

عمان في 2006/05/07

الرقم: ت ج 1/27/495

Q.R - JOTF - 8-5-2006

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: تعليمات الإفصاح

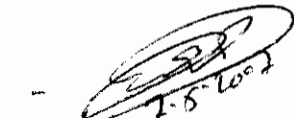
تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق، نرفق لكم طيه نسخة من التقرير الربع سنوي للشركة المتعلق بالفترة المالية المنتهية في 2007/03/31 مراجع من قبل مدققي حسابات الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المدير العام


جعفر حسونة

نسخة بغير مسؤولية
5/4

3

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
٧ أيار ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل ٤٤٣
رقم الملف
المهمة المنسوبة

* ن ت / ز ح

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير المراجعة

للسنة المنتهية في 31 آذار 2007

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	الميزانية العامة كما في 31 آذار 2007 (بيان أ)
3	قائمة الدخل للفترة المنتهية في 31 آذار 2007 (بيان ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 31 آذار 2007 (بيان ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31 آذار 2007 (بيان د)
6	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مراجع الحسابات

تقرير مراجع الحسابات

183 07 03

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

لقد راجعنا الميزانية العامة المرفقة لشركة التسهيلات التجارية الاردنية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 اذار 2007 ، وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان إدارة الشركة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية ، وأن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً الى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

اعدت البيانات المالية المرفقة لاغراض بورصة عمان المالية .

لقد جرت مراجعتنا لهذه البيانات المرحلية وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة للبيانات المالية المرحلية رقم (2410)، واقتصرت اجراءات المراجعة على الاستفسار بشكل اساسي من المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية في الشركة والقيام باجراءات تحليلية للمعلومات المالية المرحلية ، ان اجراءات المراجعة تقل بكثير في نطاقها عن اجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فهي لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند القيام باجراءات التدقيق وبالتالي لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المرفقة.

استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها فانه لم تسترع انتباهنا أية أمور جوهرية نجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية غير معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 19 نيسان 2007

البيانات المالية

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما في 31 آذار 2007

بيان أ

		31 آذار 2007	31 كانون الأول 2006
	ايضاح	دينار ل. دني	دينار ل. دني
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك		61,569	45,350
استثمارات في الاسهم لاغراض المتاجرة	3	1,106,122	1,090,160
الذمم المدينة واوراق القبض - بالصفائي	4	7,148,735	6,323,805
الحسابات المدينة المتنوعة	5	69,825	68,459
مجموع الموجودات المتداولة		8,386,251	7,527,774
الموجودات غير المتداولة			
اوراق القبض الجزء طويل الاجل		11,495,569	11,316,065
دفعات على حساب استثمارات في شركات تحت التأسيس	3	2,625,000	2,625,000
استثمارات متاحة للبيع	3	814,305	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		7,026	7,026
ممتلكات ومعدات بعد الاستهلاك المتراكم	9	81,323	84,088
مجموع الموجودات غير المتداولة		17,710,836	17,571,852
مجموع الموجودات		26,097,087	25,099,626
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
البنوك الدائنة	10	827,133	283,636
فوائد مستحقة على اسناد القرض		100,000	-
ذمم دائنة وسندات عادية	11	539,968	446,634
امانات توزيعات ارباح مساهمين غير مدفوعة		769,456	-
امانات للغير	12	89,722	110,149
ايرادات تقسيط موجلة		1,235,382	1,005,691
المخصصات المختلفة	13	44,260	361,656
الحسابات الدائنة المتنوعة	14	46,931	109,738
مجموع المطلوبات المتداولة		3,652,852	2,317,504
المطلوبات غير المتداولة			
ايرادات تقسيط موجلة - الجزء طويل الاجل		1,123,756	1,225,467
اسناد قرض	15	5,000,000	5,000,000
مجموع المطلوبات غير المتداولة		6,123,756	6,225,467
حقوق الملكية			
رأس المال	16	15,000,000	15,000,000
الاحتياطي الاجباري	20	465,253	465,253
احتياطي تعديلات القيمة للعادلة		72,455	(85,975)
أرباح غير متحققة من تعديلات الحصص في الشركة للزميلة	6	373,642	373,642
ارباح مدورة نهاية السنة - بيان ب		409,129	803,735
مجموع حقوق الملكية		16,320,479	16,556,655
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		26,097,087	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 31 آذار 2007

بيان ب

	إيضاح	للفترة المنتهية في 31 آذار	
		2007	2006
		دينار أردني	دينار أردني
ايرادات وعمولات التقسيط		609,600	468,596
كلفة الموظفين	18	(46,892)	(48,008)
دعاية وإعلانات		(1,085)	(15,310)
المصاريف الادارية والعمومية	18	(31,159)	(36,113)
الربح التشغيلي قبل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		530,464	369,165
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	4	(26,952)	(150,552)
الربح التشغيلي		503,512	218,613
ارباح متاجرة وايرادات أخرى	19	41,390	14,457
تعديلات القيمة العادلة		(62,907)	(248,770)
مصاريف تمويل		(126,601)	(154,817)
ربح الفترة		355,394	(170,517)

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 الآرمينية
المساهمة العامة المحصورة
صمان - المملكة الأرمنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 31 آذار 2007

بيان ج

رأس المال	الاحتياطي الإجاري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح غير مطققة من تعديلات الحصة في الشركة لأرمينية	أرباح معدة للتوزيع	أرباح مدونة	المجموع
دينار أرمني	دينار أرمني	دينار أرمني	دينار أرمني	دينار أرمني	دينار أرمني	دينار أرمني
الرصيد في 31 كانون الأول 2005	7,500,000	342,611	-	-	49,910	8,717,521
توزيعات أسهم محولة إلى الاشتراكات				825,000		(583,460)
توزيعات أسهم مدفوعة				(583,460)		(241,540)
خسارة الفترة				(241,540)	(170,517)	(170,517)
الرصيد في 31 آذار 2006	7,500,000	342,611	-	-	(120,607)	7,722,004
الرصيد في 31 كانون الأول 2006	15,000,000	465,253	(85,975)	373,642	-	16,556,655
توزيعات أرباح مقرة					803,735	(750,000)
الحركة على احتياطي القيمة العادلة			158,430			158,430
ربح الفترة					355,394	355,394
الرصيد في 31 آذار 2007	15,000,000	465,253	72,455	373,642	-	16,320,479

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

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31 آذار 2007

بيان د

	للفترة المنتهية في 31 آذار	
	2007	2006
	دينار أردني	دينار أردني
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة	355,394	(170,517)
يعدل بما يلي:		
استهلاكات	4,129	4,409
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	26,952	150,552
تعديلات القيمة العادلة	62,907	248,770
الفوائد المدينة	126,601	154,817
الربح المعدل قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات	575,983	388,031
التغيير في الذمم المدينة	(1,031,386)	(1,137,709)
التغيير في الحسابات المدينة المتنوعة	(1,366)	(66,233)
امانات للغير	(20,427)	(10,568)
التغيير في الذمم الدائنة وأوراق الدفع	93,334	(81,679)
التغيير في إيرادات التقسيط المؤجلة	127,980	180,233
الحسابات الدائنة المتنوعة والمخصصات	(43,396)	(58,695)
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	(299,278)	(786,620)
الفوائد المدينة	(126,601)	(54,817)
ضريبة دخل مدفوعة	(317,351)	(205,733)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	(743,230)	(1,047,170)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
حركة الاستثمارات لأغراض المتاجرة	(78,869)	(627,039)
حركة الاستثمارات المتاحة للبيع	196,185	(3,125,000)
شراء ممتلكات ومعدات ومدفوعات	(1,364)	(29,661)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية	115,952	(3,781,700)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	-	(241,540)
متحصلات من زيادة رأس المال	-	5,000,000
فوائد مستحقة	100,000	-
بنوك دائنة	543,497	134,530
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	643,497	4,892,990
التغير في رصيد النقد	16,219	64,120
نقد في الصندوق ولدى البنوك أول السنة	45,350	49,145
نقد في الصندوق ولدى البنوك آخر السنة	61,569	113,265

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

إيضاحات حول البيانات المالية

شركة التسهيلات التجارية الاردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

1. تأسيس الشركة وغايتها

تأسست شركة التسهيلات التجارية الاردنية المساهمة العامة المحدودة بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (179) بتاريخ 1983/3/13 ، وقد وفقت الشركة اوضاعها وفقا لاحكام قانون الشركات المؤقت رقم (1) لسنة 1989 بتاريخ 1990/1/16 كما وفقت الشركة اوضاعها وفقا لاحكام قانون الشركات رقم (22) لعام 1997 بتاريخ 24 تشرين الثاني 1999 ، ومن غايات الشركة الاتجار بالسلع بمختلف انواعها وبيعها نقدا وبالتقسيط .

وبناء على قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2004/6/12 فقد تم تعديل غايات الشركة لتشمل اضافة الى ما ذكر اعلاه اعمال الوساطة التجارية وعمليات البيع والشراء والتأجير التمويلي و اعمال الخدمات المالية و تملك اراضي لاقامة الابنية والشقق السكنية بغرض بيعها مباشرة و/أو بطريقة التأجير التمويلي وامتلاك وإدارة المشاريع السياحية واعمال الاعلان والطباعة والنشر والتوزيع واعمال الصرافة واعمال وكالات الشحن.

2. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في الفترات الظاهرة في القوائم المالية.

اساس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل العمليات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية العمومية ، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج السنة في بيان الدخل .

شركة التسهيلات التجارية الاردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضادات 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 المحفوظ 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.

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.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

تابع الممتلكات والمعدات

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

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 التدني 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.

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 بناءً على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

الإيرادات

يتم توزيع إيرادات التقسيط والبالغة 6% من إجمالي التمويل بحيث تحمل السنة بما يخصها من إيرادات وفقاً 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 إقرار هذه التوزيعات من قبل الهيئة العامة للشركة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

3. الاستثمارات في الموجودات المالية

	31 آذار 2007	31 كانون الأول 2006
	دينار أردني	دينار أردني
<u>استثمارات لأغراض المتاجرة:</u>		
<u>استثمارات داخل المملكة</u>		
استثمار في بنوك	273,944	246,750
استثمارات في شركات صناعية	88,433	99,665
استثمارات في شركات خدمية	78,000	78,000
مجموع	440,377	424,415
<u>استثمارات خارج المملكة</u>		
استثمارات في شركات مساهمة	665,745	665,745
مجموع	665,745	665,745
الاجمالي	1,106,122	1,090,160
<u>استثمارات متاحة للبيع:</u>		
<u>استثمارات داخل المملكة</u>		
استثمار في بنوك	231,998	250,060
استثمارات في شركات صناعية	-	18,900
استثمارات في شركات خدمية	582,307	583,100
الاجمالي	814,305	852,060

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

3. تابع الاستثمارات في موجودات مالية

	31 كانون الأول 2006	31 آذار 2007
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
دفعات على حساب استثمارات:		
استثمارات داخل المملكة		
استثمارات في شركات تحت التأسيس ¹	2,625,000	2,625,000

¹ استثمارات في شركات تحت التأسيس:

اكتتبت الشركة في اسهم تأسيسية لشركة الأردن الأولى تحت التأسيس بقيمة 1.05 دينار اردني/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

	31 كانون الأول 2006	31 آذار 2007
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
ذمم المعدات - أوراق قبض مستحقة	178,071	178,086
صافي الذمم التجارية - أوراق قبض *	17,461,799	18,466,218
اجمالي الذمم المدينة	17,639,870	18,644,304
الذمم التجارية - أوراق القبض طويلة الاجل	(11,316,065)	(11,495,569)
الذمم التجارية - أوراق القبض المستحقة وقصيرة الاجل	6,323,805	7,148,735
* صافي الذمم المدينة التجارية:		
31 كانون الأول 2006	31 آذار 2007	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الذمم التجارية - أوراق قبض مستحقة وغير مدفوعة	496,125	540,490
الذمم التجارية - أوراق قبض قصيرة الاجل	6,002,504	6,809,136
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - الذمم التجارية	(352,895)	(378,977)
صافي الذمم المستحقة وقصيرة الاجل	6,145,734	6,970,649
الذمم التجارية - أوراق قبض طويلة الاجل	11,316,065	11,495,569
اجمالي الذمم المدينة التجارية	17,461,799	18,466,218

شركة التسهيلات التجارية الاردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابص

4. تابص الذمم المدينة وأوراق القبض

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

	31 كانون الأول 2006	31 آذار 2007
	دينار اردني	دينار اردني
رصيد 1 كانون الثاني 2007 / 2006	105,134	352,024
مقتطع خلال العام 2007 / 2006 *	246,890	26,953
الرصيد نهاية الفترة	352,024	378,977

* تم في العام 2006 تغيير طريقة احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لزيادة الاحتياط مقابل الديون المشكوك في تحصيلها بحيث لا يقل رصيد المخصص المقتطع عن 2% من اجمالي الديون وبالتالي فقد تحمل العام 2006 الزيادة في المصروف المقتطع للديون المشكوك في تحصيلها في حين سيصبح المصروف المقتطع في الفترات القادمة يمثل الفرق بين رصيد المخصص في أي تاريخ و نسبة 2% من اجمالي الذمم في ذلك التاريخ.

5. الحسابات المدينة المتنوعة

	31 كانون الأول 2006	31 آذار 2007
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مدفوعة مقدما	63,048	69,755
ذمم مدينة اخرى	5,411	70
	68,459	69,825

6. الاستثمارات في شركات زميلة

	31 كانون الأول 2006	31 آذار 2007
	دينار اردني	دينار اردني
شركة الليوان للفنادق والمرافق السياحية/شركات زميلة	1,688,698	1,688,698

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

6. تابع الاستثمارات في شركات زميلة

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.

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

7. اراض مقابل سداد 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 الصقارات

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 بلغت القيمة التقديرية للأرض والمبنى المقام عليها 895,000 دينار أردني.

9. الممتلكات والمعدات

31 آذار 2007			القيمة الدفترية	
التكلفة	نسبة الاستهلاك	الاستهلاك المتراكم	31 آذار 2007	31 كانون الأول 2006
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
28,104	9%	11,556	16,549	13,763
57,360	12-15%	27,959	29,401	26,000
10,870	9%	4,679	6,192	6,380
54,252	9%	32,500	21,753	20,404
10,890	15%	3,461	7,429	9,065
161,477		80,154	81,323	75,612

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

9. تابع الممتلكات والمصداق

تتلخص الحركة على الممتلكات والمعدات كما يلي:

	31 آذار 2007	حذوفات	اضافات	1 كانون الثاني 2007
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
التكلفة:				
أثاث	28,104		245	27,859
اجهزة واللات مكتبية	57,360		1,119	56,241
تجهيزات مكاتب	10,870			10,870
ديكورات	54,252			54,252
السيارات	10,890			10,890
	161,477	-	1,364	160,113

	31 آذار 2007	حذوفات	الاستهلاك	1 كانون الثاني 2007
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
مجمع الاستهلاك:				
أثاث	11,556		629	10,927
اجهزة واللات مكتبية	27,959		1,708	26,251
تجهيزات مكاتب	4,679		244	4,435
ديكورات	32,500		1,221	31,279
السيارات	3,461		327	3,134
	80,154	-	4,129	76,025
صافي القيمة الدفترية	81,323			84,088

10. البنك الحائن

يمثل هذا البند التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة كما يلي :

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

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

11. ذمم دائنة وسندات عادية

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 .

وقد قررت محكمة الاستئناف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2006 رد دعوى المدعي ورد دعوى الشركة المقابلة، وقد قام المدعي بالتمييز ولا تزال القضية منظورة أمام محكمة التمييز.

12. امانات للضير

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الأول 2006	31 آذار 2007
	دينار اردني	دينار اردني
امانات اسهم مبيعة بالمزاد العلني ¹	89,184	89,038
امانات توزيعات ارباح مساهمين غير مدفوعة	19,761	-
امانات المساهمين	684	684
امانات اكتتاب (للمؤسسين)	520	-
	<u>110,149</u>	<u>89,722</u>

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

13. المخصصات المختلفة

	31 كانون الأول 2006	31 آذار 2007
	دينار اردني	دينار اردني
مخصص ضريبة دخل ¹	317,351	-
مخصص صندوق التدريب والتعليم	8,395	8,395
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	22,216	22,125
امانة رسوم الجامعات الأردنية	12,264	12,264
أخرى	1,430	1,476
	<u>361,656</u>	<u>44,260</u>

شركة التسهيلات التجارية الاردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

13. تابع المخصصات المختلفة

¹ الوضع الضريبي

حصلت الشركة على براءة ذمة من دائرة ضريبة الدخل للعام 2003 وقد تم تقديم الاقرار الضريبي للعام 2004 و 2005 و 2006 وتسديد المبالغ المرصودة كمخصص لضريبة الدخل ولم يتم مراجعة حسابات الشركة لهذين العامين من قبل الدائرة، وقد تم دفع 317,351 دينار اردني عن عام 2006.

14. الحسابات الدائنة المتوقعة

	31 كانون الأول 2006	31 آذار 2007
	دينار اردني	دينار اردني
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	45,000	833
مكافآت مستحقة	28,813	150
ذمم دائنة اخرى	30,649	18,655
مصاريف مستحقة	5,276	27,293
	109,738	46,931

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 حزيران 2008.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

16. حقوق الملكية

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 31 كانون الأول 2006/10/22 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. تغطي 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 2006/10/31 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 2006/11/01.

17. الأرباح المصدرة

	31 كانون الأول 2006	31 آذار 2007
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد أول الفترة	49,910	53,735
فروقات ضريبة دخل سنوات سابقة	45,318	-
رصيد أول الفترة المعدل	95,228	53,735
ربح الفترة بعد الضريبة والمخصصات	831,149	355,394
المحول للاحتياطي الاجباري	(122,642)	-
ارباح مقترح توزيعها	(750,000)	-
رصيد نهاية الفترة	53,735	409,129

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضادات حول البيانات المالية - تبص

18. المصاريف الادارية والعمومية

	للفترة المنتهية في 31 آذار	
	2007	2006
	دينار اردني	دينار اردني
<u>كافة الموظفين:</u>		
رواتب واجور	36,201	41,503
الضمان الاجتماعي	4,451	4,975
حصة الشركة من صندوق الادخار	3,409	-
تأمين صحي	2,831	1,530
	<u>46,892</u>	<u>48,008</u>

18. تبص المصاريف الادارية والعمومية

	للفترة المنتهية في 31 آذار	
	2007	2006
	دينار اردني	دينار اردني
<u>المصاريف الادارية والعمومية:</u>		
استهلاكات	4,129	4,409
رسوم ورخص واشتراكات	4,226	8,727
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة	2,700	2,700
قرطاسية ومطبوعات	692	3,450
اتعاب مهنية واستشارات	1,550	1,445
ايجارات	2,553	1,849
مصاريف اتصالات	1,644	1,662
صيانة	2,381	1,511
مصاريف انعقاد الهيئة العامة	5,737	5,193
ماء وكهرباء	1,443	239
تنقلات ومصاريف مواصلات	1,319	738
مصاريف أخرى	2,785	4,190
	<u>31,159</u>	<u>36,113</u>

شركة التسهيلات التجارية الاردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

19. الإيرادات الأخرى

	للفترة المنتهية في 31 آذار	
	2007	2006
	دينار أردني	دينار أردني
بيع أسهم	37,688	10,403
إيرادات إجراءات قضائية وتنفيذ	3,240	3,890
أخرى	462	164
الصافي	<u>41,390</u>	<u>14,457</u>

20. الاحتياطي الإجمالي:

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:

تحتفظ 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 اسعار الفوائد باستثناء الودائع وما تستغله الشركة من التسهيلات البنكية الممنوحة لها عند الحاجة.

شركة التسهيلات التجارية الاردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تبصر

21. تبصر إدارة المخاطر

مخاطر تقلبات العملة

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

22. أرقام المقارنة

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

لقد تم تقريب أرقام البيانات المالية لأقرب دينار اردني .