

الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة  
ذات المسؤولية المحدودة  
(تمويلكم)  
عمان / الأردن  
البيانات المالية الختامية  
عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2005  
وتقرير مدققي الحسابات

الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة ذات المسؤولية المحدودة  
(تمويلكم)  
(شركة غير هادفة للربح)  
عمان / الأردن  
فهرس البيانات المالية الختامية  
عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2005

| <u>الصفحة</u> | <u>فهرس المحتويات</u>           |
|---------------|---------------------------------|
| 1             | تقرير فاحصي الحسابات            |
| 2             | الميزانية العمومية              |
| 3             | بيان الإيرادات والنفقات         |
| 4             | قائمة التغييرات في حقوق الشركاء |
| 5             | بيان التدفقات النقدية           |
| 11 - 6        | الإيضاحات                       |



الإشارة: ح.ف. / ٢٠٠٦/١١٠

التاريخ: ٢٦/٤/٢٠٠٦

**تقرير فاحصي الحسابات  
للسادة أعضاء الهيئة العامة  
للشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة ذ.م.م. (تمويلكم)  
(شركه غير هادفه للربح)  
عمان / الأردن**

قمنا بتدقيق الميزانية العمومية المرفقة للشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة ذات المسؤولية المحدودة كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥، وبيانات قائمة الدخل وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ. إن إعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية إدارة الشركة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية اعتماداً على التدقيق الذي قمنا به. وكنا قد فحصنا سابقاً البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة في البيانات المالية الختامية المرفقة، وقدمنا تقريرنا حولها.

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لقواعد التدقيق الدولية، وتتطلب هذه القواعد أن نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية. ويشمل التدقيق الفحص وعلى أساس إختباري للبيانات الثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية، كما يشمل تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي أجرتها الإدارة وتقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية. وفي اعتقادنا إن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبدیه.

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمه بصوره أصولية وهي متفقه مع البيانات المالية المرفقة.

في رأينا إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها والتغييرات في حقوق المساهمين وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لقواعد المحاسبة الدولية المتعارف عليها والقوانين والأنظمة المعمول بها في الأردن.

هذا ونقترح المصادقة على البيانات الحسابية الختامية المرفقة.

حويط وفاشه وشركاهم  
ميشيل فاشه  
إجازة مزاولة رقم (٣٩٥)



الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة ذات المسؤولية المحدودة

(تمويلكم)

شركة غير هادفة للربح

الميزانية العمومية كما هي في 31 كانون الأول

| الإيضاحات | الموجـودات                             | 2005<br>دينار  | 2004<br>دينار  |
|-----------|--|----------------|----------------|
|           | <b>الموجودات</b>                       |                |                |
| 2         | نقد في الصندوق ولدى البنك              | 578208         | 1247340        |
|           | شيكات برسم التحصيل                     | 27500          | ---            |
|           | ذمم مدينه                              | 2887           | 2916           |
|           | سلف موظفين                             | 3358           | 2119           |
| 3         | مصاريف مدفوعة مقدما"                   | 26639          | 21518          |
| 4         | تأمينات مسترده                         | 6206           | 6281           |
|           | مصاريف مؤجله                           | 266            | ---            |
| 5         | صافي قروض الموظفين                     | 3785           | 915            |
| 6         | صافي القروض الممنوحة                   | 3706317        | 2702689        |
|           | <b>مجموع الموجودات</b>                 | <b>4355166</b> | <b>3983778</b> |
|           | <b>موجودات أخرى</b>                    |                |                |
| 7         | إستثمار في مشاركات متوفره للبيع        | 200000         | ---            |
| 8         | <b>الموجودات الثابته</b>               |                |                |
|           | صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابته | 93957          | 56936          |
|           | <b>مجموع الموجودات</b>                 | <b>4649123</b> | <b>4040714</b> |
|           | <b>المطلوبات وحقوق الشركاء</b>         |                |                |
|           | <b>المطلوبات</b>                       |                |                |
| 9         | قروض مستلمة                            | 1189129        | 1202530        |
|           | ذمم دائنة                              | 21415          | 9139           |
| 10        | مطلوبات أخرى                           | 965031         | 662176         |
| 11        | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة              | 1697           | 2022           |
|           | إحتياطي صندوق تكافل                    | 7229           | 2451           |
|           | مخصص إجازات                            | 12344          | 7058           |
|           | <b>مجموع المطلوبات</b>                 | <b>2196845</b> | <b>1885376</b> |
|           | <b>حقوق الشركاء</b>                    |                |                |
| 1         | رأس المال                              | 30000          | 30000          |
| 1         | إحتياطي إجباري                         | 30000          | 30000          |
|           | وفر متراكم                             | 2392278        | 2095338        |
|           | <b>مجموع حقوق الشركاء</b>              | <b>2452278</b> | <b>2155338</b> |
|           | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء</b>   | <b>4649123</b> | <b>4040714</b> |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان وتقرأ معه

**الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة ذات المسؤولية المحدودة**  
**(تمويلكم)**  
 شركة غير هادفة للربح  
**بيان الإيرادات والنفقات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول**

|                                   | <b><u>2005</u></b>     | <b><u>2004</u></b>     |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b><u>الإيضاحات</u></b>           | <b>دينار</b>           | <b>دينار</b>           |
| فوائد من القروض                   | 862843                 | 539341                 |
| إيرادات رسوم وغرامات              | <u>47177</u>           | <u>46885</u>           |
| <b>مجموع الإيرادات</b>            | <b><u>910020</u></b>   | <b><u>586226</u></b>   |
| استهلاك الموجودات الثابتة         | (20899)                | (19489)                |
| فوائد قروض                        | (28402)                | (15374)                |
| مصاريف إدارية وعمومية             | <u>(592448)</u>        | <u>(404622)</u>        |
| <b>مجموع المصاريف</b>             | <b><u>(641749)</u></b> | <b><u>(439485)</u></b> |
| <b>وفر الإيرادات عن المصروفات</b> | <b>268271</b>          | <b>146741</b>          |
| إيرادات أخرى                      | 2990                   | 7878                   |
| رد مخصصات القروض                  | 2807                   | 1679                   |
| متحصلات ديون معدومة               | <u>2715</u>            | <u>1030</u>            |
| <b>وفر السنه من العمليات</b>      | <b>276783</b>          | <b>157328</b>          |
| إيراد منح وهبات                   | 59263                  | 748612                 |
| إيراد غرامات وتدريب               | 2191                   | 2522                   |
| فروقات عملة                       | (247)                  | ---                    |
| فوائد دائنه                       | 13612                  | 11884                  |
| مصروف تبرعات وهبات                | (52675)                | ---                    |
| خسائر بيع واستبدال موجودات        | <u>(1986)</u>          | <u>( 194)</u>          |
| <b>وفر السنه</b>                  | <b>296941</b>          | <b>920152</b>          |
| وفر مدور أول السنة                | <u>2095337</u>         | <u>1175186</u>         |
| <b>مجموع الوفر المدور</b>         | <b>2392278</b>         | <b>2095338</b>         |
|                                   | =====                  | =====                  |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان وتقرأ معه

الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة ذات المسؤولية المحدودة  
(تمويلكم)  
 شركة غير هادفة للربح  
قائمة التغييرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

| <u>المجموع</u> | <u>الوفـر</u><br><u>المتراكم</u> | <u>احتياطي</u><br><u>إجباري</u> | <u>رأس المال</u><br><u>المدفوع</u> |                                     |
|----------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                |                                  |                                 |                                    | <b><u>2005</u></b>                  |
| 2155337        | 2095337                          | 30000                           | 30000                              | رصيد افتتاحي                        |
| 296941         | 296941                           | ---                             | ---                                | وفر السنه                           |
| -----          | -----                            | -----                           | -----                              | <u>التغييرات الحاصلة خلال السنة</u> |
| <b>2452278</b> | <b>2392278</b>                   | <b>30000</b>                    | <b>30000</b>                       | رصيد آخر السنة                      |
| =====          | =====                            | =====                           | =====                              |                                     |
|                |                                  |                                 |                                    | <b><u>2004</u></b>                  |
| 1235186        | 1175186                          | 30000                           | 30000                              | رصيد افتتاحي                        |
| 920152         | 920152                           | ---                             | ---                                | وفر السنه                           |
| -----          | -----                            | -----                           | -----                              | <u>التغييرات الحاصلة خلال السنة</u> |
| <b>2155338</b> | <b>2095338</b>                   | <b>30000</b>                    | <b>30000</b>                       | رصيد آخر السنة                      |
| =====          | =====                            | =====                           | =====                              |                                     |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان و تقرأ معه

الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة ذات المسؤولية المحدودة

(تمويلكم)

شركة غير هادفة للربح

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

|  | <u>2005</u>     | <u>2004</u>     |
|--|-----------------|-----------------|
|  | <u>دينار</u>    | <u>دينار</u>    |
| <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>   |                 |                 |
| وفر السنة                                      | 296941          | 920152          |
| <u>التعديلات</u>                               |                 |                 |
| الاستهلاك                                      | 20899           | 19489           |
| مخصصات الاجازات وديون مشكوك فيها               | 8741            | 8270            |
| خسائر بيع وتلف وترك موجودات                    | 1986            | ---             |
| الربح التشغيلي قبل التغير في رأس المال العامل  | <u>328567</u>   | <u>947911</u>   |
| <u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>  |                 |                 |
| الزيادة) النقص في الذم المدينة                 | 29              | 5961            |
| الزيادة) في القروض الممنوحة                    | (1006498)       | (878386)        |
| الزيادة) في أرصدة مدينه أخرى                   | (6551)          | (13365)         |
| <u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>  |                 |                 |
| الزيادة في مقبوضات مقدما"                      | 302822          | 228478          |
| (النقص) الزيادة في أرصدة دائنه أخرى            | 13306           | 3852            |
| صافي النقدية في العمليات التشغيلية             | <u>(368325)</u> | <u>294451</u>   |
| <u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u> |                 |                 |
| استثمارات في مشاركات متوفره للبيع              | (200000)        | ---             |
| شراء موجودات ثابتة                             | (60922)         | (34690)         |
| بيع موجودات                                    | 280             | 230             |
| فرق استبدال وتحويل موجودات                     | 736             | 6634            |
| صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية     | <u>(259906)</u> | <u>( 27826)</u> |
| <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>   |                 |                 |
| قروض   | (13401)         | 669333          |
| صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية         | <u>(13401)</u>  | <u>669333</u>   |
| الزيادة (النقص) في رصيد النقد ومعادل النقد     | (641632)        | 935958          |
| رصيد النقد ومعادل النقد في بداية السنة         | 1247340         | 311382          |
| رصيد النقد ومعادل النقد في نهاية السنة         | <u>605708</u>   | <u>1247340</u>  |
|  | =====           | =====           |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان وتقرأ معه

## الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة ذات المسؤولية المحدودة

(تمويلكم)

شركة غير هادفة للربح

### إيضاحات حول البيانات المالية الختامية كما في 31 كانون الأول

#### (1) إيضاح

##### (أ) التأسيس :-

تأسست الشركة وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت رقم (5749) بتاريخ 1999/6/25 برأسمال قدره ثلاثون ألف دينار أردني، وتعتبر الشركة شركة غير هادفة للربح وهي غير خاضعة لضريبة الدخل.

##### (ب) غايات الشركة :-

توفير فرص الاقتراض لصغار المقترضين وذلك بإتباع أفضل الأسس المطبقة عالمياً في الاقتراض الميكروي والتي تضمن الإستمرارية. كما يحق للشركة الدخول كعضو مؤسس أو عادي في كافة الجمعيات ويحق لها أيضاً قبول المنح والهبات من أي جهة كانت.

##### (ج) السياسات المحاسبية الهامة :-

1. يتم تسجيل الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في إحتساب وتسجيل إستهلاكاتها وتتراوح نسب الاستهلاك من (2.5%) إلى (25%).
2. يتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية حسب سعر الصرف السائد عند حدوث العملية ويتم إثبات الموجودات والمطلوبات في نهاية السنة حسب سعر الصرف السائد في تاريخ الميزانية ويتم إثبات الفروقات في حساب الأرباح والخسائر.
3. تعتمد الشركة أساس الاستحقاق في قيد حساباتها باستثناء إيراداتها من الرسوم والغرامات فإنها تعتمد الأساس النقدي في إثباتها حيث يعتبر الأساس النقدي هو الأساس الممكن تطبيقه في إثبات إيرادات الرسوم والغرامات.

##### (د) الاحتياطي الإجمالي :-

بلغ الاحتياطي الإجمالي مقدار رأسمال الشركة وحسب قانون الشركات الأردني رقم (22) لعام 1997 المادة رقم (75) فقرة (أ) فإنه يتم إيقاف اقتطاع الاحتياطي الإجمالي عندما يبلغ الاحتياطي الإجمالي مقدار رأسمال الشركة.

(هـ) هناك التزامات قد تطرأ على الشركة مقابل كفالات بنكية بقيمة (21390) ديناراً".

##### (و) القضايا :-

##### 1. قضايا مقامة ضد الشركة :-

هناك قضايا عمالية مرفوعة ضد الشركة لدى محكمة صلح حقوق عمان بقيمة (7840) ديناراً ولم يصدر بها قرار نهائي من المحكمة لغاية تاريخ الميزانية.

##### 2. قضايا مقامة من الشركة على الغير :-

- هناك قضايا على مقترضين لدى محكمة صلح حقوق عمان بقيمة (3785) ديناراً وتم الحكم بها لصالح الشركة.
- هناك قضايا على مقترضين لدى محكمة صلح حقوق عمان بقيمة (2759) ديناراً تم إستئنافها لدى محكمة الاستئناف ولازالت منظورة وكذلك هناك قضية بقيمة (783) ديناراً تم فسخ الحكم الصادر لصالح الشركة من قبل محكمة الاستئناف وإعادتها لمحكمة صلح عمان.
- هناك قضايا على مقترضين لدى دائرة تنفيذ عمان بقيمة (26994) ديناراً لصالح الشركة تم استئناف مجموعة من القضايا من قبل المدعي عليهم بقيمة (9673) ديناراً وفسخ حكم مجموعة قضايا من قبل محكمة الاستئناف بقيمة (4451) ديناراً وإعادتها لمحكمة الاستئناف .
- هناك قضايا على مقترضين بقيمة (4975) ديناراً تم إيقافها وإجراء التسوية اللازمة بها.

## إيضاح ( 2 )

نقد في الصندوق ولدى البنك :-

|                                   | <u>2005</u>   | <u>2004</u>    |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
|                                   | دينار         | دينار          |
| صندوق النثرية                     | 1300          | 1250           |
| نقد لدى البنوك الأردنية / دينار   | 184191        | 1081890        |
| نقد لدى البنوك الأردنية / دولار   | 423475        | ---            |
| ودائع لدى البنوك الأردنية / دينار | 22682         | 163577         |
| نقد لدى البنوك / جاري دينار       | (53440)       | ---            |
| صندوق رسوم وغرامات                | ---           | 623            |
| <b>المجموع</b>                    | <b>578208</b> | <b>1247340</b> |

\* ظهرت أرصدة بعض البنوك دائنة وذلك لإصدار شيكات لم تقدم للصرف بعد علماً بأن هذه الشيكات يتم تغطيتها من الإيداعات أو من حسابات الودائع تلقائياً .

## إيضاح ( 3 )

مصاريف مدفوعة مقدماً :-

|                          | <u>2005</u>  | <u>2004</u>  |
|--------------------------|--------------|--------------|
|                          | دينار        | دينار        |
| رسوم حمامة               | 350          | 350          |
| اتصالات                  | ---          | 2700         |
| انترنت                   | 2442         | 553          |
| تأمين صحي                | 4765         | 911          |
| تدقيق داخلي              | 117          | 117          |
| تسويق                    | 5047         | 1509         |
| إيجارات                  | 10458        | 12938        |
| قرطاسيه ومستلزمات مكتبية | 2338         | 1746         |
| صيانة معدات              | 562          | 626          |
| تأمين                    | 560          | 68           |
| <b>المجموع</b>           | <b>26639</b> | <b>21518</b> |

## إيضاح ( 4 )

تأمينات مسترده :-

|                                 | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|---------------------------------|-------------|-------------|
|                                 | دينار       | دينار       |
| تأمينات مسترده / المركز الرئيسي | 4685        | 4795        |
| تأمينات مسترده / الفروع         | 1370        | 1335        |
| تأمينات كفالات بنكية            | 151         | 151         |
| <b>المجموع</b>                  | <b>6206</b> | <b>6281</b> |

## إيضاح ( 5 )

صافي قروض الموظفين :-

|                      | <u>2005</u>        | <u>2004</u>       |
|----------------------|--------------------|-------------------|
|                      | <u>دينار</u>       | <u>دينار</u>      |
| رصيد القروض الممنوحة | <u>3785</u>        | <u>915</u>        |
| <b>المجموع</b>       | <b><u>3785</u></b> | <b><u>915</u></b> |
|                      | <b>=====</b>       | <b>=====</b>      |

## إيضاح ( 6 )

صافي القروض الممنوحة قصيرة الاجل :-

|                                  | <u>2005</u>           | <u>2004</u>           |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                  | <u>دينار</u>          | <u>دينار</u>          |
| رصيد القروض الممنوحة قصيرة الاجل | 3266360               | 2709827               |
| مخصص احتياطي خسائر قروض          | <u>(1883)</u>         | <u>( 7138)</u>        |
| <b>المجموع</b>                   | <b><u>3264477</u></b> | <b><u>2702689</u></b> |
|                                  | <b>=====</b>          | <b>=====</b>          |

صافي القروض الممنوحة طويلة الاجل :-

|                                  | <u>2005</u>          | <u>2004</u>       |
|----------------------------------|----------------------|-------------------|
|                                  | <u>دينار</u>         | <u>دينار</u>      |
| رصيد القروض الممنوحة طويلة الاجل | <u>441840</u>        | <u>---</u>        |
| <b>المجموع</b>                   | <b><u>441840</u></b> | <b><u>---</u></b> |
|                                  | <b>=====</b>         | <b>=====</b>      |

- تقوم سياسة الشركة على احتساب مخصص للقروض حسب فترات تعميم الذمم حيث يتم احتساب مخصص للقروض غير المسددة كالآتي :-

### النسبة من الدين المتعثّر الواجب الإحتجاز منه

### مدة التأخير

|      |  |
|------|--|
| %10  | 1- القرض المتعثّر لمدة تقل عن أو تساوي 30 يوماً" |
| %25  | 2- القرض المتعثّر لمدة بين 31 و 45 يوماً"        |
| %50  | 3- القرض المتعثّر لمدة بين 46 و 60 يوماً"        |
| %75  | 4- القرض المتعثّر لمدة بين 61 و 90 يوماً"        |
| %100 | 5- القرض المتعثّر لمدة تزيد عن 90 يوماً"         |

## إيضاح ( 7 ) :-

### استثمار في مشاركات متوفره للبيع :-

قامت الشركة بالاستثمار في البنك الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة المساهمة الخاصة المسجلة في سجل الشركات المساهمة الخاصة تحت رقم (53) بتاريخ 2004/7/15 والمساهمة بمقدار (200000) ديناراً في رأسمال البنك البالغ (10000000) ديناراً .

## إيضاح ( 8 ) :-

### الموجودات الثابتة :-

ظهرت الموجودات الثابتة بالكلفة التاريخية ويتم استهلاكها حسب طريقة القسط الثابت، إن الموجودات الثابتة وحساب استهلاكها كما في 2005/12/31 بما يلي :-

2005 2004

| صافي القيمة الدفترية | الاستهلاك المتراكم في 2005/12/31 | الاستهلاك السنوي | كلفة الاصل    | إضافات خلال العام | كلفة الاصل    | البيانات                  |
|----------------------|----------------------------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------------------|
| دينار                | دينار                            | دينار            | دينار         | دينار             | دينار         |                           |
| 71635                | 69869                            | 15237            | 141504        | 55876             | 85628         | أثاث وتجهيزات/الادارة     |
| 3553                 | 3282                             | 961              | 6835          | 584               | 6251          | أثاث وتجهيزات/البقعة      |
| 3802                 | 1455                             | 767              | 5257          | 765               | 4492          | أثاث وتجهيزات / الهاشمي   |
| 3408                 | 1724                             | 757              | 5132          | 944               | 4188          | أثاث وتجهيزات / اربد      |
| 2972                 | 1229                             | 668              | 4201          | 134               | 4067          | أثاث وتجهيزات/ الزرقاء    |
| 3394                 | 1494                             | 839              | 4888          | 106               | 4782          | أثاث وتجهيزات / الاشرافية |
| 3498                 | 864                              | 643              | 4362          | 440               | 3922          | أثاث وتجهيزات / البيادر   |
| 3269                 | 758                              | 616              | 4027          | 235               | 3792          | أثاث وتجهيزات / ماركا     |
| 3318                 | 353                              | 353              | 3671          | 3671              | ---           | أثاث وتجهيزات / الحسين    |
| 4392                 | 58                               | 58               | 4450          | 4450              | ---           | أثاث وتجهيزات /الرصيصة    |
| <b>103241</b>        | <b>81086</b>                     | <b>20899</b>     | <b>184327</b> | <b>67205</b>      | <b>117122</b> | <b>المجموع</b>            |
| (7491)               | (10508)                          | ---              | (17999)       | ---               | ---           | <b>الاستيعادات</b>        |
| (563)                | (313)                            | ---              | (876)         | ---               | ---           | أثاث وتجهيزات / الادارة   |
| (610)                | (193)                            | ---              | (803)         | ---               | ---           | أثاث وتجهيزات / البقعة    |
| (251)                | (167)                            | ---              | (418)         | ---               | ---           | أثاث وتجهيزات / الهاشمي   |
| (187)                | (42)                             | ---              | (229)         | ---               | ---           | أثاث وتجهيزات / اربد      |
| (107)                | (24)                             | ---              | (131)         | ---               | ---           | أثاث وتجهيزات / الزرقاء   |
| (52)                 | (8)                              | ---              | (60)          | ---               | ---           | أثاث وتجهيزات / الاشرافية |
| (23)                 | (1)                              | ---              | (24)          | ---               | ---           | أثاث وتجهيزات / ماركا     |
| (9284)               | (11256)                          | ---              | (20540)       | ---               | ---           | أثاث وتجهيزات / الحسين    |
| <b>93957</b>         | <b>69830</b>                     | <b>20899</b>     | <b>163787</b> | <b>67205</b>      | <b>117122</b> | <b>مجموع الاستيعادات</b>  |
| =====                | =====                            | =====            | =====         | =====             | =====         | <b>المجموع</b>            |

### إيضاح ( 9 )

أ - قروض مستلمة قصيرة الاجل :-

|                                | <u>2005</u>   | <u>2004</u>   |
|--------------------------------|---------------|---------------|
|                                | دينار         | دينار         |
| قرض صندوق التنمية والتشغيل / 1 | ---           | 1237          |
| قرض صندوق التنمية والتشغيل / 2 | 100000        | 100000        |
| قرض صندوق التنمية والتشغيل / 3 | 301468        | 266164        |
| قرض PLANNET FINANCE            | <u>354000</u> | ---           |
| المجموع                        | <u>755468</u> | <u>367401</u> |
|                                | =====         | =====         |

ب - قروض مستلمة طويلة الاجل :-

|                              | <u>2005</u>   | <u>2004</u>   |
|------------------------------|---------------|---------------|
|                              | دينار         | دينار         |
| قرض صندوق التنمية والتشغيل/2 | 200000        | 300000        |
| قرض صندوق التنمية والتشغيل/3 | <u>233661</u> | <u>535129</u> |
| المجموع                      | <u>433661</u> | <u>835129</u> |
|                              | =====         | =====         |

### إيضاح ( 10 )

مطلوبات أخرى :-

|   | <u>2005</u>   | <u>2004</u>   |
|---|---------------|---------------|
|   | دينار         | دينار         |
| فوائد قروض مقبوضة مقدماً                      | 681266        | 433332        |
| مقبوضات مقدماً أقساط قروض غير مستحقة          | 243669        | 215016        |
| نح مقبوضة مقدماً                              | 9522          | 12610         |
| أمانات دفعات قروض                             | 3074          | 1218          |
| مقبوضات مقدماً أقساط قروض/ شبكات برسم التحصيل | <u>27500</u>  | ---           |
| المجموع                                       | <u>965031</u> | <u>662176</u> |
|   | =====         | =====         |

### إيضاح ( 11 )

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة :-

|                 | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|-----------------|-------------|-------------|
|                 | دينار       | دينار       |
| رواتب وملحقاتها | 217         | 1098        |
| تدقيق الحسابات  | 475         | 475         |
| تأمين صحي       | 119         | 425         |
| كهرباء ومياه    | 289         | 24          |
| هاتف وانترنت    | <u>597</u>  | ---         |
| المجموع         | <u>1697</u> | <u>2022</u> |
|                 | =====       | =====       |

### إيضاح ( 12 )

مصاريف إدارية وعمومية :-

|                              | <u>2005</u>          | <u>2004</u>          |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
|                              | <u>دينار</u>         | <u>دينار</u>         |
| رواتب وأجور وملحقاتها        | 362090               | 252394               |
| حصة الشركة بالضمان الإجتماعي | 28665                | 18965                |
| مواصلات وتنقلات السفر        | 17654                | 10188                |
| إيجارات                      | 30086                | 22613                |
| قرطاسية وتزويدات مكتبية      | 10695                | 6872                 |
| كهرباء ومياه                 | 5958                 | 4385                 |
| تأمين صحي                    | 6311                 | 6580                 |
| برق وبريد وهاتف              | 9945                 | 7842                 |
| صيانة عامة ومستلزمات         | 23034                | 13886                |
| متفرقة                       | 5153                 | 404                  |
| تأمين                        | 6633                 | 4342                 |
| مواد مستهلكة                 | 1447                 | 1056                 |
| مصاريف تسويق                 | 28515                | 8300                 |
| وقود وزيوت                   | 1496                 | 1563                 |
| مصاريف بنكية                 | 1023                 | 838                  |
| تصوير                        | 417                  | 120                  |
| تدريب                        | 8566                 | 17780                |
| أتعاب مهنية                  | 18194                | 8465                 |
| نظافة وضيافة                 | 11385                | 9063                 |
| مخصص إجازات                  | 7850                 | 2973                 |
| رسوم واشتراكات               | 1731                 | 3198                 |
| انترنت                       | 5398                 | 1131                 |
| مصاريف تطوير برمجيات         | <u>202</u>           | <u>1664</u>          |
| <b>المجموع</b>               | <b><u>592448</u></b> | <b><u>404622</u></b> |
|                              | =====                | =====                |

### إيضاح ( 13 )

هناك التزامات قد تطرأ على الشركة مقابل شيكات تأمين بقيمة (400000) ديناراً .

### إيضاح ( 14 )

أعيد تبويب أرقام المقارنة للعام السابق لئلا يتناسب مع أرقام المقارنة للعام الحالي.