

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 بشر السبع

تلفون: ٥٦٦٨١٣١ - ٥٦٦٨١٣٢ - ٥٦٦٨١٣٣

فكسملي: ٥٦٩٣٩٤٥

البريد الالكتروني: phico@phicojo.com

الموقع الالكتروني: www.phicojo.com

ص.ب: ٨٦٦٣ عمان ١١١٢١ الاردن

Our Ref. :

Your Ref. :

Date :

اشارتنا : ٢٠١٥/١٣٠

اشارتكم :

التاريخ : 2015/6/30

السادة/ بورصة عمان المحترمين

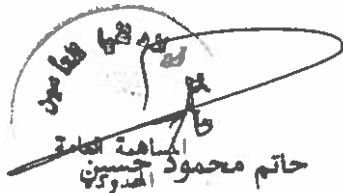
عمان

تحية وبعد ،،،،

الموضوع : البيانات المالية النصف سنوية كما في 2015/6/30

نرفق لكم البيانات المالية النصف سنوية كما في 2015/6/30 عملا بتعليمات الافصاح .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام


حاتم محمود حسين
المساهمة العامة المحدودة

نائب رئيس مجلس الإدارة/ المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٠ ٢٠١٥

٢٥٩٤

الرقم المتسلسل: ٢٥٩٤

رقم الملف: ٢٠١٥

الجهة المختصة: ٢٠١٥/١٣٠

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرير المراجعة
كما في 30 حزيران 2015
(مراجعة غير مدققة)

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرير المراجعة

كما في 30 حزيران 2015

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

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

517 15 06

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لشركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في 30 حزيران 2015 وكل من قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للشهور الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 الموجزة 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 الموجزة 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 الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية وإدارة التأمين ولأغراض الإدارة.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116

عمان في 30 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	30 حزيران 2015	ايضاح	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		
			الموجودات
			الاستثمارات
8,279,770	8,565,721	3	ودائع لدى البنوك
21,772	17,622	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
458,732	432,970	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
11,186	11,186		دفعات على حساب تأسيس شركات
<u>8,771,460</u>	<u>9,027,499</u>		مجموع الاستثمارات
35,543	33,975	6	نقد في الصندوق ولدى البنوك
72,204	61,320	7	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
2,046,823	1,756,027	8	مدينون - صافي
175,162	357,993	9	ذمم معيدي التأمين المدينة
284,890	278,026	10	ممتلكات ومعدات - صافي
2,354	1,710	11	موجودات غير ملموسة
166,579	231,645	12	موجودات أخرى
<u>11,555,015</u>	<u>11,748,195</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين
1,825,310	2,374,459		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
4,439,615	4,271,724		مخصص الادعاءات - صافي
<u>6,264,915</u>	<u>6,646,183</u>		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى
285,835	382,361	13	دائنون
29,246	11,400		مصاريف مستحقة
424,061	298,959	14	ذمم معيدي التأمين الدائنة
32,706	32,706	15	مخصصات مختلفة
146,510	-		مخصص ضريبة الدخل
561,900	531,123	16	مطلوبات أخرى
<u>7,745,173</u>	<u>7,902,732</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
4,000,000	4,000,000	17	رأس المال المصرح به و المدفوع
692,231	692,231	18	احتياطي اجباري
(64,464)	(90,226)	20	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(817,925)	(817,925)	19	خسائر متراكمة
-	61,383		ربح الفترة بعد الضريبة
<u>3,809,842</u>	<u>3,845,463</u>		صافي حقوق الملكية
<u>11,555,015</u>	<u>11,748,195</u>		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)

للمشهور الستة المنتهية في 30 حزيران		ايضاح	
2014	2015		
دينار اردني	دينار اردني		
(مراجعة)	(مراجعة)		
			الإيرادات
4,230,173	4,026,991		إجمالي الأقساط المكتتبة
(942,239)	(900,690)		يطرح: حصة معيدي التأمين
3,287,934	3,126,301		صافي الأقساط المكتتبة
(627,976)	(549,159)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
2,659,958	2,577,142		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
39,133	14,865		إيرادات العمولات
63,081	59,535		بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
118,001	84,373	21	فوائد دائنة
(2,350)	19,936	22	صافي ارباح (خسائر) الموجودات الماليه والاستثمارات
249,139	293,037		إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب
2,561	80	23	إيرادات أخرى
3,129,524	3,048,969		مجموع الإيرادات
			التعويضات والخسائر والمصاريف
(4,112,535)	(3,377,568)		التعويضات المدفوعة
294,785	81,990		يطرح: مستردات
942,845	909,622		يطرح: حصة معيدي التأمين
(2,874,905)	(2,385,956)		صافي التعويضات المدفوعة
533,725	167,891		صافي التغير في مخصص الإبداعات
(224,783)	(221,904)	24	نفقات الموظفين الموزعة
(123,978)	(112,304)	25	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
(85,050)	(101,770)		أقساط فائض الخسارة
(168,024)	(143,219)		تكاليف اقتناء الوثائق
(45,779)	(96,903)		مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات
(2,988,795)	(2,894,165)		صافي عبء التعويضات
(56,196)	(55,476)	24	نفقات الموظفين غير الموزعة
(9,441)	(9,868)		إستهلاكات وإطفاءات
(30,995)	(28,076)	25	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(3,085,427)	(2,987,585)		إجمالي المصاريف
44,096	61,383		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	-		ضريبة الدخل
44,096	61,383		ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
0.011	0.015	26	حصة السهم الواحد من ربح (خسارة) الفترة (دينار اردني/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)

لشهور السنة المنتهية في 30 حزيران		
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
(مراجعة)	(مراجعة)	
44,096	61,383	ربح (خسارة) الفترة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال
(69,508)	(25,762)	قائمة الدخل الشامل
(25,412)	35,621	مجموع الدخل الشامل للفترة ويعود الى :
(25,412)	35,621	مساهمي الشركة
-	-	حقوق غير المسيطرين
(25,412)	35,621	المجموع

(الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة)

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	ربح الفترة	خسائر متراكمة	أرباح (خسائر) متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	التغير المتراكم في القيمة المعادلة	إحتياطي إجابدي	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
للتشهر السنة المنتهية في 30 حزيران 2014							
3,046,143	-	(1,538,016)	(1,560,594)	22,798	(16,901)	601,060	4,000,000
44,096	44,096	-	-	-	(48,531)	-	-
(48,531)	-	-	-	-	(65,433)	-	-
<u>2,847,266</u>	<u>44,096</u>	<u>(1,538,016)</u>	<u>(1,560,594)</u>	<u>22,798</u>	<u>(65,433)</u>	<u>601,060</u>	<u>4,000,000</u>
للتشهر السنة المنتهية في 30 حزيران 2015							
3,809,842	-	(817,925)	(821,637)	3,712	(64,464)	692,231	4,000,000
61,383	61,383	-	-	-	(25,762)	-	-
(25,762)	-	-	-	-	(90,226)	-	-
<u>3,845,463</u>	<u>61,383</u>	<u>(817,925)</u>	<u>(821,637)</u>	<u>3,712</u>	<u>(90,226)</u>	<u>692,231</u>	<u>4,000,000</u>

للتشهر السنة المنتهية في 30 حزيران 2015

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015

ربح الفترة

التغير المتراكم في القيمة المعادلة

الرصيد في 30 حزيران 2015

للتشهر السنة المنتهية في 30 حزيران 2014

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014

(خسارة) الفترة

التغير المتراكم في القيمة المعادلة

الرصيد في 30 حزيران 2014

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة (مراجعة غير مدققة)

للتشهور الستة المنتهية في 30 حزيران		
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
(88,962)	61,383	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		<u>التعديلات لبنود غير نقدية:</u>
4,740	9,868	استهلاكات واطفاءات
197,989	549,159	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
(118,678)	(167,891)	صافي مخصص الادعاءات
6,170	2,350	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
1,259	454,869	<u>التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل</u>
(72,711)	10,884	شيكات برسم التحصيل واوراق القبض
54,406	290,796	مدينون
(58,664)	(182,831)	ذمم معيدي تأمين مدينة
(100,807)	(65,066)	موجودات اخرى
(51,031)	96,526	دائنون
3,373	(17,846)	مصاريف مستحقة
-	(146,510)	مخصص ضريبة الدخل
(14,709)	(125,102)	ذمم معيدي تأمين دائنة
138,686	(30,778)	مطلوبات اخرى
(100,198)	284,942	<u>صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل</u>
		<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
7,913	(2,350)	شراء ممتلكات ومعدات
(1,153)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	1,800	بيع (شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	-	بيع (شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
6,760	(560)	<u>صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار</u>
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
(93,438)	284,382	صافي التغير في رصيد النقد
8,658,166	8,090,322	النقد وما في حكمه اول الفترة
8,564,728	8,374,696	النقد وما في حكمه نهاية الفترة

(الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة)

شركة فيلا ديفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة

مستند رقم ٢٠١٥-٠٦-٣٠
تاريخ الإصدار: ٢٠١٥-٠٦-٣٠

[illegible]

مشاركة فيلا دافيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة

مسابك تكلمة اضرىضت لامعمال المهنات الاملا عن السنة امشر السنية في 2015-06-30

سلي و سكاك القسطنطين

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

ايضاحات 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 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 المرحلية الموحدة المرفقة في جلسته المنعقدة بتاريخ 30 حزيران 2015.

2. أساس اعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

■ عام

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما فسي 30 حزيران 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 30 حزيران 2015 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

- تظهر القوائم المالية بالدينار الاردني وتقرب المبالغ لا قرب دينار ، وهي العملة الوظيفية للشركة.

■ 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.

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

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 التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك الفرضيات والعوامل التي بنيت عليها التقديرات في المستقبل.

▪ **أرقام المقارنة**

تم اعادة 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 ممايلي:

31 كانون الاول 2014		30 حزيران 2015			
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	8,565,721	-	4,004,355	4,561,366	داخل الأردن
8,279,770	8,565,721	-	4,004,355	4,561,366	المجموع

- 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 30 حزيران 2015 و 31 كانون الاول 2014 وهي مودعة لدى البنك العربي.

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

4. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

وتشمل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تم تصنيفها عند الاعتراف الأولي:

31 كانون الاول 2014	30 حزيران 2014	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
21,772	17,622	داخل الأردن
21,772	17,622	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	30 حزيران 2015	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
458,732	432,970	داخل الأردن
458,732	432,970	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	30 حزيران 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
14,719	198
20,824	33,776
<u>35,543</u>	<u>33,975</u>

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

7. أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 حزيران 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
78,382	77,732
64,921	54,688
(71,100)	(71,100)
<u>72,204</u>	<u>61,320</u>

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

8. مدينون بالصافي

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 حزيران 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
2,398,984	2,109,770
32,375	31,573
5,763	5,818
7,451	6,615
<u>2,444,573</u>	<u>2,153,777</u>
(397,750)	(397,750)
<u>2,046,823</u>	<u>1,756,027</u>

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

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

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

31 كانون الاول 2014	30 حزيران 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. ذم معيدي التأمين المدينة
		يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 حزيران 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
81,508	80,607	شركات التأمين المحلية
216,804	400,536	شركات إعادة التأمين الخارجية
(123,150)	(123,150)	ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (*)
<u>175,162</u>	<u>357,993</u>	الصافي

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

31 كانون الاول 2014	30 حزيران 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

30 حزيران 2015					
اراض	مبان	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	اجمالي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
				(مراجعة)	
124,850	228,516	302,756	60,869	716,991	الرصيد في بداية الفترة
-	-	3,588	-	3,588	اضافات
-	-	1,228	-	1,228	استبعادات
124,850	228,517	305,116	60,869	719,351	الرصيد في نهاية الفترة
					الاستهلاك المتراكم:
-	116,277	254,954	60,869	432,101	استهلاك متراكم في بداية الفترة
-	2,285	6,939	-	9,224	استهلاك الفترة
-	-	-	-	-	استبعادات
-	118,562	261,894	60,869	441,325	استهلاك متراكم في نهاية الفترة
124,850	109,954	43,222	-	278,026	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	
				(منققة)	
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
					الاستهلاك المتراكم:
-	111,707	240,228	63,344	415,279	استهلاك متراكم في بداية السنة
-	4,570	14,726	1,650	16,427	اضافات
-	-	-	2,475	2,475	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

11. موجودات غير ملموسة

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

يتكون هذا البند ممايلي:

انظمة حاسوب وبرامج		
30 حزيران 2015	31 كانون الاول 2014	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مدققة)	
32,735	32,735	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	-	إضافات
-	-	استيعادات
(31,025)	(30,381)	اطفاءات
1,710	2,354	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

12. موجودات أخرى

يتكون هذا البند ممايلي:

30 حزيران 2015	31 كانون الاول 2014	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مدققة)	
675	675	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
79,960	10,666	مصاريف مدفوعة مقدما
21,317	17,152	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
29,693	38,086	تأمينات قابلة للاسترداد
100,000	100,000	دفعات نقدية على حساب قضية تقريرية
231,645	166,579	المجموع

13. دائنون

يتكون هذا البند ممايلي:

30 حزيران 2015	31 كانون الاول 2014	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مدققة)	
94,325	85,383	ذمم تجارية
32,361	43,813	ذمم الوسطاء
24,594	21,463	ذمم الوكلاء
65,484	85,997	ذمم موردين
164,988	49,030	ذمم الشبكة الطبية
610	149	ذمم موظفين
382,361	285,835	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	30 حزيران 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
325,531	240,087
98,530	58,871
424,061	298,959

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع

15. مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 حزيران 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	30 حزيران 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
3,337	3,105
34,634	34,634
4,622	2,254
16,104	13,746
1,312	482
431,510	407,377
60,061	59,236
8,320	10,289
561,900	531,123

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 رأسمال المكتتبه 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 بان اجمالي موجودات الشركة بلغت (11,748,196) 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	30 حزيران 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	30 حزيران 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
(16,901)	(64,464)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(47,563)	(25,762)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
<u>(64,464)</u>	<u>(90,226)</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:

لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران	
2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
(مراجعة)	(مراجعة)
118,001	84,373
118,001	84,373

فوائد بنكية مكتسبة
المجموع

22. صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند ممايلي:

لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران	
2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
(مراجعة)	(مراجعة)
14,875	21,500
14	786
(17,240)	(2,350)
(2,351)	19,936

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

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

23. ايرادات أخرى

يتكون هذا البند ممايلي:

للمشهور الستة المنتهية في 30 حزيران	
2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
(مراجعة)	(مراجعة)
2,561	80
2,561	80

ايرادات متفرقة
المجموع

24. نفقات موظفين

يتكون هذا البند ممايلي:

للمشهور الستة المنتهية في 30 حزيران	
2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
(مراجعة)	(مراجعة)
239,684	234,017
18,493	16,729
20,315	19,978
2,487	6,656
280,979	277,380
224,783	221,904
56,196	55,476

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

للمشهور الستة المنتهية في 30 حزيران		
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
(مراجعة)	(مراجعة)	
8,430	10,912	ايجارات
9,804	7,135	قرطاسية ومطبوعات
3,018	2,280	دعاية واعلان
2,055	1,723	رسوم بنكية
5,816	6,929	مياه وكهرباء وتدفئة
7,191	2,480	صيانة
4,178	3,616	بريد واتصالات
1,416	1,602	ضيافة
8,557	1,136	طوابع وارادات
21,644	21,959	مصاريف واتعاب محاسبة
14,382	17,570	اشترابات
1,697	932	مصاريف عطاءات
7,780	11,525	رسوم حكومية ورسوم أخرى
740	1,084	مصاريف سيارات الشركة
1,250	2,500	استشارات مهنية
5,108	3,016	مصاريف حوادث
5,706	5,026	مصاريف اجهزة كمبيوتر
3,685	3,664	مصاريف نظافة
2,454	758	مصاريف تأمين
104	48	مصاريف نثرية
4,860	4,860	مصاريف حراسة
5,243	2,750	مصاريف الخبير اكتوبري
3,933	1,669	ضريبة مبيعات غير قابلة للخصم
25,922	25,207	مصاريف رسوم هيئة التأمين
154,973	140,380	المجموع
123,978	112,304	وتوزع على النحو الاتي :
30,995	28,076	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات 80%
		المبلغ الممول 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 الستة المنتهية في 30 حزيران		
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
(مراجعة)	(مراجعة)	
44,096	61,384	ربح (خسارة) الفترة
4,000,000	4,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>دينار اردني/سهم</u>	<u>دينار اردني/سهم</u>	حصة السهم الواحد من الربح (الخسارة)
<u>0.011</u>	<u>0.015</u>	

27. نقد وما في حكمه

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول	30 حزيران	
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
(مدققة)	(مراجعة)	
49,210	33,975	نقد في الصندوق ولدى البنوك
8,740,518	8,565,721	يضاف : ودائع لدى البنوك
(225,000)	(225,000)	ينزل : ودائع لأمر مدير عام هيئة التأمين
<u>8,564,728</u>	<u>8,374,696</u>	الصافي

28. معاملات مع اطراف 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 ومناافع الادارة التنفيذية العليا خلال الفترة فهي كما يلي:

31 كانون الاول	30 حزيران	
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
(مدققة)	(مراجعة)	
247,077	145,290	رواتب ومكافآت
<u>247,077</u>	<u>145,290</u>	المجموع

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

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 :

لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران		
2014	2015	
3,129,522	3,048,969	اجمالي الايرادات
12,370,528	11,748,195	اجمالي 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 المقتطعة كافية لمواجهة الالتزامات التي قد تنشأ عن تلك القضايا.

31. التزامات محتملة

على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بمبلغ (69,083) دينار اردني.