

عمان في : 2007/02/20

المرجع : 2007/02/95

FS- BIND - 25/2/2007

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع: الميزانية العامة والبيانات المالية

كما في 2006/12/31

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى الموضوع المبين أعلاه، يسرنا أن نرفق لكم الميزانية العامة والبيانات المالية للشركة كما في 2006/12/31 ومراجعة حسب الأصول من مدققي حسابات الشركة السادة / المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق التحية والاحترام

شركة بندار للتجارة والاستثمار

ش.م.ع -
عضو مجلس الإدارة/المدير العام
بسام أحمد حماد

بندار
للتجارة والاستثمار ش.م.ع
BINDAR
Trading & Investment Co. S.C.
مكتب 1471 عمان 11821 11821 Avenue 1721 P.O. Box

١

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السيد/ان

٢١ شباط ٢٠٠٧

الرقم التسلسلي

رقم الملف

الجهة المختصة

نسخة / ملف هيئة الأوراق المالية

نسخة / للملف العام

شركة بندار للتجارة والاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
وتقرير مدققي الحسابات

المهنيون العرب
(اعضاء في جرائد ثورنتون)

شركة بندار للتجارة والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير مدققي الحسابات
- ٣ - الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٤ - بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٦ - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٧ - ١٤ - إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون
أعضاء في جرانث ثورنتون

تقرير مدققي الحسابات

السادة مساهمي شركة بندار للتجارة والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة بندار للتجارة والاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وكلاً من بيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق نظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش، كما تشمل مسؤولية مجلس الإدارة اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والتقديرات المحاسبية المعقولة اللازمة لإعداد البيانات المالية الموحدة.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة بندار للتجارة والاستثمار المساهمة العامة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة

إجازة رقم (٦٠٦)

المهنيون العرب



مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ٢٨ كانون الثاني ٢٠٠٧

ص.ب. ٩٣٨٧٩ - عمان ١١١٩٢

المملكة الأردنية الهاشمية

تلفون : ٥١٥١١٢٥ (٦ ٩٦٢)

فاكس : ٥١٥١١٢٤ (٦ ٩٦٢)

E-mail: arabprof@gtjordan.com

شركة بندار للتجارة والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

الموجودات	إيضاح	٢٠٠٦	٢٠٠٥
موجودات متداولة			
النقد وما في حكمه		١,٦١٨,٣٣٦	٩٠٢,١٣٣
موجودات مالية للمتاجرة	٣	٣,٥٩٠,٦٨٠	٣٣,٤٥٠
ذمم مبيعات الأقساط، بالصافي	٤	٧,٥١٦,١٦٨	٢,٢٢٩,٥٨٠
دفعات مقدمة على حساب شراء سيارات		٨٨,٣٧٠	—
أرصدة مدينة أخرى	٥	٧٤,٥٢٥	٥,٩٥٦
مجموع الموجودات المتداولة		١٢,٨٨٨,٠٧٩	٣,١٧١,١١٩
إستثمارات عقارية	٦	٢,٤٦٥,١٩٤	—
موجودات ثابتة، بالصافي	٧	١٠١,٨٣٢	٢٦,٤٦٠
مجموع الموجودات		١٥,٤٥٥,١٠٥	٣,١٩٧,٥٧٩
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات متداولة			
تسهيلات إئتمانية	٨	٥,١٥٥,٠٨٨	—
ذمم دائنة	٩	١٣١,٣١١	٢٩,٠٤١
ذمم جهات ذات علاقة	١٥	٨٧٥,٠٠٠	—
إيرادات غير متحققة	١٠	١,١٨٣,١٨٨	٣٣١,٢٥٢
أرصدة دائنة أخرى	١١	٤٧٢,٥٨٤	٨٥,٧٧٤
مجموع المطلوبات المتداولة		٧,٨١٧,١٧١	٤٤٦,٠٦٧
دفعات على حساب زيادة رأس المال		—	٦٣٩,٣٣٩
مجموع المطلوبات		٧,٨١٧,١٧١	١,٠٨٥,٤٠٦
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به (١٣ مليون دينار / سهم)	١٢	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٢	١,٦٠٢	—
علاوة إصدار	١٢	١٧٤,٠٧٨	٤٥,٢١٩
احتياطي إجباري	١٣	٩٦٢,٢٥٤	٦٦,٩٥٤
أرباح مرحلة		٧,٦٣٧,٩٣٤	٢,١١٢,١٧٣
مجموع حقوق الملكية		١٥,٤٥٥,١٠٥	٣,١٩٧,٥٧٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة بندار للتجارة والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح
٣٢٩,٩٣٠	١,١٧٩,٥٥٥	إيرادات مبيعات الأقساط
—	٤٩٥,٣٠٠	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٨,٩٥٧)	١٥٥,٤٣٤	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٤,٤١٩	٢٥,٨٠٣	إيرادات أخرى
(١٧١,٤٨٣)	(٣٣٠,٨٤٧)	١٤ مصاريف إدارية وعمومية
(٢٠,٦٥٠)	(٥١,٥٣٢)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٣,٢٥٢)	(١٨٥,١٢٨)	مصاريف تمويل
١٢٠,٠٠٧	١,٢٨٨,٥٨٥	ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
(٧٤١)	—	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣٦,٧٥٩)	(١٩٦,١٩٢)	مخصص ضريبة دخل السنة
(٤,٥٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٢٠٠)	(١٢,٨٨٦)	مخصص صندوق دعم البحث العلمي
(١,٢٠٠)	(١٢,٨٨٦)	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
(٦٨١)	(٧,٤٦٢)	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٧٤,٩٢٦	١,٠٢٤,١٥٩	ربح السنة
٠,٠٧١	٠,١٦٥	حصة السهم من ربح السنة
١,٠٦٠,٢٧٤	٦,٢١٦,٠٨٣	المعدل المرجح لعدد الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة بندار للتجارة والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المنفوع	الرصيد كما في ١/١/٢٠٠٦ زيادة رأس المال ربح السنة احتياطيات
٢,١١٢,١٧٣	٦٦,٩٥٤	٤٥,٢١٩	—	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١/١/٢٠٠٦ زيادة رأس المال ربح السنة احتياطيات
٤,٥٠١,٦٠٢	—	—	١,٦٠٢	٤,٥٠٠,٠٠٠	
١,٠٢٤,١٥٩	١,٠٢٤,١٥٩	—	—	—	
—	(١٢٨,٨٥٩)	١٢٨,٨٥٩	—	—	الرصيد كما في ١/٢/٢٠٠٦
٧,٦٣٧,٩٣٤	٩٦٢,٢٥٤	١٧٤,٠٧٨	١,٦٠٢	٦,٥٠٠,٠٠٠	
١,٠٩٧,٢٤٧	٦٤,٠٢٨	٣٣,٢١٩	—	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١/١/٢٠٠٥ زيادة رأس المال ربح السنة أرباح موزعة احتياطيات
١,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	١,٠٠٠,٠٠٠	
٧٤,٩٢٦	٧٤,٩٢٦	—	—	—	
(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	—	—	—	الرصيد كما في ١/٢/٢٠٠٥
—	(١٢,٠٠٠)	١٢,٠٠٠	—	—	
٢,١١٢,١٧٣	٦٦,٩٥٤	٤٥,٢١٩	—	٢,٠٠٠,٠٠٠	

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة بندار للتجارة والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٧٤,٩٢٦	١,٠٢٤,١٥٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥,٦٧٥	١٤,٥٣١	ربح السنة
٢٠,٦٥٠	٥١,٥٣٢	استهلاكات وإطفاءات
٨,٩٥٧	(١٥٥,٤٣٤)	مخصص ندم مثكوك في تحصيلها
		أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية للمتاجرة
		(الزيادة) في الموجودات التشغيلية
(٤٢,٤٠٧)	(٣,٤٠١,٧٩٦)	موجودات مالية للمتاجرة
(٩٤٠,٣٩٠)	(٥,٣٣٨,١٢٠)	ندم مبيعات الأقساط
—	(٨٨,٣٧٠)	دفعات مقدمة على حساب شراء سيارات
(١,٠٤٦)	(٦٨,٥٦٩)	أرصدة مدينة أخرى
		الزيادة في المطلوبات التشغيلية
١١,٧٢٩	١٠٢,٢٧٠	ندم دائنة
—	٨٧٥,٠٠٠	ندم جهات ذات علاقة
١١٤,٧٤٠	٨٥١,٩٣٦	إيرادات غير متحققة
٢٦,٩٧٧	٣٨٦,٨١٠	أرصدة دائنة أخرى
(٧٢٠,١٨٩)	(٥,٧٤٦,٠٥١)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
—	(٢,٤٦٥,١٩٤)	إستثمارات عقارية
(١٤,٢٧٣)	(٨٩,٩٠٣)	موجودات ثابتة
(١٤,٢٧٣)	(٢,٥٥٥,٠٩٧)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
—	٥,١٥٥,٠٨٨	تمهيلات إئتمانية
١,٦٣٩,٣٣٩	٣,٨٦٢,٢٦٣	زيادة رأس المال
(٦٠,٠٠٠)	—	أرباح موزعة
١,٥٧٩,٣٣٩	٩,٠١٧,٣٥١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٨٤٤,٨٧٧	٧١٦,٢٠٣	التغير في النقد وما في حكمه
٥٧,٢٥٦	٩٠٢,١٣٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٠٢,١٣٣	١,٦١٨,٣٣٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة بندار للتجارة والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة بندار للتجارة والاستثمار بمقتضى قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت رقم (٦٠٩٩) بتاريخ ٢٠٠٠/٤/١٧. وقد تم تحويل الصفة القانونية للشركة إلى شركة مساهمة عامة وسجلت تحت الرقم (٣٥١) بتاريخ ٢٠٠٤/٨/٩ وإن أهم غايات الشركة الاتجار بالمواد الخام والمنتجات الأولية والنهائية وبيعها نقداً و/أو بالتقسيط و المساهمة في الشركات وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٧ وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركات التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركات التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسجيل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الانخفاض في بيان الدخل.

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتمال القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات وأي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث ومفروشات	٩ - ١٥ %
أجهزة كمبيوتر	٢٠ %
تجهيزات مكتبية	١٥ %
تمديدات وتجهيزات	١٥ %
سيارات	٢٠ - ٢٥ %

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

إيرادات عمليات البيع بالأقساط

- تتضمن العقود الموقعة مع العملاء الإيرادات الناتجة عن عملية البيع بالتقسيط ، ويتم تسديد كامل المبلغ المستحق على أقساط شهرية متساوية وعلى فترة لا تتجاوز ٦٠ شهراً لتقسيط السيارات و٩٦ شهراً لتقسيط العقارات ويتم توزيع الإيرادات على فترة التعاقد باتباع طريقة الاحتساب التتازلي.
- تعتبر الإيرادات المتعلقة بالأقساط التي تستحق بعد نهاية السنة إيرادات غير متحققة وتظهر في الميزانية العامة في جانب المطلوبات .
- يتم شهرياً أخذ نسبة من إجمالي إيرادات الأقساط كمخصص للديون المشكوك في تحصيلها، ويظهر مخصص السنوات السابقة والسنة الحالية في الميزانية مطروحاً من إجمالي ذمم مبيعات الأقساط.
- يتم الاعتراف بإيراد العمولات والخصم التجاري بالكامل عند قبضها.
- يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

٣ . موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٣,٤٥٠	٢,٢١٨,٦٨٠	داخل الأردن أسهم مدرجة في السوق المالي
—	١,٣٧٢,٠٠٠	خارج الأردن أسهم مدرجة في السوق المالي
٣٣,٤٥٠	٣,٥٩٠,٦٨٠	

٤ . ذمم مبيعات الأقساط، بالصافي

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢,٢٧٤,٢٠٧ (٤٤,٦٢٧)	٧,٦١٢,٣٢٧ (٩٦,١٥٩)	ذمم مبيعات الأقساط مخصص ذمم مثكوك في تحصيلها
٢,٢٢٩,٥٨٠	٧,٥١٦,١٦٨	

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٥,٧٠٩	٧٠,٨٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٢٥	٢٩٥	تأمينات مستردة
٢٢	٥٦٣	ذمم موظفين
—	٢,٧٧٢	أخرى
٥,٩٥٦	٧٤,٥٢٥	

٦ . الإستثمارات العقارية

يتضمن هذا البند استثمار الشركة في:

- قطعة أرض مساحتها ٥٨ دونم من أراضي جنوب عمان مسجلة باسم المدير العام ويوجد وكالة عدلية خاصة غير قابلة للعزل منه ومثبتة لدى دائرة الأراضي والمساحة لصالح شركة بندار للتجارة والاستثمار المساهمة العامة.
- قطعة أرض مساحتها ١٢٣ دونم من أراضي جنوب عمان مسجلة بموجب وكالات عدلية غير قابلة للعزل من البائعين ومثبتة لدى دائرة الأراضي والمساحة باسم المدير العام وعضو مجلس الإدارة ويوجد إقرار منهم بأن هذه الوكالات لصالح شركة أعيان للتجارة والاستثمار محدودة المسؤولية (شركة تابعة).
- بلغت القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات العقارية كما في نهاية العام من واقع تقارير خبراء تقييم مرخصين ما قيمته ٣,٣٧٢,٧٩٣ دينار أردني.

٧ . موجودات ثابتة، بالصافي

التكلفة			
٢٠٠٦/١٢/٣١	إضافات	٢٠٠٥/١٢/٣١	
١٨,٤٦٧	٦,١٩٤	١٢,٢٧٣	أثاث ومفروشات
٢١,٩٠٥	٨,٤٧٢	١٣,٤٣٣	أجهزة كمبيوتر
١٣,١٠٢	٩,١١٢	٣,٩٩٠	تجهيزات مكتبية
٤٠,٤٥٨	٢٩,٦٨٧	١٠,٧٧١	تمديدات وتجهيزات
٤١,٩٩٤	٣٦,٤٣٨	٥,٥٥٦	سيارات
١٣٥,٩٢٦	٨٩,٩٠٣	٤٦,٠٢٣	

الاستهلاك المتراكم			
٢٠٠٦/١٢/٣١	إضافات	٢٠٠٥/١٢/٣١	
٥,٩٢٩	١,٥٠٠	٤,٤٢٩	أثاث ومفروشات
٩,٧٢٣	٢,٣٨٤	٧,٣٣٩	أجهزة كمبيوتر
٤,١٧٥	١,٣٤٣	٢,٨٣٢	تجهيزات مكتبية
٨,٩٦٨	٤,١٢٠	٤,٨٤٨	تمديدات و تجهيزات
٥,٢٩٩	٥,١٨٤	١١٥	سيارات
٣٤,٠٩٤	١٤,٥٣١	١٩,٥٦٣	
١٠١,٨٣٢		٢٦,٤٦٠	صافي القيمة الدفترية

٨ . تسهيلات إئتمانية

اسم البنك	نوع التسهيلات	قيمة التسهيلات	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	الضمانات
الإسكان	جاري مدين	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥%	يحدد سنوياً	إيداع شيكات برسم التحصيل بنسبة ١٥٠% من الرصيد المستغل
الأردني الكويتي	قرض	١,٥٠٠,٠٠٠	٩,٥%	أذار ٢٠٠٧	إيداع الزيادة في رأس المال لدى البنك
المال الأردني	أوراق تجارية	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٩٥%	نيسان ٢٠٠٧	أوراق دفع بنفس القيمة

٩ . ذمم دائنة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٢,٦٠٢	٣١,٧١٣	ذمم شركات تأمين
١٥,١٠٠	٨٣,٨٠٠	ذمم موردين
١,٣٣٩	١٥,٧٩٨	ذمم أخرى
٢٩,٠٤١	١٣١,٣١١	

١٠ . إيرادات غير متحققة

يمثل هذا البند الأرباح المتعلقة بالاقساط التي لم تستحق بعد والتي سوف تتحقق عند استحقاق الأقساط خلال السنوات القادمة كما يلي :

السنة	المبلغ
٢٠٠٧	٦٠٠,٥٩٨
٢٠٠٨	٣٢٩,٠٨٠
٢٠٠٩	١٥٢,٣٢٦
٢٠١٠	٥١,٦٤٤
٢٠١١	٢٤,١٠٨
٢٠١٦-٢٠١٢	٢٥,٤٣٢
	<u>١,١٨٣,١٨٨</u>

١١ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٣,٢٣٥	١١٣,٢٦٠	تأمين سنوات لاحقة
٣,٧٠٠	٧٩,٧٨٢	مصاريف مستحقة
٣٦,٨١٤	١٩٧,٧١٨	مخصص ضريبة الدخل
—	٥,٠٢٣	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١,٥٩٥	١٣,٧٩٦	مخصص صندوق دعم البحث العلمي
١,٧٠٥	١٢,٨٨٦	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٦٨١	٧,٤٦٢	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٤,٥٠٠	٣٥,٩٤٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٥٤٤	٦,٧١٢	أخرى
<u>٨٥,٧٧٤</u>	<u>٤٧٢,٥٨٤</u>	

١٢ . رأس المال

- قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٥/٩/١٥ زيادة رأسمال الشركة من (١) مليون دينار / سهم إلى (٦,٥) مليون دينار / سهم عن طريق الإكتتاب الخاص بقيمة اسمية دينار واحد للسهم، هذا وقد استكملت الشركة إجراءات تسجيل (١) مليون دينار / سهم لدى مركز الإيداع في ٢٠٠٥/١٢/١٣، في حين تم استكمال تسجيل (٤,٤٩٥,١٨٩) سهم إضافي لدى مركز الإيداع بتاريخ ٢٠٠٦/١/٢٣، وكذلك تم استكمال تسجيل ٤,٨١١ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم مع علاوة إصدار مقدارها ١,٦٠٢ دينار في ٢٠٠٦/٢/١٩ بحيث أصبح رأسمال الشركة المدفوع والمتداول (٦,٥٠٠,٠٠٠) دينار / سهم.

- قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٢٠ زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع من (٦,٥) مليون دينار / سهم إلى (١٣) مليون دينار / سهم عن طريق الإكتتاب الخاص بقيمة اسمية دينار واحد للسهم وبدون علاوة إصدار، وجاري استكمال الإجراءات لدى هيئة الأوراق المالية.

١٣ . أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

سيقدم مجلس الإدارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠٠٧ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١١% من رأس المال البالغ (٦,٥) مليون دينار.

١٤ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٦١,٢٣٠	١٢٦,٣٧٤	رواتب وأجور
٥١٦	١٠,١٩٣	إجازات وتعمير نهاية الخدمة
—	٤٠,٠٠٠	مكافآت موظفين
٥,٠١٨	١٠,٧٤٨	ضمان اجتماعي
٥١٢	١٣,٦١٨	تأمين
٧,٣٤٤	١٢,٢٠٠	إيجارات
٥,٦٧٥	٣٢,٦٣٢	زيادة رأس المال
٥٦,٩٥٦	١٤,٥٣١	إستهلاكات وإطفاءات
٦,١١٤	١٠,٧٢٩	أتعاب مهنية وقانونية
٦,٨٠٠	٩,٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١,٥٤٧	٢,٢٤١	اجتماعات الهيئة العامة
٢,٥٣٣	٦,٧٨٦	رسوم ورخص
٣,٩٥٣	٧,٩٣٢	قرطاسية ومطبوعات
٤,٣٥٨	٦,٣٧٧	بريد وبرق وهاتف
١,٥٤٣	٣,٣١١	كهرباء ومياه
١,١٠٠	٢,٦٦٥	ضيافة ونظافة
٤٦٦	١,٧٠٩	تنقلات وسفر
—	١,٢٠٠	بدل أمانة السر
١,٦٧٤	٢,١٠٠	صيانة
٢,٥٧٦	٥,٦٤١	إعلانات
—	٥,٨٤٩	مواد دعائية
—	٢,٥٠٠	تبرعات
٦٦٨	٢,٥١١	متفرقة
١٧١,٤٨٣	٣٣٠,٨٤٧	

١٥ . الوضع الضريبي للشركة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن نتائج اعمالها حتى نهاية عام ٢٠٠٤.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٥ لدائرة ضريبة الدخل ولم يتم مراجعة سجلات الشركة من قبل الدائرة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي وتسديد الضريبة المستحقة لعام ٢٠٠٦.

١٦ . التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بلغ الرصيد المستحق لشركة بيت التمويل العالمي (مساهم رئيسي في الشركة) كما في نهاية عام ٢٠٠٦ مبلغ ٨٧٥,٠٠٠ دينار وذلك مقابل تمويل شراء إستثمارات عقارية.

١٧ . الأدوات المالية

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة لمعظم الأدوات المالية تقارب قيمتها الدفترية نظرا لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ البيانات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة

حيث أن معظم الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك والاقتراض منها، فإن أثر مخاطر أسعار الفوائد غير جوهري على البيانات المالية.

مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات

حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي فإن تقلبات سعر الصرف لا يؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية.