

عمان في 2007/02/22

الرقم: ت ج ١٩١ / 27/1

FS-JOTF-22/2/2007

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية للشركة كما هي بتاريخ 2006/12/31

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة للموضوع المبين أعلاه نرفق لكم طيه البيانات المالية النهائية للشركة كما هي بتاريخ 2006/12/31 المدققة من قبل المحاسب القانوني للشركة علماً بأنه تم التعديل على البيانات المالية بناءً على طلب دائرة مراقبة الشركات بعد تزويدكم بالبيانات الأولية للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام بالوكالة

جعفر حسونة

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٢ شباط ٢٠٠٧
الرقم التسلسل ٤٩٠٤
رقم الملف
الجهة المختصة

* مرفقات

* ن ت ا ز ح

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	الميزانية العامة كما هي 31 كانون الاول 2006 (بيان أ)
3	قائمة الدخل للسنة المنتهية هي 31 كانون الاول 2006 (بيان ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية هي 31 كانون الاول 2006 (بيان ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية هي 31 كانون الاول 2006 (بيان د)
6	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل



تقرير المحاسب القانوني المستقل

183 0701

الى المساهمين في
شركة التسهيلات التجارية الاردنية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول البيانات المالية :

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة التسهيلات التجارية الاردنية المساهمة العامة المحدودة والتي تشمل الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2006 و 2005 وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ذيك التاريخين وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة ، تخلو من أخطاء جوهرية ، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة أيضاً اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف

مسؤولية المحاسب القانوني :

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا الخاص بالتدقيق .

الرأي :

برأينا ان البيانات المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة التسهيلات التجارية الاردنية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الاول 2006 و 2005 وأداءها المالي وتنفعاتها النقدية للسنتين المنتهيتين في التاريخين المذكورين أعلاه ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها .

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 29 كانون الثاني 2007

البيانات المالية

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

صمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2006

بيان أ

	إيضاح	2006	2005
		دينار أردني	دينار أردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك		45,350	49,145
استثمارات لأغراض المتاجرة	3	1,090,160	959,614
الذمم المدينة وأوراق القبض - بالصافي	4	6,323,805	4,426,593
الحسابات المدينة المتنوعة	5	68,459	51,768
مجموع الموجودات المتداولة		7,527,774	5,487,120
الموجودات غير المتداولة			
أوراق القبض الجزء طويل الاجل		11,316,065	7,307,688
دفعات على حساب استثمارات تحت التأسيس	3	2,625,000	-
استثمارات متاحة للبيع	3	852,060	-
الاستثمارات في شركات زميلة	6	1,688,698	1,315,055
أراض مقابل سداد ديون	7	103,653	103,653
استثمارات في عقارات	8	895,262	909,826
مدفوعات على الممتلكات والمعدات		7,026	6,026
ممتلكات ومعدات بعد الاستهلاك المتراكم	9	84,088	75,612
مجموع الموجودات غير المتداولة		17,571,852	9,717,860
مجموع الموجودات		25,099,626	15,204,980
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
البنوك الدائنة	10	283,636	4,070,570
ذمم دائنة وسدادات عادية	11	446,634	420,847
أمانات للغير	12	110,149	101,895
إيرادات تقسيط مؤجلة		1,005,691	758,395
المخصصات المختلفة	13	361,656	251,479
الحسابات الدائنة المتنوعة	14	109,738	157,588
مجموع المطلوبات المتداولة		2,317,504	5,760,774
المطلوبات غير المتداولة			
إيرادات تقسيط مؤجلة - الجزء طويل الاجل		1,225,467	726,685
اسناد قرض	15	5,000,000	-
مجموع المطلوبات غير المتداولة		6,225,467	726,685
حقوق الملكية			
رأس المال	16	15,000,000	7,500,000
الاحتياطي الاجباري	20	465,253	342,611
تعديلات القيمة العادلة		(85,975)	-
أرباح غير متحققة من تعديلات الحصة في الشركة الزميلة	6	373,642	-
أرباح مقترح توزيعها على المساهمين		-	825,000
أرباح مدورة نهاية السنة	17	803,735	49,910
مجموع حقوق الملكية		16,556,655	8,717,521
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		25,099,626	15,204,980

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
المساهمة العامة المحدودة
عمان — المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006

بيان ب

	ايضاح	2006 دينار اردني	2005 دينار اردني
ايرادات وعمولات التقسيط		2,574,793	1,628,798
كلفة الموظفين	18	(256,572)	(196,914)
دعاية واعلانات		(100,272)	(29,719)
المصاريف الادارية والعمومية	18	(178,186)	(128,049)
الربح التشغيلي قبل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		2,039,763	1,274,116
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		(246,890)	(34,830)
الربح التشغيلي		1,792,873	1,239,286
ارباح متاجرة وايرادات أخرى	19	335,242	71,949
تعديلات القيمة العادلة		(355,874)	26,171
تدني قيمة الاستثمارات العقارية		(15,000)	-
القوائد المدينة		(530,818)	(118,289)
ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات		1,226,423	1,219,117
مخصص ضريبة دخل		(317,351)	(200,000)
رسوم الجامعات الأردنية		(12,264)	(12,191)
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني		(12,264)	(12,191)
صندوق التدريب التعليم المهني والتقني		(8,395)	(8,278)
مخصص مكافأة مجلس الادارة		(45,000)	(45,000)
ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات		831,149	941,457
عدد الاسهم المرجح - سهم		12,454,864	6,250,000
حصة السهم الواحد من الربح - دينار/سهم		0.067	0.151

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة التسهيلات التجارية الارضية
المساهمة العامة المحصورة
صمان — المسلكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006

بيان د

	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	تعديلات القيمة العادلة	أرباح غير متحققة من تعديلات الحصة في الفترة الزمنية	أرباح معدة للتوزيع	أرباح مدورة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2004	5,000,000	220,699			500,000	55,365	5,776,064
زيادة رأس المال	2,500,000					941,457	2,500,000
ربح السنة		121,912			(500,000)	(121,912)	941,457
المحول الى الاحتياطي الاجباري							-
توزيعات مدفوعة					825,000	(825,000)	-
أرباح مقترح توزيعها على المساهمين							(500,000)
الرصيد في 31 كانون الأول 2005	7,500,000	342,611	-	-	825,000	49,910	8,717,521
الرصيد في 31 كانون الأول 2005	7,500,000	342,611			825,000	49,910	8,717,521
تعديلات سنوات سابقة						45,318	45,318
الرصيد المعدل	7,500,000	342,611	-	-	825,000	95,228	8,762,839
زيادة رأس المال	7,500,000						7,500,000
المحول الى المطلوبات					(825,000)		(825,000)
ربح السنة						831,149	831,149
المحول الى الاحتياطي الاجباري		122,642				(122,642)	-
تعديلات القيمة العادلة			(85,975)				(85,975)
أرباح غير متحققة من تعديلات الحصة في الشركة الزمنية				373,642			373,642
الرصيد في 31 كانون الأول 2006	15,000,000	465,253	(85,975)	373,642	-	803,735	16,536,655

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

بيانات مالية مدققة
AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

صمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006

بيان د

	2006	2005
إيضاح	دينار أردني	دينار أردني
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
ربح السنة	831,149	1,219,117
يعدل بما يلي:		
استهلاكات	17,469	9,401
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	246,890	34,830
تعديلات القيمة العادلة	355,874	-
أرباح بيع أصول ثابتة	-	(10,000)
ديون معدومة	-	(197,690)
تكدي قيمة الاستثمارات العقارية	15,000	
الفوائد المدينة	530,818	118,289
الربح المعدل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	1,997,200	1,173,947
التغير في النعم المدينة	(5,905,589)	(5,786,183)
التغير في الحسابات المدينة المتنوعة	(263,581)	50,334
إمائنات للغير	8,254	(1,688)
التغير في النعم الدائنة وأوراق الدفع	25,787	54,098
التغير في إيرادات التقسيط المؤجلة	746,078	834,120
الحسابات الدائنة المتنوعة والمخصصات	320,782	33,003
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	(3,071,069)	(3,642,369)
الفوائد المدينة	(530,818)	(118,289)
ضريبة دخل مدفوعة	(214,137)	(49,267)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	(3,816,024)	(3,809,925)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
حركة الاستثمارات لأغراض المتاجرة	(486,420)	(860,593)
حركة الاستثمارات المتاحة للبيع	(938,036)	
استثمارات تحت التأسيس	(2,625,000)	-
مدفوعات على استثمارات في عقارات	(436)	(909,826)
متحصلات من بيع أرض		19,000
شراء ممتلكات ومعدات ومدفوعات	(25,945)	(39,603)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية	(4,075,837)	(1,791,022)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
توزيعات أرباح مدفوعة	(825,000)	(489,962)
متحصلات من زيادة رأس المال	7,500,000	2,500,000
متحصلات من إصدار اسناد قرض	5,000,000	-
بنوك دائنة	(3,786,934)	3,628,506
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	7,888,066	5,638,544
التغير في رصيد النقد	(3,795)	37,597
نقد في الصندوق ولدى البنوك أول السنة	49,145	11,548
نقد في الصندوق ولدى البنوك آخر السنة	45,350	49,145

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

اوضاحت حول البيانات المالية

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

الاستثمارات المالية لأغراض المتاجرة

يتم قيد الاستثمارات المحتفظ فيها لأغراض المتاجرة بالتكلفة وتظهر بالقيمة العادلة ويؤخذ الفرق الى بيان الدخل (ان وجد) .

استثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع

وتضم الاستثمارات في الموجودات المالية التي تقرر الادارة تصنيفها ضمن هذه الفئة، ويتم قيد هذه الاستثمارات عند الشراء بالكلفة التي تتحملها الشركة ويتم اظهارها بالقيمة العادلة كما بتاريخ البيانات المالية ويتم اثبات الفروق الناجمة عن إعادة التقييم في بند مستقل "تعديلات القيمة العادلة" في حقوق الملكية في الميزانية العامة.

القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معادلة لبعض الاستثمارات المالية فيتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.

في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فانه يتم اظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة القابلة للاسترداد وبعد أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

الاستثمارات في الشركات الزميلة

يتم قيد الاستثمارات في شركات زميلة بالتكلفة وتتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية الا اذا تقرر الاستغناء عنها في الامد القصير حيث يتم في هذه الحالة اظهارها بالقيمة الدفترية

الاستثمارات في العقارات

يتم اظهار الاستثمارات في العقارات بالتكلفة ويتم الافصاح عن القيمة العادلة كما بتاريخ البيانات المالية.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

الممتلكات والمعدات

تظهر جميع الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد استبعاد الاستهلاك المتراكم، وتتضمن التكلفة التاريخية جميع المصروفات المباشرة القابلة للرسملة التي تتحملها الشركة وترتبط بالحصول على الأصل.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر للأصل وفقاً لنسب سنوية تتراوح بين 9 إلى 15 بالمائة.

تابع الممتلكات والمعدات

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول الثابتة إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت هذه القيمة تزيد على المبلغ المقدر استرداده من أي من تلك الأصول وتسجل قيمة التذني في قائمة الدخل.

إسناد القرض

يتم الاعتراف بإسناد القرض بالقيمة العادلة عند إصدارها بعد استبعاد تكاليف عملية الإصدار، ومن ثم يتم إظهارها بالتكلفة المطفأة ويتم الاعتراف بالفروقات بين المتحصلات والقيمة المستعادة في بيان الدخل في الفترة التي تحققت فيها هذه الفروقات.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق، يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة بسبب عدم التثبت من إمكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة.

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المحتمل أن تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ البيانات المالية مراجعة المخصصات المقطوعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

الإيرادات

يتم توزيع إيرادات التقسيط والبالغة 6% من إجمالي التمويل بحيث تحمل السنة بما يخصها من إيرادات وفقا لمواعيد استحقاق أقساط الدين بغض النظر عن التحصيل ، ويؤجل الباقي . وما زاد عن تلك النسبة يتم اعتباره كإيراد عمولات متحققة للشركة .

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على المساهمين كالتزام ضمن المطلوبات في الفترة المالية التي يتم فيها اقرار هذه التوزيعات من قبل الهيئة العامة للشركة.

3. الاستثمارات في الموجودات المالية

	2006	2005
	دينار أردني	دينار أردني
<u>استثمارات لأغراض المتاجرة:</u>		
<u>استثمارات داخل المملكة</u>		
استثمار في بنوك	246,750	63,300
استثمارات في شركات صناعية	99,665	157,200
استثمارات في شركات خدمية	78,000	89,946
مجموع	424,415	310,446
<u>استثمارات خارج المملكة</u>		
استثمارات في شركات مساهمة	665,745	649,168
مجموع	665,745	649,168
الإجمالي	1,090,160	959,614
<u>استثمارات متاحة للبيع:</u>		
<u>استثمارات داخل المملكة</u>		
استثمار في بنوك	250,060	-
استثمارات في شركات صناعية	18,900	-
استثمارات في شركات خدمية	583,100	-
الإجمالي	852,060	-

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

3. تابع الاستثمارات في موجودات مالية

	2006	2005
	دينار أردني	دينار أردني
<u>دفعات على حساب استثمارات:</u>		
<u>استثمارات داخل المملكة</u>		
استثمارات في شركات تحت التأسيس ¹	2,625,000	-

¹ استثمارات في شركات تحت التأسيس:

اكتتبت الشركة في اسهم تأسيسية لشركة الأردن الأولى تحت التأسيس بسعر 1.05 دينار أردني/سهم ويتولى إدارة الإصدار شركة بيت الاستثمار العالمي، ولم تكتمل إجراءات التسجيل للشركة المذكورة ولم تحصل على موافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية علماً بأن المبلغ قد تم دفعه في شباط 2006.

4. الذمم المدينة وأوراق القبض

	2006	2005
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم المعدات - أوراق قبض مستحقة	178,071	177,972
صافي الذمم التجارية - أوراق قبض *	17,461,799	11,556,309
اجمالي الذمم المدينة	17,639,870	11,734,281
الذمم التجارية - أوراق القبض طويلة الاجل	(11,316,065)	(7,307,688)
الذمم التجارية - أوراق القبض المستحقة وقصيرة الاجل	6,323,805	4,426,593

* صافي الذمم المدينة التجارية:

	2006	2005
	دينار أردني	دينار أردني
الذمم التجارية - أوراق قبض مستحقة وغير مدفوعة	496,125	339,161
الذمم التجارية - أوراق قبض قصيرة الاجل	6,002,504	4,014,594
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - الذمم التجارية	(352,895)	(105,134)
صافي الذمم المستحقة وقصيرة الاجل	6,145,734	4,248,621
الذمم التجارية - أوراق قبض طويلة الاجل	11,316,065	7,307,688
اجمالي الذمم المدينة التجارية	17,461,799	11,556,309

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

4. تابع الذمم المدينة وأوراق القبض

يمكن تلخيص الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال العام كما يلي:

	2006	2005
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد 1 كانون الثاني	105,134	70,304
مقتطع خلال العام	246,890	34,830
الرصيد 31 كانون الاول	352,024	105,134

5. الحسابات المدينة المتنوعة

	2006	2005
	دينار أردني	دينار أردني
مصاريف مدفوعة مقدما	63,048	48,859
ذمم مدينة أخرى	5,411	2,909
	68,459	51,768

6. الاستثمارات في شركات زميلة

	2006	2005
	دينار أردني	دينار أردني
شركة الليوان للفنادق والمرافق السياحية/شركات زميلة	1,688,698	1,315,055

يمثل الاستثمار في شركة الليوان للفنادق والمرافق السياحية تكلفة استثمار الشركة في فندق مشترك مع البنك الاهلي الاردني (الخلف القانوني لبنك فيلادلفيا للاستثمار)، وقد تم اعادة تقييم الاستثمار بعد تسجيل شركة محدودة المسؤولية لدى وزارة الصناعة والتجارة في عام 1996 برأس مال 3,400,000 دينار تمتلك شركة التسهيلات نصفها.

شركة التسهيلات التجارية الاردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان -- المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تبين

6. تبين الاستثمارات في شركات زميلة

وفيما يلي المعلومات المالية من آخر بيانات مالية مدققة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2006 للشركة الزميلة:

	30 حزيران 2006
	دينار أردني
مجموع الأصول	3,413,791
مجموع المطلوبات	(36,398)
صافي الأصول	3,377,393
حصة الشركة من صافي الأصول (50%)	1,688,697
القيمة الدفترية	1,315,055
الزيادة في الحصة في صافي أصول الشركة الزميلة	373,642

إن البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2006 هي آخر بيانات صادرة عن الشركة الزميلة.

تم بناء على كتاب مراقب الشركات رقم م/ش/1/179/4117 بتاريخ 2007/2/13 إظهار هذه الزيادة في بند مستقل في ضمن حقوق الملكية في الميزانية العامة.

7. اراض مقابل سداد مقابل ديون

يمثل بند الاراضي مقابل سداد ديون قيم قطع اراضي حصلت عليها الشركة مقابل سداد ديون لعملاءها ، من هذه الاراضي اراضي بقيمة 97,692 دينار مرهونة لصالح الشركة وبها وكالات غير قابلة للعزل ، أما باقي الاراضي والبالغة قيمتها 5,961 دينار فتمثل اجمالي قيم اراضي حصلت عليها الشركة وسجلت باسمها .

8. الاستثمارات في العقارات

يمثل هذا البند كلفة الارض والمبنى المقام عليها التي قامت الشركة بشراءها بكلفة 910,262 خلال شهر أيلول من العام الماضي بناء على قرار مجلس الادارة وتم تسجيلها باسم الشركة، وقد تم هذا الشراء لاغراض استثمارية، وقد بلغ القيمة التقديرية للأرض والمبنى المقام عليها 895,000 دينار أردني.

شركة التسهيلات التجارية الاردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

9. الممتلكات والمعدات

	2006			القيمة الدفترية	
	التكلفة	نسبة الاستهلاك	الاستهلاك المتراكم	2006	2005
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
اثاث	27,859	9%	10,927	16,933	13,763
اجهزة واللات مكتبية	56,241	12-15%	26,251	29,990	26,000
تجهيزات مكاتب	10,870	9%	4,435	6,436	6,380
ديكورات	54,252	9%	31,279	22,974	20,404
السيارات	10,890	15%	3,134	7,756	9,065
	<u>160,113</u>		<u>76,025</u>	<u>84,088</u>	<u>75,612</u>

تتلخص الحركة على الممتلكات والمعدات كما يلي:

2006

	1 كانون الثاني	اضافات	حذوفات	31 كانون الاول
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
<u>التكلفة:</u>				
اثاث	22,486	5,373		27,859
اجهزة واللات مكتبية	45,867	10,374		56,241
تجهيزات مكاتب	9,844	1,026		10,870
ديكورات	47,281	6,971		54,252
السيارات	10,890	27,500	27,500	10,890
	<u>136,368</u>	<u>51,245</u>	<u>27,500</u>	<u>160,113</u>

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابص

9. تابص الممتلكات والمصداق

	2006			
	1 كانون الثاني	الاستهلاك	حقوقات	31 كانون الاول
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
مجمع الاستهلاك:				
أثاث	8,723	2,204		10,927
أجهزة وآلات مكتبية	19,867	6,384		26,251
تجهيزات مكاتب	3,464	971		4,435
ديكورات	26,877	4,402		31,279
السيارات	1,825	3,509	2,200	3,134
	60,756	17,469	2,200	76,025
صافي القيمة الدفترية	75,612			84,088

10. البنك الدائن

يمثل هذا البند التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة كما يلي :

أ. تسهيلات بنكية بسقف 3,600,000 دينار ممنوحة من بنك الاستثماري (البنك الاردني للاستثمار والتمويل) بضمان تقديم كمبيالات تجير لصالح البنك بنسبة 125% من الرصيد المستغل ويستحق بتاريخ 20 تموز 2007.

ب. تسهيلات بنكية بسقف 1,200,000 دينار ممنوحة من بنك الاسكان للتجارة والتمويل بضمان تقديم كمبيالات تجير لصالح البنك بنسبة 125% من الرصيد المستغل علما بأن التسهيلات غير مستغلة كما في 31 كانون الاول 2006.

11. ذمم دائنة وسندات صادرة

تشمل من ضمنها السندات العادية وهي عبارة عن أوراق دفع تجارية بمبلغ 322,807 دينار مضى عليها أكثر من خمس سنوات وأن المستفيد منها أقر صراحة بسقوط هذه المستندات كأوراق تجارية وتحولها الى سندات عادية من خلال القضية القضائية المتعلقة بذلك .

وتم الفصل بهذه القضية بتاريخ 2004/12/28 ، حيث قررت المحكمة رد الدعوى المقامة ضد الشركة للمطالبة بهذه الأوراق، ولا زالت القضية منظورة أمام محكمة التمييز .

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

للمساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

12. امانات للضير

	2006	2005
	دينار اردني	دينار اردني
امانات اسهم مبيعة بالمزاد العلني ¹	89,184	91,173
امانات توزيعات ارباح مساهمين غير مدفوعة	19,761	10,038
امانات المساهمين	684	684
امانات اكتتاب (للمؤسسين)	520	-
	110,149	101,895

¹ تمثل امانات الاسهم المبيعة بالمزاد العلني الفرق بين المتحصل من بيع الاسهم والمستحق عليها

13. المخصصات المختلفة

	2006	2005
	دينار اردني	دينار اردني
مخصص ضريبة دخل ¹	317,351	205,733
مخصص صندوق التدريب والتعليم	8,395	8,278
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	22,216	18,200
امانة رسوم الجامعات الأردنية	12,264	19,268
أخرى	1,430	-
	361,656	251,479

¹ الوضع الضريبي

حصلت الشركة على براءة ذمة من دائرة ضريبة الدخل للعام 2003 وقد تم تقديم الاقرار الضريبي للعام 2004 و 2005 وتسديد المبالغ المرصودة كمخصص لضريبة الدخل ولم يتم مراجعة حسابات الشركة لهذين العامين من قبل الدائرة. وتتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

	2006	2005
	دينار اردني	دينار اردني
رصيد 1 كانون الثاني	205,733	55,000
المدفوع	(214,137)	(55,000)
ضريبة دخل سنوات سابقة	8,404	-
المخصص المقتطع	-	205,733
رصيد 31 كانون الاول	-	205,733

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة التسهيلات التجارية الاردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمال - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تلخيص

14. الحسابات المائنة المتوقعة

	2006	2005
	دينار اردني	دينار اردني
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	45,000	45,000
مكافآت مستحقة	28,813	37,638
نم ذائنة اخرى	30,649	73,050
مصاريف مستحقة	5,276	1,900
	109,738	157,588

15. اسناد القرض

قامت الشركة باصدار اسناد قرض بقيمة 5,000,000 دينار تستحق بعد 3 سنوات من خلال مدير الاصدار "شركة ادارة المحافظ والخدمات الاستثمارية العملاء المساهمة العامة المحدودة" بسعر فائدة ثابت بنسبة 8% سنويا وتستحق الفوائد في 29 حزيران و 29 كانون الاول من كل عام علما بأن تاريخ بدء الدفع يكون في 29 حزيران 2006، ويكون تاريخ استحقاق دفع قيمة الاسناد بتاريخ 29 كانون الاول 2008.

16. حقوق المساهمين

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2005/10/22 الموافقة على زيادة رأس مال الشركة إلى 15,000,000 دينار وذلك على النحو التالي:

أ. زيادة رأس مال الشركة من 7,500,000 دينار إلى 15,000,000 دينار عن طريق طرح 7,500,000 سهم للاكتتاب الخاص من المساهمين بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد.

ب. تُغطى الأسهم غير المكتتب بها بعد انتهاء فترة الاكتتاب وفق ما يقرره مجلس إدارة الشركة وحسب القوانين المعمول بها.

ج. تفويض مجلس الإدارة باتخاذ الإجراءات القانونية المنصوص عليها في قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته وقانون هيئة الأوراق المالية لتطبيق ما ذكر أعلاه.

بتاريخ 31/10/2005 وافق معالي وزير الصناعة والتجارة على زيادة رأس مال الشركة ليصبح 15,000,000 سهم/ دينار على النحو المذكور وقد استكملت إجراءات الزيادة لدى الوزارة بتاريخ 2005/11/01

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

	<u>17. الأرباح المدورة</u>	
	2006	2005
	<u>دينار أردني</u>	<u>دينار أردني</u>
رصيد 1 كانون الثاني	49,910	55,365
تعديلات سنوات سابقة	45,318	-
رصيد 1 كانون الثاني المعدل	95,228	55,365
ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات	831,149	941,457
المحول للاحتياطي الاجباري	(122,642)	(121,912)
ارباح مقترح توزيعها	-	(825,000)
رصيد 31 كانون الأول	803,735	49,910

18. المصاريف الادارية والصومية

	2006	2005
	<u>دينار أردني</u>	<u>دينار أردني</u>
<u>كافة الموظفين:</u>		
رواتب واجور	187,676	171,066
الضمان الاجتماعي	17,900	12,785
حصة الشركة من صندوق الاندثار	8,794	-
حوافز تشجيعية ومكافآت	31,738	4,326
تأمين صحي	10,464	8,737
	256,572	196,914

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمال - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

18. تابع المصاريف الادارية والعمومية

	2006	2005
	دينار أردني	دينار أردني
المصاريف الادارية والعمومية:		
رسوم ومصاريف زيادة رأس المال	63,505	24,764
استهلاكات	17,469	9,401
رسوم ورخص واشتراكات	11,496	10,523
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة	10,622	10,800
قرطاسية ومطبوعات	10,188	10,779
اتعاب مهنية واستشارات	11,512	5,770
ايجارات	7,913	6,362
مصاريف اتصالات	6,664	7,050
صيانة	6,265	3,218
مصاريف انعقاد الهيئة العامة	5,523	5,029
ماء وكهرباء	4,691	3,514
تنقلات ومصاريف مواصلات	4,461	2,837
مصاريف متابعة وتنفيذ واتعاب محامين	2,876	976
بدل خلوات	2,870	2,880
مصاريف استشاري مجلس الادارة	-	11,250
مصاريف أخرى ¹	12,131	12,896
	178,186	128,049
¹ المصاريف الادارية الأخرى:		
ضيافة	2,813	1,837
حقوق عمالية	-	1,273
مصاريف متفرقة	2,239	4,808
مصاريف سيارات	1,835	1,478
مستلزمات مكاتب	1,384	1,707
انترنت	1,223	1,167
تأمين الموجودات	1,045	-
الثابتة		
نظافة	870	626
امانة سر	600	
طوابع	122	
اجمالي	12,131	12,896

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

19. الإيرادات الأخرى

	2006	2005
	دينار أردني	دينار أردني
بيع اسهم	294,400	30,030
ارباح بيع ارض	-	10,000
فوائد بنكية دائنة	12,315	95
توزيعات اسهم مقبوضة	19,329	3,700
ايرادات فتح حسابات للعملاء وأخرى	-	19,381
ايرادات اجراءات قضايا وتنفيذ	8,300	8,781
أخرى	1,684	-
(خسائر) ارباح بيع موجودات ثابتة	(786)	(38)
الصافي	335,242	71,949

20. الاحتياطي الاجباري:

تمشيا مع متطلبات قانون الشركات في المملكة والنظام الأساسي للشركة ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إجباري بنسبة 10 بالمائة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ربع رأسمال الشركة ويجوز الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به.

21. إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان:

تحفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

مخاطر سعر السوق:

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، والأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ البيانات المالية تتمثل في الاستثمارات.

مخاطر أسعار الفوائد

إن الادوات المالية في الميزانية العمومية غير معرضة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع وما تستغله الشركة من التسهيلات البنكية الممنوحة لها عند الحاجة.

مخاطر تقلبات العملة

وتعرف بأنها الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في سعر صرف العملات التي تتعامل بها الشركة، إلا ان الشركة لا تتعامل بالعملات الاجنبية في انشطتها.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تبصر

22. المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة في جلستها المنعقدة بتاريخ 25 كانون الثاني 2007.

23. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتلائم مع تبويب أرقام الفترة الحالية .

لقد تم تقريب أرقام البيانات المالية لأقرب دينار أردني .