

تقرير مدقق الحسابات

517 02 01

مسودة للبحث فقط
DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

PR - PHIN
30-3-2002
فيصل رافع الشامي

الى السادة المساهمين في
شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العمومية لشركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الأول 2001 و 2000 وكلا من بيان الدخل وتوزيعه وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين . ان اعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية ادارة الشركة وأن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حولها استنادا الى اعمال التدقيق التي قمنا بها .

نقد تم تدقيقنا وفقا 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 فحصا ، على أساس اختياري ، للأدلة المؤيدة للمبالغ والافصاحات الواردة في البيانات المالية ، كما يشمل التحقق من المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استندت اليها الادارة ، بالإضافة الى تقييم اسلوب العرض الاجمالي لبيانات المالية . اننا نعتقد بان تدقيقنا يوفر أساسا معقولا لاداء رأينا .

برأينا ان البيانات المالية المشار اليها اعلاه تظهر بعدالة ، من جميع النواحي المادية ، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2001 و 2000 ونتائج أعمالها وتوزيع دخلها والتغيرات في حقوق مساهمينا وتدفعاتها النقدية للسنتين المنتهيتين في التاريخين المذكورين اعلاه ، وثقا لمعايير المحاسبة الدولية ولأحكام القانون .

وعملا بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 ، 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 .
استنادا 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 / أ

عمان في 18 شباط 2002

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الميزانية العمومية كما في 31 كانون الاول 2001 و 2000

بيان أ

DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

المساهمون	المطلوبات وحقوق المساهمين	إيضاح	2001	2000	الموجودات	إيضاح	2001	2000
	المطلوبات المتداولة		دينار أردني	دينار أردني	الموجودات المتداولة		دينار أردني	دينار أردني
	البنوك الدائنة		8,572	54,205	النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	3,066,378	2,958,031
	الذمم الدائنة		82,978	83,879	الذمم المدينة وأوراق القبض -	4	911,091	792,349
	ذمم شركات إعادة التأمين		160,004	211,695	الأوراق المدفوعة وغير مقبوضة		7,858	12,704
	أقساط مقبوضة مقدما		30,266	34,666	المصاريف المدفوعة مقدما		5,179	6,119
	مخصص ضريبة الدخل		59,652	118,830	التأمينات المستردة		9,669	2,914
7	الحسابات الدائنة المتوقعة		321,696	165,436				
	ارباح مقترح توزيعها على المساهمين		150,000	150,000				
2, 8	احتياطي ادعاءات تحت التسوية		1,172,587	1,102,009				
	مجموع المطلوبات المتداولة		1,985,755	1,920,720				
	الاحتياطيات الفنية				مجموع الموجودات المتداولة		4,000,175	3,772,117
2, 9	احتياطي الاخطار السارية - بالصافي		695,278	566,029	الموجودات غير المتداولة			
	مجموع الاحتياطيات الفنية		695,278	566,029	الاستثمارات			
	حقوق المساهمين				الودائع المربوطة لأمر مدير عام هيئة تنظيم قطاع التأمين	2	229,075	229,075
	رأس المال		2,000,000	2,000,000	سندات التغطية	2	16,000	16,000
	التغير في القيمة المعازاة	(	48,910	-	الاستثمارات المتأجلة للبيع - بالصافي	2, 5	452,831	501,741
	الاحتياطي الإجمالي		301,489	277,629	مجموع الاستثمارات		697,906	746,816
	الإرباح المدورة في نهاية السنة (بيان ج)		1,405	1,080				
	مجموع حقوق المساهمين		2,253,984	2,278,709	الموجودات الثابتة - بالتكلفة	2, 6	537,270	529,960
	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		4,935,017	4,765,458	الاستهلاك المتركم	2, 6	300,334	283,435
					صافي القيمة الدفترية		236,936	246,525
					مجموع الموجودات		4,935,017	4,765,458

هيئة تنظيم قطاع التأمين
مديرية الرقابة الفنية والمالية
لأمان من نشر البيانات المالية الختامية المرفقة
التاريخ: ١٤/٥/٢٠٠١
الموقع: فابج ص ٢٠٠
موقع مدير المديرية
موقع مدير المديرية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان .

شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

وتوزيعه للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2001 و 2000 بيان ب

هيئة تنظيم قطاع التأمين
مديرية الرقابة الفنية والمالية
لامانع من نشر البيانات المالية الختامية المرفقة
التاريخ: ٢٠٠١ / ٩ / ٢٠
الاسم والتوقيع: جابري...
مصادقة مدير المديرية: رعتي...
بيان الدخل

مسودة البحث فقط
DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

جدول/ايضاح	2001	2000
	دينار اردني	دينار اردني
1 صافي ربح فرع التأمين البحري	56,208	55,301
2 صافي ربح فرع تأمين الحريق	15,332	16,376
3 صافي (خسارة) ربح فرع تأمين السيارات	65,992	(18,880)
4 صافي ربح فرع تأمين الحوادث العامة	10,392	4,866
صافي ربح فروع التأمين المجنعة	147,924	57,663
الفوائد البنكية	152,644	201,873
10 ارباح الاستثمارات	4,977	7,623
11 الايرادات الاخرى	3,576	39,413
استهلاك الموجودات الثابتة	(16,899)	(24,057)
12 مخصصات مختلفة	(53,613)	(43,500)
صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات	238,609	239,015
مخصص ضريبة الدخل	(59,652)	(59,718)
صافي الربح بعد الضريبة وقبل المخصصات	178,957	179,297
مخصص رسوم الجامعات الاردنية	(2,386)	(2,390)
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	(2,386)	(2,390)
صافي الربح بعد الضريبة والمخصصات	174,185	174,517
أرباح مدورة - بداية السنة	1,080	464
مجموع الارباح ويقترح توزيعها كما يلي :	175,265	174,981
احتياطي اجباري	23,860	23,901
ارباح مقترح توزيعها على المساهمين	150,000	150,000
الأرباح المدورة في نهاية السنة (بيان ج)	1,405	1,080
المجموع	175,265	174,981
ربحية السهم - دينار / سهم	0.088	0.087
المعدل المرجح لرأس المال / سهم	2,000,000	2,000,000

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان .

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2001 و 2000 بيان ج

البيان	رأس المال المدفوع	خسائر غير متحققة	الاحتياطي الاجباري	الأرباح المدورة	المجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 31 كانون الاول 1999	2,000,000	-	253,728	464	2,254,192
صافي ربح بعد الضريبة والمخصصات	-	-	-	174,517	174,517
المحول للاحتياطي الاجباري	-	-	23,901	(23,901)	-
توزيعات الارباح	-	-	-	(150,000)	(150,000)
الرصيد في 31 كانون الاول 2000 (بيان ا)	2,000,000	-	277,629	1,080	2,278,709
صافي ربح بعد الضريبة والمخصصات	-	-	-	174,185	174,185
المحول للاحتياطي الاجباري	-	-	23,860	(23,860)	-
التغير في القيمة العادلة	-	(48,910)	-	-	(48,910)
توزيعات الارباح	-	-	-	(150,000)	(150,000)
الرصيد في 31 كانون الاول 2000 (بيان ا)	2,000,000	(48,910)	301,489	1,405	2,253,984

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية

بيان د

للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2001 و 2000

	2001 دينار اردني	2000 دينار اردني
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>		
صافي ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات	174,185	174,517
الاستهلاكات والاطفاءات	16,899	24,057
ارباح بيع موجودات ثابتة	-	(5,000)
مخصص هبوط أسعار الاوراق المالية	-	20,010
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	5,000	5,000
احتياطي الاخطار السارية	129,249	34,952
احتياطي الادعاءات تحت التسوية	70,578	139,766
الدخل التشغيلي قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل	395,911	393,292
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>		
الذمم المدينة واوراق القبض	(123,742)	(216,219)
الحسابات المدينة المتنوعة	(969)	40,476
<u>(النقص) الزيادة في المطلوبات المتداولة</u>		
الذمم الدائنة	(901)	(52,938)
ذمم شركات اعادة التأمين	(51,691)	79,650
الحسابات الدائنة المتنوعة	92,682	6,774
صافي النقد الناتج من الانشطة التشغيلية	311,290	251,035
<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>		
بيع موجودات ثابتة	-	5,000
شراء موجودات ثابتة	(7,310)	(6,038)
صافي النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية	(7,310)	(1,038)
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>		
البنوك الدائنة	(45,633)	54,205
الارباح الموزعة	(150,000)	(150,000)
صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التمويلية	(195,633)	(95,795)
صافي الزيادة في رصيد النقد	108,347	154,202
النقد في الصندوق ولدى البنوك في اول السنة	2,958,031	2,803,829
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (بيان أ)	3,066,378	2,958,031

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان .