

Philadelphia Insurance

Co. Ltd.

Jabel El - Hussein - Beer Al Sabea Str.

Tel. 566 8131 - 566 8132 - 566 8133

Fax. 569 3945,

E-mail: Phico@index.com.jo

Tlx. 22037 PHICO JO - P. O. Box 8663

Amman 11121 Jordan



شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

جبل الحسين - شارع بئر السبع

تلفون ٥٦٦٨١٣١ - ٥٦٦٨١٣٢ - ٥٦٦٨١٣٣

فكس ٥٦٩٣٩٤٥

بريد الكتروني : Phico@index.com.jo

تلكس ٢٢٠٣٧ فيكو جو - ص.ب ٨٦٦٣

عمان ١١١٢١ الأردن

Our Ref. :

Your Ref. :

Date :

اشارتنا ٢٤١٧

اشاوتكم

التاريخ ٢٠٠٥/٧/٣١

SEMI ANNUAL - PHIN. 1-8-2005

استدعاء
٢٠٠٥
٧/٣١

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

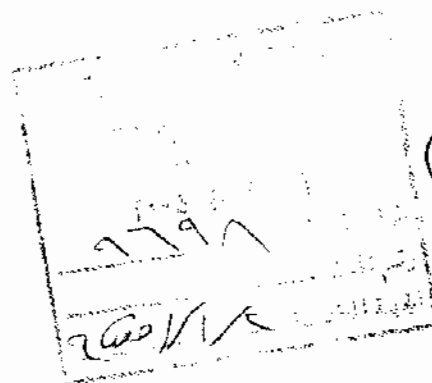
تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية للشركة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

نرفق لكم البيانات المالية للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

فراس حاتم حسين
نائب المدير العام
لشركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة



٢

٥٠/٤٠

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجع الحسابات
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2005

شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

الصفحة

1	تقرير مراجع الحسابات
2-4	الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004
5	بيان الدخل للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004
6	بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 30 حزيران 2005 وللسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2004
7	بيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004
8	حساب ايرادات الاكتتاب لعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004
9	حساب تكلفة التعويضات لعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004
10	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004
11-24	ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مراجع الحسابات

تقرير مراجع الحسابات

517 05 03

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحددة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

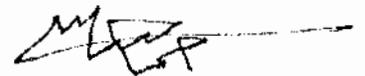
لقد راجعنا الميزانية العمومية المرفقة لشركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2005 ، وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2005 . ان اعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية ادارة الشركة ، وأن مسؤوليتنا هي اصدار تقرير مراجعة حولها استناداً الى أعمال المراجعة التي قمنا بها . اعتمدت الارصدة الافتتاحية من مدقق حسابات اخر والذي أصدر تقريراً نظيفاً بتاريخ 12 شباط 2005 .

اعدت البيانات المالية المرفقة لأغراض هيئة الاوراق المالية وهيئة التأمين .

لقد جرت مراجعتنا لهذه البيانات وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة رقم (2400) ويتطلب هذا المعيار القيام بتخطيط وانجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما اذا كانت البيانات المالية المرحلية خالية من الخطأ الجوهرى ، تنحصر المراجعة بشكل رئيسي في القيام باجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسارات من المسؤولين في الشركة عنها ، ان نطاق هذه الاجراءات أقل بكثير من اجراءات التدقيق ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق ، اننا لم نقوم باجراءات تدقيق البيانات المالية وبالتالي لا نبدي رأي تدقيق حولها .

استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها فانه لم يسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

عن إبراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

إجازة رقم 710 فئة / أ

عمان في 28 تموز 2005

البيانات المالية

شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004

	ايضاح	30 حزيران	31 كانون الاول
		2005	2004
		دينار اردني	دينار اردني
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	3	1,394	12,276
الذمم المدينة - بالصفافي	4	1,218,798	1,098,975
ذمم شركات التأمين المدينة	5	210,835	194,635
الشيكات برسم التحصيل وأوراق قبض - بالصفافي	6	58,286	48,054
<u>الاستثمارات</u>			
ودائع لدى البنوك	7	4,795,670	4,279,399
موجودات مالية للمتاجرة	8	777,734	600,641
موجودات مالية متوفرة للبيع	9	542,088	536,892
استثمارات محتفظ لها لتاريخ الاستحقاق	10	16,000	16,000
دفعات على حساب تأسيس شركات		11,186	11,186
مجموع الاستثمارات		6,142,678	5,444,118
موجودات اخرى	11	68,731	64,474
موجودات ثابتة - بالصفافي	12	237,664	242,736
مجموع الموجودات		7,938,386	7,105,268

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004

<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>	<u>ايضاح</u>	30 حزيران	31 كانون الاول
		2005	2004
		دينار اردني	دينار اردني
بنك دائن		185,339	-
الذمم الدائنة	13	106,481	190,920
ذمم شركات التأمين الدائنة	14	317,879	406,085
مخصصات مختلفة	15	12,333	154,189
مطلوبات اخرى	16	358,589	324,525
<u>الاحتياطيات الفنية</u>			
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		878,331	950,950
صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية		2,147,443	1,961,598
مخصص الأخطار الكارثية		10,000	10,000
مجموع الاحتياطيات الفنية		<u>3,035,774</u>	<u>2,922,548</u>
<u>حقوق المساهمين</u>			
رأس المال المدفوع	17	2,500,000	2,000,000
الاحتياطي الاجباري		446,813	446,813
التغير المتراكم في القيمة العادلة	18	255,495	152,105
الارباح المدورة في نهاية الفترة/ السنة	19	719,683	508,083
صافي حقوق المساهمين		<u>3,921,991</u>	<u>3,107,001</u>
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		<u>7,938,386</u>	<u>7,105,268</u>

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004

	30 حزيران 2005 دينار اردني	30 حزيران 2004 دينار اردني
الربح المحول من حسابات الاكتتاب	157,407	214,927
يضاف :		
فوائد مقبوضة	61,756	26,793
ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	502,770	98,791
ايرادات اخرى	366	250
اجمالي الايرادات	<u>722,294</u>	<u>340,761</u>
ي طرح :		
الاستهلاكات	(10,694)	(10,885)
صافي ربح الفترة	<u>711,600</u>	<u>329,876</u>
أرباح مدورة	508,083	7,023
توزيعات أسهم مجانية	(500,000)	501,060
الأرباح المدورة في نهاية الفترة	<u>719,683</u>	<u>508,083</u>
حصة السهم من صافي الربح	0.285	0.165
عدد الاسهم المرجحة	<u>2,500,000</u>	<u>2,000,000</u>

لم يتم احتساب ضريبة الدخل ورسوم الجامعات الاردنية ورسوم البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم المهني والتدريب التقني ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة كون هذه البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية.

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها.

شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في

30 حزيران 2005 والسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2004

المجموع	ارباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	الرصيد في 31 كانون اول 2004
3,107,001	(508,083)	152,105	446,813	2,000,000	الرصيد في 31 كانون اول 2004
-	(500,000)	-	-	500,000	رأس المال
711,600	711,600	-	-	-	صافي ربح الفترة
103,390	-	103,390	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
3,921,991	719,683	255,495	446,813	2,500,000	الرصيد في 30 حزيران 2005

- لم يتم اجراء توزيعات للاحتياطيات كون البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية .

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات وتقرأ معها .

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004

	30 حزيران 2005 دينار أردني	30 حزيران 2004 دينار أردني
<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>		
صافي ربح الفترة	711,600	284,855
تعديلات :		
استهلاكات	10,694	10,885
المخصصات الفنية	113,226	(119,506)
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات</u>		
الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل و اوراق القبض	(146,255)	(195,143)
الموجودات الاخرى	(4,257)	7,408
<u>(النقص) الزيادة في المطلوبات</u>		
الذمم الدائنة	(172,645)	(230,444)
المخصصات المختلفة ومطلوبات اخرى	(107,792)	(187,192)
صافي النقد الناتج عن عمليات التشغيل	<u>404,571</u>	<u>(429,137)</u>
<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>		
الاستثمارات	(595,170)	629,565
الموجودات الثابتة	(5,622)	(227)
صافي النقد (المستخدم في) عمليات الاستثمار	<u>(600,792)</u>	<u>629,338</u>
<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>		
البنوك الدائنة	185,339	40,784
الارباح الموزعة	-	(240,000)
صافي النقد الناتج عن عمليات التمويل	<u>185,339</u>	<u>(199,216)</u>
صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد	(10,882)	985
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة	12,276	15,837
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة	<u>1,394</u>	<u>16,822</u>

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
صانق - المملكة الأردنية الهاشمية
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتسبة لإعصال التأمين للفترة من 30 حزيران 2005 و 2004

المجموع		المودات		الحقوق والأصول الأخرى للملاك		التجدي و نقل		المركبات	
30 حزيران 2005	30 حزيران 2004	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004
الإعساض المكتسبة									
1,702,658	1,537,621	5,028	5,824	37,759	69,516	43,983	30,947	1,615,888	1,451,534
59,434	59,932	-	-	2,314	7,623	-	2,190	57,120	50,119
1,762,092	1,597,553	5,028	5,824	40,073	77,139	43,983	33,137	1,673,008	1,481,453
(68,109)	(84,931)	-	-	(1,061)	(6,018)	-	-	(67,048)	(78,913)
(67,602)	(64,711)	(45)	(4,286)	(28,882)	(35,202)	(38,675)	(25,223)	-	-
1,626,381	1,447,911	4,983	1,538	10,130	35,919	5,308	7,914	1,605,960	1,402,540
صافي الإعساض المكتسبة									
نصاف									
1,122,984	1,047,138	3,495	4,906	84,099	24,418	20,504	15,855	1,014,886	1,001,959
(172,034)	(46,333)	(366)	(514)	(46,548)	(13,705)	(18,839)	(15,289)	(106,281)	(16,825)
950,950	1,000,805	3,129	4,392	37,551	10,713	1,665	566	908,605	985,154
صافي مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
(963,801)	(905,853)	(4,090)	(4,048)	(26,569)	(42,360)	(10,996)	(8,284)	(922,146)	(851,161)
85,470	95,822	3,862	3,822	19,103	20,868	6,141	6,306	56,364	64,826
(878,331)	(810,031)	(228)	(226)	(7,466)	(21,492)	(4,855)	(1,978)	(965,782)	(786,335)
72,619	190,774	2,901	(4,166)	30,085	(10,779)	(3,190)	(1,412)	42,823	198,799
1,699,000	1,638,685	7,884	5,604	40,315	25,140	2,118	6,502	1,648,783	1,601,339
التغير في مخصص الإعساض الغير مكتسبة									
صافي الإعساض غير المكتسبة آخر الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة آخر الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									
مخصص الإعساض غير المكتسبة أول الددة									
نصاف :									

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - اسئلة الإجابة الهامة
حساب تكلفة التويضات لأعمال التأمين للفترة المنتهية في 30 حزيران 2005 و 2004

المجموع	متنوعة			الحرق والأضرار الأخرى للممتلكات			البحري والنقل			المرئيات		
	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004
التعويضات المدفوعة	(1,483,031)	(1,475,345)	(30)	(5)	(40,901)	(23,151)	(84,976)	(3,138)	(1,557,124)	(1,449,351)		
المستردات	12,159	27,041							12,159	27,041		
حصة معيدي التأمين	425,732	345,022	28	-	35,529	15,221	73,675	1,532	316,503	328,279		
صافي التعويضات المدفوعة	(1,045,140)	(1,103,282)	(2)	(5)	(5,372)	(7,930)	(11,301)	(1,616)	(1,028,465)	(1,093,731)		
مخصص ادعاءات أول المدّة												
مبلغ	3,719,569	3,630,079	800	300	138,272	130,313	500,542	235,835	3,079,955	3,263,671		
غير مبلغ	9,800	40,000		200		3,800		2,000	9,800	34,000		
حصة معيدي التأمين	(1,767,771)	(1,779,792)	(723)	(100)	(120,069)	(125,472)	(384,580)	(170,415)	(1,253,429)	(1,383,805)		
صافي مخصص ادعاءات أول المدّة	1,951,598	1,890,287	77	400	9,203	8,641	115,992	67,420	1,836,326	1,813,826		
مخصص ادعاءات آخر المدّة												
مبلغ	(3,996,338)	(3,624,527)	(800)	(300)	(261,134)	(136,504)	(424,879)	(272,392)	(3,309,525)	(3,217,331)		
غير مبلغ	(9,800)	(40,000)		(200)		(3,800)		(2,000)	(9,800)	(34,000)		
حصة معيدي التأمين	1,858,695	1,752,461	-	100	211,671	(134,522)	318,787	187,014	1,328,237	1,430,825		
صافي مخصص ادعاءات آخر المدّة	(2,147,443)	(1,912,066)	(800)	(400)	(49,463)	(5,782)	(106,092)	(85,378)	(1,991,088)	(1,820,506)		
صافي التغير في مخصص الادعاءات	(185,845)	(21,779)	(723)	-	(40,260)	2,859	9,900	(17,958)	(154,762)	(6,680)		
صافي تكلفة التويضات	(1,230,985)	(1,125,061)	(725)	(5)	(45,632)	(5,071)	(1,401)	(19,574)	(1,183,227)	(1,100,411)		

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب أرباح (خسارة) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004

المجموع	متوقعة		الحريق والاضراب		النقل		البحري والتقل		المركبات	
	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004
صافي الأرباح المتحققة من القسط المكتسبة	1,699,000	1,638,685	7,884	5,704	25,140	2,118	6,502	1,648,783	1,601,339	2,122
عمولات مقبوضة	25,032	25,282	1,743	1,528	9,335	12,930	8,719	1,024	2,122	2,122
أيرادات أخرى	37,683	30,853	261	383	3,849	7,595	1,208	27,140	25,413	25,413
مجموع الأيرادات	1,761,715	1,694,820	9,888	7,615	41,902	22,643	16,429	1,676,947	1,628,874	1,628,874
صافي تكلفة التعميمات	(1,230,985)	(1,125,061)	(725)	(5)	(45,632)	(1,401)	(19,574)	(1,183,227)	(1,100,411)	(1,100,411)
عمولات مدفوعة	(59,138)	(63,000)	(17)	-	(1,262)	(916)	(793)	(56,731)	(61,291)	(61,291)
قسط فائض الخسارة	(35,210)	(58,329)	-	-	-	-	-	(35,210)	(58,329)	(58,329)
مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب	(278,309)	(232,799)	(771)	(1,391)	(6,352)	(6,947)	(4,848)	(264,239)	(215,813)	(215,813)
مصاريف أخرى	(671)	(705)	-	(3)	(426)	(320)	(382)	-	-	-
مجموع المصروفات	(10,604,313)	(1,479,893)	(1,513)	(1,399)	(53,672)	(17,054)	(25,597)	(1,539,407)	(1,435,844)	(1,435,844)
ربح (خسارة) الاكتتاب	157,402	214,927	8,375	6,216	(1,435)	24,848	(9,168)	137,540	193,030	193,030

إيضاحات حول البيانات المالية

شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

1- تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ 10 تموز 1980 برأسمال مقداره 600,000 دينار اردني ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (141) وبتاريخ 23 كانون الثاني 1990 قامت الشركة بتوفيق اوضاعها بما يتناسب مع قانون الشركات الاردني المؤقت رقم 1 لسنة 1989 وخلال العامين 1998 و 1997 تمت زيادة رأسمال الشركة بمبلغ 600,000 دينار و 800,000 دينار على التوالي ليصبح 2,000,000 دينار اردني بموجب موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة وهيئة الأوراق المالية وبتاريخ 30 نيسان 2005 وافقت الهيئة العامة ووزارة الصناعة والتجارة وهيئة الأوراق المالية على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000 دينار ليصبح 4,000,000 ، من أهم غايات الشركة القيام بكافة أعمال التأمين واعادة التأمين والقيام بالعمليات المالية التي تكون لها علاقة بأعمال الشركة والمساهمة في الشركات والبنوك وشراء وبيع سندات التسمية وتملك الاموال المنقولة وغير المنقولة واقامة الابنية الثمينة لاعمالها .

2- السياسات المحاسبية الهامة

اعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً للنماذج المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ- أسس اعداد البيانات المالية

تم اعداد القوائم المالية وفق الاسس المحاسبية ووفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة

ب- تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الاخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالاييرادات والمصاريف الاخرى وفقاً لاساس الاستحقاق وتسجل توزيعات الأسهم كاييرادات عند الاعلان عنها وقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

ج- حسابات اعادة التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن اعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق .

د- المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات رقم (2) لسنة 2002 تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية الصادرة عن هيئة التأمين .

1- مخصص الاقساط غير المكتسبة : ويحسب هذا المخصص لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين ولهذا الغرض تعتبر أيام السنة 365 يوم .

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

2- مخصص الادعاءات تحت التسمية : ويتم حسابه بتحديد قيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة ، ولم يتم تسويتها حتى نهاية الفترة ويتم احتسابه من قبل الدائرة الفنية للشركة .

3- بحسب مخصص الادعاءات في المبلغ ومخصص الاخطار الكارثية بناء على خبرة الشركة وتعديلاتها

هـ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عندما نبين للشركة عدم امكانية تحصيلها حسب تقديرات الشركة وإعمار الذمم .

و توزيع المصاريف الادارية والعمومية على فروع التأمين

يتم توزيع المصاريف الادارية والعمومية على فروع التأمين بنسبة أقساط كل فرع الى مجموع الاقساط ؛ ضرب الناتج في مجموع المصاريف .

ز موجودات مالية للمتاجرة

تقيد بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بنفس فترة حدوث هذا التغير .

ح موجودات مالية متوفرة للبيع

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية ، وتقيد الارباح أو الخسائر الناتجة عن اعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الارباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقا في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات .

ط القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة ، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الاستثمارات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بأحدى الطرق التالية :

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة .

في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم اظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة ، وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل .

ي الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الاراضي) على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها ويتم استهلاكها وفقا لطريقة القسط الثابت بمعدلات سنوية تتراوح بين 2-25% .

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استرداها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل ، وفي حالة استبعاد أي من الممتلكات والمعدات فيتم حذف القيمة المسجلة للاصل المستبعد والاستهلاك المتراكم من تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل القيمة سواء ربح أو خسارة الى قائمة الدخل .

ك. المعاملات بالعملة الاجنبية

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملة الاجنبية بما يعادلها بالدينار الاردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة ، وفي تاريخ القوائم المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية الى الدينار الاردني بأسعار الصرف الوسيطة المعلنة من البنك المركزي الاردني وتدرج الارباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في قائمة الدخل .

ل. ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقا للتشريعات النافذة ذات العلاقة ، ولم يتم احتساب مخصص ضريبة لهذه الفترة وقد تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لعام 2002 و 2001 .

م. عرض الأدوات المالية

يتم اعداد الادوات المالية وفقا للنماذج المقررة من قبل هيئة التأمين ، وتبين بعض الفقرات الواردة أدناه السياسات المتعلقة بهذه الادوات .
تعرف الاداة المالية بأنها أي عقد ينتج عن اصل مالي في منشأة والتزام مالي أو اداة حقوق ملكية في منشأة اخرى ، تتألف الادوات المالية بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة وذمم شركات اعادة التأمين المدينة والدائنة والاوراق المالية ولا تتعامل الشركة بالادوات المالية المشتقة .

ن. ايرادات البيانات المالية

يتم تحقق ايرادات القوائم المالية وفقا لأساس الاستحقاق .

س. ايرادات ارباح الاسهم

يتم قيد ارباح الاسهم عند قبضها .

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

3- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2004	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
النقد في الصندوق	1,659	1,394
أرصدة لدى البنوك	10,617	-
المجموع	12,276	1,394

4- الذمم المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2004	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
حملة البوالص	1,190,704	1,302,767
الوكلاء	27,297	34,202
الموظفين	974	1,829
المجموع	1,218,975	1,338,798
يطرح : المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها	(120,000)	(120,000)
صافي الذمم المدينة	1,098,975	1,218,798

5- ذمم شركات التأمين المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2004	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
شركات التأمين المحلية	42,919	53,235
شركات اعادة التأمين الخارجية	151,716	157,600
صافي ذمم شركات التأمين المدينة	194,635	210,835

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

6- الشيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2004	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
أوراق القبض	38,381	36,119
الشيكات برسم التحصيل	29,673	42,167
مخصص أوراق القبض المشكوك في تحصيلها	(20,000)	(20,000)
المجموع	<u>48,054</u>	<u>58,286</u>

7- ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2004	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
ودائع تستحق خلال شهر	4,279,399	4,795,670
المجموع	<u>4,279,399</u>	<u>4,795,670</u>

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين 229,075 دينار

8- موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2004	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
أسهم مدرجة في السوق المالي	600,641	777,734
المجموع	<u>600,641</u>	<u>777,734</u>

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

9- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2004	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
أسهم مدرجة في السوق المالي	536,892	542,088
المجموع	<u>536,892</u>	<u>542,088</u>

10- استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2004	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
سندات حكومية أو بكفالتها	16,000	16,000
المجموع	<u>16,000</u>	<u>16,000</u>

11- الموجودات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2004	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
تأمينات مستردة	4,068	4,829
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	5,824	9,772
مصرفات مدفوعة مقدما	4,582	4,130
مدفوعات على حساب ادعاءات تحت التسوية	50,000	50,000
المجموع	<u>64,474</u>	<u>68,731</u>

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

12- الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005			31 كانون الاول 2004		
	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة
اراضي	124,850	-	124,850	124,850	-	124,850
المباني	48,403	63,605	112,008	50,643	61,365	112,008
المركبات	41,136	79,781	120,917	45,421	75,496	120,917
الاثاث والتجهيزات الداخلية	23,275	228,810	252,085	21,822	224,639	246,461
المجموع	237,664	372,196	609,860	242,736	361,500	604,236

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

الذمم الدائنة

-13

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2004	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
الوكلاء	18,063	16,202
الموظفين	549	549
اخرى	172,308	89,730
المجموع	<u>190,920</u>	<u>106,481</u>

ذمم شركات تأمين دائنة

-14

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2004	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
شركات تأمين محلية	63,323	50,847
شركات اعادة التأمين الخارجية	342,762	267,032
المجموع	<u>406,085</u>	<u>317,879</u>

مخصصات مختلفة

-15

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2004	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	45,339	22,250
مخصص ضريبة الدخل	86,961	(14,076)
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	7,524	4,159
مخصص رسوم الجامعات	7,004	-
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتفني	7,361	-
المجموع	<u>154,189</u>	<u>12,333</u>

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

مطلوبات اخرى

-16

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2004 دينار اردني	30 حزيران 2005 دينار اردني
مصاريف مستحقة	6,627	360
ايرادات مقبوضة مقدما	21,695	24,540
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	30,000	3,333
أمانات مساهمين	38,360	35,428
أمانات رسوم وطوابع	4,362	2,890
اعفاءات مقبوضة مقدما	9,825	34,893
رسوم هيئة التأمين	3,298	6,299
أمانات ضريبة المبيعات	19,719	14,350
اخرى	190,639	236,496
المجموع	<u>324,525</u>	<u>358,589</u>

رأس المال

-17

تم في اجتماع هيئة عامة غير عادي بتاريخ 2005/4/30 رسملة جزء من الارباح المدورة ليصبح رأس المال 2,500,000 دينار وقد حصلت الشركة على موافقة الجهات المعنية على تلك الزيادة .

التغير المترادم في القيمة العادلة

-18

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2004 دينار اردني	30 حزيران 2005 دينار اردني
الرصيد في بداية السنة	132,130-	152,105
صافي ارباح غير متحققة	284,235	103,390
الرصيد الحالي	<u>152,105</u>	<u>255,495</u>

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

الارباح المدورة

-19

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005 دينار اردني	31 كانون الاول 2004 دينار اردني
أرباح مدورة	508,083	7,023
توزيعات اسهم	(500,000)	-
صافي ربح الفترة/السنة بعد المخصصات	711,600	501,060
الارباح المدورة في نهاية الفترة/السنة	<u>719,683</u>	<u>508,083</u>

المصاريف الادارية والعمومية الموزعة

-20

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005 دينار اردني	30 حزيران 2004 دينار اردني
الرواتب والاجور والمكافآت	147,240	126,021
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	17,263	14,250
أتعاب مهنية	22,237	17,086
ايجارات	4,466	6,616
قرطاسية ومطبوعات	6,422	4,980
دعاية واعلان	3,327	4,126
رسوم حكومية ورسوم اخرى واشتراكات	36,485	19,878
رسوم بنكية	3,780	1,072
بريد وبرق وهاتف	4,884	3,971
سفر وتنقلات	4,844	4,384
ضيافة	2,712	1,056
صيانة	5,294	5,668
تبرعات	50	-
مياه وكهرباء وتدفئة	2,403	2,546
حوادث	1,010	1,167
مصاريف تأمين	1,157	5,672
بطاقة برتقالية	1,500	1,800
عطاءات	2,235	1,360
نظافة	1,262	192
رسوم هيئة التأمين	9,709	7,236
مصاريف اخرى	29	3,718
مجموع المصاريف الادارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكنتاب	<u>278,309</u>	<u>232,799</u>

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

21- حصة السهم الواحد من الارباح

يتم احتساب حصة السهم الواحد من الارباح بقسمة صافي الربح بعد الضرائب ومخصص رسوم الجامعات ومخصص رسوم البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة .

22- ادارة المخاطر

- مخاطر الائتمان :

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .

- مخاطر سعر السوق

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق ، وأن الاوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ الميزانية تتمثل في الاستثمارات .

- مخاطر أسعار الفوائد

ان الادوات المالية في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار الفوائد باستثناء الودائع حيث بلغت أسعار الفوائد على الودائع من 1% الى 4.5% والقروض من 10% - 12% .

- مخاطر تقلبات العملة

يعرف خطر تقلب العملات بأنه الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات ، ان المخاطرة المتعلقة بالادوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظراً لثبات سعر صرف الدينار مقابل الدولار الأمريكي .

23- مخصص ضريبة الدخل

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل لعام 2004 بموجب بيان تعديل الدخل الخاضع للضريبة الذي أعدته الدائرة المالية للشركة الذي أظهر أن الدخل لعام 2004 معفى من الضريبة بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (75) لسنة 1985 وتعديلاته التي كان اخرها القانون رقم (25) لسنة 2001 والمعمول به اعتباراً من أول كانون ثاني 2002 وقد تم التوصل الى تسوية نهائية مع ضريبة الدخل لعام 2001 .

24- الاحتياطي الاجباري

يتم تكوين احتياطي اجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات الاردني باستقطاع ما نسبته 10% من صافي أرباح السنة ويتوقف الاقتطاع متى بلغ ربع رأسمال الشركة المصرح به الا انه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة الى أن يبلغ الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به .

24- أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض أرقام البيانات المالية الحالية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003 .