

شركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2022

شركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

المحتويات

الصفحة

3_1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
4	قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الاول 2022
5	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2022
6	قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2022
7	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2022
8	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2022
9	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2022
10	قائمة كلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2022
11	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2022
44_12	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2022

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ المساهمين المحترمين
شركة فيلادلفيا للتأمين
(المساهمة العامة المحدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تحية طيبة وبعد،،،

الرأي المتحفظ:

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وكل من قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

برأينا، وباستثناء اثر ما ورد في أساس الرأي المتحفظ أدناه إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحدة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وأدائها المالي الموجد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية

أساس الرأي المتحفظ:

لدى الشركة ارصده لدى بعض البنوك المحلية لم تتمكن من الحصول على تأكيدات حول صحة هذه الارصده واثرها على القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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. اننا مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة وإننا قد أوفينا بمسؤوليتنا 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 وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأي التدقيق المتحفظ.

الشك الجوهري بالاستمرارية:

دون التحفظ في رأينا نلفت الانتباه للشك الجوهري في الاستمرارية حيث أن الخسائر المتراكمة للشركة بلغت ٤,٧٦٢,٠٦٧ دينار ما نسبته ١١٩٪ من رأس المال، كما أنه أيضاً تم توقيف الشركة عن ممارسة أعمالها من قبل وزارة الصناعة والتجارة والتموين/إدارة التأمين بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٢١. وعليه تشير هذه الظروف إلى وجود حالة من عدم التيقن الجوهري والتي قد تثير شكاً حول قدرة الشركة على الاستمرارية.

لفت انتباه:

١- تتضمن الموجوات الأخرى بند "تعويضات مسددة من خلال المحاكم" بمبلغ ٣,١٣٧,٣٧٣ دينار ويمثل قيمة الشيكات الصادرة والمصرفية من الحسابات البنكية والاتحاد الأردني لشركات التأمين بموجب قرارات قضائية عن طريق التنفيذ القضائي ايضاح رقم (١٢)، ويقابلها مخصص ادعاءات تحت التسوية غير مغلقة، كما ان الشركة تقوم بمتابعة الحصول على المعلومات التي تساعدها على استكمال اغلاق الادعاءات تحت التسوية في السجلات حسب الاصول.

٢- تم بموجب كتاب وزارة الصناعة والتجارة والتموين الصادر بتاريخ ٠٦ حزيران ٢٠٢١ منع الشركة من ابرام عقود تأمين اضافية، واعتبار جميع الحقوق والالتزامات الناشئة عن عقود أبرمت قبل قرار المنع صحيحة وسارية المفعول وتبقى الشركة مسؤولة عنها.

٣- تقل نسبة هامش الملاءة للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ عن الحد الأدنى المطلوب من إدارة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة الأردنية الهاشمية. كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لأساس الاستمرارية والإفصاح، وحسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية مالم تعتزم الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في الشركة.

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 منفصل حول هذه الأمور ومنها:

وفيما يلي أهم إجراءات تدقيقنا لهذا الأمر:	المخصصات الفنية
<ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<ul style="list-style-type: none"> • 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 ادارة التامين/البنك المركزي الاردني، وتتكون المخصصات الفنية من احتياطي الادعاءات تحت التسوية واحتياطي الأقساط غير المكتسبة ويتم احتسابها وفقاً للأسس المعتمدة من هيئة التامين كما ورد في إيضاح (٢).
<ul style="list-style-type: none"> - دراسة الاحتساب لعينة من الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة وفقاً لتعليمات ادارة التامين/البنك المركزي الاردني. - دراسة مدى التزام الشركة بتطبيق تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية الصادرة عن ادارة التامين/البنك المركزي الاردني 	<ul style="list-style-type: none"> ونظراً 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 المتوفرة من مصادر مختلفة وكذلك تطبيقاً للأسس المعتمدة من هيئة التامين كما ورد في إيضاح السياسات المحاسبية رقم (٢).
<ul style="list-style-type: none"> - تم اعفاء الشركة من قبل البنك المركزي الاردني من الحصول على تقرير من الخبير الاكثواري المعتمد لدى هيئة التامين لتقديم التقرير الاكثواري الذي يتضمن تقديم رأي محايد لتقييم كفاية المخصصات الفنية للوفاء بالتزامات الشركة تجاه العملاء والمؤمن لهم والمستفيدين من وثائق التأمين الصادرة عن الشركة. 	<ul style="list-style-type: none"> وحسب رأي الإدارة تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مع الأخذ بالاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام.
	<ul style="list-style-type: none"> وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة وبناء على ذلك ونظراً لأهميتها وتأثيرها على نتائج أعمال الشركة تعتبر من أمور التدقيق الهامة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مسؤولية المدقق عن تدقيق القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أي أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقا لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في المملكة الأردنية الهاشمية ستكشف دائما عن خطأ جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية. وكجزء من التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في المملكة الأردنية الهاشمية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال التدقيق وعلينا أيضا:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أي أخطاء جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لأن تكون أساسا لإبداء رأينا، يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق، من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية واستنادا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقا لمفهوم الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقا لأساس الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضا عادلا.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوقيت المخطط للتدقيق والنتائج الهامة للتدقيق، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال التدقيق.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا نلتزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة إذا تطلب ذلك.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية، واعتبارها أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا مالم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، وفي ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التابعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة في ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى:

تحتفظ شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها بعد الأخذ بعين الاعتبار ما ذكر في فقرات الرأي المتحفظ والشك الجوهري بالاستمرارية ولفت الانتباه.

التاريخ: ٢٨ اذار ٢٠٢٤

مجموعة العثمان الدولية - محاسبون قانونيون
(عضو مستقل في مور العالمية)



حسن امين عثمان
إجازة رقم (٦٧٤)



شركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الاول 2022
(دينار اردني)

2021	2022	ايضاح	
			الموجودات
1,115,555	758,274	3	ودائع لدى البنوك
3,898	-	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
28,582	11,354	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
11,186	11,186		دفعات على حساب تأسيس شركات
1,159,221	780,814		مجموع الاستثمارات
44,490	68,534	6	نقد في الصندوق ولدى البنوك
400	400	7	أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
1,257,176	876,628	8	ذمم مدينة - بالصافي
757,646	572,521	9	ذمم شركات التأمين المدينة - بالصافي
417,000	417,000	17 ب	موجودات ضريبية مؤجلة
231,057	220,538	10	ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,297	697	11	موجودات غير ملموسة - بالصافي
4,385,991	4,318,566	12	موجودات أخرى
7,095,057	6,474,884		المجموع
8,254,278	7,255,698		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
648,154	-		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
3,451,779	4,785,291		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
4,099,933	4,785,291		مجموع مطلوبات عقود التأمين
486,394	263,394	13	بنوك دائنة
534,244	640,988	14	ذمم دائنة
197,025	298,626		مصاريف مستحقة
379,530	611,012	15	ذمم شركات التأمين الدائنة
36,516	53,788	16	مخصصات مختلفة
-	585	17 أ	مخصص ضريبة الدخل
744,757	591,486	18	مطلوبات أخرى
6,478,399	7,245,170		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
4,000,000	4,000,000	19	رأس المال المصرح به والمدفوع
786,136	786,415	20	احتياطي إجباري
(17,875)	(13,820)	21	احتياطي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(2,992,382)	(4,762,067)	22	(الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة
1,775,879	10,528		صافي حقوق الملكية
8,254,278	7,255,698		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة من 1 الى 41 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2022
(دينار اردني)

2021	2022	ايضاح	
			الايرادات
2,908,921	(2,867)		اجمالي الاقساط المكتتبة
(23,650)	-		يطرح : حصة معيدي التأمين
2,885,271	(2,867)		صافي الاقساط المكتتبة
838,249	648,154		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
3,723,520	645,287		صافي ايرادات الاقساط المتحققة
16,749	5,555		ايرادات العمولات
149,918	20,320		بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
16,269	17,849	23	عمولات مقبوضة
19,833	(90)	24	صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
33,850	6,296		ايرادات خاصة بحسابات الاكتتاب
103,211	18,566	25	ايرادات اخرى
4,063,350	713,783		مجموع الايرادات
			التعويضات والخسائر والمصاريف
(2,668,452)	(286,937)		التعويضات المدفوعة
165,388	132,098		يطرح : مستردات
299,995	31,820		يطرح : حصة معيدي التأمين
(2,203,069)	(123,019)		صافي التعويضات المدفوعة
(675,110)	(1,333,512)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
(508,695)	-	27	نفقات موظفين موزعة
(229,581)	0	26	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
(256,843)	(61,190)		اقساط فائض الخسارة
(150,477)	(10,070)		تكاليف اقتناء البوالص
(22,007)	(1,063)		مصاريف اخرى خاصة بالاكتتاب
(4,045,782)	(1,528,854)		صافي عبء التعويضات
(127,174)	(528,411)	27	نفقات الموظفين غير موزعة
(57,395)	(283,239)	26	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
(13,025)	(11,118)	28	استهلاكات واطفاءات
(85,137)	(128,030)		تدني ذمم مدينة
(9)	0		مصاريف اخرى
(282,740)	(950,798)		اجمالي المصروفات
(265,172)	(1,765,869)		(خسارة) السنة قبل مخصص الضريبة
-	(558)	17ب	مخصص ضريبة الدخل - الشركة التابعة
	(28)		رسوم المساهمة الوطنية
(23,317)	-		ضريبة دخل سنوات سابقة
(288,489)	(1,766,455)		(خسارة) السنة بعد مخصص الضريبة يعود الى :
(0.072)	(0.442)	29	حصة السهم من (خسارة) السنة

ان الإيضاحات المرفقة من 1 الى 41 تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

شركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2022
(دينار اردني)

2021	2022	
(288,489)	(1,766,455)	(خسارة) السنة بعد مخصص الضريبة
6,147	(694)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
29,718	410	ارباح بيع موجودات مالية دخل الشامل الآخر
<u>(252,624)</u>	<u>(1,766,739)</u>	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة

ان الإيضاحات المرفقة من 1 الى 41 تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

2022

الإجمالي	(الخسائر المترجمة) في نهاية السنة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال
2,071,215	(2,444,750)	(269,542)	785,507	4,000,000
(42,712)	(42,712)	-	-	-
2,028,503	(2,487,462)	(269,542)	785,507	4,000,000
(288,489)	(288,489)	-	-	-
35,865	29,718	6,147	-	-
-	(245,520)	245,520	-	-
(252,624)	(504,291)	251,667	-	-
-	(629)	-	629	-
1,775,879	(2,992,382)	(17,875)	786,136	4,000,000
1,775,879	(2,992,382)	(17,875)	786,136	4,000,000
(1,766,455)	(1,766,455)	-	-	-
1,104	410	694	-	-
-	(3,361)	3,361	-	-
(1,765,351)	(4,761,788)	4,055	-	-
-	(279)	-	279	-
10,528	(4,762,067)	(13,820)	786,415	4,000,000

ان الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2022
(دينار أردني)

2021	2022	ايضاح
(265,172)	(1,765,869)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		(خسارة) السنة قبل ضريبة
		تعديلات:
(42,712)	-	تعديلات سنوات سابقة
(23,317)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
13,025	11,118	استهلاكات و اطفاءات
85,137	128,030	خسائر إئتمانية متوقعة
(838,249)	(648,154)	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
675,110	1,333,512	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
(5,733)	-	المردود من مخصص اوراق القبض
(635)	694	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
29,718	410	ارباح بيع موجودات مالية دخل الشامل
(372,828)	(940,259)	التدفقات النقدية من عملية التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
67,721	-	التغير في شيكات برسم التحصيل
313,829	380,548	التغير في الذمم المدينة
377,228	57,095	التغير في ذمم شركات التأمين المدينة
(1,981,308)	67,621	التغير في الموجودات الأخرى
89,493	106,744	التغير في الذمم الدائنة
54,717	101,601	التغير في المصاريف المستحقة
-	-	التغير في المخصصات المختلفة
(37,096)	231,482	التغير في ذمم شركات التأمين الدائنة
134,529	(136,000)	التغير في المطلوبات الأخرى
(1,353,715)	(131,168)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
-	-	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
(1,353,715)	(131,168)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(797)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(1,200)	-	شراء موجودات غير ملموسة
7,926	3,898	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
153,014	17,228	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
158,943	21,126	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
486,394	(223,000)	بنوك دائنة
486,394	(223,000)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
(708,378)	(333,042)	صافي (النقص) في النقد
1,643,423	935,045	النقد وما في حكمه في بداية السنة
935,045	602,003	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الإيضاحات المرفقة من 1 الى 41 تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

المجموع	فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات			
	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة		
2,734,675	(3,182)	3,918	-	238	275,046	32,530	2,050	80	59,385	3,316	1,316	-	1,336,043	614,937
174,246	315	-	-	-	133,572	(10,433)	(182)	-	21,799	-	2,413	-	2,573,155	7,251
2,908,921	(2,867)	3,918	-	238	133,572	(10,433)	(182)	-	22,589	-	2,595	-	2,746,429	7,566
(5,960)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,960)	-
(17,690)	-	1,648	-	-	-	-	-	-	(16,934)	-	(2,404)	-	-	-
2,885,271	(2,867)	5,566	-	238	133,572	(10,433)	(182)	-	5,655	-	191	-	2,740,469	7,566
1,686,585	651,101	12,745	238	275,046	32,530	2,050	80	59,385	3,316	1,316	-	-	1,336,043	614,937
(200,182)	(2,947)	(8,775)	-	-	-	-	-	(53,367)	(2,947)	(1,257)	-	-	(136,783)	-
1,486,403	648,154	3,970	238	275,046	32,530	2,050	80	6,018	369	59	-	-	1,199,260	614,937
652,097	-	1,234	-	32,530	-	80	-	3,316	-	-	-	-	614,937	-
(3,943)	-	(996)	-	-	-	-	-	(2,947)	-	-	-	-	-	-
648,154	-	238	-	32,530	-	80	-	369	-	-	-	-	614,937	0
838,249	648,154	3,732	238	242,516	32,530	1,970	80	5,649	369	59	-	-	584,323	614,937
3,723,520	645,287	9,298	238	376,088	22,097	1,788	80	11,304	369	250	-	-	3,324,792	622,503

المجموع	فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		الحقوق والأضرار الاخرى للممتلكات		الجري والنقل		المركبات		السنة الحالية
	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	
2,668,452	286,937	86	493,411	96,335	-	20	1,800	-	2,168,478	190,566	التعويضات		
(165,388)	(132,098)	-	(37,405)	(314)	-	-	-	-	(127,933)	(131,784)	التعويضات المدفوعة		
(30,707)	(30,590)	-	-	-	-	-	-	-	(30,707)	(30,590)	يطرح:		
(269,288)	(1,230)	(283)	-	-	-	(1,230)	(1,350)	-	(264,692)	-	المستردات		
2,203,069	123,019	(197)	455,946	96,021	-	(1,210)	450	-	1,745,146	28,192	حصة معدي التأمين المحلي		
5,779,297	6,937,078	-	66,146	12,154	1,032	14,032	36,246	35,797	5,224,551	6,251,494	حصة معدي التأمين الخارجي		
281,564	250,000	-	20,938	0	2,626	-	-	-	250,000	250,000	صافي التعويضات المدفوعة		
953,005	0	-	-	-	-	-	-	-	953,005	0	يضاف:		
(1,853,523)	(1,848,085)	-	-	-	(12,025)	(413,049)	(27,193)	(26,848)	(1,413,281)	(1,249,598)	مخصص ادعاءات آخر المدة		
(1,708,564)	(553,702)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مبلغ		
3,451,779	4,785,291	-	87,084	12,154	3,658	2,007	9,053	8,949	3,305,711	4,698,194	غير مبلغه		
3,170,215	4,535,291	-	66,146	12,154	1,032	2,007	9,053	8,949	3,055,711	4,448,194	المعز في تقدير ادعاءات آخر المدة		
281,564	250,000	-	20,938	0	2,626	0	-	-	250,000	250,000	يطرح:		
5,786,070	5,779,297	-	80,500	66,146	583	1,032	24,246	36,246	5,226,618	5,224,551	مخصص ادعاءات اول المدة		
826,958	281,564	-	32,664	20,938	60	2,626	2,703	-	782,680	250,000	مبلغ		
0	953,005	-	-	-	-	-	-	-	0	953,005	غير مبلغه		
(2,186,354)	(1,853,523)	-	-	-	-	(395,749)	(18,193)	(27,193)	(1,772,412)	(1,413,281)	يطرح:		
(1,650,004)	(1,708,564)	-	-	-	-	-	-	-	(1,650,004)	(1,708,564)	حصة معدي التأمين من الاعاءات المبلغه		
2,776,670	3,451,779	-	113,164	87,084	643	3,658	8,756	9,053	2,586,882	3,305,711	حصة معدي التأمين من الاعاءات غير المبلغه		
2,878,178	1,456,531	(197)	429,866	21,091	3,015	(1,651)	747	(104)	2,463,975	1,420,675	المستردات		
											صافي مخصص ادعاءات اول المدة		
											صافي تكلفة التعويضات		

المجموع	المجموع	فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		الحرق والاضرار الاخرى للممتلكات		الجري والنقل		المرحبات		المدة الحالية
		المدة الحالية	المدة السابقة	المدة الحالية	المدة السابقة	المدة الحالية	المدة السابقة	المدة الحالية	المدة السابقة	المدة الحالية	المدة السابقة	المدة الحالية	المدة السابقة	
3,723,520	645,287	9,298	238	376,088	22,097	1,788	80	11,304	369	250	-	3,324,792	622,503	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
2,878,178	1,456,531	(197)	16	429,866	21,091	3,015	(1,651)	(19,228)	16,504	747	(104)	2,463,975	1,420,675	ي طرح :
16,749	5,555	495	-	-	-	-	-	13,647	5,555	2,607	-	-	-	صافي تكلفة التعويضات
149,918	20,320	171	-	9,362	-	-	-	2,699	-	173	-	137,513	20,320	يضاف :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مفوضة
33,850	6,296	-	-	33,850	-	-	-	-	-	-	-	-	6,296	بيل خدمة اصدار وثائق التأمين
1,045,859	(779,073)	10,161	222	(10,566)	1,006	(1,227)	1,731	46,878	(10,580)	2,283	104	998,330	(771,556)	ايرادات الاستثمار والعائدات لحسابات الاكتتاب
														ايرادات خاصة بحسابات الاكتتاب
														مجموع الإيرادات
150,477	10,070	10	-	33,472	3,507	-	-	4,658	1,529	345	414	111,992	4,620	ي طرح :
256,843	61,190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	256,843	61,190	تكاليف اقتناء وثائق
738,276	-	994	-	33,900	-	-	-	5,733	-	659	-	696,990	61,190	اقساط قاتنض الضمارة
22,007	1,063	101	-	-	372	29	-	586	691	56	-	21,235	61,190	مصروف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
1,167,603	72,323	1,105	-	67,372	3,879	29	-	10,977	2,220	1,060	414	1,087,060	65,810	مصروف اخرى
(121,744)	(851,396)	9,056	222	(77,938)	(2,873)	(1,256)	1,731	35,901	(12,800)	1,223	(310)	(88,730)	(837,366)	مجموع المصروفات
														ربح الاكتتاب

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 4,000,000 دينار. مقسم الى 4,000,000 سهم قيمة كل سهم واحد دينار اردني .
يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بكافة أعمال التأمينات العامة والقيام بالعمليات المالية التي تكون لها علاقة بأعمال الشركة والمساهمة في الشركات والبنوك وشراء وبيع سندات التنمية وتملك الاموال المنقولة وغير المنقولة واقامة الابنية اللازمة لعمالها , وللشركة فروع في كل من عمان، اربد.

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 المُتبعة 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
(شركة مساهمة عامة محدودة)
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
354,392	100%	250,000	محدودة المسؤولية	شركة فيلادلفيا للتنمية المالية والتطوير العقاري
				- لا يوجد قيمة عادلة للاستثمار اعلاه كونها شركة محدودة مسؤولية
				- ملخص الموجودات والمطلوبات والمبيعات وارباح الشركة التابعة.
الخسائر	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	اسم الشركة
(2,787)	2,800	-	354,392	شركة فيلادلفيا للتنمية المالية والتطوير العقاري

* استخدام التقديرات

- ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات 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 للانظمة 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 (ان وجدت) في بيان الدخل.
 - يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتمادا على دراسات فنية ووفقا لتعليمات هيئة التأمين وبناء 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 وبعاد 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

* السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية المتبعة عند إعداد هذه القوائم المالية، متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021 باستثناء ما يلي :

التغيرات في السياسات المحاسبية

خلال السنة الحالية تبنت الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تصبح سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2021 :

- مرجعيات الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (3).
- تصنيف المطلوبات المتداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (1)).
- تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (8) "التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" - تعريف التقديرات المحاسبية
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (1) وبيان الممارسة (2).

لا تتوقع الادارة ان يكون لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية اعلاه اثرا هاما على القوائم المالية

فيما يلي اهم السياسات المحاسبية

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.

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.

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

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 في قائمة 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 اية منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة :

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

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

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

الموجودات المالية:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:-

وهي الموجودات التي يتم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب والتي تمثل جزء من محفظة ادوات مالية تديرها الشركة. وتقتضي سياسة الشركة تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) وبعاد 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 بالعملة 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.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة:-

- تم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب ، او تمثل نوعا من المشتقات التي لا تعتبر اداة تحوط.
- تمثل جزء من محفظة ادوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لاداة مالية تحقق ارباح على المدى القصير.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

تقيد الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالتكلفة عند الاقتناء مضافا اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد 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.

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية:

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الاصيل.

تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة

مخصومة بسعر السوق السائد للعائد علم، موجودات مالية مشابهة

يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل اي وفر للفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء التدني في اسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة .

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية 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.

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:-

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهه لها الى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم 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 .

ضريبة الدخل :

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضريبة المؤجلة.

أ- الضرائب المستحقة

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في بيان الدخل لان الارباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية.
تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة ذات العلاقة.

ب- الضرائب المؤجلة :

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

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

العملات الأجنبية

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

(أ) المخصصات الفنية :

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقا لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي:
يحسب مخصص الاقساط الغير مكتسبة لعمال 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة :

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذم المدينة واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعداد دراسة تستند على خبرة الشركة مع الاخذ بالاعتبار العوامل المستقبلية والبيئة الاقتصادية

ج- 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 قائمة الدخل.

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 المكتسب من خلال عقود التأمين كما بتاريخ الميزانية العمومية ضمن المطلوبات كاقساط تأمين غير مكتسبه .
يتم قيد الادعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على اساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد الى حملة وثائق التأمين او الى اطراف اخرى متضررة .

ب- 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 وفقا لاساس الاستحقاق ، على اساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الاصلية ومعدل الفائدة المكتسب

الاعتراف بالمصاريف

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

تعويضات التامين

تمثل تعويضات التامين الادعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الادعاءات وتشمل تعويضات التامين 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.

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 جديد. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في بيان الدخل.

الموجودات المالية المرهونة:

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها ببيع او اعادة رهن يستمر تقييم هذه الموجودات وفقا للسياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

اختبار كفاية الالتزام :

يتم بتاريخ الميزانية العامة تقييم كفاية وملائمة مطلوبات التامين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التامين القائمة واطهر التقييم ان القيمة الحالية لمطلوبات التامين كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة الخاصة بعقود التامين القادمة .

عرض الادوات المالية

يتم عرض الادوات المالية وفقاً للنماذج المقررة من قبل هيئة التامين ، 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، وتتالف الادوات المالية بشكل رئيسي من النقد وارصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة وذمم شركات اعادة التامين المدينة والدائنة والاوراق المالية ، ولا تتعامل الشركة بالادوات المشتقة .

تاريخ الاعتراف بالادوات المالية

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

3- ودائع لدى البنوك

2021	2022	
		<u>داخل الاردن</u>
1,115,555	758,274	ودائع بنكية
1,115,555	758,274	المجموع
أما استحقاقات هذه الودائع فيمكن تلخيصها كما يلي:		
890,555	758,274	ودائع تستحق خلال شهر واحد
-	-	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة اشهر
225,000	-	ودائع تستحق من ثلاثة اشهر وحتى سنة
1,115,555	758,274	المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على الودائع لدى البنوك بالدينار الاردني من 1,9% إلى 5,65% سنوياً وعلى ارصدة الودائع بالدولار الامريكي من (1,25% - 2,5%) خلال الفترة الحالية من العام 2021.
- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته مبلغ 225,000 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2022 , 2021 مودعة لدى البنك العربي .

4- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

2021	2022	
		<u>داخل الاردن</u>
3,898	-	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
3,898	-	المجموع

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

2021	2022	
		<u>داخل الاردن</u>
27,470	10,242	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
1,112	1,112	اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
28,582	11,354	المجموع

6- النقد في الصندوق ولدى البنوك

2021	2022	
19,161	41,261	الصندوق العام
815	137	السلفة النثرية
24,514	27,136	حسابات جارية لدى البنوك
44,490	68,534	المجموع

7- أوراق القبض و الشيكات برسم التحصيل

2021	2022
65,367	62,898
400	400
(65,367)	(62,898)
400	400

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

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي :

2021	2022
71,100	65,367
(5,733)	(2,469)
65,367	62,898

الرصيد في بداية السنة
المحول الى الذمم المدينة
الرصيد في نهاية السنة

8- ذمم مدينة - الصافي

2021	2022
1,580,385	1,198,205
120,912	117,131
11,440	10,323
11,811	9,828
10,048	5,856
3,592	3,292
102,898	102,898
1,841,086	1,447,533
(583,910)	(570,905)
1,257,176	876,628

حملة البوالص
الوكلاء
الوسطاء
الموظفين
ذمم اعضاء مجلس الادارة
ذمم موردين
ذمم اخرى
المجموع
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
الصافي

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي :

2021	2022
591,954	583,910
-	-
(8,044)	(13,005)
583,910	570,905

الرصيد في بداية السنة
اضافات
حذوفات
الرصيد في نهاية السنة

9- ذمم شركات التأمين المدينه- الصافي

2021	2022
620,656	565,975
334,990	332,576
955,646	898,551
(198,000)	(326,030)
757,646	572,521

ذمم شركات التأمين المحلية
 ذمم شركات التأمين الخارجية
 المجموع
 مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
 الصافي

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي :

2021	2022
112,863	198,000
85,137	128,030
198,000	326,030

الرصيد كما في بداية السنة
 اضافات السنة
 الرصيد كما في نهاية السنة

31 كانون الاول 2022					
المجموع	مركبات	معدات واجهزة واثاث	مباني	اراضي	
					<u>ارقام السنة</u>
					<u>الكلفة</u>
771,495	60,869	357,260	228,516	124,850	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	-	اضافات
-	-	-	-	-	استبعادات
<u>771,495</u>	<u>60,869</u>	<u>357,260</u>	<u>228,516</u>	<u>124,850</u>	الرصيد كما في نهاية السنة
					<u>الاستهلاك المتراكم :</u>
540,438	60,869	331,302	148,267	-	استهلاك متراكم كما في بداية السنة
10,519	-	5,949	4,570	-	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	استبعادات
<u>550,957</u>	<u>60,869</u>	<u>337,251</u>	<u>152,837</u>	<u>-</u>	استهلاك متراكم كما في نهاية السنة
<u>220,538</u>	<u>-</u>	<u>20,009</u>	<u>75,679</u>	<u>124,850</u>	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
31 كانون الاول 2021					
المجموع	مركبات	معدات واجهزة واثاث	مباني	اراضي	
					<u>ارقام المقارنة</u>
					<u>الكلفة</u>
770,698	60,869	356,463	228,516	124,850	الرصيد كما في بداية السنة
797	-	797	-	-	اضافات #
-	-	-	-	-	استبعادات
<u>771,495</u>	<u>60,869</u>	<u>357,260</u>	<u>228,516</u>	<u>124,850</u>	الرصيد كما في نهاية السنة
					<u>الاستهلاك المتراكم :</u>
528,228	60,869	323,662	143,697	-	استهلاك متراكم كما في بداية السنة
12,210	-	7,640	4,570	-	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	استبعادات
<u>540,438</u>	<u>60,869</u>	<u>331,302</u>	<u>148,267</u>	<u>-</u>	استهلاك متراكم كما في نهاية السنة
<u>231,057</u>	<u>-</u>	<u>25,958</u>	<u>80,249</u>	<u>124,850</u>	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

شركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
(دينار أردني)

11- موجودات غير ملموسة - الصافي

2021	2022	
		<u>تكلفة برامج الحاسوب</u>
35,660	36,860	رصيد بداية السنة
1200	-	اضافات
-	-	استبعادات
<u>36,860</u>	<u>36,860</u>	رصيد نهاية السنة
		<u>الاطفاء المتراكم</u>
34,748	35,563	رصيد بداية السنة
815	600	اضافات
-	-	استبعادات
<u>35,563</u>	<u>36,163</u>	رصيد نهاية السنة
<u>1,297</u>	<u>697</u>	الصافي

12- الموجودات الأخرى

2021	2022	
3,052,739	3,137,373	تعويضات مسددة من خلال المحاكم *
1,292,726	1,126,733	امانات مستردة لدى المحاكم
27,808	22,117	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
10,906	10,906 #	تأمينات قابلة للاسترداد
-	5,484	امانات ضريبة مبيعات
1,812	15,953	اخرى
<u>4,385,991</u>	<u>4,318,566</u>	المجموع

* يمثل المبلغ اعلاه قيمة الشيكات المصدقة الصادرة والمصرفية من الحسابات البنكية والاتحاد الأردني لشركات التأمين بموجب قرارات قضائية عن طريق التنفيذ القضائي يقابلها ادعاءات تحت التسوية غير مغلقة.

13- بنوك دائنة

2021	2022	
470,387	247,412	بنك الاردن
16,007	15,982	بنك الاستثمار العربي (مكشوف دفتريا)
<u>486,394</u>	<u>263,394</u>	

حصلت الشركة بتاريخ 13 نيسان 2021 على تسهيلات ائتمانية من أحد البنوك المحلية بمبلغ 500,000 دينار أردني بفائدة سنوية 3.591% وذلك بضمن تامينات نقدية على التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة.

شركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
(دينار أردني)

14- الذمم الدائنة

2021	2022	
255,145	264,417	ذمم محلات القطع والكرجات
193,915	289,232	ذمم تجارية
30,995	16,916	ذمم الوكلاء
30,930	32,422	ذمم وسطاء
21,461	32,894	ذمم اعضاء مجلس الادارة
1,798	5,107	ذمم الموظفين
534,244	640,988	المجموع

15- ذمم شركات التأمين الدائنة

2021	2022	
265,828	431,076	ذمم شركات التأمين المحلية
113,702	179,936	ذمم شركات التأمين الخارجية
379,530	611,012	المجموع

16- مخصصات مختلفة

2021	2022	
36,516	53,788	مخصص تعويض نهاية الخدمة
36,516	53,788	المجموع

17- مخصص ضريبة دخل - الشركة التابعة

2021	2022	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	557	ضريبة دخل السنة
	28	رسوم المساهمة الوطنية
-	585	الرصيد في نهاية السنة

شركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
(دينار اردني)

17- مخصص ضريبة دخل (تابع)

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن عام 2018 مع مراعاة ان السنوات 2016 و 2017 قيد النظر
بمحكمة قضايا ضريبة الدخل .
تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2019 و 2020 الى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن المدة المحددة وما زالت قيد التدقيق .

		ب- <u>موجودات ضريبية مؤجلة</u>
2021	2022	ان الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :
417,000	417,000	الرصيد في بداية السنة
-	-	اضافات
-	-	استبعادات
<u>417,000</u>	<u>417,000</u>	الرصيد في بداية السنة

تم احتساب الضريبة المؤجلة عن نتائج اعمال الشركة لعام 2019 من قبل المستشار الضريبي للشركة.

شركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
(دينار اردني)

18- المطلوبات الاخرى

2021	2022	
484,715	254,002	امانات شيكات غير مسلمة وملغاة
92,678	138,440	امانات الضمان الاجتماعي
870	106,466	امانات ضريبة دخل
40,454	40,548	امانات رسوم طوابع
33,929	33,929	امانات مساهمين
18,996	18,101	امانات رسوم نقابة المحامين
2,024	-	امانات الاحتفاظ الاجباري
71,091	-	امانات ضريبة مبيعات
673,666	591,486	المجموع

19- 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 2022 (4,000,000 سهم) قيمة السهم الواحد الاسمية دينار) .

20- احتياطي اجباري

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
يحق للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطيات الاخرى ان تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على ان يعاد بناؤه حسب القانون .

21- احتياطي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

2021	2022	
(269,542)	(17,875)	الرصيد في بداية السنة
6,147	694	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
245,520	3,361	المحول من احتياطي القيمة العادلة الى الارباح المدورة
(17,875)	(13,820)	الرصيد في نهاية السنة

شركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
(دينار أردني)

22- (الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة

2021	2022	
(2,444,750)	(2,992,382)	الرصيد في بداية السنة
(42,712)	-	تعديلات سنوات سابقة
(288,489)	(1,766,455)	(خسارة) السنة
29,718	410	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(245,520)	(3,361)	المحول من احتياطي القيمة العادلة الى الارباح المدورة
(629)	(279)	المحول الى الاحتياطي الاجباري
(2,992,382)	(4,762,067)	الرصيد في نهاية السنة

23- عمولات مقبوضة

2021	2022	
16,269	17,849	فوائد بنكية دائنة
16,269	17,849	المجموع

24- أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

2021	2022	
15,442	-	عوائد توزيعات نقدية لموجودات مالية من خلال قائمة الربح أو الخسارة
2,988	(90)	ارباح بيع موجودات مالية قائمة الدخل
635	-	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الربح أو الخسارة
768	-	اخرى
19,833	(90)	المجموع

25- ايرادات اخرى

2021	2022	
92194	-	فوائد قانونية - ذمم مدينة
5205	-	المردود من مخصص اوراق القبض
5,812	18,566	اخرى
5,812	18,566	المجموع

شركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
(دينار أردني)

26- مصاريف إدارية وعمومية

2021	2022	
62,844	62,520	مصاريف حراسة
51,797	36,774	مصاريف واتعاب محاماة
28,750	12,820	مصاريف اتعاب مهنية
18,550	8,688	صيانة
18,526	73,215	اشتراكات
14,057	79	مصاريف رسوم هيئة التأمين
13,168	13,755	رسوم بنكية
12,306	13,452	ايجارات
10,586	8,971	مياه وكهرباء وتدفئة
8,763	21,600	مصاريف تنقلات اعضاء مجلس الادارة
7,706	7,691	مصاريف نظافة
7,597	1,971	قرطاسية ومطبوعات
6,896	604	اتعاب الخبير الاكتواري
4,694	3,246	بريد واتصالات
4,282	2,848	مصاريف سيارة الشركة
4,400	-	غرامات الضمان الاجتماعي
3,728	1,403	ضريبة مبيعات غير قابلة للخصم
2,486	2,474	ضيافة
1,554	-	مصاريف تأمين
-	4,583	ديون معدومة
150	139	دعاية واعلان
128	120	مصاريف عطاءات
42	82	مصاريف حوادث
17	580	طوابع واردات
3,949	5,624	اخرى
286,976	283,239	المجموع
229,581	-	مصاريف موزعة على حسابات الاكتتاب (80%)
57,395	283,239	مصاريف غير موزعة (20%)
286,976	283,239	المجموع

* لم يتم توزيع المصاريف الادارية والعمومية على الدوائر الفنية لعدم وجود اقساط لدى الدوائر نتيجة ايقاف الشركة عن ممارسة انشطتها من قبل ادارة التأمين

شركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
(دينار أردني)

-27 كلفة الموظفين

2021	2022	
572,731	471,107	الرواتب والمكافآت
48,153	29,976	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
-	17,272	اجازات موظفين
14,095	10,011	سفر وتنقلات خارجية وداعية
890	45	مصاريف طبية
<u>635,869</u>	<u>528,411</u>	المجموع
508,695	-	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات (80%)
127,174	528,411	نفقات غير موزعة (20%)
<u>635,869</u>	<u>528,411</u>	المجموع

* لم يتم توزيع المصاريف الادارية والعمومية على الدوائر الفنية لعدم وجود اقساط لدى الدوائر نتيجة ايقاف الشركة عن ممارسة انشطتها من قبل ادارة التأمين

-28 مصاريف استهلاكات واطفاءات

2021	2022	
13,025	11,118	استهلاكات واطفاءات
<u>13,025</u>	<u>11,118</u>	الاجمالي

-29 حصة السهم الواحد من (الخسارة)

يتم احتساب ربح السهم الواحد بقسمة خسارة السنة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبيانه كما يلي :

2021	2022	
(288,489)	(1,766,455)	(خسارة) السنة
4,000,000	4,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>(0.072)</u>	<u>(0.442)</u>	نصيب السهم من صافي (خسارة) السنة

شركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
(دينار أردني)

30- النقد وما في حكمه

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

2021	2022	
44,490	68,534	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
1,115,555	758,274	يضاف ودائع لدى لبنوك التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
1,160,045	826,808	المجموع
(225,000)	(225,000)	ينزل: ودائع لامر عطوفة مدير عام هيئة التأمين تستحق خلال ثلاثة اشهر
935,045	601,808	المجموع

31- 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 .

2021	2022	البيان
355,710	341,046	رواتب ومكافآت
355,710	341,046	المجموع

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 المدنيين عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة مما يؤدي في حال حدوثه الى خسائر محققة ، وعليه فان من اهم واجبات الدائرة المالية في الشركة هو التأكد من هذه المخاطر حتى لا تتعدى الاطار العام المحدد 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 درجه . 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%-5.65%) للدينار الاردني (1% - 1.5%) 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

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 التاكيد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظرا لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبه وغير متوقعة . بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تامينية ، 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 التامينية 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 تامينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقا لعقود اعادة التأمين .

شركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
(دينار أردني)

-4-

تركز مخاطر التأمين
أ. تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقاً لنوع التأمين كما يلي :-

31 كانون الأول 2022
أنواع المخاطر

المجموع	فروع اخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والاضرار الاخرى	اخطار النقل	السيارات
7,187,078	-	12,154	14,032	623,601	35,797	6,501,494
-	-	-	-	-	-	-
(1,848,085)	-	-	(12,025)	(559,614)	(26,848)	(1,249,598)
-	-	-	-	-	-	-
5,338,993	-	12,154	2,007	63,987	8,949	5,251,896

ادعاءات اخر المدة
أقساط غير مكتسبة اخر المدة
يطرح :
حصة المعيد من ادعاءات اخر المدة
حصة المعيد من الاقساط غير المكتسبة اخر المدة
الصافي

31 كانون الأول 2021
أنواع المخاطر

المجموع	فروع اخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والاضرار الاخرى	اخطار النقل	السيارات
7,013,866	-	87,084	3,658	459,322	36,246	6,427,556
652,097	1,234	32,530	80	3,316	-	614,937
(1,853,523)	-	-	-	(413,049)	5,575,627	(1,413,281)
(3,943)	(996)	-	-	(2,947)	(27,193)	-
5,808,497	238	119,614	3,738	46,642	5,584,680	5,629,212

ادعاءات اخر المدة
أقساط غير مكتسبة اخر المدة
يطرح :
حصة المعيد من ادعاءات اخر المدة
حصة المعيد من الاقساط غير المكتسبة اخر المدة
الصافي

شركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
(دينار اردني)

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

2021	2022	31 كانون الاول 2021	31 كانون الاول 2022
مطلوبات	مطلوبات **	موجودات	موجودات *
7,665,963	7,665,963	3,566,030	3,566,030
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
7,665,963	7,665,963	3,566,030	3,566,030

ا- حسب المنطقة الجغرافية
داخل المملكة
دول الشرق الاوسط
اوروبيا
اسيا*
افريقيا*
امريكا
دول اخرى
المجموع

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

2021	2022	31 كانون الاول 2021	31 كانون الاول 2022
مطلوبات	مطلوبات	موجودات	موجودات
(الذمم الدائنة)	(الذمم الدائنة)	(صافي الذمم المدينة)	(صافي الذمم المدينة)
-	-	387,277	0
534,244	640,988	722,837	876,628
-	-	147,062	0
534,244	640,988	1,257,176	876,628

ب- حسب القطاع
قطاع عام
قطاع خاص
أفراد
المجموع

5- حساسية مخاطر التأمين

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

	31 كانون الاول 2021	31 كانون الاول 2022	
حقوق الملكية	الدخل	حقوق الملكية	الدخل
	(2,992,382)	10,528	(1,766,455)
	145,446	145,446	145,446
	1,841,159	(134,918)	(1,911,901)
	(2,992,382)	10,528	(1,766,455)
	133,423	133,423	133,423
	(3,125,805)	(122,895)	(1,899,878)

الدخل / حقوق الملكية
 أثر خفض اجمالي الأقساط 5% مع ثبات العوامل الاخرى
 الاجمالي

الدخل / حقوق الملكية
 أثر رفع اجمالي التعويضات 5% مع ثبات العوامل الاخرى
 الاجمالي

33- 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

ب . مخاطر العملات الاجنبية

تقيد العمليات التي تتم بالعملات الاجنبية بالدينار الاردني باسعار الصرف السائدة بتاريخ اجراء العملية وتحويل المطلوبات والموجودات الاجنبية الى الدينار الاردني بموجب متوسط الاسعار السائدة بتاريخ البيانات المالية ويقيد الربح والخسارة الناتجة عن ذلك ببيان 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 2022 .
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 7,582 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 7,582 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 0 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 0 دينار .
- ارتفاع القيمة السوقية للاوراق المالية في قائمة الدخل بنسبة 10 % يؤدي الى زيادة ارباح السنة بعد الضريبة بقيمة 1,135 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 1,135 دينار .

الشركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
(دينار اردني)

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 بتنوع مصادر التمويل وادارة الموجودات والمطلوبات وموائمة اجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمة والاوراق المالية القابلة للتداول .

ويخلص الجدول ادناه إستحقاقات إلتزامات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق من تاريخ القوائم المالية :

31 كانون الاول 2022

المجموع	اكثر من 3 شهور إلى 6 شهور	اكثر من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	المطلوبات
-	-	-	-	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
4,785,291	-	-	4,785,291	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
263,394	-	-	263,394	بنوك دائنة
640,988	-	-	640,988	ذمم دائنة
298,626	-	-	298,626	مصاريف مستحقة
611,012	-	611,012	-	ذمم شركات التامين الدائنة
53,788	-	-	53,788	مخصصات مختلفة
-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
591,485	-	-	591,485	مطلوبات أخرى
7,244,584	-	611,012	6,633,572	المجموع

31 كانون الاول 2021

المجموع	اكثر من 3 شهور إلى 6 شهور	اكثر من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	المطلوبات
648,154	-	-	648,154	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
3,451,779	-	-	3,451,779	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
486,394	-	-	486,394	بنوك دائنة
534,244	-	-	534,244	ذمم دائنة
197,025	-	-	197,025	مصاريف مستحقة
379,530	-	379,530	-	ذمم شركات التامين الدائنة
36,516	-	-	36,516	مخصصات مختلفة
-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
744,757	-	-	744,757	مطلوبات أخرى
6,478,399	-	379,530	6,098,869	المجموع

ه. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة والشركة التابعة لها . هذا وتتبع الشركة والشركة التابعة لها سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . هذا وتتبع الشركة والشركة التابعة لها سياسة أخذ الضمانات لقاء الذمم المدينة وبالتالي فإن الذمم غير مضمونة

أن موجودات الشركة والشركة التابعة لها المالية تتكون بشكل أساسي من حملة البوالص والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والموجودات المالية بالكلفة المطفأة والنقد وما في حكمه وذمم مدينة أخرى ، وتتمثل ذمم حملة البوالص من ديون على المؤمنين المحليين وبعض الجهات الحكومية والمشاريع الكبيرة بالإضافة لعملاء خارجيين. ان ادارة الشركة ترى ان نسبة عدم تحصيل المديونية او عدم تحصيل جزء منها يكاد يكون ضعيفا جدا علما بانها تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان في مناطق العملاء الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حسابات كل عميل على حدا وبشكل مستمر.

34- 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 :

2021	2022	
4,063,350	713,783	اجمالي الايرادات
8,254,278	8,254,278	مجموع الموجودات

35- ادارة راس المال :

تحقيق أهداف إدارة رأس المال
يعتبر كل من راس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والارباح (الخسائر) المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة راس مال الشركة التنظيمي
تتطلب هيئة التأمين الجهة الرقابية لشركات التأمين بموجب النظام رقم (73) لسنة 2005 , نظام الحد الادنى لراسمال شركة التأمين التي تمارس اعمال التأمينات العامة , بان لا يقل راسمالها عن (4) مليون دينار بالنسبة لشركتنا والشركات القديمة الممارسة للتأمينات العامة

ان مجلس الادارة يهدف الى ان يحافظ على الحد الادنى لراسمال الشركة بالاضافة الى :

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

ان الجدول التالي يبين المبلغ الذي تعززه الشركة لراس المال - نسبة هامش الملاءة:

2021	2022	
		راس المال الاساسي
4,000,000	4,000,000	راس المال المدفوع
786,415	786,415	الاحتياطي الاجباري
(2,992,382)	(4,762,067)	الخسائر المتراكمة
1,794,033	24,348	مجموع راس المال الاساسي (ا)
		راس المال الاضافي
(17,875)	(13,820)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(17,875)	(13,820)	مجموع راس المال الاضافي (ب)
1,776,158	10,528	مجموع راس المال التنظيمي (ا+ب)
2,629,739	5,575,627	مجموع راس المال المطلوب
0.682	0.002	هامش الملاءة (أ) / (ب)

* هامش الملاءة للشركة قبل طرح التجاوز في تعليمات " اسس استثمار اموال شركة التأمين وتحديد طبيعة موجودات شركة التأمين ومواقعها التي تقابل الالتزامات التأمينية المترتبة عليها " لسنة 2006

36- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات
يبين الجدول التالي الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها

2022			ارقام السنة الحالية
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
758,274	-	758,274	<u>الموجودات</u>
-	-	-	ودائع لدى البنوك
11,354	11,354	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
11,186	11,186	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
68,534	-	68,534	دفعات على حساب تاسيس شركات
400	-	400	نقد في الصندوق ولدى البنوك
876,628	-	876,628	أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
572,521	-	572,521	ذمم مدينة - بالصافي
220,538	220,538	-	ذمم شركات التأمين المدينة - بالصافي
417,000	-	417,000	ممتلكات ومعدات - بالصافي
697	697	-	موجودات ضريبية مؤجلة
4,318,566	-	4,318,566	موجودات غير ملموسة - بالصافي
7,255,698	243,775	7,011,923	موجودات أخرى
		5,575,627	<u>مجموع الموجودات</u>
-	-	-	<u>المطلوبات</u>
4,785,291	-	4,785,291.000	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
263,394	-	263,394	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
640,988	-	640,988	بنوك دائنة
298,626	-	298,626	ذمم دائنة
611,012	-	611,012	مصاريف مستحقة
53,788	-	53,788	ذمم شركات التأمين الدائنة
-	-	-	مخصصات مختلفة
591,485	-	591,485	مخصص ضريبة الدخل
7,244,584	-	7,244,584	مطلوبات أخرى
			<u>مجموع المطلوبات</u>
11,114	243,775	(232,661)	<u>الصافي</u>

الشركة فيلادلفيا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
(دينار اردني)

2021			ارقام سنة المقارنه
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنه	
1,115,555	-	1,115,555	الموجودات
3,898	-	3,898	ودائع لدى البنوك
28,582	28,582	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
11,186	11,186	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
44,490	-	44,490	دفعات على حساب تاسيس شركات
400	-	400	نقد في الصندوق ولدى البنوك
1,257,176	-	1,257,176	أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
757,646	-	757,646	ذمم مدينة - بالصافي
231,057	231,057	-	ذمم شركات التامين المدينة - بالصافي
417,000	-	417,000	ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,297	1,297	-	موجودات ضريبية مؤجلة
4,385,991	-	4,385,991	موجودات غير ملموسة - بالصافي
8,254,278	272,122	7,982,156	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
648,154	-	648,154	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
3,451,779	-	3,451,779	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
486,394	-	486,394	ذمم دائنة
534,244	-	534,244	مصاريف مستحقة
197,025	-	197,025	ذمم شركات التامين الدائنة
379,530	-	379,530	مخصصات مختلفة
36,516	-	36,516	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	مطلوبات أخرى
744,757	-	744,757	مجموع المطلوبات
1,775,879	272,122	1,503,757	الصافي

- 37- **الاحداث اللاحقة:**
لا توجد احداث لاحقه بتاريخ القوائم المالية او بعد اعداد القوائم المالية
- 38- **القضايا المقامة على الشركة**
هناك قضايا مقامة على الشركة و حسب لوائح الدعاوى والدعاوى التي صدرت بها احكام غير قطعية ويوجد مقابلها مخصص ادعاءات تحت التسوية، وحسب توقعات وراي المستشار القانوني للشركة ان مخصص الادعاءات تحت التسوية كاف
- 39- **التزامات ممكن أن تطراً**
على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بمبلغ (6,292) دينار أردني.
- 40- **الخطة المستقبلية**
فيما يلي خطة الشركة الادارية والمالية الموضوعة من قبل الشركة لتحقيق اهدافها بشكل تدريجي والمقدمة للبنك المركزي الاردني وتفاصيلها
* زيادة راس المال بعد موافقة الهيئة العامة غير العادية عن طريق الاكتتاب العام و/أو الاكتتاب الخاص
* بيع ارض الشركة في منطقة القويسمة بعد الحصول على موافقة البنك المركزي
* بيع مبنى الشركة مع الارض بعد الحصول على موافقة البنك المركزي
* استعادة مبالغ محولة اكثر من مرة للقضية الواحدة من المحاكم
* تحصيل نقد من الذمم المدينة والمستردات
* اطفاء جزء من الخسائر المتراكمة في الاحتياطي الاجباري من خلال الدعوة لعقد اجتماع هيئة عامة غير عادية
* تطبيق تعليمات الحوكمة المقررة بالشكل التالي:
- تعيين موظفين رئيسيين مناسبين وفقاً لمتطلبات البنك المركزي
- انتخاب مجلس ادارة وفقاً لتعليمات الحوكمة من خلال الدعوة لعقد اجتماع هيئة عامة
- 41- **أرقام المقارنة**
تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض أرقام القوائم المالية الحالية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003. وقرار هيئة التأمين رقم (8) لسنة 2007.