

تقرير مدقق الحسابات

شركة فيلادلفيا للتأمين

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

FS- PHIN- 14/4/2004

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة لشركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ وكلاً من بيان الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي فيها استناداً لأعمال التدقيق التي قمنا بها، لقد تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات في ١٣ آذار ٢٠٠٣، وإن رأينا فيما يتعلق بالأرصدة الافتتاحية يعتمد على تقرير المدقق السابق.

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 أمور جوهرية أظهرت على غير حقيقتها. وقد اشتملت أعمال التدقيق التي قمنا بها الفحص الاختباري للأدلة المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة في البيانات المالية، كما اشتملت على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد هذه البيانات وتقييماً 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 ٢٠٠٣ 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
أمين سمارة
(إجازة رقم ٤٨١ فئة أ)



المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ١٠ آذار ٢٠٠٤

ص ب ٩٢١٨٧٩ - عمان ١١١٩٢
المملكة الأردنية الهاشمية

تلفون : ٥١٥١١٢٥ (٦ ٩٦٢)
فاكس : ٥١٥١١٢٤ (٦ ٩٦٢)

E-mail: arabprof@nets.jo

٢٠٠٢	٢٠٠٣	إيضاح	
			الموجودات
٤٣,٤٧٤	١٥,٨٣٧	٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٦٤,٧٩١	٩١١,٩٠٦	٤	ذمم مدينة، بالصافي
٩٠,٠١٩	٥٦,٧٩٩	٥	ذمم شركات تأمين مدينة
٨٩,٦٦٧	٧٨,٢٤٢	٦	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض، بالصافي
			الاستثمارات
٣,٥١٩,٩٨١	٣,٨٥٧,٩٧٥	٧	ودائع لدى البنوك
٤٠٤,٩٢٩	٨٦١,٥٥٥	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٤٦٣,٢٠٧	٤٦٠,٦٢٧	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٠	استثمارات محتفظ لها لتاريخ الاستحقاق
—	١١,١٨٦		دفعات على حساب تأسيس شركات
٤,٤٠٤,١١٧	٥,٢٠٧,٣٤٣		مجموع الاستثمارات
١٤,٢٩٦	٦١,٧٢٥	١١	موجودات أخرى
٢٢٠,٠٢٠	٢٦٣,٨٤٥	١٢	موجودات ثابتة، بالصافي
٥,٥٢٦,٣٨٤	٦,٥٩٥,٦٩٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٨,٣٧٤	٣١٧,٠٠٠	١٣	ذمم دائنة
١٦٥,٦٠٩	١٣٤,٧٦٩	١٤	ذمم شركات تأمين دائنة
٣٣١,٠٦٣	٣٧٦,٥٢٤	١٥	مخصصات مختلفة
١٢١,٢٤٥	١٤٠,٩٣١	١٧	مطلوبات أخرى
			المخصصات الفنية
٩٨١,٠٢٥	١,٢٣٩,٥١٠		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٣٧٠,٤٤٤	١,٨٩٠,٢٨٧		صافي مخصص الادعاءات
—	٥,٠٠٠		مخصص الحوادث انكارتية
٢,٣٥١,٤٦٩	٣,١٣٤,٧٩٧		مجموع المخصصات الفنية
			حقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٣٧,٨٦٢	٣٧٦,٧٨٣		احتياطي إجباري
(٣٨,٥٣٤)	(١٣٢,١٣٠)	١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	١٩	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
١٩,٢٩٦	٧,٠٢٣	٢٠	الأرباح المدورة
٢,٥١٨,٦٢٤	٢,٤٩١,٦٧٦		صافي حقوق المساهمين
٥,٥٢٦,٣٨٤	٦,٥٩٥,٦٩٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

٢

شركة فيلادلفيا للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

بيان الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٢	٢٠٠٣	ايضاح
٣٤٠,٠٢١	٢٤٥,٤٧٩	٢١
٩٢,٨٣٤	٦٠,٨٢٥	٢٢
٣,٤٠٠	٢٨,٨٥٧	٢٣
٢٠,٤٣٧	٩٠,٦٠٦	
٤٥٦,٦٩٢	٤٢٥,٧٦٧	
(٣٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	
(٢٢,٩٦١)	(١٦,٥٥٥)	
(٤٠,٠٠٠)	—	
٣٦٣,٧٣١	٣٨٩,٢١٢	١٦
(٨٢,٤٩٢)	(٨٨,٣٨٨)	
(١٨,٠٠٠)	(٢٢,٥٠٠)	
(٣,٣٨٧)	(٣,٨٩٢)	
(٣,٣٨٧)	(٣,٨٩٢)	
(٢,٢٠١)	(٣,٨٩٢)	
٢٥٤,٢٦٤	٢٦٦,٦٤٨	
٠,١٢٧	٠,١٣٣	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	

المحولات من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
مقبوضة
الموجودات المالية والاستثمارات
أخرى
الإيرادات
من الديون المشكوك في تحصيلها
الكسب
صناديق أخرى
ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
من ضريبة الدخل
أعضاء مجلس الإدارة
رسوم رسوم الجامعات الأردنية
من البحث العلمي والتدريب المهني
صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
ربح السنة

نسهم من صافي ربح السنة

عدد المرجح لعدد الأسهم

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"



شركة فيلادلفيا للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدورة	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطي الإجباري	رأس المال
٢,٤٠٣,٩٨٤	١,٤٠٥	١٥٠,٠٠٠	(٤٨,٩١٠)	٣٠١,٤٨٩	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٤,٢٦٤	٢٥٤,٢٦٤	—	—	—	—
—	(٣٦,٣٧٣)	—	—	٣٦,٣٧٣	—
١٠,٣٧٦	—	—	١٠,٣٧٦	—	—
(١٥٠,٠٠٠)	—	(١٥٠,٠٠٠)	—	—	—
—	(٢٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠	—	—	—
٢,٥١٨,٦٢٤	١٩,٢٩٦	٢٠٠,٠٠٠	(٣٨,٥٣٤)	٣٣٧,٨٦٢	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٦,٦٤٨	٢٦٦,٦٤٨	—	—	—	—
—	(٣٨,٩٢١)	—	—	٣٨,٩٢١	—
(٩٣,٥٩٦)	—	—	(٩٣,٥٩٦)	—	—
(٢٠٠,٠٠٠)	—	(٢٠٠,٠٠٠)	—	—	—
—	(٢٤٠,٠٠٠)	٢٤٠,٠٠٠	—	—	—
٢,٤٩١,٦٧٦	٧,٠٢٣	٢٤٠,٠٠٠	(١٣٢,١٣٠)	٣٧٦,٧٨٣	٢,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١

صافي ربح السنة

احتياطيات

التغير المتراكم في القيمة العادلة

أرباح موزعة على المساهمين

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢

صافي ربح السنة

احتياطيات

التغير المتراكم في القيمة العادلة

أرباح موزعة

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

 شركة فيلادلفيا للتأمين
 شركة مساهمة عامة محدودة
 بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
 (بالدينار الأردني)

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٢٥٤,٢٦٤	٢٦٦,٦٤٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢٢,٩٦١	١٦,٥٥٥	صافي ربح السنة
٣٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	استهلاكات
٤٨٣,٦٠٤	٧٨٣,٣٢٨	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
—	(٨٢٠)	المخصصات الفنية
		تعديلات أخرى
٣٦,٦١٤	(٢٢٢,٤٧٠)	(الزيادة) النقص في الموجودات
٩,٠٣٥	(٤٧,٤٢٩)	ذمم مدينة وشيكات برسم التحصيل وأوراق القبض
		موجودات أخرى
(٣٨,٩٩٩)	٢٤٧,٧٨٦	الزيادة في المظنوبات
٤٠,٠٦٩	٦٥,١٤٧	ذمم دائنة
٨٣٧,٥٤٨	١,١٢٨,٧٤٥	مخصصات مختلفة ومطلوبات أخرى
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٦٣٠,٨٦٢)	(٨٩٦,٠٠٢)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٦,٠٤٥)	(٦٠,٣٨٠)	استثمارات
(٦٣٦,٩٠٧)	(٩٥٦,٣٨٢)	موجودات ثابتة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٨,٥٧٢)	—	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٥٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	بنوك دائنة
(١٥٨,٥٧٢)	(٢٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٤٢,٠٦٩	(٢٧,٦٣٧)	صافي التغير في النقد
١,٤٠٥	٤٣,٤٧٤	النقد في بداية السنة
٤٣,٤٧٤	١٥,٨٣٧	النقد في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"