



تقرير مدقق الحسابات

183 0502

FS-50TF-71312005

الى السادة المساهمين في
شركة التسهيلات التجارية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العمومية لشركة التسهيلات التجارية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الأول 2004 و 2003 وكلاً من بيان الدخل وتوزيعه وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين . ان إعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية ادارة الشركة وأن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حولها استناداً الى اعمال التدقيق التي قمنا بها .

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وتتطلب هذه المعايير التخطيط والقيام باعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء مادية . يشمل التدقيق فحصاً ، على أساس اختبائي ، للأدلة المؤيدة للمبالغ والأفصاحات الواردة في البيانات المالية ، كما يشمل التحقق من المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استندت اليها الادارة ، بالإضافة الى تقييم أسلوب العرض الاجمالي للبيانات المالية . إننا نعتقد بان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً لادعاء رأينا .

برأينا ، فان البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة ، من جميع النواحي المادية ، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2004 و 2003 ونتائج أعمالها وتوزيع دخلها والتغيرات في حقوق مساهميتها وتدفقاتها النقدية للسنتين المنتهيتين في التاريخين المذكورين وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ولأحكام القانون .

وعملنا بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها .

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي

اجازة رقم 116 فئة 7 أ

عمان في 31 كانون الثاني 2005

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما في 31 كانون الأول 2004 و 2003

بيان أ

	ايضاح	2004	2003
الموجودات		دينار أردني	دينار أردني
<u>الموجودات المتداولة</u>			
النقد في الصندوق ولدى البنوك		11,548	18,078
الذمم المدينة واوراق القبض - بالصافي	3	2,709,473	2,710,797
استثمارات لأغراض المتاجرة	2 أ	99,021	-
الحسابات المدينة المتنوعة	4	102,102	27,754
مجموع الموجودات المتداولة		2,922,144	2,756,629
<u>الموجودات غير المتداولة</u>			
اوراق القبض الجزء طويل الاجل		3,075,765	2,420,164
الاستثمارات في شركات زميلة	5، 12	1,315,055	1,730,288
أراض مقابل سداد ديون	6	112,653	112,653
الاستثمارات المتاحة للبيع	2 أ	-	840
الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم	2 ب، 7	51,437	38,482
مجموع الموجودات غير المتداولة		4,554,910	4,302,427
مجموع الموجودات		7,477,054	7,059,056
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>			
<u>المطلوبات المتداولة</u>			
البنوك الدائنة	8	442,064	1,445,056
ذمم دائنة وسندات عادية	9	366,749	322,807
امانات للغير	10	93,545	175,649
الدفعات المقبوضة على حساب بيع الاستثمار في الفندق	5، ج	-	380,480
ايرادات تقسيط مؤجلة		372,912	324,167
الحسابات الدائنة المتنوعة	11	147,672	44,183
مجموع المطلوبات المتداولة		1,422,942	2,692,342
ايرادات تقسيط مؤجلة - الجزء طويل الاجل		278,048	217,424
<u>حقوق المساهمين</u>	12		
رأس المال		5,000,000	4,199,965
الاحتياطي الاجباري		220,699	149,929
فائض اعادة تقييم الاستثمار في شركة الليوان	5 ج	-	429,726
ارباح معدة للتوزيع على المساهمين		500,000	-
الخسائر المتراكمة		-	(630,330)
ارباح مدورة نهاية السنة - بيان ب		55,365	-
صافي حقوق المساهمين		5,776,064	4,149,290
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		7,477,054	7,059,056

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

- 2 -

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل وتوزيعه للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2004 و 2003

بيان ب

	ايضاح	2004	2003
		دينار أردني	دينار أردني
إيرادات وعمولات التقسيط	ج 2	782,497	630,650
المصاريف الادارية والعمومية	13	(214,525)	(206,771)
الفوائد المدينة		(71,298)	(150,688)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		(22,288)	(21,323)
المردود من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		58,308	-
غرامات تأخير على اقساط اسهم غير مسددة		72,392	-
ديون معدومة		(27,597)	-
إيرادات أخرى	14	130,211	13,129
صافي دخل السنة قبل ضريبة الدخل والمخصصات		707,700	264,997
ضريبة دخل مدفوعة عن سنوات سابقة		(6,733)	-
مخصص ضريبة دخل		(55,000)	-
مخصص رسوم الجامعات الاردنية		(7,077)	(2,650)
مخصص البحث العلمي		(7,077)	(2,650)
صندوق التدريب والتعليم المهني والتقني		(5,678)	(2,332)
صافي ربح السنة بعد مخصص ضريبة الدخل والمخصصات		626,135	257,365
خسارة متراكمة من سنوات سابقة		(630,330)	(861,195)
اطفاء الخسارة المتراكمة السابقة	12	630,330	-
مجموع الارباح (الخسائر) ويقترح توزيع ربح السنة		626,135	(603,830)
كما يلي:			
احتياطي اجباري		70,770	26,500
ارباح معدة للتوزيع على المساهمين		500,000	
ارباح منورة في نهاية السنة (بيان أ)		55,365	(630,330)
المجموع		626,135	(603,830)
		<u>سهم</u>	<u>سهم</u>
عدد الاسهم المرجح		4,533,313	4,199,965
		<u>دينار/سهم</u>	<u>دينار/سهم</u>
حصة السهم من الارباح		.138	.061

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للمستقلين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2004 و 2003

بيان ج

	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	فائض اعادة التقييم	ارباح مدورة للتوزيع على المساهمين	ارباح مدورة (خسائر متركمة)	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2002	4,199,965	123,429	429,726	-	(861,195)	3,891,925
المحول الى الاحتياطي الاجباري		26,500			(26,500)	-
صافي ربح السنة - بيان ب					257,365	257,365
الرصيد في 31 كانون الأول 2003	4,199,965	149,929	429,726	-	(630,330)	4,149,290
الرصيد في 31 كانون الأول 2003	4,199,965	149,929	429,726	-	(630,330)	4,149,290
تخفيض رأس المال	(630,330)				630,330	-
محول الى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - ضم المعدلات	(419,635)					(419,635)
زيادة رأس المال	1,850,000					1,850,000
انقال في الاستثمار			(429,726)			(429,726)
المحول الى الاحتياطي الاجباري		70,770		-	(70,770)	-
ارباح معدة للتوزيع على المساهمين				500,000	(500,000)	-
صافي ربح السنة - بيان ب				-	626,135	626,135
الرصيد في 31 كانون الأول 2004	5,000,000	220,699	-	500,000	55,365	5,776,064

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

- 4 -

بيانات مالية موقعة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2004 و 2003

بيان د

	2004	2003
	دينار أردني	دينار أردني
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
صافي الدخل قبل المخصصات	707,700	264,997
استهلاكات	8,195	7,437
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	22,288	21,323
ديون معدومة مردودة من المخصص	(407,950)	(260,770)
صافي الدخل قبل التغير في رأس المال العامل	330,233	32,987
ضريبة دخل سنوات سابقة	(6,733)	
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>		
ذمم مدينة وأوراق قبض	(268,615)	146,987
حسابات مدينة متنوعة	(74,348)	3,460
<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>		
امانات للغير	(82,104)	(7,818)
ذمم دائنة وأوراق الدفع	43,942	(33,492)
ايرادات تقسيط مؤجلة	109,369	8,923
حسابات دائنة أخرى	28,657	15,890
صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية	80,401	166,937
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
الاستثمارات في الشركات الزميلة	(14,493)	-
شراء استثمارات	(98,181)	-
شراء موجودات ثابتة	(33,173)	(3,251)
بيع موجودات ثابتة	12,023	-
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(133,824)	(3,251)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
دفعات على زيادة رأس المال	1,430,365	-
بنوك دائنة	(1,383,472)	(184,992)
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية	46,893	(184,992)
صافي (النقص) الزيادة في رصيد النقد	(6,530)	(21,306)
نقد في الصندوق ولدى البنوك أول السنة	18,078	39,384
نقد في الصندوق ولدى البنوك آخر السنة	11,548	18,078

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان