

IBRAHIM ABBASI & CO.

Public Accountants

شركة



ابراهيم العباسي وشركاه

محاسبون قانونيون

SEMI ANNUAL - JOTF- 30/9/2003

تقرير مراجع الحسابات

183 03 03

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

لقد راجعنا الميزانية العامة المرفقة لشركة التسهيلات التجارية الاردنية المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2003 ، وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2003 . ان اعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية ادارة الشركة ، وان مسؤوليتنا تنحصر في اصدار تقريرنا استنادا الى اعمال المراجعة التي قمنا بها .

اعدت البيانات المالية المرفقة لاغراض هيئة الاوراق المالية .

لقد جرت مراجعتنا لهذه البيانات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المستخدمة في عمليات المراجعة ، ان هذه المعايير تتطلب تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيدات محدودة بأن البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية ، ان اجراءات المراجعة تنحصر بشكل رئيسي في القيام باجراءات تحليلية والاستفسار من المسؤولين في الشركة عن المعلومات المالية ، ان مدى هذه الاجراءات أقل بكثير من اجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تهدف الى ابداء الرأي في البيانات المالية ، اننا لم نقوم باجراءات التدقيق المشار اليها وبالتالي لا نبدي رأياً في البيانات المالية .

استنادا الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها ، لم يصل الى علمنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية لا تظهر بعدالة الموقف المالي للشركة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710 فئة / أ

الموافق 22 تموز 2003

Members of NEXIA International



أعضاء في الشركة الدولية نكسيا انترناشيونال

Tel. 566 8649 / 566 0709

P.O. Box 925111

Fax : 562 2163

A. Ibrahim Abbasi & Co.

تلفون ٥٦٦ ٨٦٤٩ - ٥٦٦ ٠٧٠٩

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2003 و 31 كانون الاول 2002 بيان أ

	30 حزيران 2003	31 كانون الاول 2002
دينار اردني	دينار اردني	
الموجودات		
الموجودات المتداولة		
النقد في الصندوق ولدى البنوك	58,013	39,384
الذمم المدينة واوراق القبض - بالصافي	3 2,651,142	2,664,685
الحسابات المدينة المتنوعة	4 140,208	143,867
مجموع الموجودات المتداولة	2,849,363	2,847,936
الموجودات غير المتداولة		
اوراق القبض الجزء طويل الاجل	2,448,982	2,373,816
الاستثمار في شركة زميلة	5 ، 1 1,730,288	1,730,288
الاستثمارات المتاحة للبيع	1 2 840	840
الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم	6 ، 2 41,123	42,668
مجموع الموجودات غير المتداولة	4,221,233	4,147,612
مجموع الموجودات	7,070,596	6,995,548
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات المتداولة		
البنوك الدائنة	7 1,593,894	1,630,048
اوراق الدفع	322,807	322,807
امانات للغير	8 181,108	183,469
الدفعات المقبوضة على حساب بيع الاستثمار في الفندق	5 ج 380,480	380,480
الذمم الدائنة	642	33,492
ايرادات التقسيط المؤجلة	356,522	317,699
الحسابات الدائنة المتنوعة	9 37,405	20,659
مجموع المطلوبات المتداولة	2,872,858	2,888,654
ايرادات التقسيط المؤجلة - الجزء طويل الاجل	205,903	214,969
حقوق المساهمين		
رأس المال	4,199,965	4,199,965
الاحتياطي الاجباري	123,429	123,429
فائض اعادة تقييم الاستثمار في شركة فندق الليوان	429,726	429,726
الخسائر المتراكمة	(861,195)	(861,195)
صافي ربح الفترة (بيان ب)	99,910	-
صافي حقوق المساهمين	3,991,835	3,891,925
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	7,070,596	6,995,548

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2003 و 2002

		30 حزيران 2003 دينار اردني	30 حزيران 2002 دينار اردني
ايرادات وعمولات التقسيط	2 د	288,517	271,500
المصاريف الادارية والعمومية	10	(103,854)	(97,793)
الفوائد البنكية المدينة		(79,634)	(89,402)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		(9,216)	(9,196)
الايرادات الاخرى		4,097	5,309
صافي ربح الفترة (بيان أ)		<u>99,910</u>	<u>80,418</u>

لم يتم احتساب ضريبة الدخل ورسوم الجامعات الاردنية ورسوم البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم المهني والتدريب التقني ومكافأة أعضاء مجلس الادارة كون هذه البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية .

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2003 و 2002

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	خسائر متر اكمة	ارباح الفترة	فائض اعادة التقييم	المجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
2001	الرصيد في 31 كانون الاول	4,199,965	100,822 (1,058,153)	-	429,726	3,672,360
	صافي ربح الفترة	-	-	80,418	-	80,418
2002	الرصيد في 30 حزيران	4,199,965	100,822	80,418	429,726	3,752,778
2002	الرصيد في 31 كانون الاول	4,199,965	123,429 (861,195)	-	429,726	3,891,925
	صافي ربح الفترة	-	-	99,910	-	99,910
2003	الرصيد في 30 حزيران	4,199,965	123,429 (861,195)	99,910	429,726	3,991,835

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

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان .

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

بيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2003 و 2002 بيان د

	30 حزيران 2003 دينار اردني	30 حزيران 2002 دينار اردني
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>		
صافي ربح الفترة	99,910	80,418
استهلاكات	3,810	3,600
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	9,216	9,196
صافي الربح التشغيلي قبل التغير في رأس المال العامل	112,936	93,214
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>		
الذمم المدينة واوراق القبض و الايرادات المؤجلة	34,184	(75,094)
الحسابات المدينة المتنوعة	3,659	1,284
<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>		
الذمم الدائنة واوراق الدفع	(32,850)	(7,020)
امانات للغير	(2,361)	(3,898)
الحسابات الدائنة الاخرى	16,746	18,892
صافي النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية	132,314	27,378
<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>		
البنوك الدائنة	(36,154)	55,741
شراء الموجودات الثابتة	(2,265)	(5,117)
الزيادة في اوراق القبض طويلة الاجل	(75,266)	(78,775)
صافي النقد (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية	(113,685)	(28,151)
صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد	18,629	(773)
نقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة	39,384	15,768
نقد في الصندوق ولدى البنوك آخر الفترة	58,013	14,995

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان