

**Philadelphia Insurance
Co. Ltd.**

Jabel El - Hussein - Beer Al Sabea Str.

Tel.: 5668131 - 5668132 - 5668133

Fax: 569 3945

E - mail: phico@phicojo.com

Website: phicojo.com

P. O.Box 8663 Amman 11121 Jordan



شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

جبل الحسين - شارع بئر السبع

تلفون: ٥٦٦٨١٣١ - ٥٦٦٨١٣٢ - ٥٦٦٨١٣٣

فكسيلي: ٥٦٩٣٩٤٥

البريد الالكتروني: phico@phicojo.com

الموقع الالكتروني: www.phicojo.com

ص.ب: ٨٦٦٣ عمان ١١١٢١ الاردن

Our Ref. :

Your Ref. :

Date :

للدفع

- المبرور

١٠ / ٢٩

اشارتنا : ٢٠١٣ / ١٨١٩

اشارتكم :

التاريخ : 2013-10-28

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

عمان - الاردن

الموضوع/ البيانات المالية المرحلية كما في 30 ايلول 2013

تحية طيبة وبعد..

اشارة الى الموضوع اعلاه .. واستنادا لاحكام المادة (43 / 1) من قانون الاوراق المالية

والمادة رقم (4) من تعليمات الافصاح ، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية للتسعة اشهر المنتهية في

30 ايلول 2013.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

مع فائق التقدير والاحترام

المدير المالي
عازر بررار

هيئة الاوراق المالية السلطة النقدية / الديوان ٢٨ تشرين الاول ٢٠١٣ الرقم التسلسلي: ١٥٧٦٦ الجهة المستلمة: ١٢ / ١٥٧٦٦
--

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المراجعة
(الموحدة)
كما في 30 أيلول 2013

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المراجعة
(الموحدة)
كما في 30 أيلول 2013

الصفحة	
2-1	تقرير المراجعة
3	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
4	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
6	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
7	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية

517 13 06

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية المرفقة لشركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية كما في 30 ايلول 2013 وكل من قائمة الدخل الموحدة المرحلية وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) : ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكنا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

عمان في 24 تشرين الاول 2013

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (الموحدة)

31 كانون الاول 2012	30 ايلول 2013	ايضاح	الموجودات
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		
			الاستثمارات
8,994,117	9,250,475	3	ودائع لدى البنوك
40,858	43,657	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
584,907	435,114	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	-		استثمارات في شركات تابعة
11,186	11,186		دفعات على حساب تأسيس شركات
9,631,068	9,740,432		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى
62,519	71,350	6	نقد في الصندوق ولدى البنوك
83,806	121,841	7	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
1,369,451	1,859,086	8	مدينون - صافي
83,018	154,620	9	ذمم شركات التأمين المدبنة
305,953	301,164	10	ممتلكات ومعدات - صافي
3,868	3,788	11	موجودات غير ملموسة
154,077	226,514	12	موجودات أخرى
11,693,760	12,478,795		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين
2,626,418	2,612,209		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
4,582,842	5,217,322		مخصص الادعاءات - صافي
7,209,260	7,829,531		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى
170,037	239,258	13	دائنون
21,034	-		مصاريف مستحقة
388,135	346,820	14	ذمم شركات التأمين الدائنة
32,706	32,706	15	مخصصات مختلفة
165,603	403,927	16	مطلوبات أخرى
7,986,775	8,852,242		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
4,000,000	4,000,000	17	رأس المال المصرح به و المدفوع
600,132	600,132	18	احتياطي اجباري
52,521	(88,386)	20	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(945,668)	(945,668)	19	خسائر متراكمة
-	60,475		ربح/ خسارة الفترة بعد الضريبة
3,706,985	3,626,553		صافي حقوق الملكية
11,693,760	12,478,795		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 31 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة (الموحدة)

لشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول		ايضاح	
2012	2013		
دينار اردني	دينار اردني		
(مراجعة)	(مراجعة)		
5,578,606	6,024,527		الإيرادات
885,841	1,125,148		إجمالي الأقساط المكتتبة
4,692,765	4,899,379		يطرح: حصة معيدي التأمين
(53,734)	14,210		صافي الأقساط المكتتبة
4,639,031	4,913,589		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
47,787	32,983		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
72,924	74,362		إيرادات العمولات
128,287	188,540	21	بدل خدمة إصدار بوالص تأمين
9,576	178,659	22	فوائد دائنة
91,375	90,141		صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
1,305	3,564	23	إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب
4,990,285	5,481,838		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
3,844,176	4,884,767		التعويضات والخسائر والمصاريف
135,550	186,575		التعويضات المدفوعة
509,447	880,577		يطرح: مستردات
3,199,179	3,817,615		يطرح: حصة معيدي التأمين
878,436	634,480		صافي التعويضات المدفوعة
285,483	321,011	24	صافي التغير في مخصص الإذاعات
162,475	154,931	25	نفقات الموظفين الموزعة
116,581	117,267		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
176,069	241,050		أقساط فائض الخسارة
-	211		عمولات مدفوعة
4,818,223	5,286,565		مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات
71,371	80,253	24	صافي عبء التعويضات
11,290	15,812		نفقات الموظفين غير الموزعة
40,619	38,733	25	إستهلاكات وإطفاءات
4,941,503	5,421,363		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
48,782	60,475		إجمالي المصاريف
-	-		الربح خسارة الفترة قبل الضريبة
48,782	60,475		ضريبة الدخل
			ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
0.012	0.015		حصة السهم الواحد من ربح (خسارة) الفترة (دينار اردني/سهم)

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 31 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية
(الموحدة)

قائمة د

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول

2012	2013
دينار اردني	دينار اردني
48,782	60,475
(27,925)	(140,907)
(20,857)	(80,473)
(20,857)	(80,473)
-	-
<u>(20,857)</u>	<u>(80,473)</u>

ربح / (خسارة) السنة (قائمة ب)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر خلال السنة بالصافي
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة د)
يعود الى مساهمي الشركة
حقوق غير المسيطرين
المجموع

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 31 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة (الموحدة)

المجموع	حسابات مزاكمة	التغير المزاك		إجمالي	رأس المال المدفوع
		في القيمة	في القيمة		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
3,706,985	(945,668)	52,521	600,132	4,000,000	
60,475	60,475	-	-	-	-
(140,907)	-	(140,907)	-	-	-
3,626,553	(885,193)	(88,386)	600,132	4,000,000	
4,222,470	(415,314)	38,564	599,220	4,000,000	
48,775	48,775	-	-	-	-
(27,925)	-	(27,925)	-	-	-
4,243,321	(366,539)	10,639	599,220	4,000,000	

للتغير التبعة المتبقية في 30 أيلول 2013

الرصيد كحالي 1 كانون الثاني 2013
ربح (خسارة) الفترة بعد المخصصات والضريبة
التغير المزاك في القيمة العادلة
الرصيد في 30 أيلول 2013

للتغير التبعة المتبقية في 30 أيلول 2012

الرصيد كحالي 1 كانون الثاني 2012
ربح (خسارة) الفترة بعد المخصصات والضريبة
التغير المزاك في القيمة العادلة
الرصيد في 30 أيلول 2012

(الإيضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 31 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (الموحدة)

لشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول		
2012	2013	
دينار اردنى	دينار اردنى	
48,775	60,475	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
11,290	15,812	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
53,734	(14,210)	التعديلات لينود غير نقدية:
878,435	634,481	استهلاكات واطفاءات
18,535	(2,799)	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
		صافي مخصص الادعاءات
		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
		التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود
		رأس المال العامل
		شيكات برسم التحصيل واوراق القبض
13,630	(38,035)	مدينون
126,514	(489,635)	ذمم معيدي تأمين مدينة
(24,902)	(71,602)	موجودات اخرى
(59,033)	(72,437)	دائنون
(10,352)	69,221	مصاريف مستحقة
(5,351)	(21,034)	ذمم معيدي تأمين دائنة
1,302	(41,315)	مطلوبات اخرى
41,281	238,325	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
1,093,858	267,247	
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(31,868)	(9,898)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(1,041)	شراء موجودات غير ملموسة
-	116,458	بيع (شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(991)	(107,576)	بيع (شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(32,859)	(2,057)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
1,060,999	265,190	صافي التغير في رصيد النقد
7,225,348	8,831,636	النقد وما في حكمه اول السنة
8,286,347	9,096,825	النقد وما في حكمه نهاية السنة

(الإيضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 31 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

شركة فيلا دلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاخصاء لاصال التأمينات العامة عن السنة اواخر السجدة في 30-09-2013

4,837,645	5,096,657	7,112	9,134	253,172	545,655	1,572	1,749	52,547	53,192	0	0	34,570	37,981	4,488,672	4,448,946	الاصال المتدبر
740,961	927,870	64	810	0	0	505	508	9,392	9,054	0	0	0	0	731,000	917,498	الاصال المتدبر - الاخصاء المتدبر
5,578,606	6,024,527	7,176	9,944	253,172	545,655	2,077	2,257	61,939	62,246	0	0	34,570	37,981	5,219,672	5,366,444	الاصال المتدبر
598,289	725,167	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	598,289	725,167	الاصال المتدبر - الاخصاء المتدبر
287,552	399,981	6,378	8,007	202,538	308,270	0	0	49,867	50,941	0	0	28,769	32,763	0	0	الاصال المتدبر - الاخصاء المتدبر
4,692,765	4,899,379	798	1,937	50,634	237,385	2,077	2,257	12,072	11,305	0	0	5,801	5,217	4,621,383	4,641,277	الاصال المتدبر
2,566,701	2,929,192	4,399	3,267	52,084	20,256	788	1,711	46,987	57,505	0	0	12,790	10,500	2,449,653	2,835,953	الاصال المتدبر - الاخصاء المتدبر
249,913	302,774	2,666	2,154	41,667	16,205	0	0	40,108	49,778	0	0	10,597	8,576	134,875	226,061	الاصال المتدبر - الاخصاء المتدبر
2,316,788	2,626,418	1,733	1,113	10,417	4,051	788	1,711	6,879	7,727	0	0	2,193	1,924	2,294,778	2,609,892	الاصال المتدبر - الاخصاء المتدبر
2,818,467	3,099,985	3,824	6,454	39,104	418,465	1,142	1,913	46,196	44,497	0	0	8,345	10,628	2,719,854	2,618,028	الاصال المتدبر - الاخصاء المتدبر
447,945	487,777	2,663	5,657	31,283	292,926	0	0	38,490	38,021	0	0	6,641	8,885	368,868	142,286	الاصال المتدبر - الاخصاء المتدبر
2,370,522	2,612,209	1,161	797	7,821	125,540	1,142	1,913	7,708	6,476	0	0	1,704	1,743	2,350,986	2,475,740	الاصال المتدبر - الاخصاء المتدبر
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الاصال المتدبر - الاخصاء المتدبر
4,639,031	4,913,588	1,370	2,253	53,230	115,897	1,723	2,055	11,243	12,556	0	0	6,290	5,396	4,565,175	4,775,429	الاصال المتدبر - الاخصاء المتدبر

دركة ديلا زلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
حساب ممتلكات التحويلات وإعمال الممتلكات العامة من السنة المالية 2013-09-30

3,844,177	4,884,767	5,270	2,449	282,853	244,932	60	361	10,997	3,997	0	0	0	7,782	3,544,997	4,625,247	الممتلكات المتداولة
135,550	186,575					0	0	0	0	0	0	0	135,550	186,575	0	الديون
131,292	259,943	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	131,292	259,943	0	حصة عمال التأمين المتدلي
378,155	620,634	0	595	233,260	185,918	0	0	7,731	3,450	0	0	0	6,820	137,164	482,851	حصة عمال التأمين المتدلي
3,199,180	3,817,615	5,270	1,863	49,593	59,014	60	361	3,266	547	0	0	0	962	3,140,971	3,754,878	مطلبي التحويلات المتداولة
7,133,170	7,600,273	4,178	4,178	7,020	41,288	7221	2,221	160,675	115,445	0	0	0	148,454	148,454	6,805,622	رصيد آخر السنة
189,937	573,902	0	0	48,942	63,902	0	0	0	0	0	0	0	0	140,995	510,000	مطلبي التحويلات آخر السنة
3,096,482	2,223,471	2,924	2,924	5,616	28,902	0	0	148,286	109,935	0	0	0	124,845	124,845	2,814,811	مطلبي التحويلات آخر السنة
39,154	46,622	0	0	39,154	46,622	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	حصة عمال التأمين
364,363	686,761	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	364,363	686,761	0	حصة عمال التأمين آخر السنة
3,823,108	5,217,322	1,254	1,254	11,192	29,667	7,221	2,221	12,389	5,510	0	0	0	23,609	3,767,443	5,135,061	مطلبي التحويلات آخر السنة
3,672,325	4,690,041	1,254	1,254	1,404	12,386	7,221	2,221	12,389	5,510	0	0	0	23,609	3,626,448	4,645,061	مطلبي التحويلات آخر السنة
150,783	527,280	0	0	9,788	17,280	0	0	0	0	0	0	0	0	140,995	510,000	مطلبي التحويلات
5,982,501	7,509,361	4,178	4,178	8,190	8,476	7,221	7,221	163,408	118,000	0	0	0	148,435	150,454	5,651,069	مطلبي التحويلات آخر السنة
147,188	567,848	0	0	61,193	57,848	0	0	0	0	0	0	0	0	85,995	510,000	مطلبي التحويلات
3,136,062	2,769,398	2,924	2,924	6,552	6,781	0	0	150,635	102,246	0	0	0	124,832	126,346	2,891,119	حصة عمال التأمين من الامتيازات المتداولة
48,954	46,278	0	0	48,954	46,278	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	حصة عمال التأمين من الامتيازات آخر السنة
0	678,691	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	678,691	الديون
2,944,673	4,582,842	1,254	1,254	13,877	13,265	7,221	7,221	12,773	15,754	0	0	0	23,603	24,108	2,885,945	مطلبي التحويلات آخر السنة
4,077,615	4,452,095	5,270	1,863	46,909	75,116	60	-4,639	2,882	-9,697	0	0	0	6	463	4,022,489	مطلبي التحويلات

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المساهكة الإزنية الهائشة

حساب ارباح (خسر) الاكصاف لاصال الهيات العامة من السنة اءور السهية لم 2013-09-30

4,639,031	4,913,588	1,370	2,253	53,230	113,897	1,723	2,055	11,243	12,556	0	0	6,290	5,398	4,565,175	4,775,429	حساب الارزات المصطف من الاكصاف الكسبة
4,077,615	4,452,095	5,270	1,853	46,909	75,416	60	-4,639	2,882	-9,697	0	0	6	463	4,022,489	4,388,699	حساب كلفة الهيات
47,787	32,983	4,215	5,013	0	110	0	0	24,430	16,965	0	0	19,029	10,813	113	83	حساب قورمة
72,924	74,362	1,285	601	32,567	24,366	121	220	6,101	4,214	0	0	1,075	1,052	31,775	43,909	حساب عمدة اءسلر وائلق الفين
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	حساب اربزات الاسءلر وائلق اءسلر اءسلر الكصاف
91,375	90,141	0	0	0	3,798	0	0	0	3,000	0	0	0	800	91,375	82,543	حساب اربزات اءور
773,502	658,980	1,600	6,014	38,888	68,755	1,784	6,914	38,892	46,432	0	0	26,388	17,600	665,949	513,264	حساب اربزات
176,069	241,050	169	450	1,711	20,948	143	290	5,834	5,904	0	0	734	367	167,478	213,091	حساب قورمة
116,581	117,267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116,581	117,267	حساب قورمة
447,967	475,942	576	786	20,330	43,107	167	178	4,974	4,918	0	0	2,776	3,000	419,144	423,953	حساب اربزات عمدة اءسلر اءسلر الكصاف
0	211	0	0	0	211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	حساب اربزات
740,617	834,470	745	1,235	22,041	64,266	310	466	10,808	10,822	0	0	3,510	3,368	703,203	754,311	حساب اربزات
32,885	-175,490	855	4,779	16,847	4,489	1,474	6,447	28,084	35,610	0	0	22,878	14,232	-37,254	-241,047	حساب اربزات

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (الموحدة)

1. تأسيس الشركة

تأسست شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام 1980 , وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (141) براسمال مصرح به مقداره 600,000 دينار مقسم الى 600,000 سهم قيمة كل سهم واحد دينار اردني , تقوم الشركة بكافة أعمال التأمينات العامة واعادة التأمين والقيام بالعمليات المالية التي تكون لها علاقة بأعمال الشركة والمساهمة في الشركات والبنوك وشراء وبيع سندات التنمية وتملك الاموال المنقولة وغير المنقولة واقامة الابنية اللازمة لاعمالها , وللشركة فروع في كل من عمان , اربد , الزرقاء وافق مجلس الإدارة على القوائم المالية المرفقة في جلسته المنعقدة بتاريخ 27 تشرين الاول 2013 .

2. أساس اعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

عام

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 أيلول 2013 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34: "التقارير المالية المرحلية".

إن القوائم المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية و المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الاول 2012، كما ان نتائج الاعمال للشهور الستة المنتهية في 30 أيلول 2013 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

تظهر القوائم المالية بالدينار الاردني وتقرب المبالغ لاقرب دينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (الموحدة) - 30 أيلول 2013

■ استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية.

إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك الفرضيات والعوامل التي بنيت عليها التقديرات في المستقبل.

■ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب ارقام فترة المقارنة - حيث لزم - لتتلائم مع ارقام الفترة الحالية.

■ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية مصدرة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

3. ودائع لدى البنوك

31 كانون الاول 2012		30 أيلول 2013		
اجمالي	اجمالي	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)
8,994,117	9,250,475	-	3,171,544	6,078,932
-	-	-	-	-
8,994,117	9,250,475	-	3,171,544	6,078,932

داخل الأردن

خارج الأردن

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (الموحدة) - 30 أيلول 2013

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من 3.5% إلى 5.1% وعلى أرصدة الودائع بالدولار الأمريكي من 0.25% إلى 1.875% خلال عام 2013.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته 225,000 ديناراً أردنياً كما في 30 أيلول 2013 و 31 كانون الاول 2012 وهي مودعة لدى البنك العربي.

4. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

وتشمل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تم تصنيفها عند الإعراف الأولى:

31 كانون الاول 2012	30 أيلول 2013
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
40,858	43,657
40,858	43,657

داخل الأردن

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

31 كانون الاول 2012	30 أيلول 2013
دينار أردني	دينار أردني
584,907	435,114
584,907	435,114

داخل الأردن

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (الموحدة) - 30 أيلول 2013

6. نقد في الصندوق ولدى البنوك

31 كانون الاول 2012	30 أيلول 2013
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
10,176	20,042
52,343	51,308
62,519	71,350

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

7. شيكات برسم التحصيل

31 كانون الاول 2012	30 أيلول 2013
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
80,595	78,316
73,211	113,525
(70,000)	(70,000)
83,806	121,841

اوراق قبض
شيكات برسم التحصيل
مخصص اوراق قبض مشكوك في تحصيلها

8. ذمم مدينة بالصافي

31 كانون الاول 2012	30 أيلول 2013
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
1,675,134	2,140,104
24,661	42,529
6,183	6,891
5,473	11,562
1,711,451	2,201,086
(342,000)	(342,000)
1,369,451	1,859,086

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (*)
الصافي

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (الموحدة) - 30 أيلول 2013

(*) إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

30 أيلول 2013	31 كانون الاول 2012
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مدققة)
342,000	342,000
-	-
-	-
<u>342,000</u>	<u>342,000</u>

الرصيد في بداية الفترة
إضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية الفترة

9. ذمم معيدي التأمين المدينة

30 أيلول 2013	31 كانون الاول 2012
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مدققة)
83,717	71,502
205,903	146,516
(135,000)	(135,000)
<u>154,620</u>	<u>83,018</u>

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (*)
الصافي

(*) إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

30 أيلول 2013	31 كانون الاول 2012
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مدققة)
135,000	135,000
-	-
-	-
<u>135,000</u>	<u>135,000</u>

الرصيد في بداية الفترة
إضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية الفترة

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (الموحدة) - 30 أيلول 2013

10. ممتلكات ومعدات بالصافي

30 أيلول 2013					
اراض	مبان	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	اجمالي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
(مراجعة)					
124,850	228,517	279,573	71,870	704,810	الرصيد في بداية الفترة
-	-	9,898	-	9,898	اضافات
-	-	-	-	-	استبعادات
124,850	228,517	286,608	71,870	714,708	الرصيد في نهاية الفترة
-	107,137	230,021	61,694	398,853	الاستهلاك المتراكم:
-	3,428	10,026	1,238	14,691	استهلاك متراكم في بداية الفترة
-	-	-	-	-	استهلاك الفترة
-	-	-	-	-	استبعادات
-	110,565	240,047	62,932	413,544	استهلاك متراكم في نهاية الفترة
124,850	117,952	49,424	8,839	301,164	الصافي في نهاية الفترة
2012					
اراض	مبان	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	اجمالي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
(مراجعة)					
124,850	218,349	254,665	60,869	658,733	الرصيد في بداية السنة
-	10,167	24,905	11,000	46,072	اضافات
-	-	-	-	-	استبعادات
124,850	228,516	279,570	71,869	704,805	الرصيد في نهاية السنة
-	102,770	219,958	60,869	383,597	الاستهلاك المتراكم:
-	4,367	10,063	825	15,255	استهلاك متراكم في بداية السنة
-	-	-	-	-	اضافات
-	-	-	-	-	استبعادات
-	107,137	230,021	61,694	398,852	استهلاك متراكم في نهاية الفترة
124,850	121,379	49,549	10,175	305,953	الصافي في نهاية الفترة

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (الموحدة) - 30 أيلول 2013

11. موجودات غير ملموسة

انظمة حاسوب وبرامج	
31 كانون الاول 2012	30 أيلول 2013
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
27,582	31,582
4,000	1,041
-	-
(27,714)	(28,835)
3,868	3,788

الرصيد في بداية الفترة
إضافات
استيعادات
إطفاءات
الرصيد في نهاية الفترة

12. موجودات أخرى

31 كانون الاول 2012	30 أيلول 2013
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
707	712
7,806	57,636
27,559	41,986
18,004	26,180
100,000	100,000
154,077	226,514

ايرادات مستحقة غير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدما
ضريبة دخل مدفوعة مقدما
تأمينات قابلة للاسترداد
دفعات نقدية على حساب قضية تقريرية

13. دائنون

31 كانون الاول 2012	30 أيلول 2013
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
152,217	185,276
5,995	19,581
11,782	34,227
43	173
170,037	239,257

ذمم تجارية
ذمم الوسطاء
ذمم الوكلاء
ذمم موظفين

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (الموحدة) - 30 أيلول 2013

14. ذمم معيدي التأمين الدائنة

31 كانون الاول 2012	30 أيلول 2013
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
114,524	163,265
273,610	183,555
<u>388,134</u>	<u>346,820</u>

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

15. مخصصات مختلفة

31 كانون الاول 2012	30 أيلول 2013
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
32,706	32,706
<u>32,706</u>	<u>32,706</u>

مخصص تعويض نهاية الخدمة

16. مطلوبات أخرى

31 كانون الاول 2012	30 أيلول 2013
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
4,436	7,181
36,062	35,365
14,968	4,395
24,496	43,013
47,206	44,230
--	4,722
1,366	1,604
37,069	263,417
<u>165,603</u>	<u>403,927</u>

ايرادات مقبوضة مقدما
امانات مساهمين
امانات رسوم طوابع
امانات ضريبة مبيعات
امانات مختلفة
امانات الضمان الاجتماعي
امانات ضريبة دخل
امانات معيدي التأمين

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (الموحدة) - 30 أيلول 2013

17. رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة (4,000,000) دينار اردني موزعا على (4,000,000) سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية واحد دينار اردني السنة السابقة (4,000,000) سهما قيمة السهم الواحد الاسمية واحد دينار اردني. علما بان اجمالي موجودات الشركة بلغت (12,478,795) دينار اردني .

18. الإحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10% خلال السنة و السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات المعمول به وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

19. خسائر متراكمة

31 كانون الاول 2012	30 أيلول 2013
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
(415,314)	(945,668)
(529,442)	60,475
<u>(945,668)</u>	<u>(885,193)</u>

الرصيد في بداية السنة
ربح الفترة / (خسارة) الفترة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

20. التغير في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الاخر ويبيانه كما يلي:

31 كانون الاول 2012	30 أيلول 2013
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
38,564	52,521
13,957	(140,907)
<u>52,521</u>	<u>(88,386)</u>

الرصيد في بداية السنة
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (الموحدة) - 30 أيلول 2013

21. فوائد دائنة

30 أيلول	
2012	2013
دينار أردني	دينار أردني
(مراجعة)	(مراجعة)
128,287	188,540
128,287	188,540

فوائد بنكية مكتسبة

22. صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

30 أيلول	
2012	2013
دينار أردني	دينار أردني
(مراجعة)	(مراجعة)
3,136	1,715
24,974	25,776
-	148,369
(18,534)	2,799
9,576	178,659

عوائد التعويضات النقدية موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
عوائد التعويضات النقدية موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
صافي أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
صافي التغير في القيمة العادلة الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل

23. إيرادات أخرى

30 أيلول	
2012	2013
دينار أردني	دينار أردني
(مراجعة)	(مراجعة)
1,305	3,564
1,305	3,564

إيرادات متفرقة

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (الموحدة) - 30 أيلول 2013

24. نفقات موظفين

30 أيلول	
2012	2013
دينار اردني	دينار اردني
(مراجعة)	(مراجعة)
312,560	342,023
21,489	26,784
11,870	23,845
10,935	8,611
356,854	401,263
285,483	321,011
71,371	80,253

الرواتب والاجور
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
تأمين صحي
سفر وتنقلات

المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (الموحدة) - 30 أيلول 2013

25. مصاريف ادارية وعمومية

30 أيلول		
2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
(مراجعة)	(مراجعة)	
15,596	17,088	ايجارات
15,920	17,565	قرطاسية ومطبوعات
3,044	1,276	دعاية واعلان
2,400	2,605	رسوم بنكية
7,285	8,538	مياه وكهرباء وتدفئة
1,405	1,782	صيانة
7,217	7,573	بريد واتصالات
1,902	1,593	ضيافة
22,060	29,834	مصاريف واتعاب محاماة
41,177	27,654	اشترابات
2,166	3,385	مصاريف عطاءات
130	3	رسوم حكومية ورسوم أخرى
684	1,307	مصاريف سيارة الشركة
10,800	10,800	مصاريف تنقلات اعضاء مجلس الادارة
3,750	4,911	مصاريف حوادث
2,454	2,454	مصاريف تأمين
8,578	10,002	مصاريف اجهزة كمبيوتر
5,519	4,940	مصاريف نظافة
752	39	مصاريف نثرية
250	500	مصاريف بطاقة برتقالية
1,250	1,250	مصاريف اتعاب استشارات ضريبية
225	1,659	مصاريف ضريبية دخل سنوات سابقة
5,288	7,085	مصاريف حراسة
3,675	3,000	مصاريف تدقيق خارجي وخبير اكتوبري
39,566	26,821	مصاريف رسوم هيئة التأمين
203,093	193,664	
162,475	154,931	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
40,619	38,733	المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (الموحدة) - 30 أيلول 2013

26. حصة السهم الاساسية من ربح (خسارة) الفترة

30 أيلول		
2012	2013	
دينار اردني	دينار اردني	
(مراجعة)	(مراجعة)	
48,783	60,474	ربح (خسارة) السنة
سهم 4,000,000	سهم 4,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار اردني/سهم 0.012	دينار اردني/سهم 0.015	حصة السهم الواحد من الربح

27. نقد وما في حكمه

31 كانون الاول 2012	30 أيلول 2013	
دينار اردني	دينار اردني	
(مدققة)	(مراجعة)	
62,519	71,350	نقد في الصندوق ولدى البنوك
8,994,117	9,250,475	يضاف : ودائع لدى البنوك
(225,000)	(225,000)	ينزل : ودائع لأمر مدير عام هيئة التأمين
8,831,636	9,096,825	الصافي

28. معاملات مع أطراف ذات علاقة

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم غير ما يدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي .

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (الموحدة) - 30 ايلول 2013

أما رواتب ومكافآت ومنافع الادارة التنفيذية العليا خلال الفترة فهي كما يلي:

30 ايلول 2013	31 كانون الاول 2012
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مققة)
190,958	283,214
190,958	283,214

رواتب ومكافآت

29. تحليل القطاعات الرئيسية

أ - ان اعمال الشركة تشمل قطاع التأمينات العامة : ويشمل هذا القطاع تأمين المركبات وتأمين البحري والنقل وتأمين الحريق والاضرار الحليفة للممتلكات وتأمين المسؤولية والحوادث العامة .

ب - ويشكل هذا القطاع الاساس الذي تستخدمه الشركة لاطهار المعلومات المتعلقة بالقطاع الرئيسي , علما بأن الشركة تمارس نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة الاردنية الهاشمية , ولا يوجد لها اية فروع خارج المملكة فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الراسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة :

30 ايلول 2013	30 ايلول 2012
5,481,838	4,990,285
12,478,795	11,184,481

اجمالي الايرادات
مجموع الموجودات

30. القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا، وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كاف لمواجهة أي التزامات يمكن أن تترتب عليها لقاء هذه القضايا، وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المقطوعة كافية لمواجهة الالتزامات التي قد تنشأ عن تلك القضايا.

31. التزامات محتملة

على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بمبلغ (62,625) دينار اردني