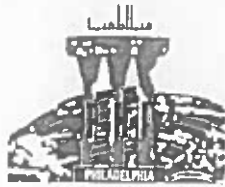


**Philadelphia Insurance
Co.Ltd.**

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 الإلكتروني: phico@phicojo.com
الموقع الإلكتروني: www.phicojo.com
ص.ب: ٨٦٦٣ عمان ١١١٢١ الاردن

Our Ref. :
Your Ref. :
Date :

اشارتنا : ٢٠١٩/٧/١٠٥٨
اشارتكم :
التاريخ : 2019/7/30

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان

تحية وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية كما في 2019/6/30

إشارة إلى الموضوع أعلاه ،نرفق لكم البيانات المالية النصف سنوية كما هو في 2019/6/30 مع تقرير مدقق الحسابات ومعتمدة حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة فيلادلفيا للتأمين
رئيسة مجلس إدارة العامة المحدودة
محمد قواز أبوالبجاد

المدير المالي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٠ تمز ٢٠١٩

3751

الرقم المتسلسل: 21518

رقم الملف: 21518

الجهة المختصة: 21518

نسخة لكلام :-

- مركز ايداع الأوراق المالية

- بورصة عمان

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
كما في 30 حزيران 2019
(مراجعة غير مدققة)

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الصفحة

1	تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
2	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
3	قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
4	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة
6	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
7	حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة
8	حساب كلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة
9	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة
18_10	ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

517 19 03

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في 30 حزيران 2019 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 الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وايضاحات تفسيرية أخرى .

ان 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 نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناء 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 العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710



عمان في 30 تموز 2019

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2018	30 حزيران 2019	إيضاح	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)		الموجودات
6,487,521	5,916,077	4	ودائع لدى البنوك
15,172	13,724	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
408,922	407,586	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
11,186	11,186		دفعات على حساب تأسيس شركات
6,922,801	6,348,573		مجموع الاستثمارات
155,543	109,647		نقد في الصندوق ولدى البنوك
231,127	221,228		أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
1,567,052	1,530,871	7	ذمم مدينة - بالصافي
910,772	928,836	8	ذمم شركات التأمين المدينة
263,791	258,127		ممتلكات ومعدات - الصافي
1,377	23		موجودات غير ملموسة
213,681	244,290		موجودات أخرى
3,343,343	3,293,022		المجموع
10,266,144	9,641,595		مجموع الموجودات
			المطلوبات
2,552,984	2,708,947		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
2,172,839	1,474,434		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
4,725,823	4,183,381		مجموع مطلوبات عقود التأمين
387,531	370,285	9	ذمم دائنة
35,360	12,871		مصاريف مستحقة
442,950	425,337	10	ذمم شركات التأمين الدائنة
36,516	36,516		مخصصات مختلفة
-	-	11	مخصص ضريبة الدخل
525,777	794,100		مطلوبات أخرى
6,153,957	5,822,490		مجموع المطلوبات
			المطلوبات و حقوق الملكية
4,000,000	4,000,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
784,108	784,108		احتياطي إجباري
(97,731)	(99,067)	12	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(574,190)	(574,190)		(الخسائر المتراكمة) في بداية الفترة / السنة
	(291,746)		(خسارة) ربح الفترة
4,112,187	3,819,105		صافي حقوق الملكية
10,266,144	9,641,595		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 للستة شهور المنتهية في 30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)

للتلاثة شهور المنتهية في 30 حزيران		للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران		ايضاح
2018	2019	2018	2019	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	
1,997,712	2,014,778	4,160,365	3,724,335	الايادات
(211,307)	(184,550)	(424,151)	(382,541)	اجمالي الاقساط المكتتبة
1,786,405	1,830,228	3,736,214	3,341,794	يطرح : حصة معيدي التامين
117,319	(132,810)	8,940	(155,963)	صافي الاقساط المكتتبة
1,903,724	1,697,418	3,745,154	3,185,831	صافي التغير في مخصص الاقساط الغير مكتسبة
8,258	4,432	17,166	14,057	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
56,896	55,254	118,483	109,951	ايرادات العمولات
43,697	16,081	73,510	57,929	بدل خدمة اصدار وثائق التامين
4,647	3,619	5,172	2,981	فوائد بنكية دائنه
82,590	43,460	148,584	106,081	صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات 13
49	-	2,005	-	ايرادات خاصة بحسابات الاكتتاب
2,099,861	1,820,264	4,110,074	3,476,830	ايرادات اخرى
				مجموع الايرادات
(1,554,172)	(1,908,963)	(3,501,108)	(4,043,791)	التعويضات والخسائر والمصاريف
56,081	37,145	120,863	74,875	التعويضات المدفوعة
64,626	98,300	192,988	289,397	يطرح : مستردات واستحقاقات بوالص
(1,433,465)	(1,773,518)	(3,187,257)	(3,679,519)	يطرح : حصة معيدي التامين
(251,169)	276,717	24,668	698,405	صافي التعويضات المدفوعة
(138,400)	(141,685)	(262,238)	(267,821)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(74,990)	(54,803)	(158,013)	(110,699)	نفقات موظفين موزعة
(27,309)	(55,982)	(54,617)	(84,655)	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
(80,084)	(170,383)	(173,277)	(235,740)	اقساط فائض الخسارة
(52)	1,431	(262)	(359)	تكاليف اقتناء البوالص
(2,005,469)	(1,918,223)	(3,810,996)	(3,680,388)	مصاريف اخرى خاصة بالاكتتاب
(8,869)	(13,701)	(39,829)	(27,675)	صافي عبء التعويضات
(46,107)	(35,421)	(66,863)	(66,955)	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
(4,113)	(6,675)	(8,000)	(10,909)	نفقات الموظفين غير موزعة
(17,500)	8,223	(25,000)	17,351	استيلاكات واطفاءات
(2,082,058)	(1,965,797)	(3,950,688)	(3,768,576)	تدني ذمم مدينة
17,803	(145,533)	159,386	(291,746)	اجمالي المصروفات
(14,612)	-	(44,712)	-	(خسارة) ربح الفترة قبل مخصص الضريبة
3,191	(145,533)	114,674	(291,746)	مخصص ضريبة الدخل للفترة
				(خسارة) ربح الفترة بعد مخصص الضريبة
0.001	(0.036)	0.029	(0.073)	حصة السهم من (خسارة) ربح للفترة 14

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 للستة شهور المنتهية في 30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)

للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران		للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران		ايضاح
2019	2019	2018	2019	
دينار اردنى (مراجعة)	دينار اردنى (مراجعة)	دينار اردنى (مراجعة)	دينار اردنى (مراجعة)	
3,191	(145,533)	114,674	(291,746)	(خسارة) ربح الفترة بعد مخصص الضريبة
(57,773)	5,020	(10,635)	(1,336)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر خلال الفترة
(54,582)	(140,513)	104,039	(293,082)	مجموع الدخل الشامل للفترة ويوزع كما يلي
(54,582)	(140,513)	104,039	(293,082)	المجموع

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

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموزعة لسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2019 (مراجعته غير مدققة)

الإجمالي	ريج الفترة	مجموع (الخسائر المتراكمة)	ارباح متحققة	ارباح غير متحققة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي ايجاري	رأس المال
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
4,112,187	-	(574,190)	(573,103)	(1,087)	(97,731)	784,108	4,000,000
(291,746)	(291,746)	-	-	-	-	-	-
(1,336)	-	-	-	(1,336)	-	-	-
<u>3,819,105</u>	<u>(291,746)</u>	<u>(574,190)</u>	<u>(573,103)</u>	<u>(1,087)</u>	<u>(99,067)</u>	<u>784,108</u>	<u>4,000,000</u>
4,544,509	-	(239,245)	(242,648)	3,403	(354)	784,108	4,000,000
114,674	114,674	-	-	-	-	-	-
(32,549)	-	-	-	-	(32,549)	-	-
<u>4,626,634</u>	<u>114,674</u>	<u>(239,245)</u>	<u>(242,648)</u>	<u>3,403</u>	<u>(32,903)</u>	<u>784,108</u>	<u>4,000,000</u>

لشهور السنة المنتهية في 30 حزيران 2019

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018 (مدققة)

(خسارة) الفترة

احتياطي القيمة العادلة

الرصيد كما في 30 حزيران 2019 (مراجعة)

لشهور السنة المنتهية في 30 حزيران 2018

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018 (مدققة)

ريج الفترة

احتياطي القيمة العادلة

الرصيد كما في 30 حزيران 2018 (مراجعة)

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة.

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسته شهور المنتهية في 30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	
159,386	(291,746)	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u> (خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
8,000	10,909	تعديلات: استهلاكات
(8,940)	155,963	صافي مخصص الاقساط الغير مكتسبة
(24,668)	(698,405)	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
1,910	1,448	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
135,688	(821,831)	<u>التدفقات النقدية من عملية التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل</u> <u>التغير في الموجودات والمطلوبات:</u>
(99,072)	9,899	التغير في شيكات برسم التحصيل
(397,605)	36,181	التغير في الذمم المدينة
271,273	(18,064)	التغير في ذمم شركات التأمين المدينة
(56,900)	(30,609)	التغير في الموجودات الأخرى
6,150	(17,246)	التغير في الذمم الدائنة
(21,549)	(22,489)	التغير في المصاريف المستحقة
103,208	(17,613)	التغير في ذمم شركات التأمين الدائنة
174,417	268,323	التغير في المطلوبات الأخرى
115,610	(613,449)	<u>صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الرسوم المدفوعة</u>
(37,529)	-	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
78,081	(613,449)	<u>صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
(4,781)	(3,891)	التغير في ممتلكات ومعدات
(500)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(5,281)	(3,891)	<u>صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية</u>
72,800	(617,340)	صافي (النقص) الزيادة النقص في النقد
6,864,507	6,418,064	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
6,937,307	5,800,724	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
 حساب إيرادات الاكتتاب لعمال التأمينات العامة المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار		البحري والنقل		المركبات		
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
3,724,961	3,419,565	5,409	3,924	446,296	316,545	1,350	2,995	46,112	37,275	20,582	1,790	3,205,212	3,057,036
435,404	304,770	-	-	-	-	-	-	558	-	-	-	434,846	304,770
4,160,365	3,724,335	5,409	3,924	446,296	316,545	1,350	2,995	46,670	37,275	20,582	1,790	3,640,058	3,361,806
(374,349)	(377,329)	-	-	-	-	-	-	-	(32,301)	-	-	(374,349)	(345,028)
(49,802)	(5,212)	(1,388)	(3,701)	-	-	-	-	(43,500)	-	(4,914)	(1,511)	-	-
3,736,214	3,341,794	4,021	223	446,296	316,545	1,350	2,995	3,170	4,974	15,668	279	3,265,709	3,016,778
3,504,142	2,876,588	3,225	4,573	501,630	221,863	1,573	2,120	43,361	67,628	3,962	671	2,950,391	2,579,733
(187,239)	(323,604)	(1,092)	(2,379)	-	-	-	-	(39,178)	(62,174)	(3,239)	(525)	(143,730)	(258,526)
3,316,903	2,552,984	2,133	2,194	501,630	221,863	1,573	2,120	4,183	5,454	723	146	2,806,661	2,321,207
3,521,148	2,990,109	3,636	3,761	511,623	263,565	590	1,098	43,891	49,102	2,234	103	2,959,174	2,672,480
(213,185)	(281,162)	(879)	(2,581)	-	-	-	-	(39,116)	(45,066)	(1,841)	(82)	(171,349)	(233,433)
3,307,963	2,708,947	2,757	1,180	511,623	263,565	590	1,098	4,775	4,036	393	21	2,787,825	2,439,047
8,940	(155,963)	(624)	1,014	(9,993)	(41,702)	983	1,022	(592)	1,418	330	125	18,836	(117,840)
3,745,154	3,185,831	3,397	1,237	436,303	274,843	2,333	4,017	2,578	6,392	15,998	404	3,284,545	2,898,938

شركة فيلانفيسا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
حساب تكلفة التعويضات لاعمال التأمينات العامة المرعية لسنة المنتهية في 30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)

المجموع	البيانات									
	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
	المجموع	الطبي	المسؤولية	الحرف والاصرار الآخري للمنتجات	البحري	البحري	البحري	البحري	البحري	البحري
3,501,108	4,043,791	424,095	293,480	22,221	74,434	-	3,054,792	-	-	3,675,877
(120,863)	(74,875)	(21,122)	(18,365)	-	-	-	(99,741)	-	-	(56,510)
(136,535)	(121,825)	-	-	-	-	-	(136,535)	-	-	(121,825)
(56,453)	(167,572)	-	-	(17,303)	(66,389)	-	(39,150)	-	-	(101,183)
3,187,257	3,679,519	402,973	275,115	4,918	8,045	-	2,779,366	-	-	3,396,359
4,540,732	4,720,654	426	95,209	2,562	883	27,028	4,279,235	27,028	27,028	4,236,349
747,749	882,671	31,758	26,242	8,851	11,284	2,703	704,166	138	138	844,947
(1,945,618)	(2,932,220)	(298)	-	(173,098)	(314,390)	(20,622)	(1,751,600)	(20,622)	(20,622)	(2,596,910)
(1,292,023)	(1,196,671)	-	-	-	-	-	(1,292,023)	-	-	(1,196,671)
2,050,840	1,474,434	128	121,451	42,248	57,653	9,109	1,939,778	6,544	6,544	1,287,715
1,303,091	591,763	128	95,209	33,397	46,369	6,406	1,235,612	6,406	6,406	442,768
747,749	882,671	-	26,242	8,851	11,284	2,703	704,166	138	138	844,947
4,285,544	5,321,073	426	25,704	151,316	414,366	27,028	4,082,708	27,028	27,028	4,852,136
769,210	968,165	-	111,736	8,851	11,284	2,703	704,166	138	138	844,947
(1,740,039)	(2,913,409)	(298)	-	(138,629)	(363,387)	(20,622)	(1,580,490)	(20,622)	(20,622)	(2,529,102)
(1,239,206)	(1,202,990)	-	-	-	-	-	(1,239,206)	-	-	(1,202,990)
2,075,509	2,172,839	128	137,440	21,538	62,263	9,109	1,967,178	6,544	6,544	1,964,991
3,162,588	2,981,114	-	259,126	282	3,435	-	2,751,966	-	-	2,719,083

شركة فيلادلفيا للتأمين المتبادلة
عمان - الصلة الأردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسائر) للاكتتاب لاعمال التأمينات العامة المرحلة الستة لشهور المنتهية في 30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)

المجموع	فروع اخرى		الظمي		المسؤولية		الحقوق والاضرار		البحري والنقل		المركبات		البقي
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
3,745,154	3,397	1,237	436,303	274,843	2,333	4,017	2,578	6,392	15,998	404	3,284,545	2,898,938	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المتتبية
3,162,588	-	-	384,712	259,126	282	(530)	25,628	3,435	-	-	2,751,966	2,719,083	يطرح
17,166	5,530	2,143	-	-	-	-	9,777	11,370	1,852	544	7	-	يضاف
118,483	657	477	26,165	26,322	150	329	5,618	5,891	1,232	99	84,661	76,833	عمولات مقبوضة
148,584	-	-	148,584	105,581	-	-	-	-	-	500	-	-	بنال خدمة اصدار وثائق التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ايرادات الاستثمار والمدة للمسابات للاكتتاب
866,799	9,584	3,857	226,340	147,620	2,200	4,876	(7,655)	20,218	19,082	1,547	617,247	256,688	ايرادات خاصة بحسابات الاكتتاب
173,277	-	11	54,126	118,025	54	-	779	2,108	19	193	118,299	115,403	مجموع الإيرادات
54,617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,617	84,655	يطرح
420,251	546	399	45,082	32,172	136	304	4,714	3,788	2,079	182	367,694	341,675	تكليف اقتناء وثائق
262	56	130	-	-	-	6	186	194	20	29	-	-	اقساط فائض الخسارة
648,407	602	540	99,208	150,197	190	310	5,679	6,090	2,118	404	540,610	541,733	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
218,392	8,982	3,317	127,132	2,577	2,010	4,566	13,334	14,128	16,964	1,143	76,637	(285,045)	مصاريف اخرى
													مجموع المصروفات
													ربح الاكتتاب

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات 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 4,000,000 دينار مقسم الى 4,000,000 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 ، السلط .

تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2019 من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 30 تموز وهي غير خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

2- اساس اعداد القوائم المالية الموجزة

* عام

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34: "التقارير المالية المرحلية".

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث تم اظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

- ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- 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 2018 كما ان نتائج الاعمال للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2019 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019 .

* 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		مكان عملها
		طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	
شركة فيلادلفيا للتنمية المالية وتطوير العقارات	250,000	100%	استثمارات عقارية	عمان
بلغت ارصدة الشركة التابعة كما في 30 حزيران 2019 كما يلي :				
اسم الشركة	الموجودات	المطلوبات	الايرادات	
شركة فيلادلفيا للتنمية المالية	360,655	2,707	3,312	

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 والمصرفات 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

*** 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 التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل

ان التقديرات المستخدمة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة متماثلة مع التقديرات التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018 .

قامت الشركة 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

3- السياسات المحاسبية الهامة

ان اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب أيضاً من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. تم الافصاح عن التقديرات والافتراضات الهامة المستخدمة في اعداد القوائم المالية ضمن ايضاح (2).

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية مصدرة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

التغيرات في السياسات المحاسبية

خلال الفترة الحالية طبقت المجموعة المعايير المعدلة والتحسينات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية التي يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2019

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "16" الاجارات
- التفسير رقم "23" من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية بشأن الشكوك حول طرق معالجة الضرائب .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "9" الادوات المالية ، مزايا المدفوعات مقدماً ذات التعويض السلبي .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "28" الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة ، الحصص طويلة الاجل في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "19" مكافآت الموظفين ، تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها .
- تعديلات على معايير مختلفة على أساس التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2015 - 2017
- ليس لتبني المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية اعلاه اثرا هاما على القوائم المالية المرحلية الموجزة

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 2018	30 حزيران 2019
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني
6,487,521	5,916,077
<u>6,487,521</u>	<u>5,916,077</u>

داخل الاردن

ودائع بنكية

المجموع

أما استحقاقات هذه الودائع فيمكن تلخيصها كما يلي:

2,479,444	2,602,166
1,751,653	1,136,374
2,256,424	2,177,537
<u>6,487,521</u>	<u>5,916,077</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 2,5% إلى 6% سنويا وعلى ارصدة الودائع بالدولار الامريكي من (1,5 % - 3%) خلال الفترة الحالية من العام 2019 .

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته مبلغ 225,000 دينار اردني كما في 30 حزيران 2019 و 31 كانون الاول 2018 مودعة لدى البنك العربي .

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2018	30 حزيران 2019
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
15,172	13,724
<u>15,172</u>	<u>13,724</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 2018	30 حزيران 2019
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
408,922	407,586
<u>408,922</u>	<u>407,586</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 2018	30 حزيران 2019	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
1,978,173	2,010,371	حملة البوالص
81,104	47,916	الوكلاء
4,780	7,532	الوسطاء
8,845	10,413	الموظفين
7,388	10,596	ذمم اعضاء مجلس الادارة
3,368	2,909	ذمم موردين
2,083,658	2,089,737	المجموع
(516,606)	(558,866)	مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة - ذمم مدينة
1,567,052	1,530,871	الصافي

** ان الحركة على مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة - ذمم مدينة كما يلي :-

31 كانون الاول 2018	30 حزيران 2019	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
433,955	516,606	الرصيد في بداية الفترة / السنة
78,500	42,260	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (ايضاح 3)
512,455	558,866	الرصيد الافتتاحي المعدل
4,151	-	اضافات الفترة / السنة
516,606	558,866	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 2018	30 حزيران 2019	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
573,427	717,872	ذمم شركات التأمين المحلية
502,911	316,944	ذمم شركات التأمين الخارجية
1,076,338	1,034,816	المجموع
(165,566)	(105,980)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ذمم شركات تأمين المدينة
910,772	928,836	الصافي

** ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ذمم شركات تأمين المدينة كما يلي :-

31 كانون الاول 2018	30 حزيران 2019	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
123,150	165,566	الرصيد في بداية الفترة / السنة
33,773	-	تعديلات على التطبيق الميدني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9)
156,923	165,566	الرصيد الافتتاحي المعدل
8,643	(59,586)	المردود من المخصص خلال الفترة
165,566	105,980	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

9- الذمم الدائنة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2018	30 حزيران 2019	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
22,674	30,795	الوكلاء
340	613	الموظفين
39,268	44,151	الوسطاء
97,004	86,038	ذمم تجارية
22,197	8,128	ذمم الشبكة الطبية
195,453	189,965	ذمم محلات القطع والكراجات
10,595	10,595	ذمم اعضاء مجلس الادارة
387,531	370,285	المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

31 كانون الاول 2018	30 حزيران 2019
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
255,040	395,384
187,910	29,953
<u>442,950</u>	<u>425,337</u>

ذمم شركات التأمين المحلية
ذمم شركات التأمين الخارجية
المجموع

11- مخصص ضريبة دخل
أ- ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2018	30 حزيران 2019
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
37,529	(2,931)
(37,529)	-
(4,567)	-
1,636	-
<u>(2,931)</u>	<u>(2,931)</u>

مخصص ضريبة الدخل
الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة دخل مدفوعة
ضريبة دخل نصف سنوية 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 2018	30 حزيران 2019
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
1,636	-
<u>1,636</u>	<u>-</u>

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ج- الوضع الضريبي

- تم تقديم كشف التقدير لعام 2015 و 2016 و 2017 و 2018 الى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن المدة المحددة ولم يتم مراجعتها بعد
- حسب رأي ادارة الشركة فان لا حاجة لرصد مخصص ضريبة دخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 .

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

12- التغير في احتياطي القيمة العادلة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2018	30 حزيران 2019
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
(354)	(97,731)
(97,377)	(1,336)
<u>(97,731)</u>	<u>(99,067)</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 :-

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)
7,082	4,429
(1,910)	(1,448)
<u>5,172</u>	<u>2,981</u>

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

14- حصة السهم الواحد من (خسارة) ربح الفترة

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

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)
114,674	(291,746)
4,000,000	4,000,000
<u>0.029</u>	<u>(0.073)</u>

ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
نصيب السهم من (خسارة) ربح الفترة

15- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات من المبالغ المبينه وذلك كما يلي :-

31 كانون الاول 2018	30 حزيران 2019
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
128,972	452,464
6,871,934	5,573,260
7,000,906	6,025,724
(225,000)	(225,000)
<u>6,775,906</u>	<u>5,800,724</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 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)	
119,776	164,177	
<u>119,776</u>	<u>164,177</u>	رواتب ومكافآت المجموع

17- تحليل القطاعات الرئيسية

أ - ان اعمال الشركة تشمل قطاع التامينات العامة ويشمل هذا القطاع تامين المركبات وتامين البحري والنقل وتامين الحريق والضرار الحليفة للممتلكات وتامين المسؤولية والحوادث العامة .

ب- ويشكل هذا القطاع الاساس الذي تستخدمه الشركة لاطهار المعلومات المتعلقة بالقطاع الرئيسي ، علما ان الشركة تمارس نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة الاردنية الهاشمية ، ولا يوجد لها اية فروع خارج المملكة وفيما يلي توزيع ايرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الراسمالية حسب القطاع الجغرافي :

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)	
4,160,365	3,724,335	اجمالي الإيرادات
31 كانون الاول 2018	30 حزيران 2019	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
10,266,144	9,641,595	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 ، لدى المحاكم الاردنية كما في 30 حزيران 2019 وحسب رأي الدائرة القانونية فانه لم يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصص لها ضمن مخصص الادعاءات تحت التسوية كما في 30 حزيران 2019 .
- 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