

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

المسامة العامة المحدودة

جبل الحسين - شارع بئر 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 / ١٠ / ٢٩

اشارتكم :

التاريخ : 2015/10/29

السادة/ بورصة عمان... المحترمين

عمان - الأردن

الموضوع:- البيانات المالية المرحلية كما في 30 أيلول 2015

تحية ويعد ...

نرفق لكم البيانات المالية المرحلية كما في 30 أيلول 2015 عملا بتعليمات الإفصاح .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

ماهر عبد المجيد صالح
مدير عام شركة فيلادلفيا للتأمين
الرئيسة العامة للمحكمة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ تشرين الأول ٢٠١٥
٤٥٣٤
إدارة قسم المتابعة
رقم الملف: ٢١٠١٨
الجهة المختصة: الإدارة العامة
لجان

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرير المراجعة

كما في 30 ايلول 2015

(مراجعة غير مدققة)

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرير المراجعة

كما في 30 ايلول 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
10-23	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

517 15 08

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 ايلول 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 التسعة 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



أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

عمان في 29 تشرين الأول 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 ايلول 2015	ايضاح	الموجودات الاستثمارات
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		
8,279,770	8,276,136	3	ودائع لدى البنوك
21,772	17,327	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
458,732	378,734	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>8,683,383</u>		مجموع الاستثمارات
35,543	48,537	6	نقد في الصندوق ولدى البنوك
72,204	84,211	7	اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
2,046,823	2,358,086	8	مدينون - صافي
175,162	221,393	9	ذمم معيدي التأمين المدينة
284,890	274,335	10	ممتلكات ومعدات - صافي
2,354	1,388	11	موجودات غير ملموسة
166,579	174,982	12	موجودات أخرى
<u>11,555,015</u>	<u>11,846,315</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>مطلوبات عقود التأمين</u>
1,825,310	2,406,176		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
4,439,615	4,234,958		مخصص الادعاءات - صافي
<u>6,264,915</u>	<u>6,641,134</u>		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			<u>المطلوبات الأخرى</u>
285,835	326,504	13	دائنون
29,246	-		مصاريف مستحقة
424,061	263,510	14	ذمم معيدي التأمين الدائنة
32,706	32,706	15	مخصصات مختلفة
146,510	-		مخصص ضريبة الدخل
561,900	704,267	16	مطلوبات أخرى
<u>7,745,173</u>	<u>7,968,121</u>		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)	(143,054)	20	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(817,925)	(817,925)	19	خسائر متراكمة
-	146,942		ربح الفترة بعد الضريبة
<u>3,809,842</u>	<u>3,878,194</u>		صافي حقوق الملكية
<u>11,555,015</u>	<u>11,846,315</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 التسعة المنتهية في 30 ايلول		
2014	2015	
دينار اردنى	دينار اردنى	ايضاح
(مراجعة)	(مراجعة)	
6,273,935	6,133,206	
(1,552,066)	(1,522,359)	
4,721,869	4,610,847	
(747,667)	(580,877)	
3,974,202	4,029,970	
51,932	137,466	
140,153	148,262	
191,460	120,899	21
7,873	20,891	22
425,066	381,061	
2,143	707	23
4,792,829	4,839,256	
(5,794,945)	(5,085,626)	
332,871	164,239	
1,339,980	1,249,841	
(4,154,204)	(3,671,546)	
553,970	204,657	
(316,761)	(310,935)	24
(174,312)	(178,128)	25
(166,803)	(256,154)	
(246,502)	(305,964)	
(83,273)	(37,070)	
(4,555,325)	(4,555,150)	
(79,1900)	(77,734)	24
(14,364)	(14,898)	
(43,578)	(44,532)	25
(4,692,457)	(4,692,314)	
100,372	146,942	
-	-	
100,372	146,942	
0.025	0.037	26

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة

يطرح: حصة معيدي التأمين

صافي الأقساط المكتتبة

صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة

صافي إيرادات الأقساط المتحققة

إيرادات العمولات

بدل خدمة إصدار وثائق تأمين

فوائد دائنة

صافي ارباح(خسائر)الموجودات الماليه والاستثمارات

إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

التعويضات والخسائر والمصاريف

التعويضات المدفوعة

يطرح: مستردات

يطرح: حصة معيدي التأمين

صافي التعويضات المدفوعة

صافي التغير في مخصص الإبداعات

نفقات الموظفين الموزعة

مصاريف إدارية وعمومية موزعة

أقساط فائض الخسارة

تكاليف اقتناء الوثائق

مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات

صافي عبء التعويضات

نفقات الموظفين غير الموزعة

إستهلاكات وإطفاءات

مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة

إجمالي المصاريف

ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة

ضريبة الدخل

ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة

حصة السهم الواحد من ربح (خسارة) الفترة (دينار اردنى/سهم)

(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)

للتسعة المنتهية في 30 ايلول		
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
(مراجعة)	(مراجعة)	
100,372	146,942	ربح (خسارة) الفترة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة
(75,590)	(78,590)	الدخل الشامل
24,782	68,352	مجموع الدخل الشامل للفترة ويعود الى :
24,782	68,352	مساهمي الشركة
-	-	حقوق غير المسيطرين
24,782	68,352	المجموع

(الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة)

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	دينار أردني	ربح الفترة	دينار أردني	خسائر متراكمة	دينار أردني	أرباح (خسائر) متحققة	دينار أردني	أرباح (خسائر) غير متحققة	دينار أردني	التغير المتراكم في القيمة العادلة	دينار أردني	إحتياطي إيجاري	دينار أردني	رأس المال المدفوع	دينار أردني
3,046,143	-	-	(1,538,016)	(1,538,016)	(1,560,594)	22,798	(16,901)	601,060	4,000,000	2014	2014	2014	2014	2014	2014
100,372	100,372	100,372	-	-	-	-	-	-	-	(خسارة) الفترة	2014	-	-	-	2014
(75,598)	-	-	-	-	-	-	(75,590)	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة	2014	-	-	-	2014
3,070,925	100,372	100,372	(1,538,016)	(1,538,016)	(1,560,594)	22,798	(92,491)	601,060	4,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2014	2014	601,060	601,060	4,000,000	2014
3,809,842	-	-	(817,925)	(817,925)	(821,637)	3,712	(64,464)	692,231	4,000,000	الشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2015	2015	692,231	692,231	4,000,000	2015
146,942	146,942	146,942	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015	2015	-	-	-	2015
(78,590)	-	-	-	-	-	-	(78,590)	-	-	ربح الفترة	2015	-	-	-	2015
3,878,194	146,942	146,942	(817,925)	(817,925)	(821,637)	3,712	(143,054)	692,231	4,000,000	التغير المتراكم في القيمة العادلة	2015	692,231	692,231	4,000,000	2015

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة (مراجعة غير مدققة)

للتشهر التسعة المنتهية في 30 ايلول		
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
100,372	146,942	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		<u>التعديلات لبنود غير نقدية:</u>
		استهلاكات واطفاءات
14,364	14,898	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
747,667	580,877	صافي مخصص الادعاءات
(553,970)	(204,657)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
18,855	2,645	<u>التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل</u>
327,288	540,705	شيكات برسم التحصيل واوراق القبض
(39,719)	(12,007)	مدينون
(177,090)	(308,556)	نعم معيدي تأمين مدينة
(173,110)	(46,231)	موجودات اخرى
(119,040)	(8,403)	دائنون
37,915	37,961	مصاريف مستحقة
(2,929)	(29,246)	مخصص ضريبة الدخل
-	(146,510)	نعم معيدي تأمين دائنة
161,429	(160,551)	مطلوبات اخرى
251,424	142,368	<u>صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل</u>
266,168	9,530	
		<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
8,525	1,229	المقبوض من بيع ممتلكات ومعدات
(10,078)	(4,606)	شراء ممتلكات ومعدات
	1,800	بيع (شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
303	1,407	بيع (شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(1,250)	(170)	<u>صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار</u>
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
264,918	9,360	صافي التغير في رصيد النقد
8,883,164	8,315,313	النقد وما في حكمه اول الفترة
9,148,082	8,324,673	النقد وما في حكمه نهاية الفترة

(الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الفترة السابقة	المجموع	فروع أخرى	الطبي		المسؤولية	الحرق والاضرار		البحري والغفل		المركبات		الفترة التالية	
			الفترة الحالية	الفترة السابقة		الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة		
													الأخرى للممتلكات
5,408,367	5,339,365	10,366	2,352	1,059,068	1,143,098	105	77	66,103	47,441	29,219	16,694	4,243,506	4,129,857
885,568	793,841	0	1,008	0	0	0	678	6,054	18,802	0	0	859,514	773,353
6,273,935	6,133,206	10,366	3,360	1,059,068	1,143,098	105	601	72,157	66,243	29,219	16,694	5,103,020	4,903,210
509,320	-600,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	722,254	600,600
432,919	921,759	10,018	3,839	740,338	849,848	0	0	56,223	53,337	24,234	14,735	0	0
3,287,934	4,610,847	348	-479	318,730	293,250	105	601	16,934	12,906	4,965	1,959	4,380,766	2,959,627
2,335,619	2,367,156	4,813	5,603	443,907	557,575	1,846	3,083	56,954	59,866	7,553	16,645	1,821,546	1,724,384
500,435	541,856	4,077	4,910	310,735	390,303	0	0	49,064	52,450	6,173	13,944	130,386	80,349
1,836,184	1,825,300	736	693	133,172	167,272	1,846	3,083	7,890	7,416	1,380	2,801	1,691,160	1,644,035
3,026,668	3,090,074	7,727	2,824	737,890	709,066	979	1,050	50,535	41,632	8,965	4,356	2,453,625	2,331,246
561,508	683,898	6,633	2,344	516,523	496,346	0	0	43,289	35,362	7,058	3,649	102,367	146,197
2,464,160	2,406,176	1,094	480	221,367	-212,720	979	1,050	7,246	6,170	1,907	707	2,351,258	2,185,049
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2,659,988	4,029,970	10	-267	230,535	247,802	972	2,634	17,578	14,152	2,711	2,724	3,720,668	3,761,596

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسائر) الاكساب لاعمال التأمين العامة المرحلية المتحصرة للفترة الشهور المتصلة لى 30 ايلول 2015

المجموع	نوع اخرى	الطبي	السيولة	المرق والاضرار	الاخرى للممتلكات	السجلات			الحري والغل			السجلات		اليه
						الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السالفة	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السالفة	الفترة السابقة	الفترة الحالية	
3,974,201	4,029,970	10	267	230,535	247,802	972	2,634	17,578	14,152	4,458	4,053	3,720,668	3,761,596	صافي الازادات المتحققة من الاكساب الكمية
3,600,235	3,466,889	0	321	286,378	361,474	4,639	430	279	11,179	1,372	0	3,315,508	3,116,703	طرح
														صافي كلفة الترميمات
														زيادة
51,932	137,466	5,107	2,632	0	105,264	0	0	32,672	21,429	14,153	8,141	1	0	عمولات فترية
140,153	148,262	579	54	87,077	48,762	53	445	4,360	4,311	959	688	47,126	94,892	مدل خدمة اصدار وثائق التأمين
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ايرادات الاستشار والندوة لاحكام الاكساب
425,066	381,061	0	0	367,369	381,061	0	0		0	0	0	57,697		ايرادات خاصة بحكام الاكساب
991,119	1,229,870	5,675	2,098	398,603	421,415	1,025	2,619	54,890	51,071	20,942	12,882	509,984	739,785	مجموع الازادات
246,502	305,974	6	731	70,524	142,164	23	855	8,436	7,252	411	624	167,102	154,348	طرح
166,803	256,154	0	0	0		0		0	0	0	0	166,803	256,154	كثايف اثناء وثائق
500,995	489,063	828	268	84,570	91,151	8	48	5,762	5,282	2,333	1,331	407,493	390,983	قسط فاقض الفسار
														مصاريف ادارية خاصة بحكام الاكساب

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاات 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 واعداد 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 ايلول 2015.

2. أساس اعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

■ عام

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 30 ايلول 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 التسعة المنتهية في 30 ايلول 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 الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

■ أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب ارقام فترة المقارنة - حيث لزم - لتتلائم 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		30 ايلول 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	8,276,136	-	4,601,278	3,674,858	داخل الأردن
8,279,770	8,276,136	-	4,601,278	3,674,858	المجموع
					4,601,278

- 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 ايلول 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 ايلول 2014
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
21,772	17,327
<u>21,772</u>	<u>17,327</u>

داخل الأردن

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
المجموع

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
458,732	378,734
<u>458,732</u>	<u>378,734</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	30 ايلول 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
14,719	175
20,824	48,362
35,543	48,537

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

7. أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
78,382	76,663
64,921	78,648
(71,100)	(71,100)
72,204	84,211

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

8. مدينون بالصافي

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
2,398,984	2,692,741
32,375	47,432
5,763	5,818
7,451	9,845
2,444,573	2,755,836
(397,750)	(397,750)
2,046,823	2,358,086

نعم حملة الوثائق
نعم الوكلاء
نعم الوسطاء
نعم 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 ايلول 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
352,750	397,750	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
45,000	-	اضافات
-	-	استبعادات
397,750	397,750	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

9. ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
81,508	83,852	شركات التأمين المحلية
216,804	260,691	شركات إعادة التأمين الخارجية
(123,150)	(123,150)	ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (*)
175,162	221,393	الصافي

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

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
123,150	123,150	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	إضافات
-	-	استبعادات
123,150	123,150	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 ايلول 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
-	-	4,606	-	4,606	اضافات
-	-	1,228	-	1,228	استبعادات
124,850	228,517	306,132	60,869	720,369	الرصيد في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم:
-	116,277	254,954	60,869	432,101	استهلاك متراكم في بداية الفترة
-	3,428	10,504	-	13,932	استهلاك الفترة
-	-	-	-	-	استبعادات
-	119,705	265,458	60,869	446,034	استهلاك متراكم في نهاية الفترة
124,850	108,811	40,223	-	274,335	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	
				(مدققة)	
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		
31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
32,735	32,735	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	-	إضافات
-	-	استيعادات
(30,381)	(31,347)	اطفاءات
<u>2,354</u>	<u>1,388</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

12. موجودات أخرى

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
675	675	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
10,666	20,945	مصاريف مدفوعة مقدما
17,152	23,144	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
38,086	30,219	تأمينات قابلة للاسترداد
100,000	100,000	دفعات نقدية على حساب قضية تقريرية
<u>166,579</u>	<u>174,983</u>	المجموع

13. دائنون

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
85,383	85,792	ذمم تجارية
43,813	35,629	ذمم الوسطاء
21,463	31,581	ذمم الوكلاء
85,997	50,591	ذمم موردين
49,030	122,113	ذمم الشبكة الطبية
149	797	ذمم موظفين
<u>285,835</u>	<u>326,503</u>	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 ايلول 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
325,531	178,131	شركات التأمين المحلية
98,530	85,379	شركات إعادة التأمين الخارجية
424,061	263,510	المجموع

15. مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
32,706	32,706	مخصص تعويض نهاية الخدمة
32,706	32,706	المجموع

16. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
3,337	1,250	ايرادات مقبوضة مقدما
34,634	34,387	امانات مساهمين
4,622	8,739	امانات رسوم طوابع
16,104	27,196	امانات ضريبة مبيعات
1,312	1,274	امانات ضريبة دخل
431,510	549,623	امانات معيدي التأمين
68381	81,797	اخرى
561,900	704,266	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 والمذفوع في نهاية السنة (4,000,000) دينار اردنيموزعاعلى (4,000,000) سهم، قيمةالسهم الواحد الاسمية واحد دينار اردني السنة السابقة (4,000,000) سهما قيمة السهم الواحد الاسمية واحد دينار اردني. علما 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 ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
(1,538,016)	(817,925)	الرصيد في بداية السنة
811,264	146,942	ربح السنة
(91,171)	-	المحول للاحتياطيات
<u>(817,925)</u>	<u>(670,983)</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 الاخروبيانه كما يلي:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
(16,901)	(64,464)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(47,563)	(78,591)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
<u>(64,464)</u>	<u>(143,055)</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:

للتسعة المنتهية في 30 ايلول	
2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
(مراجعة)	(مراجعة)
191,460	120,899
118,001	120,899

فوائد بنكية مكتسبة
المجموع

22. صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند ممايلي:

للتسعة المنتهية في 30 ايلول	
2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
(مراجعة)	(مراجعة)
14,875	22,750
14	(2,645)
(17,240)	786
(2,351)	20,891

عوائد التوزيعات النقدية موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
صافي ارباح بيع ممتلكات ومعدات
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:

لشهور التسعة المنتهية في 30 ايلول	
2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
(مراجعة)	(مراجعة)
2,561	707
2,561	707

ايرادات متفرقة
المجموع

24. نفقات موظفين

يتكون هذا البند ممايلي:

لشهور التسعة المنتهية في 30 ايلول	
2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
(مراجعة)	(مراجعة)
239,684	327,272
18,493	25,455
20,315	28,351
2,487	7,590
280,979	388,668
224,783	310,934
56,196	77,734

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 التسعة المنتهية في 30 ايلول		
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
(مراجعة)	(مراجعة)	
18,379	18,345	ايجارات
12,519	12,256	قرطاسية ومطبوعات
3,675	4,189	دعاية واعلان
2,735	2,505	رسوم بنكية
8,926	10,184	مياه وكهرباء وتدفئة
8,628	5,211	صيانة
6,344	5,558	بريد واتصالات
2,048	2,597	ضيافة
9,023	1,655	طوابع وارادات
29,382	27,137	مصاريف واتعاب حمامة
11,716	6,199	اشترابات
2,002	1,322	مصاريف عطاءات
23,253	38,488	رسوم حكومية ورسوم أخرى
1,537	2,821	مصاريف سيارات الشركة
1,250	2,500	استشارات مهنية
6,492	4,445	مصاريف حوادث
9,780	9,245	مصاريف اجهزة كمبيوتر
5,509	5,484	مصاريف نظافة
2,454	2,454	مصاريف تأمين
81	110	مصاريف نثرية
9,250	5,000	مصاريف حراسة
7,290	7,290	مصاريف الخبير اكتوبري
5,243	12,200	ضريبة مبيعات غير قابلة للخصم
4,006	2,227	مصاريف رسوم هيئة التأمين
38,771	33,239	المجموع
154,972	222,661	وتوزع على النحو الاتي :
		المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات 80%
123,978	178,128	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 التسعة المنتهية في 30 ايلول		
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
(مراجعة)	(مراجعة)	
100,372	146,942	ربح (خسارة) الفترة
4,000,000	4,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار اردني/سهم	دينار اردني/سهم	
0.025	0.037	حصة السهم الواحد من الربح (الخسارة)

27. نقد وما في حكمه

يتكون هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول	30 ايلول	
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
(مدققة)	(مراجعة)	
49,210	48,537	نقد في الصندوق ولدى البنوك
8,740,518	8,276,136	يضاف : ودائع لدى البنوك
(225,000)	(225,000)	ينزل : ودائع لأمر مدير عام هيئة التأمين
8,564,728	8,099,673	الصافي

28. معاملات مع أطراف ذات علاقة

لايوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أوأعضاء مجلس الإدارة أوالمدير العام أو أي موظف في الشركة أوأقاربهم غير مايدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي .

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

30 ايلول	30 ايلول	
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
(مدققة)	(مراجعة)	
247,077	145,290	رواتب ومكافآت
247,077	145,290	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 التسعة المنتهية في 30 ايلول		
2015	2014	
4,839,256	4,792,829	اجمالي الايرادات
11,846,316	12,681,217	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 (21,410) دينار اردني.