

Philadelphia Insurance

Co.Ltd.

Jabel El - Hussein - Beer Al Sabea Str.

Tel.: 5668131 - 5668132 - 5668133

Fax: 569 3945

E - mail: phico@phicojo.com

Website: phicojo.com

P. O.Box 8663 Amman 11121 Jordan



شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

جبل الحسين - شارع بئر السبع

تلفون: ٥٦٦٨١٣١ - ٥٦٦٨١٣٢ - ٥٦٦٨١٣٣

فكسيلي: ٥٦٩٣٩٤٥

البريد الالكتروني: phico@phicojo.com

الموقع الالكتروني: www.phicojo.com

ص.ب: ٨٦٦٣ عمان ١١١٢١ الاردن

Our Ref. :

Your Ref. :

Date :

اشارتنا : ٤٠١٧ / ٢٧٤

اشارتكم :

التاريخ : 2017/04/27

السادة/ بورصة عمان المحترمين

عمان

الموضوع:- البيانات المالية المخططة كما هي في 2017/3/31

تحية وبعد ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية للربع الأول كما هو في 2017/3/31 مع تقرير مدقق حسابات الشركة ومعتمدة حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير المالي

أنس خير

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٧ نـ ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: 2641
رقم الملف: 21518
الجهة المختصة: 2112161

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (وتقرير المراجعة)
كما في 31 آذار 2017

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_17	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

517 17 02

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في 31 آذار 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 الثلاثة 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 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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدى 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 إبراهيم عباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

إجازة رقم 710

عمان في 27 نيسان 2017

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2017 (مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2016 دينار أردني (مدققة)	31 آذار 2017 دينار أردني (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
6,647,972	6,520,120	4	ودائع لدى البنوك
13,693	19,087	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
482,644	465,490	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
11,186	11,186		دفعات على حساب تأسيس شركات
7,155,495	7,015,883		مجموع الاستثمارات
46,077	26,721		نقد في الصندوق ولدى البنوك
57,620	66,747		أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
1,456,748	1,625,551	7	ذمم مدبنة - بالصافي
431,245	391,858	8	ذمم شركات التأمين المدبنة
263,234	261,654		ممتلكات ومعدات - الصافي
28	21		موجودات غير ملموسة
188,777	225,218		موجودات أخرى
2,443,729	2,597,770		المجموع
9,599,224	9,613,653		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 31 آذار 2017 (مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2016 دينار أردني (مدققة)	31 آذار 2017 دينار أردني (مراجعة)	إيضاح	المطلوبات
1,659,317	1,875,078		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
2,441,283	1,991,800		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
4,100,600	3,866,878		مجموع مطلوبات عقود التأمين
474,627	592,309	9	ذمم دائنة
16,025	6,675		مصاريف مستحقة
303,950	359,577	10	ذمم شركات التأمين الدائنة
36,516	36,516		مخصصات مختلفة
78,436	76,863	11	مخصص ضريبة الدخل
177,605	167,452		مطلوبات أخرى
5,187,759	5,106,270		مجموع المطلوبات
			المطلوبات و حقوق الملكية
4,000,000	4,000,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
768,215	768,215		احتياطي إجباري
(27,678)	(44,831)	12	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(329,072)	(329,072)		(الخسائر المتراكمة) في بداية الفترة
-	113,071		ربح الفترة
4,411,465	4,507,383		صافي حقوق الملكية
9,599,224	9,613,653		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 للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2017 (مراجعة غير مدققة)

31 آذار 2016 دينار أردني (مراجعة)	31 آذار 2017 دينار أردني (مراجعة)	إيضاح	
1,629,382	1,616,401		<u>الإيرادات</u>
(156,843)	(149,451)		اجمالي الاقساط المكتتبة
1,472,539	1,466,950		يطرح : حصة معيدي التأمين
(343,533)	(215,761)		صافي الاقساط المكتتبة
1,129,006	1,251,189		صافي التغير في مخصص الاقساط الغير مكتتبة
5,576	8,631		صافي إيرادات الاقساط المتحققة
15,529	37,798		إيرادات العمولات
32,746	37,685		بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
(638)	5,396	13	فوائد بنكية داننه
79,894	71,035		صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
1,245	3,429		إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب
1,263,358	1,415,163		إيرادات اخرى
			مجموع الإيرادات
(1,828,576)	(1,492,305)		<u>التعويضات والخسائر والمصاريف</u>
38,369	24,529		التعويضات المدفوعة
442,744	57,637		يطرح : مستردات واستحقاقات بوالص
(1,347,463)	(1,410,139)		يطرح : حصة معيدي التأمين
438,199	449,483		صافي التعويضات المدفوعة
(104,458)	(63,135)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
(49,927)	(121,218)		نفقات موظفين موزعة
(40,581)	(37,260)		مصاريف ادارية وعمومية موزعة
(50,991)	(64,728)		اقساط فائض الخسارة
(30,477)	(113)		تكاليف اقتناء البوالص
(1,185,698)	(1,247,110)		مصاريف اخرى خاصة بالاكتتاب
(12,482)	(15,784)		صافي عبء التعويضات
(26,114)	(30,306)		مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
(5,119)	(3,957)		نفقات الموظفين غير موزعة
(1,229,413)	(1,297,157)		استهلاكات واطفاءات
33,945	118,006		اجمالي المصروفات
-	(4,935)	11	ربح الفترة قبل مخصص الضريبة
33,945	113,071		مخصص ضريبة الدخل للفترة
			ربح الفترة بعد مخصص الضريبة
0.008	0.028	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 الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2017 (مراجعة غير مدققة)

31 آذار 2016 دينار أردني (مراجعة)	31 آذار 2017 دينار أردني (مراجعة)	
33,945	113,071	ربح الفترة بعد مخصص الضريبة
(9,311)	(17,153)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر خلال السنة
<u>24,634</u>	<u>95,918</u>	مجموع الدخل الشامل للفترة ويوزع كما يلي
24,634	95,918	يعود الى مساهمي الشركة
-	-	حقوق غير المسيطرين
<u>24,634</u>	<u>95,918</u>	المجموع

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

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2017 (مراجعة غير مدققة)

31 آذار 2016 دينار اردني (مراجعة)	31 آذار 2017 دينار اردني (مراجعة)	
33,945	113,071	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		ربح الفترة قبل الضريبة
		<u>تعديلات:</u>
5,119	3,957	استهلاكات
343,533	215,761	صافي مخصص الاقساط الغير مكتسبة
(438,199)	(449,483)	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
638	(5,396)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
(54,964)	(122,090)	التدفقات النقدية من عملية التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات:</u>
(8,162)	(9,127)	التغير في شيكات برسم التحصيل
288,490	(168,803)	التغير في الذمم المدينة
(28,571)	39,387	التغير في ذمم شركات التأمين المدينة
(60,967)	(36,440)	التغير في الموجودات الأخرى
(112,124)	117,682	التغير في الذمم الدائنة
16,812	(9,351)	التغير في المصاريف المستحقة
(22,990)	4,935	التغير في مخصص ضريبة الدخل
(4,341)	55,627	التغير في ذمم شركات التأمين الدائنة
63,234	(10,153)	التغير في المطلوبات الأخرى
76,417	(138,333)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الرسوم المدفوعة
-	(6,508)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
76,417	(144,841)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
(3,400)	(2,367)	شراء ممتلكات ومعدات
(3,400)	(2,367)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
73,017	(147,208)	صافي الزيادة النقص في النقد
6,971,849	6,469,049	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
7,044,866	6,321,841	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عملان - المصلحة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاقتتاب لاعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية للشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2017 (مراجعة غير متقدة)

المركبات													
المجموع	فروع اخرى		الطبي	المسؤولية		الحريق والاضرار		البحري والنقل		المرجحات			
	دينار اردني	دينار اردني		دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة		
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية		
1,437,259	1,425,979	300	820	94,557	153,104	345	1,068	12,143	23,198	3,668	2,874	1,326,246	1,244,915
192,123	190,422	(485)	-	-	-	-	-	947	417	-	-	191,661	190,005
1,629,382	1,616,401	(185)	820	94,557	153,104	345	1,068	13,090	23,615	3,668	2,874	1,517,907	1,434,920
(143,453)	(125,837)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(143,453)	(125,837)
(15,030)	(23,614)	(305)	(103)	(515)	-	-	(11,036)	(21,144)	(3,174)	(2,367)	-	-	-
1,470,899	1,466,950	(490)	717	94,042	153,104	345	1,068	2,054	2,471	494	507	1,374,454	1,309,083
2,144,892	1,748,049	2,090	2,781	465,526	243,428	379	776	43,864	34,397	3,629	5,755	1,629,404	1,460,912
(427,137)	(88,732)	(1,507)	(1,613)	(325,868)	-	-	-	(36,205)	(29,073)	(2,951)	(5,163)	(60,606)	(52,883)
1,717,755	1,659,317	583	1,168	139,658	243,428	379	776	7,659	5,324	678	592	1,568,798	1,408,029
2,328,829	1,958,944	790	2,110	328,292	174,872	555	1,118	36,089	35,673	3,668	2,874	1,959,435	1,742,297
(267,541)	(83,866)	(586)	(970)	(176,376)	-	-	-	(29,754)	(30,990)	(3,174)	(2,367)	(57,651)	(49,539)
2,061,288	1,875,078	204	1,140	151,916	174,872	555	1,118	6,335	4,683	494	507	1,901,784	1,692,758
(343,533)	(215,761)	379	28	(12,258)	68,556	(176)	(342)	1,324	641	184	85	(332,986)	(284,729)
1,127,366	1,251,189	(111)	745	81,784	221,660	169	726	3,378	3,112	678	592	1,041,468	1,024,354

شركة فيلانتيا للتأمين العامة المحدودة
عسل - المنطقة الأثرية الهاشمية

حساب أرباح (خسارة) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموحدة المرحلية للشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2017 (مراجعة غير مطلقة)

المجموع	فروع أخرى				الطبي				المسؤولية				الحرق والأضرار الآخرى للممتلكات				البحري والنقل				المركبات				البيانات
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني				
الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية	الفترة الحسابية			
1,127,366	1,251,189	(111)	745	81,784	221,660	169	726	3,378	3,112	678	592	1,041,468	1,024,354	صافي الإيرادات المتحققة من الإقطاعات المتبقية	صافي الإيرادات المتحققة من الإقطاعات المتبقية	صافي الإيرادات المتحققة من الإقطاعات المتبقية	صافي الإيرادات المتحققة من الإقطاعات المتبقية	صافي الإيرادات المتحققة من الإقطاعات المتبقية	صافي الإيرادات المتحققة من الإقطاعات المتبقية	صافي الإيرادات المتحققة من الإقطاعات المتبقية	صافي الإيرادات المتحققة من الإقطاعات المتبقية	صافي الإيرادات المتحققة من الإقطاعات المتبقية			
909,264	960,656	-	-	131,039	287,256	-	(221)	(152)	(927)	-	-	778,377	674,548	صافي تكاليف التحويلات	صافي تكاليف التحويلات	صافي تكاليف التحويلات	صافي تكاليف التحويلات	صافي تكاليف التحويلات	صافي تكاليف التحويلات	صافي تكاليف التحويلات	صافي تكاليف التحويلات	صافي تكاليف التحويلات			
5,576	8,631	(102)	2,003	-	-	-	-	4,185	5,784	1,493	844	-	-	عمولات مقبوضة	عمولات مقبوضة	عمولات مقبوضة	عمولات مقبوضة	عمولات مقبوضة	عمولات مقبوضة	عمولات مقبوضة	عمولات مقبوضة	عمولات مقبوضة			
15,529	37,798	68	92	5,364.00	8,298	57	143	1,563	2,206	116	98	8,361	26,961	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإيرادات الاستثمار والمدة لحساب الاكتتاب	الإيرادات الاستثمار والمدة لحساب الاكتتاب	الإيرادات الاستثمار والمدة لحساب الاكتتاب	الإيرادات الاستثمار والمدة لحساب الاكتتاب	الإيرادات الاستثمار والمدة لحساب الاكتتاب	الإيرادات الاستثمار والمدة لحساب الاكتتاب	الإيرادات الاستثمار والمدة لحساب الاكتتاب	الإيرادات الاستثمار والمدة لحساب الاكتتاب	الإيرادات الاستثمار والمدة لحساب الاكتتاب			
79,894	71,035	-	-	56,940	71,035	-	-	-	-	-	-	22,954	-	إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب	إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب	إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب	إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب	إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب	إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب	إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب	إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب	إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب			
319,101	407,997	(145)	2,840	13,049	13,737	226	1,090	9,278	12,029	2,287	1,534	294,406	376,767	مجموع الإيرادات	مجموع الإيرادات	مجموع الإيرادات	مجموع الإيرادات	مجموع الإيرادات	مجموع الإيرادات	مجموع الإيرادات	مجموع الإيرادات	مجموع الإيرادات			
50,991	64,728	(13)	39	7,018	26,817	35	-	965	1,234	399	18	42,587	36,620	ي طرح	ي طرح	ي طرح	ي طرح	ي طرح	ي طرح	ي طرح	ي طرح	ي طرح			
49,540	37,260	-	-	8,959	-	-	-	-	-	-	-	40,581	37,260	تكاليف إقضاء وثائق	تكاليف إقضاء وثائق	تكاليف إقضاء وثائق	تكاليف إقضاء وثائق	تكاليف إقضاء وثائق	تكاليف إقضاء وثائق	تكاليف إقضاء وثائق	تكاليف إقضاء وثائق	تكاليف إقضاء وثائق			
145,425	184,353	-	94	-	17,461	33	122	1,240	2,693	348	328	143,804	163,655	القطاعات الخسرة	القطاعات الخسرة	القطاعات الخسرة	القطاعات الخسرة	القطاعات الخسرة	القطاعات الخسرة	القطاعات الخسرة	القطاعات الخسرة	القطاعات الخسرة			
30,477	112	1	7	16,696	-	-	-	141	86	29	19	13,610	-	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب			
276,433	286,453	(12)	140	32,673	44,278	68	122	2,346	4,013	776	365	240,582	237,535	مصاريف أخرى	مصاريف أخرى	مصاريف أخرى	مصاريف أخرى	مصاريف أخرى	مصاريف أخرى	مصاريف أخرى	مصاريف أخرى	مصاريف أخرى			
42,668	121,544	(133)	2,700	(19,624)	(30,541)	158	968	6,932	8,016	1,511	1,169	53,824	139,232	مجموع المصروفات	مجموع المصروفات	مجموع المصروفات	مجموع المصروفات	مجموع المصروفات	مجموع المصروفات	مجموع المصروفات	مجموع المصروفات	مجموع المصروفات			

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 إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 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 أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الاول 2016 كما ان نتائج الاعمال للشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2017 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 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 .

*** اساس 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	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها
شركة فيلادلفيا للتنمية المالية وتطوير العقارات	250,000	100%	استثمارات عقارية	عمان

بلغت ارصدة الشركة التابعة كما في 31 آذار 2017 كما يلي :

اسم الشركة	الموجودات	المطلوبات	الايرادات
شركة فيلادلفيا للتنمية المالية	345,976	2,707	1,596

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 للفترة المنتهية في 31 آذار 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 واولقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل

ان التقديرات المستخدمة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المنفصلة للفترة متماثلة مع التقديرات التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016 .
قامت الشركة بتحميل كافة المصاريف الادارية والعمومية ونفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تامين على حدا ما يقارب 80% من المصاريف الادارية ونفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التامين المختلفة على اساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبا الى اجمالي الاقساط

4- ودائع لدى البنوك

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2016	31 آذار 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
6,647,972	6,520,120
<u>6,647,972</u>	<u>6,520,120</u>

داخل الاردن

ودائع بنكية

المجموع

أما استحقاقات هذه الودائع فيمكن تلخيصها كما يلي:

2,784,431	2,762,875
2,044,356	1,892,590
1,819,185	1,864,655
<u>6,647,972</u>	<u>6,520,120</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 التامين بالاضافة الى وظيفته مبلغ 225,000 دينار اردني كما في 30 ايلول 2016 و 31 كانون الاول 2015 مودعة لدى البنك العربي .

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2016	31 آذار 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
13,693	19,087
13,693	19,087

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	31 آذار 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
482,644	465,490
482,644	465,490

داخل الاردن
اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
المجموع

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

31 كانون الاول 2016	31 آذار 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
1,817,928	1,980,437
43,298	45,122
5,818	5,818
8,273	11,750
2,730	3,844
2,656	2,535
1,880,703	2,049,506
(423,955)	(423,955)
1,456,748	1,625,551

حملة البوالص
الوكلاء
الوسطاء
الموظفين
ذمم اعضاء مجلس الادارة
ذمم موردين
المجموع
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
الصافي

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

31 كانون الاول 2016	31 آذار 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
417,750	423,955
6,205	-
423,955	423,955

الرصيد في بداية السنة
اضافات
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	31 آذار 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
84,370	78,961
470,025	436,047
554,395	515,008
(123,150)	(123,150)
431,245	391,858

ذمم شركات التأمين المحلية
ذمم شركات التأمين الخارجية
المجموع
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
الصافي

9- الذمم الدائنة
ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2016	31 آذار 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
26,841	18,270
370	960
26,838	27,174
75,100	92,107
210,335	335,778
122,480	106,263
12,663	11,757
474,627	592,309

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

10- ذمم شركات التأمين الدائنة
ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2016	31 آذار 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
189,418	160,160
114,532	199,417
303,950	359,577

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	31 آذار 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
93,563	78,436
(93,563)	(6,508)
78,436	4,935
<u>78,436</u>	<u>76,863</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	31 آذار 2017
دينار أردني	دينار أردني
78,436	4,935
<u>78,436</u>	<u>4,935</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 لعام 2015 الى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن المدة المحددة ولم يتم مراجعتها بعد

- حسب رأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة فان مخصص ضريبة دخل للفترة المنتهية في 31 آذار 2017 يبلغ (4,935 دينار أردني)

12- التغير في احتياطي القيمة العادلة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2016	31 آذار 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
(39,431)	(27,678)
11,753	(17,153)
<u>(27,678)</u>	<u>(44,831)</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة

التغير في القيمة العادلة خلال السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

13- أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 آذار 2016	31 آذار 2017
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)
(638)	5,396
<u>(638)</u>	<u>5,396</u>

التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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 :

31 آذار 2016	31 آذار 2017
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)
33,945	113,071
4,000,000	4,000,000
0.008	0.028

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 :-

31 آذار 2016	31 آذار 2017
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)
67,093	26,721
7,202,773	6,520,120
7,269,866	6,546,841
(225,000)	(225,000)
7,044,866	6,321,841

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
يضاف ودائع لدى لبنوك
المجموع
ينزل : ودائع لامر عطوفة مدير عام هيئة التأمين
المجموع

16- معاملات مع اطراف ذات علاقة

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

31 آذار 2016	31 آذار 2017
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)
72,845	79,608
72,845	79,608

رواتب ومكافآت
المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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 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 :

31 آذار 2016	31 آذار 2017
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)

1,263,358	1,415,163
-----------	-----------

اجمالي الايرادات

31 كانون الاول 2016	31 آذار 2017
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)

9,599,224	9,613,653
-----------	-----------

اجمالي الموجودات

18- القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث ، وقد بلغ مجموع القضايا محددة القيمة حوالي 1,003,396 دينار اردني لدى المحاكم الاردنية كما في 31 آذار 2017 وحسب رأي الدائرة القانونية فانه لم يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصص لها ضمن مخصص الادعاءات تحت التسوية (702,957 دينار كما في 31 كانون الاول 2016) .

19- الالتزامات المحتملة

على الشركة التزامات محتملة بتاريخ اعداد القوائم المالية مقابل كفالات بنكية بمبلغ 84,947 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 لتتناسب وعرض أرقام القوائم المالية الحالية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003 .
وقرار هيئة التأمين رقم (8) لسنة 2008