

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



هيئة الأوراق المالية

الدائرة الإدارية

السيد سران

٣٠ تموز ٢٠٠٧

الرقم التسلسل ١٢٠٠٧

رقم الملف

الجهة المختصة كد

شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة المسجلة المدونة

جبل الحسين - شارع بئر السبع

تلفون ٥٦٦ ٨١٣١ - ٥٦٦ ٨١٣٢ - ٥٦٦ ٨١٣٣

فكسلي ٥٦٩ ٣٩٤٥

بريد الكتروني: Phico@index.com.jo

تلكس ٢٢٠٣٧ فيكو جو - ص.ب ٨٦٦٣

عمان ١١١٢١ الأردن

Our Ref. :

Your Ref. :

Date :

٢٠٠٧

٩٤٨

٢٠٠٧/٧/٣٠

اشارتنا

اشارتكم

التاريخ

SEMI ANNUAL - PHICN - 3017/2007

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية للنصف الأول من عام ٢٠٠٧

نرفق لكم البيانات المالية للنصف الأول من عام ٢٠٠٧ مراجعة من
قبل مدققي حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

حاتم محمود حسين

نائب رئيس مجلس الادارة - المدير العام

عم

السيد
السيد
٧/٣٠

هـ - ج.ع.ر

شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

الصفحة

1	تقرير مراجع الحسابات
2-3	الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2007 و 31 كانون الاول 2006
4	بيان الدخل للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006
5	بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007 وللسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
6	بيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006
7	حساب ايرادات الاكتتاب لآعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006
8	حساب تكلفة التعويضات لآعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006
9	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لآعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006
10-24	ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مراجع الحسابات



تقرير مراجع الحسابات

517 07 04

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

مقدمة

لقد راجعنا الميزانية العامة المرفقة لشركة فيلادلفيا للتأمين للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2007 وكلا من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، ان اعداد وعرض هذه البيانات المالية هو من مسؤولية الادارة ، وان مسؤوليتنا هي اصدار تقرير مراجعة حولها استنادا الى أعمال المراجعة التي قمنا بها .
اعدت البيانات المالية المرفقة لاغراض هيئة الاوراق المالية وهيئة التأمين .

نطاق العمل

لقد جرت مراجعتنا لهذه البيانات وفقا للمعيار الدولي لعمليات المراجعة للبيانات المالية المرحلية رقم (2410)، 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 والاستفسار من المسؤولين في الشركة عنها ، ان نطاق هذه الاجراءات أقل بكثير من إجراءات التدقيق ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق ، أننا لم نقوم باجراءات تدقيق البيانات المالية وبالتالي لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الخلاصة

استنادا الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها ، لم يسترع انتباهنا اية امور جوهرية تجعلنا نعتقد ان البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 29 تموز 2007

البيانات المالية

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2007 و 31 كانون الاول 2006

	<u>ايضاح</u>	30 حزيران	31 كانون الاول
		2007	2006
<u>الموجودات</u>		دينار اردني	دينار اردني
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	3	32,948	10,729
الذمم المدينة - بالصافي	4	1,557,649	1,443,722
ذمم شركات التأمين المدينة	5	191,243	178,199
الشيكات برسم التحصيل وأوراق قبض - بالصافي	6	161,139	134,045
<u>الاستثمارات</u>			
ودائع لدى البنوك	7	4,407,976	4,828,190
موجودات مالية للمتاجرة	8	122,122	117,356
موجودات مالية متوفرة للبيع	9	899,271	834,126
دفعات على حساب تأسيس شركات		263,716	11,186
المجموع		5,693,085	5,790,858
موجودات اخرى	10	180,350	226,062
موجودات ثابتة - بالصافي	11	207,027	215,687
مجموع الموجودات		8,023,441	7,999,302

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 2007 و 31 كانون الاول 2006

		30 حزيران 2007	31 كانون الاول 2006
	ايضاح	دينار اردني	دينار اردني
المطلوبات وحقوق المساهمين			
الذمم الدائنة	12	126,763	133,640
ذمم شركات التأمين الدائنة	13	199,229	159,977
مخصصات مختلفة	14	46,021	46,794
مطلوبات اخرى	15	225,943	277,407
المخصصات الفنية			
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		765,313	1,082,706
صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية		2,515,234	2,253,344
مخصص الأخطار الكارثية		20,000	20,000
مجموع المخصصات الفنية		<u>3,300,547</u>	<u>3,356,050</u>
مجموع المطلوبات		<u>3,898,503</u>	<u>3,973,868</u>
حقوق المساهمين			
رأس المال المصرح به	16-1	4,000,000	4,000,000
رأس المال المدفوع	16-2	4,000,000	3,750,000
الاحتياطي الاجباري		546,225	546,225
التغير المتراكم في القيمة العادلة	17	(218,585)	(283,729)
الارباح المدورة في نهاية السنة (بيان ج)	18	(202,702)	12,938
مجموع حقوق المساهمين		<u>4,124,938</u>	<u>4,025,434</u>
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		<u>8,023,441</u>	<u>7,999,302</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 2007 و 2006

	30 حزيران 2007	30 حزيران 2006
جدول/ايضاح	دينار اردني	دينار اردني
(الخسارة) الربح المحول من حسابات الاكتتاب	(363,279)	82,467
يضاف :		
فوائد مقبوضة	106,483	88,469
ارباح الموجودات المالية والاستثمارات 19	51,537	77,729
ايرادات اخرى 20	250	267
اجمالي الايرادات	<u>(205,009)</u>	<u>248,932</u>
يطرح :		
الاستهلاكات	<u>(10,631)</u>	<u>(11,284)</u>
صافي (الخسارة) ربح الفترة	<u>(215,640)</u>	<u>237,648</u>
أرباح مدورة	12,938	755,337
الأرباح المدورة في نهاية الفترة	<u>(202,702)</u>	<u>992,985</u>
حصة السهم من صافي الربح	(0.051)	0.331
عدد الاسهم المرجحة	<u>4,000,000</u>	<u>3,000,000</u>

لم يتم احتساب ضريبة الدخل ورسوم الجامعات الاردنية ورسوم البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم المهني والتدريب التقني ومكافأة أعضاء مجلس الادارة 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 2007

المجموع	ارباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	
4,296,016	755,337	788	545,352	2,994,539	الرصيد في 31 كانون اول 2005
5,461	-	-	-	5,461	رأس المال
237,648	237,648	-	-	-	ربح الفترة
(268,884)	-	(268,884)	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
4,270,241	992,985	(268,096)	545,352	3,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2006
4,025,434	12,938	(283,729)	546,225	3,750,000	الرصيد في 31 كانون اول 2006
250,000	-	-	-	250,000	رأس المال
(215,640)	(215,640)	-	-	-	(خسارة) الفترة
65,144	-	65,144	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
4,124,938	(202,702)	(218,585)	546,225	4,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2007

- 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 2007 و 2006

	30 حزيران 2007 دينار اردني	30 حزيران 2006 دينار اردني
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
صافي (خسارة) ربح الفترة	(215,640)	237,648
تعديلات :		
استهلاكات	10,631	11,284
التغيرات في القيمة العادلة	65,144	-
المخصصات الفنية	(55,503)	(235,976)
(الزيادة) النقص في الموجودات		
الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل واوراق القبض	(154,065)	(431,339)
الموجودات الاخرى	45,712	13,099
(النقص) الزيادة في المطلوبات		
الذمم الدائنة	32,375	(25,633)
المخصصات المختلفة ومطلوبات اخرى	(52,237)	(213,872)
صافي النقد (المستخدم في) عمليات التشغيل	(323,583)	(644,789)
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
الاستثمارات	97,773	530,769
الموجودات الثابتة	(1,971)	(49)
صافي النقد الناتج عن عمليات الاستثمار	95,802	530,720
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
البنوك الدائنة	-	93,799
الزيادة في رأس المال	250,000	5,461
صافي النقد الناتج عن عمليات التمويل	250,000	99,260
صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد	22,219	(14,809)
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة	10,729	15,864
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة	32,948	1,055

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

شركة فبالفلسا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة

صافي الأيرادات المتحققة من الإقساط المكتسبة للفترة 30 حزيران 2007 و 2006

البيان	المسحركات		البحري و النقل		العرق والأضرار والأحداث		المستلزمات		المسؤولية المدنية		حوادث شخصية		الإجمالي	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006
الإقساط المكتسبة														
الإقساط المباشرة														
أعادة التأمين الاختياري الوارد	1198677	1319413	130388	130388	33533	31709	25017	31709	36287	9915	4987	1371927	1419237	1419237
أجمالي الإقساط	1479622	1645741	130388	130388	33533	37418	34490	37418	36641	9915	4987	1658898	1755392	1755392
يطرح:														
إقساط إعادة التأمين المحلية	(72541)	178881				(4252)						(76793)	(178881)	(178881)
إقساط إعادة التأمين الخارجية			(39463)	27771	(29919)	25987	3908					(69382)	(57666)	(57666)
صافي الإقساط	1407081	1466860	90925	5762	3247	8503	1555	32733	9915	4987	1512723	1518845	1518845	1518845
يضاف:														
مخصص الإقساط غير المكتسبة أول المدة	1328554	1264599	15842	2434	38278	47603	515	5893	4862	1388567	1320013	1320013	1320013	1320013
حصة عملي التأمين	(139858)	(191119)	(13388)	(903)	(27522)	(41460)								
صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة أول المدة	1188696	1073480	2454	1531	10756	6143								
يطرح:														
مخصص الإقساط غير المكتسبة آخر المدة	(1264599)	(872337)	(2183)	(15195)	(47603)	(26730)	(4055)	(4862)	(30375)	(766)	(4055)	(1320013)	(948692)	(948692)
حصة عملي التأمين	191119	147372	903	12322	41460	21134	3825							
صافي مخصص الإقساط الغير مكتسبة آخر المدة	(1073480)	(724965)	(1280)	(2873)	(6143)	(5596)	(1504)	(1037)	(30375)	(766)	(1504)	(1082706)	(765313)	(765313)
صافي الأيرادات المتحققة الإقساط المكتسبة	1522297	1815375	92099	4420	7860	9050	2873	9207	4520	1632252	1836238	1632252	1836238	1836238

شركة فلاحيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة

حساب تكلفة التعميمات لإعمال التأمين للفترة من 2006، 2007

البيان	المركزات		النحري و النقل		البرق والأخرى المتكاث		المسؤولية المدنية		الحوادث الشخصية		الاجمالي	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006
التعميمات المدفوعة	(1768243)	(1829108)	(69139)	(5067)	(9360)	(4091)	-	(5046)	-	(1851788)	(1838266)	(1838266)
المستردات	58549	69001	302		-	-	-	-	-	58851	69001	69001
حصة معيدي التأمين	404870	231579	23610	3868	7151	1445	-	3470	-	439101	236892	236892
صافي التعميمات المدفوعة	(1304824)	(1528528)	(45227)	(1199)	(2209)	(2646)	-	(1576)	-	(1353836)	(1532373)	(1532373)
مخصص ادعاءات موقوفة أول المدة												
مبلغه	3160604	3272769	318164	232870	225634	161484	6960	6000	1000	3717362	3674623	3674623
غير مبلغه	12500	15000	-	-	-	-	-	-	-	12500	15000	15000
حصة معيدي التأمين	(1007878)	(1090059)	(231602)	(186121)	(209335)	(153409)	-	(5000)	(840)	(1453815)	(1436279)	(1436279)
صافي مخصص الادعاءات أول المدة	2165226	2197710	86562	46749	16299	8075	6960	1000	160	2276047	2253344	2253344
مخصص ادعاءات تحت التسوية آخر المدة												
مبلغه	(3130994)	(3426101)	(255780)	(213219)	(246636)	(177122)	(6500)	(2000)	(2000)	(3641910)	(3826208)	(3826208)
غير مبلغه	(12500)	(15000)	-	-	-	-	-	-	-	(12500)	(15000)	(15000)
حصة معيدي التأمين	1104956	979173	195775	169749	239235	168266	5937	970	1800	1546873	1325974	1325974
صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية آخر المدة	(2038538)	(2461928)	(60005)	(43470)	(7401)	(8856)	(563)	(1030)	(200)	(2107537)	(2515234)	(2515234)
صافي تكلفة التعميمات	(1178136)	(1792746)	(18670)	2080	6689	(3427)	6397	(1606)	(40)	(1185326)	(1794263)	(1794263)

**شركة فيلادلفيا للمياه
المساهمة العامة المحدودة**

حساب (خسارة) ربح الإكتساب لأعمال التأمينات العامة للتقنيين المتقنيين في 30 حزيران 2007 و 2006

البيان	المركبات		البحري و النقل		المرافق والأضرار الأخرى للممتلكات		المسؤولية المدنية		الحوادث الشخصية		الإجمالي	
	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007
صافي الأرباح المدفوعة من الإقساط المكتتبة	1522297	1815375	92099	4420	7860	9050	789	2873	9207	4520	1632252	1836238
عمولات مقبوضة	641	677	7015	9374	11257	9561	-	-	-	1398	18913	21010
البرادات الأخرى	26271	44113	12482	2470	1905	1356	84	458	418	258	41160	48655
مجموع الأرباح المدفوعة	1549209	1860165	111596	16264	21022	19967	873	3331	9625	6176	1692325	1905903
صافي تكاليف التعميمات	(1178136)	(1792746)	(18670)	2080	6689	(3427)	6397	(130)	(1606)	(40)	(1185326)	(1794263)
عمولات مدفوعة	(49278)	(54627)	(505)	(3298)	(1193)	(2076)	(85)	(1144)	-	(2)	(51061)	(61147)
الإقساط الفائض خسارة	(93150)	(99150)	-	-	-	-	-	-	-	-	(93150)	(99150)
مصاريف الأرباح خاصة بصحبات الإكتساب	(249577)	(294614)	(21993)	(6003)	(6311)	(6174)	(263)	(6559)	(1672)	(894)	(279816)	(314244)
مصاريف أخرى	-	-	(268)	(123)	(237)	(191)	-	-	(3278)	(64)	(505)	(378)
مجموع المصروفات	(1570141)	(2241137)	(41436)	(7344)	(1052)	(11868)	6049	(7833)	(3278)	(1000)	(1609858)	(2269182)
ربح (خسارة) الفترة	(20932)	(380972)	70160	8920	19970	8099	6922	(4502)	6347	5176	82467	(363279)

ايضاحات 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 و1997 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 وإعادة 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 لاجل اعمالها .

2- السياسات المحاسبية الهامة

أعدت 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 الإيرادات 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 بالإيرادات والمصاريف الاخرى وفقاً لاساس الاستحقاق وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات 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 التسوية : 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- يحسب 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 وضرب 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 سابقاً 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 باحدى الطرق التالية :

- مقارنة قيمتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .

- خصم التدفقات النقدية المتوقعة .

في حال وجود موجودات مالية بتعذر 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 وفقاً 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 استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل ، وفي حالة استبعاد أي من الممتلكات والمعدات فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم من تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل القيمة سواء ربح أو خسارة الى قائمة الدخل .

ك. المعاملات بالعملات الاجنبية

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الاجنبية بما يعادلها بالدينار الاردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة ، وفي تاريخ القوائم المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات 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 وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة ، ولم يتم احتساب مخصص ضريبة لهذه الفترة وقد تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لعامي 2001 و 2002 .

م. عرض الأدوات المالية

يتم اعداد الادوات المالية وفقاً 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 وضم شركات اعادة التأمين المدينة والدائنة والاوراق المالية ولا تتعامل الشركة بالادوات المالية المشتقة .

ن. ايرادات البيانات المالية

يتم تحقق ايرادات القوائم المالية وفقاً لأساس الاستحقاق .

س. ايرادات أرباح الأسهم

يتم قيد أرباح 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 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
النقد في الصندوق	1,130	591
أرصدة لدى البنوك	9,599	32,357
المجموع	10,729	32,948

-4- **الذمم المدينة**

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
حملة البوالص	1,530,863	1,639,519
الوكلاء	52,151	57,754
الموظفين	5,708	5,376
المجموع	1,588,722	1,702,649
يطرح : المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها	(145,000)	(145,000)
صافي الذمم المدينة	1,443,722	1,557,649

-5- **ذمم شركات التأمين المدينة**

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
شركات التأمين المحلية	54,339	47,458
شركات اعادة التأمين الخارجية	123,860	143,785
صافي ذمم شركات التأمين المدينة	178,199	191,243

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

الشيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

-6

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
أوراق القبض	88,119	89,965
الشيكات برسم التحصيل	65,926	91,174
مخصص أوراق القبض المشكوك في تحصيلها	(20,000)	(20,000)
المجموع	134,045	161,139

ودائع لدى البنوك

-7

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006	ودائع تستحق خلال شهر	2007
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
بنك المال الاردني	108,778	111,409	111,409
البنك العربي	2,399,358	2,269,588	2,269,588
بنك الاستثمار العربي الاردني	157,062	327,383	327,383
بنك الاسكان	21,183	1,536	1,536
البنك الاردني للاستثمار والتمويل	476,094	344,197	344,197
البنك الاردني الكويتي	1,296,168	1,076,827	1,076,827
بنك المؤسسة العربية المصرفية	257,276	261,973	261,973
بنك الاتحاد للادخار والاستثمار	112,271	15,063	15,063
المجموع	4,828,190	4,407,976	4,407,976

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

موجودات مالية للمتاجرة

-8

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
أسهم مدرجة في السوق المالي	117,356	122,122
المجموع	117,356	122,122

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 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
أسهم مدرجة في السوق المالي	834,126	899,271
المجموع	834,126	899,271

10- الموجودات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
ضريبة دخل مدفوعة مقدماً	50,504	5,673
تأمينات مستردة وتأمينات كفالات	107,293	109,149
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	8,818	-
مصروفات مدفوعة مقدماً	9,447	-
مدفوعات على حساب ادعاءات تحت التسوية	50,000	50,000
سجل المساهمين	-	7,789
رسوم هيئة التأمين	-	7,739
المجموع	226,062	180,350

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

- II - الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم

يتألف هذا البند مما يلي :

	2007		2006	
	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم
الكلفة				
اراضي	124,850	-	124,850	-
المباني	39,442	72,566	41,682	70,326
المركبات	23,212	97,705	27,581	93,336
الاثاث والتجهيزات الداخلية	19,523	245,629	21,574	241,607
المجموع	207,027	415,900	215,687	405,269
				620,956

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

الذمم الدائنة

-12

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
الوكلاء	25,784	21,095
اخرى	107,856	105,668
المجموع	133,640	126,763

ذمم شركات تأمين دائنة

-13

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
شركات تأمين محلية	38,513	58,361
شركات اعادة التأمين الخارجية	121,464	140,868
المجموع	159,977	199,229

مخصصات مختلفة

-14

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
مخصص مكافأة نهاية الخدمة واخرى	32,800	32,800
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	13,830	13,221
مخصص رسوم الجامعات	87	-
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	77	-
المجموع	46,794	46,021

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

مطلوبات اخرى

-15

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مستحقة	3,979	-
ايرادات مقبوضة مقدماً	16,032	13,850
أمانات مساهمين	33,578	33,578
أمانات رسوم وطوابع	2,855	6,186
اعفاءات مقبوضة مقدماً	6,278	11,109
رسوم هيئة التأمين	3,891	-
أمانات ضريبة المبيعات	18,466	44,355
اخرى	192,328	116,865
المجموع	277,407	225,943

رأس المال

-16

تم بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 30 نيسان 2005 زيادة رأس مال الشركة المصرح به من 2 مليون دينار/سهم ليصبح 4 مليون دينار/سهم على أن تتم الزيادة عن طريق :

- 1- زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 1,500,000 دينار حسبما يراه مجلس الادارة وبالطرق المحددة في اجتماع الهيئة العامة باستثناء إعادة رسملة الموجودات .
- 2- رسملة 500,000 دينار من الارباح المدورة كأسهم مجانية على مساهمي الشركة في عام 2005. وقد استكملت اجراءات تسجيل رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 19 ايار 2005 .
- وقد تم طرح 500,000 سهم للاكتتاب الخاص بقيمة اسمية دينار اردني واحد للسهم الواحد حيث تم الاكتتاب بـ 494,539 سهم وبالتالي أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 2,994,539 دينار/سهم .
- وفي عام 2006 تم بيع باقي الاسهم التي تم طرحها للاكتتاب الخاص في السوق والبالغ عددها 5,461 سهم كما تم بناءً على قرار مجلس الادارة ووفقاً للتفويض الممنوح له من قبل الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المشار اليه رسملة 750,000 دينار من الارباح المدورة كأسهم مجانية على المساهمين .
- 3- وفي عام 2007 تم طرح 250,000 سهم للاكتتاب الخاص بقيمة اسمية دينار اردني واحد للسهم الواحد حيث تم الاكتتاب بها ، وبالتالي أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل بمبلغ 4,000,000 دينار بتاريخ 14 اذار 2007 .

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

التغير المتراكم في القيمة العادلة

-17

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في بداية السنة	788	(283,729)
(أرباح) خسائر غير متحققة	(284,517)	65,144
الرصيد الحالي	<u>(283,729)</u>	<u>(218,585)</u>

الارباح المدورة

-18

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
الارباح المدورة في بداية السنة	755,337	12,938
رسملة جزء من الارباح المدورة	(750,000)	-
(خسارة) ربح السنة بعد المخصصات	7,601	(215,640)
الارباح المدورة في نهاية السنة	<u>12,938</u>	<u>(202,702)</u>

أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

-19

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
أرباح بيع موجودات مالية (مناجزة)	68,785	-
عوائد التوزيعات	16,016	46,842
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمناجزة	(7,072)	4,695
المجموع	<u>77,729</u>	<u>51,537</u>

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

الايادات الاخرى

-20

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2007	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
ايادات متنوعة	250	267
المجموع	250	267

المصاريف الادارية والعمومية الموزعة

-21

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2007	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
الرواتب والاجور	168,639	160,053
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	19,066	19,130
أتعاب مهنية	22,909	22,695
ايجارات	6,792	6,669
قرطاسية ومطبوعات	7,016	6,273
دعاية واعلان	8,386	4,055
رسوم حكومية ورسوم اخرى واشتراكات	21,341	22,665
رسوم بنكية	2,375	2,143
بريد وبرق وهاتف	4,218	4,238
سفر وتنقلات	13,969	4,154
ضيافة	2,349	2,406
صيانة	7,458	3,901
تبرعات	30	200
مياه وكهرباء وتدفئة	3,228	2,717
حوادث	2,600	989
مصاريف تأمين	5,763	5,763
بطاقة برتقالية	3,000	2,500
عطاءات	11,656	4,733
نظافة	312	553
رسوم هيئة التأمين	-	3,256
مصاريف اخرى	3,137	723
مجموع المصاريف الادارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتاب	314,244	279,816

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

حصة السهم الواحد من الارباح

-22

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 الاسهم خلال السنة .

ادارة المخاطر

-23

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 الأوراق 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 .

مخصص ضريبة الدخل

-24

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 آخرها القانون رقم (25) لسنة 2001 والمعمول به اعتباراً من أول كانون ثاني 2002 وقد تم التوصل الى تسوية نهائية مع ضريبة الدخل لعامي 2001 و2002 .

الاحتياطي الاجباري

-25

يتم تكوين احتياطي اجباري وفقاً لاحكام قانون الشركات الاردني باستقطاع ما نسبته 10% من صافي ارباح 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 .

أرقام المقارنة

-26

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