

Philadelphia Insurance

Co. Ltd.

Jabel El-Hussein - Beer Al Sabca Str.

Tel. 5668131 - 5668132 - 5668133

Fax. 5693945

E-mail: phico@phicojo.com

Website: www.phicojo.com

P.O.Box 8663 Amman 11121 Jordan



شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

جبل الحسين - شارع بنر السبع

تلفون 5668131 - 5668132 - 5668133

فكسملى 5693945

البريد الإلكتروني: phico@phicojo.com

الموقع الإلكتروني: www.phicojo.com

ص.ب 8663 عمان 11121 الأردن

Our Ref:

اشارتنا ٢٠١٧ / ٢٨٤

Your Ref:

اشارتكم

Date :

التاريخ :- 2017/03/30

السادة/ بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

الموضوع:- البيانات المالية الختامية كما هي في 2016/12/31

تحية وبعد ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية الختامية كما هي في 2016/12/31 باللغة العربية والانجليزية مصادق عليها من قبل المدقق الخارجي حسب الأصول ، وبانتظار موافقة إدارة التأمين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير المالي
شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ آذار ٢٠١٧
الرقم التسلسلي: ١٧٦٤ / ٢٠١٧
رقم المسند: ٢١٠٨
الجهة المختصة: ادراج

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2016

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الصفحة

4_1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
6_5	قائمة المركز المالي الموحدة
7	قائمة الدخل الموحدة
8	قائمة الدخل الشامل الموحدة
9	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
10	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
11	حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
12	حساب كلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
13	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
52_14	ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

517 17 01

إلى المساهمين في
شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقريرنا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة
الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة فيلادلفيا للتأمين شركة مساهمة عامة محدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2016 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المشار إليها أعلاه تُظهر بعدالة ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للشركة كما في 31 كانون الأول 2016 ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ومتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين".

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة (الأساسية)

إن أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي ، وفقاً لحكمنا المهني ، لها الاهتمام الأكبر في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. إن هذه الأمور تم أخذها بالاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل ، ولتكوين رأينا حول القوائم المالية ككل ، وليس لغرض إبداء رأي موحد حول هذه الأمور ومنها :

• التدني في قيمة الذمم المدينة

نظراً للطبيعة التقديرية في عملية احتساب مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة بأنواعها إيضاح رقم (8,9) ، حيث تقوم الإدارة بتقدير التدني في قيمة الذمم المدينة من خلال استخدام الافتراضات والتقديرات وعندما يكون هناك وجود دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة ، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد وحسب أعمار الذمم المدينة ، ونظراً لأهميتها فإنها تعتبر من أمور التدقيق الهامة ، ولقد تم الاعتراف بمخصص تدني مقابل الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها .

وفيما يلي أهم إجراءات تدقيقنا لهذا الأمر:

إن إجراءات التدقيق شملت دراسة إجراءات الرقابة المستخدمة من الشركة على عملية تحصيل الذمم المدينة وتم دراسة كفاية مخصص التدني المرصود مقابل الذمم المدينة وذلك من خلال تقييم فرضيات الإدارة مع الأخذ بالاعتبار المعلومات الخارجية المتوافرة حول مخاطر الذمم المدينة الأجلة ومدى تطبيق تعليمات الهيئات الرقابية، لقد قمنا أيضا بكفاية افصاحات الشركة حول التقديرات المهمة في الوصول للمخصص المسجل مقابل الذمم المشكوك في تحصيلها .

❖ المخصصات الفنية

تعتبر المخصصات الفنية التزامات على الشركة وتعمل على تمكين الشركة من مواجهة التزاماتها تجاه المؤمن لهم ، بالإضافة إلى أن تكوين المخصصات يتماشى مع المبادئ المحاسبية ومتطلبات هيئة التأمين ، وتتكون المخصصات الفنية من احتياطي الادعاءات تحت التسوية واحتياطي الأقساط غير المكتسبة ويتم احتسابها وفقا للأسس المعتمدة من هيئة التأمين كما ورد في إيضاح (2)

ونظرا للطبيعة التقديرية في احتساب المخصصات الفنية بالقدر الكافي لمواجهة التزامات الشركة تجاه المؤمن لهم ، فهناك احتمال أن تكون تلك المخصصات غير كافية ، حيث تقوم الإدارة باحتساب وتقدير المخصصات الفنية على أساس استخدام الافتراضات والتقديرات التي تعتمد على خبرة الشركة وعلى المعلومات المتوافرة من مصادر مختلفة وكذلك تطبيقا للأسس المعتمدة من هيئة التأمين كما ورد في إيضاح السياسات المحاسبية رقم (2).

وحسب رأي الإدارة تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في 31 كانون الأول 2016 مع الأخذ بالاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام .

وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة وبناء على ذلك ونظرا لأهميتها وتأثيرها على نتائج أعمال الشركة تعتبر من أمور التدقيق الهامة .

وفيما يلي أهم إجراءات تدقيقنا لهذا الأمر:

- إن إجراءات التدقيق شملت دراسة إجراءات الرقابة المستخدمة من الشركة على عملية تقدير المخصصات الفنية من قبل الفنيين في الشركة ، وكذلك دراسة معقولة التقديرات لعينة من مخصص الادعاءات تحت التسوية المبلغة وغير المبلغة بالاستعانة برأي محامي الشركة في القضايا المقامة على الشركة وتقارير مسوي الخسائر .
- دراسة الاحتساب لعينة من الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة وفقا لتعليمات هيئة التأمين.
- دراسة مدى التزام الشركة بتطبيق تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية الصادرة عن هيئة التأمين.
- تم الاستعانة أيضا بتقرير من الخبير الاكتواري المعتمد لدى هيئة التأمين لتقديم التقرير الاكتواري الذي يتضمن تقديم رأي محايد لتقييم كفاية المخصصات الفنية للوفاء بالتزامات الشركة تجاه العملاء والمؤمن لهم والمستفيدين من وثائق التأمين الصادرة عن الشركة والذي كانت نتائجه متفقة مع تقديرات الإدارة .

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريّة.

مسؤوليات الإدارة و الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، كما أن الإدارة مسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية، خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية الموحدة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح (عندما ينطبق ذلك) عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لإيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن بأن التدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد. علماً بأن التدقيق تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهريّة الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث إن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

• تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

• الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري ، فإنه يتطلب من أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة ، و إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم ، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق . ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار .

• تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية الموحدة بما فيها الإفصاح وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بخصوص (والتي هي من ضمن أمور أخرى) نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

لقد زدنا أيضاً الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

من تلك الأمور التي تم إيصالها إلى الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة ، قيامنا بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية وهي بالتالي أمور التدقيق الأساسية. نقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان هنالك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح عن ذلك الأمر ، أو في حالات نادرة جداً، والتي نقرر بها عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا، لوجود آثار سلبية متوقع أن تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

شركة إبراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
28 شباط 2017

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الاول 2016

2015	2016	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
7,380,006	6,647,972	3	ودائع لدى البنوك
16,081	13,693	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
483,764	482,644	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
11,186	11,186		دفعات على حساب تأسيس شركات
7,891,037	7,155,495		مجموع الاستثمارات
41,843	46,077	6	نقد في الصندوق ولدى البنوك
41,979	57,620	7	أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
2,044,468	1,456,748	8	ذمم مدينة - بالصافي
309,810	431,245	9	ذمم شركات التأمين المدينة - بالصافي
269,626	263,234	10	ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,066	28	11	موجودات غير ملموسة - بالصافي
165,115	188,777	12	موجودات أخرى
2,873,907	2,443,729		المجموع
10,764,944	9,599,224		مجموع الموجودات

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الاول 2016

2015	2016	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>المطلوبات و حقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
1,717,755	1,659,317		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
3,680,265	2,441,283		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
<u>5,398,020</u>	<u>4,100,600</u>		مجموع مطلوبات عقود التأمين
340,091	474,627	13	ذمم دائنة
4,581	16,025		مصاريف مستحقة
248,207	303,950	14	ذمم شركات التأمين الدائنة
32,706	36,516	15	مخصصات مختلفة
96,025	78,436	16	مخصص ضريبة الدخل
494,443	177,605	17	مطلوبات أخرى
<u>6,614,073</u>	<u>5,187,759</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
4,000,000	4,000,000	18	رأس المال المصرح به والمدفوع
733,433	768,215	19	احتياطي إجباري
(39,431)	(27,678)	20	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(543,131)	(329,072)	21	(الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة
<u>4,150,871</u>	<u>4,411,465</u>		صافي حقوق الملكية
<u>10,764,944</u>	<u>9,599,224</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

2015	2016	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الاييرادات
6,514,167	5,416,753		اجمالي الاقساط المكتتبة
(1,603,524)	(681,613)		يطرح : حصة معيدي التأمين
4,910,643	4,735,140		صافي الاقساط المكتتبة
107,544	58,438		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
5,018,187	4,793,578		صافي ايرادات الاقساط المتحققة
41,196	34,685		ايرادات العمولات
178,519	70,041		بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
166,503	145,658	22	فوائد بنكية دائنه
19,645	13,207	23	صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
484,044	303,557		ايرادات خاصة بحسابات الاكتتاب
33,368	3,379	24	ايرادات اخرى
5,941,462	5,364,105		مجموع الاييرادات
			التعويضات والخسائر والمصاريف
(6,656,373)	(6,291,573)		التعويضات المدفوعة
224,330	178,730		يطرح : مستردات
1,700,944	1,276,321		يطرح : حصة معيدي التأمين
(4,731,099)	(4,836,522)		صافي التعويضات المدفوعة
759,350	1,238,982		صافي التغير في مخصص الادعاءات
(438,143)	(489,798)	26	نفقات موظفين موزعة
(229,745)	(262,166)	25	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
(315,638)	(185,084)		اقساط فائض الخسارة
(224,947)	(252,327)		تكاليف اقتناء البوالص
(142,319)	(21,881)		مصاريف اخرى خاصة بالاكتتاب
(5,322,541)	(4,808,796)		صافي عبء التعويضات
(109,536)	(122,449)	26	نفقات الموظفين غير موزعة
(57,436)	(65,542)	25	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
(19,928)	(18,933)	27	استهلاكات واطفاءات
(20,000)	(6,205)		ديون مشكوك في تحصيلها
-	(3,876)		مصاريف اخرى
(206,900)	(217,005)		اجمالي المصروفات
412,021	338,304		ربح السنة قبل مخصص الضريبة
(96,025)	(78,436)	16	مخصص ضريبة الدخل للسنة
315,996	259,868		ربح السنة بعد مخصص الضريبة يعود الى :
315,996	259,868		مساهمي الشركة
-	-		حقوق غير المسيطرين
315,996	259,868		المجموع
0.079	0.065	28	حصة السهم من ربح السنة
			رئيس مجلس الادارة
			المدير العام

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
315,996	259,868	ربح السنة بعد مخصص الضريبة
25,033	11,753	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
<u>341,029</u>	<u>271,621</u>	مجموع الدخل الشامل يعود الى
341,029	271,621	مساهمي الشركة
-	-	حقوق غير المسيطرين
<u>341,029</u>	<u>271,621</u>	المجموع

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون لأول 2016

الاجمالي	مجموع (الخسائر المتراكمة)	ارباح متحققة	ارباح غير متحققة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
4,150,871	(543,131)	(542,952)	(179)	(39,431)	733,433	4,000,000
(11,027)	(11,978)	(11,978)	-	-	951	-
4,139,844	(555,109)	(554,930)	(179)	(39,431)	734,384	4,000,000
259,868	259,868	262,256	(2,388)	-	-	-
-	(33,831)	(33,831)	-	-	33,831	-
11,753	-	-	-	11,753	-	-
4,411,465	(329,072)	(326,505)	(2,567)	(27,678)	768,215	4,000,000
3,809,842	(817,925)	(821,637)	3,712	(64,464)	692,231	4,000,000
315,996	315,996	319,887	(3,891)	-	-	-
-	(41,202)	(41,202)	-	-	41,202	-
25,033	-	-	-	25,033	-	-
4,150,871	(543,131)	(542,952)	(179)	(39,431)	733,433	4,000,000

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
مصاريف سنوات سابقة
الرصيد الانتقالي المحلل
ربح السنة بعد الضريبة
المحول الى الاحتياطي الاجباري
التغير في احتياطي القيمة العادلة
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2016

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
ربح السنة بعد الضريبة
المحول الى الاحتياطي الاجباري
التغير في احتياطي القيمة العادلة
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2015

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة.

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

2015	2016	
دينار اردني	دينار اردني	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
412,021	338,304	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات:
19,928	18,933	استهلاكات و اطفاءات
20,000	6,205	ديون مشكوك في تحصيلها
	(13,489)	مصاريف سنوات سابقة
(107,544)	(58,438)	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
(759,350)	(1,238,982)	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
(786)	-	ارباح بيع موجودات مالية
3,891	2,388	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(411,840)	(945,079)	التدفقات النقدية من عملية التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
30,225	(15,641)	التغير في شيكات برسم التحصيل
(17,644)	581,514	التغير في الذمم المدينة
(134,648)	(121,435)	التغير في ذمم شركات التأمين المدينة
1,464	(23,662)	التغير في الموجودات الأخرى
54,256	134,536	التغير في الذمم الدائنة
(24,666)	11,443	التغير في المصاريف المستحقة
-	3,810	التغير في المخصصات المختلفة
(175,854)	55,743	التغير في ذمم شركات التأمين الدائنة
(67,457)	(316,838)	التغير في المطلوبات الأخرى
(746,164)	(635,609)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الرسوم المدفوعة
(146,510)	(93,563)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
(892,674)	(729,172)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(3,376)	(11,502)	شراء ممتلكات ومعدات
2,586	12,874	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(790)	1,372	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(893,464)	(727,800)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
8,090,313	7,196,849	النقد وما في حكمه في بداية السنة
7,196,849	6,469,049	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

29

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة فيلانفيسا للتأمين العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة عن السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

المجموع	فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		الحرق والاضرار		البحري والتل		المرحبات	
2015 نيلار ارنف	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2016 نيلار ارنف
5,673,447	4,698,585	2,351	4,771	1,179,854	623,764	123	72,608	59,093	20,323	17,474	4,398,188	3,991,568
840,720	718,168	1,009	-485	-	-	678	19,236	11,595	-	-	819,797	706,550
6,514,167	5,416,753	3,360	4,286	1,179,854	623,764	801	91,844	70,688	20,323	17,474	5,217,985	4,698,118
(633,816)	(602,689)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(633,816)	(602,689)
(969,708)	(78,924)	(2,712)	(2,343)	(873,514)	(2,458)	-	(75,796)	(59,171)	(17,686)	(14,952)	-	-
4,910,643	4,735,140	648	1,943	306,340	621,306	801	16,048	11,517	2,637	2,522	4,584,169	4,095,429
2,367,155	2,144,892	5,602	2,090	557,575	465,526	3,083	59,866	43,864	16,645	3,629	1,724,384	1,629,404
(541,856)	(427,137)	(4,910)	(1,507)	(390,303)	(325,868)	-	(52,450)	(36,205)	(13,844)	(2,951)	(80,349)	(60,606)
1,825,299	1,717,755	692	583	167,272	139,658	3,083	7,416	7,659	2,801	678	1,644,035	1,568,798
2,144,892	1,748,049	2,090	2,781	465,526	243,428	379	43,864	34,397	3,629	5,755	1,629,404	1,460,912
(427,137)	(88,732)	(1,507)	(1,613)	(325,868)	-	-	(36,205)	(29,073)	(2,951)	(5,163)	(60,606)	(52,883)
1,717,755	1,659,317	583	1,168	139,658	243,428	379	7,659	5,324	678	592	1,568,798	1,408,029
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5,018,187	4,793,578	757	1,358	333,954	517,536	3,505	15,805	13,852	4,760	2,608	4,659,406	4,256,198

شركة فيلداليفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لاعمال التأمينات العامة عن السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

المجموع	فروع اخرى		الطبي	المسؤولية		الحرق والاضرار		البحري والتكاث		المركبات		البقي
	2016	2015		2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
6,656,373	6,291,573	809	5,000	1,267,848	44	199,507	-	-	-	4,747,495	4,819,218	التعويضات
(224,328)	(178,730)	-	-	(51,676)	-	(500)	-	-	-	(173,254)	(126,554)	التعويضات المدفوعة
(269,715)	(195,252)	-	-	-	-	-	-	-	-	(269,715)	(195,252)	يطرح
(1,431,229)	(1,081,069)	-845	(3,500)	(663,494)	-	(2,385)	(202,735)	-	-	(98,898)	(211,340)	المستردات
-4,731,101	-4,836,522	-36	1,500	552,678	44	269	(3,728)	0	0	4,205,628	4,286,072	حصة معيدي التأمين المحلي
6,036,594	4,259,233	3,426	426	57,673	2,230	159,535	80,073	27,028	27,028	5,811,445	4,091,753	حصة معيدي التأمين الخارجي
771,606	728,413	-	-	113,797	-	-	-	-	-	695,088	614,616	صافي التعويضات المدفوعة
(2,341,504)	(1,804,943)	(2,098)	(298)	(67,429)	-	(151,196)	(74,304)	(20,622)	(20,622)	(2,144,537)	(1,642,290)	يشترك
-53,563	-	-	-	(53,563)	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ادعاءات آخر الدة
-732,868	(741,420)	-	-	0	-	-	-	-	-	(732,868)	(741,420)	مبلغ
3,680,265	2,441,283	1,328	128	104,041	2,230	8,339	5,769	6,406	6,406	3,629,128	2,322,659	غير مبلغ
(2,953,849)	1,712,870	(1,041)	128	(9,756)	(2,360)	-	5,769	(6,529)	6,406	(2,934,040)	1,708,043	يطرح
672,133	728,413	-	-	113,797	-	-	-	-	-	695,088	614,616	حصة معيدي التأمين
6,186,539	6,036,594	3,471	3,426	32,930	2,360	155,845	159,535	28,028	27,028	5,711,984	5,811,445	حصة معيدي التأمين غير المبلغ
769,790	771,606	-	-	76,518	-	-	-	-	-	738,790	695,088	المستردات
(2,018,732)	(2,341,504)	(2,430)	(2,098)	(23,051)	-	(136,122)	(151,196)	(20,622)	(20,622)	(1,659,285)	(2,144,537)	صافي مخصص ادعاءات اول الدة
(21,700)	(53,563)	-	-	(53,563)	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الادعاءات غير المبلغ
(476,282)	(732,868)	-	-	-	-	-	-	-	-	(476,282)	(732,868)	المستردات
-4,439,615	-3,680,265	1,041	1,328	32,834	2,230	19,723	8,339	6,406	6,406	4,315,207	3,629,128	صافي مخصص ادعاءات اول الدة
3,971,751	3,597,540	251	300	623,885	(86)	(11,115)	(6,298)	(123)	0	3,519,549	2,979,603	صافي تكلفة التعويضات

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1- عام

تأسست شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام 1980 ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (141) براسمال مصرح به مقداره 600,000 دينار مقسم الى 600,000 سهم قيمة كل سهم دينار اردني واحد ، تقوم الشركة بكافة أعمال التأمينات العامة واعادة التأمين والقيام بالعمليات المالية التي تكون لها علاقة بأعمال الشركة والمساهمة في الشركات والبنوك وشراء وبيع سندات التمنية وتملك الاموال المنقولة وغير المنقولة واقامة الابنية اللازمة لعمالها ، وللشركة فروع في كل من عمان ، اربد ، الزرقاء

وقد تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الادارة بتاريخ 28 شباط 2017 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين

2- أهم السياسات المحاسبية :-

*** أسس اعداد القوائم المالية**

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، وكذلك تم اظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.

- إنَّ السياسات المحاسبية المتبعة للسنة مُتماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة .

*** أسس توحيد القوائم المالية**

يتم إعداد البيانات المالية للشركة/للشركات التابعة لنفس السنة المالية لشركة التأمين باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين، إذا كانت الشركة/الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة/ للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن حقوق الملكية للمجموعة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي جدول يبين راس مال الشركة التابعة ونسبة الملكية والقيمة الدفترية للاستثمار :

القيمة الدفترية للاستثمار	نسبة الملكية	راس المال	كيان الشركة	اسم الشركة
341,674	100%	250,000	محدودة المسؤولية	شركة فيلادلفيا للتنمية المالية والتطوير العقاري

- لا يوجد قيمة عادلة للاستثمار اعلاه كونها شركة محدودة مسؤولية
- ملخص الموجودات والموجودات والمطلوبات والمبيعات وارباح الشركة التابعة.

الارباح	الايرادات	المطلوبات	الموجودات	اسم الشركة
6,309	6,309	2,707	344,381	شركة فيلادلفيا للتنمية المالية والتطوير العقاري

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

*** استخدام التقديرات**

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واولقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات 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 اعتمادا 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 نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين.
- تقوم الادارة باعادة تقدير اعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات اعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتمادا على دراسات فنية ووفقا لتعليمات هيئة التأمين وبناءا على دراسات اکتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر بتلك الدراسات بشكل دوري.
- 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 رسملة 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%.

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

*** 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.

*** 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 تدبرها 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 الموزعه او العوائد في بيان الدخل عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) ، لايحوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من او الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية ، ولايحوز تصنيف اي ادوات ملكية ليس لها اسعار في اسواق نشطة وتداولات نشطة ضمن هذا البند.

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 تدبرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لاداة مالية تحقق ارباح على المدى القصير.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

وهي الموجودات التي يتم اقتنائها بهدف بيعها في المستقبل البعيد ولا يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، والتي تمثل جزءا من محفظة ادوات مالية تدبرها 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 او الخسائر الناتجة عن ذلك البيع في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة 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 عليه بالتكلفة.

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 نتيجة تقييمه 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.

لايجوز 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).

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

*** 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 .

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 الاصلي.

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 للتدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل بإستثناء 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 و اظهار 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 التامين:**

اذا كان هنالك اي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات اعادة التامين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تامينها 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 التامين 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 التامين.

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

*** مخصص 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 تعويض 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:-

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهه لها الى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخضم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهه 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.

*** 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 .

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

*** ضريبة الدخل :**

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضريبة المؤجلة.

أ- الضرائب المستحقة

تحتسب 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 للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لاغراض ضريبية.

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

ب- الضرائب المؤجلة :

ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 وتحتسب 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 او الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في قائمة الدخل.

*** 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 بالذمه المدينه ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكدا ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(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 تعميمية 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

*** 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 المكتسبة من خلال عقود التأمين كما بتاريخ الميزانية العمومية ضمن المطلوبات كاقساط تأمين غير مكتسبة .
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- إيرادات التوزيعات والفوائد :-

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

*** الاعتراف بالمصاريف**

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الاخرى للحصول على وثائق التأمين الجديد 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 المبلغة.

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

*** تعويضات الحطام والتنازل :**

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

*** 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 جديده. 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 وملانمة 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 .

*** تعريف الادوات المالية**

تعرف الاداة المالية بأنها عقد ينتج عن اصل مالي في منشأة والتزام مالي او ادارة حقوق ملكية في منشأة اخرى، وتتألف 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.

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

3- ودائع لدى البنوك
يتألف هذا البند مما يلي :-

2015	2016	<u>داخل الاردن</u>
دينار أردني	دينار أردني	ودائع بنكية
7,380,006	6,647,972	المجموع
<u>7,380,006</u>	<u>6,647,972</u>	

أما استحقاقات هذه الودائع فيمكن تلخيصها كما يلي:

3,518,156	2,784,431	ودائع تستحق خلال شهر واحد
3,861,850	2,044,356	ودائع تستحق بعد شهر وحتى سنة
-	1,819,185	ودائع تستحق بعد أكثر من سنة
<u>7,380,006</u>	<u>6,647,972</u>	المجموع

تتراوح معدلات الفائدة على الودائع لدى البنوك بالدينار الاردني من 1,9% إلى 4% سنوياً وعلى ارصدة الودائع بالدولار الامريكي من (0.35% - 1.25%) خلال السنة الحالية من العام 2016 .
بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته مبلغ 225,000 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2016 ، 2015 مودعة لدى البنك العربي .

4- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتألف هذا البند مما يلي :-

2015	2016	<u>داخل الاردن</u>
دينار أردني	دينار أردني	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
16,081	13,693	المجموع
<u>16,081</u>	<u>13,693</u>	

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يتألف هذا البند مما يلي :-

2015	2016
دينار أردني	دينار أردني
483,764	482,644
483,764	482,644

اسهم مدرجة - داخل الاردن
المجموع

6- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :-

2015	2016
دينار أردني	دينار أردني
11,250	-
30,593	46,077
41,843	46,077

الصندوق العام
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

7- أوراق القبض و الشيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي :-

2015	2016
دينار أردني	دينار أردني
75,885	75,162
37,194	53,558
(71,100)	(71,100)
41,979	57,620

اوراق قبض مستحقة
شيكات برسم التحصيل
مخصص اوراق قبض مستحقة القبض
الصافي

يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر حزيران 2017

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

		8- <u>ذمم مدينة - الصافي</u> يتألف هذا البند مما يلي :-
2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
2,396,702	1,817,928	حملة البوالص
53,691	43,298	الوكلاء
5,818	5,818	الوسطاء
6,007	8,273	الموظفين
-	2,730	ذمم اعضاء مجلس الادارة
-	2,656	ذمم موردين
<u>2,462,218</u>	<u>1,880,703</u>	المجموع
(417,750)	(423,955)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>2,044,468</u>	<u>1,456,748</u>	الصافي

ان الحركة على مخصص تدني المدينون تتلخص كما يلي :

2015	2016	
دينار اردني	دينار اردني	
397,750	417,750	الرصيد في بداية السنة
20,000	6,205	اضافات
<u>417,750</u>	<u>423,955</u>	الرصيد في نهاية السنة

9- ذمم شركات التأمين المدينه- الصافي
يتألف هذا البند مما يلي :-

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
89,154	84,370	ذمم شركات التأمين المحلية
343,806	470,025	ذمم شركات التأمين الخارجية
<u>432,960</u>	<u>554,395</u>	المجموع
(123,150)	(123,150)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>309,810</u>	<u>431,245</u>	الصافي

ان الحركة على مخصص تدني المدينون تتلخص كما يلي :

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
123,150	123,150	الرصيد في بداية السنة
-	-	اضافات السنة
<u>123,150</u>	<u>123,150</u>	الرصيد في نهاية السنة

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

10- الممتلكات والمعدات - الصافي
ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :-

31 كانون الاول 2016

اراضي	مباني	معدات واجهزة واثاث	مركبات	المجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
124,850	228,516	306,132	60,869	720,367
-	-	15,073	-	15,073
-	-	(3,570)	-	(3,570)
124,850	228,516	317,635	60,869	731,870
-	(120,847)	(269,025)	(60,869)	(450,741)
-	(4,570)	(13,325)	-	(17,895)
-	-	-	-	-
0	(125,417)	(282,350)	(60,869)	(468,636)
124,850	103,099	35,285	0	263,234

ارقام السنة
الكلفة
الرصيد في بداية السنة
اضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :
استهلاك متراكم في بداية السنة
استهلاك السنة
استبعادات
استهلاك متراكم في نهاية السنة
الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

31 كانون الاول 2015

اراضي	مباني	معدات واجهزة واثاث	مركبات	المجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
124,850	228,516	302,756	60,869	716,991
-	-	3,376	-	3,376
-	-	-	-	-
124,850	228,516	306,132	60,869	720,367
-	(116,277)	(254,955)	(60,869)	(432,101)
-	(4,570)	(14,070)	-	(18,640)
-	-	-	-	-
-	(120,847)	(269,025)	(60,869)	(450,741)
124,850	107,669	37,107	0	269,626

ارقام المقارنة
الكلفة
الرصيد في بداية السنة
اضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :
استهلاك متراكم في بداية السنة
استهلاك السنة
استبعادات
استهلاك متراكم في نهاية السنة
الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

		11- موجودات غير ملموسة - الصافي
		يتألف هذا البند مما يلي :-
2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
32,735	32,735	تكلفة برامج الحاسوب
-	-	رصيد بداية السنة
-	-	اضافات
-	-	استبعادات
32,735	32,735	رصيد نهاية السنة
		الاطفاء المتراكم
(30,381)	(31,669)	رصيد بداية السنة
(1,288)	(1,038)	اضافات
-	-	استبعادات
(31,669)	(32,707)	رصيد نهاية السنة
1,066	28	الصافي
		12- الموجودات الأخرى
		يتألف هذا البند مما يلي :-
2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
1,749	9,571	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
9,030	26,809	مصاريف مدفوعة مقدما
25,567	10,959	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
28,769	41,438	تأمينات قابلة للاسترداد
100,000	100,000	دفعات نقدية على حساب قضية تقديرية
165,115	188,777	المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

		13- <u>الذمم الدائنة</u> يتألف هذا البند مما يلي :-
2015 دينار أردني	2016 دينار أردني	
29,412	26,841	ذمم الوكلاء
1,747	370	ذمم الموظفين
27,941	26,838	ذمم وسطاء
98,848	75,100	ذمم تجارية
154,268	210,335	ذمم الشبكة الطبية
27,875	122,480	ذمم محلات القطع والكراجات
-	12,663	ذمم اعضاء مجلس الادارة
<u>340,091</u>	<u>474,627</u>	المجموع
		14- <u>ذمم شركات التأمين الدائنة</u> يتألف هذا البند مما يلي :-
2015 دينار أردني	2016 دينار أردني	
133,777	189,418	ذمم شركات التأمين المحلية
114,430	114,532	ذمم شركات التأمين الخارجية
<u>248,207</u>	<u>303,950</u>	المجموع
		15- <u>المخصصات المختلفة</u> يتألف هذا البند مما يلي :-
2015 دينار أردني	2016 دينار أردني	
32,706	36,516	مخصص تعويض نهاية الخدمة
<u>32,706</u>	<u>36,516</u>	المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

16- مخصص ضريبة دخل
يتألف هذا البند مما يلي :-

2015	2016
دينار أردني	دينار أردني
146,510	96,025
(146,510)	(96,025)
96,025	78,436
<u>96,025</u>	<u>78,436</u>

مخصص ضريبة الدخل
الرصيد في بداية السنة
ضريبة دخل مدفوعة
ضريبة دخل مقتطع عن الأرباح الخاضعة
الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

2015	2016
دينار أردني	دينار أردني
96,025	78,436
<u>96,025</u>	<u>78,436</u>

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
الرصيد في نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2015	2016
دينار أردني	دينار أردني
412,021	331,995
(770,840)	(771,606)
779,119	766,428
420,300	326,817
24%	24%
<u>100,872</u>	<u>78,436</u>
(4,847)	-
<u>96,025</u>	<u>78,436</u>

الربح المحاسبي
ارباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل
ضريبة الدخل المستحقة
ينزل : ضريبة مدفوعة على الفوائد البنكية
مخصص ضريبة الدخل

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لغاية 2014 .
تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2015 الى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن المدة المحددة ولم يتم مراجعتها بعد .

حسب راي ادارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة فان مخصص ضريبة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2016 يبلغ (78,436) .

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

		17- <u>المطلوبات الاخرى</u>
		يتألف هذا البند مما يلي :-
2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
5,196	3,380	ايرادات مقبوضة مقدما
34,387	33,928	امانات مساهمين
2,038	1,242	امانات رسوم طوابع
15,566	6,650	امانات ضريبة مبيعات
75,885	100,515	امانات شبكات ملغية
352,256	21,894	امانات الاحتفاظ الاجباري
1,147	560	امانات ضريبة دخل
3,917	4,802	امانات الضمان الاجتماعي
4,051	4,634	امانات رسوم نقابة المحامين
<u>494,443</u>	<u>177,605</u>	المجموع

18- رأس المال
يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 4,000,000 دينار في نهاية السنة موزعاً على 4,000,000 سهم ، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار (بلغت السنة السابقة كما في 31 كانون الاول 2015 (4,000,000 سهم) قيمة السهم الواحد الاسمية دينار) .

19- الاحتياطي الاجباري :
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما يتم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين

		20- <u>التغير في احتياطي القيمة العادلة</u>
		يمثل هذا المبلغ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الاخروياته كما يلي:
2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
(64,464)	(39,431)	الرصيد في بداية السنة
25,033	11,753	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
<u>(39,431)</u>	<u>(27,678)</u>	الرصيد في نهاية السنة

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

		-21
		(الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة
		يتألف هذا البند مما يلي :-
2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
(817,925)	(543,131)	الرصيد في بداية السنة
315,996	259,868	ربح السنة
-	(11,978)	مصاريف سنوات سابقة
(41,202)	(33,831)	المحول الى الاحتياطي الاجباري
(543,131)	(329,072)	الرصيد في نهاية السنة
		-22
		الفوائد المقبوضة
		يتألف هذا البند مما يلي :-
2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
166,503	145,658	فوائد بنكية دائنة
166,503	145,658	المجموع
		-23
		أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
		يتألف هذا البند مما يلي :-
2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
22,750	15,595	عوائد توزيعات نقدية لموجودات مالية بالقيمة العادلة بالقيمة
786	-	العادلة من خلال قائمة الدخل
(3,891)	(2,388)	صافي (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
19,645	13,207	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (اسهم)
		المجموع
		-24
		الايرادات الاخرى
		يتألف هذا البند مما يلي :-
2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
625	500	ايرادات المبنى
32,743	2,879	متفرقه
33,368	3,379	المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

		25-	المصاريف الادارية والعمومية
		يتألف هذا البند مما يلي :-	
2015	2016		
دينار أردني	دينار أردني		
20,745	12,238		ايجارات
15,913	12,848		قرطاسية ومطبوعات
6,273	3,373		دعاية واعلان
3,475	10,041		رسوم بنكية
12,526	17,866		مياه وكهرباء وتدفئة
7,113	15,946		صيانة
8,357	7,440		بريد واتصالات
3,934	3,907		ضيافة
2,285	976		طوابع وارادات
35,777	42,808		مصاريف واتعاب حمامة
52,748	57,300		اشتركاكات
1,619	3,000		مصاريف عطاءات
3,789	1,960		مصاريف سيارة الشركة
10,800	10,800		مصاريف تنقلات اعضاء مجلس الادارة
5,527	3,261		مصاريف حوادث
2,454	1,099		مصاريف تأمين
11,529	2,608		مصاريف اجهزة كمبيوتر
7,324	7,275		مصاريف نظافة
3,475	1,358		مصاريف ثورية
5,000	-		مصاريف الغرامات
2,500	2,500		مصاريف اتعاب استشارات ضريبية
9,250	8,500		اتعاب الخبير الاكثواري
225	-		مصاريف ضريبة دخل
9,720	43,710		مصاريف حراسة
6,000	10,875		مصاريف تدقيق خارجي
3,615	10,645		ضريبة مبيعات غير قابلة للخصم
35,208	35,374		مصاريف رسوم هيئة التأمين
287,181	327,708		المجموع
229,745	262,166		مصاريف موزعة على حسابات الاكتتاب (80%)
57,436	65,542		مصاريف غير موزعة (20%)
287,181	327,708		المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

		26-	كفّة الموظفين
			يتألف هذا البند مما يلي :-
2015	2016		
دينار أردني	دينار أردني		
466,631	514,800		الرواتب و المكافآت
33,399	36,284		حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
8,530	20,735		سفر وتنقلات خارجية وداعية
39,119	40,428		مصاريف طبية
<u>547,679</u>	<u>612,247</u>		المجموع
438,143	489,798		بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات (80 %)
109,536	122,449		نفقات غير موزعة (20 %)
<u>547,679</u>	<u>612,247</u>		المجموع

		27-	مصاريف استهلاكات واطفاءات
			يتألف هذا البند مما يلي :-
2015	2016		
دينار أردني	دينار أردني		
19,928	18,933		استهلاكات واطفاءات
<u>19,928</u>	<u>18,933</u>		الاجمالي

		28-	حصة السهم الواحد من الربح
			يتم احتساب ربح السهم الواحد بقسمة ربح السنة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبيانه كما يلي :
2015	2016		
دينار أردني	دينار أردني		
315,996	259,868		صافي ربح السنة
4,000,000	4,000,000		المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>0.079</u>	<u>0.065</u>		نصيب السهم من صافي ربح السنة

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

29- النقد وما في حكمه

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

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
41,843	46,077	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
7,380,006	6,647,972	يضاف ودائع لدى لبنوك التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
7,421,849	6,694,049	المجموع
(225,000)	(225,000)	ينزل : ودائع لامر عطوفة مدير عام هيئة التأمين تستحق خلال ثلاثة اشهر
7,196,849	6,469,049	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
- فيما يلي ملخص لمنافع رواتب ومكافآت ومنافع اخرى للإدارة التنفيذية العليا للشركة .

2015	2016	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
314,979	302,665	رواتب و مكافآت
5,400	8,866	اخرى
320,379	311,531	المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31- إدارة المخاطر
أولا - الإفصاحات الوصفية

ان المخاطر التي تتعرض لها الشركة متعددة ومتشعبة وتشمل مختلف أعمال الشركة وفيما يلي بعض هذه المخاطر :

مخاطر التأمين

وتشمل عقد التأمين والتسعير وتشخيص الخطر وقياسه وتصنيف الخطر وكما تشمل التعويض عن الخطر والتعرض للكوارث .

مخاطر الاعتبارات السياسية والاقتصادية

ان الشركة كونها شركة مساهمة عامة سوف تتأثر بمجمل العوامل السياسية والاقتصادية المرتبطة بالاردن وبكافة القوانين والانظمة والتشريعات المعمول بها في الاردن . ولارتباط الاردن الوثيق بالدول المجاورة فان عوامل الاستقرار السياسي والاقتصادي والاجتماعي بها له تأثير مباشر على الاردن

مخاطر الائتمان والتركيز على الموجودات

ان ممارسة الشركة لاعمال التأمين تعرض الشركة للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف او 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 مسبقا في سياسة الشركة التي تعمل على الموازنة بين المخاطرة 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 المعنيين عالميا من الدرجة الاولى ضمانا لتوزيع المخاطر باقل درجة .
تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .

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

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

مخاطر السيولة

تتبع الشركة في ادارتها لمخاطر السيولة سياسة التنويع 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 .

مخاطر سوق الأوراق المالية :-

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

ثانيا - الافصاحات الكمية

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 متقلبه وغير متوقعة . بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية ، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي ، فان المخاطر الاساسية التي تواجه الشركة هي ان الادعاءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين . هذا قد يحدث اذا كانت امكانية وخطورة الادعاءات اكبر من المتوقع ، لان احداث التأمين غير ثابتة من سنة لآخرى فان التقديرات قد تختلف عن الاحصاءات المتعلقة بها .

وتقوم الشركة برصد مبالغ الادعاءات تحت التسوية في اخر الفترة التعديل عليها حيث لزم اولا باول .

2- 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 .

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

3- تطور الادعاءات

تظهر الجداول ادناه الادعاءات الفعلية (بناء على تقديرات الادارة في نهاية السنة مقارنة بالتوقعات للسنوات الاربع الماضية على اساس السنة التي تم الابلاغ بها عن المطالبة لتأمينات السيارات وعلى اساس السنة التي تم بها اكتاب التأمين للتأمينات الاخرى) وكما يلي :

أ- تأمينات السيارات:

السنة التي وقع بها الحادث	2012 وما قبلها دينار	2013 دينار	2014 دينار	2015 دينار	2016 دينار	المجموع
كما في نهاية السنة	50,292,289	5,337,012	4,156,007	3,787,031	3,194,890	66,767,229
بعد سنة	50,962,639	1,076,606	2,210,824	1,881,676	-	56,131,745
بعد سنتين	50,819,572	1,449,950	958,008	-	-	53,227,530
بعد ثلاث سنوات	51,184,976	809,427	-	-	-	51,994,403
بعد أربع سنوات	51,294,242	-	-	-	-	51,294,242
التقديرات الحالية للادعاءات المتراكمة	51,294,242	809,427	958,008	1,881,676	3,194,890	58,138,243
الدفعات المتراكمة	49,526,932	302,285	539,178	1,312,749	2,365,346	54,046,490
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	1,767,310	507,142	418,830	568,927	829,544	4,091,753

ب- تأمين اخطار النقل

السنة التي وقع بها الحادث	2012 وما قبلها دينار	2013 دينار	2014 دينار	2015 دينار	2016 دينار	المجموع
كما في نهاية السنة	1,734,541	8,385	1,000	-	-	1,743,926
بعد سنة	1,734,541	-	-	-	-	1,734,541
بعد سنتين	1,734,541	-	-	-	-	1,734,541
بعد ثلاث سنوات	1,734,541	-	-	-	-	1,734,541
بعد أربع سنوات	1,734,541	-	-	-	-	1,734,541
التقديرات الحالية للادعاءات المتراكمة	1,734,541	-	-	-	-	1,734,541
الدفعات المتراكمة	1,707,513	-	-	-	-	1,707,513
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	27,028	-	-	-	-	27,028

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

						ج- تأمين الحريق والاضرار الاخرى
المجموع	2016	2015	2014	2013	2012	السنة التي وقع بها الحادث
دينار		دينار	دينار	دينار	وما قبلها دينار	
963,155	701	3,350	50,277	133	908,694	كما في نهاية السنة
959,562	-	3,280	52,937	67	903,278	بعد سنة
954,606	-	-	50,563	67	903,976	بعد سنتين
904,029	-	-	-	67	903,962	بعد ثلاث سنوات
1,023,235	-	-	-	-	1,023,235	بعد أربع سنوات
1,077,846	701	3,280	50,563	67	1,023,235	التقديرات الحالية للادعاءات المتراكمة
997,773	701	3,280	50,563	67	943,162	الدفعات المتراكمة
80,073	-	-	-	-	80,073	الالتزام كما ظهر في القوائم المالية

						د- تأمين المسؤولية المدنية والفروع الاخرى
المجموع	2016	2015	2014	2013	2012	السنة التي وقع بها الحادث
دينار		دينار	دينار	دينار	وما قبلها دينار	
150,166	5,050	1,351	540	350	142,875	كما في نهاية السنة
11,962	-	300	-	-	11,662	بعد سنة
139,773	-	-	-	-	139,773	بعد سنتين
139,812	-	-	-	-	139,812	بعد ثلاث سنوات
136,337	-	-	-	-	136,337	بعد أربع سنوات
141,687	5,050	300	-	-	136,337	التقديرات الحالية للادعاءات المتراكمة
139,031	5,050	-	-	-	133,981	الدفعات المتراكمة
2,656		300	-	-	2,356	الالتزام كما ظهر في القوائم المالية

						هـ- تأمين الطبي
المجموع	2016	2015	2014	2013	2012	السنة التي وقع بها الحادث
دينار		دينار	دينار	دينار	وما قبلها دينار	
5,497,968	1,267,848	1,938,301	1,534,398	432,872	324,549	كما في نهاية السنة
4,230,120	-	1,938,301	1,534,398	432,872	324,549	بعد سنة
2,291,819	-	-	1,534,398	432,872	324,549	بعد سنتين
757,421	-	-	-	432,872	324,549	بعد ثلاث سنوات
324,549	-	-	-	-	324,549	بعد أربع سنوات
5,497,968	1,267,848	1,938,301	1,534,398	432,872	324,549	التقديرات الحالية للادعاءات المتراكمة
5,440,295	1,210,175	1,938,301	1,534,398	432,872	324,549	الدفعات المتراكمة
57,673	57,673	-	-	-	-	الالتزام كما ظهر في القوائم المالية

الشركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ب. تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقا للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي :-

31 كانون الاول 2015			31 كانون الاول 2016			أ- حسب المنطقة الجغرافية
بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	بنود خارج الميزانية	مطلوبات **	موجودات *	
84,947	8,953,092	3,555,072	-	6,735,695	2,635,095	داخل المملكة
-	-	-	-	-	-	دول الشرق الاوسط
-	-	-	-	-	-	اوروبا
-	-	-	-	-	-	اسيا*
-	-	-	-	-	-	افريقيا*
-	-	-	-	-	-	امريكا
-	-	-	-	-	-	دول اخرى
84,947	8,953,092	3,555,072	-	6,735,695	2,635,095	المجموع

(*) تمثل القيمة حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية .
(**) تمثل القيمة اجمالي المخصصات الفنية .
باستثناء دول الشرق الاوسط *

31 كانون الاول 2015			31 كانون الاول 2016			ب- حسب القطاع
بنود خارج الميزانية	مطلوبات (الذمم الدائنة)	موجودات (صافي الذمم المدينة)	بنود خارج الميزانية	مطلوبات (الذمم الدائنة)	موجودات (صافي الذمم المدينة)	
-	-	1,008,483	-	-	715,133	قطاع عام
-	248,207	788,079	-	359,653	554,593	قطاع خاص
-	340,091	250,612	-	114,974	189,729	أفراد
-	588,298	2,047,174	-	474,627	1,459,455	المجموع

الشركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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.

31 كانون الاول 2015		31 كانون الاول 2016		
الدخل	حقوق الملكية	الدخل	حقوق الملكية	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
4,150,871	315,996	4,411,465	259,868	الدخل / حقوق الملكية
325,708	325,708	270,838	270,838	اثر خفض اجمالي الأقساط 5% مع ثبات العوامل الاخرى
3,825,163	(9,712)	4,140,627	(10,970)	الاجمالي
4,150,871	315,996	4,411,465	259,868	الدخل / حقوق الملكية
332,818	332,818	314,578	314,578	اثر رفع اجمالي التعويضات 5% مع ثبات العوامل الاخرى
3,818,053	(16,822)	4,096,887	(54,710)	الاجمالي

32- المخاطر المالية

تتبع 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 ، وتشمل المخاطر اسعار الفائدة ، مخاطر الائتمان ، مخاطر اسعار العملات الاجنبية ومخاطر السوق .
وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة الى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

أ.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 تأثير التغير في اسعار الاوراق المالية على كل من محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومحفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر كبير جدا مما قد تحقق ارباح (خسائر) غير اعتيادية

الشركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ب . مخاطر العملات الاجنبية

تقيد العمليات التي تتم بالعملات الاجنبية بالدينار الاردني باسعار الصرف السائدة بتاريخ اجراء العملية وتحول المطلوبات والموجودات الاجنبية الى الدينار الاردني بموجب متوسط الاسعار السائدة بتاريخ القوائم المالية ويقيد الربح والخسارة الناتجة عن ذلك بقائمة الدخل وتتبع الشركة سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات الاجنبية بمراقبة اسعار صرف العملات بصورة يومية

ج. مخاطر اسعار الفائدة

- ان مخاطر سعر الفائدة تتعلق باسعار الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك كما في 31 كانون الاول 2016 .
- ان تحليل مخاطر اسعار الفائدة يتم على اساس الافتراضات التالية :
- انخفاض اسعار الفائدة على الودائع بنسبة 1 % يؤدي الى انخفاض ارباح السنة بعد الضريبة بقيمة 66,480 دينار وبالتالي انخفاض حقوق الملكية الظاهرة في قائمة المركة المالي بنفس القيمة .
 - ارتفاع اسعار الفائدة على الودائع بنسبة 1 % يؤدي الى ارتفاع ارباح السنة بعد الضريبة بقيمة 66,480 دينار وبالتالي انخفاض حقوق الملكية الظاهرة في قائمة المركة المالي بنفس القيمة .

د . مخاطر سوق الاوراق المالية

- ان تحليل مخاطر السوق يتم على اساس الافتراضات التالية :
- انخفاض القيمة السوقية للاوراق المالية في قائمة الدخل بنسبة 10 % يؤدي الى انخفاض ارباح السنة بعد الضريبة بقيمة 1,370 دينار وبالتالي انخفاض حقوق الملكية الظاهرة في قائمة المركة المالي بنفس القيمة .
 - انخفاض القيمة السوقية للاوراق المالية في قائمة الدخل الشامل بنسبة 10 % يؤدي الى انخفاض حقوق الملكية الظاهرة في قائمة المركز المالي بقيمة 48,264 دينار .
 - ارتفاع القيمة السوقية للاوراق المالية في قائمة الدخل بنسبة 10 % يؤدي الى زيادة ارباح السنة بعد الضريبة بقيمة 1,370 دينار وبالتالي زيادة حقوق الملكية الظاهرة في قائمة المركة المالي بنفس القيمة .
 - ارتفاع القيمة السوقية للاوراق المالية في قائمة الدخل الشامل بنسبة 10 % يؤدي الى زيادة حقوق الملكية الظاهرة في قائمة المركز المالي بقيمة 48,264 دينار .

الشركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

و. مخاطر السيولة

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

ويخلص الجدول أدناه إستحقاقات الالتزامات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق من تاريخ القوائم المالية :

31 كانون الاول 2016				
أقل من شهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 شهور	أكثر من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
1,659,317	-	-	1,659,317	المطلوبات
2,441,283	-	-	2,441,283	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
474,627	-	-	474,627	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
16,025	-	16,025	-	ذمم دائنة
303,950	-	303,950	-	مصاريف مستحقة
36,516	-	-	36,516	ذمم شركات التأمين الدائنة
78,436	-	-	78,436	مخصصات مختلفة
177,605	-	-	177,605	مخصص ضريبة الدخل
5,187,759	-	319,975	4,867,784	مطلوبات أخرى
				المجموع
31 كانون الاول 2015				
أقل من شهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 شهور	أكثر من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
1,717,755	-	-	1,717,755	المطلوبات
3,680,265	-	-	3,680,265	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
340,091	-	-	340,091	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
4,581	-	4,581	-	ذمم دائنة
248,207	-	248,207	-	مصاريف مستحقة
32,706	-	-	32,706	ذمم شركات التأمين الدائنة
96,025	-	-	96,025	مخصصات مختلفة
494,443	-	-	494,443	مخصص ضريبة الدخل
6,614,073	-	252,788	6,361,285	مطلوبات أخرى
				المجموع

الشركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

هـ. مخاطر الائتمان

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.

33- تحليل القطاعات الرئيسية

تم تنظيم أعمال الشركة لتشمل قطاع الاعمال :
قطاع التأمينات العامة : وتشمل تأمين المركبات وتأمين البحري والنقل وتأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات وتأمين المسؤولية والائتمان وتأمين الفروع الاخرى .

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لاعمال الشركة ، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الاعمال المحلية ولا تمارس الشركة أي نشاط خارج المملكة .

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
5,941,462	5,364,105	اجمالي الايرادات
10,764,944	9,599,224	مجموع الموجودات

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

34- إدارة رأس المال :

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

2015	2016	
دينار اردني	دينار اردني	<u>رأس المال الاساسي</u>
4,000,000	4,000,000	رأس المال المدفوع
733,433	768,215	الاحتياطي الاجباري
(543,131)	(329,072)	الخسائر المتراكمة
<u>4,190,302</u>	<u>4,439,143</u>	مجموع رأس المال الاساسي (ا)
		<u>رأس المال الاضافي</u>
(39,431)	(27,678)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
<u>(39,431)</u>	<u>(27,678)</u>	مجموع رأس المال الاضافي (ب)
<u>4,150,871</u>	<u>4,411,465</u>	مجموع رأس المال التنظيمي (ا+ب)
<u>1,818,843</u>	<u>1,299,791</u>	مجموع رأس المال المطلوب
<u>224%</u>	<u>339%</u>	هامش الملاءة (ا) / (ب)

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

35- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها

2016			ارقام سنة المقارنه
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			<u>الموجودات</u>
6,647,972	-	6,647,972	ودائع لدى البنوك
13,693	-	13,693	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
482,644	482,644	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الا.
11,186	11,186	-	دفعات على حساب تأسيس شركات
46,077	-	46,077	نقد في الصندوق ولدى البنوك
57,620	-	57,620	أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
1,456,748	-	1,456,748	ذمم مدينة - بالصافي
431,245	-	431,245	ذمم شركات التأمين المدينة - بالصافي
263,234	263,234	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
28	28	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
188,777	-	188,777	موجودات أخرى
<u>9,599,224</u>	<u>757,092</u>	<u>8,842,132</u>	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
1,659,317	-	1,659,317	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
2,441,283	-	2,441,283	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
474,627	-	474,627	ذمم دائنة
16,025	-	16,025	مصاريف مستحقة
303,950	-	303,950	ذمم شركات التأمين الدائنة
36,516	-	36,516	مخصصات مختلفة
78,436	-	78,436	مخصص ضريبة الدخل
177,605	-	177,605	مطلوبات أخرى
<u>5,187,759</u>	<u>0</u>	<u>5,187,759</u>	مجموع المطلوبات
<u>4,411,465</u>	<u>757,092</u>	<u>3,654,373</u>	الصافي

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2015			ارقام سنة المقارنة
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
7,380,006	-	7,380,006	<u>الموجودات</u>
16,081	-	16,081	ودائع لدى البنوك
483,764	483,764	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
11,186	11,186	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
41,843	-	41,843	دفعات على حساب تأسيس شركات
41,979	-	41,979	نقد في الصندوق ولدى البنوك
2,044,468	-	2,044,468	اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
309,810	-	309,810	نعم مدينة - بالصافي
269,626	269,626	-	نعم شركات التأمين المدينة - بالصافي
1,066	1,066	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
165,115	-	165,115	موجودات غير ملموسة - بالصافي
			موجودات أخرى
<u>10,764,944</u>	<u>765,642</u>	<u>9,999,302</u>	مجموع الموجودات
1,717,755	-	1,717,755	<u>المطلوبات</u>
3,680,265	-	3,680,265	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
340,091	-	340,091	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
4,581	-	4,581	نعم دائنة
248,207	-	248,207	مصاريف مستحقة
32,706	-	32,706	نعم شركات التأمين الدائنة
96,025	-	96,025	مخصصات مختلفة
494,443	-	494,443	مخصص ضريبة الدخل
<u>6,614,073</u>	<u>0</u>	<u>6,614,073</u>	مطلوبات أخرى
<u>4,150,871</u>	<u>765,642</u>	<u>3,385,229</u>	<u>مجموع المطلوبات</u>
			الصافي

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

36- الاحداث اللاحقة:-

لا توجد احداث لاحقه بتاريخ القوائم المالية او بعد اعداد القوائم المالية

37- القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة وبلغت قيمتها حسب لوائح الدعاوى والدعاوى التي صدرت بها احكام غير قطعية بحدود 702,954 دينار، ويوجد مقابلها مخصص ادعاءات تحت التسوية، وحسب توقعات وراي المستشار القانوني للشركة ان مخصص الادعاءات تحت التسوية كاف

38- التزامات ممكن ان تطرا

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

39- ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتناسب وعرض ارقام القوائم المالية الحالية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003 وقرار هيئة التأمين رقم (8) لسنة 2007.

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

40- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
اولا : معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي صدرت ولم يحن موعد تطبيقها بعد
* معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية

- لقد صدر الاصدار الأخير من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية ويتضمن المعيار الجديد متطلبات محاسبية للأدوات المالية والذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (39) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. ان المتطلبات ضمن المعيار الجديد تتمحور في المناطق التالية :
- التصنيف والقياس : تصنيف الاصول المالية بالرجوع الى نموذج الأعمال والتي احتفظت تلك الاصول من خلالها ومن خلال خصائص تدفقاتها المالية التعاقدية وتقدم النسخة الجديدة الصادرة خلال عام 2014 من المعيار فئة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لأدوات دين محددة. وستبقى الالتزامات المالية تصنف تماما كما كانت تصنف وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) مع وجود اختلافات في المتطلبات المطبقة لقياس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المنشأة.
- تدني قيمة الاصل المالي: ان نسخة 2014 من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) تقدم نمودجا لخسائر الائتمان المتوقعة لقياس تدني قيمة الاصول المالية، وعليه فلم يعد من الضروري ان للأحداث الائتمانية ان تحدث قبل الاعتراف بالخسائر الائتمانية.
 - محاسبة التحوط: تم تقديم نمودجا جديدا لمحاسبة التحوط والذي صمم ليكون أكثر ميلا للانحياز لطريقة التي تدير بها المنشأة أنشطة المخاطر لديها عند أداء أنشطة التحوط عن التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.
 - الغاء الاعتراف بالاصل المالي : ما زالت متطلبات الغاء الاعتراف بالاصول والالتزامات المالية كما هي في المعيار المحاسبة الدولي رقم (39).

يتم تطبيق هذه المعايير اعتبارا من 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر.

* معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) الايرادات من التعاقد مع العملاء

سيكون المعيار الجديد بمثابة معيار واحد معتمدا مكون من نموذج من خمسة خطوات ليطبق على جميع العقود مع العملاء ونموذج الخطوات الخمس يعرض بالشكل التالي:

- تحديد العقد مع العميل
 - تحديد التزام الاداء مع العميل
 - تحديد سعر المعاملة
 - توزيع سعر المعاملة للالتزامات الاداء التعاقدية
 - الاعتراف بالايراد عندما تتحقق التزامات الاداء التعاقدية
- تم تزويد ارشادات اضافية في مواضيع مثل نقطة الاعتراف بالايراد، المحاسبة لاعتبارات متغيرة، وكلفة الوفاء والحصول على العقد، بالاضافة الى مواضيع أخرى مختلفة كما ان متطلبات جديدة حول الانفصاحات المتعلقة بالاعتراف بالايرادات سيقدمها المعيار الجديد.

كما سيحل حل هذا المعيار محل المعايير والتفسيرات التالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (18) الايراد
- معيار المحاسبة الدولي رقم (11) عقود الانشاء
- التفسير (31) الايراد- عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.
- تفسير لجنة معايير التقارير (18) عمليات نقل الاصول من العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (15) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (13) برامج ولاء العملاء

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- لا يعالج هذا المعيار الإيرادات الناتجة عن عقود تم تغطيتها في معايير أخرى مثال ذلك الإيرادات من عقود الإيجار والتي تم تغطيتها ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (17) أو معيار التقارير المالي الدولي رقم (16) في حال قررت المنشأة التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (16) بالإيجارات.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر ولا يتوقع أن يكون لذا التعديل أثر جوهري على المركز المالي والأداء المالي للشركة.

يذكر أنه تم تعديل المعيار خلال شهر نيسان من السنة 2016 ليوضح الجوانب الثلاثة التالية وهي (تحديد التزامات الاداء، تحديد أصل المبلغ في مقابل المقابل العوض المالي، والترخيص) وكذلك لتزويد بعض الاحكام الانتقالية بخصوص العقود المعدلة والعقود المكتملة.

يتم تطبيق هذا التعديل اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر.

*** معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) الإيجارات**

يحدد المعيار الجديد كيف تقوم المنشأة بالاعتراف، القياس، العرض والافصاح عن عمليات التأجير. ويحدد المعيار نموذجاً وحيداً للمحاسبة بالنسبة للمستأجر، ويتطلب المعيار اعتراف المستأجر بعملية التأجير كأصول والتزامات ما لم تكن مدة عقد الإيجار 12 شهراً أو أقل أو في حال كانت القيمة الأساسية للأصل تحمل قيمة منخفضة. يستمر المعيار الجديد بتصنيف عقود الإيجار بنسبة للمؤجر كعقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية حيث لم تتغير المعالجة المحاسبية للمؤجر بشكل جوهري وفقاً لما هو معمول به الآن ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار .

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (22) معاملات العملات الأجنبية والمقابل المالي الدفع مقدماً .

يتناول التفسير المعاملات بالعملات الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما يكون أي من الحالات التالية :

- عندما يكون هناك مقابل مالي مقوم أو مسعر في العملة الأجنبية
- عند اعتراف المنشأة بأصول مقبوضة مقدماً أو التزامات إيرادات مؤجلة تخص ذلك المقابل المالي، قبيل الاعتراف و المصاريف أو الدخل الخاصة بالأصل ذي العلاقة .
- الأصول من الدفعات مقدماً أو التزامات الإيرادات المؤجلة والتي هي من البنود غير النقدية

لقد توصلت لجنة التفسيرات للمعايير الدولية للنتيجة التالية :

- ان سعر الصرف في تاريخ المعاملة هو تاريخ الاعتراف المبدئي للدفعة المقدمة المتعلقة في الأصل غير النقدي أو التزامات الإيرادات المؤجلة .
- في حال كان هناك أكثر من دفعة أو تحصيلات تمت مقدماً يتم تحديد سعر الصرف وفقاً لتاريخ المعاملة الناشئة لكل دفعة أو تحصيل على حدى .

صدر هذا التفسير في 8 كانون الأول 2016 يتم تطبيق هذا التفسير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر.

*** تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (7) قائمة التدفقات النقدية**

يوضح التعديل ان على المنشأة اضافة افصاحات من شأنها تمكين المستخدمين للبيانات المالية لتقييم التغيرات في الالتزامات الناتجة عن الأنشطة المالية.

صدر هذا التعديل في 29 كانو الثاني 2016 وهو واجب التطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر.

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

* تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم (2) الدفع على أساس الاسهم تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم
تم تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم (2) الدفع على أساس السهم ليوضح المعيار ما يتعلق في المحاسبة عن معاملات الدفع على أساس السهم التي يتم تسويتها بالنقد والتي تتضمن شروط الاداء بالاضافة الى تصنيف معاملات الدفع على أساس السهم مع ميزة التسوية على أساس الصافي والمحاسبة لتعديلات معاملات الدفع على أساس السهم من مسوة بالنقد الى المساواة بحق ملكية وقد صدر هذا التعديل في 20 حزيران 2016 وهو واجب التطبيق للقرارات من 1 كانون الثاني 2018 وما بعد .

* تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضرائب الدخل
الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة من الخسائر غير المتحققة حيث يوضح التعديل الجوانب التالية :
- ان الخسائر غير المتحققة والناتجة من ادوات الدين تقاس بالقيمة العادلة لغايات البيانات المالية وتقاس بالكلفة للغايات الضريبية وينتج عن ذلك فروقات مؤقتة قابلة للتزليل بغض النظر فيما اذا كان الحامل لادوات الدين يتوقع ان يتم استعادة القيمة المدرجة للاداة عن طريق البيع او الاستخدام.
- ان القيمة المدرجة للأصل لا تحد من التقديرات لاحتمال تحقق ارباح ضريبية مستقبلية. ان تقديرات الأرباح الضريبية المستقبلية تستنتج التزليلات الضريبية و التي تنتج عن عمليات العكس للفروقات الضريبية المستقبلية المؤجلة القابلة للتزليل.
- تقييم المنشأة الاصول الضريبية المؤجلة بعد الدمج مع الأصول الضريبية تقييدات لاستخدام الخسائر الضريبية فانه على المنشأة ان تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة بعد دمجها مع الأصول الضريبية المؤجلة الاخرى لنفس النوع.
صدر هذا التعديل في 19 كانون الثاني 2016 ويتوجب تطبيق هذا التعديل اعتبارا من 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر.
تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة الصادر عام 2011 و معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) القوائم المالية
يوضح التعديل المعالجة المحاسبية للمبيعات او المساهمات بالاصول من المستثمر للمنشأة الزميلة المستثمر بها او المشاريع المشتركة المستثمر بها وكما يلي :
- يطلب التعديل الاعتراف الجزئي للأرباح والخسائر عندما لا يشكل الأصل عملية اعمال. اي ان الربح او الخسارة يتم الاعتراف بها فقط الى مدى الحصة التي لا يملكها المستثمر في المنشأة الحليفة او المنشأة المستثمر بها كاستثمارات في المشارع المشتركة.
- ان هذه المتطلبات تنطبق بغض النظر عن الشكل القانوني للمعاملة فمثلا في ما لو كانت مبيعات أو مساهمات للأصول تحدث بواسطة ان يقوم المستثمر بتحويل حصص في المنشأة التابعة و التي تملك الأصول (تنتج خسارة السيطرة على المنشأة التابعة)، او بواسطة المبيع المباشر للأصول بعد ذاتها.
صدر هذا التعديل في 11 تشرين الثاني 2014 وقد تم تأجيل تطبيق هذا التعديل الى أجل غير مسمى مع السماح بالتطبيق المبكر قبل تحديد موعد لتطبيقه.

**Philadelphia Insurance co
Public Shareholder company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan**

**Consolidated Financial Statements
and Independent Auditor's Report
For the Year Ended December 31, 2016**

Philadelphia Insurance co
Public Shareholder company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

	<u>Page</u>
Independent Auditor's Report	5_1
Consolidated Financial Position	7_6
Consolidated Income Statement	8
Consolidated Comprehensive income	9
Consolidated Statement of Changes in Owners Equity	10
Consolidated Statement of Cash Flows	11
Revenue of Underwriting of general insurance business account	12
cost of compensation for the general insurance business account	13
Profits (loss) for Underwriting general insurance business account	14

Independent Auditors' Report

517 17 02

To The Shareholders,
Philadelphia Insurance Co.
Public Shareholder Company
Amman - Jordan

Report on the Audit of the consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the accompanying Consolidated financial statements of **Philadelphia Insurance Co**, which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2016, statement of consolidated Income and Statement of consolidated comprehensive income, statement of consolidated changes in owners' equity and statement of consolidated cash flows for the year then ended, and notes, comprising significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Company as at 31 December 2016, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

- **Impairment of receivables:**

Given the nature of estimation in the calculation of the impairment provision for the receivables Notes no. (8,9), the management estimate the impairment using the estimation and the assumptions, and if there is an objective evidence that the firm unable to collect all or a part of receivables, the provision amount is calculated on the basis of the difference between the carrying amount and the recoverable amount and according to the receivables aging, and in view of their importance, they considered, more important audit procedures, and an impairment provision has been recognized for receivables.

The auditing procedures for this item described as follow:

The auditing procedures included a study of the control procedures used from the Company for receivables collection, and study the adequacy of the impairment provision through evaluation the management assumptions with take into account the available external information about the account receivables risks and the extent of the application of the regulatory commissions instructions, also we evaluated the adequacy of disclosures about the important estimations used to calculate the provision.

- **Technical Provisions:**

The Technical Provisions are considered as liabilities on the Company and right for the Policyholders to enable the Company to meet its obligations toward the Policyholders, in addition to the Technical Provisions maintained in accordance with Accounting Principles and Insurance Management requirements, and the Technical Provisions consist of the outstanding claims Provisions, the unearned contributions, and the mathematical reserve which is calculated in accordance with the basis adopted from the Insurance Management as mentioned in note (2) Technical Provisions page .

Given the nature of estimation in the calculation the Technical Provisions to meet its obligations toward the Policyholders, there is a probability that reserves are not sufficient, because the management calculate the Provisions using the assumptions and the estimations based on its experience, and the availability of information from many resources included (lawyers, loss adjusters, and the received documents from policies holders) as well as the application of the principles adopted from the insurance management as mentioned in Accounting Policies page (2).

And accordance to the management opinion that the amounts recognized as provisions presents the best evaluation of the amounts required to settle the obligations as at Dec 31, 2016 with take into consideration the risks and the uncertainty associated to the obligations.

And the actual results may vary based on the estimates of the management which leads to future change in estimated obligations, and in view of their importance, they considered, more important audit procedures.

The auditing procedures for this item described as follow:

- The auditing procedures included a study of the control procedures used from the Company for the estimation of Technical Provisions from Technical People, and study the reasonableness estimation for a sample of outstanding claims Provisions (Reported & Not Reported) with take into consideration the firm's lawyer opinion and loss adjusters reports (if available).
- Study the calculation for a sample of unearned contributions for general insurance operations in accordance with Insurance Management instructions.
- Study the extent of the application of the Insurance Management instructions related to the Basis of Calculating the Technical Provisions.
- The actuary report has been taken into consideration which includes neutral opinion about the adequacy of technical Provisions to meet its obligations toward the Policyholders and the beneficiaries of insurance policies which was its results consistent with the management estimates.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the consolidated financial statements and our auditors' report thereon. We expected that we will give the annual report after our report. Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information when its available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information; we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists.

Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Company to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the Company audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditors' report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Company maintains proper accounting books of accounts and the accompanying consolidated Financial Statements agree with the consolidated Financial Statements incorporated, and we recommend the General Assembly to approve the Accompanying consolidated Financial Statements.

For Ibrahim Abbasi & Co.



Ahmad M. Abbasi

License No. 710

28 February 2017



Philadelphia Insurance co
Public Shareholder company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Consolidated Financial Positions as of December 31,2016

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>Assets</u>		
Deposits at Banks	6,647,972	7,380,006
Financial Assets At Fair Value Through Income Statement	13,693	16,081
Financial Assets At Fair Value Through Other Comprehensive Income	482,644	483,764
Payments to establish a companies	11,186	11,186
Total investments	<u>7,155,495</u>	<u>7,891,037</u>
 Cash on Hand & at Banks	 46,077	 41,843
Receivables Notes & Cheques Under Collection	57,620	41,979
Accounts Receivable - Net	1,456,748	2,044,468
Reinsurers' Receivable - net	431,245	309,810
Property & Equipment - Net	263,234	269,626
Intangible Assets - Net	28	1,066
Other Assets	188,777	165,115
Total	<u>2,443,729</u>	<u>2,873,907</u>
Total Assets	<u>9,599,224</u>	<u>10,764,944</u>

Philadelphia Insurance co
Public Shareholder company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Continued - Consolidated Financial Positions as of December 31,2016

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>Liabilities and Equity</u>		
<u>Liabilities</u>		
Net Unearned Premium Provision	1,659,317	1,717,755
Net Outstanding Claims Provision	2,441,283	3,680,265
Total insurance contract liabilities	<u>4,100,600</u>	<u>5,398,020</u>
Accounts payable	474,627	340,091
Accrued expenses	16,025	4,581
Reinsurers' Payables	303,950	248,207
Other Provisions	36,516	32,706
Income Tax Provision	78,436	96,025
Other Liabilities	177,605	494,443
Total Liabilities	<u>5,187,759</u>	<u>6,614,073</u>
<u>Owners' Equity</u>		
Paid-up Capital	4,000,000	4,000,000
Statutory Reserve	768,215	733,433
The cumulative change in fair value	(27,678)	(39,431)
Accumulated (Loss) At the Year End	(329,072)	(543,131)
Net Owners' Equity	<u>4,411,465</u>	<u>4,150,871</u>
Total Owners' Equity & Liabilities	<u>9,599,224</u>	<u>10,764,944</u>

Philadelphia Insurance co
Public Shareholder company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan
Consolidated Income Statement as of December 31,2016

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>Revenues</u>		
Gross Written Premiums	5,416,753	6,514,167
Deduct: Reinsurance Share	(681,613)	(1,603,524)
Net Written Premiums	4,735,140	4,910,643
Net change In Unearned Premium Provision	58,438	107,544
Net Earned Premium Income	4,793,578	5,018,187
Commissions Income	34,685	41,196
Issuance Fees	70,041	178,519
Interests Income	145,658	166,503
Gains from Financial Assets	13,207	19,645
Other Revenues Due To Written Accounts	303,557	484,044
Other Income	3,379	33,368
Total revenue	5,364,105	5,941,462
<u>Cost of Claims</u>		
Claims Paid	(6,291,573)	(6,656,373)
Deduct: Recoveries	178,730	224,330
Deduct: Reinsurance Share	1,276,321	1,700,944
Net Claims Paid	(4,836,522)	(4,731,099)
Net Change in Claims Reserve	1,238,982	759,350
Allocated Employees Expenses	(489,798)	(438,143)
Allocated Administrative Expenses	(262,166)	(229,745)
Excess-of-loss premiums	(185,084)	(315,638)
Acquisition Policies Fees	(252,327)	(224,947)
Other Expenses Due To Written Accounts	(21,881)	(142,319)
Net Claims	(4,808,796)	(5,322,541)
Unallocated Employees Expenses	(122,449)	(109,536)
Unallocated General and Administrative Expenses	(65,542)	(57,436)
Depreciation & Amortization	(18,933)	(19,928)
Doubtful debt Expences	(6,205)	(20,000)
Other expenses	(3,876)	-
Total expenses	(217,005)	(206,900)
Profit for the year before tax provision	338,304	412,021
Income Tax Provision For The Year	(78,436)	(96,025)
Profit for the year after tax provision due to:	259,868	315,996
Company shareholders	259,868	315,996
Minority Interest	-	-
Total	259,868	315,996
Per Share Basic / Diluted Of The Year Profit	0.065	0.079

Philadelphia Insurance co
Public Shareholder company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Consolidated Comprehensive Income Statement as of December 31,2016

	<u>2016</u> <u>JD</u>	<u>2015</u> <u>JD</u>
Profit for the year after tax provision	259,868	315,996
Change in fair value of financial assets	<u>11,753</u>	<u>25,033</u>
Total comprehensive income is attributable to	<u><u>271,621</u></u>	<u><u>341,029</u></u>
Company shareholders	271,621	341,029
Minority Interest	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u><u>271,621</u></u>	<u><u>341,029</u></u>

Philadelphia Insurance co
Puplice Shareholder compay
Amman - The Hashemite Kingdom Of Jordan

Statement of Consolidated Owners' Equity For the year Ended December 31, 2016

Description	Capital		Statutory Reserve		Fair Value Reserve		Unrealized profit		Realized profit		Total cumulative (loss)		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Balance As Of January 1,2016	4,000,000		733,433		(39,431)		(179)		(542,952)		(543,131)		4,150,871	
Prior Years Expenses	-		951		-		-		(11,978)		(11,978)		(11,027)	
Adjusted Opening balances	4,000,000		734,384		(39,431)		(179)		(554,930)		(555,109)		4,139,844	
Profit for the year after tax provision	-		-		-		(2,388)		262,256		259,868		259,868	
Transferred To Statutory Reserve	-		33,831		-		-		(33,831)		(33,831)		-	
Air Value Reserve	-		-		11,753		-		-		-		11,753	
Balance As Of December 31,2016	4,000,000		768,215		(27,678)		(2,567)		(326,505)		(329,072)		4,411,465	
Balance As Of January 1,2015	4,000,000		692,231		(64,464)		3,712		(821,637)		(817,925)		3,809,842	
Profit for the year after tax provision	-		-		-		(3,891)		319,887		315,996		315,996	
Transferred To Statutory Reserve	-		41,202		-		-		(41,202)		(41,202)		-	
Air Value Reserve	-		-		25,033		-		-		-		25,033	
Balance As Of December 31,2015	4,000,000		733,433		(39,431)		(179)		(542,952)		(543,131)		4,150,871	

Philadelphia Insurance co
Public Shareholder company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Consolidated Statement of Cash Flows as of December 31,2016

	2016	2015
	JD	JD
<u>Cash flow from operating activities</u>		
Profit for the year before tax	338,304	412,021
<u>adjustment:</u>		
Depreciation and amortization	18,933	19,928
Doubtful debts	6,205	20,000
previous years Expenses	(13,489)	
Unearned Premium Provision - Net	(58,438)	(107,544)
Outstanding Claims Provision - Net	(1,238,982)	(759,350)
gains sales Of Financial Assets	-	(786)
Change in fair value of financial assets	2,388	3,891
Operating Income (Loss) Before Changes In Working Capital	(945,079)	(411,840)
<u>Changes In Assets & Liabilities</u>		
Changes in Receivable Notes & Post-Dated Cheques	(15,641)	30,225
Changes in Accounts Receivable	581,514	(17,644)
Changes in Due From Other Reinsurers	(121,435)	(134,648)
Change in Other receivables	(23,662)	1,464
Changes in Accounts payable	134,536	54,256
Changes in Accrued expenses	11,443	(24,666)
Changes in Varaiety Provisions	3,810	-
Changes in Due To Other Reinsurers	55,743	(175,854)
Changes in Other Liabilities	(316,838)	(67,457)
Net cash flow from operating activities before tax and fees paid	(635,609)	(746,164)
Income tax and fees paid	(93,563)	(146,510)
Net cash flow from operating activities	(729,172)	(892,674)
<u>Cash flow from investing activities</u>		
Purchase of property and equipment	(11,502)	(3,376)
Sale of financial assets at fair value through comprehensive income	12,874	2,586
Net cash flow from investing activities	1,372	(790)
Net (decrease) in cash	(727,800)	(893,464)
Cash and cash equivalents at beginning of year	7,196,849	8,090,313
Cash and cash equivalents at end of year	6,469,049	7,196,849

Philadelphia Insurance co
Public Shareholder company
Amman - The Hashemite Kingdom Of Jordan

Statement Of Consolidated General Insurance Underwriting Revenue For the year Ended December 31,2016

	Motor		Marine & Transport		Fire & Other Damage To Property		Liability		Medical		Other Branches		Total	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
<u>Written Premiums</u>														
Direct Insurance	3,991,568	4,398,188	17,474	20,323	59,093	72,608	1,915	123	623,764	1,179,854	4,771	2,351	4,698,585	5,673,447
Reinsurance Inward Business	706,550	819,797	-	-	11,595	19,236	508	678	-	-	(485)	1,009	718,168	840,730
Total Premiums	4,698,118	5,217,985	17,474	20,323	70,688	91,844	2,423	801	623,764	1,179,854	4,286	3,360	5,416,753	6,514,167
<u>Less:</u>														
Local Reinsurer Share	(602,689)	(633,816)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(602,689)	(633,816)
Foreign Reinsurer Share	-	-	(14,952)	(17,686)	(59,171)	(75,796)	-	-	(2,438)	(873,514)	(2,343)	(2,712)	(78,924)	(969,708)
Net Written Premiums	4,095,429	4,584,169	2,522	2,637	11,517	16,048	2,423	801	621,306	306,340	1,943	648	4,735,140	4,910,643
<u>Add : Balance At Beginning Of The Year</u>														
Unearned Premiums Reserve	1,629,404	1,724,384	3,629	16,645	43,864	59,866	379	3,083	465,536	557,575	2,090	5,602	2,144,892	2,367,155
Less: Reinsurer Share	(60,606)	(80,349)	(2,951)	(13,844)	(36,205)	(52,450)	-	-	(325,868)	(390,303)	(1,507)	(4,910)	(427,137)	(541,856)
Net Unearned Premium Reserve	1,568,798	1,644,035	678	2,801	7,659	7,416	379	3,083	139,658	167,272	583	692	1,717,755	1,825,299
<u>Less : Balance At Ending Of The Year</u>														
Unearned Premiums Reserve	1,460,912	1,629,404	5,755	3,629	34,397	43,864	776	379	243,428	465,526	2,781	2,090	1,748,049	2,144,892
Less: Reinsurer Share	(52,883)	(60,606)	(5,163)	(2,951)	(29,073)	(36,205)	-	-	-	(325,868)	(1,613)	(1,507)	(88,732)	(427,137)
Net Unearned Premium Reserve	1,408,029	1,568,798	592	678	5,324	7,659	776	379	243,428	139,658	1,168	583	1,659,317	1,717,755
Net Earned Revenue From Written Premiums	425,619	4,659,406	2,608	4,760	13,852	15,805	2,026	3,505	517,536	333,954	1,358	757	4,793,578	5,018,187

Philadelphia Insurance co
Public Shareholder company
Amman - The Hashemite Kingdom Of Jordan

Statement of Consolidated General Insurance Cost Of Claims For the year Ended December 31,2016

	Fire & Otjer Damage										Other Branches				Total	
	Motor		Marine & Transport		To Property		Liability		Medical		2016		2015		2016	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Paid Claims	4,819,218	4,747,495	-	-	199,507	2,654	-	44	1,267,848	1,905,371	5,000	809	6,291,573	6,656,373		
Less::																
Recoveries	(126,554)	(173,254)	-	(500)	-	-	-	-	(51,676)	(51,074)	-	-	-	(178,730)	(224,328)	
Local reinsurers' share	(195,252)	(269,715)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(195,252)	(269,715)	
Foreign reinsurers' share	(211,340)	(98,898)	-	(202,735)	(2,385)	-	-	-	(663,494)	(1,329,101)	(3,500)	(845)	(1,081,069)	(1,431,229)		
Net Paid Claims	4,286,072	4,205,628	-	(3,728)	269		-	44	552,678	525,196	1,500	(36)	4,836,522	4,731,101		
Add: Outstanding Claims Reserve At End Of The Year																
Reported	4,091,753	5,811,445	27,028	27,028	80,073	159,535	2,280	2,230	57,673	32,930	426	3,426	4,239,233	6,036,594		
Unreported	614,616	695,088	-	-	-	-	-	-	113,797	76,518	-	-	728,413	771,606		
Less::																
Reinsurers' share	(1,642,290)	(2,144,537)	(20,622)	(20,622)	(74,304)	(151,196)	-	-	(67,429)	(23,051)	(298)	(2,098)	(1,804,943)	(2,341,504)		
Reinsurers' share - IBNR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53,563)	-	-	-	(53,563)		
Recoveries	(741,420)	(732,868)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(741,420)	(732,868)		
Net Reported Outstanding Claims Reserve At End Of The Year	2,322,659	3,629,128	6,406	6,406	5,769	8,339	2,280	2,230	104,041	32,834	128	1,328	2,441,283	3,680,265		
Reported	1,708,043	(2,934,040)	6,406	(6,529)	5,769	-	2,280	(2,360)	(9,756)	(9,879)	128	(1,041)	1,712,870	(2,953,849)		
Unreported	614,616	695,088	-	-	-	-	-	-	113,797	(22,955)	-	-	728,413	672,133		
Less: Outstanding Claims Reserve At Beginning Of The Year																
Reported	5,811,445	5,711,984	27,028	28,028	159,535	155,845	2,230	2,360	32,930	284,851	3,426	3,471	6,036,594	6,186,539		
Unreported	695,088	738,790	-	-	-	-	-	-	76,518	31,000	-	-	771,606	769,790		
Less:																
Reinsurers' share	(2,144,537)	(1,659,285)	(20,622)	(21,499)	(151,196)	(136,122)	-	-	(23,051)	(199,396)	(2,098)	(2,430)	(2,341,504)	(2,018,732)		
Reinsurers' share - IBNR	-	-	-	-	-	-	-	-	(53,563)	(21,700)	-	-	(53,563)	(21,700)		
Recoveries	(732,868)	(476,282)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(732,868)	(476,282)		
Net Reported Outstanding Claims Reserve At Beginning Of The Year	3,629,128	4,315,207	6,406	6,529	8,339	19,723	2,230	2,360	32,834	94,755	1,328	1,041	3,680,265	4,439,615		
Net Claims Cost	2,979,603	3,519,549	-	(123)	(6,298)	(111,115)	50	(86)	623,885	463,275	300	251	3,597,540	3,971,751		

Philadelphia Insurance co
Public Shareholder company
Amman - The Hashemite Kingdom Of Jordan

Statement of consolidated General Insurance Underwriting Profit (Loss) For the year Ended December 31,2016

	Fire & Otjer Damage												Total				
	Motor			Marine & Transport			Liability			Midical				Other Branches			
	2016	2015		2016	2015		2016	2015		2016	2015		2016	2015		2016	2015
	JD	JD		JD	JD		JD	JD		JD	JD		JD	JD		JD	JD
Net Earned Revenue From Written Premiums	4,256,198	4,659,406		2,608	4,760		13,852	15,805		2,026	3,505		517,536	333,954		1,358	4,793,578
Net Claims Cost	2,979,603	3,519,549		-	(123)		(6,298)	(11,115)		50	(86)		623,885	463,275		300	3,597,540
Add:																	
Commissions Received	-	-		9,875	9,230		22,055	29,334		-	-		-	-		2,755	34,685
Insurance Policies Issuance Fees	35,708	118,972		647	780		7,099	7,189		254	(432)		25,895	51,956		438	70,041
Other revenues	78,184	-		-	-		12,155	-		-	-		213,218	484,044		-	303,557
Net Revenues	1,390,487	1,258,829		13,130	14,893		61,459	63,443		2,230	3,159		132,764	406,679		4,251	1,604,321
Less:																	
Commissions Paid	125,920	162,649		1,433	850		5,648	8,250		213	150		118,820	52,318		293	252,327
Excess-of-loss premiums	185,084	315,638		-	-		-	-		-	-		-	-		-	185,084
Allocated General & Administrative Expenses	652,202	534,985		2,426	2,084		9,813	9,416		336	91		86,592	120,967		595	751,964
Other Allocated Expenses	20,019	-		106	213		1,016	718		-	-		720	141,316		20	21,881
Total Expenses	983,225	1,013,272		3,965	3,147		16,477	18,384		549	241		206,132	314,601		908	1,211,256
Underwriting Profit (Loss)	407,262	245,557		9,165	11,746		44,982	45,059		1,681	2,918		(73,368)	93,078		3,343	393,065
																	399,402