

Philadelphia Insurance
Co. Ltd.

Jabel El - Hussein - Beer Al Sabea Str.

Tel.: 5668131 - 5668132 - 5668133

Fax: 569 3945

E - mail: phico@phicojo.com

Website: phicojo.com

P. O.Box 8663 Amman 11121 Jordan



شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

جبل الحسين - شارع بئر السبع

تلفون: ٥٦٦٨١٣١ - ٥٦٦٨١٣٢ - ٥٦٦٨١٣٣

فكس: ٥٦٩٣٩٤٥

البريد الإلكتروني: phico@phicojo.com

الموقع الإلكتروني: www.phicojo.com

ص.ب: ٨٦٦٣ عمان ١١١٢١ الأردن

Our Ref. :

Your Ref. :

Date :

أشارتنا : ٢٠١٠/٩/٢٠

أشارتكم : ٢٠١٠/٩/٢٠

التاريخ : ٢٠١٠/٩/٢٠

SEMI ANNUAL - PHIN - 20/9/2010

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع : البيانات المالية النصف سنويه المنتهيه في ٢٠١٠/٦/٣٠

تحية طيبه وبعد،،،

إشارة إلى كتابكم رقم ٣٠٠٧/١/١٢ تاريخ ٢٠١٠/٩/٦ نرفق لكم البيانات المالية النصف سنوية كما في ٢٠١٠/٦/٣٠ بصورتها النهائية حيث تم الأخذ بالاعتبار ما جاء في كتابكم المشار إليه أعلاه.

وتم تعديل البيانات المرسله اليكم بموجب كتابنا رقم ٢٠١٠/١٦٠٦ تاريخ ٢٠١٠/٧/٢٦ حسبما ورد في كتابكم ومراسلات هيئة التأمين.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

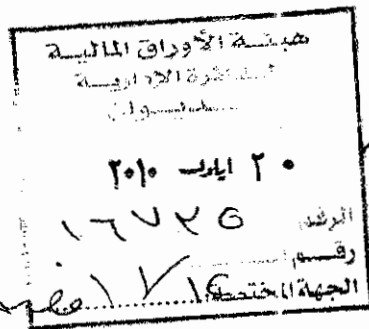
شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

[Handwritten signature and stamp of the company]

* المرفقات :-

- مرفق الميزانية الموحده كما هي في ٢٠١٠/٦/٣٠



ن.ع/م.ص
السيد صالح / السيد محمد
اليوم
٩/٢٠

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية
(الموحدة)
وتقرير المحاسب القانوني المستقل للشهور الستة المنتهية

في 30 حزيران 2010

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية
(الموحدة)
الفترة المنتهية في 30 حزيران 2010

فهرس المحتويات

2 و 3	قائمة المركز المالي (الموحدة) (بيان أ)
4	قائمة الدخل (الموحدة) (بيان ب)
5	قائمة الدخل الشامل (الموحدة) (بيان ج)
6	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (الموحدة) (بيان ج)
7	قائمة التدفقات النقدية (الموحدة) (بيان هـ)
8	حساب ايرادات الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة (نموذج و)
9	حساب تكلفة التعويضات لاعمال التأمينات العامة (نموذج ز)
10	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة (نموذج ح)
11- 39	ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

517 10 04

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2010 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) الموحدة . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

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

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116

عمان في 22 تموز 2010

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2010
(الموحدة)

بيان أ

30 حزيران 2010	31 كانون الأول 2009	دينار اردني	دينار اردني	ايضاح	الموجودات
5,044,734	5,251,120	3			ودائع لدى البنوك
71,693	71,068	4			موجودات مالية للمتاجرة
614,259	552,200	5			موجودات مالية متوفرة للبيع
11,186	11,186				دفعات على حساب تأسيس شركات
<u>5,741,872</u>	<u>5,885,574</u>				مجموع الاستثمارات
2,365	3,956	6			نقد في الصندوق ولدى البنوك
112,557	118,320	7			أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
1,479,398	1,399,086	8			مدينون - بالصافي
265,903	270,786	9			ذمم معيدي تأمين - مدينة
298,583	288,224	10			ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,083	948	11			موجودات غير ملموسة
126,050	157,384	12			موجودات أخرى
<u>8,027,811</u>	<u>8,124,278</u>				مجموع الموجودات

تعتبر الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2010
(الموحدة)

بيان أ

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
1,093,839	1,253,360		مخصص الاقساط غير المكتسبة - بالدافعي
2,084,905	1,999,131		مخصص الادعاءات - بالصافي
3,178,744	3,252,491		مجموع مطلوبات عقود التأمين
243065	170,886	13	دائنون
14,789	—		مصاريف مستحقة
168,308	216,353	14	ذمم معيدي تأمين - دائنة
71,309	68,117	15	مخصصات مختلفة
0	22,910	15-أ	مخصص ضريبة الدخل
105,624	108,867	16	مطلوبات اخرى
3,781,839	3,839,624		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
4,000,000	4,000,000	17	رأس المال المصرح به و المدفوع
578,455	578,455	18	احتياطي اجباري
42,743	39,393	19	التغير المتراكم في القيمة العادلة
0	42,032		ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
(375,226)	(375,226)	20	(الخسائر المتراكمة) في نهاية الفترة
4,245,972	4,284,654		مجموع حقوق المساهمين
8,027,811	8,124,278		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2010

(الموحدة)

بيان ب

للسنة المنتهية في 30 حزيران		
2009	2010	
دينار اردني	دينار اردني	
1,603,493	2,513,647	الإيرادات
(132,371)	(535,184)	أجمالي الأقساط المكتتبة
1471,122	1,978,463	يطرح: حصة معيدي التأمين
35,910	(159,521)	صافي الأقساط المكتتبة
1,507,032	1,818,942	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
30,125	34,194	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
36,744	49,447	إيرادات العمولات
61,989	44,426	بدل خدمة اصدار بوالص تأمين
75,903	(32,483)	فوائد دائنة
322	289	صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
1,712,115	1,914,815	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
(1,614,667)	(1,924,765)	التعويضات والخسائر والمصاريف
59,070	23,315	التعويضات المدفوعة
212,928	433,399	يطرح: مستردات
(1,342,669)	(1,468,051)	يطرح: حصة معيدي التأمين
191,360	85,774	صافي التعويضات المدفوعة
0	(166,552)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(253,316)	(90,254)	نفقات الموظفين موزعه
		مصاريف ادارية وعمومية موزعه
(70,633)	(67,870)	اقساط فائض الخسارة
(52,492)	(68,608)	تكاليف اقتناء البوالص
(476)	(527)	مصاريف أخرى خاصة بالاكنتاب
(1,528,226)	(1,776,088)	صافي عبي الاكنتاب
(40,153)	(41,638)	نفقات الموظفين غير موزعه
(12,157)	(9,584)	استهلاكات واطفاءات
(23,814)	(22,563)	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعه
(1,604,350)	(1,849,873)	اجمالي المصروفات
107,765	64,942	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(5,565)	(22,910)	ضريبة الدخل
102,200	42,032	الربح (الخسارة) للفترة بعد الضريبة
102,200	42,032	يعود الى مساهمي الشركة
0	0	حقوق غير المسيطرين
102,200	42,032	المجموع
0.025	0.010	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة (دينار اردني/سهم)

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل (الموحدة) للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010

بيان د

للفترة المنتهية في 30 حزيران

2009	2010	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
102,200	42,032	ربح / (خسارة) الفترة بعد الضريبة (بيان ب)
(50,556)	(3,350)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة بالصافي
51,644	38,682	مجموع الدخل الشامل للفترة (بيان د)
51,644	38,682	يعود الى مساهمي الشركة
-	-	حقوق غير المسيطرين
<u>51,644</u>	<u>38,682</u>	المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في

30 حزيران 2010

(الموحدة)

بيان ج

الأرباح المدورة						
المجموع	الاجمالي	أرباح (خسائر) متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
4,245,972	(375,226)	(375,226)	0	42,743	578,455	4,000,000
42,032	42,032	42,032	0	—	—	—
(3,350)	—	—	—	(3,350)	—	—
4,284,654	(333,194)	(333,194)	0	39,393	578,455	4,000,000
الرصيد في 30 حزيران 2010						
30 حزيران 2009						
4,305,903	(225,373)	—	(225,373)	(47,179)	578,455	4,000,000
102,200	102,200	51,142	51,058	—	—	—
(50,556)	—	—	—	(50,556)	—	—
4,357,547	(123,173)	51,142	(174,315)	(97,735)	578,455	4,000,000
الرصيد في 30 حزيران 2009						

شركة فيلادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية كما في 30 حزيران 2010

(الموحدة)

بيان د	30 حزيران 2009 دينار أردني	30 حزيران 2010 دينار أردني	ايضاح
102,200	42,032		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
12,157	9,584		ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة
0	0		التعديلات لبنود غير نقدية:
(35,910)	159,521		استهلاكات واطفاءات
0	0		مخصص تدني المدينين
0	58,709		صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة
(191,360)	(85,774)		(ارباح) خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(51,142)	626		خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(164,055)	184,698		صافي مخصص الادعاءات
0	0		التغير في القيمة العادلة لموجودات المالية المتاجرة
(13,179)	(5,763)		التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود
47,777	80,312		رأس المال العامل
3,082	(4,883)		موجودات مالية للمتاجرة
4,771	(31,334)		شيكات برسم التحصيل واوراق القبض
2,137	(72,179)		مدينون
0	(14,789)		نعم معيدي تأمين مدينة
(2,843)	(3,193)		موجودات أخرى
5,565	22,910		دائنون
37,808	48,045		مصاريف مستحقة
3,041	3,243		مخصصات مختلفة
(75,896)	207,067		التغير في مخصص ضريبة الدخل
			نعم معيدي تأمين دائنة
			مطلوبات أخرى
			صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
0	(538)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(22,465)	1,448		شراء ممتلكات ومعدات
0	0		بيع ممتلكات ومعدات
0	0		شراء موجودات غير ملموسة
(22,465)	910		موجودات مالية متوفرة للبيع
			صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
(98,361)	207,977		صافي الزيادة (النقص) في النقد
4,953,629	5,047,099		صافي التغير في رصيد النقد
4,855,268	5,255,076	27	النقد وما في حكمه أول الفترة
			النقد وما في حكمه نهاية الفترة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب يورادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتأمين المنتهين في 30 حزيران 2010 و 2009

نموذج (و)

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		العرق والأضرار		النقل		البحري		المركبات		البيان
Jan-09	Jan-09	Jan-10	Jan-09	Jan-10	Jan-09	Jan-10	Jan-09	Jan-10	Jan-09	Jan-10	Jan-09	Jan-10	Jan-09	Jan-10	
1,338,699	5,079	4,557	23,304	143,322	1,953	4,733	30,110	24,553	34,483	27,742	1,243,770	1,856,211			الأقساط المكتتبة
264,794	30	30	-	-	479	66	16,868	6,892	-	-	247,417	445,541			الأعمال المباشرة
1,603,493	5,109	4,587	23,304	143,322	2,432	4,799	46,978	31,445	34,483	27,742	1,491,187	2,301,752			إعادة التأمين الاختياري للورد
															إجمالي الأقساط
-40,334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-40,334	-359,897			يطرح
-92,037	-3,994	-3,925	-18,643	-112,436	-	-	-39,009	-25,990	-30,391	-22,936	-	-			أقساط إعادة التأمين المحلية
1,471,122	1,115	662	4,661	30,886	2,432	4,799	7,969	5,455	4,092	4,806	1,450,853	1,931,655			أقساط إعادة التأمين الخارجية
1,181,984	1,981	5,658	-	57,579	3,301	2,480	38,192	36,342	16,661	15,029	1,121,849	1,173,266			صافي الأقساط المكتتبة
-186,766	-1,569	-4,222	-	-46,063	-607	-	-33,107	-29,916	-14,034	-12,422	-137,449	-103,892			مضاف
995,218	412	1,436	-	11,516	2,694	2,480	5,085	6,426	2,627	2,607	984,400	1,069,374			مخصص الأقساط غير مكتتبة أول الددة
															يطرح : حصة صديقي التأمين أول الددة
-1,085,883	-4,850	-3,592	-20,030	-95,997	-1,371	-3,346	-45,029	-22,493	-31,174	-15,677	-983,429	-1,279,197			مخصص الأقساط غير مكتتبة آخر الددة
126,575	3,504	3,139	16,024	76,784	-	-	39,248	19,183	27,465	12,774	40,334	55,062			يطرح : حصة صديقي التأمين
-959,308	-1,346	-453	-4,006	-19,213	1,371	-3,346	-5,781	-3,310	-3,709	-2,903	-943,095	-1,224,135			صافي الأقساط غير المكتتبة أول الددة
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			التغير في مخصص الأقساط الشارعية
1,607,002	181	1,645	655	23,189	3,755	3,933	7,273	8,571	3,010	4,510	1,482,158	1,777,084			صافي الأقساط المكتتبة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها.

(8)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

فروع أخرى : (الدائن المدة)

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التبعيات لأصول التأمين العامة للتأمينيين في 30 حزيران 2010 و 2009

لمؤرخ (ز)

البيان	المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		النقل		البحري والنفط		البحري		المركبات	
	Jun-09	Jun-10	Jun-09	Jun-10	Jun-09	Jun-10	Jun-09	Jun-10	Jun-09	Jun-10	Jun-09	Jun-10	Jun-09	Jun-10	Jun-09	Jun-10	Jun-09	Jun-10
التبعيات المتوقعة	-1,614,667	-1,924,765	-2,500	0	-170	-66,867	-1,335	-3,809	-2,927	0	0	0	-174	-102	-1,607,561	-1,850,079		
مستردات	59,070	23,315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59,070	23,315		
حصة معدي التأمين المحلي	137,107	248,075	0	0	0	0	0	0	2,625	0	0	0	0	0	134,482	248,075		
حصة معدي التأمين الخارجي	75,821	185,324	2,125	0	144	53,268	0	0	0	0	0	0	131	77	73,421	128,784		
مخصصات التبعيات المتوقعة	-1,342,669	-1,463,051	-375	0	-36	-13,399	-1,335	-3,809	-302	-713	-43	-25			-1,340,588	-1,449,905		
مخصصات ادعاءات أخرى																		
مطلبة	-4,144,860	-4,536,374	-3,178	-5,178	-698	0	-7,746	-7,687	-240,805	-156,609	-152,672	-154,935			-3,739,761	-4,211,965		
غير مطلبة	-12,200	-5,095	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			-12,200	-5,095		
حصة معدي التأمين	2,076,832	2,542,538	2,487	3,887	559	0	0	0	218,670	145,251	128,037	131,210			1,727,079	2,261,990		
مستردات	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0		
مخصصات التبعيات المتوقعة	-2,080,228	-1,999,131	-691	-1,291	-130	0	-7,746	-7,687	-22,135	-11,388	-24,635	-23,725			-2,024,882	-1,935,070		
مخصصات ادعاءات أخرى																		
مطلبة	4,237,628	4,272,139	1,000	5,178	0	0	10,044	10,946	977,494	947,040	140,174	134,523			3,875,252	3,943,121		
غير مطلبة	14,500	11,575	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			14,500	11,575		
حصة معدي التأمين	-1,980,540	-2,198,809	-840	-3,887	0	0	-8,839	0	-161,197	-146,199	-124,875	-131,210			-1,684,789	-1,917,513		
مستردات	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0		
مخصصات التبعيات المتوقعة	-2,231,518	-2,084,503	-1,600	-1,291	0	0	-1,205	10,946	61,338	11,760	23,619	23,725			-2,185,266	-2,037,183		
مخصصات ادعاءات أخرى																		
مطلبة	-1,131,309	-1,382,277	-906	0	-163	-13,399	-7,876	-550	-58,901	-311	-1,059	-25			-1,180,204	-1,367,792		

ان الإيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها.

(9)

قوائم أخرى (عدم ذلك الشدة)

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
صان - المسلة الأردنية الهاشمية
حساب أرباح (خسائر) اكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتأمين المتنبئين في 30 حزيران 2010 و 2009

البيان	المركبات		البحري والنفط		التعويض والأضرار الأخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
	Jun-09	Jun-10	Jun-09	Jun-10	Jun-09	Jun-10	Jun-09	Jun-10	Jun-09	Jun-10	Jun-09	Jun-10	Jun-09	Jun-10
صافي الأرباح المشقة	1777094	1492168	4510	3010	8571	7273	3933	3755	655	23189	1845	181	1818942	1507032
من الأرباح المكتسبة	-1367792	-1180204	-25	-1059	-311	38901	-550	-7876	-165	-13599	-	-808	-1382277	-1151309
صافي تكلفة التعويضات	1768	632	7853	9272	9395	18725	-	-	-	13716	1462	1496	34194	30125
صورت مدفوعة	41382	31595	585	746	1154	1634	176	95	2401	6895	255	273	49447	38744
مبلغ خدمة اصدار وثائق تأمين	452452	344181	12823	11869	18808	8833	3559	4028	2851	28201	3362	1044	520306	422892
مجموع الإيرادات	-64439	-45352	-2427	-3593	-861	-3383	-10	-159	-	-857	-14	-5	-68808	-52492
صورت مدفوعة	-87870	-70633	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-67870	-70633
الطابق فائض خسارة	-232058	-235574	-3240	-5448	-3673	-7421	-560	-384	-3682	-16739	-536	-807	-256806	-253316
مصاريف إدارية خاصة	-	-	-183	-247	-312	-202	-	-	-	-	-32	-27	-527	-476
إجمالي الأرباح	364367	351559	5850	5286	4648	11006	570	543	3882	17586	582	439	361811	376817
صافي ربح (خسارة) الإكتتاب	88085	-7378	7073	2681	13963	55827	4889	-1005	784	14005	2780	205	126495	45676

لوح العري (لعمركت العامة)

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات وتقرأ معها.

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات 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 واحد دينار اردني ، تقوم الشركة بكافة أعمال التأمينات العامة واعادة التأمين والقيام بالعمليات المالية التي تكون لها عاتقة بأعمال الشركة والمساهمة في الشركات والبنوك وشراء وبيع سندات التتمية وتملك الاموال المنقولة وغير المنقولة واقمة الابنية اللازمة لعمالها ، وللشركة فروع في كل من عمان ، اربد ، الزرقاء .

2. أهم السياسات المحاسبية

• أسس اعداد البيانات المالية

تم إعداد القوائم المالية 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 للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، وكذلك تم اظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.

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

إنّ السياسات المحاسبية المدّعة للسنة مُمتاثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة .

2. تابع أهم السياسات المحاسبية

• تطبيق معايير إعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة :

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وعن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية (IFRIC)، التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي يسري مفعولها اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2005 . ان تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المدالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة .

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

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

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

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

ج - معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - القطاعات التشغيلية

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

اسس توحيد القوائم المالية :

تمثل القوائم المالية الموحدة النوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها

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

حيث تأسست الشركة بتاريخ 28 حزيران 2007 وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم (14542).

ان اهم غاياتها شراء واستئجار وامتلاك الاراضي والعقارات بكافة انواعها.

• موجودات مالية للمتاجرة :

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

وتقضي سياسة الشركة تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ويعدا تنيمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقت تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية

يتم تسجيل الارباح الموزعاً او العوائد في قائمة الدخل عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين)

لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من او الى هذا البند ، ولا يجوز تصنيف اي ادوات ملكية ليس لها اسعار في اسواق نشطة وتداولات نشطة ضمن هذا البند.

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضا حاحات 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 تعتبر اداة تحوط.
- تمثل جزء من محفظة ادوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لاداة مالية تحقق ارباح على المدى القصير.

• **موجودات مالية متوفرة للبيع :**

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

- تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة عند الاقتناء مضافا اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم لمالية ، وتقيد الارباح او الخسائر الناتجة عند اعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها او تدني قيمتها يتم قيد الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المثبتة 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 خسائر التدني ، حينئذ يتم استرجاع خسائر التدني لادوات الدين من خلال قائمة الدخل في حين يتم استرجاع خسائر التدني في اسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة. وتظهر الاستثمارات المتوفرة للبيع 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 الائمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

- يتم تسجيل الارباح الموزعة الناتجة من الاستثمارات المتوفرة للبيع في قائمة الدخل عندما يتم تحققها . في 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 المتوفرة للبيع في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة كما يسجل التدني في الموجودات في قائمة الدخل الموحد عند حدوثه .

- لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات مالية من او الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية .

2. تابع أهم السياسات المحاسبية

• **القيمة العادلة :**

- يمثل سعر الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر اسعار معلنة لبعض الاستثمارات المالية فيتم تقدير قيمتها العادلة باحدى الطرق التالية:
- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها.
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 ، بالنسبة للاسهم برسم المتاجرة وتقيد في حقوق المساهمين بالنسبة للاسهم المتوفرة للبيع طبقا لمعيار المحاسبة الدولية رقم (39) .

التدني في قيمة الموجودات المالية :

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هناك 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 باستثناء التدني في اسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة .

• النقد وما في حكمه :

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

• حسابات اعادة التأمين :

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

• تكاليف اقتناء بوالص التأمين :

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع او اكتتاب او بدء عقود تأمين جديد. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في بيان الدخل.

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

• ممتلكات ومعدات :

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة 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	4%
اثاث ومفروشات	10%
الالات والادوات المكتبية	15%
اجهزة حاسوب	25%
ديكورات وتجهيزات داخلية	9%
وسائط نقل	15%

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 للوصول المستبعد والاستهلاك المتراكم في تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل القيمة سواء ربح او خسارة الى قائمة الدخل.

تابع اهم السياسات المحاسبية

• 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 رسلة 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.

• 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.

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية ، مع الأخذ 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 بالاداء المدينه ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكد ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

2. تابع اهم السياسات المحاسبية :

(أ) المخصصات الفنية :

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

- يحسب مخصص الإقساط الغير مكتسبة لأعمال التأمينات العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين ولهذا الغرض تعتبر ايام السنة 365 يوم، أما بالنسبة للتأمين ضد أخطار النقل فيتم احتساب المخصص على أسس اقساط اخر 3 شهور وذلك وفقا لاحكام القانون والانظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه
- يتم احتساب مخصص الادعاءات (المبلغه) بتحديد الحد الاقصى لقيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة. ويتم احتسابه من قبل الدائرة الفنية المعنية بالشركة ، توخذ مخصصات اضافية لقاء ادعاء غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
- يتم احتساب مخصص الاخطار السارية ومخصص الادعاءات غير المبلغ عنها ومخصص الاخطار الكارثية بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

(ب) مخصص تدني مدينون :

يتم احتساب مخصص تدني المدينين وفقا لدراسة تعميرية للنعم العملاء ، ويؤخذ في الاعتبار طبيعة النمة وصاحبها واستمرارية عمله مع الشركاء. ونوعيتها ان كانت حكومية او شبه حكومية او خاصة ويحسب هذا المخصص على اساس الفرق بين القيمة الدفترية والايمة القابلة للاسترداد .

اختبار كفاية الالتزام :

يتم بتاريخ الميزانية العامة تأييم كفاية وملائمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة .

واظهر التقييم ان القيمة الحاية لمطلوبات التأمين كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة الخاصة بعقود التأمين القائمة .

• ضريبة الدخل :

يمثل مصاريف الضرائب مدالغ الضرائب المستحقة والضريبة المؤجلة.

تابع إيضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

(أ) الضرائب المستحقة :

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في بيان الدخل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسخ الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة ذات العلاقة.

2. تابع أهم السياسات المحاسبية

(ب) الضرائب المؤجلة :

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الالتزام الضريبي أو انتهاء الحاجة له.

• التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

• تحقق الإيرادات

أ. عقود التأمين :-

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية . يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود التأمين كما بتاريخ الميزانية العمومية ضمن المطلوبات كإقساط تأمين غير مكتسبة .

يتم قيد الادعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حيلة وثائق التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة .

ب. إيرادات التوزيعات والأرباح :-

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لاساس الاستحقاق ، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب .

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

2. تابع اهم السياسات المحاسبية

• 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 .

• المصاريف الادارية والعمومية:

يتم تحميل كافة المصاريف الادارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل نوع تأمين على حدا كما يتم توزيع (80%) من المصاريف الادارية والعمومية غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على اساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبا الى اجمالي الاقساط .

• نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل افرع التأمين على حدا كما يتم توزيع (80%) من نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على اساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبا الى اجمالي الاقساط .

• تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الادعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الادعاءات .

تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام ، سواء كانت تخص السنة الحالية او السنوات السابقة . تمثل الادعاءات تحت التسوية اعل قيمة مقتررة 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 البيانات المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغة.

• تعويضات الحطام والتنازل

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

• عرض الادوات المالية

يتم عرض الادوات المالية وفقا للنماذج المقررة من قبل هيئة التأمين ، وتبين بعض الفقرات الواردة اذناه 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.

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

2. تابع اهم السياسات المحاسبية

• العملات الأجنبية

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

• 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 واولاها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل اننا نعتقد ان تقديرنا ضمن البيانات المالية معقوله ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تنذي 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 الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتمادا على دراسات فنية ووفقا لتعليمات هيئة التأمين وبناءا على دراسات اکتوارية
- تقوم الادارة بمراجعة دوريا للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تنني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة.

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

3- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2009		30 حزيران 2010		
		ودائع تستحق بعد		
		اكثر من ثلاثة	ودائع تستحق خلال	
المجموع	المجموع	اشهر وحتى سنة	فترة ثلاثة اشهر	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
الاجمالي	الاجمالي			داخل الاردن
1,600,140	1,614,840	—	1,614,840	البنك العربي
1,295,653	1,407,420	—	1,407,420	البنك الاردني الكويتي
810,333	877,486	—	877,486	بنك الاستثمار العربي الاردني
195,694	200,056	—	200,056	البنك الاردني للاستثمار و التمويل
563,603	570,357	—	570,357	بنك الاتحاد
1,930	1,679	—	1,679	بنك الاسكان
577,381	579,282	—	579,282	بنك الأردن
5,044,734	5,251,120	—	5,251,120	المجموع

خارج الاردن : لا يوجد

- تتراوح الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الاردني من (2.25%-4.75%) خلال عام 2010
- تتراوح الفائدة على ارصدة الودائع بالدولار الامريكي من (0.004%-0.5%) خلال العام 2010.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته مبلغ 225,000 دينار اردني كما في 30 حزيران 2010 و 31 كانون الاول 2009 مودعة لدى البنك العربي .
- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب خلال عام 2010 وعام 2009 .

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

4- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>
71,693	71,068
71,693	71,068

اسهم مدرجة في سوق عمان المالي

المجموع

5 - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>
614,259 0	552,200 0
614,259	552,200

داخل الاردن

اسهم مدرجة

أسهم غير مدرجة

المجموع

6 - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>
500 1,865	3,200 756
2,365	3,956

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

7 - اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2010	31 كانون الاول 2009
دينار اردني	دينار اردني
88,653	89,225
59,667	53,332
(30,000)	(30,000)
118,320	112,557

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

المجموع

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر اذار 2011

8. مدينون - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2010	31 كانون الاول 2009
دينار اردني	دينار اردني
1,503,350	1,550,757
77,751	111,709
403	0
2,582	1,932
1,584,086	1,664,398
(185,000)	(185,000)
1,399,086	1,479,398

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين

المجموع

ينزل: مخصص تندي مدينون ⁽¹⁾

صافي المدينون

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

30 حزيران 2010	31 كانون الاول 2009
دينار اردني	دينار اردني
(185,000)	(160,000)
0	(25,000)
0	0
(185,000)	(185,000)

الرصيد في بداية العام
اضافات
استبعادات

الرصيد في نهاية العام

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

9. ذمم معيدي التأمين - مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2010	31 كانون الاول 2009
دينار اردني	دينار اردني
55,406	62,576
234,781	222,728
(19,401)	(19,401)
<u>270,786</u>	<u>265,903</u>

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

المجموع

10. ممتلكات ومعدات - بالصفى

يتكون هذا البند مما يلي:

كمسافى 30 حزيران 2010	اراضى	مبنى	معدات واجهزة وقفات	وسائط نقل	المجموع
دينار اردنى	دينار اردنى	دينار اردنى	دينار اردنى	دينار اردنى	دينار اردنى
الرصيده فى بداية العام	124,150	218,349	247,978	60,869	652,046
اضافات	—	—	538	—	538
استحداث	—	—	(1,448)	—	(1,448)
الرصيده فى نهاية الفترة	124,150	218,349	247,068	60,869	651,136
الإستهلاك المستراكم	—	(89,669)	(204,950)	(58,844)	(353,463)
الرصيده فى بداية العام	—	(4,367)	(3,533)	(1,549)	(9,449)
إستهلاك الفترة	—	—	—	—	—
إستهلاك مستراكم	—	(94,036)	(208,483)	(60,393)	(362,912)
صافي القيمة الدفترية للاملاك	124,150	124,313	38,585	476	288,224
المعدات					

الرصيد فى بداية العام
اكتفاءات
استثمارات
الرصيد فى نهاية الفترة
الاستهلاك المستحق
الرصيد فى بداية العام
استهلاك الفترة
استثمارات
الرصيد فى نهاية الفترة
صافى القيمة قدره للمعدات
والمعدات

- لا يوجد اي رهونات او قيود على ملكية الممتلكات و المعدات
- لا يوجد اي ممتلكات ومعدات مستاجرته تنتهي بالتملك
- لا يوجد اي انخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات والاستهلاك الاضافي
- لا يوجد اي التزامات ماليه لاقتناء الممتلكات والمعدات
- لا يوجد اي تعويضات من طرف ثالث
- ان تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل بقيمة (268,167) دينار اردني .

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

10 . تابع للممتلكات والمعدات - بالصافي

معدات واجهزة					
ارادسي	مباني	واثاث	وسائط نقل	المجموع	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	كما في 31 كانون الاول 2009
					<u>الكلفة:</u>
124,850	218,349	222,183	60,196	625,578	الرصيد في بداية العام
-	-	25,795	673	26,468	اضافات
-	-	-	-	-	استبعادات
124,850	218,349	247,978	60,869	652,046	الرصيد في نهاية السنة
					<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
-	(80,935)	(198,270)	(49,885)	(329,090)	الرصيد في بداية العام
-	(8,734)	(6,680)	(8,959)	(24,373)	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	استبعادات
-	(89,669)	(204,950)	(58,844)	(353,463)	استهلاك متراكم في نهاية السنة
124,850	128,680	43,028	2,025	298,583	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

11- موجودات غير ملموسة

• يتكون هذا البند مما يلي:-

برامج الحاسوب

31 كانون اول 2009

30 حزيران 2010

التكلفة

دينار أردني	دينار أردني	
26,364	27,582	الرصيد في بداية العام
1,218	—	اضافات الفترة
—	—	[استبعادات الفترة
27,582	27,582	الرصيد في نهاية الفترة

الاطفاء المتراكم

دينار أردني	دينار أردني	
(26,364)	(26,499)	الرصيد في بداية العام
(135)	(135)	اطفاء الفترة
—	—	استبعادات الفترة
(26,499)	(26,634)	اطفاء متراكم في نهاية الفترة
1,083	948	صافي القيمة الدفترية

12. موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2009	30 حزيران 2010
دينار أردني	دينار أردني
5,819	20,097
1,494	1763
12,993	15,312
105,744	120,212
126,050	157,384

ايرادات مستحقة غير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدما
ضريبة دخل مدفوعة مقدما
تأمينات قابلة للاسترداد

المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

13. دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
26,484	26,670	نعم وكلاء
2,756	150	نعم موظفين
4,211	4,056	نعم وسطاء
209,614	140,010	نعم تجارية
243,065	170,886	المجموع

14. نعم معيدي تأمين - دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
88,628	77,583	شركات تأمين محلية
79,680	138,770	شركات اعادة تأمين خارجية
168,308	216,353	المجموع

15. مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
6,146	2,954	مخصص دعم البحث العلمي والاثريب المهني
30,163	30,163	مخصص تعويض نهاية الخدمة
35,000	35,000	مخصص خاص
71,309	68,117	المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية الفترة	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
6,146	0	(3,192)	0	2,954	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
30,163	0	0	0	30,163	مخصص تعويض نهاية الخدمة
35,000	0	0	0	35,000	مخصص خاص
71,309	0	(3,192)	0	68,117	المجموع

15- مخصص ضريبة الدخل

- ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

30 حزيران 2010	31 كانون اول 2009	
دينار اردني	دينار اردني	
0	0	رصيد اول السنة
2,083	0	ضريبة دخل مدفوعة
24,993	0	مصروف ضريبة دخل الفترة**
0	0	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
22,910	0	رصيد اخر الفترة

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

31 كانون اول 2009	30 حزيران 2010	
0	24,993	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
0	(2,083)	ضريبة دخل مدفوعة
0	0	اطفاء موجودات /مطلوبات ضريبية مؤجلة
0	22,910	المجموع

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 كانون اول 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
0	64,942	الربح (الخسارة) المحاسبي
0	20,139	ارباح غير خاضعة لضريبة الدخل
0	59,335	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
0	104,138	الربح الضريبي
0	%24	نسبة ضريبة الدخل

- تم تصفية اوضاع الشركة الضريبية مع ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام 2009 , وحسب رأي المستشار الضريبي ان المخصص الذي اخذته الشركة في 2010/6/30 كاف .

ولا يوجد اي ارصدة ضريبية على الشركة حتى تاريخ 2009/12/31

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

30 حزيران 2010		31 كانون اول 2009			
الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اسموجودات ضريبية مؤجلة *	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
ببمطلوبات ضريبية مؤجلة *	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0

- ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

2010/6/30		2009/12/31			
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات		
دينار	دينار	دينار	دينار		
0	0	0	0	رصيد بداية السنة	
0	0	0	0	المضاف	
0	0	0	0	المستبعد	
0	0	0	0	رصيد نهاية السنة	

ان نسبة الضريبة المستخدمة في احتساب قيمة الضرائب المؤجلة (24%)

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

16. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
4,674	10,098	ايرادات مقبوضة مقدما
37,266	35,234	امانات مساهمين
2,398	2,541	امانات رسوم طوابع
13,747	10,461	امانات ضريبة مبيعات
6,699	16,613	امانات اتعاب مدنت
240	531	امانات ضريبة دخل موظفين
40,600	33,389	اخرى
105,624	108,867	المجموع

16. رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به المدفوع في نهاية السنة (4,000,000) دينار اردني موزعا على (4,000,000) سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية واحد دينار اردني السنة السابقة (4,000,000) سهما قيمة السهم الواحد الاسمية واحد دينار اردني. علما بان اجمالي موجودات الشركة بلغت (8,124,278) دينار اردني .

17. الاحتياطات

- الاحتياطي الاجباري

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

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

18. التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانه كما يلي:

31 كانون الاول 2009	30 حزيران 2010
دينار اردني	دينار اردني
(47,179)	42,743
-	-
156,632	-
(66,710)	(3,350)
<u>42,743</u>	<u>39,393</u>

الرصيد في بداية السنة
ارباح (خسائر) متحققة منقولة الى ايان الدخل خلال الفترة
ما تم قيده في بيان الدخل بسبب تدني في القيمة
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

19. الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة)

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2009	30 حزيران 2010
دينار اردني	دينار اردني
(225,373)	(375,226)
(149,853)	42,032
0	0
<u>(375,226)</u>	<u>(333,194)</u>

الرصيد في بداية العام

ربح (خسارة) الفترة
المقتطع للاحتياطات

الرصيد في نهاية الفترة

20. فوائد دائنة

يتكون هذا البند
مما يلي:

30 حزيران 2009	30 حزيران 2010
دينار اردني	دينار اردني
61,989	44,426
<u>61,989</u>	<u>44,426</u>

فوائد بنكية مكتسبة
المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

21. صافي ارباح (خسارة) الموجودات المالية و الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران	
2009	2010
دينار اردني	دينار اردني
1,829	4,499
22,932	22,353
0	0
0	0
0	(58,709)
51,142	(626)
75,903	(32,483)

عوائد التوزيعات النقدية (اسهم المتجرة)
عوائد التوزيعات النقدية (اسهم متوفرة للبيع)
صافي ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة (اسهم)
صافي ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(خسارة) تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (اسهم)

المجموع

22. ايرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران	
2009	2010
دينار اردني	دينار اردني
0	250
322	39
322	289

ايرادات ايجار مقبوض

ايرادات اخرى

المجموع

24 . نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران	
2009	2010
دينار اردني	دينار اردني
189,639	189,217
9,064	12,770
2,061	6,203
200,764	208,190

الرواتب و المكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
سفر وتنقلات خارجية وداعية

المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

160,611	166,552	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
40,153	41,638	نفقات غير موزعة
<u>200,764</u>	<u>208,190</u>	المجموع

25. مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران	2009	2010	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
9,803	8,364	إيجارات	
6,366	8,387	قرطاسية ومطبوعات	
4,319	2,517	دعائية وإعلان	
786	2,265	رسوم بنكية	
4,219	4,074	مياه وكهرباء وتقنية	
18,748	6,737	صيانة	
4,384	4,447	بريد واتصالات	
1,471	1,665	ضيافة	
11,483	13,355	مصاريف واتعاب محاسبة	
16,961	12,738	اشتراكات	
1,792	3,408	مصاريف عطبات	
9,179	8,500	رسوم حكومية ورسوم أخرى	
456	831	مصاريف سيارات قشركة	
861	831	مصاريف حوادث	
1,300	3,799	مصاريف نظافة	
7,632	3,854	مصاريف تقنية	
2,000	5,500	مصاريف بطلاقة برتقالية	
1,000	—	تبرعات	
3,780	3,790	مصاريف حراسة	
10,852	10,677	مصاريف رسوم هيئة التأمين	
758	3,303	مصاريف تأمين	
—	3,775	مصاريف تدقيق داخلي	
<u>115,881</u>	<u>112,817</u>	المجموع	
92,705	90,254	مصاريف موزعة على حسابات الاكتتاب	
23,814	22,563	مصاريف غير موزعة	
<u>115,881</u>	<u>112,817</u>	المجموع	

26. حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

يتم احتساب الربح للسهم بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

30 حزيران	2009	2010	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
102,200	42,032	ربح (خسارة) الفترة	
4,000,000	4,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم	
<u>0.025</u>	<u>0.010</u>	نصيب السهم الواحد من الربح (الخسارة) (دينار أردني/السهم)	

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان -- المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

27. النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون اول 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
2,365	3,956	نقد في الصندوق وارصدة البنوك
5,269,734	5,476,120	يضاف ودائع لدى البنوك
(225,000)	(225,000)	ي طرح وديعه مربوطه لامر مدير عام هيئة التأمين
5,047,099	5,255,076	المجموع

28. 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 .

29. اطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص المنافع (رواتب ومزايا ومنافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة للشهور الستة المالية المنتهية في 30 حزيران 2010 .

2009	2010	
126,870	127,920	رواتب و مكافآت
1,073	2,254	اخرى
127,943	130,174	المجموع

30. ادارة المخاطر

اولا : الافصاحات الوصفية :

(أ) - مخاطر التأمين :

1 - مخاطر التأمين :

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

2 - مخاطر الاعتبارات السياسية والاقتصادية :

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

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

3- مخاطر الائتمان والتركيز على الموجهات :

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 . كما تعمل ادارة الشركة على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء وبشكل دوري وفق نظام تقييم العملاء ، اما مخاطر التركيز على الموجودات فيتم معالجتها عن طريق توزيع محفظة الشركة على معيدي التأمين عالمياً من الدرجة الأولى ضماناً لتوزيع المخاطر بأقل درجة .

تحفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .

4- مخاطر أسعار الفائدة :

- 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 والارصدة القابلة لتسييل لمواجهة الالتزامات المالية .

5- 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 .

ثانياً : الافصاحات الكمية :

(أ) مخاطر التأمين :

1 - مخاطر التأمين

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

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

31/كانون اول/2009			30/حزيران/2010			ب - حسب القطاعات
بنود خارج الميزانية	ارقام المقارنة مطلوبات	موجودات	بنود خارج الميزانية	ارقام السنة مطلوبات	موجودات	
0	0	727,565	0	0	766,148	قطاع عام
0	408,617	285,304	0	219,021	587,255	قطاع خاص
0	2,756	1,026,057	0	168,218	375,122	افراد
0	411,373	2,038,926	0	387,239	1,728,525	المجموع

3- 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 افسار 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 .

4 - حساسية مخاطر التأمين

ان حساسية مخاطر التأمين يتم بدقراضين الاول ايجابي والاخر سلبي :

1 - الافتراض الايجابي هو ارتفاع اعمال التأمين والمتمثل بارتفاع الاقساط والحسابات التأمينية المرتبطة بها مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل بنسبة 7 % ادى الى ارتفاع الارباح الفنية من (126,495) دينار الى (280,412) دينار , وبالتالي انخفاض الخسائر المتراكمة للسنة من (333,194) دينار الى (179,277) دينار وارتفاع حقوق الملكية من (4,284,654) دينار الى (4,438,571) دينار .

2 - الافتراض السلبي هو انخفاض اعمال التأمين والمتمثل بزيادة التعويضات والحسابات التأمينية المرتبطة بها مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل بنسبة 7% ادى الى انخفاض الارباح الفنية من (126,495) دينار الى ظهور خسائر بقيمة (17,422) دينار , وبالتالي ارتفاع الخسائر المتراكمة للسنة من (333,194) دينار الى خسائر متراكمة بقيمة (487,111) دينار وانخفاض حقوق الملكية من (4,284,654) دينار الى (4,130,737) دينار .

(ب) المخاطر المالية :

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

1- 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 للمتاجرة وحفظة الموجودات المالية المتوفرة للبيع كبيرة مما قد تحقق ارباح (خسائر) غير اعتيادية.

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

❖ **مخاطر أسعار الفوائد**

ان الادوات المالية في الميزانية الدفترية غير خاضعة لمخاطرة أسعار المراجعة باستثناء الودائع حيث بلغت أسعار المراجعة على الودائع من (2.25% - 4.75%) للدينار الاردني (0.004% - 0.5%) للدولار الامريكي وباقتراض زيادة نسبة الفوائد على الودائع بنسبة (5 %) فإن ذلك سيؤثر على زيادة الفوائد البنكية الدائنة وبالتالي زيادة الارباح وحقوق المساهمين

وباقتراض نقص نسبة الفوائد على الودائع بنسبة (5 %) فإن ذلك سيؤثر على نقص الفوائد البنكية الدائنة وبالتالي نقص الارباح وحقوق المساهمين .

❖ **مخاطر العملات الاجنبية**

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

بالدينار الاردني		العملات الاجنبية	
2009	2010	2009	2010
2558155	2530287	36081177	3568811

دولار امريكي

2- مخاطر السيولة

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

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق من تاريخ البيانات المالية

ن:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 شهور إلى سنة واحدة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر
							أرقام الفترة الحالية
							المطلوبات
170,886				170,886			ذمم دائنة
216,353				216,353			ذمم شركات التأمين الدائنة
68,117			35,000	30,163	2,954		مخصصات مختلفة
0						0	مصاريف مستحقة
22,910				22,910			مخصص ضريبة الدخل
108,867			33,389	35,234		10,244	المطلوبات الأخرى
587,133			68,389	475,546	2,954	10,244	المجموع
8,124,278							مجموع الموجودات

3- مخاطر الائتمان:

إن 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 إلى خسائر محققة ، وعليه فإن من أهم واجبات الدائرة المالية في الشركة هو التأكد من هذه المخاطر حتى لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة الشركة التي تعمل على الموازنة بين المخاطر والعائد والسيولة وكما تعمل إدارة الشركة على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء وبشكل دوري وفق نظام تقييم العملاء ، أما مخاطر التركيز على الموجودات فيتم معالجتها عن طريق توزيع محفظة الشركة على معيدي التأمين عالمياً من الدرجة الأولى ضماناً لتوزيع المخاطر بأقل درجة.

31- تحليل القطاعات الرئيسية

أ - إن أعمال الشركة تشمل قطاع التأمينات العامة : ويشمل هذا القطاع تأمين المركبات وتأمين البحري والنقل وتأمين الحريق والاضرار الحليفة للمتأثرات وتأمين المسؤولية والحوادث العامة .

ب - ويشكل هذا القطاع الأساس الذي نستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاع الرئيسي ، علماً بأن الشركة تمارس نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية ، ولا يوجد لها أية فروع خارج المملكة فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

داخل المملكة :

30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
1,712,115	1,914,815	اجمالي الايرادات
8,036,668	8,124,278	مجموع الموجودات
		32 - ادارة رأس المال :

1 - يعتبر كل من رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والارباح (الخسائر) المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة رأس مال الشركة التنظيمي .

2 - تتطلب هيئة التأمين الجهة الرقابية لشركات التأمين بموجب النظام رقم (73) لسنة 2005 , نظام الحد الأدنى لرأسمال شركة التأمين التي تمارس اعمال التأمينات العامة , بان لا يقل رأسمالها عن (4) مليون دينار بالنسبة لشركتنا والشركات القديمة الممارسة للتأمينات العامة .

ان مجلس الادارة يهدف الى ان يحافظ على الحد الأدنى لرأسمال الشركة بالاضافة الى :

- تعزيز كل من الاحتياطي الاجباري والاحتياطيات الاخرى .
- تعزيز قيمة الارباح المدورة
- يراعي بان رأس المال التنظيمي يعتبر كافيا لمواجهة الاعباء الاضافية للشركة وان الاحتياطيات المأخوذة والارباح المدورة تعزز رأس المال التنظيمي . وانه لا حاجة حاليا لزيادته , واذا ارأى مجلس الادارة ضرورة لذلك فسيقوم بالتوصية للهيئة العامة بذلك .

3 - الجدول التالي يبين المبلغ الذي تعزاه الشركة لرأس المال :

30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
4,000,000	4,000,000	رأس المال الاساسي
578,455	578,455	رأس المال المدفوع
(375,226)	(333,194)	الاحتياطي الاجباري
4,203,229	4,245,261	الارباح (الخسائر) المدورة
		مجموع رأس المال الاساسي
42,743	39,393	رأس المال الاضافي
42,743	39,393	التغير المتراكم في القيمة العادلة
4,245,972	4,284,654	مجموع رأس المال التنظيمي (ا)
1,196,303	1,236,074	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
%354.9	%346.6	هامش الملاءمة (ب/ا)

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

33 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

30 حزيران 2010	لغاية سنة دينار اردني	اكثر من سنة دينار اردني	المجموع دينار اردني
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	5,251,120	5,251,120	5,251,120
موجودات مالية للمتاجرة	71,068	71,068	71,068
موجودات مالية متوفرة للبيع	552,200	552,200	552,200
دفعات على حساب تأسيس شركات	11,186	11,186	11,186
نقد في الصندوق ولدى البنوك	3,956	3,956	3,956
اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	118,320	118,320	118,320
مدينون- صافي	1,399,086	1,399,086	1,399,086
ذمم معيدي التأمين - مدينة	270,786	270,786	270,786
موجودات ثابتة- بالصافي	288,224	288,224	288,224
موجودات غير ملموسة - بالصافي	948	948	948
موجودات اخرى	157,384	157,384	157,384
مجموع الموجودات	8,124,278	8,124,278	8,124,278
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي	1,253,360	1,253,360	1,253,360
مخصص الادعاءات- صافي	1,999,131	1,999,131	1,999,131
دائنون	170,886	170,886	170,886
مصاريف مستحقة	0	0	0
ذمم معيدي التأمين- الدائنة	216,353	216,353	216,353
مخصصات مختلفة	68,117	68,117	68,117
مخصص ضريبة الدخل	22,910	22,910	22,910
مطلوبات اخرى	108,867	108,867	108,867
مجموع المطلوبات	3,839,624	3,839,624	3,839,624
الصافي	4,284,654	4,284,654	4,284,654

شركة فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

34 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

31 كانون اول 2009	لغاية سنة دينار اردني	اكثر من سنة دينار اردني	المجموع دينار اردني
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	5,044,734		5,044,734
موجودات مالية للمتاجرة	71,693		71,693
موجودات مالية متوفرة للبيع	614,259		614,259
دفعات على حساب تأمين شركات	11,186		11,186
نقد في الصندوق ولدى البنوك	2,365		2,365
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	112,557		112,557
مدينون- صافي	1,479,398		1,479,398
نعم معيدي التأمين - مدينة	265,903		265,903
موجودات ثابتة- بالصادفي	298,583		298,583
موجودات غير ملموسة	1,083		1,083
موجودات اخرى	126,050		126,050
مجموع الموجودات	8,027,811		8,027,811
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي	1,093,839		1,093,839
مخصص الادعاءات- صافي	2,084,905		2,084,905
دائنون	243,065		243,065
مصاريف مستحقة	14,789		14,789
نعم معيدي التأمين- الدائنة	168,308		168,308
مخصصات مختلفة	71,309		71,309
مخصص ضريبة الدخل	32,623		32,623
مطلوبات اخرى	105,624		105,624
مجموع المطلوبات	3,781,839		3,781,839
الصافي	4,245,972		4,245,972

35 - الاحداث اللاحقة:

لا توجد احداث لاحقة بتاريخ البيانات المالية او بعد اعداد البيانات المالية

36 - القضايا المقامة على الشركة :

هناك قضايا مقامة على الشركة ويوجد مقابلها ادعاءات تحت التسوية وحسب رأي المستشار القانوني للشركة ان مخصص الادعاءات تحت التسوية كاف .

37 -الالتزامات المحتملة :

على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بمبلغ (80,028) دينار اردني.

تابع ايضاحات حول القوائم المالية (الموحدة)

38 - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة :

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

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

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

ج - معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - القطاعات التشغيلية

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

39 - أرقام المقارنة :

تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض أرقام البيانات المالية الحالية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003 . وقرار هيئة التأمين رقم (8) لسنة 2007 .