

**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 :

اشارتنا :
اشارتكم :
التاريخ : 2016/07/28

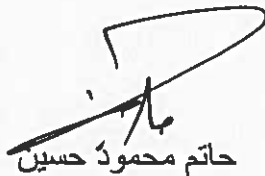
السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان

الموضوع / البيانات المالية المرحلية كما هي في 2016/06/30

تحية طيبة وبعد،،،

اشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم البيانات المالية المرحلية كما هي في 2016/06/30 ، و
مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الاصول .

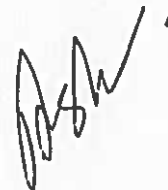
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام


حاتم محمود حسين

نائب رئيس مجلس الادارة / المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ لـ ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٣٧٦٣
رقم الملف: ١٠١٨
الجهة المختصة: ٢ / ١٨٩ / ٦ / ١

المرفقات : - البيانات المالية المرحلية لعام 2016




شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)
كما في 30 حزيران 2016
وتقرير المراجعة

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الصفحة

1	تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
2_3	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
4	قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
5	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
6	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة
7	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
8	حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة
9	حساب كلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة
10	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة
11_19	ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

517 16 02

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

مقدمة :

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

إن الادارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية 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 الموحدة المرحلية 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 الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية وإدارة التأمين ومراقبة الشركات فقط.



عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 28 تموز 2016

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2016 (مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016	إيضاح	الموجودات
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)		
7,380,006	7,222,421	4	ودائع لدى البنوك
16,081	15,676	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
483,764	442,433	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
11,186	11,186		دفعات على حساب تأسيس شركات
7,891,037	7,691,716		مجموع الاستثمارات
41,843	71,846		نقد في الصندوق ولدى البنوك
41,979	108,302		أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
2,044,468	1,890,838	7	ذمم مدينة - بالصافي
309,810	350,649	8	ذمم شركات التأمين المدينة
269,626	267,955		ممتلكات ومعدات - الصافي
1,066	422		موجودات غير ملموسة
165,115	239,396		موجودات أخرى
2,873,907	2,929,408		المجموع
10,764,944	10,621,124		مجموع الموجودات

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة و تقرأ معها

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2016 (مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016	إيضاح	المطلوبات
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)		
1,717,755	2,557,589		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
3,680,265	3,104,128		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
<u>5,398,020</u>	<u>5,661,717</u>		مجموع مطلوبات عقود التأمين
340,091	265,820	9	ذمم دائنة
4,580	19,607		مصاريف مستحقة
248,207	218,400	10	ذمم شركات التأمين الدائنة
32,706	32,706		مخصصات مختلفة
96,025	6,024	11	مخصص ضريبة الدخل
494,444	224,280		مطلوبات أخرى
<u>6,614,073</u>	<u>6,428,554</u>		مجموع المطلوبات
			<u>المطلوبات و حقوق الملكية</u>
4,000,000	4,000,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
733,433	733,433		احتياطي إجباري
(39,431)	(67,888)	12	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(543,131)	(543,131)		(الخسائر المتراكمة) في بداية الفترة
-	70,156		ربح الفترة
<u>4,150,871</u>	<u>4,192,570</u>		صافي حقوق الملكية
<u>10,764,944</u>	<u>10,621,124</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة و تقرأ معها

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة للستة شهور المنتهية في 30 حزيران 2016 (مراجعة غير مدققة)

للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران		للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران		ايضاح
2016	2015	2016	2015	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
الإيرادات				
1,962,194	2,004,049	4,026,991	3,633,431	اجمالي الاقساط المكتتبة
(340,603)	(209,475)	(900,690)	(366,318)	يطرح : حصة معيدي التأمين
1,621,591	1,794,574	3,126,301	3,267,113	صافي الاقساط المكتتبة
(223,085)	(496,301)	(549,159)	(839,834)	صافي التغير في مخصص الاقساط الغير مكتسبة
1,398,506	1,298,273	2,577,142	2,427,279	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
6,731	8,103	14,865	13,679	إيرادات العمولات
18,949	22,708	59,535	38,237	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
44,724	38,105	84,373	70,851	فوائد بنكية دائنه
(173)	15,828	19,936	15,190	صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمار 13
82,950	107,373	293,037	187,267	إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب
104	1,143	80	2,388	إيرادات اخرى
1,551,791	1,491,533	3,048,968	2,754,891	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف				
(1,667,260)	(1,495,225)	(3,377,568)	(3,323,801)	التعويضات المدفوعة
16,200	53,324	81,990	91,693	يطرح : مستردات واستحقاقات بوالص
539,992	241,362	909,622	684,106	يطرح : حصة معيدي التأمين
(1,111,068)	(1,200,539)	(2,385,956)	(2,548,002)	صافي التعويضات المدفوعة
(26,366)	137,938	167,891	576,137	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(115,558)	(131,674)	(221,904)	(236,132)	نفقات موظفين موزعة
(57,719)	(87,064)	(112,304)	(136,991)	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
(58,030)	(40,581)	(101,770)	(81,162)	اقساط فائض الخسارة
(66,894)	(92,158)	(143,219)	(143,149)	تكاليف اقتناء البوالص
(60,405)	24,629	(96,903)	(5,848)	مصاريف اخرى خاصة بالاكتتاب
(1,496,040)	(1,389,449)	(2,894,165)	(2,575,147)	صافي عبء التعويضات
(14,430)	(21,766)	(28,076)	(34,248)	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
(28,889)	(32,919)	(55,476)	(59,033)	نفقات الموظفين غير موزعة
(4,928)	(5,164)	(9,868)	(10,283)	استهلاكات واطفاءات
(1,544,287)	(1,449,298)	(2,987,585)	(2,678,711)	اجمالي المصروفات
7,504	42,235	61,383	76,180	ربح الفترة قبل الضريبة
-	(6,024)	-	(6,024)	مخصص ضريبة الدخل للفترة 11
7,504	36,211	61,383	70,156	ربح الفترة بعد الضريبة
0.002	0.009	0.015	0.018	حصة السهم من ربح الفترة 14

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة و تقرأ معها

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2016 (مراجعة غير مدققة)

للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران		لثلاثة شهور المنتهية في 30 حزيران		ايضاح
2015	2016	2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
7,504	36,211	61,383	70,156	ربح الفترة بعد الضريبة
(622)	(19,146)	(25,762)	(28,457)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر خلال السنة
6,882	17,065	35,621	41,699	مجموع الدخل الشامل للفترة ويوزع كما يلي
6,882	17,065	35,621	41,699	يعود الى مساهمي الشركة
-	-	-	-	حقوق غير المسيطرين
6,882	17,065	35,621	41,699	المجموع

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة و تقرأ معها

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2016 (مراجعته غير مدققة)

الإجمالي	ربح الفترة	مجموع (الخسائر) المتراكمة	ارباح متحققة	ارباح غير متحققة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
4,150,871	-	(543,131)	(542,952)	(179)	(39,431)	733,433	4,000,000
70,156	70,156	-	-	-	-	-	-
(28,457)		-	-	-	(28,457)	-	-
4,192,570	70,156	(543,131)	(542,952)	(179)	(67,888)	733,433	4,000,000
للسههور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016							
ربح الفترة							
احتياطي القيمة العادلة							
الرصيد كما في 30 حزيران 2016							
للسههور الستة المنتهية في 30 حزيران 2015							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015							
ربح الفترة							
التغير في احتياطي القيمة العادلة							
الرصيد كما 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)	-	-
3,845,463	61,383	(817,925)	(821,637)	3,712	(90,226)	692,231	4,000,000

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة.

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 (مراجعة غير مدققة)

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
61,383	76,180	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		ربح الفترة قبل الضريبة
		<u>تعديلات:</u>
9,868	10,283	استهلاكات
549,159	839,834	صافي مخصص الاقساط الغير مكتسبة
(167,891)	(576,137)	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
2,350	405	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
454,869	350,565	<u>التدفقات النقدية من عملية التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العا</u>
		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات:</u>
10,884	(66,323)	التغير في شيكات برسم التحصيل
290,796	153,629	التغير في الذمم المدينة
(182,831)	(40,839)	التغير في ذمم شركات التأمين المدينة
(65,065)	(74,280)	التغير في الموجودات الأخرى
96,526	(74,271)	التغير في الذمم الدائنة
(17,846)	15,025	التغير في المصاريف المستحقة
(146,510)	-	التغير في مخصص ضريبة الدخل
(125,102)	(29,807)	التغير في ذمم شركات التأمين الدائنة
(30,778)	(272,625)	التغير في المطلوبات الأخرى
284,943	(38,926)	<u>صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة</u>
-	(93,563)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
284,943	(132,489)	<u>صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل</u>
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
(2,360)	(7,968)	شراء ممتلكات ومعدات
1,800	12,875	بيع (شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(560)	4,907	<u>صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية</u>
284,383	(127,582)	صافي الزيادة النقص في النقد
8,090,313	7,196,849	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
8,374,696	7,069,267	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

15

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة و تقرأ معها

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 (مراجعة غير ملققة)

المجموع	فروع أخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	البحري والنقل	المرجعات							
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني							
الفترة السابقة	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة الحالية							
3,593,339	3,184,044	1,109	2,583	618,387	311,321	(127)	770	27,853	30,345	12,339	8,063	2,933,778	2,830,962
433,654	449,387	39	(485)	-	-	170	-	7,234	1,157	-	-	426,211	448,715
4,026,993	3,633,431	1,148	2,098	618,387	311,321	43	770	35,087	31,502	12,339	8,063	3,359,989	3,279,677
(400,362)	(328,762)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(400,362)	(328,762)
(500,329)	(37,556)	(885)	(1,901)	(459,261)	(1,885)	-	-	(29,418)	(26,962)	(10,765)	(6,808)	-	-
3,126,302	3,267,113	263	197	159,126	309,436	43	770	5,669	4,540	1,574	1,255	2,959,627	2,950,915
2,367,156	2,144,892	5,603	2,090	557,575	465,526	3,083	379	59,866	43,864	16,645	3,629	1,724,384	1,629,404
(541,856)	(427,137)	(4,910)	(1,507)	(390,303)	(325,868)	-	-	(52,450)	(36,205)	(13,844)	(2,951)	(80,349)	(60,606)
1,825,300	1,717,755	693	583	167,272	139,658	3,083	379	7,416	7,659	2,801	678	1,644,035	1,568,798
2,880,040	2,736,712	1,986	2,159	529,503	342,132	714	530	43,607	22,384	6,861	8,063	2,297,369	2,361,444
(505,581)	(179,123)	(1,730)	(1,816)	(370,652)	(70,862)	-	-	(38,241)	(19,246)	(5,211)	(6,808)	(89,747)	(80,391)
2,374,459	2,557,589	256	343	158,851	271,270	714	530	5,366	3,138	1,650	1,255	2,207,622	2,281,053
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,577,143	2,427,279	700	437	167,547	177,824	2,412	619	7,719	9,061	2,725	678	2,396,040	2,338,660

شركة فيلادلفيا للتأمين الساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التحويلات لعمال التأمين العامة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 (مراجعة غير مدققة)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		العقود والأضرار		البحري والتقل		المركبات		البيانات	
فئة الحساب	مبلغ	فئة الحساب	مبلغ	فئة الحساب	مبلغ	فئة الحساب	مبلغ	فئة الحساب	مبلغ	فئة الحساب	مبلغ	فئة الحساب	مبلغ	فئة الحساب	مبلغ
التأمينات	3,377,568	3,323,801	764	-	1,030,220	689,494	-	-	2,449	160	-	2,344,135	2,634,147	التأمينات	3,377,568
التأمينات	(81,990)	(91,603)	-	-	(30,577)	-	-	-	-	-	-	(81,990)	(61,116)	التأمينات	(81,990)
التأمينات	(121,836)	(74,726)	(706)	-	-	-	-	-	(2,202)	-	-	(118,928)	(174,726)	التأمينات	(121,836)
التأمينات	(787,785)	(609,380)	-	-	(709,458)	(466,067)	-	-	-	(151)	-	(78,327)	(143,162)	التأمينات	(787,785)
التأمينات	2,385,957	2,548,002	58	-	320,762	192,850	-	-	247	9	-	2,064,890	2,355,143	التأمينات	2,385,957
التأمينات	6,138,005	5,229,976	3,426	3,426	150,000	63,861	1,930	2,230	159,389	160,774	28,028	5,795,232	4,972,657	التأمينات	6,138,005
التأمينات	769,790	708,143	-	-	31,000	13,055	-	-	-	-	-	738,790	695,088	التأمينات	769,790
التأمينات	(1,996,690)	(1,948,534)	(2,098)	(2,098)	(105,000)	(38,367)	-	-	(138,556)	(152,648)	(21,499)	(1,729,537)	(1,734,799)	التأمينات	(1,996,690)
التأمينات	(21,700)	(6,899)	-	-	(21,700)	(6,899)	-	-	-	-	-	-	-	التأمينات	(21,700)
التأمينات	(617,681)	(878,558)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(617,681)	(878,558)	التأمينات	(617,681)
التأمينات	4,271,724	3,104,128	1,328	1,328	54,300	31,650	1,930	2,230	20,833	8,126	6,529	4,186,804	3,054,388	التأمينات	4,271,724
التأمينات	3,523,634	2,399,611	1,328	1,328	45,000	25,494	1,930	2,230	20,833	8,126	6,529	3,448,014	2,372,789	التأمينات	3,523,634
التأمينات	748,090	701,244	-	-	9,300	6,156	-	-	-	-	-	738,790	695,088	التأمينات	748,090
التأمينات	6,186,539	6,036,594	3,471	3,426	284,851	32,930	2,360	2,230	155,845	159,535	28,028	5,711,984	5,811,445	التأمينات	6,186,539
التأمينات	769,790	771,606	-	-	31,000	76,518	-	-	-	-	-	738,790	695,088	التأمينات	769,790
التأمينات	(2,018,732)	(2,341,504)	(2,430)	(2,098)	(190,396)	(23,051)	-	-	(136,122)	(131,196)	(21,499)	(1,659,285)	(2,144,537)	التأمينات	(2,018,732)
التأمينات	(21,700)	(53,563)	-	-	(21,700)	(53,563)	-	-	-	-	-	-	-	التأمينات	(21,700)
التأمينات	(476,282)	(732,868)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(476,282)	(732,868)	التأمينات	(476,282)
التأمينات	4,439,615	3,680,265	1,041	1,328	94,755	32,834	2,360	2,230	19,723	8,339	6,529	4,315,207	3,629,128	التأمينات	4,439,615
التأمينات	2,218,066	1,971,865	345	-	280,307	191,666	(430)	-	1,357	(204)	-	1,936,487	1,780,403	التأمينات	2,218,066

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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 .

ان غاية الشركة تتمثل في :

ان تقوم الشركة بكافة أعمال التأمينات العامة واعادة التأمين والقيام بالعمليات المالية التي تكون لها علاقة بأعمال الشركة والمساهمة في الشركات والبنوك وشراء وبيع سندات التتمية وتملك الاموال المنقولة وغير المنقولة واقامة الابنية اللازمة لاجل اعمالها ، وللشركة فروع في كل من عمان ، اربد ، الزرقاء .

2- اساس اعداد القوائم المالية الموجزة

*** عام**

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2015 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34: "التقارير المالية المرحلية".

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث تم اظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

- إن القوائم المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الاول 2015، كما ان نتائج الاعمال للشهور السنة المنتهية في 30 حزيران 2016 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية ففي 31 كانون الاول 2016 ، كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة

- ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

*** اسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة**

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة - شركة فيلادلفيا للتتمية المالية وتطوير العقارات بعد ان تم استبعاد المعاملات والارصدة فيما بينهما :

اسم الشركة	راس المال	الملكية	نسبة	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها
شركة فيلادلفيا للتتمية المالية وتطوير العقارات	250,000	100%		استثمارات عقارية	عمان

بلغت ارصدة الشركة التابعة كما في 30 حزيران 2016 كما يلي :

اسم الشركة	الموجودات	المطلوبات	الايرادات
شركة فيلادلفيا للتتمية المالية	341,213	2,707	3,141

تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات العامة والتشغيلية للشركة التابعة من اجل الحصول على منافع من انشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات المتبادلة خلال الفترة ما بين الشركة والشركة التابعة بالكامل .

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

3- السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015 باستثناء ما يلي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (14) : حسابات التاجيل النظامية
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) : عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح .
 - التعديلات على معيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة .
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) : الممتلكات والالات والمعدات ، معيار المحاسبة الدولي رقم (38) الموجودات غير الملموسة : توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والاطفاء .
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) : الممتلكات والالات والمعدات و معيار المحاسبة الدولي رقم (41) الزراعة : النباتات المنتجة .
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) : القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي رقم (9) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة .
 - التعديلات على معيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) : القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) : الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) : الاستثمار في الشركات لحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء في التوحيد في الشركات الاستثمارية .
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام 2012 - 2014 والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (5) و (7) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (19) و (34) .
- ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية المنصلة المرحلية الموجزة .

*** استخدام التقديرات**

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل

ان التقديرات المستخدمة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المنصلة للفترة متماثلة مع التقديرات التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية المنصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015 .

قامت الشركة بتحميل كافة المصاريف الادارية والعمومية ونفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا ما يقارب 80% من المصاريف الادارية ونفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على اساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبا الى اجمالي الاقساط

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

4- ودائع لدى البنوك

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
7,380,006	7,222,421
<u>7,380,006</u>	<u>7,222,421</u>

داخل الاردن

ودائع بنكية

المجموع

أما استحقاقات هذه الودائع فيمكن تلخيصها كما يلي:

3,518,156	2,239,456
3,861,850	4,328,434
-	654,531
<u>7,380,006</u>	<u>7,222,421</u>

ودائع تستحق خلال شهر واحد

ودائع تستحق بعد شهر وحتى ثلاثة اشهر

ودائع تستحق بعد اكثر من ثلاثة اشهر وحتى سنة

المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على الودائع لدى البنوك بالدينار الاردني من 1,9% إلى 4% سنوياً وعلى ارصدة الودائع بالدولار الامريكي من (0.35 % - 1.25 %) خلال الفترة الحالية من العام 2016 .

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته مبلغ 225,000 دينار اردني كما في 30 حزيران 2016 و 31 كانون الاول 2015 مودعة لدى البنك العربي .

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
16,081	15,676
<u>16,081</u>	<u>15,676</u>

داخل الاردن

اسهم مدرجة في سوق عمان المالي

المجموع

6- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
483,764	442,433
<u>483,764</u>	<u>442,433</u>

داخل الاردن

اسهم مدرجة في سوق عمان المالي

المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

7- الذمم المدينة - الصافي
ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
2,396,702	2,248,001	حملة البوالص
53,691	45,839	الوكلاء
5,818	5,818	الوسطاء
6,007	8,930	الموظفين
<u>2,462,218</u>	<u>2,308,588</u>	المجموع
(417,750)	(417,750)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>2,044,468</u>	<u>1,890,838</u>	الصافي

** ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :-

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
397,750	417,750	الرصيد في بداية السنة
20,000	-	اضافات
-	-	استبعادات
<u>417,750</u>	<u>417,750</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ان تفاصيل اعمار الذمم المدينة هي كما يلي :

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
1,345,207	1,398,677	ذمم لم تستحق بعد
693,155	139,132	أقل من 90 يوم
89,895	194,877	من 91 - 180 يوم
118,118	158,452	من 181 - 360 يوم
215,843	417,450	أكثر من 360 يوم
<u>2,462,218</u>	<u>2,308,588</u>	المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

8- ذمم شركات التأمين المدينه- الصافي
ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
89,154	89,824
343,806	383,975
432,960	473,799
(123,150)	(123,150)
309,810	350,649

ذمم شركات التأمين المحلية
ذمم شركات التأمين الخارجية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
الصافي

9- الذمم الدائنة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
98,848	84,964
29,412	28,272
27,941	34,147
1,747	1,620
154,268	88,320
27,875	28,497
340,091	265,820

ذمم تجارية

الوكلاء

الوسطاء

الموظفين

ذمم الشبكة الطبية

ذمم محلات القطع والكراجات

المجموع

10- ذمم شركات التأمين الدائنة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
133,777	176,288
114,430	42,112
248,207	218,400

ذمم شركات التأمين المحلية

ذمم شركات التأمين الخارجية

المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

11- مخصص ضريبة دخل

أ- ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
146,510	96,025
(146,510)	(96,025)
96,025	6,024
<u>96,025</u>	<u>6,024</u>

مخصص ضريبة الدخل

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة دخل مدفوعة

ضريبة دخل مقتطع عن الأرباح الخاضعة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني	دينار أردني
96,025	6,024
<u>96,025</u>	<u>6,024</u>

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة

الرصيد في نهاية السنة

ج- الوضع الضريبي

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام 2014 .

12- التغير في احتياطي القيمة العادلة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
(64,464)	(39,431)
25,033	(28,457)
<u>(39,431)</u>	<u>(67,888)</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة

التغير في القيمة العادلة خلال السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

13- أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)	
21,500	15,595	عوائد توزيعات
786	-	صافي ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(2,350)	(405)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة
		العادلة من خلال قائمة الدخل
<u>19,936</u>	<u>15,190</u>	المجموع

14- حصة السهم الواحد من ربح الفترة
يتم احتساب (خسارة) السهم الواحد بقسمة (خسارة) الفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبيانه كم

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)	
61,383	70,156	صافي ربح الفترة
4,000,000	4,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>0.015</u>	<u>0.018</u>	نصيب السهم من ربح الفترة

15- النقد وما في حكمه
يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات من المبالغ المبينه وذلك كما يلي :-

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)	
33,975	71,846	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
8,565,721	7,222,421	يضاف ودائع لدى لبنوك
8,599,696	7,294,267	المجموع
(225,000)	(225,000)	ينزل : ودائع لامر عطوفة مدير عام هيئة التأمين
<u>8,374,696</u>	<u>7,069,267</u>	المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

16- معاملات مع اطراف ذات علاقة

لا يوجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة او اعضاء مجلس الادارة او المدير العام او اي موظف في الشركة او اقاربهم غير ما يدخل ضمن نشاط الشركة .

30 حزيران 2015 دينار أردني (مراجعة)	30 حزيران 2016 دينار أردني (مراجعة)	
145,290	146,529	رواتب ومكافآت
145,290	146,529	المجموع

17- تحليل القطاعات الرئيسية

أ - ان اعمال الشركة تشمل قطاع التامينات العامة ويشمل هذا القطاع تامين المركبات وتامين البحري والنقل وتامين الحريق والضرار الحليفة للممتلكات وتامين المسؤولية والحوادث العامة .

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

30 حزيران 2015 دينار أردني (مراجعة)	30 حزيران 2016 دينار أردني (مراجعة)	
3,048,968	2,754,891	اجمالي الايرادات
31 كانون الاول 2015 دينار أردني (مدققة)	30 حزيران 2016 دينار أردني (مراجعة)	
10,764,944	10,621,124	اجمالي الموجودات

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

18- القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث ، وقد بلغ مجموع القضايا محددة القيمة حوالي 696,716 دينار اردني لدى المحاكم الاردنية كما في 30 حزيران 2016 وحسب رأي الدائرة القانونية فانه لم يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصص لها ضمن مخصص الادعاءات تحت التسوية (694,458 دينار كما في 31 كانون الاول 2015) .

19- الالتزامات المحتملة

على الشركة التزامات محتملة بتاريخ اعداد القوائم المالية مقابل كفالات بنكية بمبلغ 129,682 دينار اردني

20- الاحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة بتاريخ القوائم المالية أو بعد اعداد القوائم المالية .

21- أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتناسب وعرض ارقام القوائم المالية الحالية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003 . وقرار هيئة التأمين رقم (8) لسنة 2008