

UNREVIEWED Q.R - PHIN - 15-2007

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان — المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية للربع الأول من سنة ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

3

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان — المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

الصفحة

٢-١	الميزانية العمومية كما في ٣١ آذار ٢٠٠٧
٣	بيان الدخل للربع الأول من ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
٤	بيان التعيرات في حقوق المساهمين للربع الأول من ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
٥	حساب إيرادات الاكتتاب لعمال التأمينات العامة للفتريين المنتهيتين في ٣١ آذار ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
٦	حساب تكلفة التعويضات لعمال التأمينات العامة للفتريين المنتهيتين في ٣١ آذار ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
٧	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لعمال التأمينات العامة للفتريين المنتهيتين في ٣١ آذار ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
٨ - ١٩	ايضاحات حول البيانات المالية



شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان — المملكة الاردنية الهاشمية

بيان 1

الميزانية العمومية كما في 31 آذار 2007

		31 كانون الأول 2006	31 آذار 2007
	ايضاح	دينار اردني	دينار اردني
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	3	1.0729	2.33
الذمم المدينة - بالصافي	4	1443732	162.042
ذمم شركات التأمين المدينة	5	178199	196.73
الشيكات برسم التحصيل وأوراق قبض - بالصافي	6	134.45	133762
الاستثمارات			
ودائع لدى البنوك	7	482819.0	47076.1
موجودات مالية للمتاجرة	8	117356	129641
موجودات مالية متوفرة للبيع	9	834126	906693
دفعات على حساب تأسيس شركات		11186	11186
المجموع		579.858	585.121
موجودات اخرى	10	226.62	23.814
موجودات ثابتة - بالصافي	11	210687	2129.8
مجموع الموجودات		7993.7	8241253

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

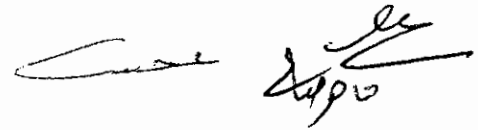



شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان — المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العمومية كما في ٣١ آذار ٢٠٠٧

المطلوبات وحقوق المساهمين	ايضاح	٣١ كانون الاول	٣١ آذار
		٢٠٠٦	٢٠٠٧
		دينار اردني	دينار اردني
الذمم الدائنة	١٢	١٣٣٦٤٠	١٣٦٥٦٤
ذمم شركات التأمين الدائنة	١٣	١٥٩٩٧٧	١٤٩٦١٤
مخصصات مختلفة	١٤	٤٦٧٩٤	٤٦٤١٧
مطلوبات اخرى	١٥	٢٧٧٤٠٧	٢٨٩٥٧٥
المخصصات الفنية			
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		١٠٨٢٧٠٦	١١٧٦٦٣٣
صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية		٢٢٥٣٣٤٤	٢٣٠٢٧٣٦
مخصص الأخطار الكارثية		٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
مجموع المخصصات الفنية		٣٣٥٦٠٥٠	٣٤٩٩٣٦٩
مجموع المطلوبات		٣٩٧٣٨٦٨	٤١٢١٥٣٩
حقوق المساهمين			
رأس المال	١-١٦	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠
أسهم بالخزينة		-	(٢٤٨٦٩)
رأس المال	٢-١٦	٣٧٥٠٠٠٠	٣٩٧٥١٣١
الاحتياطي الاجباري		٥٤٦٢٢٥	٥٤٦٢٢٥
التغير المتراكم في القيمة العادلة	١٧	(٢٨٣٧٢٩)	(١٦١١٦٣)
الأرباح المدورة في نهاية السنة (بيان ج)	١٨	١٢٩٣٨	(٢٤٠٤٨٠)
مجموع حقوق المساهمين		٤٠٢٥٤٣٤	٤١١٩٧١٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٧٩٩٩٣٠٢	٨٢٤١٢٥٣

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

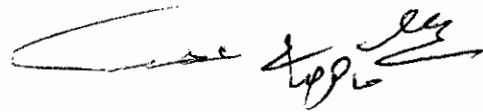


شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان — المملكة الاردنية الهاشمية
بيان الدخل للفترتين المنتهيتين في ٣١ آذار ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

بيان ب

		٢٠٠٦	٢٠٠٧
	حجول/بضاح	٣١ كانون الأول	٣١ آذار
		دينار اردني	دينار اردني
(الخصارة) الربح المحول من حسابات الاكتتاب		٦٥٨٦٦	(٣٠٣ ٣٤٤)
إيرادات أخرى	٢١	١٧	=
(الخصارة) الربح من الصلوات		٦٥٨٨٣	(٣٠٣ ٣٤٤)
يضاف :			
فوائد مقبوضة	١٩	٤٠٣٩٩	٤١٢٦٠
أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	٢٠	٢٩٦٥٠	١٢٢١٦
اجمالي الايرادات		١٣٥٩٣٢	(٢٤٩ ٨٦٨)
ي طرح :			
الاستهلاكات		(٣٢٥٠)	(٣٥٥٠)
ربح لسنة قبل المخصصات والضريبة		١٣٢٦٨٢	(٢٥٣ ٤١٨)

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات وتقرأ معها .



شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حقوق المساهمين للربع الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

المجموع	ارباح مدورة	التغير المتركم في القيمة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	الرصيد في ٣١ كانون اول ٢٠٠٥ (بيان ١)
٤٢٩٦,٠١٦	٧٥٥٣٣٧	٧٧٨	٥٤٥٣٥٢	٢٩٩٤٥٣٩	الرصيد في ٣١ كانون اول ٢٠٠٥ (بيان ١)
٨٤٧٤	٨٤٧٤	-	-	-	ربح السنة بعد المخصصات والضريبة
(٢٨٤٥١٧)	(٨٧٣)	(٢٨٤٥١٧)	٨٧٣	-	المحول إلى الاحتياطي الاجباري
١٤٥	(٧٥٠,٠٠٠)	-	-	٧٥٠,٠٠٠	التغير في القيمة العلانية
٤,٢٥٤٣٤	١٢٩٣١	(٢٨٣٧٢٩)	٥٤٦٢٢٥	٣٧٥,٠٠٠	ربح (خسارة) السنة
(٧٥٣٤١٨)	(٧٥٣٤١٨)	١٢٢٥٦٧	-	٢٢٥١٣١	زيادة رأس المال
١٢٢٥٦٧	-	-	-	٣٩٧٥١٣١	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٠٧
٢٢٥١٣١	(٧٤٠٤٨٠)	(١٦١١٦٢)	٥٤٦٢٢٥	-	التغير المتركم في القيمة العلانية
٤١١٩٧١٤	-	-	-	-	زيادة رأس المال

م.ع.د
٢٠٠٧

المساهمة العامة المحدودة
صافي ربح (خسارة) لاجازات التأمين للربح الأول للعام ٢٠٠٧

البيان	الاجمالي		المسؤولية		الحوادث الشخصية		العوارض		السيارات		الحريق		البحري	
	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧
صافي الابرادات المتحققة من الاقتساط المكتتبة	٧٥٠٠٠٣	٦٩٣٤٦٥	١٦	١٨١	٢١٢	١٨١	٢١٢	٢١٢	٧٣٩٥٣٦	٦٨٧٠٣٤	٨٨٥٩	٣٩٧٤	١٣٨٠	٢٢٧١
عمولات مقبوضة	٦٢٢٣٤	١٠٤٣٠١	-	٤٥	٤٧	٤٥	٤٧	٤٧	٣٤٠	٢٢٤	٢٩٨٣	٤١٤٥	٢٩١١	٥٩٤٨
رسوم اصدار وثائق تأمين	١٣٩٧٨١	٢٠٤٣٠	-	٤٣	٣٠	٤٣	٣٠	٣٠	١٢٨١١	١٨٥٩٣	٨٣٦	٥٧٨	٣١٠	١٦٢٣
مجموع الابرادات	٩٧٠٠٠٣	٨١٨٣٦٥	١٦	٢٤٠	٢٩٢	٢٤٠	٢٩٢	٢٩٢	٧٥٢٦٧٨	٧٠٥٥٠٨	١٢٦٧٨١	٨٦٦٧	٤٦٠١	٩٧٤٢
صافي تكلفة التعميمات	(٤٩٨٥٣٤)	(٧٩٧٩٦٣)	(١٥٧٦)	(٦٣٧)	(٦٣٧)	(٦٣٧)	(٦٣٧)	(٦٣٧)	(٥١٠٣٤٣)	(٧٩٧٩٦٣)	٧٢٥٤	٣٧٤	(٢٦٦)	(١٦٦)
عمولات مدفوعة	(٢٧٤٩٩٦)	(٣٢٣٧٠)	-	(٢٥)	-	(٢٥)	(٢٥)	(٢٥)	(٢٦٦١٥)	(٢٨٧٧)	(٣٩٤)	(١٠٨٧)	(٨٣)	(٣١٣٠)
اقتساط فائض خسارة	(٤٢٢٣٣)	(٨٥٥٧٥)	-	-	-	-	-	-	(٨٢٢٣٧)	(٥٩٥٧٥)	-	-	-	-
مصاريف الابرادية وعمومية	(١٣٥٧٥٢)	(٨٥٧٥٧)	-	(١٣٧)	(١٣٧)	(١٣٧)	(١٣٧)	(١٣٧)	(١٣١٤٦٤)	(١٤٤١٣١)	(٢٣٧٢)	(٢٣٤١)	(١٩٠٩)	(٣٦٤٧)
مصاريف اخرى	(٢٣٧)	(٨١١)	-	(٤)	-	(٤)	-	-	-	(٧٧)	(٧٧)	(٦٢)	(٥١)	(٥١)
مجموع المصدقات	(٧٠٤٣٥٨)	(١٠٢٨٠٦٢)	(١٥٧٦)	(١٥٧٦)	(١٣)	(١٣)	(١٣)	(١٣)	(٧١١٠٢٩)	(١٠١٧٦٥١)	٤٤١٠	(٣٠٩٦)	(٢٤١٧)	(٧٥٢٤)
صافي ربح (خسارة) للفترة	٦٥٦٦	(٣٠٣٣٤٤)	(١٥٦٠)	(٣٥)	٦٤٩٦	٥٠٢	٣٥	٣٥	٧٥١٤٣	(٣١١٨٠٠)	١٧٠٨٨	٥٦٠١	٢١٨٤	٢٣١٨

٢٠٠٧/٤/٣٠
٢٠٠٧/٤/٣٠

المساهمة العامة المحدودة

صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة للربع الأول للعام ٢٠٠٧

الاجمالي	مسؤولية مدنية		حوادث شخصية		سيارات		العرق		البحري		البيان
	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	
١٢٣	٦٦٨٦٢٩										الإقساط المكتتبة
٢٠١٧	١٨٦٠٠٠				٦٣٨٢٥٧		١١٩٧١	٨٩٢٥	١٠٧٤٣	٢١٠٢٤	الاصول المبصرة
٢٤٢٥٠	٨٥٤٦٢٩				١٨٢١٣٦		١٣٨١	٥٧٦٢			اعادة التأمين الاختياري الوارد
					٨١٨٤٨٩		١٣٣٥٢	١٤٦٨٧	١٠٧٤٣	٢١٠٢٤	اجمالي الإقساط
											بطرح:
١٣٦٤١	٢٨١١٣										إقساط اعادة التأمين المحلية
١٦٥٥٦	٢٩١٢٤				٨٠٣٧		١١١٣١	٨٥١٩	١٧٧٤٩	١٧٧٤٩	إقساط اعادة التأمين الخارجية
١٤٤٥٣	٧٨٧٣٩٢				٧٨٠٣٧٦		٥٣١٥	٣٥٥٦	٢٢٢٤	٣٢٧٥	صافي الإقساط
											بطرح:
٢٣٤٩٩	٤٩٨١٧٣	٥٥			٤٧٩١٧١		١٢٤٢٣	١١٣٧٤	٦٥٣٧	٧٢٢٨	مخصص الإقساط غير المكتتبة اول المدة
٥٧٩٥٩	٨٨١٨٣	٣٩			٤٥٢١٢		٦٧٨٠	٩٢٧٥	٥٩٢٨	٥٧٨٥	حصة معدي التأمين
٦٥٥٤٠	٤٠٩٩٩٠	١٦			٤٠٩٢٧٢		٥٦٤٣	٢٠٩٩	٦٠٩	١٤٥٣	صافي مخصص الإقساط غير المكتتبة اول المدة
											بطرح:
٩٨١٧٣	٥٨٧٨٣٤				٤٧٩١٧١		١١٣٧٤	١٢٦٣١	٧٢٢٨	١٥٥١٦	مخصص الإقساط غير المكتتبة آخر المدة
٨٨١٨٣	٨٣٩١٧				٥٩٩٠٨		٩٢٧٥	١٠٩٥٠	٥٧٨٥	١٣٠٥٩	حصة معدي التأمين
٤٠٩٩٩٠	٥٠٣٩١٧				٤٠٦٠٤٨		٢٠٩٩	١٦٨١	١٤٥٣	٢٤٥٧	صافي مخصص الإقساط الغير مكتتبة آخر المدة
٧٥٠٠٠٣	٦٩٣٤٦٥	١٦			٦٨٧٠٣٤		٨٨٥٩	٣٩٧٤	١٣٨٠	٢٢٧١	صافي الإيرادات المتحققة الإقساط المكتتبة

٢٠٠٧/١/٣٠

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
صافي تكلفة التعويضات للربع الأول للعام ٢٠٠٧

الاجمالي	الحوادث		المسؤولية		سيارات		حريق		بحري		البيان
	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
(٨٦٥٢٦٣)	(٥٠٤٦)	(١٠٠٠)	(١٠٠٠)	(٨٥٤٨١١)	(٥٤٠٦)	(٧٢٨)	(١٣٧٥)				التعويضات المدفوعة
٥٧٧١				٣٦٦٠١							المستردات
١١٢٤٨١				٦٣٥٧٢							حصة معدي التأمين المحلي
٧٢٨٣٠	٣٤٧٠			٤٥٨٥٨	٣٨٦٠	٢٠٤	١٠٣١				حصة معدي التأمين الخارجي
(٦٧٤١٨١)	(١٥٧٦)			(٧٤٧٤٧٣)	(١٥٤٦)	(٥٣٤)	(٣٤٤)				صافي التعويضات المدفوعة
											يضاف
											مخصص ادعاءات تحت التسوية آخر المدة
(٢٨٤١٢١٧)	(١٠٠٠)	(٦٥٠٠)	(٣٢٧٠٣٩٢)	(٢٤٤٠٩٥)	(١٧٣١٥٦)	(٣١٩٧٣٠)	(٢٣٤٥٤٩)				مبلغه
(١٢٥٠٠)			(١٢٥٠٠)								غير مبلغه
١٧٥٣٣١٧	٩٧٠	٥٩٣٧	١٠١٣٦٤٤	٢٣٦٥٩٦	١٦٥٩٩٩	٢٣٢٤٠٢	١٨٧٤٤٨				حصة معدي التأمين
(٢١٠٠٤٠٠)	(١٠٠٠)	(٥٦٣)	(٢٠٠٤٥١٠)	(٧٤٩٩)	(٧١٥٧)	(٨٦٨٧٨)	(٤٧١٠١)				صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
											يضاف
											مخصص ادعاءات تحت التسوية أول المدة
٢١٧٣٦٢	٦٠٠٠	٦٩٦٠	٣٢٧٢٧٦٩	٢٢٥٦٣٤	١٦١٤٨٤	٣١٨١٦٤	٢٣٢٨٧٠				مبلغه
١٢٥٠٠			١٢٥٠٠								غير مبلغه
١٤٥٢٨١٥	(٥٠٠٠)	(٨٤٠)	(١٠٠٧٨٧٨)	(٢٠٩٣٣٥)	(١٥٣٤٠٩)	(٢٣١٦٠٢)	(١٨٦١٢١)				حصة معدي التأمين
٢٢٧٦٠٤٧	١٠٠٠	٦٩٦٠	٢١٩٧٧١٠	١٦٢٩٩	٨٠٧٥	٨٦٥٦٢	٤٦٧٤٩				صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية أول المدة
٤٩٨٥٣٤	١٥٧٦	(٦٣٩٧)	٥١٠٣٤٣	(٧٢٥٤)	٣٨٤	٢٦٦	(٦٩٦)				صافي تكلفة التعويضات

٢٠٠٧/٤/٢٨
٢٠٠٧/٤/٢٨

شركة فيلانغيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

1- تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة فيلانغيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ 10 تموز 1980 برأسمال مقداره 600,000 دينار اردني ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم (141) وبتاريخ 23 كانون الثاني 1990 قامت الشركة بتوفيق أوضاعها بما يتناسب مع قانون الشركات الاردني المؤقت رقم 1 لسنة 1989 وخلال العامين 1998 و1997 تمت زيادة رأسمال الشركة بمبلغ 600,000 دينار و 800,000 دينار على التوالي ليصبح 2,000,000 دينار اردني بموجب موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة وهيئة الأوراق المالية وبتاريخ 30 نيسان 2005 وافقت الهيئة العامة ووزارة الصناعة والتجارة وهيئة الأوراق المالية على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000 دينار ليصبح 4,000,000 .

من أهم غايات الشركة القيام بممارسة أعمال التأمين والقيام بالعمليات المالية التي تكون لها علاقة بأعمال الشركة والمساهمة في الشركات والبنوك وشراء وبيع سندات التنمية وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة وإقامة الابنية اللازمة لأعمالها .

2- السياسات المحاسبية الهامة

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً للتعليمات رقم (2) لسنة 2003 المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة وهذه السياسات المحاسبية تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية :

أ. أسس اعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لنماذج هيئة التأمين وللمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتعميرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى 31 كانون الاول 2004 .

وبناءً على الاسس المحاسبية التي تم اعتمادها في اخر بيانات مالية مدققة للشركة ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالاضافة الى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني 2005 والتي لم يتم تطبيقها بالكامل حتى تاريخ البيانات المالية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها بانتظار تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص ، وتظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الاردني .

ب. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف باقساط التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الاخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالايرادات والمصاريف الاخرى وفقاً لاساس الاستحقاق وتسجل توزيعات الأسهم كايرادات عند الاعلان عنها وإقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

ج. حسابات اعادة التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من اقساط التأمين والتمويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن اعادة التأمين بناءً على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق .

2- السياسات المحاسبية الهامة - تابع

د. المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات رقم (2) لسنة 2002 تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية الصادرة عن هيئة التأمين .

1- مخصص الأقساط غير المكتسبة : ويحسب هذا المخصص لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين ولهذا الغرض تعتبر أيام السنة 365 يوم باستثناء التأمين البحري فيعتمد الأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة .

2- مخصص الادعاءات تحت التسمية : ويتم حسابه بتحديد قيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة ، ولم يتم تسويتها حتى نهاية الفترة ويتم احتسابه من قبل الدائرة الفنية للشركة .

3- بحسب مخصص الادعاءات غير المبلفة ومخصص الاخطار الكارثية بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .

هـ. الذمم المتبينة

تظهر الذمم المتبينة بالقيمة العادلة القابلة للتحويل بعد انقطاع مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ويتم احتساب هذا المخصص بناءً على المبالغ المتوقع تحصيلها من العملاء .

و. توزيع المصاريف الادارية والعمومية على فروع التأمين

يتم توزيع المصاريف الادارية والعمومية على فروع التأمين بنسبة اقساط كل فرع الى مجموع الاقساط وضرب الناتج في مجموع المصاريف .

ز. موجودات مالية للمتاجرة

تظهر الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية ، ويتم قيد اي ربح او خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بنفس فترة حدوث هذا التغير .

ح. موجودات مالية متوفرة للبيع

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

ط. القيمة العادلة

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

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

2- السياسات المحاسبية الهامة - تابع

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

ي. الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الاراضي) على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها ويتم استهلاكها وفقاً لطريقة القسط الثابت بمعدلات سنوية تتراوح بين 2-2.5% .

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

ك. تحويل العملات الاجنبية

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

ل. ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة .

م. عرض الأدوات المالية

يتم اعداد الادوات المالية وفقاً للنماذج المقررة من قبل هيئة التأمين ، وتبين بعض الفقرات الواردة ادناه السياسات المتعلقة بهذه الأدوات .

تعرف الاداء المالية بانها اي عقد ينتج عن اصل مالي في منشأة والتزام مالي او اداة حقوق ملكية في منشأة اخرى ، تتألف الادوات المالية بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة وذمم شركات اعادة التأمين المدينة والدائنة والاوراق المالية ولا تتعامل الشركة بالادوات المالية المشتقة .

ن. تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية

تعترف الشركة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام .

ش. ايرادات القوائم المالية

يتم تحقق ايرادات القوائم المالية وفقاً لأساس الاستحقاق .

س. اقساط التأمين

يتم احتساب حصص معيدي التأمين من اقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والاحتياطيات وكافة الحسابات المتعلقة باعادة التأمين بناءً على الاتفاقيات المبرمة مع معيدي التأمين وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

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

٣- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :	
٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ كانون الاول ٢٠٠٦
دينار اردني	دينار اردني
٢٠٣٣	١١٣٠
—	٩٥٩٩
<u>٢٠٣٣</u>	<u>١٠٧٢٩</u>

النقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك
المجموع

٤- الذمم المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :	
٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار اردني	دينار اردني
١٦٧٤٤٢٠	١٥٣٠٨٦٣
٨٥٣٧٨	٥٢١٥١
٥٧٤٤	٥٧٠٨
<u>١٧٦٥٥٤٢</u>	<u>١٥٨٨٧٢٢</u>
<u>١٤٥٠٠٠</u>	<u>١٤٥٠٠٠</u>
<u>١٦٢٠٥٤٢</u>	<u>١٤٤٣٧٢٢</u>

حملة اليوالص
الوكلاء
الموظفين
المجموع
يطرح : المخصص لقاء الديون المشكوك في تصويبها
صافي الذمم المدينة

٥- ذمم شركات التأمين المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :	
٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ كانون الاول ٢٠٠٦
دينار اردني	دينار اردني
٧٢٢٠٩	٥٤٣٣٩
<u>١٢٣٨٦٤</u>	<u>١٢٣٨٦٠</u>
<u>١٩٦٠٧٣</u>	<u>١٧٨١٩٩</u>

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية
صافي ذمم شركات التأمين المدينة

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

٦- الشيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار اردني	٨٨١١٩	٩٠٨٣١
دينار اردني	٦٥٩٢٦	٦٢٩٣١
أوراق القبض	(٢٠.٠٠٠)	(٢٠.٠٠٠)
الشيكات برسم التحصيل	١٥٤.٤٥	١٣٣٧٦٢
مخصص أوراق القبض المشكوك في تحصيلها		

٧- ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	ودائع تستحق خلال شهر	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار اردني			دينار اردني
بنك المال الأردني	١٠٨٧٧٨	١١٠٠٧٠	١١٠٠٧٠
البنك العربي	٢٣٩٩٣٥٨	٢٢٦١١٢٥	٢٢٦١١٢٥
بنك الاستثمار العربي الأردني	١٥٧.٦٢	٤٩.٩٠	٤٩.٩٠
بنك الاسكان	٢١١٨٣	٢١٤.٧	٢١٤.٧
البنك الاردني للاستثمار والتمويل	٤٧٦.٩٤	٨٣١٩٣٣	٨٣١٩٣٣
البنك الاردني الكويتي	١٢٩٦١٦٨	١١١١٩٥٠	١١١١٩٥٠
بنك المؤسسة العربية المصرفية	٢٥٧٢٧٦	٢٥٨٨.٢	٢٥٨٨.٢
بنك الاتحاد للائحة والاستثمار	١١٢٢٧١	١١٣٢٢٤	١١٣٢٢٤
المجموع	٤٨٢٨١٩٠	٤٧٥٧٦.١	٤٧٥٧٦.١

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٢٢٩,٠٧٥ دينار .

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار اردني	١١٧٣٥٦	١٢٩٦٤١
دينار اردني	١١٧٣٥٦	١٢٩٦٤١
أسهم مدرجة في السوق المالي		
المجموع		

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

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
اسهم مدرجة في السوق المالي المجموع	٨٣٤١٢٦	٩٥٦٦٩٣
	٨٣٤١٢٦	٩٥٦٦٩٣

١٠- الموجودات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
ضريبة دخل مدفوعة مقدما	٥٠٥٠٤	٥٢٩٨٥
تأمينات مستردة	١٠٧٢٩٣	١٠٨٣٨٢
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	٨٨١٨	—
مصرفات مدفوعة مقدما	٩٤٤٧	٩٤٤٧
مدفوعات على حساب ادعاءات تحت التسمية	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
المجموع	٢٢٦٠٦٢	٢٢٠٨١٤

شركة فولاطونيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

١١- الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم

يتألف هذا البند مما يلي :-

	٣١ آذار ٢٠٠٧			٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة
اراضي	١٢٤٨٥٠	-	١٢٤٨٥٠	١٢٤٨٥٠	-	١٢٤٨٥٠
المباني	٤١٣٠٩	٧٠٦٩٩	١١٢,٠٠٨	٤١٦٨٢	٧,٣٢٦	١١٢,٠٠٨
المركبات	٢٥٣٩٧	٩٥٥٢٠	١٢٠,٩١٧	٢٧٥٨١	٩٣٣٣٦	١٢٠,٩١٧
الأثاث والتجهيزات الداخلية	٢١٣٥٢	٢٤٢٦٠٠	٢١٣٩٥٢	٢١٥٧٤	٢٤١٦٠٧	٢٦٣١٨١
المجموع	٢١٢٩٠٨	٤٠٨٨١٩	٦٢١٧٢٧	٢١٥٦٨٧	٤٠٥٦٦٩	٦٢٠٩٥٦

٤٠٥/٤٠٥

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

١٢- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
	دينار اردني	دينار اردني
الوكلاء	٢٥٧٨٤	٣١٣٧٨
اخرى	١٠٧٨٥٦	١٠٥١٨٦
المجموع	١٣٣٦٤٠	١٣٦٥٦٤

١٣- ذمم شركات تأمين دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
	دينار اردني	دينار اردني
شركات تأمين محلية	٣٨٥١٣	٣٩١٦٩
شركات اعادة التأمين الخارجية	١٢١٤٦٤	١١٠٤٤٥
المجموع	١٥٩٩٧٧	١٤٩٦١٤

١٤- مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الاول ٢٠٠٦	٣١ اذار ٢٠٠٧
	دينار اردني	دينار اردني
مخصص مكافأة نهاية الخدمة واخرى	٣٢٨٠٠	٣٢٨٠٠
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	١٣٨٣٠	١٣٤٥٣
مخصص رسوم الجامعات	٨٧	٨٧
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	٧٧	٧٧
المجموع	٤٦٧٩٤	٤٦٤١٧

شركة فيلانفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

١٥ - مطلوبات اخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار اردني	دينار اردني	
مصاري ف مستحقة	٥٠٠	٣٩٧٩
ايرادات مقبوضة مقدماً	١٥٢٠١	١٦٠٣٢
أمانات مساهمين	٣٣٥٧٨	٣٣٥٧٨
أمانات رسوم وطوابع	٣١٠٥	٢٨٥٥
اعفاءات مقبوضة مقدماً	٧١١٥	٦٢٧٨
رسوم هيئة التأمين	—	٣٨٩١
أمانات ضريبة المبيعات	٣٧٨٠٦	١٨٤٦٦
اخرى	١٩٢٢٧٠	١٩٢٣٢٨
المجموع	٢٨٩٥٧٥	٢٧٧٤٠٧

١٦ - رأس المال

- تم بموجب لاجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٥ زيادة رأس مال الشركة المصرح به من ٢ مليون دينار /سهم ليصبح ٤ مليون دينار / سهم على أن تتم الزيادة عن طريق:
- ١- زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار حسيماً يراه مجلس الادارة وبالطرق المحددة في اجتماع الهيئة العامة باستثناء اعادة رسملة الموجودات.
 - ٢- رسملة ٥٠٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة كأسهم مجانية على مساهمي الشركة في عام ٢٠٠٥. وقد استكملت اجراءات تسجيل رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٠٥. وقد تم طرح ٥٠٠,٠٠٠ سهم للاكتتاب الخاص بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم الواحد حيث تم الاكتتاب بـ ٤٩٤,٥٣٩ سهم وبالتالي أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢,٩٩٤,٥٣٩ دينار / سهم.
 - وفي عام ٢٠٠٦ تم بيع باقي الأسهم التي تم طرحها للاكتتاب الخاص في السوق والبالغ عددها ٥,٤٦١ سهم كما تم بناء على قرار مجلس الادارة ووفقاً للتفويض الممنوح له من قبل الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المشار إليه رسملة ٧٥٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة كأسهم مجانية على المساهمين.
 - ٣- وفي عام ٢٠٠٧ تم طرح ٢٥٠,٠٠٠ سهم للاكتتاب الخاص بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم الواحد حيث تم الاكتتاب بها، وبالتالي أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ١٤ آذار ٢٠٠٧.

١٧- التغيير المتراكم في القيمة العادلة

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣٦ آذار ٢٠٠٧	٣٦ كانون الأول ٢٠٠٦
الرصيد في بداية السنة		
خسائر (أرباح) غير متحققة	(٢٨٣ ٧٢٩)	٧٨٨
الرصيد الحالي	<u>١٢٢٥٦</u>	<u>(٢٨٤ ٥١٧)</u>
	<u>(١٦١ ١٦٢)</u>	<u>(٢٨٣ ٧٢٩)</u>

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

١٨- الأرباح المدورة

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
	دينار اردني	دينار اردني
الأرباح المدورة في بداية الفترة	١٢٩٣٨	٧٥٥٣٣٧
رسملة جزء من الأرباح المدورة	(٢٥٣ ٤١٨)	(٧٥٠ ٠٠٠)
ربح الفترة/السنة	-	٧٦٠١
الأرباح المدورة في نهاية الفترة/السنة	(٢٤٠ ٤٨٠)	١٢٩٣٨

١٩- فوائد مقبوضة

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
	دينار اردني	دينار اردني
فوائد بنكية	١٣٥٤٢٨	٢١٩٠٥٧
المجموع	١٣٥٤٢٨	٢١٩٠٥٧

٢٠- أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
	دينار اردني	دينار اردني
أرباح بيع موجودات مالية (مناجرة)	-	٢٢٧٢
أرباح بيع موجودات مالية (متوفرة للبيع)	-	(٩٥ ٢٨)
عوائد التوزيعات	-	٤٦٩٣٨
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمناجرة	-	(٢٨٤ ٨٤)
المجموع	١٦٢٦٨	١١١٩٨

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

٢١- الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٦	٢٠٠٧
٣٦-آذر	٢٠٠٦	٢٠٠٧
أخرى	دينار اردني	دينار اردني
المجموع	١٧	-
	١٧	-

٢٢- المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٦	٢٠٠٧
٣٦-آذر	٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرواتب والاجور والمكافآت	٧١٥١٨	٨٥١٣٣
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	١٠٤٠٣	١١٤١٨
أتعاب مهنية	١٢٣٤٥	٨٦٢٨
ايجارات	٣٧٤٦٠	١٦٠٨
قرطاسية ومطبوعات	٢٦١٨	٢٨١٩
دعاية واعلان	١٩٥٤	٤٣٦٣
رسوم حكومية ورسوم اخرى واشتراكات	١٥٨١٤	١٢٥٥٤
رسوم بنكية	١٣٧٢	١٢١٣
بريد وبرق وهاتف	١٤٥٦	١٥٤٦
سفر وتنقلات	٤٨١	٦٣٦
ضيافة	١١١٣	٩٩٨
صيانة	٣٢٠٨	٥١٥٠
تبرعات	١٥٠	-
مياه وكهرباء وتدفئة	٩٧٠	١٧١٩
حوادث	٤٣٩	٥٢٥
مصاريف تأمين	٢٤٨٥	-
بطاقة برتقالية	١٠٠٠	١٥٠٠
عطاءات	٣٥١٧	٧١٥١
نظافة	٩٥	٢٢١
مصاريف اخرى	١٤٤	١٣٥
ديون معدومه	٢٨٧	-
وسائل نقل	٧٣٧	٩٤٠
مجموع المصاريف الادارية والعمومية	١٣٥٨٥٢	١٤٨٢٥٧
الموزعة على حسابات الاكتتاب		

ح.ع.ر