

شركة التسهيلات التجارية الاردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

SE MI ANNUAL-30 TF- 30/7 2007

2

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

1

تقرير المراجعة

2

الميزانية العامة كما في 30 حزيران 2007 (بيان أ)

3

قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007 (بيان ب)

4

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007 (بيان ج)

5

قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007 (بيان د)

6

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مراجع الحسابات



تقرير مراجع الحسابات

183 07 02

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة التسهيلات التجارية الاردنية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا الميزانية العامة المرفقة لشركة التسهيلات التجارية الاردنية المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2007 وكلا من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، ان اعداد وعرض هذه البيانات المالية هو من مسؤولية الادارة ، وان مسؤوليتنا هي اصدار تقرير مراجعة حولها استنادا الى أعمال المراجعة التي قمنا بها .
اعدت البيانات المالية المرفقة لاغراض هيئة الاوراق المالية.

نطاق العمل

لقد جرت مراجعتنا لهذه البيانات وفقا للمعيار الدولي لعمليات المراجعة للبيانات المالية المرحلية رقم (2410)، ويتطلب هذا المعيار القيام بتخطيط وانجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما اذا كانت البيانات المالية المرحلية خالية من الخطأ الجوهرى ، تنحصر المراجعة بشكل رئيسي في القيام باجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين في الشركة عنها ، ان نطاق هذه الاجراءات أقل بكثير من إجراءات التدقيق ولذلك فهي تعطي تأكيدا أقل من التدقيق ، أننا لم نقوم باجراءات تدقيق البيانات المالية وبالتالي لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الخلاصة

استنادا الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها ، لم يسترعب انتباهنا اية امور جوهرية تجعلنا نعتقد ان البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 29 تموز 2007

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما في 30 حزيران 2007

بيان أ

	30 حزيران 2007	31 كانون الأول 2006
دينار أردني	دينار أردني	
الموجودات		
الموجودات المتداولة		
النقد في الصندوق ولدى البنوك	83,253	45,350
استثمارات في الاسهم لأغراض المتاجرة	3 1,179,968	1,090,160
الذمم المدينة وأوراق القبض - بالصافي	4 5,826,727	6,323,805
الحسابات المدينة المتنوعة	5 68,252	68,459
مجموع الموجودات المتداولة	7,158,200	7,527,774
الموجودات غير المتداولة		
أوراق القبض الجزء طويل الاجل	14,121,104	11,316,065
دفعات على حساب استثمارات في شركات تحت التأسيس	3 2,625,000	2,625,000
استثمارات متاحة للبيع	3 736,150	852,060
الاستثمارات في شركات زميلة	6 1,688,698	1,688,698
أراض مقابل سداد ديون	7 103,653	103,653
استثمارات في عقارات	8 895,262	895,262
مدفوعات على الممتلكات والمعدات	8,823	7,026
ممتلكات ومعدات بعد الاستهلاك المتراكم	9 77,342	84,088
مجموع الموجودات غير المتداولة	20,256,032	17,571,852
مجموع الموجودات	27,414,232	25,099,626
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات المتداولة		
البنوك الدائنة	10 2,478,342	283,636
ذمم دائنة وسندات عادية	11 551,994	446,634
امانات للغير	12 113,834	110,149
إيرادات تقسيط مؤجلة - الجزء قصير الاجل	1,314,954	1,005,691
المخصصات المختلفة	13 40,719	361,656
الحسابات الدائنة المتنوعة	14 35,874	109,738
مجموع المطلوبات المتداولة	4,535,717	2,317,504
المطلوبات غير المتداولة		
إيرادات تقسيط مؤجلة - الجزء طويل الاجل	1,197,778	1,225,467
اسناد قرض	15 5,000,000	5,000,000
مجموع المطلوبات غير المتداولة	6,197,778	6,225,467
حقوق الملكية		
رأس المال	16 15,000,000	15,000,000
الاحتياطي الاجباري	20 465,253	465,253
احتياطي تعديلات القيمة العادلة	(5,552)	(85,975)
أرباح غير متحققة من تعديلات الحصة في الشركة الزميلة	6 373,642	373,642
أرباح مدورة نهاية السنة - بيان ب	847,394	803,735
مجموع حقوق الملكية	16,680,737	16,556,655
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	27,414,232	25,099,626

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

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

قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

بيان ب

	ايضاح	للفترة المنتهية في 30 حزيران	
		2007	2006
		دينار اردني	دينار اردني
ايرادات وعمولات التقسيط		1,376,988	1,005,118
كلفة الموظفين	18	(106,316)	(116,559)
دعاية واعلانات		(69,029)	(62,749)
المصاريف الادارية والعمومية	18	(63,257)	(89,782)
الربح التشغيلي قبل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		1,138,387	736,028
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	4	(51,238)	(174,232)
الربح التشغيلي		1,087,149	561,796
ارباح متاجرة وايرادات أخرى	19	64,808	125,792
تعديلات القيمة العادلة		(94,733)	(295,952)
مصاريف تمويل		(263,565)	(295,646)
ربح الفترة		793,659	95,990

لم يتم احتساب ضريبة الدخل ورسوم الجامعات الاردنية ورسوم البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم المهني والتدريب التقني ومكافأة أعضاء مجلس الادارة كون هذه البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة التسهيلات التجارية الاردنية
المساهمة العامة المحدودة
صمان — المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

بيان ج

	أرباح غير محققة من تعديلات الحصة في الشركة الرئيسية	أرباح موزعة	أرباح متوزعة	أرباح متوزعة	أرباح متوزعة	المجموع
رأس المال	الاحتياطي الإجباري	احتياطي القيمة العائلة	بيان لاراضي	بيان لاراضي	بيان لاراضي	بيان لاراضي
الرصيد في 31 كانون الأول 2005	7,500,000	342,611	-	825,000	49,910	8,717,521
توزيعات اسهم محولة الى الاثر لامتات				(583,460)		(583,460)
توزيعات اسهم مدفوعة				(241,540)		(241,540)
ربح الفترة				95,990		95,990
الرصيد في 30 حزيران 2006	7,500,000	342,611	-	-	145,900	7,988,511
الرصيد في 31 كانون الأول 2006	15,000,000	465,253	(85,975)	373,642	-	16,556,655
توزيعات أرباح مقرة					(750,000)	(750,000)
الحركة على احتياطي القيمة العادلة			80,423			80,423
ربح الفترة					793,659	793,659
الرصيد في 30 حزيران 2007	15,000,000	465,253	(5,552)	373,642	-	16,680,737

لم يتم احتساب الاحتياطيات كون هذه البيانات تمثل بيانات مالية مرصدة.

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة التسهيلات التجارية الاردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

بيان د

	للفترة المنتهية في 30 حزيران	
	2007	2006
	دينار اردني	دينار اردني
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>		
ربح السنة	793,659	95,990
يعدل بما يلي:		
استهلاكات	8,275	8,824
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	51,238	174,232
تعديلات القيمة العادلة	94,733	295,952
الفوائد المدينة	263,565	295,646
الربح المعدل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	1,211,470	870,644
التغير في الذمم المدينة	(2,359,199)	(2,145,412)
التغير في الحسابات المدينة المتنوعة	207	(250,655)
امانات للغير	3,685	115,109
التغير في الذمم الدائنة واوراق الدفع	105,360	(34,427)
التغير في ايرادات التقسيط المؤجلة	281,574	337,394
الحسابات الدائنة المتنوعة والمخصصات	(827,450)	(60,434)
التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية	(1,584,353)	(1,167,781)
الفوائد المدينة	(263,565)	(295,646)
ضريبة دخل مدفوعة	(317,351)	(205,733)
صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية	(2,165,269)	(1,669,160)
<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>		
حركة الاستثمارات لاجراض المتاجرة	(78,041)	(719,227)
حركة الاستثمارات المتاحة للبيع	196,333	(2,625,000)
مدفوعات على استثمارات في عقارات	-	(436)
شراء ممتلكات ومعدات ومدفوعات	(1,529)	(35,848)
صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية	116,763	(3,380,511)
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>		
توزيعات ارباح مدفوعة	(108,297)	(884,544)
متحصلات من زيادة رأس المال	-	7,357,393
متحصلات من اصدار اسناد قرض		5,000,000
بنوك دائنة	2,194,706	(4,070,570)
صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية	2,086,409	7,402,279
التغير في رصيد النقد	37,903	2,352,608
نقد في الصندوق ولدى البنوك اول السنة	45,350	49,145
نقد في الصندوق ولدى البنوك آخر السنة	83,253	2,401,753

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان