



عمان في 2007/11/07

الرقم: ت ج 27/1 / 2007

Q.R- J.T.F- 8/11/2007

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 2007/09/30

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة للموضوع المبين أعلاه نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية وتقرير المراجعة للفترة المنتهية في 2007/09/30 المدققة من قبل المحاسب القانوني للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

(3)

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المدير العام

جعفر حسونة

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
٧ تمهيد ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل ١٦٦٦
رقم الملف
الجهة المختصة

السيد/ مدير عام

مرفقات *
ن ث / ز ح

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير المراجعة

للفترة المنتهية في 30 أيلول 2007

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	الميزانية العامة كما في 30 أيلول 2007 (بيان أ)
3	قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 أيلول 2007 (بيان ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2007 (بيان ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2007 (بيان د)
6	إيضاحات دول البيانات المالية



تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية

183 07 04

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة لشركة التسهيلات التجارية الاردنية المساهمة العامة المحدودة كما في 30 أيلول 2007 وكل من بيانات الدخل المرحلية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية والتدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى . إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34. تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة لأغراض بورصة عمان .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

عمان في 25 تشرين الاول 2007

البيانات المالية

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما في 30 أيلول 2007

بيان أ

		30 أيلول 2007	31 كانون الأول 2006
	ليصاح	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك		109,987	45,350
استثمارات في الاسهم لاغراض المتاجرة	3	1,130,550	1,090,160
الذمم المدينة واوراق القبض - بالصافي	4	6,735,622	6,323,805
الحسابات المدينة المتنوعة	5	60,505	68,459
مجموع الموجودات المتداولة		8,036,664	7,527,774
الموجودات غير المتداولة			
اوراق القبض الجزء طويل الاجل		16,422,157	11,316,065
دفعات على حساب استثمارات في شركات تحت التأسيس	3	-	2,625,000
استثمارات متاحة للبيع	3	3,121,563	852,060
الاستثمارات في شركات زميلة	6	1,688,698	1,688,698
اراض مقابل سداد ديون	7	103,653	103,653
استثمارات في عقارات	8	895,262	895,262
مدفوعات على الممتلكات والمعدات		22,421	7,026
ممتلكات ومعدات بعد الاستهلاك المتراكم	9	90,293	84,088
مجموع الموجودات غير المتداولة		22,344,047	17,571,852
مجموع الموجودات		30,380,711	25,099,626
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
البنوك الدائنة	10	3,995,643	283,636
فوائد اسناد قرض مستحقة		100,548	-
ذمم دائنة وسندات عادية	11	717,406	446,634
امانات للغير	12	109,766	110,149
ايرادات تقسيط مؤجلة - الجزء قصير الاجل		1,423,183	1,005,691
المخصصات المختلفة	13	377,688	361,656
الحسابات الدائنة المتنوعة	14	20,259	109,738
مجموع المطلوبات المتداولة		6,744,493	2,317,504
المطلوبات غير المتداولة			
ايرادات تقسيط مؤجلة - الجزء طويل الاجل		1,558,804	1,225,467
امانات طويلة أجل		109,199	-
اسناد قرض	15	5,000,000	5,000,000
مجموع المطلوبات غير المتداولة		6,668,003	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		(92,213)	(85,975)
ارباح غير متحققة من تعديلات الحصص في الشركة للزميلة	6	373,642	373,642
ارباح مدورة نهاية السنة - بيان ب		1,221,533	803,735
مجموع حقوق الملكية		16,968,215	16,556,655
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		30,380,711	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 أيلول 2007

بيان ب

	إيضاح	للفترة المنتهية في 30 أيلول	
		2007	2006
		دينار أردني	دينار أردني
إيرادات وعمولات التقسيط		2,466,867	1,739,926
كلفة الموظفين	18	(161,814)	(163,555)
دعاية وإعلانات		(100,216)	(89,892)
المصاريف الإدارية والعمومية	18	(95,080)	(98,520)
الربح التشغيلي قبل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		2,109,757	1,387,959
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	4	(128,563)	(210,104)
الربح التشغيلي		1,981,194	1,177,855
أرباح متاجرة وإيرادات أخرى	19	77,792	256,325
رسوم ومصاريف زيادة رأس المال		-	(43,057)
تعديلات القيمة العادلة		(97,644)	(294,593)
مصاريف تمويل		(443,544)	(400,702)
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل		1,517,798	695,828
مخصص ضريبة دخل		(350,000)	-
ربح الفترة بعد ضريبة الدخل		1,167,798	695,828

لم يتم احتساب رسوم الجامعات الأردنية ورسوم البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم المهني والتدريب التقني ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة كون هذه البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة التسهيلات التجارية الارمنية
المساهمة الصائمة المصنوعة
ص.م.م. - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2007

بيان ج

	رأس المال	الاحتياطي الإجباري	احتياطي القيمة المعادلة	أرباح غير منقحة من تعديلات الحصة في الشركة الوطنية	أرباح مددة للتوزيع	أرباح مدورة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2005	7,500,000	342,611	-	-	825,000	49,910	8,717,521
زيادة رأس المال	7,500,000						7,500,000
توزيعات أسهم مدفوعة					(825,000)		(825,000)
ربح الفترة						695,828	695,828
الرصيد في 30 أيلول 2006	15,000,000	342,611	-	-	-	745,738	16,088,349
الرصيد في 31 كانون الأول 2006	15,000,000	465,253	(85,975)	373,642	-	803,735	16,556,655
توزيعات أرباح مقررة						(750,000)	(750,000)
الحركة على احتياطي القيمة المعادلة			(6,238)				(6,238)
ربح الفترة						1,167,798	1,167,798
الرصيد في 30 أيلول 2007	15,000,000	465,253	(92,213)	373,642	-	1,221,533	16,968,215

لم يتم احتساب الاحتياطيات كون هذه البيانات المالية 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 30 أيلول 2007

بيان د

	للفترة المنتهية في 30 أيلول	
	2007	2006
	دينار أردني	دينار أردني
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة	1,517,798	695,828
يعدل بما يلي:		
استهلاكات	12,683	11,155
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	128,563	210,104
تعديلات القيمة العادلة	97,644	294,593
الفوائد المدينة	443,544	400,702
الربح المعدل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	2,200,232	1,612,382
التغير في الذمم المدينة	(5,646,472)	(4,117,011)
التغير في الحسابات المدينة المتنوعة	7,954	(257,307)
امانات للغير	(383)	68,314
التغير في الذمم الدائنة واوراق الدفع	270,772	62,231
التغير في إيرادات التقسيط المؤجلة	750,829	611,608
الحسابات الدائنة المتنوعة والمخصصات	3,103	(65,371)
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	(2,413,965)	(2,085,154)
الفوائد المدينة	(342,996)	(300,702)
ضريبة دخل مدفوعة	(317,351)	(205,733)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	(3,074,312)	(2,591,589)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
حركة الاستثمارات لاغراض المتاجرة	(138,034)	(1,244,231)
حركة الاستثمارات المتاحة للبيع	349,259	(2,625,000)
مدفوعات على استثمارات في عقارات	-	(436)
شراء ممتلكات ومعدات ومدفوعات	(34,283)	(19,575)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية	176,942	(3,889,242)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات ارباح مدفوعة	(750,000)	(884,544)
متحصلات من زيادة رأس المال	-	7,500,000
متحصلات من اصدار اسناد قرض	-	5,000,000
بنوك دائنة	3,712,007	(4,070,570)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	2,962,007	7,544,886
التغير في رصيد النقد	64,637	1,064,055
نقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة	45,350	49,145
نقد في الصندوق ولدى البنوك آخر الفترة	109,987	1,113,200

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

اوضاحات
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 بالتكلفة 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 لأداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.

في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فإنه 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 الصامتة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

تابع الممتلكات و المعدات

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

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

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 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 ان تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ البيانات المالية مراجعة المخصصات المقطوعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الادارة.

الايرادات

يتم توزيع ايرادات التقسيط والبالغة 6% من اجمالي التمويل بحيث تحمل السنة بما يخصها من ايرادات وفقاً لمواعيد استحقاق اقساط الدين بغض النظر عن التحصيل، ويؤجل الباقي. وما زاد عن تلك النسبة يتم اعتباره كايراد عمولات متحققة للشركة.

توزيعات الارباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الارباح 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 - تبصر

3. الاستثمارات في الموجودات المالية

	30 أيلول 2007	31 كانون الأول 2006
	دينار أردني	دينار أردني
استثمارات لأغراض المتاجرة:		
استثمارات داخل المملكة		
استثمار في بنوك	232,090	246,750
استثمارات في شركات صناعية	15,660	99,665
استثمارات في شركات خدمية	12,700	78,000
مجموع	260,450	424,415
استثمارات خارج المملكة		
استثمارات في شركات مساهمة	657,100	665,745
استثمارات في صناديق استثمارية ¹	213,000	-
مجموع	870,100	665,745
الاجمالي	1,130,550	1,090,160
استثمارات متاحة للبيع:		
استثمارات داخل المملكة		
استثمار في بنوك	-	250,060
استثمارات في شركات صناعية	36,714	18,900
استثمارات في شركات خدمية	3,084,849	583,100
الاجمالي	3,121,563	852,060
	30 أيلول 2007	31 كانون الأول 2006
دفعات على حساب استثمارات:	دينار أردني	دينار أردني
استثمارات داخل المملكة		
استثمارات في شركات تحت التأسيس ²	-	2,625,000
الاجمالي	-	2,625,000

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

3. تابع الاستثمارات في موجودات مالية

¹ استثمارات في صناديق استثمارية

اكتتبت الشركة في 3,002 وحدة من الوحدات الاستثمارية لصندوق جلوبال - الاردن وتبلغ القيمة الاسمية للوحدة الواحدة 100 دولار أمريكي، والصندوق مسجل في دولة البحرين وهو صندوق مفتوح، ولم يتم إعادة تقييمها في 30 أيلول 2007

² استثمارات في شركة الأردن الأولى

اكتتبت الشركة في اسهم تأسيسية لشركة الأردن الأولى بـ 2.5 مليون سهم بقيمة 2,625,000 دينار أردني (بسر 1.05 دينار أردني للسهم) ويتولى إدارة الإصدار شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن وشركة أموال انفسست وبانتظار ادراج اسهم الشركة في السوق

4. الذمم المدينة وأوراق القبض

	31 كانون الأول 2006	30 أيلول 2007
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم المعدات - أوراق قبض مستحقة	178,071	178,142
صافي الذمم التجارية - أوراق قبض *	17,461,799	22,979,637
اجمالي الذمم المدينة	17,639,870	23,157,779
الذمم التجارية - أوراق القبض طويلة الاجل	(11,316,065)	(16,422,157)
الذمم التجارية - أوراق القبض المستحقة وقصيرة الاجل	6,323,805	6,735,622
* صافي الذمم المدينة التجارية:		
	31 كانون الأول 2006	30 أيلول 2007
	دينار أردني	دينار أردني
الذمم التجارية - أوراق قبض مستحقة وغير مدفوعة	496,125	660,172
الذمم التجارية - أوراق قبض قصيرة الاجل	6,002,504	6,377,895
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - الذمم التجارية	(352,895)	(480,587)
صافي الذمم المستحقة وقصيرة الاجل	6,145,734	6,557,480
الذمم التجارية - أوراق قبض طويلة الاجل	11,316,065	16,422,157
اجمالي الذمم المدينة التجارية	17,461,799	22,979,637

شركة التسهيلات التجارية الاردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

4. تابع الضمم المدينة وأوراق القبض

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

	31 كانون الأول 2006	30 أيلول 2007
	دينار اردني	دينار اردني
رصيد 1 كانون الثاني 2006 / 2007	105,134	352,024
مقتطع خلال العام 2006 / 2007 *	246,890	128,563
الرصيد نهاية الفترة	352,024	480,587

* 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	30 أيلول 2007
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مدفوعة مقدما	63,048	59,637
ذمم مدينة اخرى	5,411	868
	68,459	60,505

6. الاستثمارات في شركات زميلة

	31 كانون الأول 2006	30 أيلول 2007
	دينار اردني	دينار اردني
شركة الليوان للفنادق والمرافق السياحية/شركات زميلة	1,688,698	1,688,698

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة الصامة 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/1/4117/179/2007/2/13 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، وسيتم العمل على نقل وتسجيل باقي الأراضي باسم الشركة طبقاً لمتطلبات القانون.

8. الاستثمارات في الصقارات

يمثل هذا البند كلفة الارض والمبنى المقام عليها التي قامت الشركة بشراءها بكلفة 910,262 خلال شهر أيلول من العام 2005 بناء على قرار مجلس الادارة وتم تسجيلها باسم الشركة، وقد تم هذا الشراء لاجراض استثمارية، وقد بلغت القيمة التقديرية للأرض والمبنى المقام عليها 895,000 دينار أردني.

9. الممتلكات والمصداق

	30 أيلول 2007			القيمة الدفترية	
	التكلفة	نسبة الاستهلاك	الاستهلاك المتراكم	30 أيلول 2007	31 كانون الأول 2006
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أثاث	34,916	9%	12,905	22,011	13,763
اجهزة والآت مكتبية	64,582	12-15%	31,567	33,015	26,000
تجهيزات مكاتب	10,870	9%	5,168	5,702	6,380
ديكورات	57,744	9%	34,954	22,790	20,404
السيارات	10,890	15%	4,114	6,776	9,065
	179,001		88,708	90,293	75,612

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة الخاصة المددوة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

9. تابع الممتلكات والمصداقات

تتلخص الحركة على الممتلكات والمعدات كما يلي:

	1 كانون الثاني 2007	اضافات	حذوفات	30 أيلول 2007
	<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>
التكلفة:				
أثاث	27,859	7,056		34,916
اجهزة و آلات مكتبية	56,241	8,341		64,582
تجهيزات مكاتب	10,870	-		10,870
ديكورات	54,252	3,491		57,744
السيارات	10,890	-		10,890
	<u>160,113</u>	<u>18,888</u>	<u>-</u>	<u>179,001</u>

	30 أيلول 2007	30 أيلول 2007	30 أيلول 2007
	حذوفات	الاستهلاك	كانون الثاني 2007
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
مجمع الاستهلاك:			
أثاث	12,905	1,978	10,927
أجهزة وآلات مكتبية	31,567	5,316	26,251
تجهيزات مكاتب	5,168	734	4,435
ديكورات	34,954	3,675	31,279
السيارات	4,114	980	3,134
	88,708	12,683	76,025
صافي القيمة الدفترية	90,293		84,088

10. البنية الدائرية

يمثل هذا البند التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة كما يلي :

أ. تسهيلات بنكية بسقف 3,600,000 دينار ممنوحة من البنك الاردني للاستثمار والتمويل (الاستثماري) بضمان تقديم كمبيالات تجبر لصالح البنك بنسبة 125% من الرصيد المستغل البالغ 3,172,923 دينار أردني ويستحق بتاريخ 20 أيار 2008.

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 والبالغ 816,182 دينار اردني ويستحق بتاريخ تموز 2008.

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 وتحويلها إلى 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 للضرب

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الأول 2006	30 أيلول 2007
	دينار أردني	دينار أردني
امانات اسهم مبيعة بالمزاد العلني ¹	89,184	85,297
امانات توزيعات ارباح مساهمين غير مدفوعة	19,761	24,469
امانات المساهمين	684	-
امانات اكتتاب (للمؤسسين)	520	-
	<u>110,149</u>	<u>109,766</u>

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

13. المخصصات المختلفة

	31 كانون الأول 2006	30 أيلول 2007
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص ضريبة دخل ¹	317,351	350,000
مخصص صندوق التدريب والتعليم	8,395	-
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	22,216	13,994
امانة رسوم الجامعات الأردنية	12,264	12,264
أخرى	1,430	1,430
	<u>361,656</u>	<u>377,688</u>

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية 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 وقد تم مراجعة حسابات الشركة لعامي 2004 و 2005 من قبل الدائرة و بانتظار القرار النهائي، وقد تم دفع 317,351 دينار اردني عن عام 2006، كما تم خلال 2007 دفع مبلغ 3,254 دينار أردني فروقات اضافية عن عام 2006.

14. الحسابات الدائنة المتوقعة

	31 كانون الأول 2006	30 أيلول 2007
	دينار اردني	دينار اردني
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	45,000	833
مكافآت مستحقة	28,813	-
ذمم دائنة اخرى	30,649	11,739
مصاريف مستحقة	5,276	7,687
	109,738	20,259

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 للعملاء 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.

وتسير الشركة حالياً في إجراءات إصدار سندات بقيمة 5,000,000 دينار اردني إضافية والاجراءات في مراحلها النهائية حالياً.

شركة التسهيلات التجارية الاردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية 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 المدورة

	31 كانون الأول 2006	30 أيلول 2007
	دينار اردني	دينار اردني
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	1,167,798
المحول للاحتياطي الاجباري	(122,642)	-
ارباح مقترح توزيعها	(750,000)	-
رصيد نهاية الفترة	53,735	1,221,533

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

18. المصاريف الادارية والصومية

	للفترة المنتهية في 30 أيلول	
	2007	2006
	دينار اردني	دينار اردني
<u>كافة الموظفين:</u>		
رواتب واجور	127,081	135,777
الضمان الاجتماعي	14,306	13,754
حصة الشركة من صندوق الادخار	10,808	5,613
تأمين صحي	9,619	8,411
	<u>161,814</u>	<u>163,555</u>

18. تابع المصاريف الادارية والصومية

	للفترة المنتهية في 30 أيلول	
	2007	2006
	دينار اردني	دينار اردني
<u>المصاريف الادارية والصومية:</u>		
استهلاكات	12,683	11,155
رسوم ورخص واشتراكات	12,986	25,066
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة	8,100	8,011
قرطاسية ومطبوعات	4,629	7,932
اتعاب مهنية واستشارات	9,300	6,240
ايجارات	7,673	5,358
مصاريف اتصالات	6,867	4,939
صيانة	6,013	3,992
مصاريف انعقاد الهيئة العامة	5,937	5,523
ماء وكهرباء	4,614	3,814
تنقلات ومصاريف مواصلات	4,889	3,162
ضيافة	3,871	2,333
مصاريف أخرى	5,941	10,715
	<u>95,080</u>	<u>98,520</u>

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

19. الإيرادات الأخرى

	للفترة المنتهية في 30 أيلول	
	2007	2006
	دينار أردني	دينار أردني
أرباح مبيعات اسهم مقبوضة	40,721	223,083
توزيعات أرباح أسهم مقبوضة	28,924	19,329
إيرادات اجراءات قضايا وتنفيذ	7,920	7,310
خسائر بيع موجودات ثابتة	-	(2,987)
فوائد بنكية دائنة	-	9,590
أخرى	227	-
الصافي	77,792	256,325

20. الاحتياطي الاجباري:

تمشياً 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 الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير معرضة لمخاطر اسعار 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، الا 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. أرقام المقارنة

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

لقد تم تقريب أرقام البيانات المالية لأقرب دينار اردني .