

شركة التسهيلات التجارية الاردنية م.ع.م.
Jordan Trade Facilities Company PLC

التقرير السنوي والبيانات المالية
2005

المركز الرئيسي
شارع عبدالله بن مسعود - الشهباساني - مجمع الحداد
ص.ب 941493
عمان 11194 الأردن
هاتف: 962 6 5671720
فاكس: 962 6 5672255
البريد الإلكتروني: info@jtf.com.jo
الفرع
المنطقة الحرة / الزرقاء
ساحة المركبات
هاتف: 962 5 3826602
فاكس: 962 5 3826183
www.jtf.com.jo

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	الدكتور إبراهيم فرح قرايعين
نائب الرئيس	السادة/ شركة بيت الإستثمار العالمي ويمثلها السيد/ عمر محمود القوقة
عضواً	السادة/ شركة بيت الإستثمار العالمي ويمثلها السيد/ رجائي جريس القسوس
عضواً	السادة/ شركة التنمية للأوراق المالية ويمثلها السيد/ وليد يعقوب النجار
عضواً	السادة/ الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ويمثلها الدكتور وليد زائل زعرب
عضواً	السادة/ البنك الأردني للاستثمار والتمويل ويمثلها السيد/ ايمن شفيق جميعان
عضواً	السادة/ صندوق الاستثمار للجامعة الأردنية ويمثلها السيد/ سمير محمد حبيب
عضواً	الأستاذ/ هيثم الياس الصناع
عضواً	الأستاذ/ غازي عيد اللوزي

مدقق الحسابات	المدير العام
السادة/ إبراهيم العباسي وشركاه	السيد/ رمزي توفيق بطارسة

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2005

حضرات المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني وأعضاء مجلس الإدارة الترحيب بكم في إجتماع الهيئة العامة كما يسرني تقديم التقرير السنوي عن نشاط الشركة ونتائج أعمالها للسنة المالية المنتهية في 2005/12/31 :

تألمت الشركة مسيرتها وركزت على زيادة حجم عملها في مجال البيع بالأقساط مما أدى إلى التحسن في عمليات الشركة منذ بداية السنة حيث ارتفعت إيرادات التمويل وعمولات البيع بشكل ملحوظ عن السنوات السابقة. ومن أهم الإنجازات في الشركة خلال السنة أتمت جميع عمليات الشركة الداخلية، وزيادة الإستثمارات العقارية والإستثمارات بالأسهم المحلية والدولية، والقيام بحملات إعلانية في الجرائد وإنتاج المطبوعات، وموقع على الإنترنت، والقيام بإفتتاح مركز خدمة في المنطقة الحرة/ الزرقاء، والقيام بعقد دورات تدريبية للموظفين. كما قامت الشركة بتأسيس صندوق ادخار لموظفي الشركة سيتم العمل به اعتباراً من بداية سنة 2006 وبعد تصديقه من وزارة العمل.

كذلك تم خلال السنة زيادة رأسمال الشركة من 5 مليون دينار/ سهم إلى 7.5 مليون دينار/ سهم عن طريق اكتتاب خاص لمساهمي الشركة مما أتاح للشركة التوسع في نشاطاتها، كذلك حصلت الشركة على تسهيلات من البنوك المحلية خلال السنة بسقف إجمالي 4.5 مليون دينار مما يعكس إزدياد الثقة لدى القطاع المصرفي في الشركة. كذلك حصلت الشركة على إئتمان قرض بقيمة 5 مليون دينار لمدة 3 سنوات من خلال مدير الإصدار شركة أموال إنفست وتم تحويل حصيلة الإئتمان إلى حساب الشركة بتاريخ 2006/01/03.

كما قررت الهيئة العامة غسر العائدية بتاريخ 2005/10/22 بمادة على توصية مجلس الإدارة الموافقة على زيادة رأسمال الشركة من 7.5 مليون دينار/ سهم إلى 15 مليون دينار/ سهم عن طريق اكتتاب خاص لمساهمي الشركة، وقد وافق معالي وزير الصناعة والتجارة على الزيادة، والشركة بصدد إنهاء إجراءات الزيادة لدى هيئة الأوراق المالية، وتتوقع الشركة الإنتهاء من زيادة رأس المال في الربع الأول من السنة القادمة (2006).

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

3. بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وأسماء ورثب أشخاص الإدارة العليا نوي السلطة التنفيذية ونبة تعريفية عن كل منهم:

أ- أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الوظيفة	تاريخ الميلاد	الموئل العلمي	سنة التخرج	الخبرات العملية
د. إبراهيم فرح قرايعين	رئيس مجلس الإدارة	1948/01/03	دكتوراه تخصص كيمياء (IT)، ماجستير كيمياء	1977	2004-2005: رئيس مجلس الإدارة والقائم بأعمال المدير العام في شركة التسهيلات التجارية الأردنية. 1997-2004: رئيس المعهد العربي للدراسات. 1984-1997: رئيس مركز دراسات وأبحاث ومدير صلاوات لاد للكمبيوتر - الأردن. 1977-1984: استاذ جامعي ومدير مركز الكمبيوتر في الجامعة الأردنية. 1998-: تاريخه، نائب الرئيس التنفيذي لشركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت. 1993-1998: مستشار إستشاري في الشركة الكويتية للإستثمار - الكويت. 1982-1993: في الشركة الكويتية للمقاولات الأجنبية والإستثمار - الكويت. 1979-1981: في البنك الكويتي الوطني - الكويت.
عمر محمود القوقع عن شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت	نائب رئيس مجلس الإدارة	1957/12/11	ماجستير إدارة أعمال، شهادة محال مالي (CFA) معتمد	1982	2005-: مدير عام في شركة بيت الإستثمار العالمي - الأردن. 2000-2005: مساعد المدير العام للإستثمار في البنك الأردني للإستثمار والتمويل. 1993-1996: مستشار إقتصادي في البنك الأردني للإستثمار والتمويل وعمل في النيران الملكي الهاشمي ووزارة التخطيط.
رجائي حريس القوس عن شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت	عضو مجلس الإدارة	1967/05/05	ماجستير علوم مالية، ماجستير في الاقتصاد، بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية	1990	1993-: سوق عمان المالي.
وليد يعقوب الجار عن شركة التنمية للأوراق المالية	عضو مجلس الإدارة	1949/01/01	بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية	1972	1978-: لتاريخه، رئيس هيئة المديرين والمدير العام لشركة التنمية للأوراق المالية.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

واستناداً لمتطلبات الإفصاح نورد ما يلي:

1. وصف لأنشطة الشركة الرئيسية وأماكنها الجغرافية وحجم الإستثمار الرأسمالي وعدد الموظفين:

إن الشركة من أول الشركات الرائدة في عمليات البيع بالأقساط وأصبحت من كبرى الشركات المنافسة في هذا المجال. وتتخصص أنشطة الشركة بالاتجار بالسلع بمختلف أنواعها وبيعها نقداً وبالتسيط بالإضافة إلى أعمال الوساطة التجارية وعمليات البيع والشراء والتأجير التمويلي.

تتميز الشركة بسرعة إنجاز المعاملات الأمر الذي يفصله العملاء حيث السرعة في الموافقة على طلبات التسهيلات والسماح بالسداد المبكر بالإضافة إلى عدم إشترط تحويل راتب العميل أو الكفلاء. تعمل الشركة من خلال فرعها الرئيسي في عمان بالإضافة إلى مركز خدمة بالمنطقة الحرة في الزرقاء، وقد بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي مبلغ (8,717,521 دينار) منها مبلغ (7,500,000 دينار) رأس المال المدفوع ومبلغ (1,217,521 دينار) أرباح مدورة.

ويعمل في المراكز الرئيسية 19 موظف وبالمناطقة الحرة 2 موظف.

2. وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها:

تمتلك الشركة 50% من شركة اللوان للفنادق والمرافق السياحية التي تمتلك فندق اللوان في منطقة الصوفية ويبلغ رأسمال الشركة 3.4 مليون دينار.

هيم الياس الصناع	عضو مجلس الإدارة	1952/04/10	بكالوريوس قانون	1978	استشارات خاص (محامي). 1980- لتاريخه، مكتب استشارات خاص (محامي).
د. وليد والي ز. عرب عن الشركة الأردنية الفرنسية للأمين	عضو مجلس الإدارة	1967/12/20	دكتوراه في علوم التأمين، ماجستير إدارة أعمال.	2001	1998- لتاريخه، مدير عام الشركة الفرنسية للتأمين. 1994- 1998، مساعد المدير العام في الشركة الفرنسية للتأمين. 1990- 1994، أعمال في مجال التأمين.
سبر محمد حبيب عن صندوق الاستثمار للجامعة الأردنية	عضو مجلس الإدارة	1938/04/03	بكالوريوس محاسبة	1963	1991- لتاريخه، مساعد رئيس الجامعة الأردنية للاستثمار. 1965- 1991، مدير مالي في الجامعة الأردنية.
أيمن شفيق جيمان عن بنك الأردن للاستثمار والتحويل	عضو مجلس الإدارة	1961/03/14	ماجستير إدارة هندسية	1985	2003- لتاريخه، شريك في شركة كسيوتر بالأردن. 2001- 2003، مسؤول ومساهم في شركة كسيوتر بالأردن. 1996- 2001، مدير تسويق في شركة كوكا كولا - قبرص. 1994- 1996، مدير شركة مواد غذائية في الإمارات العربية. 1990- 1994، في شركة سيارات بالولايات المتحدة الأمريكية. 1985- 1990، مهندس بالقوات المسلحة الأردنية.
غازي عبد اللزوي	عضو مجلس الإدارة	1966/09/25	بكالوريوس قانون	1988	1990- لتاريخه، مكتب استشارات خاص (محامي).

ب-

الإدارة العليا التنفيذية:

الاسم	الوظيفة	تاريخ الميلاد	الموئل العلمي	سنة التخرج	الخبرات العملية
رمزي توفيق بطارسة	مدير عام	1968/11/12	ماجستير إدارة أعمال (MBA)، بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	1992	2005- شركة التسهيلات التجارية الأردنية/ مدير عام. 1997- 2004 شركة ناس للاستشارات/ تقديم استشارات مالية ودراسات اقتصادية. 1993- 1997 الشركة الحديثة لصناعة الأمنوم/ مدير مشروع. 1992- 1993 بنك القاهرة/ عمان/ إدارة حسابات البنك لدى البنوك العالمية.
جعفر ياسين حسونة	نائب المدير العام للاتئمان والمبيعات	1953/04/19	بكالوريوس تجارة	1976	2005- شركة التسهيلات التجارية الأردنية/ نائب المدير العام لاتئمان والمبيعات. 2002- 2005 مؤسسة المجدي- السعودية/ مراقب عام الائتمان والنظم. 1999- 2002 مؤسسة الزاهد - السعودية/ مدير إقليمي لاتئمان. 1996- 1999 شركة النافي للسيارات - السعودية/ مدير إقليمي لاتئمان. 1991- 1996 شركة السلام التجارية - عمان/ مدير تجاري. 1979- 1990 شركة التسهيلات - الكويت/ مدير خدمات عملاء وتسويق. 1978- 1979 شركة الإسمت الأردنية - عمان/ مشرف فرع الزرقاء. 1975- 1978 شركة رمزي للمقاولات - الكويت/ مدير معروض.
وضاح فهمي عبد الهادي	مدير مالي وإداري	1949/10/04	بكالوريوس تجارة	1979	2005- شركة التسهيلات التجارية الأردنية/ مدير مالي وإداري. 1994- 2004 شركة ساتشي أند ساتشي للدعاية والإعلان/ مدير مالي. 1992- 1994 شركة هورايون للدعاية والإعلان/ رئيس قسم المحاسبة. 1975- 1990 الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية/ محاسب قروض ومنح.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

5. الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية وحصتها من

السوق المحلي وكذلك حصتها من الأسواق الخارجية:

- اقتصر عمل الشركة في السوق المحلي ولا يوجد أية حصة للأسواق الخارجية، وتعتبر الشركة من أول الشركات المنافسة في هذا المجال حيث بالأقساط وأصبحت من كبرى الشركات المنافسة في هذا المجال حيث استطاعت الشركة الإستحواذ على حصة كبيرة من السوق المحلي بالنسبة للشركات المنافسة وبلغ حجم المبيعات خلال السنة (بدون أرباح التقسيط) 7,021,104 دينار خلال سنة 2005 مقارنة بـ 2,672,378 دينار خلال سنة 2004 بزيادة بلغت 163% وبلغ عدد التسهيلات الممنوحة 995 معاملة خلال سنة 2005 مقارنة بـ 371 معاملة خلال سنة 2004 بزيادة بلغت 168%.

- قامت الشركة بتوسيع قاعدة العملاء حيث قامت الشركة بمنح التسهيلات التجارية لشراء جميع أنواع المركبات الخصوصية والعمومية والنقل والشحن وغيرها، وكذلك العقارات وتشمل الشقق والمنازل والأراضي.

6. إن الشركة لا تعتمد في عملها على موردين محددين و/ أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) وإنما تقوم الشركة بالتعامل مع جميع الفئات.

7. لم تتمتع الشركة بأية حماية حكومية أو امتيازات ولم تحصل الشركة على أي براءات اختراع أو حقوق امتياز.

8. لم تصدر قرارات من الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها أدت إلى أثر مادي على عمل الشركة أو قدرتها التنافسية ولا ينطبق على عملها معايير الجودة الدولية.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

تيسير توفيق الدريك	مستشار قانوني	1952/01/01	بكالوريوس حقوق	1977	1993 - شركة التسهيلات التجارية الأردنية/ مستشار قانوني. 1985 - مكتب محاماة خاص. 1984 - بنك الأردن والخليج/ موظف لدى الدائرة القانونية. 1981 - بنك الإستثمار - أبو ظبي/ موظف لدى الدائرة القانونية.
زياد حسين صالح	مسؤول الشؤون الإدارية والمساهمين	1962/01/21	سنة ثانية شهادة بكالوريوس تخصص إدارة أعمال	—	1984 - شركة التسهيلات التجارية الأردنية/ القائم بكافة الأمور الإدارية وشؤون المساهمين. 81 - المؤسسة الاستهلاكية العسكرية/ محاسب.

4. بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل الشركة وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم ونسبة الامتلاك مقارنة مع السنة السابقة (من يملكون 5% فأكثر).

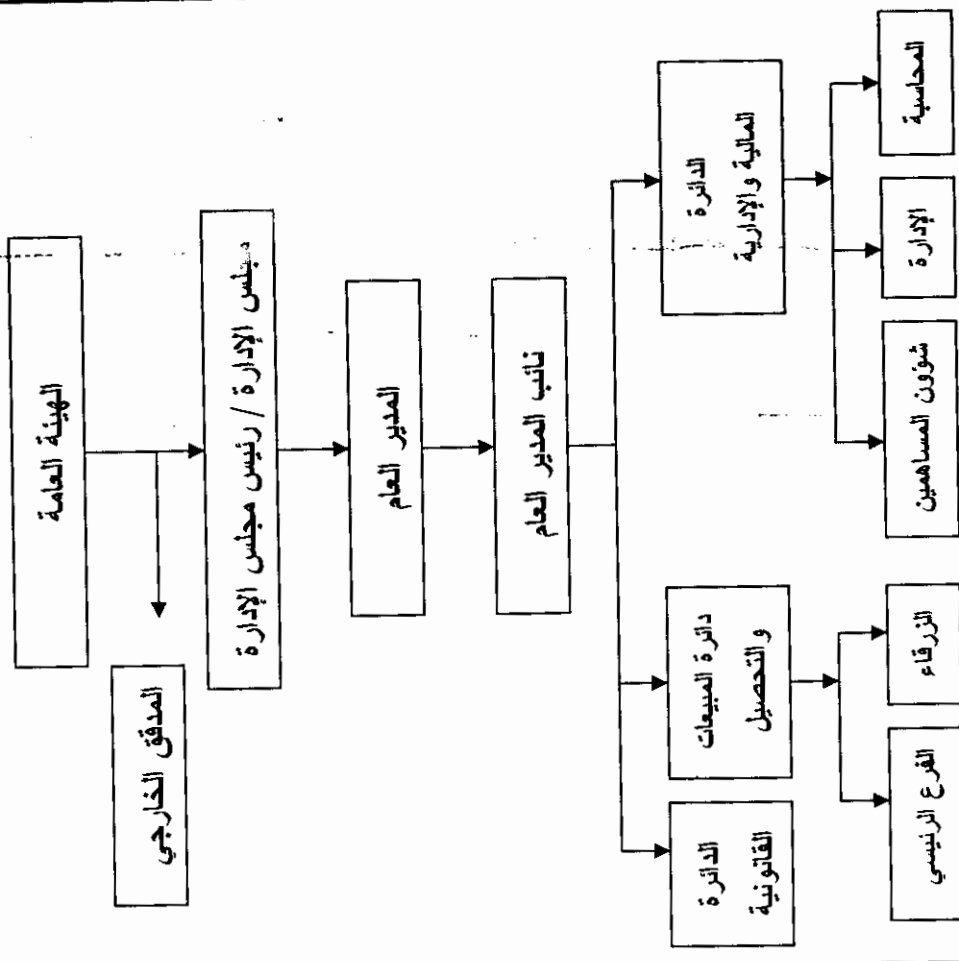
الإسم	2004/12/31		2005/12/31	
	عدد الأسهم	نسبة الامتلاك	عدد الأسهم	نسبة الامتلاك
شركة بيت الإستثمار المالي - الكويت	1,895,375	%37.91	3,773,520	%50.31
صندوق بنك الإسكان للتجارة والتعميل - صندوق الأوراق المالية	500,000	%10	—	—
شركة البنك الأردني للاستثمار والتعميل	439,900	%8.80	695,735	%9.27
إيهاب شفيق جيعان	391,550	%7.83	748,582	%9.98

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

9. الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها:

بلغ عدد موظفي الشركة في نهاية 2005 (21) موظف مقارنة مع (13) موظف في سنة 2004 ويتم تعيين الموظفين حسب النظام الداخلي لتنظيم العمل بناء على الشواغر وحاجة العمل.

• الهيكل التنظيمي:



شركة التسهيلات التجارية الأردنية

فئات ومؤهلات الموظفين:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
1	ماجستير
13	بكالوريوس
2	دبلوم (سنتين بعد التوجيهي)
2	توجيهي
3	أقل من التوجيهي

• برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

اسم الدورة	عدد الموظفين
التأجير التمويلي	5
التدفق النقدي	2
إكسل متقدمة	4

10. إن الشركة لا تتعرض لأيّة مخاطر غير اعتيادية.

11. الإجازات التي حققتها الشركة والأحداث الهامة التي مرت عليها خلال السنة المالية:

- زادت التسهيلات التجارية خلال السنة بشكل ملحوظ كما يبين الجدول التالي (شامل أرباح التقسيط):

السنة	إجمالي التسهيلات التجارية الممنوحة	نسبة الزيادة
2003	دينار 2,444,222	—
2004	دينار 3,541,000	%45
2005	دينار 9,538,927	%169

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

13. السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية خلال الخمسة سنوات السابقة:

السنة	2001	2002	2003	2004	2005
الأرباح الصافية قبل الضريبة	228	226	265	708	1,219
والمخصصات (بالآلاف دينار)					
الأرباح بعد الضريبة	(1,035)	(838)	(603)	626	941
والمخصصات (بالآلاف دينار)					
الأرباح الموزعة	—	—	—	500	825
صافي حقوق المساهمين	3,672	3,891	4,149	5,776	8,718
(بالآلاف دينار)					
سعر السهم (بالدينار)	0.68	0.52	0.68	1.80	2.55

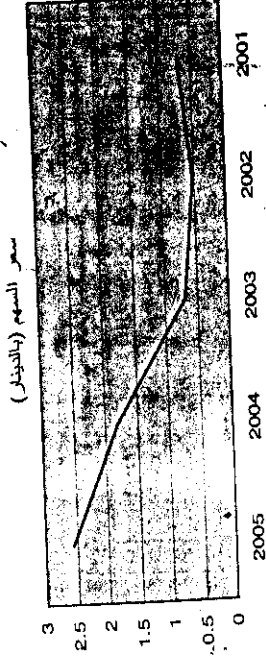


شركة التسهيلات التجارية الأردنية

- ارتفع رصيد ذمم التسهيلات التجارية 6,000,386 دينار وأصبحت 11,734,281 دينار في نهاية السنة مقارنة ب 5,785,238 دينار في نهاية سنة 2004 بزيادة بلغت 103%.
- حققت الشركة أرباحاً قبل ضريبة الدخل والمخصصات بلغت 1,219 ألف دينار مقابل 708 ألف دينار في سنة 2004 بزيادة بلغت 72%.
- تمكنت الشركة من تحقيق أرباح صافية قابلة للتوزيع على المساهمين فقد بلغت الأرباح بعد الضريبة والمخصصات 941 ألف دينار مقارنة ب 626 ألف دينار في سنة 2004 بزيادة بلغت 50%.
- قامت الشركة بتخصيص مبلغ 200 ألف دينار ضريبة دخل عن السنة المالية 2005 وذلك بعد أن أُلغيت خسائرها المدورة.
- على الرغم من زيادة حجم العمليات لدى الشركة فإن المبالغ المستحقة في نهاية السنة نقصت حيث كانت نسبة المبالغ المستحقة في سنة 2004 إلى مجموع الذمم 2% بينما أصبحت النسبة لهذه السنة 1.5% وذلك بسبب فاعلية عملية المتابعة الحثيثة والتحصيل.
- بلغ العائد على رأس المال المرجح 15,1% مقابل 13,8% لسنة 2004.
- ارتفعت إجمالي الموجودات من 7,477,054 دينار في سنة 2004 إلى 15,204,980 دينار بزيادة بلغت 103%.
- ارتفع صافي حقوق المساهمين من 5,776,064 دينار في سنة 2004 إلى 8,717,521 دينار بزيادة بلغت 51%.
- ارتفع رأس المال المدفوع من 5 مليون دينار في سنة 2004 إلى 7.5 مليون دينار بزيادة بلغت 50%.

12. ليس هناك أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية لم تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية



14. تحليل للمركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية:

النسبة	المؤشرات
%123	نسبة دوران السهم، %
0.126	عائد السهم الواحد (دينار)
%4.314	ربح السهم، %
%87	الأرباح الموزعة للسهم الواحد إلى عائد السهم، %
%6.2	العائد على الإستثمار، %
%10.8	العائد إلى حقوق المساهمين، %
%12.6	العائد إلى رأس المال المدفوع، %
%17.4	صافي الربح قبل الضرائب إلى المبيعات، %
%111.48	الموجودات الثابتة إلى حقوق المساهمين، %
%37.89	معدل المديونية، %
%66.08	المطلوبات المتداولة إلى حقوق المساهمين، %
%63	رأس المال العامل إلى حقوق المساهمين، %
%15.1	العائد على رأس المال المرجح، %

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

15. التطورات والخطة المستقبلية للشركة وتوقعات مجلس الإدارة:

تسعى إدارة الشركة لتطوير وتنويع وزيادة حجم النشاط لديها لتحقيق أكبر عائد ممكن للشركة بالطرق التالية:

- تحقيق أهداف المساهمين من خلال زيادة العائد على حقوق الملكية وتحسين المركز المالي للشركة.
- زيادة حصة الشركة في سوق البيع بالتقسيط لقطاع السيارات والمركبات والإستحواذ على حصة أكبر في السوق المحلي.
- زيادة البيع بالتقسيط لقطاع العقارات.
- تنفيذ عمليات البيع بطريقة التأجير التمويلي للسلع الثابتة والمعدات والمركبات والعقارات.
- زيادة الإستثمار بالأسهم والعقارات.
- فتح الفروع لتوفير إمكانية أفضل لخدمة العملاء في مناطق تتوافق مع الأهداف الإستراتيجية للشركة.
- تنمية الكوادر البشرية وزيادة نشاطات التدريب والتأهيل في سبيل تحقيق مستوى عالي من الأداء.
- تطوير وتحديث نظام الشركة والإستخدام الفاعل للتقنيات الحديثة للإرتقاء بالخدمات المقدمة والعمل على تخفيض الكلفة والوقت اللازم للإنجاز.
- يتوقع مجلس الإدارة زيادة التسهيلات التجارية الممنوحة بنسبة 40% في سنة 2006 و 25% في سنة 2007 و 2008.

16. أتعاب التدقيق:

بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة للسادة/ إبراهيم العباسي وشركاه مبلغ 2,320 دينار شاملاً ضريبة المبيعات.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

• الإدارة العليا التنفيذية:

الرقم	الاسم	الصفة	عدد الأسهم	
			2005/12/31	2004/12/31
1-	السيد/ رمزي توفيق بطارسة	مدير عام	33,000	10,000
2-	السيد/ جعفر ياسين حسونة	نائب المدير العام- الائتمان والمبيعات	—	—
3-	السيد/ وضاح فهمي عبد الهادي	مدير مالي وإداري	—	—
4-	الأستاذ/ تيسير توفيق الدويك	مستشار قانوني	2,875	—
5-	السيد/ زياد حسين صالح	مسؤول الشؤون الإدارية والمساهمين	2,500	—

• أقارب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية:

الاسم	الصفة	عدد الأسهم	
		2005/12/31	2004/12/31
السيدة/ نادية عبد ربه اللوزي	زوجة عضو مجلس الإدارة السيد/ غازي اللوزي	46,875	31,250
الإسمة دينا تيسير الدويك	ابنة المستشار القانوني السيد تيسير الدويك	11,032	—

- الأسهم المسجلة باسم شركات مسيطر عليها من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية.
- تمتلك شركة بيت الاستثمار العالمي حصة في شركة تطوير العقارات قدرها 63,9% وشركة تطوير العقارات مساهمة لدى الشركة بعدد 350,000 سهم كما بتاريخ 2005/12/31 ونسبة 4,67% من رأس مال الشركة ولم يكن هناك أية أسهم مسجلة باسمها بتاريخ 2004/12/31.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

17. بيان بعد الأوراق المالية المسجلة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص السلطة التنفيذية وأقاربهم وكذلك أقارب أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة:

• أعضاء مجلس الإدارة:

الرقم	اسم عضو مجلس الإدارة	الصفة	عدد الأسهم	
			2005/12/31	2004/12/31
1-	السيد/ إبراهيم فرح قراعين	رئيس مجلس الإدارة	12,001	228,001
2-	شركة بيت الاستثمار العالمي ويمثلها السيد/ عمر محمود القوق	نائب رئيس مجلس الإدارة	3,773,520	1,895,375
3-	السيد/ رجائي جريس القروس	عضو	75,000	20,000
4-	شركة التنمية للأوراق المالية ويمثلها السيد/ وليد يعقوب النجار	عضو	40,000	100,001
5-	السيد/ هيثم النيس الصناع	عضو	140,000	120,001
6-	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ويمثلها السيد/ وليد وائل زعرب	عضو	84,375	56,250
7-	صندوق الاستثمار للجامعة الأردنية ويمثلها السيد/ سمير محمد حبيب	عضو	60,000	55,000
8-	البنك الأردني للاستثمار والتمويل ويمثلها السيد/ أمين شفيق جبريمان	عضو	695,735	439,900
9-	السيد/ غازي عبد راشد اللوزي	عضو	45,000	30,000

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

• حصلت الإدارة التنفيذية على الرواتب والمكافآت التالية:

المجموع	المكافآت	الرواتب	الوظيفة	تاريخ التعيين	الاسم
69,538	27,638	41,900	مدير عام	2005/01/01	السيد/ رمزي توفيق بطارسة
2,917	—	2,917	نائب المدير العام - الائتمان والمبيعات	2005/12/01	السيد/ جعفر ياسين حصونة
10,635	—	10,635	مدير مالي وإداري	2005/05/07	السيد/ وضاح فهمي عبد الهادي
15,236	—	15,236	مستشار قانوني	1993/11/16	السيد/ تيسير توفيق الدويك
8,588	—	8,588	مسؤول الشؤون الإدارية والمساهمين	1984/01/21	السيد/ زياد حسين صالح

19. لم تقدم الشركة أية تبرعات مالية لأية جهة خلال السنة المالية.

20. لم تعقد الشركة أية عقود أو ارتباطات أو مشاريع مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو مع رئيس أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

21. لم تسبب الشركة أية أضرار بيئية ولم تساهم مالياً وبشكل مباشر في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

18. المزايا والمكافآت ونفقات السفر التي تمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوو السلطة التنفيذية:

• حصل كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على ما يلي:

المجموع	المكافأة	بدل التنقل لحضور اجتماعات المجلس	الصفة	اسم عضو مجلس الإدارة
6,200	5,000	1,200	رئيس مجلس الإدارة	السيد/ إبراهيم فرح قراعين
10,000	10,000	—	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة بيت الاستثمار العالمي ويمثلها السيد/ عمر محمود القوقة
1,200	—	1,200	عضو	السيد/ سليمان محمد الربيع لغايه
900	—	900	عضو	2005/10/01
300	—	300	عضو	السيد/ رجائي جريش القسوس اعتباراً من 2005/10/01
5,000	5,000	—	عضو	شركة التنمية للأوراق المالية ويمثلها السيد/ وليد يعقوب النجار
1,200	—	1,200	عضو	السيد/ هيثم الياس الصناع
6,200	5,000	1,200	عضو	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ويمثلها السيد/ وليد زكريا
5,000	5,000	—	عضو	مصنوق الاستثمار للجامعة الأردنية ويمثلها السيد/ سمير محمد حبيب
1,200	—	1,200	عضو	البنك الأردني للاستثمار والتمويل ويمثلها السيد/ أيمن شفيق جيمان
5,000	5,000	—	عضو	السيد/ غازي عبد راشد اللوزي
1,200	—	1,200	عضو	
6,200	5,000	1,200	عضو	

الإقرارات

وفي الختام:

1. أقدم باسمي وأعضاء مجلس الإدارة بخالص الشكر والتقدير لكافة العاملين في الشركة على جهودهم وإخلاصهم في خدمة الشركة وعمالئها وأقدم بالشكر لكافة العملاء والمساهمين على ثقتهم ودعمهم المتواصل ويقدم مجلس الإدارة إلى حضر ائكم بالتوصيات التالية:
1. قراءة وقائع محضر الإجتماع العادي السابق للهيئة العامة.
2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2005 وخطة عمل الشركة والمصادقة عليها.
3. سماع تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية 2005.
4. مناقشة الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر وحساب التوزيع للسنة المالية المنتهية في 2005/12/31 والمصادقة عليهما.
5. إقرار توصية مجلس الإدارة بتوزيع (825,000) دينار كأرباح نقدية توزع على المساهمين بواقع 11% من رأس مال الشركة.
6. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن سنة 2005.
7. إنتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2006.
8. أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق صلاحيتها على أن يقتصر الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممتلئة في الإجتماع.

والله ولي التوفيق،،،

1. يقر مجلس إدارة الشركة بأنه لا يوجد أي أمور جوهرية قد تسوثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية المقبلة (2006).

2. يقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

3. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

المدير المالي والإداري
وضاح عبد الهادي

المدير العام
رمزي بطارسة

رئيس مجلس الإدارة
د. إبراهيم قرايعين