

**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
فكسمل: ٥٦٩٣٩٤٥
البريد الإلكتروني: phico@phicojo.com
الموقع الإلكتروني: www.phicojo.com
ص.ب: ٨٦٦٣ عمان ١١١٢١ الاردن

Our Ref. :

Your Ref. :

Date :

مسودة
- الموردين
- رئيسة مجلس
- السيد كبد
- رئيسة
٢/٢٠

اشارتنا : ٢٠١٥ / ٢٩ / ٢٠١٦

اشارتكم :

التاريخ : ٢٠١٦ / ٢٩ / ٢٠١٥

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان

الموضوع / مسودة البيانات المالية الختامية كما هي في ٢٠١٥/١٢/٣١

تحية طيبة وبعد،،،

اشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم مسودة تقرير مجلس الادارة و مسودة البيانات المالية الختامية كما هي في ٢٠١٥/١٢/٣١ ، و سيتم تزويدكم لاحقاً بالبيانات المالية حال موافقة ادارة التأمين / وزارة الصناعة و التجارة عليها بالصورة النهائية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام
حاتم محمود حسين

نائب رئيس مجلس الادارة / المدير العام

المرفقات : - مسودة تقرير مجلس الادارة لعام ٢٠١٥

- مسودة البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥

هيئة الاوراق المالية
الدائرة الادارية / الديوان
٣٠ آذار ٢٠١٦
3577
الرقم التسلسلي
٨١١١٢٨٤
الجهة المختصة

Handwritten signature



سودة

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،

يسعدني بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم في الاجتماع السنوي الخامس والثلاثون للهيئة العامة العادية ونقدم لكم التقرير السنوي عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 متضمناً "الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة موضوع هذا التقرير بالإضافة الى الأهداف والتطلعات التي وضعناها لأعمال الشركة في العام القادم 2016.

إن النتائج الإيجابية لأعمال الشركة لهذا العام والظاهرة في البيانات المالية كما في 2015/12/31 كانت نتيجة للجهود الكبيرة التي بذلت من الإدارة التنفيذية للشركة لاطفاء الخسائر المدورة وتحقيق الأرباح ، ومن خلال السياسة الانتقائية التي انتهجتها الشركة عن طريق وضع سياسة اكتتابية ناجحة ، حققت الشركة ربحاً إجمالياً قدره 412,021 دينار حيث أنه وبالرغم من التحديات التي يواجهها قطاع التأمين بشكل عام و المتمثلة بارتفاع حجم الادعاءات المدفوعة لتأمين المركبات وضعف أداء أسواق المال المحلية ، إلا أن الشركة استطاعت المحافظة على حصتها السوقية ، كما عززت الشركة من مخصصاتها واحتياطياتها الفنية لتصبح 8,953,092 دينار اي مايساوي 204% من رأسمالها .

لقد استمرت الشركة في سياستها الانتقائية وعدم اتباع سياسة حرق و تكسير الأسعار ، وبسبب هذه السياسة التحفظية التي انتهجتها الشركة ، ولحفاظتها على سياسة انتقاء الأخطار المكتنية ودفع التزاماتها تجاه جميع مؤمنائها وجميع المتعاملين معها ، والحرص على مصداقيتها ، و تمكنت بفضل الله من المحافظة على صلابتها وعلى ملاءمتها المالية وعلاقتها الجيدة مع زبائنها ومعيدي التأمين الذين تتعامل معهم ، كما أنها استمرت ببناء احتياطياتها بأنواعها المختلفة وأوقفت من خسائر بعض فروع التأمين.

اولاً:- إقسطات التأمين:-

نتيجة لتوقف الشركة عن الاكتتاب بالتأمين الإلزامي للفترة من 2015/09/01 ولغاية 2015/12/31 ، نظراً لوصولها للحد المسموح به بموجب التعليمات وتعديل سياستها التأمينية بشكل أكثر انتقاء كعدم قبول التأمين على بعض الفئات الخاسرة أو رفع أقساط التأمين عليها ، حافظت الشركة صلابتها فبلغت أقساط التأمين الاجمالية المتحققة للعام 2015 مبلغ 6,514,167 مقابل مبلغ 6,900,976 دينار في العام 2014 محققة صافي ارباح فنية قدرها 400 الف دينار موزعه على فروع التأمين تفصيلها كما يلي:-



1. تأمين السيارات :-

بلغ اجمالي الأقساط المكتبة لهذا النوع من التأمين مبلغ 5,217,985 دينار للعام 2015 ، مقارنة بمبلغ 5,500,958 دينار في العام 2014 ، محققا ربحا قدرها 245,557 دينار .

2. التأمين الطبي :-

بلغ اجمالي الأقساط المكتبة لهذا النوع من التأمين مبلغ 1,179,854 دينار لعام 2015 ، مقارنة بمبلغ 1,233,414 دينار للعام 2014 ، محققا ربحاً 92,078 دينار .

3. تأمين أخطار الحريق والحوادث العامة :-

بلغ اجمالي الأقساط المكتبة لهذا النوع من التأمين مبلغ 96,005 دينار لعام 2015 ، مقارنة بمبلغ 120,741 دينار للعام 2014 محققا أرباحاً قدرها 50,021 دينار .

4. تأمين أخطار النقل :-

بلغ اجمالي الأقساط المكتبة لهذا النوع من التأمين مبلغ 20,323 دينار لعام 2015 ، مقارنة بمبلغ 45,864 في العام 2014 ، محققا أرباحاً قدرها 11,746 دينار ، والشركة بصدد رفع أقساط هذا النوع من التأمين في عام 2016 ان شاء الله .

ثانياً :- التعويضات المدفوعة

نظراً للإجراءات التحفظية التي أتمتها الشركة سجلت التعويضات المدفوعة انخفاضاً ملموساً حيث بلغت التعويضات المدفوعة لكافة فروع التأمين في سنة 2015 مبلغ 6,656,373 دينار لعام 2015 مقابل مبلغ 7,439,721 دينار للعام 2014 ، محققاً وفراً في التعويضات المدفوعة ناتجاً عن السياسة الاكتتابية الناجحة في قبول وتأمين الأخطار .

ثالثاً :- المخصصات الفنية :-

استمرت الشركة في بناء وتعزيز الاحتياطيات الفنية والمالية التي تعزز من مركزها المالي حيث حققت الشركة أيضاً زيادة في مجموع الاحتياطيات الفنية حيث بلغ مجموعها 8,953,092 دينار بنسبة تشكل 202% من رأس المال ، فقد بلغ اجمالي احتياطياتها كما يلي :-

أ - بلغ مخصص الادعاءات تحت التسوية المبلغة والغير مبلغة لهذا العام مبلغ 6,808,200 مقابل 6,956,329 في عام 2014 ، وكان صافي حصة الشركة منه مبلغ 3,680,265 دينار مقابل مبلغ 4,439,615 دينار أردني للعام 2014 .



- ب- بلغ إجمالي الأقساط غير المكتسبة للعام 2015 مبلغ 2,144,892 دينار صافي حصة الشركة منها 1,717,755 دينار مقابل مبلغ إجمالي في عام 2014 قدره 2,367,155 دينار أردني، وكانت حصة الشركة منها 1,825,300 دينار .
- ج- بلغت احتياطات الادعاءات الغير مبلغة لعام 2015 مبلغ 771,606 دينار مقارنة مع 769,790 دينار .
- د- بلغ الاحتياطي الاجباري للشركة هذا العام مبلغ 733,433 دينار .

رابعاً:- الاستثمارات:-

برغم الظروف التي لا تخفى على أحد بخصوص الاستثمار ، تمتلك الشركة استثمارات تفاصيلها كما يلي:-

أ - استثمارات في بورصة عمان :-

بلغت صافي قيمة محفظة الأسهم في الشركات المدرجة في بورصة عمان كما في 2015/12/31 مبلغ 499,845 دينار بعد تخفيض القيمة العادلة أي بنسبة 12% من رأس مالها مقابل ما قيمته 480,504 دينار لعام 2014 ، حيث تقوم الشركة بالبحث عن مجالات مربحة للاستثمارات .

ب- ودائع البنكية :-

بالرغم من أوضاع السوق ، حافظت الشركة على سيولتها العالية والقدرة على الوفاء بكامل التزاماتها الحالية والمستقبلية ، فقد بلغت ودائع الشركة النقدية لدى البنوك بالإضافة الى الصندوق كما في 2015/12/31 مبلغ 7,421,849 دينار أردني تشكل ما نسبته 185,5% من رأس المال مقابل 8,315,313 دينار عام 2014 ، منها 225,000 دينار مربوطة باسم وزارة الصناعة والتجارة - إدارة التأمين .

ج - الموجودات الثابتة :-

تمتلك الشركة العمارة التي تتخذها مقراً لها في جبل الحسين - شارع بئر السبع (الممتد من شارع وزارة الصناعة والتجارة) وتبلغ صافي قيمتها الدفترية مع الأرض المبنية عليها مبلغ 147,669 ، ومعلوم أن القيمة السوقية لهذا العقار أعلى بكثير من القيمة الدفترية ، كما تمتلك الشركة قطعة أرض تجاري مقابل السوق المركزي القديم قيمتها الدفترية مبلغ 84,850 دينار التي أيضاً تفوق قيمتها السوقية قيمتها الدفترية بكثير ، قامت الشركة باستدراج عروض مناقصات لمخططات هندسية من أجل البدء ببناء تجاري على القطعة المذكورة وهي تجري مزيداً من دراسة للمنطقة التي تقع بها قطعة الأرض لتتأكد والتثبت من جدوى الاستثمار فيها.

د . فيلادلفيا للتنمية والعقارات :-

تنوي الشركة تفعيل الشركة التابعة " شركة فيلادلفيا للتنمية المالية وتطوير العقارات" التي تمتلكها الشركة من خلال ممارسة أعمالها المرخص لها بموجب السجل التجاري والبدء ببناء المشاريع الإسكانية.

خامساً:- الأرباح والخسائر:-

كما ذكرنا في بداية التقرير، قامت الشركة في العام 2015 بتنويع المحفظة الإنتاجية من حيث النوع والتغطية الجغرافية وبعض التحسينات في إجراءات الاكتتاب اللازم في السيارات منها تجنب تأمين الفئات الخاسرة من السيارات في التأمين الشامل، أستمرت بتحسين نتائجها في هذا العام ، فحققت الشركة ارباحاً فنية اكتابية هذا العام بمبلغ 399,402 دينار أطفأت قسماً من هذه

حضرات المساهمين الكرام

إن مجلس إدارة الشركة إذ يقدم لكم تقريره عن العام 2015 فإنه يوصي هيئتك العامة بما يلي :-

- 1- تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة السابقة المنعقدة في 2015/5/18
 - 2- سماع ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام 2015 والخطة المستقبلية .
 - 3- سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31
 - 4- مناقشة الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 والمصادقة عليها.
 - 5- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2015/12/31.
 - 6- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2016 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .
 - 7- انتخاب مجلس إدارة جديد للشركة .
 - 8- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال وتدخل في نطاق أعمال الاجتماع العادي ، على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح في جدول الأعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون مالا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع.
- وفي الختام يتقدم مجلس الإدارة لهيئتك العامة بالشكر والتقدير لتفنتكم ومؤازرتكم وبنتهز هذه الفرصة أيضا" لتوجيه الشكر إلى جميع عملاء الشركة وإلى شركات إعادة التأمين التي تدعمها ، وإلى السيد حاتم حسين نائب رئيس مجلس الإدارة / مدير عام الشركة وإلى موظفيها والعاملين بما على جهودهم المخلصة التي كان لها الأثر الكبير في تحقيق النتائج الايجابية هذا العام والمحافظة على الشركة وعلى صلابه موقفها المالي في ظل الظروف التي تحيط بقطاع التأمين.

ونرجو الله أن يوفقنا جميعا" للسير بما قدما" لتحقيق غاياتها وأهدافها في خدمة هذا البلد وبناء اقتصاده وخدمة مصالح مساهميها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

أدهم نبيه الإدريسي
رئيس مجلس الادارة

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2015
(مستوى الشركة)

ممسوحة



شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
(مستوى الشركة)
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015

فهرس المحتويات

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2 و 3	قائمة المركز المالي (مستوى الشركة) (قائمة أ)
4	قائمة الدخل (مستوى الشركة) (قائمة ب)
5	قائمة الدخل الشامل (مستوى الشركة) (قائمة ج)
6	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (مستوى الشركة) (قائمة د)
7	قائمة التدفقات النقدية (مستوى الشركة) (قائمة هـ)
8	حساب إيرادات الاكتتاب لآعمال التأمينات العامة (نموذج و)
9	حساب تكلفة التعويضات لآعمال التأمينات العامة (نموذج ز)
10	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لآعمال التأمينات العامة (نموذج ح)
11 - 49	ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)



مسودة

DRAFT
مسودة البحث

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2015
(مستوى الشركة)

قائمة أ

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	ايضاح	الموجودات
دينار اردنى	دينار اردنى		
7,954,801	7,046,071	3	ودائع لدى البنوك
21,772	16,081	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
458,732	483,764	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
250,000	250,000	6	استثمارات فى شركات تابعة
11,186	11,186		دفعات على حساب تأسيس شركات
8,696,491	7,807,102		مجموع الاستثمارات
35,543	41,843	7	نقد فى الصندوق ولدى البنوك
72,204	41,979	8	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
2,049,530	2,047,174	9	مدينون - بالصافى
175,162	309,810	10	ذمم معيدي تأمين - مدينة
284,890	269,626	11	ممتلكات ومعدات - بالصافى
2,354	1,066	12	موجودات غير ملموسة - بالصافى
162,241	160,979	13	موجودات أخرى
11,478,415	10,679,579		مجموع الموجودات

DRAFT
مسودة للبحث

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا القائمة

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2015
(مستوى الشركة)

قائمة أ

31 كانون الاول 2014	31 كانون الاول 2015	ايضاح	
دينار اردنى	دينار اردنى		
1,825,300	1,717,755		المطلوبات وحقوق الملكية
4,439,615	3,680,265		المطلوبات
6,264,915	5,398,020		مخصص الاقساط غير المكتسبة - بالصادف
			مخصص الادعاءات - بالصادف
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
285,835	340,091	14	دائنون
29,246	4,582		مصاريف مستحقة
424,061	248,207	15	ذمم معيدي تأمين - دائنة
32,706	32,706	16	مخصصات مختلفة
146,510	93,563	17	مخصص ضريبة الدخل
561,900	494,443	18	مطلوبات اخرى
7,745,173	6,611,612		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
4,000,000	4,000,000	19	رأس المال المصرح به و المدفوع
685,624	725,950	20	احتياطي اجباري
(64,464)	(39,431)	21	التغير المتراكم فى القيمة العادلة
(887,918)	(618,551)	22	(الخسائر المتراكمة) فى نهاية السنة
3,733,242	4,067,968		صافي حقوق الملكية
11,478,415	10,679,579		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مسودة البحث

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا القائمة

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل للفترة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2015

(مستوى الشركة)

قائمة ب

2014 دينار اردنى	2015 دينار اردنى		
6,900,976	6,514,167		الايرادات
(1,748,653)	(1,603,524)		اجمالى الاقساط المكتتبة
5,152,323	4,910,643		يطرح: حصة معيدي التأمين
10,885	107,544		صافى الاقساط المكتتبة
5,163,208	5,018,187		صافى التغير فى مخصص الاقساط غير المكتسبة
68,488	41,196		صافى ايرادات الاقساط المتحققة
123,497	178,519		ايرادات العمولات
234,580	157,738	23	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
7,813	19,645	24	فوائد دائنة
568,639	484,044		صافى ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
500	33,368	25	ايرادات خاصة بحسابات الاكتتاب
6,166,725	5,932,697		ايرادات اخرى
			مجموع الايرادات
(7,439,721)	(6,656,373)		التعويضات والخسائر
382,835	224,330		التعويضات المدفوعة
1,710,702	1,700,944		مستردات
(5,346,184)	(4,731,101)		يطرح: حصة معيدي التأمين
1,614,523	759,350		صافى التعويضات المدفوعة
(447,110)	(438,143)	26	صافى التغير فى مخصص الادعاءات
(248,669)	(229,745)	27	نفقات الموظفين الموزعه
(209,328)	(315,638)		مصاريف ادارية وعمومية موزعة
(266,895)	(224,947)		اقساط فائض الخسارة
(121,323)	(142,319)		تكاليف اقتناء البوالص
(5,024,986)	(5,322,541)		مصاريف اخرى خاصة بالاكتتاب
(111,778)	(109,536)	26	صافى عبي التعويضات
(20,585)	(19,928)		نفقات الموظفين غير موزعة
(62,167)	(57,436)	27	استهلاكات واطفاءات
(45,000)	(20,000)		مصاريف ادارية وعمومية غير موزعه
(5,264,516)	(5,529,441)		مخصص التدنى فى المدينين
902,209	403,256		اجمالى المصروفات
(100,443)	93,563		الربح (الخسارة) قبل الضرائب
801,766	309,693		ضريبة الدخل
801,766	309,693		الربح (الخسارة) للسنة بعد الضرائب
-	-		يعود الى مساهمى الشركة
801,766	309,693		حقوق غير المسيطرين
0.200	0.077	28	المجموع
			حصة السهم من ربح (خسارة) السنة (دينار اردنى/سهم)

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا القائمة

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

(مستوى الشركة)

قائمة د

2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
801,766	309,693
(47,563)	25,033
754,203	334,726
754,203	334,726
-	-
754,203	334,726

ربح / (خسارة) السنة (قائمة ب)

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة

الدخل الشامل الاخر خلال السنة بالصافي

مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة د)

يعود الى مساهمي الشركة

حقوق غير المسيطرين

المجموع

المدير العام

رئيس مجلس الاداره

DRAFT
مسودة البحث

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا القائمة

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015
(مستوى الشركة)

قائمة ج

الأرباح المدورة							
المجموع	الاجمالي	أرباح (خسائر) متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
2,979,039	(1,599,463)	(1,622,042)	22,578	(16,901)	595,403	4,000,000	الرصيد في 31 كانون اول 2013
801,766	801,766	820,632	(18,866)	-	-	-	ربح السنة بعد المخصصات والضريبة
(47,563)	-	-	-	(47,563)	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	(90,221)	(90,221)	-	-	90,221	-	المحول الى الاحتياطات
3,733,242	(887,918)	(891,631)	3,712	(64,464)	685,624	4,000,000	الرصيد في 31 كانون اول 2014
309,693	309,693	313,584	(3,891)	-	-	-	ربح السنة بعد المخصصات والضريبة
-	(40,326)	(40,326)	-	-	40,326	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
25,033	-	-	-	25,033	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
4,067,968	(618,551)	(618,373)	(179)	(39,431)	725,950	4,000,000	الرصيد في 31 كانون الاول 2015

المدير العام

رئيس مجلس الاداره

DRAFT
مسودة البحث

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا القائمة

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول 2015

(مستوى الشركة)

قائمة د

للسنة المنتهية في 31 كانون اول		ايضاح
2014	2015	
دينار اردنى	دينار اردنى	
801,766	309,693	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة
20,585	19,928	التعديلات لبنود غير نقدية:
-	-	استهلاكات واطفاءات
-	-	مخصص تدنى المدينين
(10,885)	(107,544)	مخصص التدنى للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(1,614,523)	(759,350)	صافى مخصص الاقساط غير المكتسبة
-	(786)	صافى مخصص الادعاءات
18,866	3,891	(ارباح) خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(784,191)	(534,168)	التغير فى القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
		التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير فى بنود
		رأس المال العامل
2,246	30,225	شيكات برسم التحصيل واوراق القبض
(7,893)	2,356	مدينون
(97,569)	(134,648)	ذمم معيدين تأمين مدينة
(13,047)	1,262	موجودات اخرى
1,035	54,256	دائنون
19,277	(24,664)	مصاريف مستحقة
-	-	مخصصات مختلفة
88,714	93,563	مخصص ضريبة الدخل
114,949	(175,854)	ذمم معيدين تأمين دائنة
103,639	(67,457)	مطلوبات اخرى
(572,840)	(755,129)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
-	(146,510)	ضريبة الدخل المدفوعة
(572,840)	(901,639)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(12,862)	(3,376)	شراء ممتلكات ومعدات
8,525	-	شراء موجودات غير ملموسة
304	2586	بيع (شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
-	-	بيع (شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(4,032)	(790)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
(576,872)	(902,430)	صافى التغير فى رصيد النقد
8,342,216	7,765,344	النقد وما فى حكمه اول السنة
7,765,344	6,862,914	النقد وما فى حكمه نهاية السنة

29

المدير العام

DRAFT
مسودة البحث

رئيس مجلس الاداره

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا القائمة

مستودع



شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

المجموع	الفترة السانقة	فروع اخرى		الطمي		المسؤولية		الحريق والاصرار		البحري والنقل		الشركات		المجموع
		الفترة السانقة	الفترة الحالية	الفترة السانقة	الفترة الحالية	الفترة السانقة	الفترة الحالية	الفترة السانقة	الفترة الحالية	الفترة السانقة	الفترة الحالية	الفترة السانقة	الفترة الحالية	
-7,439,721	-6,656,373	-540	-809	-1,249,547	-1,905,371	0	-44	-585	-2,654	0	0	-6,189,049	-4,747,495	التعويضات
														التعويضات المدفوعة
														بطرح:
382,835	224,328	0	0	0	51,074	0	0	0	0	0	0	382,835	173,254	المستردات
475,514	269,715	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	475,514	269,715	حصة مبدئي التأمين المحلي
1,235,188	1,431,229	525	845	886,405	1,329,101		0	563	2,385	1,436	0	346,259	98,898	حصة مبدئي التأمين الخارجي
-5,346,184	-4,731,101	-15	36	-363,142	-525,196	0	-44	-22	-269	-1,436	0	-4,984,441	-4,205,628	صافي التعويضات المدفوعة
														يتتبع
														مخصص ادعاءات آخر السنة
-6,186,539	-6,036,594	-3,471	-3,426	-284,851	-32,930	-2360	-2,230	-155,845	-159,535	-28,028	-27,028	-5,711,984	-5,811,445	ملئة
-769,790	-771,606	0	0	-31,000	-76,518	0	0	0	0	0	0	-738,790	-695,088	غير ملئة
														بطرح
2,018,732	2,341,504	2,430	2,098	199,396	23,051	0	0	136,122	151,196	21,499	20,622	1,659,285	2,144,537	حصة مبدئي التأمين
21,700	53,563	0	0	21,700	53,563	0	0	0	0	0	0	0	0	حصة مبدئي التأمين غير ملئة
476,282	732,868	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	476,282	732,868	المستردات
-4,439,615	-3,680,265	-1,041	-1,328	-94,755	-32,834	-2,360	-2,230	-19,723	-8,339	-6,529	-6,406	-4,315,207	-3,629,128	صافي مخصص ادعاءات آخر السنة
-3,691,525	-2,962,222	-1,041	-1,328	-85,455	-9,879	-2,360	-2,230	-19,723	-8,339	-6,529	-6,406	-3,576,417	-2,934,040	ملئة
-748,090	-718,043	0	0	-9,300	-22,955	0		0	0	0	0	-738,790	-695,088	غير ملئة
														بطرح
														مخصص ادعاءات اول السنة
7,671,044	6,186,539	3,471	3,471	80,500	284,851	2,360	2,360	105,691	155,845	27,028	28,028	7,451,994	5,711,984	ملئة
1,338,518	769,790	0	0	31,000	31,000	0	0	0	0	0	0	1,307,518	738,790	غير ملئة
														بطرح
-2,132,716	-2,018,732	-2,430	-2,430	-56,350	-199,396	0	0	-100,411	-136,122	-20,622	-21,499	-1,952,903	-1,659,285	حصة مبدئي التأمين من الادعاءات السابقة
21,700	-21,700	0	0	21,700	-21,700	0	0	0	0	0	0	0	0	حصة مبدئي التأمين من الادعاءات غير السابقة
-801,008	-476,282	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-801,008	-476,282	المستردات
6,054,138	4,439,615	1,041	1,041	33,450	94,755	2,360	2,360	5,280	19,723	6,406	6,529	6,005,601	4,315,207	صافي مخصص ادعاءات اول السنة
-3,731,661	-3,971,751	-15	-251	-424,447	-463,275	0	86	-14,465	11,115	-1,313	123	-3,294,047	-3,519,549	صافي تكلفة التعويضات

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب ارباح (خسارة) الاكساب لاصصال التأمينات العامة عن السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015

المجموع	مخارج اخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والاضرار		البحري والقتل		السجلات		البيانات	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	البيانات
5,163,209	5,018,187	1,722	757	332,507	333,954	2,688	3,505	18,114	15,805	6,365	4,760	4,801,813	4,659,406	صافي الازدادات المتحققة من الاقساط المكتبة
-3,731,661	-3,971,751	-15	-251	-424,447	-463,275	0	86	-14,465	11,115	-1,313	123	-3,294,047	-3,519,549	صافي تكلفة التعويضات
68,487	41,196	5,278	2,632	0	0	0	0	44,357	29,334	18,852	9,230	0	0	يضاف
123,496	178,519	1,584	54	51,747	51,956	53	-432	8,677	7,189	1,366	780	60,069	118,972	عمولات مقبوضة
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
568,639	484,044	0	0	496,167	484,044	0	0	0	0	605	0	71,867	0	الازدادات المستحقة والمعادلة لحسابات الاكساب
2,192,170	1,750,195	8,569	3,192	455,974	406,679	2,741	3,159	56,683	63,443	28,501	14,893	1,639,702	1,258,829	الازدادات خاصة بحسابات الاكساب
														مجموع الازدادات
-266,894	-224,948	20	-731	76,909	-52,318	23	-150	10,013	-8,250	-875	-850	-179,054	-162,649	ي طرح
-209,328	-315,638	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-209,328	-315,638	تكاليف اقساء وثائق
-695,780	-667,888	1,038	-345	124,357	-120,967	396	-91	10,740	-9,416	-4,624	-2,084	-554,625	-534,985	اقساط فائض الخسارة
-121,323	-142,319	0	-72	-121,323	-141,316	0	0	0	-718	0	-213	0	0	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكساب
-1,293,325	-1,350,793	1,058	-1,148	322,589	-314,601	419	-241	20,753	-18,384	-5,499	-3,147	-943,007	-1,013,272	مصاريف اخرى
														مجموع المصروفات
898,845	399,402	7,511	2,044	133,385	92,078	2,322	2,918	35,930	45,059	23,002	11,746	696,695	245,557	ربح (خسارة) الاكساب

مؤيد الحساب

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

• تطبيق معايير إعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة :

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي يسري مفعولها اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2011 .

• 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 التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل . اننا نعتقد ان تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:-

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على اساس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقه ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين وبناءً على دراسات اکتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر بتلك الدراسات بشكل دوري.

DRAFT
مسودة البحث

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

■ تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة.

● معلومات القطاعات:-

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية اخرى.

● الموجودات غير الملموسة :

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير العمر الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل . اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل ، لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

يتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة (برامج الحاسوب) وتقوم ادارة الشركة بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة 25%.

TAFT
مسودة

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

• ممتلكات ومعدات :

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و اية خسائر تدني متراكمة ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية ، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في بيان الدخل.

مباني	2% /
اثاث ومفروشات	10% /
الالات والادوات المكتبية	15% /
اجهزة حاسوب	25% /
ديكورات وتجهيزات داخلية	9% /
وسائط نقل	15% /

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للاغراض المنوي استعمالها ، يجب اظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للفترة ضمن البند المخصص لذلك ببيان الدخل .

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل، يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات، وفي حالة استبعاد أي من الممتلكات فيتم حذف القيمة المسجلة للاصل المستبعد والاستهلاك المتراكم في تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل القيمة سواء ربح او خسارة الى قائمة الدخل.

يتم اسبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

DRAFT

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

● الموجودات المالية:

○ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:-

وهي الموجودات التي يتم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب والتي تمثل جزء من محفظة ادوات مالية تديرها الشركة.

وتقتضي سياسة الشركة تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية.

يتم تسجيل الارباح الموزعة او العوائد في بيان الدخل عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) ، لايجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من او الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية ، ولايجوز تصنيف اي ادوات ملكية ليس لها اسعار في اسواق نشطة وتداولات نشطة ضمن هذا البند.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة:-

- تم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب ، او تمثل نوعا من المشتقات التي لا تعتبر اداة تحوط.

- تمثل جزء من محفظة ادوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لاداة مالية تحقق ارباح على المدى القصير.

○ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

وهي الموجودات التي يتم اقتنائها بهدف بيعها في المستقبل البعيد ولا يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، والتي تمثل جزءا من محفظة ادوات مالية تديرها الشركة.

تقيد الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالتكلفة عند الاقتناء مضافا اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ، وتقيد الارباح او الخسائر الناتجة عند اعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية وفي حال بيع هذه الموجودات او اي جزء منها او تدني قيمتها يتم تحويل الارباح

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

او الخسائر الناتجة عن ذلك البيع في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيمة سابقا في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات.

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقا في قائمة الدخل اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسارة التدني ، حيث يتم استرجاع خسارة التدني لادوات الدين من خلال قائمة الدخل في حين يتم استرجاع خسارة التدني في اسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة ، وتظهر الاستثمارات التي يتعذر قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد على التكلفة.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل ، في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم تسجيل الارباح الموزعة الناتجة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل عندما يتم تحققها ، وفي حال استبعاد الاستثمار او وجود انخفاض مستمر في القيمة ، فان الارباح او الخسائر نتيجته تقيمه سابقا والمثبتة ضمن مخصص اعادة تقييم استثمارات يتم ادراجها ضمن قائمة الدخل.

يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة كما يسجل التدني في الموجودات في قائمة الدخل الموحد عند حدوثه. لايحوز اعادة تصنيف اية موجودات مالية من او الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية .. يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع او شراء الموجودات المالية).

○ التدني في قيمة الموجودات المالية:

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني .

DRAFT
مسودة البحث

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الاصيل.
 - تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة
- يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل اي وفر للفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء التدني في اسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة .

• التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

• التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين:

اذا كان هنالك اي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات اعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها عندها على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في بيان الدخل .

يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

- وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات اعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.
- يوجد لذلك الحدث اثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

DRAFT
مسودة للبحث

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

● مخصص تعويض نهاية الخدمة :

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقا لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الاردني .
يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها ، ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان الدخل.

● تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية :

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع او شراء الموجودات المالية).

● القيمة العادلة :

إن اسعار الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطه تمثل القيمة العادلة للادوات المالية التي ليس لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:-

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

○ تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها.

○ نماذج تسعير الخيارات.

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.

● ذمم معيدي التامين :

تحسب حصص معيدي التامين من اقساط التامين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن اعادة التامين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التامين ووفقا لاساس الاستحقاق.

DRAFT
مسودة للبحث

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

النقد وما في حكمه :

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والارصدة مقيدة السحب .

• ضريبة الدخل :

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضريبة المؤجلة.

(أ) - الضرائب المستحقة :

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في بيان الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة ذات العلاقة.

(ب) - الضرائب المؤجلة :

ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا او بتسديد الالتزام الضريبي او انتفاء الحاجة له.

• العملات الأجنبية

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الاجنبية بما يعادلها بالدينار الاردني باسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة، وفي تاريخ القوائم المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية الى الدينار الاردني باسعار الصرف الوسيطة المعلنة من البنك المركزي الاردني وتدرج الارباح والخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في قائمة الدخل.

DRAFT
مسودة البحث

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

• المخصصات :

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ اعداد القوائم المالية ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية ، مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام . عندما يتم تحديد قيمة المخصص على اساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي ، فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض او كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف اخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينه ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكدا ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

(أ) المخصصات الفنية :

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقا لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي:

- يحسب مخصص الاقساط الغير مكتسبة لاعمال التأمينات العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين ولهذا الغرض تعتبر ايام السنة 365 يوم، أما بالنسبة للتأمين ضد أخطار النقل فيتم احتساب المخصص على أساس اقساط اخر 3 شهور وذلك وفقا لاحكام القانون والانظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه
- يتم احتساب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الاقصى لقيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة ، ويتم احتسابه من قبل الدائرة الفنية المعنية بالشركة.
- يحسب مخصص العجز في الاقساط ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

(ب) مخصص تدني مدينون :

يتم احتساب مخصص تدني للمدينين وفقاً لدراسة تعبيرية للذمم العملاء ، ويؤخذ في الاعتبار طبيعة الذمة وصاحبها واستمرارية عمله مع الشركة ونوعيتها ان كانت حكومية او شبه حكومية او خاصة ويحسب هذا المخصص على اساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد .

DRAFT
مسودة البحث

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

• تحقق الإيرادات

أ. عقود التأمين :-

يتم تسجيل اقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (اقساط تأمين مكتسبة) على اساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية . يتم تسجيل اقساط التأمين غير المكتسبه من خلال عقود التأمين كما بتاريخ الميزانية العمومية ضمن المطلوبات كاقساط تأمين غير مكتسبه .

يتم قيد الادعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على اساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد الى حملة وثائق التأمين او الى اطراف اخرى متضررة .

ب. ايرادات التوزيعات والفوائد :-

يتم تحقق ايرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الارباح وذلك عند اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين ، يتم احتساب ايرادات الفوائد وفقا لاساس الاستحقاق ، على اساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الاصلية ومعدل الفائدة المكتسب .

• الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الاخرى للحصول على وثائق التأمين الجديده او المجددة في بيان الدخل في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الاخرى بناء على اساس الاستحقاق .

• تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الادعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الادعاءات وتشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام ، سواء كانت تخص السنة الحالية او السنوات السابقة . تمثل الادعاءات تحت التسوية اعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن احداث حصلت قبل تاريخ الميزانية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على اساس افضل معلومات متوفرة في تاريخ اقفال القوائم المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغه.

• تعويضات الحطام والتنازل :

يتم الاخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الادعاءات .

DRAFT
مسودة

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع إيضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

- المصاريف الادارية والعمومية :
يتم تحميل كافة المصاريف الادارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تامين على حدا كما يتم توزيع (80%) من المصاريف الادارية والعمومية غير القابلة للتوزيع على دوائر التامين المختلفة على اساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبا الى اجمالي الاقساط .
- نفقات الموظفين :
يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل افرع التامين على حدا كما يتم توزيع (80%) من نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التامين المختلفة على اساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبا الى اجمالي الاقساط.
- تكاليف اقتناء وثائق التامين :
تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع او اكتتاب او بدء عقود تامين جديد. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في بيان الدخل.
- الموجودات المالية المرهونة:
وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها ببيع او اعادة رهن يستمر تقييم هذه الموجودات وفقا للسياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.
- اختبار كفاية الالتزام :
يتم بتاريخ الميزانية العامة تقييم كفاية وملائمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة واطهر التقييم ان القيمة الحالية لمطلوبات التأمين كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة الخاصة بعقود التأمين القادمة .
- عرض الادوات المالية
يتم عرض الادوات المالية وفقاً للنماذج المقررة من قبل هيئة التأمين ، وتبين بعض الفقرات الواردة ادناه السياسات المتعلقة بهذه الادوات .

DRAFT
مسودة بحث

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

• تعريف الادوات المالية

تعرف الاداة المالية بأنها عقد ينتج عن اصل مالي في منشأة والتزام مالي او ادارة حقوق ملكية في منشأة اخرى، وتتالف الادوات المالية بشكل رئيسي من النقد وارصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة وذمم شركات اعادة التأمين المدينة والدائنة والاوراق المالية ، ولا تتعامل الشركة بالادوات المشتقة .

• تاريخ الاعتراف بالادوات المالية

يتم الاعتراف في اصول والتزامات الشركة المالية من سنة الى اخرى على اساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة.

3. ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول

2014

31 كانون الاول 2015

		ودائع تستحق لأكثر		ودائع تستحق بعد			
		من شهر حتى		أكثر من ثلاثة			
		ثلاثة اشهر		اشهر وحتى سنة			
		دينار اردني		دينار اردني			
		خلال شهر		اشهر وحتى سنة			
		دينار اردني		دينار اردني			
داخل الاردن							
البنك العربي		599,346		-		599,346	
البنك الاردني الكويتي		675,705		1,184,587		1,860,292	
بنك الاستثمار العربي الاردني		125,767		-		125,767	
البنك الاردني للاستثمار و التمويل		245,807		-		245,807	
بنك الاتحاد		370,206		721,442		1,091,648	
بنك الاسكان للتجارة والتمويل		32,270		-		32,270	
بنك الاردن		307,468		-		307,468	
البنك الاهلي الاردني		649,016		-		649,016	
بنك القاهرة عمان		178,636		1,189,090		1,367,726	
بنك الاردن دبي الاسلامي		-		766,731		766,731	
المجموع		3,184,221		3,861,850		7,046,071	
						7,954,801	

- تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الاردني من (1.9% - 2.9%) و على ارصدة الودائع بالدولار الامريكي من (0.35% - 1.25%) خلال العام 2015.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته مبلغ 225,000 دينار اردني كما في 31 كانون الأول 2015 و 31 كانون الاول 2014 مودعة لدى البنك العربي.
- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب خلال عام 2015 وعام 2014

DRAFT
مسودة البحث

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع إيضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

4. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:-

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	داخل الاردن
دينار اردني	دينار اردني	
21,772	16,081	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
21,772	16,081	المجموع

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	داخل الاردن
دينار اردني	دينار اردني	
458,732	483,764	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
458,732	483,764	المجموع

6. استثمارات في شركات تابعة :

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الشركة	راس المال المصرح به	راس المال المدفوع	نسبة الملكية
شركة فيلادلفيا للتنمية المالية وتطوير العقارات	500,000	250,000	%100

حيث تأسست الشركة بتاريخ 28 حزيران 2007 وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم (14542) ، ان اهم غاياتها شراء واستئجار وامتلاك الاراضي والعقارات بكافة انواعها .

DRAFT
مسودة المحاسبة

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع إيضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

7. نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015
دينار اردني	دينار اردني
14,719	11,250
20,824	30,593
35,543	41,843

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

8. اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015
دينار اردني	دينار اردني
78,382	75,885
64,921	37,194
(71,100)	(71,100)
72,204	41,979

اوراق قبض
شيكات برسم التحصيل *
مخصص اوراق قبض مشكوك في تحصيلها
المجموع

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر تشرين اول 2016

9. مدينون - بالصادفي

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015
دينار اردني	دينار اردني
2,401,691	2,399,408
32,375	53,691
5,763	5,818
7,451	6,007
2,447,280	2,464,924
(397,750)	(417,750)
2,049,530	2,047,174

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
المجموع
ينزل: مخصص تدني مدينون⁽¹⁾
صافي المدينون



شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

(1) ان الحركة على مخصص تدني مدينون تتلخص كما يلي:

31 كانون الاول 2014	31 كانون الاول 2015
دينار اردني	دينار اردني
(352,750)	(397,750)
(45,000)	(20,000)
-	-
(397,750)	(417,750)

الرصيد في بداية العام
اضافات
استبعادات

الرصيد في نهاية العام

10. ذمم معيدي التأمين - مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2014	31 كانون اول 2015
دينار اردني	دينار اردني
81,508	89,154
216,804	343,806
(123,150)	(123,150)
175,162	309,810

شركات تأمين محلية
شركات اعادة تأمين خارجية
مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
المجموع

11. الممتلكات والمعدات - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث	مباني	اراضي
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
716,991	60,869	302,756	228,516	124,850
3,376	-	3,376	-	-
-	-	-	-	-
720,367	60,869	306,132	228,516	124,850
(432,101)	(60,869)	(254,955)	(116,277)	-
(18,640)	-	(14,070)	(4,570)	-
-	-	-	-	-
(450,741)	(60,869)	(269,025)	(120,847)	-
269,626	-	37,107	107,669	124,850

كما في 31 كانون الاول 2015

الكلفة:

الرصيد في بداية العام

اضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية العام

استهلاك السنة

استبعادات

استهلاك متراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

تابع ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث	مباني	اراضي	كما في 31 كانون الاول 2014
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الكلفة:
715,128	71,869	289,893	228,516	124,850	الرصيد في بداية العام
12,862	-	12,862	-	-	اضافات
(11,000)	(11,000)	-	-	-	استبعادات
716,991	60,869	302,756	228,516	124,850	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
(415,280)	(63,344)	(240,229)	(111,707)	-	الرصيد في بداية السنة
(19,296)	-	(14,726)	(4,570)	-	استهلاك السنة
2,475	2,475	-	-	-	استبعادات
(432,101)	(60,869)	(254,955)	(116,277)	-	استهلاك متراكم في نهاية السنة
284,890	-	47,801	112,239	124,850	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

- لا يوجد اي رهونات او قيود على ملكية الممتلكات و المعدات.
- لا يوجد اي ممتلكات ومعدات مستاجرته تنتهي بالتملك.
- لا يوجد اي انخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات والاستهلاك الاضافي.
- لا يوجد اي التزامات ماليه لاقتناء الممتلكات والمعدات.
- لا يوجد اي تعويضات من طرف ثالث.
- ان تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل بقيمة (301,400) دينار اردني.

DR
رخصة البحث

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

12- موجودات غير ملموسة - بالصافي

• يتكون هذا البند مما يلي:-

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	التكلفة برامج الحاسوب
دينار أردني 32,735	دينار أردني 32,735	الرصيد في بداية العام
-	-	اضافات
-	-	استبعادات
32,735	32,735	الرصيد في نهاية السنة
		الاطفاء المتراكم
(29,092)	(30,381)	الرصيد في بداية العام
(1,289)	(1,288)	اطفاء السنة
-	-	استبعادات
(30,381)	(31,669)	اطفاء متراكم في نهاية السنة
2,354	1,066	صافي القيمة الدفترية

13- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2014	31 كانون اول 2015	
دينار اردني 10,666	دينار اردني 9,030	مصاريف مدفوعة مقدما
13,489	21,431	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
38,086	28,769	تأمينات قابلة للاسترداد
100,000	100,000	دفعات نقدية على حساب قضية تقريرية
-	1,749	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
162,241	160,979	المجموع

DR/2015
مراجعة للبحث

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

14 - دائنــــــــــــــــون

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2014	31 كانون اول 2015	
دينار اردني	دينار اردني	
21,463	29,412	ذمم وكلاء
149	1,747	ذمم موظفين
43,813	27,941	ذمم وسطاء
85,383	98,848	ذمم تجارية
49,030	154,268	ذمم الشبكة الطبية
85,997	27,876	ذمم محلات القطع الكراجات
285,835	340,091	المجموع

15 - ذمم معيدي تأمين - دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2014	31 كانون اول 2015	
دينار اردني	دينار اردني	
325,531	133,777	شركات تأمين محلية
98,530	114,430	شركات اعادة تأمين خارجية
424,061	248,207	المجموع

16 - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2014	31 كانون اول 2015	
دينار اردني	دينار اردني	
-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
32,706	32,706	
-	-	
32,706	32,706	المجموع

DRAFT
مسودة البحث

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع إيضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
32,706	-	-	-	32,706
32,706	-	-	-	32,706

مخصص تعويض نهاية الخدمة

المجموع

17- ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:-

31 كانون الأول 2014	31 كانون الاول 2015
دينار اردني	دينار اردني
57,796	146,510
(11,729)	(146,510)
100,443	93,563
146,510	93,563

الرصيد في بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة على الحساب

مصروف ضريبة الدخل للسنة

الرصيد في نهاية السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في القائمة الدخل ما يلي:-

31 كانون الأول 2014	31 كانون الاول 2015
دينار اردني	دينار اردني
100,443	93,563
-	-
-	-
-	-
100,443	93,563

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح (خسائر) السنة

(تقاص) خسائر ضريبية مدورة

موجودات ضريبية مؤجلة للسنة

اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة



شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي والربح الضريبي:-

31 كانون الأول 2014	31 كانون الاول 2015	
دينار اردني	دينار اردني	
902,209	403,256	الربح (الخسائر) المحاسبية
(1,342,508)	(770,840)	ارباح غير خاضعة للضريبة
858,809	777,621	مصارييف غير مقبولة ضريبيا
418,511	410,037	الربح (الخسائر) الضريبية
24%	24%	نسبة ضريبة الدخل
100,443	98,408	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح (خسائر) السنة
-	(4,845)	الضريبة المدفوعة على الفوائد البنكية
100,443	93,563	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح (خسائر) السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام 2014 ، وفي راي ادارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة فان مخصص ضريبة الدخل كاف لمواجهة اي التزامات ضريبية.

18- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2014	31 كانون اول 2015	
دينار اردني	دينار اردني	
3,337	5,196	ايرادات مقبوضة مقدما
34,634	34,387	امانات مساهمين
4,622	2,038	امانات رسوم طوابع
16,104	15,566	امانات ضريبة مبيعات
62,061	75,885	امانات شيكات ملغية
431,510	352,256	امانات الاحتفاظ الاجباري
1,312	1,147	امانات ضريبة دخل
-	3,917	امانات الضمان الاجتماعي
-	4,051	امانات رسوم نقابة المحامين
8,320	-	اخرى
561,900	494,443	المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

19- رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة (4,000,000) دينار اردني موزعا على (4,000,000) سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية واحد دينار اردني السنة السابقة (4,000,000) سهما قيمة السهم الواحد الاسمية واحد دينار اردني.

20- الاحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10% خلال السنة و السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات المعمول به وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

21- التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الاخر وبيانه كما يلي:

31 كانون الاول 2014	31 كانون اول 2015
دينار اردني	دينار اردني
(16,901)	(64,464)
-	-
(47,563)	25,033
(64,464)	(39,431)

الرصيد في بداية السنة
ما تم قيده في بيان الدخل بسبب تدني في القيمة
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

22- الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة):-

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2014	31 كانون اول 2015
دينار اردني	دينار اردني
(1,599,463)	(887,918)
801,766	309,693
(90,221)	(40,326)
(887,918)	(618,551)

الرصيد في بداية السنة
ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة
المقتطع للاحتياطيات
الرصيد في نهاية السنة

DRA
مراجعة الحسابات

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

23. فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
234,580	157,738
234,580	157,738

فوائد بنكية مكتسبة

المجموع

24. صافي ارباح (خسارة) الموجودات المالية و الاستثمارات :-

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
230	-
25,460	22,750
14	786
(18,866)	(3,891)
975	-
7,813	19,645

عوائد التوزيعات النقدية (اسهم) من خلال قائمة الدخل
عوائد التوزيعات النقدية (اسهم) من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
الشامل (اسهم)
أخرى

المجموع



شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع إيضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

25. إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2014	2015	
دينار اردنى	دينار اردنى	
-	625	ايرادات المبنى
975	-	ارباح بيع موجودات ثابتة
500	32,743	ايرادات اخرى
1,475	33,368	المجموع

26. نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2014	2015	
دينار اردنى	دينار اردنى	
477,227	466,631	الرواتب و المكافآت
36,679	33,399	حصة الشركة من الضمان الاجتماعى
6,060	8,530	سفر وتنقلات خارجية وداحلية
38,922	39,119	مصاريف طبية
558,888	547,679	المجموع
447,110	438,143	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات (80%)
111,778	109,536	نفقات غير موزعة (20%)
558,888	547,679	المجموع

D T
مسؤول

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

27 . مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:-

31 كانون الأول		
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
20,779	20,745	ايجارات
16,036	15,913	قرطاسية ومطبوعات
3,724	6,273	دعاية واعلان
3,344	3,475	رسوم بنكية
13,261	12,526	مياه وكهرباء وتدفئة
11,067	7,113	صيانة
8,021	8,357	بريد واتصالات
2,824	3,934	ضيافة
10,455	2,285	طوابع واردات
39,657	35,777	مصاريف واتعاب حمامة
25,707	37,828	اشترابات
2,457	1,619	مصاريف عطاءات
14,191	14,920	رسوم حكومية ورسوم أخرى
2,499	3,789	مصاريف سيارة الشركة
1,750	-	تبرعات
10,800	10,800	مصاريف تنقلات اعضاء مجلس الادارة
8,324	5,527	مصاريف حوادث
2,454	2,454	مصاريف تأمين
13,459	11,529	مصاريف اجهزة كمبيوتر
7,349	7,324	مصاريف نظافة
559	3,475	مصاريف ثرية
12,750	5,000	مصاريف الغرامات
1,250	2,500	مصاريف اتعاب استشارات ضريبية
13,743	9,250	اتعاب الخبير الاكتواري
-	225	مصاريف ضريبة دخل
9,720	9,720	مصاريف حراسة
6,000	6,000	مصاريف تدقيق خارجي
5,625	3,615	ضريبة مبيعات غير قابلة للخصم
43,031	35,208	مصاريف رسوم هيئة التأمين
310,836	287,181	المجموع
248,669	229,745	مصاريف موزعة على حسابات الاكتتاب (80 %)
62,167	57,436	مصاريف غير موزعة (20 %)
310,836	287,181	المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع إيضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

28. حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

يتم احتساب الربح للسهم بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبيانه كما يلي:

31 كانون الأول		
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
801,766	309,693	ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة
4,000,000	4,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
0.200	0.077	نصيب السهم الواحد من الربح (الخسارة) (دينار اردني/السهم)

29. النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول	31 كانون اول	
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
35,543	41,841	نقد في الصندوق وارصدة البنوك
7,954,801	7,312,914	يضاف ودائع لدى البنوك
(225,000)	(225,000)	يطرح وديعه مربوطه لامر مدير عام هيئة التأمين
7,765,344	7,087,914	المجموع

30. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم غير ما يدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي .

31. اطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة
السنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2015.

31 كانون الاول	31 كانون الاول	
2014	2015	
254,883	314,979	رواتب و مكافآت
2,380	5,400	اخرى
257,263	320,379	المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

32 . ادارة المخاطر

اولا : الافصاحات الوصفية :

(أ) - مخاطر التأمين :

1 - مخاطر التأمين :

ان المخاطر التي تتعرض لها الشركة متعددة ومتشعبة وتشمل مختلف اعمال الشركة وتشمل عقد التأمين والتسعير وتشخيص الخطر وقياسه وتصنيف الخطر وكما تشمل التعويض عن الخطر والتعرض للكوارث .

2 - مخاطر الاعتبارات السياسية والاقتصادية :

ان الشركة كونها شركة مساهمة تتأثر بمجمل العوامل السياسية والاقتصادية المرتبطة بالأردن وبكافة القوانين والأنظمة والتشريعات المعمول بها في الأردن ، ولارتباط الأردن الوثيق بالدول المجاورة فان عوامل الاستقرار السياسي والاقتصادي والاجتماعي بها له تأثير مباشر على الأردن .

3 - مخاطر الائتمان والتركيز على الموجودات :

ان ممارسة الشركة لأعمال التأمين تعرض الشركة للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز المدنيين عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة مما يؤدي في حال حدوثه الى خسائر محققة ، وعليه فان من اهم واجبات الدائرة المالية في الشركة هو التأكد من هذه المخاطر حتى لا تتعدى الاطار العام المحدد مسبقاً في سياسة الشركة التي تعمل على الموازنة بين المخاطر والعائد والسيولة وكما تعمل ادارة الشركة على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء وبشكل دوري وفق نظام تقييم العملاء ، اما مخاطر التركيز على الموجودات فيتم معالجتها عن طريق توزيع محفظة الشركة على معيدي التأمين عالمياً من الدرجة الأولى ضماناً لتوزيع المخاطر بأقل درجة.

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .

4 - مخاطر أسعار الفائدة :

❖ مخاطر أسعار الفوائد

ان الادوات المالية في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار الفوائد باستثناء الودائع حيث بلغت أسعار الفوائد على الودائع من (4%) للدينار الاردني (0.25%) للدولار الامريكي.

وبافتراض زيادة نسبة الفوائد على الودائع بنسبة (1 %) فإن ذلك سيؤثر على زيادة الفوائد البنكية الدائنة وبالتالي زيادة الارباح وحقوق المساهمين .

وبافتراض نقص نسبة الفوائد على الودائع بنسبة (1 %) فإن ذلك سيؤثر على نقص الفوائد البنكية الدائنة وبالتالي نقص الارباح وحقوق المساهمين .

%1+	%1+	%1-	%1-
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول			
2015	2014	2015	2014
70,461	79,548	(70,461)	(79,548)
53,550	60,456	(53,550)	(60,456)

الزيادة (النقص) في ربح السنة
صافي حقوق المساهمين

❖ مخاطر السيولة

تتبع الشركة في ادارتها لمخاطر السيولة سياسة التنوع في مصادر الأموال ضمن أنواع التأمين المختلفة كما تركز على تحليل اجال استحقاق الموجودات والمطلوبات لتحقيق التوافق ومراقبة مخاطر السيولة والفجوات كما تهتم بالاحتفاظ برصيد كافي من السيولة النقدية والأرصدة القابلة للتسييل لمواجهة الالتزامات المالية .

د. أ. ف.
لجنة التدقيق

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

5- مخاطر سوق الأوراق المالية

بما أن الشركة تمارس أنشطة الاستثمار في الأوراق المالية فإنه من الضروري تحليل اداء سوق الأوراق المالية حيث يعتبر سوق الأوراق المالية في الأردن من الأسواق الناشئة .

ثانيا : الإفصاحات الكمية :

(أ) مخاطر التأمين :

1 - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر اي عقد تأمين في امكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظرا لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة ، بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية ، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الاساسية التي تواجه الشركة هي ان الادعاءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لالتزامات التأمين . هذا قد يحدث اذا كانت امكانية وخطورة الادعاءات اكبر من المتوقع ، لان احداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لآخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الاحصائيات المتعلقة بها ، وتقوم الشركة برصد مبالغ الادعاءات تحت التسوية في اخر الفترة التعديل عليها حيث لزم اولا باول .

2 - تطور الادعاءات :

تظهر الجداول ادناه الادعاءات الفعلية (بناء على تقديرات ادارة الحوادث في نهاية الفترة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الثلاث الماضية على اساس السنة التي تم الابلاغ بها عن المطالبة لتأمينات السيارات وعلى اساس السنة التي تم بها اكتتاب التأمين لتأمينات السنوات الاخرى كمايلي :



شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع إيضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

تأمينات المركبات:-

السنة التي وقع بها الحادث	2011		2012	2013	2014	2015	المجموع
	وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
كما في نهاية السنة	44,022,479	5,711,516	4,581,365	4,156,006	3,787,365	62,258,731	
بعد سنة	44,280,776	6,237,039	5,642,593	4,909,083	-	61,069,491	
بعد سنتين	44,425,573	6,157,541	6,019,266	-	-	56,602,380	
بعد ثلاث سنوات	44,568,887	6,576,349	-	-	-	51,145,236	
بعد أربع سنوات	44,608,457	-	-	-	-	44,608,457	
التقديرات الحالية للادعاءات المتراكمة	44,608,457	6,576,349	6,019,266	4,909,083	3,787,365	65,900,520	
الدفعات المتراكمة	43,095,581	5,371,828	5,258,237	4,105,153	2,258,276	60,089,075	
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	1,512,876	1,204,521	761,029	803,930	1,529,089	5,811,445	
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(585,978)	(864,833)	(1,437,901)	(753,077)	-	(3,641,789)	

تأمينات اخطار النقل

السنة التي وقع بها الحادث	2011		2012	2013	2014	2015	المجموع
	وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
كما في نهاية السنة	1,855,967	4,282	2,886	1,000	-	1,864,135	
بعد سنة	1,855,967	2,882	2,886	1,000	-	1,862,735	
بعد سنتين	1,734,542	2,282	2,886	-	-	1,739,709	
بعد ثلاث سنوات	1,734,542	2,282	-	-	-	1,736,824	
بعد أربع سنوات	1,734,542	2,282	-	-	-	1,736,824	
التقديرات الحالية للادعاءات المتراكمة	1,734,542	2,282	2,886	1,000	-	1,740,710	
الدفعات المتراكمة	1,708,514	2,282	2,886	-	-	1,713,682	
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	26,028	-	-	1,000	-	27,028	
العجز في التقدير الأولي للمخصص	121,426	2,000	-	-	-	123,425	

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

تأمينات الحريق والاختار الحليفة

السنة التي وقع بها الحادث	2011	2012	2013	2014	2015	المجموع
	وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	916,159	600	-	-	-	916,759
بعد سنة	904,912	486	-	938	-	906,336
بعد سنتين	898,097	824	-	-	-	898,920
بعد ثلاث سنوات	897,927	1,379	-	-	-	899,306
بعد أربع سنوات	897,927	-	-	-	-	897,927
التقديرات الحالية للادعاءات المتراكمة	897,927	1,379	-	938	-	900,243
الدفعات المتراكمة	738,992	779	-	938	-	740,708
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	158,935	600	-	-	-	159,535
العجز في التقدير الأولي للمخصص	18,232	(779)	-	(938)	-	16,516

تأمينات الحوادث العامة

السنة التي وقع بها الحادث	2011	2012	2013	2014	2015	المجموع
	وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	137,644	60	350	540	300	138,894
بعد سنة	137,644	60	350	540	-	138,594
بعد سنتين	132,181	600	350	-	-	133,131
بعد ثلاث سنوات	132,181	600	-	-	-	132,781
بعد أربع سنوات	131,751	-	-	-	-	131,751
التقديرات الحالية للادعاءات المتراكمة	131,751	600	350	540	300	133,541
الدفعات المتراكمة	126,395	600	350	540	-	127,885
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	5,356	-	-	-	300	5,656
العجز في التقدير الأولي للمخصص	5,893	(540)	-	-	-	5,353

** وتشمل المسؤولية وفروع اخرى - الحوادث العامة.

مسجل في
D.F.

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

تأمينات الطبي

السنة التي وقع بها الحادث	2011 وما قبلها	2012	2013	2014	2015	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	649,104	324,549	432,872	1,534,398	1,938,301	4,879,224
بعد سنة	649,104	324,549	432,872	1,534,398	-	2,940,923
بعد سنتين	649,104	324,549	432,872	-	-	1,406,525
بعد ثلاث سنوات	649,104	324,549	-	-	-	973,653
بعد أربع سنوات	649,104	-	-	-	-	649,104
التقديرات الحالية للادعاءات المتراكمة	649,104	324,549	432,872	1,534,398	1,938,301	4,879,224
الدفعات المتراكمة	649,104	324,549	432,872	1,534,398	1,905,371	4,846,294
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	-	-	-	-	32,930	32,930
العجز في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

3- تركيز مخاطر التأمين.

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2015

السيارات	البحري	الحريق	المسؤولية	الطبي	فروع اخرى	المجموع	
7,937,849	30,657	203,399	2,609	570,000	5,516	8,750,030	اجمالي المخصصات
2,938,011	23,573	187,401	-	399,000	3,605	3,551,590	حصة المعيد
4,999,838	7,084	15,998	2,609	171,000	1,911	5,198,440	صافي المخصصات

للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2014

السيارات	البحري	الحريق	المسؤولية	الطبي	فروع اخرى	المجموع	
(8,175,158)	(44,673)	(215,711)	(5,443)	(873,426)	(9,073)	(9,323,484)	اجمالي المخصصات
2,215,916	35,343	188,572	-	611,398	7,340	3,058,570	حصة المعيد
(5,959,242)	(9,330)	(27,139)	(5,443)	(166,622)	(1,733)	(6,264,914)	صافي المخصصات

DR
مراجعة

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

• تركز مخاطر التأمين:

تتركز الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

2014			2015		
بنود خارج الميزانية	(**) مطلوبات	(*) موجودات	بنود خارج الميزانية	(**) مطلوبات	(*) موجودات
دينار اردنى	دينار اردنى	دينار اردنى	دينار اردنى	دينار اردنى	دينار اردنى
حسب المناطق الجغرافية:					
156,945	9,323,484	3,058,570	84,947	8,953,092	3,555,072
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
156,945	9,323,484	3,058,570	84,947	8,953,092	3,555,072

(*) تمثل القيمة حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية .

(**) تمثل القيمة اجمالي المخصصات الفنية .

باستثناء دول الشرق الاوسط *

ارقام المقارنة			ارقام السنة		
بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات
-	-	690,705	-	-	1,008,483
-	424,061	918,567	-	248,207	788,079
-	285,835	440,258	-	340,091	250,612
-	709,896	2,049,530	-	588,298	2,047,174

ب - حسب القطاعات

قطاع عام
قطاع خاص
افراد
المجموع

4- مخاطر اعادة التأمين:-

كما هو الحال مع شركات التأمين الاخرى ولغرض تخفيض التعرض الى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة تقوم الشركة ضمن اعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات اعادة التأمين مع اطراف اخرى ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة اعسار شركات اعادة التأمين تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات اعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والانشطة او المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات ان عقود اعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من التزاماتها اتجاه حملة بولص التأمين و نتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقا لعقود اعادة التأمين .

DRAFT
ودة لبحث

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

5 - حساسية مخاطر التأمين.

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في اسعار اقساط الاكتتاب على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

اعمال التأمين	نسبة التغير	الاثر على اقساط المكتتبة	الاثر على ربح السنة قبل الضريبة	الاثر على حقوق الملكية*
	%	دينار	دينار	دينار
المركبات	10	521,799	465,941	354,116
البحري والنقل	10	2,032	476	357
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	10	9,184	1,580	1,202
المسؤولية	10	80	350	267
الطبي	10	117,985	33,395	25,380
فروع اخرى	10	336	75	58
		651,416	501,817	381,380

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في تكلفة التعويضات على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

اعمال التأمين	نسبة التغير	الاثر على التعويضات المدفوعة	الاثر على ربح السنة قبل الضريبة	الاثر على حقوق الملكية*
	%	دينار	دينار	دينار
المركبات	10	457,424	351,955	267,486
البحري والنقل	10	-	(12)	(9)
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	10	265	(1,111)	(845)
المسؤولية	10	4	(8)	(6)
الطبي	10	185,430	46,327	35,209
فروع اخرى	10	81	25	18
		643,204	397,176	301,853

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل ، في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

D T
مودة، عمان

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

(ب) المخاطر المالية :

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب ، وتتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى ادارة الشركة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

مخاطر السوق

ان مخاطر السوق تشمل التقلبات في اسعار الاوراق المالية المتداولة في الاسواق المالية وان الشركة تستخدم اسلوب الحساسية لقياس مخاطر تغيير الاسعار ، ان تاثير التغير في اسعار الاوراق المالية على كل من محفظة الموجودات المالية للمتاجرة ومحفظة الموجودات المالية المتوفرة للبيع كبيرة مما قد تحقق ارباح (خسائر) غير اعتيادية.

3- مخاطر الائتمان والتركيز على الموجودات :

ان ممارسة الشركة لأعمال التأمين تعرض الشركة للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز المدينين عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة مما يؤدي في حال حدوثه الى خسائر محققة ، وعليه فان من اهم واجبات الدائرة المالية في الشركة هو التأكد من هذه المخاطر حتى لا تتعدى الاطار العام المحدد مسبقاً في سياسة الشركة التي تعمل على الموازنة بين المخاطر والعائد والسيولة وكما تعمل ادارة الشركة على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء وبشكل دوري وفق نظام تقييم العملاء ، اما مخاطر التركيز على الموجودات فيتم معالجتها عن طريق توزيع محفظة الشركة على معيدي التأمين والمقبول تصنيفهم من قبل هيئة التأمين عالمياً من الدرجة الأولى ضماناً لتوزيع المخاطر بأقل درجة.

❖ مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في اسعار العملات الأجنبية . يعتبر الدينار الاردني عملة الاساس للشركة ، وفي مايلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة :-

العملات الأجنبية بالدينار الاردني

2014	2015	2014	2015
3,395,544	3,303,397	4,559,257	3,742,674

دولار امريكي



شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الادارة بتنويع مصادر التمويل وادارة الموجودات والمطلوبات وموائمة اجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والاوراق المالية القابلة للتداول .

يلخص الجدول ادناه استحقاقات الالتزامات المالية (على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق من تاريخ القوائم المالية):

31 كانون الاول 2015	اقل من شهر	اكثر من شهر الى 3 شهور	اكثر من 3 شهور الى 6 شهور	اكثر من 6 شهور حتى سنة	من سنة الى 3 سنوات	المجموع
دائنون	100,091	100,000	100,000	40,000		340,091
ذمم معيدي التأمين الدائنة	248,207					248,207
مصاريف مستحقة	4,582					4,582
مخصصات مختلفة				32,706		32,706
مخصص ضريبة الدخل		93,563				93,563
مطلوبات اخرى	102,604	357,452		34,387		494,443
المجموع	207,277	799,222	100,000	107,093		1,213,592
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	3,253,330	4,387,593	250,000	2,356,985	431,671	10,679,579

مستخلص الحسابات

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

تابع استحقاقات الالتزامات المالية

31 كانون الاول 2014	اقل من شهر	اكثر من شهر الى 3 شهور	اكثر من 3 شهور الى 6 شهور	اكثر من 6 شهور حتى سنة	من سنة الى 3 سنوات	المجموع
دائنون	150,000	35,835	100,000	-	-	285,835
ذمم معيدي التأمين الدائنة	120,000	120,000	120,000	64,061	-	424,061
مصاريف مستحقة	29,246	-	-	-	-	29,246
مخصصات مختلفة	-	-	-	-	32,706	32,706
مخصص ضريبة الدخل	-	146,510	-	-	-	146,510
مطلوبات اخرى	-	561,900	-	-	-	561,900
المجموع	299,246	864,245	220,000	64,061	32,706	1,480,258
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	880,936	7,909,801	780,753	715,750	1,191,175	11,478,415

33. تحليل القطاعات الرئيسية

- أ - ان اعمال الشركة تشمل قطاع التأمينات العامة : ويشمل هذا القطاع تأمين المركبات وتأمين البحري والنقل وتأمين الحريق والاضرار الحليفة للممتلكات وتأمين المسؤولية والحوادث العامة .
- ب - ويشكل هذا القطاع الاساس الذي تستخدمه الشركة لاطهار المعلومات المتعلقة بالقطاع الرئيسي ، علما بأن الشركة تمارس نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة الاردنية الهاشمية ، ولا يوجد لها اية فروع خارج المملكة فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الراسمالية حسب القطاع الجغرافي:-

داخل المملكة :	31 كانون اول 2015	31 كانون اول 2014
اجمالي الايرادات	5,934,189	6,166,725
مجموع الموجودات	10,679,579	11,478,415

DRAFT
نسخة مسودة

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

34. ادارة راس المال :

- 1 - يعتبر كل من راس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والارباح (الخسائر) المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة راس مال الشركة التنظيمي .
- 2 - تتطلب هيئة التأمين الجهة الرقابية لشركات التأمين بموجب النظام رقم (73) لسنة 2005 ، نظام الحد الأدنى لراسمال شركة التأمين التي تمارس اعمال التأمينات العامة ، بان لا يقل راسمالها عن (4) مليون دينار بالنسبة لشركتنا والشركات القديمة الممارسة للتأمينات العامة.
- ان مجلس الادارة يهدف الى ان يحافظ على الحد الأدنى لراسمال الشركة بالاضافة الى :
 - تعزيز كل من الاحتياطي الاجباري والاحتياطيات الاخرى.
 - تعزيز قيمة الارباح المدورة
 - يراعي بان راس المال التنظيمي يعتبر كافيا لمواجهة الابعاء الاضافية للشركة وان الاحتياطيات الماخوذه والارباح المدورة تعزز راس المال التنظيمي . وانه لا حاجة حاليا لزيادته ، واذا ارتأى مجلس الادارة ضرورة لذلك فسيقوم بالتوصية للهيئة العامة بذلك .
- 3 - الجدول التالي يبين المبلغ الذي تعززه الشركة لراس المال:

31 كانون اول 2014	31 كانون اول 2015	
4,000,000	4,000,000	راس المال الاساسى
685,624	745,907	راس المال المدفوع
(887,918)	(345,366)	الاحتياطي الاجبارى
3,797,706	4,400,541	الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة)
		مجموع راس المال الاساسى
(64,464)	(39,431)	راس المال الاضافى
-	-	التغير المتراكم فى القيمة العادلة
(64,464)	(39,431)	استثمارات فى شركات تابعه
3,733,242	4,361,110	مجموع راس المال الاضافى
2,121,515	?????	مجموع راس المال التنظيمى (أ)
176		مجموع راس المال المطلوب (ب)
		هامش الملاعة (أ/ب)

DPAT
مخت

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية (مستوى الشركة)

35. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:-

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

31 كانون أول 2015	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار اردنى	دينار اردنى	دينار اردنى	دينار اردنى
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	7,046,071	7,046,071	7,046,071
موجودات مالية من خلال بيان الدخل	16,081	16,081	16,081
موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الاخر	483,764	483,764	483,764
أستثمارات فى شركات تابعه	250,000	250,000	250,000
دفعات على حساب تأسيس شركات	11,186	11,186	11,186
نقد فى الصندوق ولدى البنوك	41,843	41,843	41,843
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	41,979	41,979	41,979
مدينون- صافى	2,047,174	2,047,174	2,047,174
ذمم معيدين التأمين - مدينة	309,810	309,810	309,810
ممتلكات ومعدات- بالصفى	269,626	269,626	269,626
موجودات غير ملموسة	1,066	1,066	1,066
موجودات اخرى	160,979	160,979	160,979
مجموع الموجودات	10,679,579	10,679,579	10,679,579
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافى	1,717,755	1,717,755	1,717,755
مخصص الادعاءات- صافى	3,680,265	3,680,265	3,680,265
دائنون	340,091	340,091	340,091
مصاريف مستحقة	4,582	4,582	4,582
ذمم معيدين التأمين- الدائنة	248,207	248,207	248,207
مخصصات مختلفة	32,706	32,706	32,706
مخصص ضريبة الدخل	93,563	93,563	93,563
مطلوبات اخرى	494,443	494,443	494,443
مجموع المطلوبات	6,611,612	6,611,612	6,611,612
الصافى	4,067,968	4,067,968	4,067,968

38. الالتزامات المحتملة :-

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

39. معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة :-

أ- تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتفسيرات التالية حتى 31 كانون الاول 2008 الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل الشركة .

ب- معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض القوائم المالية - معدل .

تم اصدار هذا المعيار المعدل خلال شهر ايلول 2007 وينبغي تطبيقه للسنوات المالية التي تبدأ في اول كانون الثاني 2009 او بعد ذلك . يفصل هذا المعيار بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الاسهم عن التغيرات الاخرى في حقوق الملكية. سوف تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الاسهم ، فيما يتم عرض جميع التغيرات الاخرى في حقوق الملكية. في بند واحد منفصل. بالاضافة الى ذلك اضاف هذا المعيار قائمة الدخل الشامل التي تعرض كافة بنود الايرادات والمصروفات التي تم الاعتراف بها اما في قائمة واحدة او في قائمتين مترابطتين . ان الشركة بصدد تقييم اذا ما كان سوف يقوم باعداد قائمة واحدة او قائمتين.

ج- معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - القطاعات التشغيلية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 خلال شهر تشرين الثاني 2006 يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 14 " التقارير حول القطاعات ". ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات السنوية التي تبدأ في كانون الثاني 2009 او بعد ذلك . من المتوقع ان لا تختلف القطاعات التشغيلية حسب المعيار الجديد عن قطاعات الاعمال المعرفة حالياً بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 14 .

40. أرقام المقارنة :-

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتناسب وعرض أرقام القوائم المالية الحالية وفقاً لتعليمات هيئة

التأمين رقم (2) لسنة 2003. وقرار هيئة التأمين رقم (8) لسنة 2007.

