاني ٢٠١٩ | الاستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة | معيار المحاسبة الدولي (٢٨) و (١٠) تعديلات |
| ١ كانون ثاني ٢٠٢٠ | عقود التامين | معيار التقارير المالية الدولي (١٧) - تعديلات |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٨ | الاستثمارات العقارية | معيار المحاسبة الدولي (٤٠) تعديلات |
| ١ كانون ثاني ٢٠١٩ | الجوهري | معيار التقارير المالية الدولي (١) و (٨)- تعديلات |

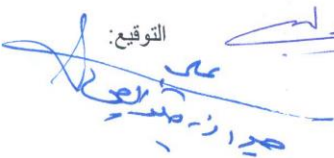
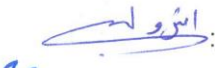


وباعتقاد الإدارة لا يمكن أن يكون لتبني هذه المعايير وتفسيراتها في الفترات الحالية أو المستقبلية أثر جوهري على البيانات المالية.

٢١. أرقام المقارنة


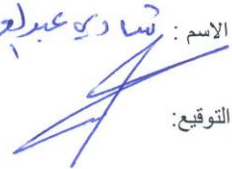

تم إعادة تبويب بعض الأرقام المالية لعام ٢٠١٨ لتتناسب مع الأرقام المالية لعام ٢٠١٩.

1. يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

2. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابة فعال في الشركة.

| <u>عضو</u> | <u>عضو</u> | <u>نائب رئيس المجلس</u> | <u>رئيس مجلس الإدارة</u> |
|--|--|--|---|
| الاسم: <u>جودن العلي</u> | الاسم: <u>اشوق عرار ابو</u> | الاسم: <u>محمد حسن عرار</u> | الاسم: <u>مكرم العلي</u> |
| التوقيع:  | التوقيع:  | التوقيع:  | التوقيع:  |

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

| <u>المدير المالي</u> | <u>المدير العام</u> | <u>رئيس مجلس الإدارة</u> |
|--|--|---|
| الاسم: <u>رائد النواحي</u> | الاسم: <u>سادي عبد العزيز</u> | الاسم: <u>مكرم العلي</u> |
| التوقيع:  | التوقيع:  | التوقيع:  |

International Cards Company
Public Shareholding Company
Consolidated Financial Statements as of
31 December 2019
Together with Independent Auditor's Report

Contents

| | <u>Page</u> |
|--|-------------|
| - Independent Auditor's Report | 3-5 |
| - Consolidated statement of financial position as of 31 December 2019 | 6 |
| - Consolidated statement of comprehensive income for year ended 31 December 2019 | 7 |
| - Consolidated statement of changes in equity for year ended 31 December 2019 | 8 |
| - Consolidated statement of cash flows for year ended 31 December 2019 | 9 |
| - Notes to the consolidated Financial Statements | 10-21 |

Independent Auditors' Report

To The Shareholders of

International Cards Company

Public Shareholding Company

Amman - Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Qualified Opinion

We have audited the consolidated financial statements of International Cards Company PLC , which comprise the consolidated statement of financial positions at 31 December 2019, the consolidated statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, except for the effects of the matter described in the basis for qualified opinion section, the accompanying consolidated financial statements present fairly in all material respects the consolidated financial position of the Company as at 31 December 2019, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS)

Basis for Qualified Opinion

Based on the lawyer letter, we could not evaluate the financial impact of the legal claim initiated by the Company against Master Card International for an amount of JD 19,903,531 representing the card holders' balances as of 31 December 2019

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



Key Audit Matters.

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

Amounts due from Master Card International against the card holders receivables

Audit Scope of work

The amount represent the balance due from MCI of JD 19,903,531 as being created as per the Company's Board of Directors Decision

According to the basis of Qualified Opinion

Other Information

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

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

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

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

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

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

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



Auditors' Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

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

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

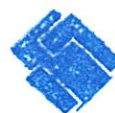
- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of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

Report on the Legal and Regulatory Requirements

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

Amman – Jordan
11 June 2020

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



Audit & Financial Consulting
MUTARABITOON
المترابطون للحقق الحسابات

International Cards Company
Public Shareholding Company
Consolidated Statement of Financial Position as of 31 December, 2019
(In Jordanian Dinars)

| <u>Assets</u> | <u>Note</u> | <u>2019</u> <u>JOD</u> | <u>2018</u> <u>JOD</u> |
|--|-------------|---------------------------|---------------------------|
| <u>Current Assets</u> | | | |
| Cash and cash equivalents | 3 | 5 255 | 151 |
| Cheques under collection from related parties | 15 | 2 644 000 | 2 644 000 |
| Amounts due from MCI against cards holders receivables | 4 | 19 903 531 | 19 912 466 |
| Amounts due from MCI against issued guarantee | 5 | 1 974 783 | 1 974 783 |
| Amounts due from related parties | 15 | 2 593 493 | 2 606 033 |
| Accounts receivables and other current assets | 6 | 188 244 | 165 341 |
| Total Current Assets | | 27 309 306 | 27 302 774 |
| <u>Non-Current Assets</u> | | | |
| Property and equipment | 9 | 935 941 | 955 487 |
| Financial assets measured at fair value through other comprehensive income | 7 | 298 652 | 567 522 |
| Payments against property and equipment purchases | | 113 978 | 113 978 |
| Investment in associated company | 8 | 17 405 | 17 405 |
| Total Non-Current Assets | | 1 365 976 | 1 654 392 |
| Total Assets | | 28 675 282 | 28 957 166 |
| <u>Liabilities and Equity</u> | | | |
| <u>Liabilities</u> | | | |
| <u>Current Liabilities</u> | | | |
| Current portion of long term bank loans | 10 | 7 516 304 | 7 139 099 |
| Income tax provision | 16 | 352 075 | 352 075 |
| Accounts payables and other current liabilities | 11 | 2 491 906 | 2 476 354 |
| Total Current Liabilities | | 10 360 285 | 9 967 528 |
| <u>Non-current liabilities</u> | | | |
| Amounts due from related parties | | 1 658 567 | 1 379 284 |
| Long term bank loans | 10 | 3 227 506 | 3 163 006 |
| Total liabilities | | 15 246 358 | 14 509 818 |
| <u>Shareholders' Equity</u> | | | |
| Paid in capital | | 16 077 716 | 16 077 716 |
| Statutory reserve | | 654 672 | 654 672 |
| Fair value reserve | | (1 520 804) | (2 203 574) |
| Profit (losses) | | (1 782 660) | (81 466) |
| Total Shareholders' Equity | | 13 428 924 | 14 447 348 |
| Total Liabilities and Shareholders' Equity | | 28 675 282 | 28 957 166 |

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

International Cards Company

Public Shareholding Company

Consolidated Statement of Comprehensive Income for the Year Ended 31 December, 2019

(In Jordanian Dinars)

| | Note | 2019/12/31 | 2018/12/31 |
|---|-------------|--------------------|--------------------|
| | | JOD | JOD |
| Operating revenues | | 122 343 | 49 490 |
| Operating expenses | | (29 665) | (31 589) |
| Gross profit (Loss) | | 92 678 | 17 901 |
| Employees' salaries and other benefits | | (404 136) | (479 515) |
| Administrative expenses | 13 | (143 242) | (158 903) |
| Depreciation | 9 | (29 471) | (58 239) |
| Net of other revenues and expenses | | 111 400 | 000 |
| Loss from operating activities | | (372 771) | (678 756) |
| Return debit interest | | 000 | 000 |
| Finance cost | | (574 066) | (393 743) |
| Company share from associated company Loss | 8 | 000 | (611) |
| Dividends received | | 401 | 62 233 |
| (Loss) / before income tax | | (946 436) | (1 010 877) |
| Income tax expenses for the year | 17 | 000 | 000 |
| (Loss) / for the year | | (946 436) | (1 010 877) |
| Other comprehensive income | | | |
| Change in fair value of financial assets through other comprehensive income | | (62 159) | (478 303) |
| Fair value through statement of income comprehensive | | (9 829) | |
| Total comprehensive (loss) for the year | | (1 018 724) | (1 489 180) |
| Basic and diluted earnings per share | 14 | (0.0589) | (0.0628) |

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

International Cards Company

Public Shareholding Company

Consolidated Statement of Change in Equity for the year ended 31 December, 2019
(In Jordanian Dinars)

| | Paid in Capital JOD | Statutory Reserve JOD | Fair Value Reserve JOD | Profit (losses) JOD | Total JOD |
|---|---------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------|-------------------|
| Balance at 1 January 2019 | 16 077 716 | 654 762 | (2 203 574) | (81 466) | 14 447 348 |
| Total comprehensive loss for the year | 000 | 000 | (62 159) | (946 436) | (1 008 595) |
| Total comprehensive loss for the period | 000 | 000 | 744 929 | (754 758) | (9 829) |
| Balance at 31 December 2019 | 16 077 716 | 654 672 | (1 520 804) | (1 782 660) | 13 428 924 |
| Balance at 1 January 2018 | 16 077 716 | 654 762 | (1 725 271) | 929 411 | 15 936 528 |
| Total comprehensive loss for the year | 000 | 000 | (478 303) | (1 010 877) | (1 489 180) |
| Balance at 31 December 2018 | 16 077 716 | 654 762 | (2 203 574) | (81 466) | 14 447 348 |

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

International Cards Company
Public Shareholding Company
Consolidated Statement of Cash Flow for the year ended 31 December, 2019
(In Jordanian Dinars)

| | 2019 | 2018 |
|--|------------------|------------------|
| | JOD | JOD |
| <u>Cash flows from operating activities</u> | | |
| (Loss) / for the year before income tax and provisions | (946 436) | (1 010 877) |
| Previous years adjustments | 000 | 000 |
| Depreciation | 29 471 | 58 239 |
| Company share from associated company loss | 000 | 611 |
| <u>Changes in working capital</u> | | |
| Amounts due from MCI against cards holders receivables | 8 935 | 17 892 |
| Related parties accounts | 291 823 | 399 062 |
| Accounts receivables and other current assets | (22 903) | (7 172) |
| Accounts payables and other current liabilities | 15 552 | 165 234 |
| Net cash flows (used in) operating activities | (623 558) | (377 011) |
| <u>Cash flows from investing activities</u> | | |
| Property and equipment | (9 925) | (6 797) |
| Fair value through statement of income comprehensive | 196 852 | 000 |
| Payments against property and equipment purchases | 000 | 1 836 |
| Net cash flows (used in) investing activities | 186 927 | (4 961) |
| <u>Cash flows from financing activities</u> | | |
| Long term Bank Loans | 441 705 | 380 001 |
| Net cash flows from financing activities | 441 705 | 380 001 |
| <u>Change in cash and cash equivalents</u> | 5 074 | (1 971) |
| cash and cash equivalents at beginning of the year | 151 | 2 122 |
| Cash and cash equivalents at end of the year | 5 255 | 151 |

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

International Cards Company

Public Shareholding Company

Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December, 2019

1. General

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

The Company become member of UNIONPAY INTERNATIONAL and signed with them the agreement on 24 March 2015, and already started its operations in issuing prepared cards

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

The consolidated financial statement were approved by the Company Board of Directors on its Meeting held on 11 June 2020 and it is subject to the General Assembly approval.

2. Summary of Significant Accounting policies

Basis of preparation

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

Principles of Consolidation

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

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

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

The following subsidiary has been consolidated

| <u>Company</u> | <u>Activity</u> | <u>Capital</u> | <u>Ownership</u> | <u>Country of Registration</u> |
|-------------------------------|-----------------|----------------|------------------|--------------------------------|
| International Numbers Company | Services | 30 000 | 100% | Jordan |

International Cards Company

Public Shareholding Company

Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December, 2019

Use of Estimates

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

Management believes that the estimates are reasonable and as follows:

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

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

Cash and Cash Equivalents

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

Receivable and other debit balance

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

IFRS 16 Leases

IFRS 16 supersedes IAS 17 Leases, IFRIC 4 Determining whether an Arrangement contains a Leases, SIC-15 Operating Leases- Incentives and SIC-27 Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Leases. The standard sets out the principles for the recognition, measurement , presentation and disclosure of leases and requires lessees to account for most leases under a single on – balance sheet model.

Lessor accounting under IFRS 16 is substantially unchanged from IAS17 Lessors will continue to classify leases as either operating or finance leases using similar principles as in IAS 17 Therefore , IFRS 16 did not have an impact for leases where the group is the lessor.

International Cards Company

Public Shareholding Company

Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December, 2019

Fair value

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

Recognition of financial assets

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

Investment in associated company

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

Property and equipment

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

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

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

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

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

International Cards Company

Public Shareholding Company

Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December 2019

Payables and other current liabilities

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

Provisions

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

Offsetting

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

Borrowing costs

Borrowing costs are generally expensed in the period it is incurred

Revenue recognition

Subscription fees are recognized when the cards are issued.

Interest is recognized on a time proportion basis that reflects the effective yield on the assets.

Dividends revenue are recognized when it declared by General Assembly of the investee Company.

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

Income tax

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

Foreign Currencies

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

3. Cash and cash equivalents

| | 2019 | 2018 |
|---------------------------|--------------|-------------|
| | JOD | JOD |
| Current accounts at cash | 5 089 | 000 |
| Current accounts at banks | 166 | 151 |
| | 5 255 | 151 |

International Cards Company

Public Shareholding Company

Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December 2019

4. Amounts due from MCI against cards holders receivables

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

5. Amount due from MCI against issued guarantee

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

6. Accounts receivables and other current assets

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---------------------|----------------|----------------|
| Prepaid expenses | 782 | 1 456 |
| Accounts receivable | 93 691 | 78 410 |
| Refundable deposits | 8 081 | 8 081 |
| Others | 85 690 | 77 394 |
| | <u>188 244</u> | <u>165 341</u> |

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

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Listed securities (in Jordan) | 298 652 | 567 522 |
| | <u>298 652</u> | <u>567 522</u> |

Included in the above financial assets securities pledged as collateral against bank facilities with a fair value of JOD (278 273)

8. Investment in associated company

The following are some information about the associate company:

| <u>Company's name</u> | <u>Activity</u> | <u>Country of registration</u> | <u>Percentage of Ownership</u> | <u>Assets</u> | <u>Liabilities</u> | <u>Revenues</u> | <u>Profit of the year</u> |
|-----------------------|---|--------------------------------|--------------------------------|---------------|--------------------|-----------------|---------------------------|
| Info tech systems | Trading of cards Printing machines , software computer & ATMs | Jordan | 30% | 1 438 108 | 1 349 164 | 18 720 | (2 038) |

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

| <u>Company's name</u> | <u>Beginning balance</u> | <u>Share From loss This year 2018</u> | <u>Ending Balance</u> | <u>Fair Value</u> |
|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------|-----------------------|-------------------|
| Info tech systems | 17 405 | 000 | 17 405 | Unlisted |

The financial ststements have not been issued as of December 31,2019

International Cards Company
Public Shareholding Company

Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December 2019

9. Property and equipment

| | Buildings | Office Equipments | Computer & Software | Vehicles | Furniture, Fixture & Decorations | Total |
|-------------------------------------|------------------|-------------------|---------------------|---------------|----------------------------------|------------------|
| Cost | | | | | | |
| Balance at 1/1/2019 | 1 175 083 | 950 383 | 1 783 474 | 56 452 | 198 196 | 3 150 135 |
| Additions | 000 | 6 906 | 3 019 | 000 | 000 | 9 925 |
| Balance at 31/12/2019 | 1 175 083 | 957 289 | 1 786 766 | 56 452 | 198 196 | 4 173 786 |
| Accumulated depreciation | | | | | | |
| Balance at 1/1/2019 | 241 149 | 950 382 | 1 774 723 | 56 451 | 185 669 | 3 208 374 |
| Depreciation | 23 502 | 000 | 2 317 | 000 | 3 652 | 29 471 |
| Balance at 31/12/2019 | 264 651 | 950 382 | 1 777 040 | 56 451 | 189 321 | 3 237 845 |
| Net book value at 31/12/2019 | 910 432 | 6 907 | 9 726 | 1 | 8 875 | 935 941 |
| Cost | | | | | | |
| Balance at 1/1/2018 | 1 175 083 | 950 383 | 1 776 950 | 56 452 | 198 196 | 4 157 064 |
| Additions | 000 | 000 | 6 797 | 000 | 000 | 6 797 |
| Balance at 31/12/2018 | 1 175 083 | 950 383 | 1 783 474 | 56 452 | 198 196 | 3 150 135 |
| Accumulated depreciation | | | | | | |
| Balance at 1/1/2018 | 217 648 | 948 442 | 1 745 576 | 56 451 | 182 018 | 3 150 135 |
| Depreciation | 23 501 | 1 940 | 29 147 | 000 | 3 651 | 58 239 |
| Balance at 31/12/2018 | 241 149 | 950 382 | 1 774 723 | 56 451 | 185 669 | 3 208 374 |
| Net book value at 31/12/2018 | 933 934 | 1 | 9 024 | 1 | 12 527 | 955 487 |

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

International Cards Company

Public Shareholding Company

Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December 2019

10. Long Term Bank Loans

| Credit type | Credit currency | Interest rate | Credit limit | Outstanding amounts |
|-------------------|--------------------|------------------|-----------------|------------------------|
| Overdrawn balance | JOD | 12-15% | 7 516 304 | 7 516 304 |
| Loans | JOD | 9-10% | 3 227 506 | 3 227 506 |
| | | | | 10 743 810 |

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

11. Accounts payables and other current liabilities

| | 2019 | 2018 |
|---|------------------|------------------|
| Accrued expenses | 477 600 | 435 865 |
| Accounts payable | 150 089 | 142 492 |
| Outstanding merchants' files | 150 212 | 150 212 |
| Internet & Gift cards balance | 259 675 | 100 123 |
| Provision for board of Directors' remunerations | 000 | 111 400 |
| Shareholders deposits | 762 612 | 832 682 |
| Other deposits | 47 364 | 47 364 |
| Miscellaneous provisions | 11 487 | 11 487 |
| Social security deposits | 501 071 | 437 603 |
| Income tax deposits | 78 590 | 153 967 |
| Others | 53 206 | 53 159 |
| | 2 491 906 | 2 476 354 |

12. Shareholders' Equity

Paid in capital

The Company's authorized and paid in capital is JOD 16,077,716 divided equally into 16,077,716 shares with par value of JOD (1) each as at 31 December 2019.

Statutory reserve

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

International Cards Company

Public Shareholding Company

Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December 2019

13. Administrative expenses

| | 2019 | 2018 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| | JOD | JOD |
| Professional legal fees | 14 804 | 22 004 |
| Transportation | 13 002 | 31 577 |
| Post and telephone | 40 365 | 17 810 |
| Insurance | 000 | 2 889 |
| Subscriptions and printing | 7 558 | 7 500 |
| Stationery and printings | 000 | 000 |
| Advertising | 675 | 903 |
| Governmental Expense | 18 210 | 13 002 |
| Training Expense | 000 | 5 170 |
| Other | 48 628 | 58 048 |
| | 143 242 | 158 903 |

14. Basic and diluted earnings per share

| | 2019 | 2018 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| | JOD | JOD |
| (Loss) / for the year | (946 436) | (1 010 877) |
| Weighted average number of shares | 16 077 716 | 16 077 716 |
| | (0.0589) | (0.0628) |

15. Related party transactions

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

| | 2019 | 2018 |
|--------------------------|-------------|-------------|
| | JOD | JOD |
| Chegues under collection | 2 644 000 | 2 644 000 |
| Accounts receivable | 2 593 493 | 2 606 033 |

- Amounts due from related parties are due on 30 November 2020
- The management salaries during 2019 is JD 204,226 (2018 is JD 238,550)

| Company's name | relationship | balance 2019 | Balance 2018 |
|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Info tech systems | Associate company | 1 658 567 Credit | 1 379 284 Credit |
| | | 1 658 567 Credit | 1 379 284 Credit |

International Cards Company

Public Shareholding Company

Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December 2019

16. Tax status

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

| | 2019 | 2018 |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | JOD | JOD |
| Balance at beginning of the year | <u>352 075</u> | <u>352 075</u> |
| Balance at end of the year | <u>352 075</u> | <u>352 075</u> |

- The Company has settled its tax Liabilities with Income Tax Department of 2006 and assessed additional taxes required on the Company in excess of the provision taken for the year by JD 9,413 and final conclusion has been reached
- The Company has settled its tax Liabilities with Income Tax Department up to the end of 2008.
- The income Tax Department has reviewed Company's records for the year 2009 and assessed additional taxes required on the Company in excess of the provision taken for the year by JD 115 703. The company has contested the assessment made by the Tax Department and no final conclusion has yet been reached in this regard.
- The income Tax Department has reviewed Company's records for the year 2010 and assessed additional taxes required on the Company in excess of the provision taken for the year by JD 87 581, and final conclusion has been reached
- The income tax return for the year 2011 has been filed with the income tax and were accepted.
- The income Tax Department has reviewed Company's records for the year 2012 and assessed additional taxes required on the Company in excess of the provision taken for the year by JD 512 754. The company has contested the assessment made by the Tax Department and no final conclusion has yet been reached in this regard.
- The income Tax Department has reviewed Company's records for the year 2013 and assessed additional taxes required on the Company in excess of the provision taken for the year by JD 139 842. The company has contested the assessment made by the Tax Department and no final conclusion has yet been reached in this regard.
- The income tax return for the year 2014 has been filed with the income tax and were accepted.
- The income Tax Department has reviewed Company's records for the year 2015 and assessed additional taxes required on the Company in excess of the provision taken for the year by JD 42,360 ,and final conclusion has been reached
- The income tax returns have been filed with the income Tax Department for the years 2016 and 2017, and 2018 , but the income Tax Department has not reviewed the Company's record till the date of this report.
- The corporate tax provision for the year 2019 has not been calculated Due to the loss of the Company.

International Cards Company

Public Shareholding Company

Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December 2019

17. Legal cases initiated by the Company

The Company has initiated a legal case against Master Card International Company (MCI) claiming for amounts been charged on them of JD 19 903 531 based on Board of Director decision at end of year 2016, as well as a legal case against the letter of guarantee withdrawn by the MCI and its legal interests. As per the management & the legal consultant in USA, these legal cases are in favor of the Company and there is great chance to collect these amounts from MCI.

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

18. Financial instruments

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

Fair value

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

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

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

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

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

Level 3: unobservable input for the assets or liability.

| 2019 | Level 1 | Level 2 | Level 3 | Total |
|---|----------------|------------|------------|----------------|
| Financial assets measured at fair value through other comprehensive income. | 298 652 | 000 | 000 | 298 652 |
| | 298 652 | 000 | 000 | 298 652 |
| 2018 | Level 1 | Level 2 | Level 3 | Total |
| Financial assets measured at fair value through other comprehensive income. | 567 522 | 000 | 000 | 567 522 |
| | 567 522 | 000 | 000 | 567 522 |

International Cards Company

Public Shareholding Company

Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December 2019

Credit risk

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

Currency risk

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

Liquidity risk

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

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

| 2019 | Less than one year | More than one year | Total |
|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Bank facilities | 7 516 304 | 3 227 506 | 10 743 810 |
| Income tax provision | 352 075 | 000 | 352 075 |
| Payable and other current liabilities | 2 491 906 | 000 | 2 491 906 |
| | 10 360 285 | 3 227 506 | 13 587 791 |

| 2018 | Less than one year | More than one year | Total |
|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Bank facilities | 7 139 099 | 3 163 006 | 10 302 105 |
| Income tax provision | 352 075 | 000 | 352 075 |
| Payable and other current liabilities | 2 476 354 | 000 | 2 476 354 |
| | 9 967 528 | 3 163 006 | 13 130 534 |

International Cards Company

Public Shareholding Company

Notes to the Consolidated Financial Statements for year ended 31 December 2019

19. Capital management

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

| | 2019 | 2018 |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| | JOD | JOD |
| Total Debt | 10 743 810 | 10 302 105 |
| Total Equity | 13 428 924 | 14 447 348 |
| Debt to Equity ratio | %80 | %71 |

20. Subsequent Events

The outbreak of the new corona virus (Covid-19) at the beginning of 2020 caused a global economic crisis and disrupted many companies and economic activities which would negatively affect the consolidated financial position of the company the consolidates results of its operation and its cash flow and given that the situation is changing and rapidly developing the company's management is unable to determine the likely impact of this outbreak on the company's future consolidated financial statements at this stage .

The Company considers that this event is anon-adjusting events after the reporting period, and therefore, no amendments were made to the consolidated financial statements as a result of this matter.

21. Comparative Figures

Some of 2018 balances were classified to correspond with 2019 presentation, reclassifications has no effect on the profit for the year and shareholders' equity.