

Philadelphia Insurance

Co. Ltd.

Jabot El - Hussein - Beer Al Sabea Str.

Tel. 566 8131 - 566 8132 - 566 8133

Fax. 569 3945,

E-mail: Phico@index.com.jo

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

Amman 11121 Jordan



شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

جبل الحسين - شارع بئر السبع

تلفون ٥٦٦٨١٣١ - ٥٦٦٨١٣٢ - ٥٦٦٨١٣٣

فاكس ٥٦٩٣٩٤٥

بريد الكتروني: Phico@index.com.jo

تلكس ٢٢٠٣٧ فيكو جو - ص.ب ٨٦٦٣

صان ١١١٢١ الأردن

Our Ref. : _____

Your Ref. : _____

Date : _____

أشارتنا
أشارتكم
التاريخ

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان

SEMI ANNUAL PHIN - ١/٨/٢٠٠٦

تحية وبعد ،

الموضوع : التقرير النصف السنوي للشركة

للسنة المالية ٢٠٠٦

استناداً لأحكام المادة ٦ من (تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير الخاصة ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤) لرفق لكم التقرير النصف سنوي للشركة للسنة الحالية كما في ٢٠٠٦/٦/٣٠ بعد ان تم تدقيقه من قبل مدققي حسابات الشركة حسب الأصول.

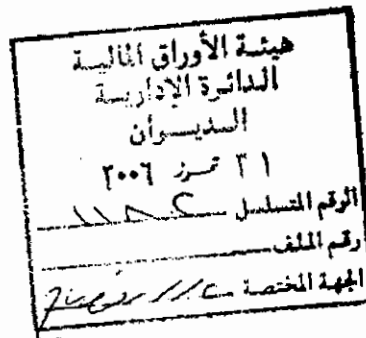
حاتم محمود خمين

نائب رئيس مجلس الإدارة - المدير العام

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المرفقات :

- التقرير النصف سنوي ٢٠٠٦



استقرت
١/٨/٢٠٠٦

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجع الحسابات
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2006

شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

الصفحة

1	تقرير مراجع الحسابات
2-4	الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2006 و 31 كانون الاول 2005
5	بيان الدخل للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005
6	بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 30 حزيران 2006 وللسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2005
7	بيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005
8	حساب ايرادات الاكتتاب لعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005
9	حساب تكلفة التعويضات لعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005
10	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005
11-24	ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مراجع الحسابات

تقرير مراجع الحسابات

06517 03

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

لقد راجعنا الميزانية العمومية المرفقة لشركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2006، وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ هذه البيانات المالية هو من مسؤولية إدارة الشركة ، وأن مسؤوليتنا هي اصدار تقرير مراجعة حولها استناداً الى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

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

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

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710 فئة / أ

عمان في 29 تموز 2006

البيانات المالية

شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2006 و 31 كانون الاول 2005

	ايضاح	الموجودات	30 حزيران	31 كانون الاول
			2006	2005
			دينار اردني	دينار اردني
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	3		1,055	15,864
الذمم المدينة - بالصادفي	4		1,779,024	1,289,324
ذمم شركات التأمين المدينة	5		192,440	273,444
الشيكات برسم التحصيل وأوراق قبض - بالصادفي	6		74,008	51,365
<u>الاستثمارات</u>				
ودائع لدى البنوك	7		4,633,970	5,156,418
موجودات مالية للمتاجرة	8		138,768	220,457
موجودات مالية متوفرة للبيع	9		851,944	1,047,460
دفعات على حساب تأسيس شركات			11,186	11,186
المجموع			7,682,395	8,065,518
موجودات اخرى	10		57,999	71,098
موجودات ثابتة - بالصادفي	11		221,327	232,562
مجموع الموجودات			7,961,721	8,369,178

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 2006 و 31 كانون الاول 2005

المطلوبات وحقوق المساهمين	ايضاح	30 حزيران 2006	31 كانون الاول 2005
		دينار اردني	دينار اردني
بنك دائن		93,799	-
الذمم الدائنة	12	117,924	106,007
ذمم شركات التأمين الدائنة	13	211,028	248,578
مخصصات مختلفة	14	39,540	124,692
مطلوبات اخرى	15	347,849	476,569
المخصصات الفنية			
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		758,803	826,269
صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية		2,107,537	2,276,047
مخصص الأخطار الكارثية		15,000	15,000
مجموع المخصصات الفنية		2,881,340	3,117,316
مجموع المطلوبات		3,691,480	4,073,162
حقوق المساهمين			
رأس المال المصرح به	16	4,000,000	4,000,000
رأس المال المدفوع	16	3,000,000	2,994,539
الاحتياطي الاجباري		545,352	545,352
التغير المتراكم في القيمة العادلة	17	(268,096)	788
الارباح المدورة في نهاية السنة (بيان ج)	18	992,985	755,337
مجموع حقوق المساهمين		4,270,241	4,296,016
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		7,961,721	8,369,178

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 2006 و 2005

	30 حزيران 2006	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
الربح المحول من حسابات الاكتتاب	82,467	157,402
يضاف :		
فوائد مقبوضة	19 88,469	61,756
ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	20 77,729	502,770
ايرادات اخرى	21 267	366
اجمالي الايرادات	248,932	722,294
يطرح :		
الاستهلاكات	(11,284)	(10,694)
صافي ربح الفترة	237,648	711,600
أرباح مدورة	755,337	508,083
توزيعات أسهم مجانية	-	(500,000)
الأرباح المدورة في نهاية الفترة	992,985	719,683
حصة السهم من صافي الربح	0.331	0.285
عدد الاسهم المرجحة	3,000,000	2,500,000

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 جزءا من هذه البيانات وتقرأ معها .

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترتين المنتهيتين في
30 حزيران 2006 و 2005

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

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

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005

	30 حزيران 2006 دينار اردني	30 حزيران 2005 دينار اردني
<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>		
صافي ربح الفترة	237,648	711,600
تعديلات :		
استهلاكات	11,284	10,694
المخصصات الفنية	(235,976)	113,226
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات</u>		
الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل واوراق القبض	(431,339)	(146,255)
الموجودات الاخرى	13,099	(4,257)
<u>(النقص) الزيادة في المطلوبات</u>		
الذمم الدائنة	(25,633)	(172,645)
المخصصات المختلفة ومطلوبات اخرى	(213,872)	(107,792)
صافي النقد الناتج عن عمليات التشغيل	(644,789)	404,571
<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>		
الاستثمارات	530,769	(595,170)
الموجودات الثابتة	(49)	(5,622)
صافي النقد (المستخدم في) عمليات الاستثمار	530,720	(600,792)
<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>		
البنوك الدائنة	93,799	185,339
الزيادة في رأس المال	5,461	-
صافي النقد الناتج عن عمليات التمويل	99,260	185,339
صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد	(14,809)	(10,882)
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة	15,864	12,276
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة	1,055	1,394
رسملة جزء من رأس المال		500,000

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتسبة لأعمال التأمين للفترة من 30 حزيران 2005 و 2006

المجموع	الحوادث		المسؤولية		الخريف والأضرار الآخري للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
	30 حزيران 2005	30 حزيران 2006	30 حزيران 2005	30 حزيران 2006	30 حزيران 2005	30 حزيران 2006	30 حزيران 2005	30 حزيران 2006	30 حزيران 2005	30 حزيران 2006
الإقساط المكتسبة										
الإعصال المباشرة	1,371,927	1,702,658	9,915	5,028	1,238	-	31,709	37,759	130,388	43,983
إعادة التأمين الاختياري الوارد	286,971	59,434	-	-	317	-	5,709	2,314	-	-
إجمالي الإقساط	1,658,898	1,762,092	9,915	5,028	1,555	-	37,418	40,073	130,388	43,983
يطرح										
أقساط إعادة التأمين المحلية	(76,793)	(68,109)	-	-	(4,252)	(1,061)	-	-	(72,541)	(67,048)
أقساط إعادة التأمين الخارجية	(69,382)	(67,602)	-	(45)	(29,919)	(28,882)	(39,463)	(38,675)	-	-
صافي الأقساط المكتسبة	1,512,723	1,626,381	9,915	4,983	1,555	-	3,247	10,130	90,925	5,308
يضاف										
مخصص الإقساط غير مكتسبة أول المدة	963,801	1,122,984	4,090	3,495	-	-	26,569	84,099	10,996	20,504
يطرح : حصة معيدي التأمين أول المدة	(85,470)	(172,034)	(3,862)	(366)	-	-	(19,103)	(46,548)	(6,141)	(18,839)
صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة أول المدة	878,331	950,950	228	3,129	-	-	7,466	37,551	4,855	1,665
يطرح :										
مخصص الإقساط غير المكتسبة آخر المدة	(895,247)	(963,801)	(47)	(4,090)	(766)	-	(37,527)	(26,569)	(32,597)	(10,996)
يطرح : حصة معيدي التأمين	136,445	85,470	-	3,862	-	-	34,271	19,103	9,866	6,141
صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة آخر المدة	(758,802)	(878,331)	(47)	(228)	(766)	-	(3,256)	(7,466)	(22,731)	(4,855)
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتسبة	1,632,252	1,699,000	10,096	7,884	789	-	7,457	40,215	73,049	2,118
									1,540,861	1,648,783

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين للفترة من 30 حزيران 2005 و 2006

المجموع	متنوعة	المسؤولية	الحرق والأضرار الأخرى للممتلكات	البحري والتقل	المركبات	
30 حزيران 2006	30 حزيران 2006	30 حزيران 2006	30 حزيران 2006	30 حزيران 2006	30 حزيران 2006	30 حزيران 2005
(1,851,788)	(5,046)	(30)	(9,360)	(69,139)	(1,768,243)	(1,357,124)
58,851	-	-	-	302	58,549	12,159
439,101	3,470	28	7,151	23,610	404,870	316,500
(1,353,836)	(1,576)	(2)	(2,209)	(45,227)	(1,304,824)	(1,028,465)
3,717,362	6,000	800	225,634	318,164	3,160,604	3,079,955
12,500	-	-	-	-	12,500	9,800
(1,453,815)	(5,000)	(723)	(209,335)	(231,602)	(1,007,878)	(1,253,429)
2,276,047	1,000	77	16,299	86,562	2,165,226	1,836,326
(3,641,910)	(2,000)	(800)	(246,636)	(255,780)	(3,130,994)	(3,309,525)
(12,500)	-	-	-	-	(12,500)	(9,800)
1,546,873	970	-	239,235	195,775	1,104,956	1,328,237
(2,107,537)	(1,030)	(800)	(7,401)	(60,005)	(2,038,538)	(1,991,088)
(1,185,326)	(1,606)	(725)	6,689	(18,670)	(1,178,136)	(1,183,227)

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005

المجموع	مقترعة		المسؤولية		الحريق والاضرار		البحري والنقل		المركبات		صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتسبة
	30 حزيران 2006	30 حزيران 2005	30 حزيران 2006	30 حزيران 2005	30 حزيران 2006	30 حزيران 2005	30 حزيران 2006	30 حزيران 2005	30 حزيران 2006	30 حزيران 2005	
1,632,252	1,699,000	10,096	7,884	789	7,457	40,215	73,049	2,118	1,540,861	1,648,783	
18,913	25,032	-	1,743	-	11,257	9,335	7,015	12,930	641	1,024	
41,160	37,683	418	261	84	1,905	2,687	12,482	7,595	26,271	27,140	
1,692,325	1,761,715	10,514	9,888	873	20,619	52,237	92,546	22,643	1,567,773	1,676,947	
(1,185,326)	(1,230,985)	(1,606)	(725)	6,397	6,689	(45,632)	(18,670)	(1,401)	(1,178,136)	(1,183,227)	
(51,061)	(59,138)	-	(17)	(85)	(1,193)	(1,262)	(5,005)	(1,128)	49,278	(56,731)	
(93,150)	(35,210)	-	-	-	-	-	-	-	93,150	(35,210)	
(279,816)	(278,309)	(1,672)	(771)	(263)	(6,311)	(6,352)	(21,993)	(6,947)	(249,577)	(264,239)	
(505)	(671)	-	-	-	(237)	(426)	(268)	(245)	-	-	
(1,609,858)	(10,604,313)	(3,278)	(1,513)	6,049	(1,052)	(53,672)	(41,436)	(9,721)	(1,570,141)	(1,539,407)	
82,467	157,402	7,236	8,375	6,922	19,567	(1,435)	51,110	12,922	(2,368)	137,540	

ايضاحات حول البيانات المالية

شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ 10 تموز 1980 برأسمال مقداره 600,000 دينار أردني ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (141) وبتاريخ 23 كانون الثاني 1990 قامت الشركة بتوفيق اوضاعها بما يتناسب مع قانون الشركات الاردني المؤقت رقم 1 لسنة 1989 وخلال العامين 1998 و 1997 تمت زيادة رأسمال الشركة بمبلغ 600,000 دينار و 800,000 دينار على التوالي ليصبح 2,000,000 دينار أردني 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 لاعمالها .

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 الايرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الاخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالايرادات 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 .

أ- 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 و ضرب الناتج في مجموع المصاريف .

ز. موجودات مالية للمتاجرة

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

ح. موجودات مالية متوفرة للبيع

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

ط. القيمة العادلة

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

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

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

ي. الموجودات الثابتة

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

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

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

ك. المعاملات 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 الوسطية 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 وذمم 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

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :		
31 كانون الاول	30 حزيران	
2005	2006	
دينار اردني	دينار اردني	
2,452	1,055	النقد في الصندوق
13,412	-	أرصدة لدى البنوك
15,864	1,055	المجموع

الذمم المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :		
31 كانون الاول	30 حزيران	
2005	2006	
دينار اردني	دينار اردني	
1,393,310	1,850,287	حملة البوالص
34,813	64,279	الوكلاء
1,201	4,458	الموظفين
1,429,324	1,919,024	المجموع
(140,000)	(140,000)	يطرح : المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
1,289,324	1,779,024	صافي الذمم المدينة

ذمم شركات التأمين المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :		
31 كانون الاول	30 حزيران	
2005	2006	
دينار اردني	دينار اردني	
53,901	47,743	شركات التأمين المحلية
219,543	144,697	شركات اعادة التأمين الخارجية
273,444	192,440	صافي ذمم شركات التأمين المدينة

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

الشيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2006	31 كانون الاول 2005
	دينار اردني	دينار اردني
أوراق القبض	59,261	45,725
الشيكات برسم التحصيل	34,747	25,640
مخصص أوراق القبض المشكوك في تحصيلها	(20,000)	(20,000)
المجموع	74,008	51,365

ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2006	31 كانون الاول 2005
	دينار اردني	دينار اردني
البنك العربي	2,323,746	2,951,927
بنك الاستثمار العربي الاردني	312,515	501,065
بنك الاسكان	20,774	20,454
البنك الاردني للاستثمار والتمويل	245,893	87,876
البنك الاردني الكويتي	1,263,265	1,239,454
بنك المؤسسة العربية المصرفية	253,613	249,970
بنك الاتحاد للادخار والاستثمار	107,664	105,672
بنك المال الاردني	106,500	-
المجموع	4,633,970	5,156,418

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

موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2006	31 كانون الاول 2005
	دينار اردني	دينار اردني
أسهم مدرجة في السوق المالي	138,768	220,457
المجموع	138,768	220,457

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

موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
أسهم مدرجة في السوق المالي	1,047,460	851,944
المجموع	1,047,460	851,944

الموجودات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
تأمينات مستردة	5,432	7,999
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	9,343	-
مصرفات مدفوعة مقدماً	6,323	-
مدفوعات على حساب ادعاءات تحت التسوية	50,000	50,000
المجموع	71,098	57,999

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

- 11 - الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005			30 حزيران 2006		
	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة
اراضي	124,850	-	124,850	124,850	-	124,850
المباني	46,162	65,846	112,008	43,922	68,086	112,008
المركبات	36,319	84,598	120,917	31,511	89,406	120,917
الاثاث والتجهيزات الداخلية	25,231	233,250	258,481	21,044	237,486	258,530
المجموع	<u>232,562</u>	<u>383,694</u>	<u>616,256</u>	<u>221,327</u>	<u>394,978</u>	<u>616,305</u>

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

الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
الوكلاء	14,718	18,361
الموظفين	-	-
اخرى	91,289	99,563
المجموع	106,007	117,924

ذمم شركات تأمين دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
شركات تأمين محلية	57,716	54,351
شركات اعادة التأمين الخارجية	190,862	156,677
المجموع	248,578	211,028

مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
مخصص مكافأة نهاية الخدمة واخرى	32,800	32,800
مخصص ضريبة الدخل	60,477	-
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	14,013	6,740
مخصص رسوم الجامعات	9,854	-
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	7,548	-
المجموع	124,692	39,540

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

مطلوبات اخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
مصارييف مستحقة	12.388	-
ايرادات مقبوضة مقدما	20.860	17.390
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	35.000	-
أمانات مساهمين	33.739	33.635
أمانات رسوم وطوابع	4.959	2.775
اعفاءات مقبوضة مقدما	5.927	9.484
رسوم هيئة التأمين	2.709	-
أمانات ضريبة المبيعات	16.062	10.632
اخرى	344.925	273.933
المجموع	476,569	347,849

رأس المال

تم بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 30 نيسان 2005 زيادة رأس مال الشركة من 2 مليون دينار/سهم ليصبح 4 مليون دينار/سهم وذلك عن طريق :

- رسملة 500,000 دينار من الارباح المدورة كأسهم مجانية على مساهمي الشركة .
- زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 1,500,000 دينار حسبما يراه مجلس الادارة وبالطرق المحددة في اجتماع الهيئة العامة باستثناء إعادة رسملة الموجودات وقد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 19 أيار 2005 .
- بتاريخ 2005/10/2 تمت الموافقة من مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية على تسجيل أسهم الزيادة في رأس مال الشركة بمبلغ 500,000 دينار عن طريق الاكتتاب الخاص لمساهمي الشركة وبسعر اصدار 1 دينار للسهم .

التغير المتراكم في القيمة العادلة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في بداية السنة	152.105	788
خسائر (أرباح) غير متحققة	(151.317)	(268.884)
الرصيد الحالي	788	(268,096)

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

الارباح المدورة

18

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2006 دينار اردني	31 كانون الاول 2005 دينار اردني
الارباح المدورة في بداية الفترة	755,337	508,083
رسملة جزء من الارباح المدورة	-	(500,000)
ربح الفترة/السنة	237,648	747,254
الارباح المدورة في نهاية الفترة/السنة	<u>992,985</u>	<u>755,337</u>

فوائد مقبوضة

19

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2006 دينار اردني	30 حزيران 2005 دينار اردني
فوائد بنكية	88,469	61,016
فوائد سندات حكومية	-	740
المجموع	<u>88,469</u>	<u>61,756</u>

أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

20

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2006 دينار اردني	30 حزيران 2005 دينار اردني
أرباح بيع موجودات مالية (مناجزة)	68,785	427,829
أرباح بيع موجودات مالية (متوفرة للبيع)	-	-
عوائد التوزيعات	16,016	24,558
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمناجزة	(7,072)	50,383
المجموع	<u>77,729</u>	<u>502,770</u>

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

الاييرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2006	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
ايرادات متنوعة	267	366
المجموع	267	366

المصاريف الادارية والعمومية الموزعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2006	30 حزيران 2005
	دينار اردني	دينار اردني
الرواتب والاجور والمكافآت	160,053	147,240
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	19,130	17,263
أتعاب مهنية	22,695	22,237
ايجارات	6,669	4,466
قرطاسية ومطبوعات	6,273	6,422
دعاية واعلان	4,055	3,327
رسوم حكومية ورسوم اخرى واشتراكات	22,665	36,485
رسوم بنكية	2,143	3,780
بريد وبرق وهاتف	4,238	4,884
سفر وتنقلات	4,154	4,844
ضيافة	2,406	2,712
صيانة	3,901	5,294
تبرعات	200	50
مياه وكهرباء وتدفئة	2,717	2,403
حوادث	989	1,010
مصاريف تأمين	5,763	1,157
بطاقة برتقالية	2,500	1,500
عطاءات	4,733	2,235
نظافة	553	1,262
رسوم هيئة التأمين	3,256	9,709
مصاريف اخرى	723	29
مجموع المصاريف الادارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكساب	279,816	278,309

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

حصة السهم الواحد من الارباح

-23

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

ادارة المخاطر

-24

مخاطر الائتمان :

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .

مخاطر سعر السوق

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

مخاطر أسعار الفوائد

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

مخاطر تقلبات العملة

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

مخصص ضريبة الدخل

-25

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل لعام 2004 بموجب بيان تعديل الدخل الخاضع للضريبة الذي أعدته الدائرة المالية للشركة الذي أظهر أن الدخل لعام 2004 معفى من الضريبة بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (75) لسنة 1985 وتعديلاته التي كان اخرها القانون رقم (25) لسنة 2001 والمعمول به اعتباراً من أول كانون ثاني 2002 وقد تم التوصل الى تسوية نهائية مع ضريبة الدخل لعامي 2001 و2002 .

الاحتياطي الاجباري

-26

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

أرقام المقارنة

-27

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