

المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون
أعضاء في جرائت ثورنتون

تقرير مدققي الحسابات

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

FS-PHIN-814/2004

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 إيداء الرأي فيها استناداً لأعمال التدقيق التي قمنا بها، لقد تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢ 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 وتنفيدنا 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 وتقييمها عاماً لطريقة عرضها، وفي اعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساساً معقولاً نستند إليه في إيداء رأينا على هذه البيانات.

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بجدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ ونتائج أعمالها وتدقيقها 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 سمرة

(إجزة رقم ٤٨١ فئة أ)

المهنيون العرب

AP

عمان في ١٠ آذار ٢٠٠٤

ص ب ٩٢١٨٧٩ - عمان ١١١٩٢
لمسكة الأردنية الهاشمية

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

E-mail: arabprof@nets.jo

شركة فيلادلفيا للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٢	٢٠٠٣	ايضاح	الموجودات
٤٣,٤٧٤	١٥,٨٣٧	٣	نقد في الصندوق وندى البنوك
٦٦٤,٧٩١	٩١١,٩٠٦	٤	ذمم مدينة، بالصادقي
٩٠,٠١٩	٥٦,٧٩٩	٥	ذمم شركات تأمين مدينة
٨٩,٦٦٧	٧٨,٢٤٢	٦	شيكات برسم التحصيل ولوراق قبض، بالصادقي
			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، بالصادقي
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		صادقي مخصص الاحتياط غير المكتسبة
١,٣٧٠,٤٤٤	١,٨٩٠,٢٨٢		صادقي مخصص الادعاءات
—	٥,٠٠٠		مخصص الحوادث تكنيكية
٢,٣٥١,٤٦٩	٣,١٣٤,٧٩٢		مجموع المخصصات الفنية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٣٣٧,٨٦٢	٣٧٦,٧٨٣		رأس المال المصرح به والمنفوع
(٣٨,٥٣٤)	(١٣٢,١٣٠)	١٨	احتياطي إجباري
٢٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	١٩	التغير المتراكم في قيمة تعانة
١٩,٢٩٦	٧,٠٣٣	٢٠	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٢,٥١٨,٦٢٤	٢,٤٩١,٦٧٦		الأرباح المدورة
٥,٥٢٦,٣٨٤	٦,٥٩٥,٦٩٧		صادقي حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تتميز الميزانية المرفقة بشكل جزءا من هذه البيانات المالية

(٢)

شركة فيلانتيا للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
(بالدينار الأردني)

صفحة	إيضاح	٢٠٠٣	٢٠٠٢
٩-٧	الربح المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن فوائد مقيوضة	٢٤٥,٤٧٩	٣٤٠,٠٢١
٢١	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	٦٠,٨٢٥	٩٢,٨٣٤
٢٢	إيرادات أخرى	٢٨,٨٥٧	٣,٤٠٠
٢٣	إجمالي الإيرادات	٩٠,٦٠٦	٢٠,٤٣٧
	مخصص للديون المشكوك في تحصيلها	٤٢٥,٧٦٧	٤٥٦,٦٩٢
	استهلاكات	(٢٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)
	مخصصت أخرى	(١٦,٥٥٥)	(٢٢,٩٦١)
	صافي ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات	—	(٤٠,٠٠٠)
	مخصص ضريبة الدخل	٣٨٩,٢١٢	٣٦٣,٧٣١
١٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٨٨,٣٨٨)	(٨٢,٤٩٢)
	مخصص رسوم الجامعات الأردنية	(٢٢,٥٠٠)	(١٨,٠٠٠)
	مخصص للبحث العلمي والتدريب المهني	(٣,٨٩٢)	(٣,٣٨٧)
	مخصص صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني	(٣,٨٩٢)	(٣,٣٨٧)
	صافي ربح السنة	(٣,٨٩٢)	(٢,٢٠١)
		٢٦٦,٦٤٨	٢٥٤,٢٦٤
	حصة المسهم من صافي ربح السنة	٠,١٣٣	٠,١٢٧
	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 للمستنيين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدورة	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطي الإجمالي	رأس المال	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١
٢,٤٠٣,٩٨٤	١,٤٠٥	١٥٠,٠٠٠	(٤٨,٩١٠)	٣٠١,٤٨٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	صافي ربح السنة
٢٥٤,٢٦٤	٢٥٤,٢٦٤	-	-	-	-	احتياطيات
-	(٣٦,٣٧٣)	-	-	٣٦,٣٧٣	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٠,٣٧٦	-	-	١٠,٣٧٦	-	-	أرباح موزعة على المساهمين
(١٥٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
-	(٢٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢
٢,٥١٨,٦٢٤	١٩,٢٩٦	٢٠٠,٠٠٠	(٣٨,٥٣٤)	٣٣٧,٨٦٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	صافي ربح السنة
٢٦٦,٦٤٨	٢٦٦,٦٤٨	-	-	-	-	احتياطيات
-	(٣٨,٩٢١)	-	-	٣٨,٩٢١	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٩٣,٥٩٦)	-	-	(٩٣,٥٩٦)	-	-	أرباح موزعة
(٢٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
-	(٢٤٠,٠٠٠)	٢٤٠,٠٠٠	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣
٢,٤٩١,٦٧٦	٧,٠٢٣	٢٤٠,٠٠٠	(١٣٢,١٣٠)	٣٧٦,٧٨٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	

أن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

(٥)

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 نمم مشكوك في تحصيلها
—	(٨٢٠)	المخصصات الفنية
		تعديلات أخرى
٣٦,٦١٤	(٢٢٢,٤٧٠)	(الزيادة) النقص في الموجودات
٩,٠٣٥	(٤٧,٤٢٩)	نمم مدينة وشيكات برسم التحصيل وأوراق القبض
		موجودات أخرى
(٣٨,٩٩٩)	٢٤٧,٧٨٦	الزيادة في المطلوبات
٤٠,٠٦٩	٦٥,١٤٧	نمم 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	لنقد في بداية السنة
٤٣,٤٧٤	١٥,٨٣٧	لنقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية