

المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون
أعضاء في جرائث ثورنتون

تقرير مدققي الحسابات

السادة مساهمي شركة فيلادلفيا للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

FS- PHIN- 31/3/2005

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة لشركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ وكلاً من بيان الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد البيانات المالية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي فيها استناداً لأعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تم تدقيقنا لهذه البيانات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب بأن يكون الهدف من تخطيطنا وتنفيذنا لأعمال التدقيق التي قمنا بها هو التوصل إلى درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. وقد اشتملت أعمال التدقيق التي قمنا بها فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة في البيانات المالية، كما اشتملت على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد هذه البيانات وتقييمها عاماً لطريقة عرضها، وفي اعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساساً معقولاً نستند إليه في إبداء رأينا على هذه البيانات.

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية 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)

AP

المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ١٢ شباط ٢٠٠٥

من ب ٩٢١٨٧٩ - صان ١١١٩٢
المملكة الأردنية الهاشمية

تلفون: ٠١٥١١٢٥ (٩١٢ ٦)
فكس: ٠١٥١١٢٤ (٩١٢ ٦)

E-mail: arabprof@nets.jo

شركة فيلادلفيا للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاح	
			الموجودات
١٥,٨٣٧	١٢,٢٧٦	٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٩١١,٩٠٦	١,٠٩٨,٩٧٥	٤	ذمم مدينة، بالصافي
٥٦,٧٩٩	١٩٤,٦٣٥	٥	ذمم شركات تأمين مدينة
٧٨,٢٤٢	٤٨,٠٥٤	٦	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض، بالصافي
			الاستثمارات
٣,٨٥٧,٩٧٥	٤,٢٧٩,٣٩٩	٧	ودائع لدى البنوك
٨٦١,٥٥٥	٦٠٠,٦٤١	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٤٦٠,٦٢٧	٥٣٦,٨٩٢	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١١,١٨٦	١١,١٨٦	١١	دفعات على حساب تأسيس شركات
٥,٢٠٧,٣٤٣	٥,٤٤٤,١١٨		مجموع الاستثمارات
٦١,٧٢٥	٦٤,٤٧٤	١٢	موجودات أخرى
٢٦٣,٨٤٥	٢٤٢,٧٣٦	١٣	موجودات ثابتة، بالصافي
٦,٥٩٥,٦٩٧	٧,١٠٥,٢٦٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
٣١٧,٠٠٠	١٩٠,٩٢٠	١٤	ذمم دائنة
٢٣٠,٤٣٣	٤٠٦,٠٨٥	١٥	ذمم شركات تأمين دائنة
١٣٩,٩١٧	١٥٤,١٨٩	١٦	مخصصات مختلفة
٣٧٧,٥٣٨	٣٢٤,٥٢٥	١٨	مطلوبات أخرى
			المخصصات الفنية
١,١٤٣,٨٤٦	٩٥٠,٩٥٠		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٨٩٠,٢٨٧	١,٩٦١,٥٩٨		صافي مخصص الادعاءات
٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠		مخصص الحوادث الكارثية
٣,٠٣٩,١٣٣	٢,٩٢٢,٥٤٨		مجموع المخصصات الفنية
			حقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٧٦,٧٨٣	٤٤٦,٨١٣		احتياطي إجباري
(١٣٢,١٣٠)	١٥٢,١٠٥	١٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٤٠,٠٠٠	—	٢٠	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٧,٠٢٣	٥٠٨,٠٨٣	٢١	الأرباح المدورة
٢,٤٩١,٦٧٦	٣,١٠٧,٠٠١		صافي حقوق المساهمين
٦,٥٩٥,٦٩٧	٧,١٠٥,٢٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة فيلادلفيا للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
(بالدينار الأردني)

صفحة	إيضاح	٢٠٠٤	٢٠٠٣
٩٠٧	الربح المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن	٥١٢,٤٩٣	٢٤٥,٤٧٩
٢٢	فوائد مقبوضة	٦٨,٢٤٨	٦٠,٨٢٥
٢٣	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	٤٧,٦٣٧	٢٨,٨٥٧
٢٤	إيرادات أخرى	١١٩,٢٦٧	٩٠,٦٠٦
	إجمالي الإيرادات	٧٤٧,٦٤٥	٤٢٥,٧٦٧
	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)
	استهلاكات	(٢١,٦٥٠)	(١٦,٥٥٥)
	مخصصات أخرى	(٥,٦٩٦)	—
	صافي ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات	٧٠٠,٢٩٩	٣٨٩,٢١٢
١٧	مخصص ضريبة الدخل	(٨١,٧٣٢)	(٨٨,٣٨٨)
	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٣٠,٠٠٠)	(٢٢,٥٠٠)
	مخصص رسوم الجامعات الأردنية	(٧,٠٠٤)	(٣,٨٩٢)
	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	(٧,٠٠٤)	(٣,٨٩٢)
	مخصص صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني	(٣,٤٦٩)	(٣,٨٩٢)
	صافي ربح السنة	٥٧١,٠٩٠	٢٦٦,٦٤٨
	حصة السهم من صافي ربح السنة	٠,٢٨٦	٠,١٣٣
	المعدل المرجح لعدد الأسهم	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة فيلادلفيا للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدورة	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطي الإجمالي	رأس المال	
٢,٥١٨,٦٢٤ ٢٦٦,٦٤٨	١٩,٢٩٦ ٢٦٦,٦٤٨	٢٠٠,٠٠٠ —	(٣٨,٥٣٤) —	٣٣٧,٨٦٢ —	٢,٠٠٠,٠٠٠ —	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢ صافي ربح السنة احتياطيات
— (٩٣,٥٩٦) (٢٠٠,٠٠٠)	(٣٨,٩٢١) — —	— — (٢٠٠,٠٠٠) ٢٤٠,٠٠٠	(٩٣,٥٩٦) — —	٣٨,٩٢١ — —	— — —	التغير المتراكم في القيمة العادلة أرباح موزعة
٢,٤٩١,٦٧٦	٧,٠٢٣	٢٤٠,٠٠٠	(١٣٢,١٣٠)	٣٧٦,٧٨٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣
٥٧١,٠٩٠ — ٢٨٤,٢٣٥ (٢٤٠,٠٠٠)	٥٧١,٠٩٠ (٧٠,٠٣٠) — —	— — — (٢٤٠,٠٠٠)	— — ٢٨٤,٢٣٥ —	— ٧٠,٠٣٠ — —	— — — —	صافي ربح السنة احتياطيات التغير المتراكم في القيمة العادلة أرباح موزعة
٣,١٠٧,٠٠١	٥٠٨,٠٨٣	—	١٥٢,١٠٥	٤٤٦,٨١٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

"أن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

بيان التدفقات النقدية لسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٢٦٦,٦٤٨	٥٧١,٠٩٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٦,٥٥٥	٢١,٦٥٠	صافي ربح السنة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	استهلاكات
٧٨٣,٣٢٨	(١١٦,٥٨٥)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٨٢٠)	٥,٦٩٦	المخصصات الفنية
		تعديلات ومخصصات أخرى
(٢٢٢,٤٧٠)	(٣١٤,٧١٧)	(الزيادة) النقص في الموجودات
(٤٧,٤٢٩)	(٢,٧٤٩)	ذمم مدينة وشيكات برسم التحصيل وأوراق القبض
		موجودات أخرى
٢٤٧,٧٨٦	٤٩,٥٧٢	الزيادة (النقص) في المطلوبات
٦٥,١٤٧	(٤٤,٤٣٧)	ذمم دائنة
١,١٢٨,٧٤٥	١٨٩,٥٢٠	مخصصات مختلفة ومطلوبات أخرى
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٨٩٦,٠٠٢)	٤٧,٤٦٠	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٦٠,٣٨٠)	(٥٤١)	استثمارات
(٩٥٦,٣٨٢)	٤٦,٩١٩	موجودات ثابتة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٤٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢٧,٦٣٧)	(٣,٥٦١)	أرباح موزعة
٤٣,٤٧٤	١٥,٨٣٧	صافي التغير في النقد
١٥,٨٣٧	١٢,٢٧٦	النقد في بداية السنة
		النقد في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"