

**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
فكسملي: ٥٦٩٣٩٤٥
البريد الإلكتروني: phico@phicojo.com
الموقع الإلكتروني: www.phicojo.com
ص.ب: ٨٦٦٣ عمان ١١١٢١ الاردن

Our Ref. :
Your Ref. :
Date :

للاطلاع
- الجواب
7/17

اشارتنا : ٥٨٩/١٥٠٠
اشارتكم :
التاريخ : 2015/7/17

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان

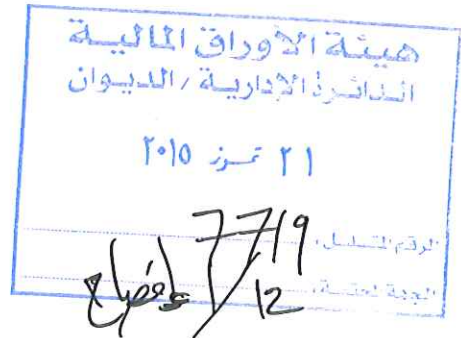
تحية وبعد ،،،،

الموضوع : البيانات المالية الربع سنوية كما في 2015/3/31

نرفق لكم البيانات المالية الربع سنوية كما في 2015/3/31 عملا بتعليمات الافصاح .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

حاتم محمود حسين
نائب رئيس مجلس الإدارة/ المدير العام



المرفقات: - البيانات المالية كما في 2015/3/31

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرير المراجعة

كما في 31 آذار 2015

(مراجعة غير مدققة)

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في 31 آذار 2015

الصفحة	تقرير المراجعة
1	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
2	قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
3	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
5	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
6	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
7	حساب كلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
8	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
9	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
10-24	

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

517 15 01

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في 31 آذار 2015 وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للشهور الثلاثة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى 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 . إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا 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 المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "إعداد التقارير المالية المرحلية" .

أمور أخرى :

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية وإدارة التأمين ومراقبة الشركات فقط.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116

عمان في 14 تموز 2015

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة (مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2014	31 آذار 2015	ايضاح	الموجودات الاستثمارات
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		
8,279,770	8,237,329	3	ودائع لدى البنوك
21,772	17,795	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
458,732	433,593	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
11,186	11,186		دفعات على حساب تأسيس شركات
8,771,460	8,699,903		مجموع الاستثمارات
35,543	30,804	6	نقد في الصندوق ولدى البنوك
72,204	152,055	7	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
2,046,823	2,227,888	8	مدبنون - صافي
175,162	217,548	9	ذمم معيدي التأمين المدينة
284,890	282,211	10	ممتلكات ومعدات - صافي
2,354	2,032	11	موجودات غير ملموسة
166,579	235,267	12	موجودات أخرى
11,555,015	11,847,708		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>مطلوبات عقود التأمين</u>
1,825,310	2,151,374		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
4,439,615	4,245,358		مخصص الادعاءات - صافي
6,264,915	6,396,732		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			<u>المطلوبات الأخرى</u>
285,835	359,619	13	دائنون
29,246	31,162		مصاريف مستحقة
424,061	396,821	14	ذمم معيدي التأمين الدائنة
32,706	32,706	15	مخصصات مختلفة
146,510	88,715		مخصص ضريبة الدخل
561,900	703,372	16	مطلوبات أخرى
7,745,173	8,009,127		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
4,000,000	4,000,000	17	رأس المال المصرح به و المدفوع
692,231	692,231	18	احتياطي اجباري
(64,464)	(89,604)	20	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(817,925)	(817,925)	19	خسائر متراكمة
-	53,879		ربح الفترة بعد الضريبة
3,809,842	3,838,581		صافي حقوق الملكية
11,555,015	11,847,708		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة)

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

لشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار		ايضاح	
2014	2015		
دينار اردنى (مراجعة)	دينار اردنى (مراجعة)		
			الإيرادات
2,084,575	2,064,797		إجمالي الأقساط المكتتبة
(492,209)	(560,087)		يطرح: حصة معيدي التأمين
1,592,366	1,504,710		صافي الأقساط المكتتبة
(197,989)	(326,074)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
1,394,377	1,178,636		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
8,595	8,134		إيرادات العمولات
34,180	40,586		بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
64,321	39,649	21	فوائد دائنة
(5,106)	20,109	22	صافي ارباح (خسائر) الموجودات الماليه والاستثمارات
34,228	210,087		إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب
1,375	(24)	23	إيرادات أخرى
1,531,971	1,497,177		مجموع الإيرادات
			التعويضات والخسائر والمصاريف
(1,828,161)	(1,710,308)		التعويضات المدفوعة
185,772	65,790		يطرح: مستردات
265,634	369,630		يطرح: حصة معيدي التأمين
(1,376,754)	(1,274,888)		صافي التعويضات المدفوعة
118,678	194,257		صافي التغير في مخصص الإبداعات
(107,046)	(106,346)	24	نفقات الموظفين الموزعة
(58,000)	(54,585)	25	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
(42,525)	(43,740)		أقساط فائض الخسارة
(85,773)	(76,325)		تكاليف اقتناء الوثائق
(23,511)	(36,498)		مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات
(1,574,931)	(1,398,125)		صافي عبء التعويضات
(26,762)	(26,587)	24	نفقات الموظفين غير الموزعة
(4,740)	(4,940)		إستهلاكات وإطفاءات
(14,500)	(13,646)	25	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(1,620,933)	(1,443,298)		إجمالي المصاريف
(88,962)	53,879		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	-		ضريبة الدخل
(88,962)	53,879		ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
(0.022)	0.013	26	حصة السهم الواحد من ربح (خسارة) الفترة (دينار اردنى/سهم)

(الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة)

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة (مراجعة غير مدققة)

للمشهور الثلاثة المنتهية في 31 اذار		
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
(مراجعة)	(مراجعة)	
(88,962)	53,879	ربح (خسارة) الفترة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة
		الدخل الشامل
(48,532)	(25,140)	مجموع الدخل الشامل للفترة ويعود الى :
(137,494)	28,739	مساهمي الشركة
(137,494)	28,739	حقوق غير المسيطرين
-	-	المجموع
(137,494)	28,739	

(الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
مساهمة عامة محدودة
شركة فيلادلفيا للتأمين

[illegible]

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة (مراجعة غير مدققة)

لشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار		
2014	2015	
دينار اردنى	دينار اردنى	
(88,962)	53,879	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية:
4,740	4,940	استهلاكات واطفاءات
197,989	326,064	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
(118,678)	(194,257)	صافي مخصص الادعاءات
6,170	2,177	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
1,259	192,803	التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(72,711)	(79,851)	شيكات برسم التحصيل واوراق القبض
54,406	(181,065)	مدينون
(58,664)	(42,386)	ذمم معيدي تأمين مدينة
(100,807)	(68,688)	موجودات اخرى
(51,031)	73,784	دائنون
3,373	1,916	مصاريف مستحقة
-	(57,795)	مخصص ضريبة الدخل
(14,709)	(27,240)	ذمم معيدي تأمين دائنة
138,686	141,473	مطلوبات أخرى
(100,198)	(47,049)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
7,913	(1,939)	شراء ممتلكات ومعدات
(1,153)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	1,800	بيع (شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
6,760	(139)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(93,438)	(47,188)	صافي التغير في رصيد النقد
8,658,166	8,090,321	النقد وما في حكمه اول الفترة
8,564,728	8,043,133	النقد وما في حكمه نهاية الفترة

(الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة)

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب أرباح (خسارة) الاكتاب لاعمال التأمينات العامة للشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2015 (مراجعة غير مدققة)

المجموع		خبره اخرى		الطبي		المسؤولية		الحرف والاحرار		الحرف والافتل		الشركات		البيان	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	البيان	البيان
ديار أردني	ديار أردني	ديار أردني	ديار أردني	ديار أردني	ديار أردني	ديار أردني	ديار أردني	ديار أردني	ديار أردني	ديار أردني	ديار أردني	ديار أردني	ديار أردني	البيان	البيان
1,394,376	1,178,636	244	388	199,195	95,180	671	1,130	4,471	4,657	1,380	2,801	1,188,415	1,074,480	صافي الإيرادات المحققة من الأقساط المكتبة	
1,258,076	1,080,632	0	299	79,602	109,361	0	0	(286)	(11,548)	0	0	1,178,760	982,520	صافي تكلفة المبيعات	
														بضائع	
8,596	8,134	127	225	0	0	0	0	6,777	6,336	1,692	1,573	0	0	عولان مقبولة	
34,180	40,586	142	24	17,392	26,860	29	165	1,047	1,273	284	160	15,286	12,103	بطل خدمة اصدار وثائق التأمين	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الإيرادات الاستثمار والعائدات لحسابات الاكتاب	
34,228	210,087	0	0	16,400	194,607	0	0	0	0	0	0	17,828	15,480	الإيرادات عامة بحسابات الاكتاب	
213,304	356,812	513	339	153,385	207,285	700	1,295	12,581	23,815	3,356	4,534	42,769	119,543	مجموع الإيرادات	
														طرح	
85,773	76,325	(137)	4	30,909	25,973	11	36	2,019	2,568	59	155	52,912	47,588	ككاتب اقتناء وثائق	
42,525	43,740	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42,525	43,740	أقساط فائض الحسرة	
165,046	160,931	41	19	40,183	39,031	(4)	37	1,746	1,634	494	427	122,586	119,784	مصاريف ادوية عامة بحسابات الاكتاب	
23,511	36,498	0	0	23,511	36,498	0	0	0	0	0	0	0	0	مصاريف اخرى	
316,855	317,494	(96)	23	94,603	101,502	7	73	3,765	4,202	553	582	218,023	211,112	مجموع المصروفات	
(103,551)	39,318	609	316	58,782	105,783	693	1,222	8,816	19,613	2,803	3,952	(175,254)	(91,569)	ربح (خسارة) الاكتاب	

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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 وإعادة 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 لعمالها , وللشركة فروع في كل من عمان , اربد , الزرقاء

- وافق مجلس الإدارة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة في جلسته المنعقدة بتاريخ 12 تموز 2015 .

2. أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

عام

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 31 آذار 2015 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34: "التقارير المالية المرحلية".
- إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة 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 2014، كما ان نتائج الاعمال للشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2015 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.
- تظهر القوائم المالية بالدينار الاردني وتقرب المبالغ لاقرب دينار ، وهي العملة الوظيفية للشركة.

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

■ **استخدام التقديرات**

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة 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 النقين، 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 - لتلائم مع ارقام الفترة الحالية.

■ **السياسات المحاسبية الهامة**

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية مصدرة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

3. ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2014		31 آذار 2015			داخل الأردن المجموع
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)	
8,279,770	8,237,329	-	4,227,817	4,009,512	
8,279,770	8,237,329	-	4,227,817	4,009,512	

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

- 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 2015.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته 225,000 ديناراً أردنياً كما في 31 آذار 2015 و 31 كانون الاول 2014 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 الأولي:

31 كانون الاول 2014	31 آذار 2014
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
21,772	17,795
<u>21,772</u>	<u>17,795</u>

داخل الأردن
أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
المجموع

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	31 آذار 2015
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
458,732	433,593
<u>458,732</u>	<u>433,593</u>

داخل الأردن
أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

6. نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	31 آذار 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
14,719	550
20,824	30,254
<u>35,543</u>	<u>30,804</u>

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

7. أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	31 آذار 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
78,382	77,783
64,921	145,372
(71,100)	(71,100)
<u>72,204</u>	<u>152,055</u>

اوراق قبض
شيكات برسم التحصيل
مخصص اوراق قبض مشكوك في تحصيلها
الصافي

8. مدينون بالصافي

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	31 آذار 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
2,398,984	2,573,882
32,375	36,787
5,763	5,850
7,451	9,119
<u>2,444,573</u>	<u>2,625,638</u>
(397,750)	(397,750)
<u>2,046,823</u>	<u>2,227,888</u>

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

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

31 كانون الاول 2014	31 آذار 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
352,750	397,750	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
45,000	-	اضافات
-	-	استبعادات
<u>397,750</u>	<u>397,750</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

9. نتم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	31 آذار 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
81,508	80,021	شركات التأمين المحلية
216,804	260,677	شركات إعادة التأمين الخارجية
(123,150)	(123,150)	ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (*)
<u>175,162</u>	<u>217,548</u>	الصافي

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

31 كانون الاول 2014	31 آذار 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
123,150	123,150	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	إضافات
-	-	استبعادات
<u>123,150</u>	<u>123,150</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

10. ممتلكات ومعدات بالصافي

31 آذار 2015					
اراض	مبان	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	اجمالي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
124,850	228,516	302,756	60,869	716,991	الرصيد في بداية الفترة
-	-	1,939	-	1,939	اضافات
-	-	-	-	-	استبعادات
124,850	228,517	304,694	60,869	718,929	الرصيد في نهاية الفترة
-	116,277	254,954	60,869	432,101	الاستهلاك المتراكم:
-	1,143	3,475	-	4,618	استهلاك متراكم في بداية الفترة
-	-	-	-	-	استهلاك الفترة
-	-	-	-	-	استبعادات
-	117,420	258,429	60,869	436,718	استهلاك متراكم في نهاية الفترة
124,850	111,096	46,265	-	282,211	الصافي في نهاية الفترة

31 كانون الأول 2014					
اراض	مبان	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	اجمالي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
124,850	228,517	289,894	71,869	715,129	الرصيد في بداية السنة
-	-	12,862	-	12,862	اضافات
-	-	-	(11,000)	(11,000)	استبعادات
124,850	228,516	302,756	60,869	716,991	الرصيد في نهاية السنة
-	111,707	240,228	63,344	415,279	الاستهلاك المتراكم:
-	4,570	14,726	1,650	16,427	استهلاك متراكم في بداية السنة
-	-	-	2,475	2,475	اضافات
-	-	-	-	-	استبعادات
-	116,277	254,954	60,869	432,101	استهلاك متراكم في نهاية السنة
124,850	116,809	47,801	-	284,890	الصافي في نهاية السنة

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

11. موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند ممايلي:

انظمة حاسوب وبرامج	
31 كانون الاول 2014	31 آذار 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
32,735	32,735
-	-
-	-
(30,381)	(30,703)
<u>2,354</u>	<u>2,032</u>

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
إضافات
استيعادات
اطفاءات
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

12. موجودات أخرى

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	31 آذار 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
675	22,175
10,666	54,295
17,152	19,081
38,086	39,715
100,000	100,000
<u>166,579</u>	<u>235,267</u>

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

13. دائنون

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	31 آذار 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
85,383	90,311
43,813	37,869
21,463	25,427
85,997	56,343
49,030	149,465
149	203
<u>285,835</u>	<u>359,619</u>

ذمم تجارية
ذمم الوسطاء
ذمم الوكلاء
ذمم موردين
ذمم الشبكة الطبية
ذمم موظفين
المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

14. ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	31 آذار 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
325,531	316,760
98,530	80,062
424,061	396,821

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع

15. مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	31 آذار 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
32,706	32,706
32,706	32,706

مخصص تعويض نهاية الخدمة
المجموع

16. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	31 آذار 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
3,337	3,305
34,634	34,634
4,622	4,231
16,104	32,101
1,312	861
431,510	558,058
60,061	61,455
8,320	8,727
561,900	703,372

ايرادات مقبوضة مقدما
امانات مساهمين
امانات رسوم طوابع
امانات ضريبة مبيعات
امانات ضريبة دخل
امانات معيدي التأمين
شيكات غير مقدمة للصرف
اخرى
المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

17. رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة (4,000,000) دينار اردني موزعاً على (4,000,000) سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية واحد دينار اردني السنة السابقة (4,000,000) سهماً قيمة السهم الواحد الاسمية واحد دينار اردني. علماً بأن اجمالي موجودات الشركة بلغت (11,847,708) 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

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2014	31 آذار 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
(1,538,016)	(817,925)	الرصيد في بداية السنة
811,264	-	ربح السنة
(91,171)	-	المحول للاحتياطيات
<u>(817,925)</u>	<u>(817,925)</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

20. التغير المتراكم في القيمة العادلة

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

31 كانون الاول 2014	31 آذار 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
(16,901)	(64,464)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(47,563)	(25,140)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
<u>(64,464)</u>	<u>(89,604)</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

21. فوائد دائنة

يتكون هذا البند ممايلي:

للتشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار	
2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
(مراجعة)	(مراجعة)
64,321	39,649
64,321	39,649

فوائد بنكية مكتسبة
المجموع

22. صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند ممايلي:

للتشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار	
2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
(مراجعة)	(مراجعة)
1,050	21,500
14	786
(6,171)	(2,177)
(5,106)	20,109

عوائد التوزيعات النقدية موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
صافي ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
صافي التغير في القيمة العهادلة الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
المجموع

23. ايرادات اخرى

يتكون هذا البند ممايلي:

للتشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار	
2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
(مراجعة)	(مراجعة)
1,375	(24)
1,375	(24)

ايرادات متفرقة
المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

24. نفقات موظفين

يتكون هذا البند ممايلي:

لشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار	
2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
(مراجعة)	(مراجعة)
114,262	113,726
8,903	8,366
9,186	9,894
1,457	947
133,808	132,933
107,046	106,346
26,762	26,587

الرواتب والاجور
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
تأمين صحي
سفر وتنقلات
المجموع
وتوزع على النحو الاتي
المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات 80%
المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل 20%

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

25. مصاريف ادارية وعمومية

لشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار		
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
(مراجعة)	(مراجعة)	
5,468	5,234	ايجارات
6,184	3,849	قرطاسية ومطبوعات
2,645	649	دعاية واعلان
1,346	925	رسوم بنكية
3,313	4,075	مياه وكهرباء وتدفئة
3,512	597	صيانة
2,258	1,817	بريد واتصالات
664	917	ضيافة
318	640	طوابع وارادات
11,010	11,260	مصاريف واتعاب محاسبة
4,641	4,750	اشترابات
1,425	688	مصاريف عطاءات
-	7,479	رسوم حكومية ورسوم أخرى
562	287	مصاريف سيارة الشركة
3,134	867	مصاريف حوادث
2,350	2,515	مصاريف اجهزة كمبيوتر
1,845	1,836	مصاريف نظافة
37	10	مصاريف نثرية
2,431	2,430	مصاريف حراسة
3,920	2,750	مصاريف الخبير اكتوبري
3,045	1,080	ضريبة مبيعات غير قابلة للخصم
12,392	13,586	مصاريف رسوم هيئة التأمين
72,500	68,231	المجموع
58,000	54,585	وتوزع على النحو الاتي :
14,500	13,646	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات 80%
		المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل 20%

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

26. حصة السهم الاساسية من ربح (خسارة) الفترة

لشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار	
2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
(مراجعة)	(مراجعة)
(88,962)	53,879
4,000,000	4,000,000
دينار اردني/سهم	دينار اردني/سهم
(0.022)	0.013

ربح (خسارة) الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الواحد من الربح (الخسارة)

27. نقد وما في حكمه

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول	31 آذار
2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
(مدققة)	(مراجعة)
49,210	30,804
8,740,518	8,237,329
(225,000)	(225,000)
<u>8,564,728</u>	<u>8,043,133</u>

نقد في الصندوق ولدى البنوك
يضاف : ودائع لدى البنوك
ينزل : ودائع لأمر مدير عام هيئة التأمين
الصافي

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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 .

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

31 كانون الاول 2014	31 آذار 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
247,077	72,645	رواتب ومكافآت
247,077	72,645	المجموع

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 بأنالشركة 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 :

لشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2014	2015	
1,531,971	1,497,177	اجمالي الايرادات
12,107,243	11,847,708	اجمالي الموجودات

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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 (89,219) دينار اردني.