

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

Our Ref. :
Your Ref. :
Date :

اشارتنا : ٢٠١٦ / ٩٩٦
اشارتكم : ٢٠١٦ / ١٠ / ٢٧
التاريخ :

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

الموضوع : البيانات المالية كما في ٢٠١٦/٩/٣٠ .

تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة كما في ٢٠١٦/٩/٣٠ المدققة والمصادق عليها من
قبل المدقق الخارجي حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام


حاتم محمود حسين
نائب رئيس مجلس الادارة - المدير العام

ر.ب.ا.خ

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٧٢١
رقم الملف: ٢١٥١٨
الجهة المختصة: ٢١٢١/٦٤



شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)
كما في 30 ايلول 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 إيرادات 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	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

517 16 03

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 ايلول 2016 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 للتسعة 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). ان 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 . ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترعب 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



عمان في 25 تشرين الأول 2016

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

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

31 كانون الاول 2015 دينار أردني (مدققة)	30 ايلول 2016 دينار أردني (مراجعة)	ايضاح	الموجودات
7,380,006	7,511,135	4	ودائع لدى البنوك
16,081	15,148	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
483,764	437,665	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
11,186	11,186		دفعات على حساب تأسيس شركات
7,891,037	7,975,134		مجموع الاستثمارات
41,843	40,788		نقد في الصندوق ولدى البنوك
41,979	102,878		أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
2,044,468	1,648,529	7	ذمم مدينة - بالصافي
309,810	333,014	8	ذمم شركات التأمين المدينة
269,626	265,268		ممتلكات ومعدات - الصافي
1,066	100		موجودات غير ملموسة
165,115	296,836		موجودات أخرى
2,873,907	2,687,413		المجموع
10,764,944	10,662,547		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 ايلول 2016 (مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2015	30 ايلول 2016	إيضاح	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)		<u>المطلوبات</u>
1,717,755	2,577,295		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
3,680,265	3,062,658		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
<u>5,398,020</u>	<u>5,639,953</u>		مجموع مطلوبات عقود التأمين
340,091	336,086	9	نعم دائنة
4,580	26,688		مصاريف مستحقة
248,207	196,289	10	نعم شركات التأمين الدائنة
32,706	32,706		مخصصات مختلفة
96,025	25,338	11	مخصص ضريبة الدخل
494,444	155,890		مطلوبات أخرى
<u>6,614,073</u>	<u>6,412,950</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)	(72,655)	12	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(543,131)	(540,669)		(الخسائر المتراكمة) في بداية الفترة
-	129,488		ربح الفترة
<u>4,150,871</u>	<u>4,249,597</u>		صافي حقوق الملكية
<u>10,764,944</u>	<u>10,662,547</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 للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2016 (مراجعة غير مدققة)

للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول		للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول		ايضاح	
2016	2015	2016	2015		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
الايادات					
2,106,215	1,496,768	6,133,206	5,130,199		اجمالي الاقساط المكتتبة
(621,669)	(272,978)	(1,522,359)	(639,296)		يطرح : حصة معيدي التأمين
1,484,546	1,223,790	4,610,847	4,490,903		صافي الاقساط المكتتبة
(31,718)	(19,706)	(580,877)	(859,540)		صافي التغير في مخصص الاقساط الغير مكتسبة
1,452,828	1,204,084	4,029,970	3,631,363		صافي ايرادات الاقساط المتحققة
122,601	8,222	137,466	21,901		ايرادات العمولات
88,727	28,836	148,262	67,073		بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
36,526	40,969	120,899	111,820		فوائد بنكية دائنه
955	(528)	20,891	14,662	13	صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمار
88,024	118,554	381,061	305,821		ايرادات خاصة بحسابات الاكتتاب
627	643	707	3,031		ايرادات اخرى
1,790,288	1,400,780	4,839,256	4,155,671		مجموع الايرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف					
(1,708,058)	(1,461,067)	(5,085,626)	(4,784,868)		التعويضات المدفوعة
82,249	51,593	164,239	143,286		يطرح : مستردات واستحقاقات بوالص
340,219	361,875	1,249,841	1,045,981		يطرح : حصة معيدي التأمين
(1,285,590)	(1,047,599)	(3,671,546)	(3,595,601)		صافي التعويضات المدفوعة
36,756	41,470	204,657	617,607		صافي التغير في مخصص الادعاءات
(89,031)	(99,975)	(310,935)	(336,107)		نفقات موظفين موزعة
(65,824)	(62,971)	(178,128)	(199,962)		مصاريف ادارية وعمومية موزعة
(154,384)	(40,581)	(256,154)	(121,743)		اقساط فائض الخسارة
(162,745)	(65,211)	(305,974)	(208,360)		تكاليف اقتناء البوالص
59,833	(2,026)	(37,070)	(7,874)		مصاريف اخرى خاصة بالاكتتاب
(1,660,985)	(1,276,893)	(4,555,150)	(3,852,040)		صافي عبء التعويضات
(16,456)	(15,755)	(44,532)	(50,003)		مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
(22,258)	(24,994)	(77,734)	(84,027)		نفقات الموظفين غير موزعة
(5,030)	(4,492)	(14,898)	(14,775)		استهلاكات واطفاءات
(1,704,729)	(1,322,134)	(4,692,314)	(4,000,845)		اجمالي المصروفات
85,559	78,646	146,942	154,826		ربح الفترة قبل مخصص الضريبة
-	(19,314)	-	(25,338)	11	مخصص ضريبة الدخل للفترة
85,559	59,332	146,942	129,488		ربح الفترة بعد مخصص الضريبة
0.021	0.015	0.037	0.032	14	حصة السهم من (خسارة) للفترة

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

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

ايضاح	للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول		للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول	
	2016	2015	2016	2015
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
ربح الفترة بعد مخصص الضريبة	129,488	146,942	59,332	85,559
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر خلال السنة	(33,224)	(78,590)	(4,767)	(52,828)
مجموع الدخل الشامل للفترة ويوزع كما يلي	96,264	68,352	54,565	32,731
يعود الى مساهمي الشركة	96,264	68,352	54,565	32,731
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-
المجموع	96,264	68,352	54,565	32,731

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

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموزعة للتسعة شهور المنتهية في 30 أيلول 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
2,462	-	2,462	-	-	-	-	-
4,153,333	-	(540,669)	(542,952)	(179)	(39,431)	733,433	4,000,000
129,488	129,488	-	-	-	-	-	-
(33,224)	-	-	-	-	(33,224)	-	-
4,249,597	129,488	(540,669)	(542,952)	(179)	(72,655)	733,433	4,000,000
للتسعة المنتهية في 30 أيلول 2016							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016							
تعديلات سنوات سابقة							
الرصيد الافتتاحي المعدل							
ربح الفترة							
احتياطي القيمة العادلة							
الرصيد كما في 30 أيلول 2016							
للتسعة المنتهية في 30 أيلول 2015							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015							
ربح الفترة							
التغير في احتياطي القيمة العادلة							
الرصيد كما في 30 أيلول 2015							

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة.

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

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

30 ايلول 2015	30 ايلول 2016	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
146,942	154,826	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات:
14,898	14,775	استهلاكات
-	2,460	تعديلات سنوات سابقة
580,877	859,540	صافي مخصص الاقساط الغير مكتسبة
(204,657)	(617,607)	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
2,645	933	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
540,705	414,927	التدفقات النقدية من عملية التشغيل قبل التغير في بنود راس المال الع
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(12,007)	(60,899)	التغير في شيكات برسم التحصيل
(308,556)	395,939	التغير في الذمم المدينة
(46,231)	(23,204)	التغير في ذمم شركات التأمين المدينة
(8,403)	(131,721)	التغير في الموجودات الأخرى
37,961	(4,005)	التغير في الذمم الدائنة
(29,246)	22,108	التغير في المصاريف المستحقة
(146,510)	-	التغير في مخصص ضريبة الدخل
(160,551)	(51,918)	التغير في ذمم شركات التأمين الدائنة
142,368	(338,553)	التغير في المطلوبات الأخرى
9,530	222,674	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدأ
-	(96,025)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
9,530	126,649	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
1,229	-	المقبوض من بيع ممتلكات ومعدات
(4,606)	(9,450)	شراء ممتلكات ومعدات
1,800	-	بيع (شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
1,407	12,875	بيع (شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(170)	3,425	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
9,360	130,074	صافي الزيادة النقص في النقد
8,090,313	7,196,849	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
8,099,673	7,326,923	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

15

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

شركة فويلداليسا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
صالح - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التحويلات لأعمال التأمينات العامة المرحلية للشهور التسعة المنتهية في 30 حزيران 2016 (مراجعة غير مدققة)

حساب تكلفة التحويلات لوصول التأمينات العامة المرحلية للشهور التسعة المنتهية في 30 كانون 2016 (مراجعة غير مدققة)													
المجموع	فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والاصرار		البحري والنقل		المركبات		البقي
	دينار اريشي	دينار اريشي	دينار اريشي	دينار اريشي	دينار اريشي	دينار اريشي	دينار اريشي	دينار اريشي	دينار اريشي	دينار اريشي	دينار اريشي	دينار اريشي	
الفترة السبعة	الفترة السبعة	الفترة السبعة	الفترة السبعة	الفترة السبعة	الفترة السبعة	الفترة السبعة	الفترة السبعة	الفترة السبعة	الفترة السبعة	الفترة السبعة	الفترة السبعة	الفترة السبعة	
5,085,626	4,784,868	809	5,000	1,474,215	880,546	-	2,449	199,507	-	3,608,153	3,699,815	التحويلات المدفوعة	
(164,239)	(143,286)	-	-	-	(44,171)	-	-	(500)	-	(164,239)	(98,615)	يطرح:	
(134,159)	(128,236)	-	-	-	-	-	-	-	-	(134,159)	(128,236)	المستردات	
(1,115,682)	(917,745)	(775)	(3,500)	(1,031,951)	(569,298)	-	(2,202)	(202,353)	-	(80,754)	(142,594)	حصلة مديدي التأمين المحلي	
3,671,546	3,595,601	34	1,500	442,264	267,077	-	247	(3,346)	-	3,229,001	3,330,370	حصلة مديدي التأمين الخارجي	
5,942,541	5,095,018	3,426	3,426	-	65,963	1,930	159,389	87,078	28,028	5,749,768	4,909,243	صافي التحويلات المدفوعة	
785,340	734,983	-	-	46,550	39,895	-	-	-	-	738,790	695,088	يضاف	
(1,924,046)	(1,895,123)	(2,098)	(2,098)	-	(32,705)	-	(151,092)	(80,835)	(21,499)	(1,749,351)	(1,758,863)	مخصص ادعاءات آخر السنة	
(32,585)	(2,555)	-	-	(32,585)	(2,555)	-	-	-	-	-	-	مبلغه	
(536,298)	(869,665)	-	-	-	-	-	-	-	-	(536,298)	(869,665)	غير مبلغه	
4,234,958	3,062,658	1,328	1,328	13,965	70,598	1,930	8,297	6,243	6,406	4,202,909	2,975,803	يطرح	
3,482,203	2,330,230	1,328	1,328	-	33,258	1,930	8,297	6,243	6,406	3,464,119	2,280,715	حصلة مديدي التأمين	
752,755	732,428	-	-	13,965	37,340	-	-	-	-	738,790	695,088	حصلة مديدي التأمين غير مبلغه	
6,186,539	6,036,594	3,471	3,426	284,851	32,930	2,360	155,845	159,535	28,028	5,711,984	5,811,445	المستردات	
769,790	771,606	-	-	31,000	76,518	-	-	-	-	738,790	695,088	صافي مخصص ادعاءات اول السنة	
(2,018,732)	(2,341,504)	(2,430)	(2,098)	(199,396)	(23,051)	-	(136,122)	(151,196)	(21,499)	(1,659,285)	(2,144,537)	مخصص ادعاءات اول السنة	
(21,700)	(53,563)	-	-	(21,700)	(53,563)	-	-	-	-	-	-	مبلغه	
(476,282)	(732,868)	-	-	-	-	-	-	-	-	(476,282)	(732,868)	غير مبلغه	
4,439,615	3,680,265	1,041	1,328	94,755	32,834	2,360	19,723	8,339	6,406	4,315,207	3,629,128	يطرح	
3,466,889	2,977,994	321	1,500	361,474	304,841	(430)	(11,179)	(5,442)	-	3,116,703	2,677,045	حصلة مديدي التأمين من الادعاءات غير المبلغه	
												المستردات	
												صافي مخصص ادعاءات اول السنة	
												صافي تكلفة التحويلات	

شركة فولا للسياحة للتامين المساهمة العامة المحدودة
عسلان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسران) الاكتتاب لاعمال التامينات العامة المرحلية للشهور المنتهية في 30 ايلول 2016 (مراجعة غير معقدة)

المجموع	لحرق اخرى		الطبي		المسؤولية		الاحتياطي والاضرار		البحري والنقل		المرحبات		البيان
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
الفترة السبعة	4,029,971	3,631,363	446	247,802	331,301	2,634	1,210	14,152	9,756	4,053	1,933	3,761,596	صافي الاربادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
3,466,889	2,977,994	321	1,500	361,474	304,841	(430)	50	(11,179)	(5,442)	-	-	3,116,703	يطرح
137,466	21,901	2,632	1,356	105,264	-	-	-	21,429	16,446	8,141	4,099	-	صافي تكلفة التعويضات
148,262	67,073	54	114	48,762	23,553	(445)	146	4,311	15,629	688	365	94,892	يضاف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مقبوضة
381,061	305,821	-	-	381,061	239,610	-	-	-	-	-	-	-	بدل خدمة اصنام وثائق التأمين
1,229,871	1,048,164	2,099	416	421,415	289,623	1,759	1,306	51,071	47,273	12,882	6,397	739,785	ايرادات الاستثمار والمدة لحسابات الاكتتاب
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ايرادات خاصة بحسابات الاكتتاب
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الاربادات
305,974	208,360	731	25	142,164	91,308	855	131	7,252	3,209	624	77	154,348	يطرح
256,154	121,743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	256,154	تكلفة اقتناء وثائق
489,063	536,069	268	242	91,151	61,060	48	176	5,282	5,603	1,331	1,225	390,983	اقتطاع فاقص الفسلة
37,070	7,874	67	94	1,598	720	-	758	464	371	130	88	34,811	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
1,088,261	874,046	1,066	361	234,913	153,088	903	1,065	12,998	9,183	2,085	1,390	836,296	مصاريف اخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المصروفات
141,610	174,118	1,033	55	186,502	136,535	856	241	38,073	38,090	10,797	5,007	(96,511)	ربح الاكتتاب
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,810)

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 التنمية وتملك الاموال المنقولة وغير المنقولة واقامة الابنية اللازمة لاعمالها ، وللشركة فروع في كل من عمان ، اربد ، الزرقاء .

2- اساس اعداد القوائم المالية الموجزة

*** عام**

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 30 ايلول 2016 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 .

- ان القوائم المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الاول 2015، كما ان نتائج الاعمال للشهور التسعة المنتهية في 30 ايلول 2016 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 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 للتنمية المالية وتطوير العقارات بعد ان تم استبعاد المعاملات والارصدة فيما بينهما :

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

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

اسم الشركة	الموجودات	المطلوبات	الايرادات
شركة فيلادلفيا للتنمية المالية	342,794	2,707	4,722

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 التأجيل 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 التغيرات 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 ايلول 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
7,380,006	7,511,135
<u>7,380,006</u>	<u>7,511,135</u>

داخل الاردن

ودائع بنكية

المجموع

أما استحقاقات هذه الودائع فيمكن تلخيصها كما يلي:

3,518,156	2,011,262
3,861,850	3,593,503
-	1,906,370
<u>7,380,006</u>	<u>7,511,135</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 ايلول 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 ايلول 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
16,081	15,148
<u>16,081</u>	<u>15,148</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 ايلول 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
483,764	437,665
<u>483,764</u>	<u>437,665</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 ايلول 2016	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
2,396,702	2,003,764	حملة البوالص
53,691	45,944	الوكلاء
5,818	5,818	الوسطاء
6,007	10,753	الموظفين
2,462,218	2,066,279	المجموع
(417,750)	(417,750)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
2,044,468	1,648,529	الصافي

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

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

ان تفاصيل اعمار الذمم المدينة هي كما يلي :

31 كانون الاول 2015	30 ايلول 2016	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
1,345,207	1,272,731	ذمم لم تستحق بعد
693,155	247,673	أقل من 90 يوم
89,895	62,756	من 91 - 180 يوم
118,118	68,375	من 181 - 360 يوم
215,843	414,744	أكثر من 360 يوم
2,462,218	2,066,279	المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

31 كانون الاول 2015	30 ايلول 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
89,154	91,928
343,806	364,236
432,960	456,164
(123,150)	(123,150)
309,810	333,014

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 ايلول 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
98,848	271,278
29,412	28,082
27,941	36,355
1,747	371
154,268	-
27,875	-
340,091	336,086

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 ايلول 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
133,777	108,689
114,430	87,600
248,207	196,289

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 ايلول 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
146,510	96,025
(146,510)	(96,025)
96,025	25,338
<u>96,025</u>	<u>25,338</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 ايلول 2016
دينار أردني	دينار أردني
96,025	25,338
<u>96,025</u>	<u>25,338</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 ايلول 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
(64,464)	(39,431)
25,033	(33,224)
<u>(39,431)</u>	<u>(72,655)</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- ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

30 ايلول 2015	30 ايلول 2016	
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)	
22,750	15,595	عوائد توزيعات
(2,645)	-	صافي ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
786	(933)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
<u>20,891</u>	<u>14,662</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 ايلول 2015	30 ايلول 2016	
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)	
146,942	129,488	صافي ربح الفترة
4,000,000	4,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>0.037</u>	<u>0.032</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 ايلول 2015	30 ايلول 2016	
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)	
48,537	40,788	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
8,276,136	7,511,135	يضاف ودائع لدى لبنوك
<u>8,324,673</u>	<u>7,551,923</u>	المجموع
(225,000)	(225,000)	ينزل : ودائع لامر عطوفة مدير عام هيئة التأمين
<u>8,099,673</u>	<u>7,326,923</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 ايلول 2015	30 ايلول 2016	
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)	
196,980	204,829	رواتب ومكافآت
196,980	204,829	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 ايلول 2015	30 ايلول 2016	
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)	
4,839,256	4,155,671	اجمالي الايرادات
31 كانون الاول 2015	30 ايلول 2016	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
10,764,944	10,662,547	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 691,218 دينار اردني لدى المحاكم الاردنية كما في 30 ايلول 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- ارقام 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