

Philadelphia Insurance

Co. Ltd.

Jabel El - Hussein - Beer Al Sabea Str.

Tel.: 5668131 - 5668132 - 5668133

Fax: 569 3945

E - mail: phico@phicojo.com

Website: phicojo.com

P. O.Box 8663 Amman 11121 Jordan



شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

جبل الحسين - شارع بئر السبع

تلفون: ٥٦٦٨١٣١ - ٥٦٦٨١٣٢ - ٥٦٦٨١٣٣

فكسملي: ٥٦٩٣٩٤٥

البريد الالكتروني: phico@phicojo.com

الموقع الالكتروني: www.phicojo.com

ص.ب: ٨٦٦٣ عمان ١١١٢١ الاردن

Our Ref. :

Your Ref. :

Date :

اشارتنا : ١٦٦ / ٤٤٤

اشارتكم :

2017/10/30

التاريخ :

السادة/ بورصة عمان المحترمين

عمان

الموضوع:- البيانات المالية كما هي في 2017/9/30

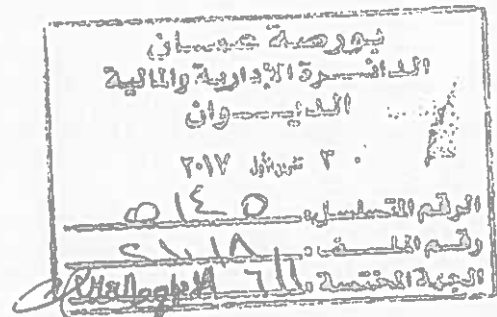
تحية وبعد ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية المرحلية كما هو في 2017/9/30 ومصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الاصول

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة فيلادلفيا للتأمين

الدائرة المالية



- نسخة لكلاً من :-

السادة/ مركز إيداع الأوراق المالية

السادة/ بورصة عمان

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)
كما في 30 ايلول 2017
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 17 04

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 المرحلية الموحدة الموجزة كما في 30 ايلول 2017 وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للشهور التسعة 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 الى 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 اساسي 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 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



عمان في 30 تشرين الاول 2017

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في 30 ايلول 2017 (مراجعة غير مدققة)

30 ايلول 2017	31 كانون الاول 2016	إيضاح	الموجودات
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مدققة)		
6,982,362	6,647,972	4	ودائع لدى البنوك
19,814	13,693	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
467,825	482,644	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
11,186	11,186		دفعات على حساب تأسيس شركات
7,481,187	7,155,495		مجموع الاستثمارات
4,398	46,077		نقد في الصندوق ولدى البنوك
60,935	57,620		أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
1,541,052	1,456,748	7	ذمم مدينة - بالصافي
403,025	431,245	8	ذمم شركات التأمين المدينة
258,355	263,234		ممتلكات ومعدات - الصافي
227	28		موجودات غير ملموسة
195,258	188,777		موجودات أخرى
2,463,250	2,443,729		المجموع
9,944,437	9,599,224		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 2017 (مراجعة غير مدققة)

30 ايلول 2017	31 كانون الاول 2016	ايضاح	المطلوبات
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مدققة)		
2,911,888	1,659,317		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
1,383,535	2,441,283		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
4,295,423	4,100,600		مجموع مطلوبات عقود التأمين
402,153	474,627	9	ذمم دائنة
11,107	16,025		مصاريف مستحقة
451,113	303,950	10	ذمم شركات التأمين الدائنة
36,516	36,516		مخصصات مختلفة
17,358	78,436	11	مخصص ضريبة الدخل
180,572	177,605		مطلوبات أخرى
5,394,242	5,187,759		مجموع المطلوبات
			<u>المطلوبات و حقوق الملكية</u>
4,000,000	4,000,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
768,215	768,215		احتياطي إجباري
(38,829)	(27,678)	12	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(329,072)	(329,072)		(الخسائر المتراكمة) في بداية الفترة
149,881	-		ربح الفترة
4,550,195	4,411,465		صافي حقوق الملكية
9,944,437	9,599,224		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 2017 (مراجعة غير مدققة)

للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول		للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول		ايضاح
2017	2016	2017	2016	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
الايادات				
6,097,309	5,130,199	2,680,335	1,496,768	اجمالي الاقساط المكتتبة
(1,144,574)	(639,296)	(799,075)	(272,978)	يطرح : حصة معيدي التأمين
4,952,735	4,490,903	1,881,260	1,223,790	صافي الاقساط المكتتبة
(1,252,571)	(859,540)	(567,578)	(19,706)	صافي التغير في مخصص الاقساط الغير مكتتبة
3,700,164	3,631,363	1,313,682	1,204,084	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
46,931	21,901	35,274	8,222	ايرادات العمولات
107,500	67,073	34,189	28,836	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
110,588	111,820	36,324	40,969	فوائد بنكية دائنه
28,093	14,662	37	(528)	صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
121,544	305,821	12,678	118,554	ايرادات خاصة بحسابات الاكتتاب
372	3,031	100	643	ايرادات اخرى
4,115,192	4,155,671	1,432,284	1,400,780	مجموع الايرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف				
(4,269,648)	(4,784,868)	(1,459,138)	(1,461,067)	التعويضات المدفوعة
62,992	143,286	6,839	51,593	يطرح : مستردات واستحقاقات بوالص
257,374	1,045,981	158,938	361,875	يطرح : حصة معيدي التأمين
(3,949,282)	(3,595,601)	(1,293,361)	(1,047,599)	صافي التعويضات المدفوعة
1,057,748	617,607	93,303	41,470	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(353,159)	(336,107)	(129,785)	(99,975)	نفقات موظفين موزعة
(208,890)	(199,962)	(56,749)	(62,971)	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
(149,040)	(121,743)	(74,520)	(40,581)	اقساط فائض الخسارة
(186,424)	(208,360)	(67,742)	(65,211)	تكاليف اقتناء البوالص
(6,575)	(7,874)	(2,869)	(2,026)	مصاريف اخرى خاصة بالاكتتاب
(3,795,622)	(3,852,040)	(1,531,723)	(1,276,893)	صافي عبء التعويضات
(52,223)	(50,003)	(14,188)	(15,755)	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
(88,290)	(84,027)	(32,445)	(24,994)	نفقات الموظفين غير موزعة
(11,818)	(14,775)	(3,923)	(4,492)	استهلاكات واطفاءات
(3,947,953)	(4,000,845)	(1,582,279)	(1,322,134)	اجمالي المصروفات
167,239	154,826	(149,995)	78,646	ربح الفترة قبل الضريبة
(17,358)	(25,338)	36,338	(19,314)	مخصص ضريبة الدخل للفترة
149,881	129,488	(113,657)	59,332	ربح الفترة بعد الضريبة
0.037	0.032	(0.028)	0.015	حصة السهم من ربح الفترة

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 للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2017 (مراجعة غير مدققة)

للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول		للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول		ايضاح
2016	2017	2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
59,332	(113,657)	129,488	149,881	ربح الفترة بعد الضريبة
(4,767)	(516)	(33,224)	(11,151)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل خلال الفترة
54,565	(114,173)	96,264	138,730	مجموع الدخل الشامل للفترة ويوزع كما يلي
54,565	(114,173)	96,264	138,730	يعود الى مساهمي الشركة
-	-	-	-	حقوق غير المسيطرين
54,565	(114,173)	96,264	138,730	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 الموزعة للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2017 (مراجعته غير مدققة)

الاجمالي	ربح الفترة	مجموع (الخسائر المتراكمة)	ارباح متحققة	ارباح غير متحققة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	راس المال
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
4,411,465	-	(329,072)	(326,505)	(2,567)	(27,678)	768,215	4,000,000
149,881	149,881	-	-	-	-	-	-
(11,151)	-	-	-	-	(11,151)	-	-
4,550,195	149,881	(329,072)	(326,505)	(2,567)	(38,829)	768,215	4,000,000
للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2017							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017 (مدققة)							
ربح الفترة							
احتياطي القيمة العادلة							
الرصيد كما في 30 ايلول 2017 (مراجعة)							
للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2016							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016 (مدققة)							
تعديلات سنوات سابقة							
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	-	-	-	0	-	-
(33,224)	-	-	-	-	(33,224)	-	-
4,249,597	129,488	(540,669)	(542,952)	(179)	(72,655)	733,433	4,000,000
للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2016							
الرصيد كما في 30 ايلول 2016 (مراجعة)							
ربح الفترة							
احتياطي القيمة العادلة							
الرصيد كما في 30 ايلول 2016 (مراجعة)							

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة.

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2017 (مراجعة غير مدققة)

30 ايلول 2016	30 ايلول 2017	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
154,826	167,239	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		ربح الفترة قبل الضريبة
		<u>تعديلات:</u>
14,775	11,818	استهلاكات
2,460	-	تعديلات سنوات سابقة
859,540	1,252,571	صافي مخصص الاقساط الغير مكتسبة
(617,607)	(1,057,748)	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
933	(6,121)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
<u>414,927</u>	<u>367,759</u>	<u>التدفقات النقدية من عملية التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل</u>
		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات:</u>
(60,899)	(3,315)	التغير في شيكات برسم التحصيل
395,939	(84,303)	التغير في الذمم المدينة
(23,204)	28,220	التغير في ذمم شركات التأمين المدينة
(131,721)	(6,481)	التغير في الموجودات الأخرى
(4,005)	(72,474)	التغير في الذمم الدائنة
22,108	(4,919)	التغير في المصاريف المستحقة
(51,918)	147,163	التغير في ذمم شركات التأمين الدائنة
(338,553)	2,967	التغير في المطلوبات الأخرى
<u>222,674</u>	<u>374,617</u>	<u>صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الرسوم المدفوعة</u>
(96,025)	(78,436)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
<u>126,649</u>	<u>296,181</u>	<u>صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل</u>
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
-	(6,887)	شراء ممتلكات ومعدات
(9,450)	(250)	شراء موجودات غير ملموسة
12,875	3,667	بيع (شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
<u>3,425</u>	<u>(3,470)</u>	<u>صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية</u>
130,074	292,711	صافي الزيادة في النقد
7,196,849	6,469,049	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>7,326,923</u>	<u>6,761,760</u>	<u>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</u>

15

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

شركة فيلادلفيا للتأمين العامة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
حساب ايرادات الاكتتاب لعمليات التأمينات العامة للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2017 (مراجعة غير مدققة)

المجموع	فروع اخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والاضرار	البحري والنقل	المرحبات	الاقساط المكتتبة
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الاقساط المكتتبة
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الاقساط المكتتبة
4,542,865	2,436	584,343	323,686	42,026	61,112	3,900,793	الاعمال المباشرة
587,334	(485)	-	-	11,595	2,124	575,716	اعادة التأمين الاختياري الوارد
5,130,199	2,318	584,343	323,686	53,621	63,236	4,476,509	اجمالي الاقساط
(579,624)	-	-	-	-	-	(579,624)	يطرح
(59,672)	(2,135)	(2,458)	-	(45,804)	(55,346)	(9,789)	اقساط اعادة التأمين المحلية
4,490,903	697	581,885	323,686	7,817	7,890	3,896,885	اقساط اعادة التأمين الخارجية
2,144,892	2,090	465,526	243,428	43,864	34,397	1,629,404	صافي الاقساط
(427,137)	(1,507)	(325,868)	-	(36,205)	(29,073)	(60,606)	يضاف
1,717,755	583	139,658	243,428	7,659	5,324	1,568,798	رصيد اول المدة
							مخصص الاقساط غير المكتتبة
2,694,311	2,329	391,583	143,512	38,246	37,424	2,257,639	يطرح - حصة معيدي التأمين
(117,016)	(1,495)	(1,341)	-	(32,526)	(33,089)	(78,673)	صافي مخصص الاقساط غير المكتتبة
2,577,295	834	390,242	143,512	5,720	4,335	2,178,966	التعويض في مخصص العجز في الاقساط
-	-	-	-	-	-	-	صافي ايرادات المتفئة من الاقساط المكتتبة
3,631,363	446	331,301	423,602	9,756	8,879	3,286,717	

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 لاجلها ، وللشركة فروع في كل من عمان ، اردن ، الزرقاء .

2- اساس اعداد القوائم المالية الموجزة

*** عام**

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 30 ايلول 2017 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 ان تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الاول 2016، كما ان نتائج الاعمال للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2017 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية ففي 31 كانون الاول 2017 ، 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	نسبة الملكية	طبيعته عمل الشركة	مكان عملها
شركة فيلادلفيا للتنمية المالية وتطوير العقارات	250,000	100%	استثمارات عقارية	عمان
بلغت ارصدة الشركة التابعة كما في 30 ايلول 2017 كما يلي :				
اسم الشركة	الموجودات	المطلوبات	الايرادات	
شركة فيلادلفيا للتنمية المالية	349,188	2,707	4,807	

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

السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2017 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

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 المنفصلة للفترة متماثلة مع التقديرات التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016 .

قامت الشركة 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 2016	30 ايلول 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
6,647,972	6,982,362
<u>6,647,972</u>	<u>6,982,362</u>

داخل الاردن

ودائع بنكية

المجموع

اما استحقاقات هذه الودائع فيمكن تلخيصها كما يلي:

2,784,431	2,891,413
2,044,356	1,862,517
1,819,185	2,228,432
<u>6,647,972</u>	<u>6,982,362</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 2017 .

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته مبلغ 225,000 دينار اردني كما في 30 ايلول 2017 و 31 كانون الاول 2016 مودعة لدى البنك العربي .

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2016	30 ايلول 2017
دينار أردني	دينار أردني
13,693	19,814
<u>13,693</u>	<u>19,814</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 2016	30 ايلول 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
482,644	467,825
<u>482,644</u>	<u>467,825</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 2016	30 ايلول 2017	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
1,817,928	1,884,531	حملة البوالص
43,298	57,853	الوكلاء
5,818	5,818	الوسطاء
8,273	10,195	الموظفين
2,730	4,074	ذمم اعضاء مجلس الادارة
2,656	2,536	ذمم الموردين
1,880,703	1,965,007	المجموع
(423,955)	(423,955)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,456,748	1,541,052	الصافي

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

31 كانون الاول 2016	30 ايلول 2017	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
417,750	423,955	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
6,205	-	اضافات
-	-	استبعادات
423,955	423,955	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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 2016	30 ايلول 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
84,370	86,643
470,025	439,532
<u>554,395</u>	<u>526,175</u>
(123,150)	(123,150)
<u>431,245</u>	<u>403,025</u>

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 2016	30 ايلول 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
26,841	26,598
370	370
26,838	28,112
75,100	70,363
210,335	227,760
122,480	31,097
12,663	17,853
<u>474,627</u>	<u>402,153</u>

الوكلاء
الموظفين
الوسطاء
ذمم تجارية
ذمم الشبكة الطبية
ذمم محلات القطع والكراجات
ذمم اعضاء مجلس الادارة
المجموع

10- ذمم شركات التأمين الدائنة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2016	30 ايلول 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
189,418	268,569
114,532	182,544
<u>303,950</u>	<u>451,113</u>

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 2016	30 ايلول 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
96,025	78,436
(96,025)	(78,436)
78,436	17,358
<u>78,436</u>	<u>17,358</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 2016	30 ايلول 2017
دينار أردني	دينار أردني
78,436	17,358
<u>78,436</u>	<u>17,358</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 .

تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2015 و 2016 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بالمراجعة

12- التغير في احتياطي القيمة العادلة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2016	30 ايلول 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
(39,431)	(27,678)
11,753	(11,151)
<u>(27,678)</u>	<u>(38,829)</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة

التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / 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 ايلول 2016	30 ايلول 2017
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)
15,595	21,972
(933)	6,121
<u>14,662</u>	<u>28,093</u>

عوائد توزيعات
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل
المجموع

14- حصة السهم الواحد من ربح الفترة

يتم احتساب (خسارة) السهم الواحد بقسمة (خسارة) الفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبيانه كما يلي :

30 ايلول 2016	30 ايلول 2017
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)
129,488	149,881
4,000,000	4,000,000
<u>0.032</u>	<u>0.037</u>

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
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 2016	30 ايلول 2017
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)
40,788	4,398
7,511,135	6,982,362
7,551,923	6,986,760
(225,000)	(225,000)
<u>7,326,923</u>	<u>6,761,760</u>

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
يضاف ودائع لدى لبنوك
المجموع
ينزل : ودائع لامر عطوفة مدير عام هيئة التأمين
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 2016 دينار أردني (مراجعة)	30 ايلول 2017 دينار أردني (مراجعة)	
196,980	218,928	رواتب ومكافآت
<u>196,980</u>	<u>218,928</u>	المجموع

17- تحليل القطاعات الرئيسية

- أ - ان اعمال الشركة تشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل هذا القطاع تأمين المركبات وتأمين البحري والنقل وتأمين الحريق والضرار الحليفة للممتلكات وتأمين المسؤولية والحوادث العامة .
- ب- ويشكل هذا القطاع الاساس الذي تستخدمه الشركة لظهار 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 2016 دينار أردني (مراجعة)	30 ايلول 2017 دينار أردني (مراجعة)	
4,155,671	4,115,192	اجمالي الايرادات
31 كانون الاول 2016 دينار أردني (مدققة)	30 حزيران 2017 دينار أردني (مراجعة)	
9,599,224	9,944,437	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 1,337,265 دينار اردني لدى المحاكم الاردنية كما في 30 ايلول 2017 وحسب رأي الدائرة القانونية فانه لم يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصص لها ضمن مخصص الادعاءات تحت التسوية (دينار كما في 31 كانون الاول 2016) .

19- الالتزامات المحتملة

على الشركة التزامات محتملة بتاريخ اعداد القوائم المالية مقابل كفالات بنكية بمبلغ 20,622 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 أرقام القوائم المالية الحالية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003 . وقرار هيئة التأمين رقم (8) لسنة 2008