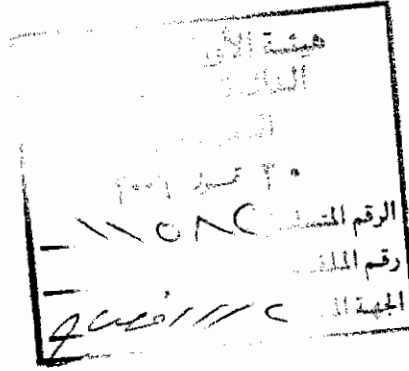




عمان في 2006/7/30

الرقم: ت ج 903 / 27/1

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع : الإفصاح عن البيانات المالية النصف سنوية

SENT ANNUAL - 30TF - 30/7/2006

٢٠٠٦ ٠٦ ٠٢ ٣٠ ١١ ٠٨

تحية طيبة وبعد،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وإلى تعليمات الإفصاح ومعايير الإبلاغ المالي الدولية، نرفق لكم طيه نسخة من التقرير النصف سنوي للشركة للفترة المالية المنتهية في 2006/6/30 بعد مراجعته من مدققي حسابات الشركة حيث تشير البيانات إلى نجاح الشركة بحمد الله من تحقيق زيادة وارتفاع كبيرين في أرباحها التشغيلية ومحفظة التسهيلات الممنوحة للعملاء. كما تؤثر البيانات إلى نمو حقوق المساهمين بنسبة 86% وذلك بالتفصيل التالي:

1- تمكنت الشركة من تحقيق زيادة في إيرادات وعمولات التقسيط بلغت 65% مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي. فقد بلغت الإيرادات في 2006/6/30 مبلغ 1,005,118 دينار مقارنة بمبلغ 606,915 دينار لنفس الفترة من العام الماضي.

2- كما تمكنت الشركة أيضا من رفع أرباحها التشغيلية بنسبة 50% في 2006/6/30 حيث قفزت الأرباح إلى 736,028 دينارا مقارنة بمبلغ 491,232 دينار لنفس الفترة من العام الماضي.

3- كما استطاعت الشركة وبفضل سياساتها وتوجهاتها الجديدة وتركيزها على تطوير ورفع مستوى خدماتها للعملاء من رفع حجم محفظة التسهيلات بنسبة 73% مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي، حيث بلغ حجم المحفظة في 2006/6/30 مبلغ 13,879,693 دينارا مقارنة بمبلغ 8,046,960 دينار في 2005/6/30.

4- أما فيما يتعلق بحقوق المساهمين فقد قفزت من 8,246,226 دينار في 2005/6/30 إلى 15,345,904 دينار في 2006/6/30 وبزيادة مقدارها 86%. وجاء ذلك نتيجة لزيادة رأسمال الشركة من 7,5 مليون دينار إلى 15 مليون دينار بالإضافة إلى تحسن نشاط الشركة وتطوره.

(2)





- 5- قامت الشركة بتعديل سياستها المتعلقة بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها تطبيقاً للمعايير الدولية وسياسة التحوط حيث قامت برفع المخصص ليصبح 2% من حجم محفظة التسهيلات اعتباراً من 2006/1/1 بدلاً من 0,08% علماً بأن هذا المخصص يزيد عن الحاجة الفعلية للشركة.
- 6- قامت الشركة باستثمار جزء من سيولتها المتاحة في استثمارات متنوعة حيث من المتوقع أن تحقق هذه الاستثمارات عائداً مجزياً في نهاية العام.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

م.ع.م.
المدير العام بالوكالة
جعفر حسونة

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

البيانات المالية وتقرير مراجع الحسابات
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2006

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير مراجع الحسابات
2	الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2006 و 31 كانون الأول 2005 (بيان أ)
3	بيان الدخل للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005 (بيان ب)
4	بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005 (بيان ج)
5	بيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005 (بيان د)
6	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مراجع الحسابات

تقرير مراجع الحسابات

183 06 03

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

لقد راجعنا الميزانية العمومية المرفقة لشركة التسهيلات التجارية الاردنية المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2006 ، وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ . ان اعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية ادارة الشركة ، وأن مسؤوليتنا هي اصدار تقرير مراجعة حولها استناداً الى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

لقد جرت مراجعتنا لهذه البيانات وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة رقم (2400) 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 والاستفسارات من المسؤولين في الشركة عنها ، ان نطاق هذه الاجراءات أقل بكثير من اجراءات التدقيق ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق ، اننا لم نقوم باجراءات تدقيق البيانات المالية وبالتالي لا نبدي رأي تدقيق حولها .

استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها فانه لم يسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710 فئة / أ

عمان في 24 تموز 2006

البيانات المالية

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان — المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2006 و 31 كانون الأول 2005

بيان أ

	30 حزيران 2006	31 كانون الأول 2005
إيضاح	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات		
الموجودات المتداولة		
النقد في الصندوق ولدى البنوك	2,401,753	49,145
استثمارات لأغراض المتاجرة	3 1,382,889	959,614
الذمم المدينة وإوراق القبض - بالصافي	4 4,370,816	4,426,593
الحسابات المدينة المتنوعة	5 128,191	51,768
مجموع الموجودات المتداولة	8,283,649	5,487,120
الموجودات غير المتداولة		
إوراق القبض الجزء طويل الاجل	9,508,877	7,307,688
الاستثمارات المتاحة للبيع	3 2,625,000	-
الاستثمارات في شركات زميلة	6 1,315,055	1,315,055
أراض مقابل سداد ديون	7 103,653	103,653
استثمارات في عقارات	8 910,262	909,826
مدفوعات على الممتلكات والمعدات	6,026	6,026
ممتلكات ومعدات بعد الاستهلاك المتراكم	9 102,636	75,612
مجموع الموجودات غير المتداولة	14,571,509	9,717,860
مجموع الموجودات	22,855,158	15,204,980
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات المتداولة		
البنوك الدائنة	10 -	4,070,570
ذمم دائنة وسندات عادية	11 386,420	420,847
إمانات للغير	12 157,460	101,895
إيرادات تقسيط مؤجلة	931,623	758,395
المخصصات المختلفة	13 43,679	251,479
الحسابات الدائنة المتنوعة	14 99,221	157,588
مجموع المطلوبات المتداولة	1,618,403	5,760,774
المطلوبات غير المتداولة		
إيرادات تقسيط مؤجلة - الجزء طويل الاجل	890,851	726,685
اسناد قرض	15 5,000,000	-
مجموع المطلوبات غير المتداولة	5,890,851	726,685
حقوق المساهمين	16	
رأس المال	14,857,393	7,500,000
الاحتياطي الاجباري	21 342,611	342,611
ارباح مقترح توزيعها على المساهمين	-	825,000
ارباح مدورة نهاية السنة - بيان ب	49,910	49,910
ربح الفترة	95,990	-
مجموع حقوق المساهمين	15,345,904	8,717,521
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	22,855,158	15,204,980

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان — المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005

بيان ب

إيضاح	الفترة	الفترة
	2006	2005
	دينار أردني	دينار أردني
إيرادات وعمولات التقسيط	1,005,118	606,915
المصاريف الادارية والعمومية 17	(269,090)	(115,683)
الربح التشغيلي قبل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	736,028	491,232
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(174,232)	(12,777)
الربح التشغيلي	561,796	478,455
ارباح وخسائر أخرى 18	125,792	18,636
تعديلات القيمة العادلة	(295,952)	45,181
الفوائد المدينة	(295,646)	(25,916)
ربح الفترة	95,990	516,356

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 الأردنية
المساهمة العامة المحدودة
عمان — المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترةين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005

بيان د

رأس المال	الاحتياطي الاجباري	ارباح معدة للتوزيع	ارباح الفترة	ارباح مدورة	المجموع
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
زيادة رأس المال	2,453,806				2,453,806
اعادة تصنيف ضمن المطلوبات		(500,000)			(500,000)
صافي ربح الفترة - بيان ب			516,356		516,356
الرصيد في 30 حزيران 2005	7,453,806	220,699	-	516,356	55,365
					8,246,226
الرصيد في 31 كانون الأول 2005	7,500,000	342,611	-	-	49,910
زيادة رأس المال	7,357,393				7,357,393
صافي ربح الفترة - بيان ب			95,990		95,990
الرصيد في 30 حزيران 2006	14,857,393	342,611	-	95,990	49,910
					15,345,904

لم يتم اجراء توزيعات للاحتياطيات كون هذه البيانات المالية بيانات مالية مرحلية.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005

بيان د

	الفترة 2006	الفترة 2005
	دينار اردني	دينار اردني
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
ربح الفترة	95,990	516,356
يعدل بما يلي:		
استهلاكات	8,824	4,630
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	174,232	12,777
تعديلات القيمة العادلة	295,952	-
الفوائد المدينة	295,646	25,916
الربح المعدل قبل التغير في رأس المال العامل	870,644	559,679
التغير في الذمم المدينة	(2,145,412)	(2,274,501)
التغير في الحسابات المدينة المتنوعة	(250,655)	55,610
امانات للغير	115,109	(469)
التغير في الذمم الدائنة واوراق الدفع	(34,427)	(32,606)
التغير في ايرادات التقسيط المؤجلة	337,394	336,958
الحسابات الدائنة المتنوعة والمخصصات	(60,434)	(67,519)
التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية	(1,167,781)	(1,422,848)
الفوائد المدينة	(295,646)	(25,916)
ضريبة دخل مدفوعة	(205,733)	-
صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية	(1,669,160)	(1,448,764)
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية		
حركة الاستثمارات لاغراض المتاجرة	(719,227)	(1,030,481)
شراء استثمارات متاحة للبيع	(2,625,000)	-
مدفوعات على استثمارات في عقارات	(436)	-
شراء ممتلكات ومعدات	(35,848)	(16,420)
صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية	(3,380,511)	(1,046,901)
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية		
توزيعات ارباح مدفوعة	(884,544)	(466,122)
متحصلات من زيادة رأس المال	7,357,393	2,453,806
متحصلات من اصدار اسناد قرض	5,000,000	-
بنوك دائنة	(4,070,570)	510,115
صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية	7,402,279	2,497,799
التغير في رصيد النقد	2,352,608	2,134
نقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة	49,145	11,548
نقد في الصندوق ولدى البنوك آخر الفترة	2,401,753	13,682

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

ايضاحات حول البيانات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

1. تأسيس الشركة و أغاياتها

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 أوضاعها وفقا لاحكام قانون الشركات رقم (22) لعام 1997 بتاريخ 24 تشرين الثاني 1999 ، ومن اغايات الشركة الاتجار بالسلع بمختلف انواعها وبيعها نقدا وبالتقسيط .

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

تم إعداد البيانات المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقا 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 .

الاستثمارات المالية لأغراض المتاجرة

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

الذمم المدينة

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

الاستثمارات في الشركات الزميلة

يتم إظهار الاستثمارات في شركات زميلة بالتكلفة ويتم تقييمها في نهاية السنة وفقاً لطريقة حقوق الملكية الا اذا تقرر الاستغناء عنها في الامد القصير حيث يتم في هذه الحالة اظهارها بالقيمة الدفترية.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الاستثمارات في العقارات

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة ويتم استهلاكها وفقا لطريقة القسط الثابت بمعدلات سنوية تتراوح بين 9-15 بالمائة

اسناد القرض

يتم الاعتراف باسناد القرض بالقيمة العادلة عند اصدارها بعد استبعاد تكاليف عملية الاصدار، ومن ثم يتم اظهارها 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 وتعديلات اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، و يتم الاستدراك لها وفقا لمبدأ الاستحقاق، يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة بسبب عدم التثبت من امكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة.

المخصصات

أ. مخصص البحث العلمي والتدريب المهني

يتم اقتطاع 1% من الأرباح السنوية الصافية قبل ضريبة الدخل كمخصص للبحث العلمي والتدريب المهني، وهذا المخصص يتم استخدامه من قبل الشركة لأغراض التدريب والبحث العلمي.

ب. رسوم الجامعات الأردنية

يتم اقتطاع 1% من الأرباح السنوية الصافية قبل ضريبة الدخل كمخصص للرسوم الإضافية للجامعات الأردنية.

ج. صندوق دعم البحث العلمي والتدريب المهني والتقني

يتم اقتطاع 1% من الأرباح السنوية الصافية بعد استبعاد جميع المخصصات والاحتياطيات ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة ويتم توريده سنويا لدائرة ضريبة الدخل.

الإيرادات

يتم توزيع إيرادات التقسيط والبالغة 6% من اجمالي التمويل بحيث تحمل السنة بما يخصها من إيرادات وفقا لمواعيد استحقاق اقساط 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.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

3. استثمارات في موجودات مالية

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 30 حزيران
2005 2006

دينار أردني دينار أردني

استثمارات لأغراض المتاجرة

استثمارات داخل المملكة

استثمار في بنوك	247,888	63,300
استثمارات في شركات صناعية	231,544	157,200
استثمارات في شركات خدمية	209,070	89,946
مجموع	688,502	310,446

استثمارات خارج المملكة

استثمارات في شركات مساهمة	694,387	649,168
مجموع	694,387	649,168

الاجمالي

1,382,889	959,614
-----------	---------

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات داخل المملكة

استثمارات في شركات تحت التأسيس	2,625,000	-
--------------------------------	-----------	---

4. الذمم المدينة وأوراق القبض

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 30 حزيران
2005 2006

دينار أردني دينار أردني

ذمم المعدات - أوراق قبض مستحقة	178,047	177,972
صافي الذمم التجارية - أوراق قبض *	13,701,646	11,556,309
اجمالي الذمم المدينة	13,879,693	11,734,281
الذمم التجارية - أوراق القبض طويلة الاجل	(9,508,877)	(7,307,688)
الذمم التجارية - أوراق القبض المستحقة وقصيرة الاجل	4,370,816	4,426,593

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

4. الذمم المدينة وأوراق القبض - تابع

* صافي الذمم المدينة التجارية:

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
الذمم التجارية - أوراق قبض مستحقة وغير مدفوعة	319,839	339,161
الذمم التجارية - أوراق قبض قصيرة الاجل	4,152,296	4,014,594
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - الذمم التجارية	(279,366)	(105,134)
صافي الذمم المستحقة وقصيرة الاجل	4,192,769	4,248,621
الذمم التجارية - أوراق قبض طويلة الاجل	9,508,877	7,307,688
اجمالي الذمم المدينة التجارية	13,701,646	11,556,309
صافي الذمم المدينة وأوراق القبض	13,701,646	11,556,309

5. الحسابات المدينة المتتوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مدفوعة مقدما	115,232	48,859
ذمم مدينة اخرى	12,959	2,909
	128,191	51,768

6. الاستثمارات في شركات زميلة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	31 اذار 2005
	دينار اردني	دينار اردني
شركة الليوان للفنادق والمرافق السياحية/شركات زميلة	1,315,055	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 الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

6. الاستثمارات في شركات زميلة - تابع

وبناء على البيانات المالية الأولية غير المدققة لفندق الليوان للسنة المالية المنتية في 31 كانون الأول 2005 بلغ صافي حقوق الشركاء في الفندق 3.363,743 دينار اردني ، وبالتالي فان حصة الشركة من صافي حقوق الشركاء تبلغ 1,681,872 دينار اردني وفقاً لتلك البيانات المالية الاولية .

هذا وقد قرر مجلس ادارة الشركة بيع حصة الشركة في شركة فندق الليوان للفنادق والمرافق السياحية المحدودة المسؤولية في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2006/1/26 ويتوقع ان يتم ذلك البيع في المستقبل القريب.

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 العقارات

يمثل هذا البند كلفة الارض التي قامت الشركة بشراءها بكلفة 910,262 خلال شهر ايلول من العام الحالي والمبنى المقام عليها بناء على قرار مجلس الادارة وتم تسجيلها باسم الشركة، وقد تم هذا الشراء لاغراض استثمارية، ولم يتم اعادة تقييم هذا الاستثمار كما بتاريخ البيانات المالية.

9. الممتلكات والمعدات

يتألف هذا البند مما يلي:

القيمة الدفترية

31 كانون الاول 2005 30 حزيران 2006

	دينار اردني	دينار اردني
أثاث	13,802	13,763
اجهزة والآت مكتبية	29,372	26,000
تجهيزات مكاتب	6,925	6,380
ديكورات	18,277	20,404
السيارات	34,260	9,065
	102,636	75,612

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

9. الممتلكات والمعدات - تابع

تتلخص الحركة على الممتلكات والمعدات كما يلي:

2006

		31 كانون الاول	اضافات	حذوفات	30 حزيران
	نسبة الاستهلاك	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
<u>التكلفة:</u>					
أثاث	9%	22,486	1,094		23,580
أجهزة والآت مكتبية	12-15%	45,867	6,229		52,096
تجهيزات مكاتب	9%	9,844	1,026		10,870
ديكورات	9%	47,281	-		47,281
السيارات	15%	10,890	27,500		38,390
		136,368	35,849		172,217
<u>مجمع الاستهلاك:</u>					
أثاث		8,723	1,055		9,778
أجهزة والآت مكتبية		19,867	2,857		22,724
تجهيزات مكاتب		3,464	481		3,945
ديكورات		26,877	2,127		29,004
السيارات		1,825	2,305		4,130
		60,756	8,825		69,581
صافي القيمة الدفترية		75,612			102,636

10. البنك الدائن

يمثل هذا البند التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة كما يلي :

أ. تسهيلات بنكية بسقف 3,600,000 دينار ممنوحة من أحد البنوك المحلية بضمان تقديم كمبيالات تجير لصالح البنك بنسبة 125% من الرصيد المستغل علماً بأن التسهيلات غير مستغلة كما في 30 حزيران 2006.

ب. تسهيلات بنكية بسقف 600,000 دينار ممنوحة من بنك محلي آخر بضمان تقديم كمبيالات تجير لصالح البنك بنسبة 125% من الرصيد المستغل علماً بأن التسهيلات غير مستغلة كما في 30 حزيران 2006.

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 إلى سندات عادية من خلال القضية القضائية المتعلقة بذلك .

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

12. امانات للغير

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
امانات اسهم مبيعة بالمزاد العلني	91,173	90,034
امانات توزيعات ارباح مساهمين غير مدفوعة	10,038	59,544
امانات المساهمين	684	684
امانات ائتمان	-	7,198
	101,895	157,460

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

13. المخصصات المختلفة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	30 حزيران
	دينار اردني	دينار اردني
مخصص ضريبة دخل *	205,733	-
مخصص صندوق التدريب والتعليم	8,278	8,278
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	18,200	16,133
امانة رسوم الجامعات الأردنية	19,268	19,268
	251,479	43,679

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

13. المخصصات المختلفة - تابع

* 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. وتتلف الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

	2006	2005
	دينار اردني	دينار اردني
رصيد 1 كانون الاول	205,733	55,000
المخصص المقتطع	-	205,733
المدفوع	(205,733)	(55,000)
رصيد 31 آذار 2006 و 31 كانون الاول 2005	-	205,733

14. الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	-	45,000
مكافآت مستحقة	150	37,638
اجازات مستحقة	1,430	-
ذمم دائنة اخرى	96,391	73,050
مصاريف مستحقة	1,150	1,900
امانات ضريبة دخل	100	-
	99,221	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.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

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

17. المصاريف الادارية و العمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	الفترة 2006	الفترة 2005
	دينار اردني	دينار اردني
رواتب واجور	99,530	57,357
الضمان الاجتماعي	9,682	5,727
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة	5,400	5,400
مصاريف استشاري مجلس الادارة	-	7,500
ايجارات	6,401	3,000
تنقلات ومصاريف مواصلات	2,645	1,592
اتعاب مهنية واستشارات	2,901	4,050
اشتراكات صندوق ادخار الشركة	2,172	-
استهلاكات	8,824	4,630
اعلانات ودعاية	62,749	2,414
رسوم ورخص واشتراكات	38,929	4,789
قرطاسية ومطبوعات	7,180	3,804
صيانة	2,949	683
تأمين الصحي والموجودات الثابتة	5,175	3,672
مصاريف انعقاد الهيئة العامة	5,523	3,978
ماء وكهرباء	1,904	1,281
ضيافة	1,040	782
بريد وبرق وهاتف	4,464	3,041
طوابع	48	-
مصاريف متفرقة	913	1,417
مصاريف متابعة وتنفيذ واتعاب محامين	140	566
نظافة	521	-
	269,090	115,683

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

18. الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	الفترة 2006	الفترة 2005
	دينار أردني	دينار أردني
بيع أسهم	97,955	11,960
فوائد بنكية دائنة	2,685	64
توزيعات أسهم مقبوضة	19,329	3,700
إيرادات إجراءات قضائية وتنفيذ	5,600	2,850
أخرى	59	62
أرباح بيع موجودات ثابتة	164	-
الصافي	<u>125,792</u>	<u>18,636</u>

19. 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 .

20. أرقام المقارنة

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

لقد تم تقريب أرقام البيانات المالية لأقرب دينار أردني .

التكلفة في بداية السنة	إضافات	حذوفات	التكلفة في نهاية السنة	نسبة الاستهلاك	الاستهلاك المتركم	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	بالمائة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
12,937	10,125	576	22,486	9%	8,723	13,763	4,590
38,682	13,449	6,264	45,867	12-15%	19,867	26,000	16,145
4,591	5,253		9,844	9%	3,464	6,380	1,541
42,531	4,750		47,281	9%	26,877	20,404	18,790
10,890			10,890	15%	1,825	9,065	10,371
109,631	33,577	6,840	136,368		60,756	75,612	51,437