



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

التاريخ : 2019/07/17
الرقم : 17072/ICC/2019

السادة بورصة عمان المحترمين
تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: محضر اجتماع الهيئة العامة العادي
لشركة البطاقات العالمية

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم نسخة من محضر الاجتماع العادي لشركة البطاقات العالمية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة البطاقات العالمية

INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٧ تموز ٢٠١٩
3466
الرقم التسلسلي: 31263
رقم الملف: 211016
الجهة المختصة: 211016





INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

لشركة البطاقات العالمية

مساهمة عامة محدودة

المنعقد يوم الاربعاء الموافق 2019/04/24

عملا بأحكام قانون الشركات وبناء على الدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة فقد عقدت الهيئة العامة لشركة البطاقات العالمية المساهمة العامة اجتماعها العادي في حوالي الساعة الثامنة والنصف صباحا من يوم الاربعاء الموافق 2019/04/24 في غرفة صناعة عمان، وذلك بدعوة من رئيس مجلس الإدارة، وبرئاسة السيد رئيس مجلس الإدارة المهندس مكرم خليل العلمي وحضور السيد علي حميدات مندوب عطوفة مراقب عام الشركات ومدققي حسابات الشركة السادة المترابطون لتدقيق الحسابات.

وبعد أن رحب رئيس مجلس الإدارة المهندس مكرم خليل العلمي بالسادة المساهمين وبكل من السيد علي حميدات مندوب عطوفة مراقب عام الشركات والسيد فراس علان ممثل شركة المترابطون لتدقيق الحسابات ، أعلن السيد علي حميدات مندوب عطوفة مراقب عام الشركات قانونية النصاب بحضور (47) مساهم من اصل (930) مساهم يمثلون (5,166,157) سهم بالأصالة و (4,217,261) سهم بالوكالة بمجموع (9,383,418) سهم اي ما نسبته (58.363%) من راس مال الشركة المكتتب به والبالغ (16,077,716) سهم / دينار وحضور (6) من اعضاء مجلس الادارة من اصل (9) عضو مع قبول اعتذار (3) من رئيس المجلس وحضور مدقق حسابات الشركة السادة المترابطون لتدقيق الحسابات. وأنه تم النشر بالصحف ووسائل الاعلام المسموعة والمقروءة وطلب من رئيس الجلسة تعيين كاتباً لها ومراقبين لجمع وفرز الاصوات. قام السيد رئيس الجلسة بتعيين السيد رأفت النوباني كاتباً للجلسة وكل من السيدين محمد عمرو و عارف العقرباوي مراقبين لجمع الاصوات وفرزها.

بوشر بجدول اعمال الاجتماع كما ورد بالدعوة للاجتماع وعلى النحو التالي:-



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

أولاً : تلاوة وقائع الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة

تمت تلاوة وقائع الاجتماع السابق المنعقد بتاريخ 2018/04/29 من قبل كاتب الجلسة.

ثانياً: اقترح بعض المساهمين دمج البندين الثاني والرابع من جدول اعمال الاجتماع والمتعلقين بمناقشة تقرير مجلس الادارة لعام 2018 والخطة المستقبلية لعام 2019 ومناقشة حسابات وميزانية الشركة لعام 2018 وليصار الى مناقشتها بعد الاستماع الى تقرير مدققي حسابات الشركة لعام 2018 حيث تمت الموافقة على ذلك بالإجماع.

ثالثاً: سماع تقرير مدقق الحسابات لعام 2018 عن الحسابات الختامية للشركة

تم تلاوة تقرير مدققي حسابات الشركة لعام 2018.

رابعاً: تقرير مجلس الادارة لعام 2018 والخطة المستقبلية لعام 2019 والميزانية العمومية

للشركة لعام 2018

قام رئيس المجلس بفتح باب النقاش و الاستئله حيث قام المساهم احمد الحياصات والذي يملك 5 اسهم بشكر رئيس مجلس الادارة و اعضاء مجلس الادارة على جهودهم القيمة في سبيل تقدم الشركة و من ثم قام بالسؤال عن مستجدات القضية المرفوعة من قبل شركة البطاقات العالمية على شركة ماستر كارد العالمية و هل موقف شركة البطاقات العالمية جيد حالياً ثم قام بالسؤال حول اذا كان هنالك نية من قبل الشركة باصدار بطاقات Union pay في فلسطين و من ثم قام بالسؤال عن توقعات الادارة حول نتائج الربع الاول للعام الحالي فقام السيد خليل العلمي المدير العام للشركة باجابته بان القضية ما زالت في مرحلة الاستئناف و من المتوقع خلال شهرين ان يكون هنالك نتائج و انه كما تم توضيحه سابقاً بأنه تم ربح جزء من القضية و لكن تم استئنافه من قبل الخصم و ان الرأي القانوني ما زال قوي و انه لصالح شركة البطاقات العالمية, اما بالنسبة لموضوع اصدار البطاقات في فلسطين فنحن نمتلك الرخصة لاصدار البطاقات في فلسطين و اننا من اوائل الذين حصلوا على الترخيص و انه تم التحدث مع سلطة النقد الفلسطيني و تم منحنا عدم ممانعة لاصدار البطاقات داخل فلسطين



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

و لكنه ليس بالامر السهل ان يتم اصدار بطاقات نظرا لظروف السوق التنافسي من قبل شركات عالمية اخرى و لكن بحمدالله استطعنا ان نحصل على مكانة جيدة في السوق و ان اصدار البطاقات في فلسطين ضمن خطة الشركة المستقبلية, اما بالنسبة لموضوع نتائج الربع الاول فإنه لم يتم الانتهاء من العمل عليها بعد ولكن ضمن المعطيات فإنه غالبا سوف يكون هنالك خسارة. من ثم قام المساهم محمد العطيوي و الذي يملك 49,661 سهم ما نسبته 0.309% من راس المال بالسؤال حول القضية بأنه هل ربح شركة البطاقات العالمية للكفالة (الجزء الذي تم استئنافه من قبل شركة ماستركارد العالمية) هو مؤشر لربح الجزء الاكبر فاجابه السيد خليل العلمي بنعم و ان الجزء الاكبر مرتبط بزمم حملة البطاقات و انه ما زال منظور في المحكمة, و من ثم قام المساهم تيسير دعنا والذي يملك 2,104 سهم ما نسبته 0.013% من راس المال بالسؤال عن ماهية حساب المتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية و البالغ 2,203,574 دينار , فاجابه السيد خليل العلمي بأنه لم يجري اي تغير على المحفظة الاستثمارية للشركة و انما هذا يعود الى التغير في القيمة السوقية للاسهم المدرجة في السوق و ان هذه الخسارة لا تعتبر خسارة فعلية و انما يجب ان يتم اخذها بعين الاعتبار سواء بالزيادة او النقصان حسب المعايير المحاسبية, من ثم قام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال بالطلب من كاتب الجلسة بتثبيت كافة الاسئلة و الاجوبة بالمحضر, فاجابه السيد مكرم العلمي رئيس المجلس بأنه يتم تثبيت كافة الاسئلة و الاجوبة دوما, و من ثم قام السيد علي حميدات مندوب عطوفة مراقب عام الشركات بالطلب من المساهم ميشيل النبر بأن يقوم بتوجيه السؤال بصورة واضحة كي يتمكن كاتب الجلسة من تثبيت كافة الاسئلة و الاجوبة, من ثم قام السيد مكرم العلمي بتوضيح ان المحضر يتم توقيعه من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات و انه يتم تثبيت كافة الاسئلة و الاجوبة دوما, من ثم قام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال بالسؤال عن مستجدات القضية المرفوعة من قبل شركة البطاقات العالمية ضد شركة ماستر كارد العالمية و من ثم قام بالسؤال عن الكفالة البالغة 2.78 مليون دولار امريكي بأنه هل تم ربح هذا الجزء بشكل قطعي و من ثم قام بالسؤال هل يتم احتساب فوائد على هذه الكفالة, فاجابه السيد خليل العلمي بأنه لا يوجد افصاح اخر يلي



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

الافصاح المعلن عنه، و انه بالتاكيد كان هنالك جلسات و لكن لم يكن هنالك ناتج يقتضي الافصاح وانه سبق و اجاب على هذا السؤال من مساهم اخر، اما بالنسبة للكفالة فان الرقم صحيح كما هو معنن عنه بالميزانية وان القرار ليس نهائي لانه تم استئنافه من قبل شركة ماستر كارد العالمية و بأنه يتم احتساب فوائد قانونية حسب القانون الامريكي، من ثم قام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال بالسؤال عن ذمة شركة ماستر كارد العالمية مقابل ذمم حملة البطاقات كانت 19,930,358 دينار في عام 2017 و اصبحت 19,912,466 دينار في عام 2018 هل تم تحصيل ما يقارب 18 الف دينار فقط خلال عام 2018، فاجابه السيد خليل العلمي بنعم، ثم قام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال بالسؤال عن عدد الشخصا الذين يشكلون مجموع حساب ذمم حملة البطاقات و كم تبلغ حصة اكبر حامل بطاقة من هذا الحساب و هل يمكن لشركة ماستر كارد العالمية او اية شركة غير شركة البطاقات العالمية بأن تقوم بتحصيل هذه الذمم و هل قامت شركة البطاقات العالمية برفع قضايا على حملة البطاقات الذين يشكلون مجموع حساب ذمم حملة البطاقات و ما هو عدد القضايا المرفوعة و كم تبلغ قيمتها، و من ثم وجه المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال سؤاله لمدقق الحسابات السيد فراس علان حول اذا كان هنالك تأثير للمعيار الدولي رقم 9 على حساب ذمم حملة البطاقات و الذي يتضمن احتساب مخصص على هذه الذمم، فاجابه السيد خليل العلمي بأن نقصان الرصيد في هذا الحساب هو ناتج عن عملية التحصيل التي تمت نتيجة القضايا المرفوعة ضد حملة البطاقات الذين لم يتم التوصل معهم الى حلول و برنامج التسطيط الذي تم لحملة البطاقات الذين تم التوصل معهم قبل عملية تسجيل القضايا، اما بالنسبة الى عدد حملة البطاقات فهو ما يقارب 55,000 عميل، اما بالنسبة اذا كان هنالك من يستطيع تحصيل المبالغ المترتبة على ذمم حملة البطاقات سواء كانت شركة ماستر كارد العالمية او اي شركة اخرى فالجواب هو لا، فقط شركة البطاقات العالمية التي تستطيع التحصيل لان العقود مبرمة مع العملاء و شركة البطاقات العالمية فقط ، اما بالنسبة للمعيار الدولي رقم 9 فان هذا المبلغ هو مخصص، ومن ثم قام السيد مكرم العلمي رئيس المجلس بالتوضيح بأن هذا المبلغ هو مخصص طبقا للمعيار



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

رقم 9 ان هذا المبلغ هو عبارة عن ذمة على شركة كبرى كقضية ليس كتفاصيل ديون على اشخاص، ثم قام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال بالسؤال هل تتم مطالبة حملة البطاقات بتسديد الذمم المترتبة عليهم، فأجابه السيد خليل العلمي نعم و بشكل يومي، من ثم قام السيد فراس علان مدقق الحسابات بالتوضيح بأنه كون هذه الذمم مرتبطة بقضية و تتم مطالبة شركة ماستر كارڊ العالمية بتسديدها فلا يمكن احتساب مخصص لانه لا يوجد تحليل ذمم مدينة و انه يوجد مخصص محسوب من سنوات سابقة و لكن لم يتم احتساب مبلغ اخر يشكل زياده عليه كونه مرتبط بقضية، و في رايانا ان يبقى هذا الحساب كما هو لحين انتهاء القضية، فقام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال بالتحفظ على هذا الجواب، ثم قام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال بالسؤال حول مجمل الربح التشغيلي و البالغ 17,901 دينار و المصاريف البالغة 696,657 دينار و تكاليف التمويل البالغة 393,743 دينار و خسارة السنة البالغة 1,010,877 دينار فقام بالطلب بأن تتم اعادة هيكله لرواتب الموظفين، ثم قام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال بسؤال مدقق الحسابات بأنه نتيجة الارقام الواردة في التقارير المالية هل يستدعي الامر ان يتم تنبيه المساهمين بأن استمرارية الشركة في خطر، فاجابه السيد فراس علان بأن تقييم استمرارية الشركة لها عدة عوامل طبقا للمعايير المحاسبية فبالنسبة للخسارة المترتبة على الشركة و البالغة 81,466 دينار مقارنة براس المال البالغ 16,077,716 دينار فانه طبقا للمعايير لا يوجد شكوك حول الاستمرارية بالاضافة الى خطة الشركة بالاستمرار و النشاط التشغيلي للشركة يعطي مؤشرا بوجود نية للاستمرارية و اعادة الهيكلة و انه لا يوجد امر يستدعي التحفظ حول الاستمرارية، فقام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال بالتحفظ على هذا الجواب، ثم قام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال بالسؤال كيف يتم دفع الرواتب للموظفين كون رصيد حساب النقد و ما في حكمه 151 دينار و ايضا حساب الضمان الاجتماعي كانت في عام 2017 359,725 دينار و اصبحت 437,603 في عام 2018 فهل هذا يدل على ان الشركة لا تقوم بالدفع للضمان الاجتماعي،



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

فأجاب السيد خليل العلمي المدير العام للشركة بأن رصيد النقد و ما في حمكه يشكل رصيد 2018/12/31 فلا يعكس ماهية النقد المتدفق في الشركة اما بالنسبة للضمان الاجتماعي فإنه تم عمل تسوية مع الضمان الاجتماعي كونه توقفت الشركة عن الدفع نتيجة توقف النشاط التشغيلي سابقا, فقام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال بالتحفظ على الاجابة, من ثم قام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال بالسؤال عن حساب شيكات برسم التحصيل تخص جهات ذات علاقة و البالغة 2,644,000 دينار و حساب ذمم جهات ذات علاقة 2,606,033 دينار وانه كان في بعض السنوات يتم احتساب فوائد على هذه الارصدة و سنوات اخرى توقفت الشركة عن احتساب فوائد فما هو السبب و لماذا لا يتم اخذ اجراء كون المبلغ مترتب من عدة سنوات و ما هي هذه الذمم و من هم اصحاب هذه الذمم, فطلب السيد علي حميدات مندوب عطوفة مراقب عام الشركات من مدقق الحسابات بالاجابة على هذا السؤال و هل يوجد مخالفة على هذه الارصدة طبقا للمعايير المحاسبية, فاجاب السيد فراس علان بأنه لا يوجد مخالفة و ان الادارة تقوم بتزويدهم بقرارات مجلس ادارة بالية التسديد و التحصيل, من ثم قام السيد خليل العلمي بالتوضيح بأن هذه الارصدة ناتجة عن تعاملات تجارية عادية بين شركات المجموعة اما بالنسبة لعملية التسديد فانه تم تسديد جزء و تم اعادة التمديد و هذه تعتبر عملية جارية للتعاملات التجارية بين الشركات التابعة و الحليفة وهي منذ تأسيس الشركة كذات مسؤولية محدودة, فقام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال و المساهم اسامة صبيحة و الذي يملك 1000 سهم تم شرائهم قبل يوم واحد من تاريخ الاجتماع ما نسبته 0.006% من راس المال بالتحفظ على الاجابة, ثم قام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال بالسؤال عن رصيد ماهية رصيد حساب ذمم جهات ذات علاقة دائنة و البالغة 1,055,612 دينار عام 2017 و 1,379,284 عام 2018 تخص شركة انفوتك سيستمز كون ان شركة البطاقات العالمية تمتلك ما نسبته 30% من راس مال شركة انفوتك سيستمز كيف يمكن لشركة راس مالها 50,000 دينار بأن تقرض 1,379,284 دينار و ما هي طبيعة العلاقة بين شركة البطاقات العالمية و شركة انفوتك سيستمز, فاجابه السيد خليل العلمي بأن شركة انفوتك



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

سيستمر هي شركة اقليمية مختصة بتزويد البنوك و الشركات ذات النشاط المالي بكل ما يلزم من الامور التقنية و التكنولوجيا و البطاقات و المعدات و ان هذا الرصيد هو نتيجة تزويد شركة انفرتك سيستمر لشركة البطاقات العالمية بهذه الانظمة التقنية و المعدات و البطاقات عندما قامت شركة البطاقات العالمية بالتعامل مع شركة UNION Pay, فقام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال بالتحفظ على الاجابة, من ثم قام السيد علي حميدات مندوب عطوفة مراقب عام الشركات بسؤال مدقق الحسابات هل تقوم الشركة باستدراج عروض اسعار في حال قامت الشركة بعمليات شرائية, فاجاب السيد فراس علان بنعم, ثم قام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال بالتحفظ على عدم التزام الشركة بقواعد الحوكمة و قواعد الافصاح لدى البورصة, فاجابه السيد خليل العلمي بأنه تم التواصل مع الجهات المختصة بقواعد الحوكمة و سيتم معالجة الامر اليوم, اما بالنسبة لقواعد الافصاح فان التقرير السنوي تم اعداده طبقا لمعايير و اسس بورصة عمان و ان الشركة تقوم بالافصاح عن محضر الاجتماع خلال اسبوع في البورصة و هيئة الاوراق المالية و مركز ايداع الاوراق المالية, ثم قام المساهم اسامة جودة والذي يملك 87,045 سهم ما نسبته 0.541% بالسؤال عن امكانية تحسن الشركة خلال العامين القادمين, فاجابه السيد خليل العلمي بنعم من الممكن كون شركة البطاقات العالمية بدأت بدخول مجال معين بالبطاقات له خصوصية تقنية معينة فقط شركة البطاقات العالمية التي تعمل بها, ثم قام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال بالسؤال حول وجود خطة معينة حول استمرارية الشركة فيما لو خسرت شركة البطاقات العالمية القضية المرفوعة ضد شركة البطاقات العالمية, فاجابه السيد خليل العلمي المدير العام للشركة بان الذمة لا تزال موجودة على حملة البطاقات فيما لو خسرت الشركة القضية و ان عملية التحصيل مستمرة و ان الشركة تتعامل مع مكتب محاماه مختص في تحصيل هذه الذم اما بالنسبة الى الخطة المستقبلية فان شركة البطاقات العالمية تمتلك رخصة UNION PAY في الاردن و فلسطين و ايضا تم الحصول على الرخصة في الامارات و هذا يعتبر شيء جيد جدا كونه فقط يوجد شركتين في الامارات تمتلكان رخصة UNION PAY و شركة البطاقات العالمية واحدة من هاتان الشركتان و لكن لا يمكن ان



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

تظهر النتائج بسرعة كبير نظرا للوضع الاقتصادي, ثم قام المساهم اسامة صبحه والذي يملك 1000 سهم تم شرائهم قبل يوم واحد من تاريخ الاجتماع ما نسبته 0.006% من راس المال بالتحفظ على كل ما تحفظ عليه المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال.

ولما لم يكن هنالك اي استفسار اخر من قبل السادة الحضور تمت المصادقة بالاجماع على تقرير مجلس الادارة لعام 2018 والخطة المستقبلية لعام 2019 وعلى البيانات المالية للشركة لعام 2018 بنسبة 99.988% من راس المال. قام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال والمساهم اسامة صبحه والذي يملك 1000 سهم تم شرائهم قبل يوم واحد من تاريخ الاجتماع ما نسبته 0.006% من راس المال بالتحفظ على القرار.

خامساً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة

تمت الموافقة بالإجماع على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 وفق احكام القانون بنسبة 99.988% من راس المال.

قام المساهم ميشيل النبر و الذي يملك 1000 سهم ما نسبته 0.006% من راس المال والمساهم اسامة صبحه والذي يملك 1000 سهم تم شرائهم قبل يوم واحد من تاريخ الاجتماع ما نسبته 0.006% من راس المال بالتحفظ على القرار.



INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية

سادساً: تمت الموافقة بالإجماع على انتخاب السادة شركة المترايطون لتدقيق الحسابات كمدققين لحسابات الشركة للعام 2019 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

سابعاً : اية امور اخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها في جدول الاعمال

ولم يكن هناك أي مواضيع أخرى للنقاش، و تم الإعلان عن انتهاء الجلسة، وقام السيد مكرم العلمي بتقديم الشكر لعطوفة مراقب عام الشركات والسادة هيئة الأوراق المالية و السادة الحضور من المساهمين ومدقي الحسابات وكافة الموظفين والعاملين بالشركة، وتم الإعلان عن انتهاء الجلسة فسي تم تمام الساعة العاشرة صباحاً.

رئيس مجلس الإدارة

مندوب عطوفة مراقب عام

كاتب الجلسة

الشركات

مكرم حليل العلمي

علي حميدات

رأفت صلاح الدين النوباني

INTERNATIONAL CARDS COMPANY
شركة البطاقات العالمية