

FW: ميزانية الربع الأول والربع الثاني لعام 2020

This e-mail and any attachments may contain confidential or legally privileged information. If you are not the intended recipient, please notify us immediately by responding to this email and then delete it from your system. Any dissemination or use of this information by a person other than the intended recipient is unauthorized and may be illegal. Amman Stock Exchange is neither liable for the proper and complete transmission of the information contained in this communication nor for any delay in its receipt.

From: info
Sent: Sunday, November 22, 2020 4:00 PM
To: Haneen Mubarak <hmubarak@ase.com.jo>; Bayan Barghouth <bbarghouth@ase.com.jo>
Cc: Sa'ad Alawneh <salawneh@ase.com.jo>
Subject: Fwd: ميزانية الربع الأول والربع الثاني لعام 2020

Get [Outlook for iOS](#)

From: Philadelphia Insurance Co. Ltd. <phico@phicojo.com>
Sent: Sunday, November 22, 2020 3:57:13 PM
To: info@sdc.com.jo <info@sdc.com.jo>; info@jsc.gov.jo <info@jsc.gov.jo>
Cc: info <info@ase.com.jo>
Subject: ميزانية الربع الأول والربع الثاني لعام 2020

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع : البيانات المالية للربع الأول والربع الثاني

تحية وبعد

إشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية للربع الأول كما في 30/3/2020 ، والربع الثاني كما في 30/6/2020 مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الأصول .

شركة فيلايفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة

[Reply](#) | [Forward](#)

بورصة عمان
لدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٠٢٠ تيريلني ٢

٤١٨٤

٧١٥١٨

رقم المترسل:

٦٩٦٦٦

رقم الملف:

٦٩٦٦٦

الجهة المختصة:

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة
كما في 31 اذار 2020
(مراجعة غير مدققة)

**شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية 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 التمويلات لأعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة |
| 9 | حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة |
| 19_10 | ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |

تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

517 20 06

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 2020 وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة لشهر ثلاثة 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). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعةنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة ". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولي وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباها أيه أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34 "إعداد التقارير المالية المرحلية" .

أمور أخرى:

- لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية كما في 30 آذار 2020 تم بموجب كتاب وزارة الصناعة والتجارة والتموين الصادر بتاريخ 27 تموز 2020 إيقاف الاكتتاب بوثائق التامين الالزامي اعتباراً من 28 تموز 2020.
- لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية كما في 30 آذار 2020 تم بموجب كتاب وزارة الصناعة والتجارة والتموين الصادر بتاريخ 17 آب 2020 من الشركة من ابرام عقود ولمدة ثلاثة شهور وكما يلي :
 - منع الشركة من ابرام عقود تامين اضافية في جميع فروع التامين التي تقع ضمن اجازة تامين المركبات الممنوحة للشركة وفقاً لاحكام تعليمات فروع واجازات اعمال التامين رقم (1) لسنة 2000 وتعديلاتها.
 - منع الشركة من ابرام عقود تامين اضافية في فرع تامين مسؤولية المركبات الالية البرية التي تدرج تحت اجازة التامين من المسئولية الممنوحة لشركتكم وفقاً لاحكام تعليمات فروع واجازات اعمال التامين رقم (1) لسنة 2000 وتعديلاتها.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية وإدارة التامين ومراقبة الشركات فقط.

عن شركة العباسi وشركاه

أحمد محمد العباسi

اجازة رقم 710



عمان في 19 تشرين الثاني 2020

**شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في 31 اذار 2020 (مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	ايضاح	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)		
3,704,858	3,433,578	4	الموجودات ودائع لدى البنوك
12,757	11,309	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
411,490	408,903	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
11,186	11,186		دفعات على حساب تأسيس شركات
4,140,291	3,864,976		مجموع الاستثمارات
225,851	214,831		نقد في الصندوق ولدى البنوك
193,228	166,284		أوراق القبض وشيكات برس التحصيل
1,444,123	1,523,082	7	ذمم مدينة - بالصافي
870,636	1,196,753	8	ذمم شركات التامين المدينة
417,000	417,000		موجودات ضريبية مؤجلة
252,368	249,793		ممتلكات ومعدات - الصافي
1,939	1,757		موجودات غير ملموسة
1,353,893	1,559,927		موجودات أخرى
4,759,038	5,329,427		المجموع
8,899,329	9,194,403		مجموع الموجودات
			المطلوبات
1,885,189	2,078,108		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
2,598,245	3,680,020		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
4,483,434	5,758,128		مجموع مطلوبات عقود التامين
358,158	358,581	9	ذمم دائنة
4,647	7,588		مصاريف مستحقة
394,968	409,942	10	ذمم شركات التامين الدائنة
36,516	36,516		مخصصات مختلفة
-	-	11	مخصص ضريبة الدخل
1,074,558	1,112,890		مطلوبات أخرى
6,352,281	7,683,645		مجموع المطلوبات
			المطلوبات و حقوق الملكية
4,000,000	4,000,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
784,773	784,773		احتياطي إجباري
(95,163)	(97,752)	12	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(2,142,562)	(2,142,562)		(الخسائر المتراكمة) في بداية الفترة / السنة
-	(1,033,701)		(خسارة) الفترة
2,547,048	1,510,758		صافي حقوق الملكية
8,899,329	9,194,403		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

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

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة لشهر الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2020 (مراجعة غير مدققة)

للشهر الثلاثة المنتهية في 31 آذار

2019	2020	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
(مراجعة)	(مراجعة)	
1,709,557	1,631,374	
(197,991)	(165,154)	
1,511,566	1,466,220	
(23,153)	(192,921)	
1,488,413	1,273,299	
9,625	4,713	
54,697	47,389	
41,848	(2,345)	
(638)	(1,448)	13
62,621	54,932	
-	170	
1,656,566	1,376,710	
الإيرادات		
اجمالي الاقساط المكتتبة		
يطرح : حصة معيدي التامين		
صافي الاقساط المكتتبة		
صافي التغير في مخصص الاقساط الغير مكتسبة		
صافي ايرادات الاقساط المتحققة		
ايرادات العمولات		
بدل خدمة اصدار وثائق التامين		
فوائد بنكية دائنه		
صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات		
ايرادات خاصة بحسابات الاكتتاب		
ايرادات اخرى		
مجموع الابيرادات		
التعويضات والخسائر والمصاريف		
التعويضات المدفوعة		
يطرح : مستردات واستحقاقات بوالص		
يطرح : حصة معيدي التامين		
صافي التعويضات المدفوعة		
صافي التغير في مخصص الادعاءات		
نفقات موظفين موزعة		
مصاريف ادارية و عمومية موزعة		
اقساط فائض الخسارة		
تكليف اقتتاء بوالص		
مصاريف اخرى خاصة بالاكتتاب		
صافي عباء التعويضات		
مصاريف ادارية و عمومية غير موزعة		
نفقات الموظفين غير موزعة		
استهلاكات واطفاءات		
تنبي ذمم مدينة		
اجمالي المصروفات		
(خسارة) الفترة قبل مخصص الضريبة		
مخصص ضريبة الدخل للفترة		
(خسارة) الفترة بعد مخصص الضريبة		
حصة السهم من (خسارة) للفترة		
(0.037)	(0.258)	14

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة لشهر ثلاثة المنتهية في 31 آذار 2020 (مراجعة غير مدققة)

		للشهر الثلاثة المنتهية في 30 آذار	ايضاح
2019	2020		
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)		
(146,213)	(1,033,701)		(خسارة) الفترة بعد مخصص الضريبة
(6,356)	(2,587)		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل خلال الفترة
(152,569)	(1,036,288)		مجموع الدخل الشامل للفترة
(152,569)	(1,036,288)		المجموع

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة للشهرة الثالثة المنتهية في 31 ذار 2020 (مراجعة غير مدققة)

الإجمالي	ربح الفترة	مجموع (الخسائر المتراكمة)	أرباح متبقية	أرباح غير متبقية	احتياطي العدالة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
2020 للشهرة الثالثة المنتهية في 31 ذار 2020 (مدققة)							
2,547,048	-	(2,142,562)	(2,141,475)	(1,087)	(95,163)	784,773	4,000,000
(1,033,701)	(1,033,701)	-	-	-	-	-	-
(2,587)	-	-	-	-	(2,587)	-	-
1,510,760	(1,033,701)	(2,142,562)	(2,141,475)	(1,087)	(97,750)	784,773	4,000,000
2019 للشهرة الثالثة المنتهية في 31 ذار 2019 (مراجعة)							
4,112,187	-	(574,190)	(573,103)	(1,087)	(97,731)	784,108	4,000,000
(146,213)	(146,213)	-	-	-	-	-	-
(6,356)	-	-	-	-	(6,356)	-	-
3,959,618	(146,213)	(574,190)	(573,103)	(1,087)	(104,087)	784,108	4,000,000

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة.

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للشهر الثلاثة المنتهية في 31 اذار 2020 (مراجعة غير مدققة)

31 اذار 2019	31 اذار 2020	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	
(146,213)	(1,033,701)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		(خسارة) الفترة قبل الضريبة
		<u>تعديلات:</u>
		استهلاكات
4,234	3,806	صافي مخصص الاقساط الغير مكتسبة
23,153	192,919	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
(421,688)	1,081,775	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
638	1,448	التدفقات النقدية من عملية التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العامل
(539,876)	246,247	التغيير في الموجودات والمطلوبات:
		التغيير في شيكات برسم التحصيل
(25,491)	26,944	التغيير في الدعم المدينة
17,360	(78,959)	التغيير في ذمم شركات التأمين المدينة
(8,346)	(326,117)	التغيير في ذمم شركات التأمين الأخرى
(88,668)	(206,034)	التغيير في الدعم الدائنة
54,744	423	التغيير في المصارييف المستحقة
(26,623)	2,941	التغيير في ذمم شركات التأمين الدائنة
(42,369)	14,974	التغيير في المطلوبات الأخرى
169,393	38,332	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
(489,876)	(281,249)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
-	-	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(489,876)	(281,249)	
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		التغيير في ممتلكات ومعدات
(3,167)	(1,051)	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
(3,167)	(1,051)	صافي (النقد) الزيادة النقص في النقد
(493,043)	(282,300)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
6,418,064	3,705,709	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
5,925,021	3,423,409	15

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

محلب، إبراهيم عبد العالى (الباحث العلمي)، الشهيد، الشاذون المختطفة في ٣١ أكتوبر ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	فروع أخرى		الطمرين		المسؤولية		الحرفي والفنان		المركيبات		اليوم
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	النقدية	النقدية	النقدية	النقدية	النقدية	النقدية	
2,134,828	1,180,749	-	1,293	143,108	185,249	-	-	11,188	63,195	-	1,980,532
(37,730)	(33,881)	-	(12,385)	(3,810)	-	-	-	-	-	(25,345)	(30,071)
(98,065)	(45,938)	-	-	-	-	-	-	-	-	(98,065)	(45,938)
(93,032)	(174,591)	-	(237)	-	-	-	-	(9,615)	(77,646)	-	(83,417)
1,906,001	926,338	-	1,056	130,723	181,439	-	-	1,573	(14,451)	-	1,773,705
											758,294
4,867,427	5,981,849	426	426	23,776	22,145	883	833	404,117	339,933	27,028	4,411,197
897,223	1,218,716	-	40,794	24,422	60	60	11,284	8,851	138	2,703	844,947
(2,681,312)	(2,038,333)	(298)	-	-	-	-	-	(353,375)	(298,556)	(20,622)	(20,607)
(1,332,187)	(1,482,212)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,332,187)
1,751,151	3,680,020	128	128	64,570	46,567	943	893	62,026	50,248	6,544	9,105
853,928	2,461,304	128	128	23,776	22,145	883	833	50,742	41,397	6,406	771,993
897,223	1,218,716	0	0	40,794	24,422	60	60,00	11,284	8,851	138	2,703
											844,947
5,321,074	5,356,345	426	426	25,704	25,122	1,413	883	414,366	392,409	27,028	4,852,137
968,165	1,307,446	-	111,736	113,152	60	60	11,284	8,851	138	2,703	844,947
(2,913,408)	(2,610,941)	(298)	(298)	-	-	-	-	(363,387)	(349,975)	(20,622)	(2,529,101)
(1,202,989)	(1,454,604)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,202,989)
2,172,842	2,598,246	128	128	137,440	138,274	1,473	943	62,263	51,285	6,544	9,109
1,484,310	2,008,112	0	1,056	57,853	89,732	(530)	(51)	1,336	(15,488)	0	(4)
											1,425,651
											1,932,867

حساب ارباح (خسائر) الادخار لعمل التامينات العامة المرحلية للشهود الثلاثة المنتهية في 31 دצبر 2020 مراجعة غير مدققة

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية 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) برأسمال مصري به مقداره 4,000,000 دينار مقدر الى 4,000,000 سهم قيمة كل سهم واحد دينار اردني .

ان غالية 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 الازمة لاعمالها ، ولشركة فروع في كل من عمان ، اربد ، السلط .

تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2020 من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٣٠ وهي غير خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

2- اساس اعداد القوائم المالية الموجزة

* عام

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2020 وفقاً لمعايير 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 و يجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الاول 2019 كما ان نتائج الاعمال للشهر التسعة المنتهية في 31 آذار 2020 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020 .

* اسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة - شركة فيلادلفيا للتنمية المالية وتطوير العقارات بعد ان تم استبعاد المعاملات والارصدة فيما بينهما :

اسم الشركة	رأس المال	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 2020 كمالي :				
اسم الشركة	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	
شركة فيلادلفيا للتنمية المالية	365,677	2,707	1,682	

تحتفظ السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات العامة والتشغيلية للشركة التابعة من اجل الحصول على منافع من انشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة خلال الفترة ما بين الشركة والشركة التابعة بالكامل .

**شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية 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 الاموال والاموال 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 و عدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل

ان التقديرات المستخدمة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة متماثلة مع التقديرات التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019 .

قامت الشركة بتحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية ونفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تامين على حدا ما يقارب 80% من المصاريف الإدارية ونفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التامين المختلفة على اساس الاقساط المترافقه لكل دائرة منسوبا الى اجمالي الاقساط

3- السياسات المحاسبية الهامة

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 اذار 2020 وفقاً لمعايير 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 إعداد القوائم المالية ضمن اياضح (2).

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية مصدرة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

التغيرات في السياسات المحاسبية

خلال الفترة الحالية طبقت المجموعة المعابر المعدلة والتحسينات التالية على المعابر الدولية للتقارير المالية التي يسري مفعولها لفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير ٢٠١٩

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "16" الإيجارات
 - التفسير رقم "23" من لجنة تفسيرات المعابر الدولية للتقارير المالية بشأن الشكوك حول طرق معالجة الضرائب .
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "9" الأدوات المالية ، مزايا المدفوعات مقدما ذات التمويذ السلبي .
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "28" الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة ، الحصص طويلة الأجل 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 دوره 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 الأردنية الهاشمية**

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

4- ودائع لدى البنوك
ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	<u>دخل الاردن</u>
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	ودائع بنكية
3,704,858	3,433,578	المجموع
3,704,858	3,433,578	

اما استحقاقات هذه الودائع فيمكن تلخيصها كما يلي:

799,181	809,720	ودائع تستحق خلال شهر واحد
857,477	771,301	ودائع تستحق بعد شهر وحتى ثلاثة اشهر
2,048,200	1,852,557	ودائع تستحق بعد اكثر من ثلاثة اشهر وحتى سنة
3,704,858	3,433,578	المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على الودائع لدى البنوك بالدينار الاردني من 2,5% إلى 6% سنوياً وعلى ارصدة الودائع بالدولار الامريكي من (1,5 % - 3 %) خلال الفترة الحالية من العام 2020 .
- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التامين بالإضافة الى وظيفته مبلغ 225,000 دينار اردني كما في 31 اذار 2020 و 31 كانون الاول 2019 مودعة لدى البنك العربي .

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

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	<u>دخل الاردن</u>
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
12,757	11,309	المجموع
12,757	11,309	

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

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	<u>دخل الاردن</u>
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
410,378	407,791	المجموع
1,112	1,112	
411,490	408,903	

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

7- الدعم المدينة - الصافي

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
1,900,170	1,942,082	حملة البوالص
82,443	101,829	ال وكلاء
12,418	21,864	الوسطاء
11,599	17,409	الموظفين
11,537	13,942	ذمم اعضاء مجلس الادارة
2,910	2,910	ذمم موردين
2,021,077	2,100,036	المجموع
(576,954)	(576,954)	مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة - ذمم مدينة
1,444,123	1,523,082	الصافي

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

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
516,606	576,954	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (ايضاح 3)
516,606	576,954	الرصيد الافتتاحي المعدل
60,348	-	اضافات الفترة / السنة
576,954	576,954	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

8- ذمم شركات التأمين المدينة- الصافي
 ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
664,669	1,001,621	ذمم شركات التأمين المحلية
318,830	307,995	ذمم شركات التأمين الخارجية
983,499	1,309,616	المجموع
(112,863)	(112,863)	مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة - ذمم شركات تأمين المدينة
870,636	1,196,753	الصافي

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

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
165,566	112,863	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(52,703)	-	خذفات السنة
112,863	112,863	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
26,378	26,203	الوكاء
614	618	الموظفين
40,567	39,868	الوسطاء
74,372	74,805	ذمم تجارية
30,562	62,104	ذمم الشبكة الطبية
175,070	144,388	ذمم محلات القطع والكراجات
10,595	10,595	ذمم اعضاء مجلس الادارة
358,158	358,581	المجموع

**شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
344,498	295,305	ذمم شركات التأمين المحلية
50,470	114,637	ذمم شركات التأمين الخارجية
394,968	409,942	المجموع

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

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
(2,931)	(2,931)	مخصص ضريبة الدخل
-	2,931	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(2,931)	-	ضريبة دخل مدفوعة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لغاية 2014 .

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن عام 2018 .

تم تقييم كشف التقرير الذاتي لعام 2015 و 2016 و 2017 الى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن المدة المحددة ولم يتم مراجعتها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية .

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

12- التغير في احتياطي القيمة العادلة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(مراجعة)	
(97,731)	(95,163)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,568	(2,587)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(95,163)	(97,750)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

13- أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 اذار 2019	31 اذار 2020	
دينار أردني	دينار أردني	
(مراجعة)	(مراجعة)	
(638)	(1,448)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(638)	(1,448)	المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

31 اذار 2019	31 اذار 2020	
دينار أردني	دينار أردني	
(مراجعة)	(مراجعة)	
(146,213)	(1,033,701)	(خسارة) الفترة
4,000,000	4,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(0.037)	(0.258)	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 2019	31 اذار 2020	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(مراجعة)	
225,851	214,831	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
3,704,858	3,433,578	يضاف ودائع لدى البنوك
3,930,709	3,648,409	المجموع
(225,000)	(225,000)	ينزل : ودائع لامر عطوفة مدير عام هيئة التأمين
3,705,709	3,423,409	المجموع

**شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية**

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

16- معاملات مع اطراف ذات علاقه

لا يوجد اي 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 .

31 اذار 2019	31 اذار 2020	رواتب ومكافآت المجموع
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)	
62,880	93,536	62,880
		93,536

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 لاظهار المعلومات المتعلقة بالقطاع الرئيسي ، علما ان الشركة تمارس نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة الاردنية الهاشمية ، ولا يوجد لها اي فروع خارج المملكة وفيما يلي توزيع ايرادات موجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

31 اذار 2019	31 اذار 2020	اجمالي الايرادات
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)	
1,656,566	1,376,710	1,656,566
		1,376,710
31 كانون الاول 2019	30 ايلول 2020	اجمالي الموجودات
دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني (مراجعة)	
8,899,329	9,194,403	8,899,329
		9,194,403

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- 18- القضايا مقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث ، لدى المحاكم الاردنية كما في 31 اذار 2020 وحسب راي الدائرة القانونية فإنه لم يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصص لها ضمن مخصص الادعاءات تحت التسوية كما في 31 اذار 2020 .

- 19- الالتزامات المحتملة

على الشركة التزامات محتملة بتاريخ اعداد القوائم المالية مقابل كفالات بنكية بمبلغ (84,947) دينار اردني

- 20- الاحداث اللاحقة

لا توجد احداث لاحقة بتاريخ القوائم المالية او بعد اعداد القوائم المالية .

- 21- أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتناسب وعرض ارقام القوائم المالية الحالية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003 . وقرار هيئة التأمين رقم (8) لسنة 2008