



شركة البركة للتكافل م.ع.م

Al - Barakah Takaful Co. LTD

الإشارة: ٢٠١٢/١/١٦٢/أ

التاريخ: ٢٠١٢/١/٣٠

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

عمان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

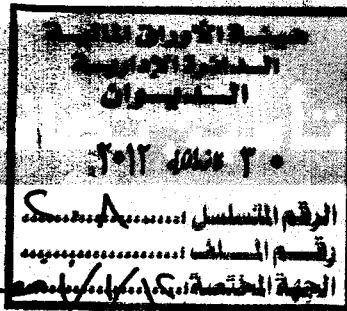
الموضوع: البيانات المالية للشركة كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

نرفق طيا البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ وذلك بنسخة أصلية موقعة من مدققي حسابات الشركة الخارجيين السادة / المهنيون العرب مرفق بها جميع البيانات المالية حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة



شركة البركة للتكافل

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٤	- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٥	- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٦	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٧	- بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٨	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٩ - ١٣	- حسابات أعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٤ - ٣٩	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة مساهمي
شركة البركة للتكافل المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة البركة للتكافل المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكلا من بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها، لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات بتاريخ ٧ آذار ٢٠١٠، وإن رأينا فيما يتعلق بالأرصدة الإفتتاحية كما في بداية السنة يعتمد على تقرير المدقق السابق.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف الى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المختارة الى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة، وهو يهدف الى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف الى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أساس الرأي المتحفظ

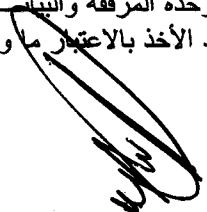
- لم تقم الشركة بأخذ مخصص تندي مقابل كامل رصيد الشيكات برسم التحصيل المسحوبة على شركة الشرق الأدنى الأردنية الدولية للتجارة والاستثمار البالغ صافي رصيدها الدفترى بعد طرح المخصص المأخوذ من قبل الشركة ٩٢٢,٩٩٠ دينار أردني كما في نهاية عام ٢٠١٠، وذلك في ضوء تعثر العميل عن سداد الشيكات المستحقة عليه في مواعيد استحقاقها وجدولتها أكثر من مرة. هذا وقد قام مجلس الإدارة الحالي بتسجيل قضايا على شركة الشرق الأدنى الأردنية الدولية للتجارة والاستثمار مقابل هذه الشيكات.
- لم نستطع التحقق من صحة نتائج فرع تأمين المركبات الخاص بحملة الوثائق والمساهمين وذلك لعدم توفر المعلومات والبيانات التي تمكننا من ذلك.
- تتضمن التسويات الخاصة بضم معيدي التأمين المحليين والخارجيين البالغ مجموع أرصدهم المدينة ٣٠٧,٩١٧ دينار وأرصدهم الدائنة ٨٠٣,٨٧٧ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٠، بنود عالقة بمبالغ مادية لم نتمكن من تحديد أثرها على نتائج أعمال الشركة ومركزها المالي لعدم معالجتها من قبل إدارة الشركة.
- لم نستلم كتب تثبیت مباشرة حول كافة أرصدة حسابات الذمم المدينة البالغ صافي رصيدها ٦٤٤,٦٦٦ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٠، كما لم نتمكن من التحقق من صحة أرصدها باستخدام إجراءات تدقيق بديلة.

الرأي المتحفظ

باستثناء تأثير ما هو مشار إليه أعلاه، في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة البركة للتكافل المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

- كما هو مبين في البيانات المالية الموحدة المرفقة، بلغ العجز في حقوق الملكية مضافا إليها حقوق حملة الوثائق كما في نهاية عام ٢٠١٠ ما قيمته (٢٥٥) ألف دينار تقريبا، علماً بأن رأسمال الشركة المدفوع يبلغ (٧) مليون دينار، وعليه فإن مجموع الخسائر التي حققتها الشركة منذ تأسيسها وحتى نهاية عام ٢٠١٠ (بما في ذلك رصيد خصم الإصدار) قد بلغت (٧,٢٥) مليون دينار وهي تمثل ما نسبته ١٠٤% من رأسمال الشركة، مما يعتبر مؤشراً على عدم قدرة الشركة على الاستمرار وبالتالي عدم قدرتها على الوفاء بالتزاماتها في سياق نشاطها الطبيعي، منوهين أن هذه الخسائر المشار إليها أعلاه لا تتضمن قيمة المخصصات التي تم اقتراحها من قبلنا نتيجة اجراءات التدقيق التي قمنا بها حتى تاريخه والمبينة في فقرة "أساس الرأي المتحفظ". هذا وقد قرر مجلس الادارة التوصية للهيئة العامة للمساهمين بهيكل رأس المال تصويبا لوضع الشركة.
- تقل نسبة هامش الملاءة للشركة عن الحد الأدنى المقرر من قبل هيئة التأمين.
- ورد في تقرير هيئة الرقابة الشرعية تحفظ على بعض معاملات الشركة لمخالفتها أحكام الشريعة الإسلامية.
- تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات الماليه الموحدة المرفقة والبيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقه معها، ونوصي الهيئة العامه بالمصادقة عليها بعد الأخذ بالاعتبار ما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ أعلاه.


إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)



المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ١٢ تشرين الأول ٢٠١١

شركة البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	
			الموجودات
٢٢٨,٣٦١	٨٢٨,٦٣٨	٣	ودائع لدى البنوك
١٥٦,٢٢٥	٣٩١,٢٩٢	٤	موجودات مالية للمتاجرة
٢٢٥,٣١٣	٢٢٥,٣١٣	٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٣١,٨٢٥	٥٠٣,٥١٩	٦	استثمارات عقارية
١,٠٤١,٧٢٤	١,٩٤٨,٧٦٢		مجموع الاستثمارات
١١٩,٣٧٨	٢٧٨,٢٥٤	٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٥٨٧,٠٩٨	١,١٤٨,٩١٠	٨	شيكات برسم التحصيل
٧٢٦,٧٥٨	٦٤٤,٦٦٦	٩	ذمم مدينة
٢٨٠,١٧٨	٣٠٧,٩١٧	١٠	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢,٣٨٨,٥٩٢	١,٦٢٠,٣٢٤	١٢	ممتلكات ومعدات
٥٩,٨٢٠	٥٧,٩٢٥	١٣	موجودات غير ملموسة
٨١,٩٨٦	٨٤,٤٢٠	١٤	موجودات أخرى
٦,٢٨٥,٥٣٤	٦,٠٩١,١٧٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٧٩٠,٧٩٧	٢,٣٨٢,٧٨٧		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢,٢٢٣,٢٨٩	٢,٤٩٩,٣٢٠		صافي مخصص الادعاءات
٤,٠١٤,٠٨٦	٤,٨٨٢,١٠٧		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٤٤٧,٣٦٠	٢٥٩,٦٩٦	١٥	ذمم دائنة
٢٢,٥٥٤	٥,٨٦٨		مصاريف مستحقة
٦٥٠,٣٤٧	٨٠٣,٨٧٧	١٦	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٧,٧٤٢	٦٣,٠٢٦	١٧	مخصصات مختلفة
٢١٩,٠٨٩	٣٣١,٣٢٠	١٨	مطلوبات أخرى
٥,٤٠١,١٧٨	٦,٣٤٥,٨٩٤		مجموع المطلوبات
(٤,٠٨٠,٣٠١)	(٦,٦٥٩,١٥٥)	٢٤	العجز في حقوق حملة الوثائق
			حقوق الملكية
٤,٤٤٤,٧٩٧	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(٤٧٣,٧٥٠)	(٤٧٣,٧٥٠)	١٩	خصم الإصدار
٢٤٣,٦٥٣	٢٤٣,٦٥٣	٢٠	احتياطي إجباري
٧٤٩,٩٥٧	(٣٦٥,٤٦٤)	٢١	(خسائر) أرباح متراكمة
٤,٩٦٤,٦٥٧	٦,٤٠٤,٤٣٩		مجموع حقوق الملكية
٦,٢٨٥,٥٣٤	٦,٠٩١,١٧٨		مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

المدير المالي
عبد

عضو مجلس إدارته

رئيس مجلس الإدارة

عازف يربط



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٣) تشكل هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

شركة البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
٥,٤٣٢,٥٣٤	٦,٤١٠,٤٩٢	الإيرادات
(٣٦٥,٢٦٨)	(٧٢٢,٠١٩)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٥,٠٦٧,٢٦٦	٥,٦٨٨,٤٧٣	يطرح: حصة معيدي التأمين
(٤٣,٣٧٨)	(٥٩١,٩٩١)	صافي الأقساط المكتتبة
٦٠,٠٠٠	-	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥,٠٨٣,٨٨٨	٥,٠٩٦,٤٨٢	صافي التغير في مخصص الأخطار السارية
٨٦,٨١٦	١٣٧,٨٧٥	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٧٧,٤٤٨	٢١٦,٥١٩	إيرادات العمولات
١٢,٥٩٢	١,٣٧٤	رسوم إصدار بوالص تأمين
٥,٤٦٠,٧٤٤	٥,٤٥٢,٢٥٠	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
٥,٠٧٦,٥٦٣	٦,٤٧١,٦٠٣	التعويضات والخسائر والمصاريف
(٣٩٨,٤٣٢)	(٤١٧,٦١٤)	التعويضات المدفوعة
(١٩٨,٢٧٧)	(١٧٤,٩١٤)	يطرح: مستردات
٤,٤٧٩,٨٥٤	٥,٨٧٩,٠٧٥	يطرح: حصة معيدي التأمين
١,٠٦٩,٠٩٥	٣٢٥,٦٤٩	صافي التعويضات المدفوعة
١,٣٥٨,١٣٣	١,١٥٣,٨٨٩	صافي التغير في مخصصات الإذعاءات
٢٨١,٧٧١	٢٠١,٣٦٣	مصاريف إدارية وعمومية خاصة بالإكتتابات
٣٢٧,٤٥٧	٣٦٥,٤٧٢	أقساط فائض الخسارة
١٠١,٥٩٤	١٠٥,٦٥٦	تكاليف إقتناء بوالص
٧,٦١٧,٩٠٤	٨,٠٣١,١٠٤	مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات
(٤٤٨,٧٧٥)	-	صافي عبء التعويضات
(٢,٦٠٥,٩٣٥)	(٢,٥٧٨,٨٥٤)	مخصص التقني في المدينين
		عجز حملة الوثائق
(١٩٨,٠٦٤)	٤١,٥٦٦	إيرادات ومصروفات المساهمين
١,٣٥٨,١٣٣	١,١٥٣,٨٨٩	إيرادات ومصروفات المحفظة القديمة
٢٠,٦٦٠	١١,٩٢٥	الاجرة المعلومة لتغطية النفقات الادارية
٥٦١,٧١٤	(٧٨,٠٠٢)	حصة المساهمين من أرباح الودائع
٢٠,٤١٧	٣٥,٠٠٠	حصة المساهمين من (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٩,٩٥١	٢٣,٣٨٤	إيرادات تأجير العقارات
(٤٩٥,٧٩٨)	(٦٦٠,٨١٣)	إيرادات أخرى
(٧٧,١٧٢)	(٦٩,٧٠٨)	نفقات موظفين
(٢٧٥,٦٠٧)	(٣٩٨,٠٩٤)	إستهلاكات واطفاءات
-	(٤٧٣,٥٩٠)	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٢٥,٥٢٨)	(٣١١,٠١٥)	خسارة التقني في الممتلكات
-	(٣٨٩,٩٦٣)	خسارة التقني في الإستثمارات العقارية
(١٢٢)	-	مخصص التقني في شبكات برسم التحصيل
٥٩٨,٥٨٤	(١,١١٥,٤٢١)	مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
(٤,٠١٥)	-	أرباح المساهمين قبل الضريبة
٥٩٤,٥٦٩	(١,١١٥,٤٢١)	مخصص ضريبة دخل
٠,١٣٤	(٠,١٦٨)	(خسارة) ربح السنة للمساهمين
(٢,٠١١,٣٦٦)	(٣,٦٩٤,٢٧٥)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة
٥٩٤,٥٦٩	(١,١١٥,٤٢١)	إجمالي نتائج الشركة وتعود إلى :
(٢,٦٠٥,٩٣٥)	(٢,٥٧٨,٨٥٤)	(خسارة) ربح السنة للمساهمين
		عجز حملة الوثائق



الميراث
عبدان

مجلس الادارة

مجلس الادارة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

وائل ربحاً

عبدان

شركة البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٥٩٤,٥٦٩	(١,١١٥,٤٢١)	(خسارة) ربح السنة للمساهمين
(٢١٧,٣٢٤)	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٧٧,٢٤٥	(١,١١٥,٤٢١)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

المدير المالي
عبدان

عضو مجلس إدارة



رئيس مجلس الإدارة
عائفة

شركة البركة للتكافل
 شركة مساهمة عامة محدودة
 بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
 (بالدينار الأردني)

المجموع	(خسائر) أرباح مترافقة	التغير المترافق في القيمة المتكافئة	احتياطي إجمالي	خصم الإصدار	رأس المال	
٤,٩٦٤,٦٥٧	٧٤٩,٩٥٧	-	٢٤٣,٦٥٣	(٤٧٣,٧٥٠)	٤,٤٤٤,٧٩٧	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
(١,١١٥,٤٢١)	(١,١١٥,٤٢١)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢,٥٥٥,٢٠٣	-	-	-	-	٢,٥٥٥,٢٠٣	زيادة رأس المال
٦,٤٠٤,٤٣٩	(٣٦٥,٤٦٤)	-	٢٤٣,٦٥٣	(٤٧٣,٧٥٠)	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/٢
٦,٠٨٧,٤١٢	١٥٧,١٩٠	٢١٧,٣٢٤	٢٤١,٨٥١	(٤٧٣,٧٥٠)	٥,٩٤٤,٧٩٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
٣٧٧,٢٤٥	٥٩٤,٥٦٩	(٢١٧,٣٢٤)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١,٨٠٢)	-	١,٨٠٢	-	-	المحول إلى الاحتياطي
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	إلغاء العجز في حسابات حملة الوثائق
٤,٩٦٤,٦٥٧	٧٤٩,٩٥٧	-	٢٤٣,٦٥٣	(٤٧٣,٧٥٠)	٤,٤٤٤,٧٩٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/٢

إدارة المال
 عدنان علي

عضو مجلس إدارة
 صلاح

مدير عام
 سحر بن سحر



إن الإيصالات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وقرأها معاً

شركة البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
(٢,٠١١,٣٦٦)	(٣,٦٩٤,٢٧٥)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٧٧,١٧٢	٦٩,٧٠٨	خسارة السنة قبل الضريبة
٤٤٨,٧٧٥	—	استهلاكات وإطفاءات
—	٣٨٩,٩٦٣	مخصص تدني في المدينين
١٩٥	—	مخصص التدني في شيكات برسم التحصيل
(٢٩٤,٧٠٨)	—	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٤٣,٣٧٨	٥٩١,٩٩٠	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١,١٥٠,٨٧٧	٢٧٦,٠٣١	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١١٤,٠٢٠	٩٩٦	صافي مخصص الإذاعات
—	٤٧٣,٥٩٠	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٣٢٥,٥٢٨	٣١١,٠١٥	خسارة التدني في الممتلكات
(٦٠,٠٠٠)	—	خسارة التدني في الاستثمارات العقارية
		مخصص الأخطار السارية
١,٣٧٠,٨٢٣	(٢٣٦,٠٦٣)	التغير في رأس المال العامل
(١,٤٥٣,١٥٢)	٤٨,٢٢٥	موجودات مالية للمتاجرة
(١٣٠,٥٢٧)	٨٢,٠٩٢	شيكات برسم التحصيل
(١٥٨,٣٨١)	(٢٧,٧٣٩)	ذمم مدينة
(١٠,١٣٤)	(٢,٤٣٤)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(١,٠٣٦,٢٢٢)	(١٨٧,٦٦٤)	موجودات أخرى
٢٣٣,٢٥٣	١٥٣,٥٣٠	ذمم دائنة
٤,٣٦٧	(١٦,٦٨٦)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٤,٠٥٢	١٥,٢٨٤	مصاريف مستحقة
(٦,٧٩٥)	١١٢,٢٣١	مخصصات مختلفة
(١,٣٧٨,٨٤٥)	(١,٦٤٠,٢٠٦)	مطلوبات أخرى
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
—	(٢٨١,٦٣٠)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٨٥٣,٥٦٦	—	ودائع لدى البنوك
—	(١٧,٢٥٠)	موجودات مالية متوفرة للبيع
—	(٣٨٢,٧٠٩)	موجودات غير ملموسة
(٨١,٩٥٦)	٢٤٤,١١٥	إستثمارات عقارية
٧٧١,٦١٠	(٤٣٧,٤٧٤)	ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
—	٢,٥٥٥,٢٠٣	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٦٠٧,٢٣٥)	٤٧٧,٥٢٣	الزيادة في راس المال
٧٢٩,٩٧٤	١٢٢,٧٣٩	التغير في النقد وما في حكمه
١٢٢,٧٣٩	٦٠٠,٢٦٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(صحة الوثائق)

(بالدينار الأردني)

شركة البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاحتياك لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	٢٠١٠	٢٠٠٩	الطبي	٢٠١٠	٢٠٠٩	المسؤولية	٢٠١٠	٢٠٠٩	الأخرى	٢٠١٠	٢٠٠٩	الصندوق والأصول	٢٠١٠	٢٠٠٩	المخزون والطلب	٢٠١٠	٢٠٠٩	المركبات	٢٠١٠	٢٠٠٩
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
٥,٣١٢,٩٨١	٥,٣٣٦,٤١٢	٢٦,٦٠٣	٢٥,٢٣٧	٩٤٦,٠٥٧	٨١٥,٥٤٩	٥,٦١٠	٤,٨٢٦	١٢٧,٥٥١	١١٦,٠٠٥	١٩٢,٥٣٢	٢٢٦,٩٢٦	٤,١١٤,٦٢٨	٤,٠٩٢,٤٢٩	١١٩,٥٥٣	١,٠٨٤,٠٨٠	٥١,٥٤٤	١,٥٥٢,٥٠٣	١,٥٤٤,٩٢٢	١,٤١٢,٩٨١	١,٤١٢,٩٨١
١١٩,٥٥٣	١,٠٨٤,٠٨٠	—	—	—	—	٢٩٤	٢١٩	٣٧,٦١٥	٢٥,٤٨١	—	٥,٨٨٧	٥١,٥٤٤	١,٥٥٢,٥٠٣	١١٩,٥٥٣	١,٠٨٤,٠٨٠	—	—	—	—	—
٥,٤٣٢,٥٣٤	٦,٤٢٠,٤٩٢	٢٦,٦٠٣	٢٥,٢٣٧	٩٤٦,٠٥٧	٨١٥,٥٤٩	٥,٩٠٤	٥,٠٤٥	١٩٥,٢٦٦	١٨٦,٤٨٦	١٩٢,٥٣٢	٢٣٢,٨٤٣	٤,١٦٦,١٧٢	٤,٠٩٢,٤٢٩	٥,٤٣٢,٥٣٤	٦,٤٢٠,٤٩٢	٢٦,٦٠٣	٢٥,٢٣٧	٩٤٦,٠٥٧	٨١٥,٥٤٩	٥,٩٠٤
٨٨,٦٨٣	٣٢٩,٢٣٠	—	—	—	—	—	—	٨١,٨٤٠	٦٠,٣٨٩	٤,٩٢١	—	١,٩٢٢	٣٠٨,٨٤١	٢٣٩,٢٣٠	٣٢٩,٢٣٠	—	—	—	—	—
٢٧٦,٥٨٥	٣٥٦,٧٨٩	٢٣,٦٣٣	٢٢,٢٢٢	(٢٨,٥١٦)	—	—	—	١٠٣,٣٠٢	١١٣,٩٤٧	١٧٣,٣٧١	٢١٦,١٢٠	٤,٧٩١	٤,٨٣٦,٩١	٢٧٦,٥٨٥	٣٥٦,٧٨٩	٢٣,٦٣٣	٢٢,٢٢٢	(٢٨,٥١٦)	—	—
٥,٠٦٧,٢٦٦	٥,٦٨٨,٤٢٣	٢,٩٧٠	٢,٩١٥	٩٧٤,٥٢٩	٨١٥,٥٤٩	٥,٩٠٤	٥,٠٤٥	١٠٠,١٢٤	١٢,١٥٠	١٤٢,٢٤٠	١٦,٧٢٣	٤,٠٥٩,٤٥٩	٤,٨٣٦,٩١	٥,٠٦٧,٢٦٦	٥,٦٨٨,٤٢٣	٢,٩٧٠	٢,٩١٥	٩٧٤,٥٢٩	٨١٥,٥٤٩	٥,٩٠٤
١,٨٥٥,٢٧٠	١,٩٥٤,٩٤٠	١٥,٥٩١	١٣,٢٨١	٣١١,٧٣٨	٣٥٩,٧٥٧	٢,٥٨٠	٣,٣٤٦	٥٩,٤١١	١١٠,٦٧٠	١٩,٢٩٤	٤٩,٢١١	١,٤٢٦,٦٥٦	١,٤١٨,٢٧٥	١,٨٥٥,٢٧٠	١,٩٥٤,٩٤٠	١٥,٥٩١	١٣,٢٨١	٣١١,٧٣٨	٣٥٩,٧٥٧	٢,٥٨٠
١٤٧,٨٥١	١٢٤,١٤٤	١٢,٧٧٧	١١,٢٨٨	٦٠,٢٤٠	—	—	—	٥٣,٨٧٢	١٠٤,٨٩٥	١٧,٠٠٢	٤٥,٦١٨	—	٢,٣٤٢	١٤٧,٨٥١	١٢٤,١٤٤	١٢,٧٧٧	١١,٢٨٨	٦٠,٢٤٠	—	—
١,٧٤٧,٤١٩	١,٧٩٠,٧٩٦	١,٨٥٤	١,٩٩٢	٣٠١,٤٩٨	٣٥٩,٧٥٧	٢,٥٨٠	٣,٣٤٦	٢,٥٢٩	٥,٧٧٥	٢,٢٩٢	٣,٢٤٣	١,٤٢٦,٦٥٦	١,٤١٨,٢٧٥	١,٧٤٧,٤١٩	١,٧٩٠,٧٩٦	١,٨٥٤	١,٩٩٢	٣٠١,٤٩٨	٣٥٩,٧٥٧	٢,٥٨٠
١,٩٥٤,٩٤٠	٢,٤٨٢,٤٤٠	١٣,٢٨١	٤,٢٩٨	٣٥٩,٧٥٧	٣١٤,٦١٠	٣,٣٤٦	٢,٧٥١	١١٠,٦٧٠	٨٦,٣٨٠	٤٩,٢٦١	١٦,١٨٣	١,٤١٨,٢٧٥	١,٤١٨,٢٧٥	١,٩٥٤,٩٤٠	٢,٤٨٢,٤٤٠	١٣,٢٨١	٤,٢٩٨	٣٥٩,٧٥٧	٣١٤,٦١٠	٣,٣٤٦
١٢٤,١٤٤	٩٩,٦٥٣	١١,٢٨٨	٣,٦٦٣	—	—	—	—	١٠٤,٨٩٥	٨١,٩٥١	٤٥,٦١٨	١٤,٤٤٠	٢,٣٤٢	٢,٣٤٢	١٢٤,١٤٤	٩٩,٦٥٣	١١,٢٨٨	٣,٦٦٣	—	—	—
١,٧٩٠,٧٩٦	٢,٣٨٢,٧٨٧	١,٩٩٢	٢٣٥	٣٥٩,٧٥٧	٣١٤,٦١٠	٣,٣٤٦	٢,٧٥١	٥,٧٧٥	٤,٤٣٠	٢,٦٤٣	٢,١٤٣	١,٤١٦,٧٨٣	١,٤١٨,٢٧٥	١,٧٩٠,٧٩٦	٢,٣٨٢,٧٨٧	١,٩٩٢	٢٣٥	٣٥٩,٧٥٧	٣١٤,٦١٠	٣,٣٤٦
١,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	١,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	—
٥,٠٨٣,٨٨٩	٥,٠٩١,٤٨٢	٢,٨٧٢	٤,٢٧٢	٩١٦,٣١٠	٨١٠,٦٤٦	٥,١٧٨	٥,١٤٥	٦,٨٨٨	١٣,٤٤٥	١٢,٨٨٩	١٨,٢٢٣	٤,١٣٩,٨٣٢	٤,١٤٤,١٦٨	٥,٠٨٣,٨٨٩	٥,٠٩١,٤٨٢	٢,٨٧٢	٤,٢٧٢	٩١٦,٣١٠	٨١٠,٦٤٦	٥,١٧٨

المكتبة
الضامنة
إعطيات الاحتياكي الوارد
الاحتياط
إعادة التأمين المحطة
إعادة التأمين الخارجي
الاحتياط
أول المدد
من الأقساط غير المدفوعة
: حصص مبدئي التأمين
مخصص الأقساط غير المدفوعة أول المدد
أخر المدد
: حصص مبدئي التأمين
من الأقساط غير المدفوعة
مخصص الأقساط غير المدفوعة آخر المدد
في مخصص الأقساط المدفوعة
الأقساط المدفوعة من الأقساط المدفوعة

أين الإيضاحات المرتبطة من رقم (١) إلى رقم (٣٧) تتشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

شركة البركة للتعاقل
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)
(حالة التوافق)

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		التأمين والاضمان		البحري والنقل		المركبات		
	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠		
٥,٠٨٣,٨٨٩	٥,٠٩٦,٤٨٢	٢,٨٣٢	٤,٢٧٢	٩١٦,٦١٠	٨٦٠,٦٤٦	٥,١٢٨	٥,٦٤٠	٦,٨٨٨	١٣,٤٩٥	١٢,٨٨٩	١٨,٢٣٣	٤,١٣٩,٨٣٢	٤,١٩٤,٢٠٦
(٥,٥٤٨,٩٥١)	(٦,٢٠٤,٧٢٤)	—	(٢,٠٩١)	(٩٨٨,٨٦١)	(٨٨٧,٩٠٦)	—	(٣,٩٢١)	(٦,٦١٤)	(٥,٩٧٧)	(٢,٣١٠)	(١٢,٤٢٦)	(٤,٥٥١,١٦٦)	(٥,٢٩٢,٤٥٨)
٨٦,٨١٦	١٣٧,٨٧٥	٥,٩٠٨	٥,٣٩٢	(٥,٥٤٨)	—	—	—	٣٣,٥٣٦	٣٤,٦٦٢	٥٢,٠٢٩	٦٦,٨٣٨	٨٩١	٣٠,٩٨٣
٢٧٧,٤٤٨	٢٦٦,٥١٩	٤,٩٢٧	٥,١٩١	٢٩,٢٦٨	٣٢,٠٣٣	—	—	٦,٩٨٤	٩,٠١٧	٣,٢٤٩	٣,٢١٢	٢٣٣,٠٨٠	١٦٥,٦٦٦
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	٤٦٢	—	—	—	٤٥٦	—	—	—	—	—	—	—	٦
(١٠٠,٧٩٨)	(٧٥٣,٣٨٦)	١٣,٦٦٧	١٢,٧٦٤	(٤٨,٨٣١)	٦,٢٢٩	٥,١٣٨	١,٧١٩	٤٠,٧٣٤	٥١,٢٥٢	٦٥,٨٥٧	٧٦,٢٤٧	(١٧٧,٣٦٣)	(٩٠١,٥٩٧)
(٢٢٧,٤٥٧)	(٣٦٥,٤٧٧)	(٣,١٤٧)	(٣,٦٥٠)	(٦٧,١٠٥)	(٣١,٦٨٧)	—	—	(١٤,٦٠٥)	(١٧,٦٨٧)	(٦,٨٢٦)	(١٥,٦٣١)	(٣٣٥,٧٣٤)	(٢٩٢,٨١٧)
(٢٨١,٧٧١)	(٢٠١,٣٦٣)	—	—	(٣٥,٣١٠)	(٢٠,٧٣٨)	—	—	(٥,٠٠٠)	(٤,٦٧٥)	(٣,٥٠٠)	(٣,٨٢٥)	(٣٣٧,٩٦١)	(١٧٢,١٢٥)
(١,٣٥٨,١٣٤)	(١,١٥٣,٨٨٩)	(٦,٦٥١)	(٤,٦١٥)	(٢٣٦,٥١٤)	(١٤٦,٧٩٩)	(١,٤٧٧)	(٩,٠٨)	(٤٨,٨١٧)	(٣٣,٥١٧)	(٤٨,١٣٣)	(٤٦,٩١٧)	(١,٠١٦,٥٤٣)	(٩٢٢,٠٨٨)
(١٠١,٥٩٤)	(١٠٥,٦٥٦)	(٦٩٠)	—	(١٤,٠٤٥)	(٧,٣٩٦)	—	—	(٢,٧١٩)	(٣,١٩٢)	(٧,٧١٣)	(٦,٥٨٩)	(٨١,٤٣٤)	(٨٨,٤٧٩)
(٢,٠٦٨,٩٥٦)	(١,٨٢٦,٣٨٠)	(١٠,٤٨٨)	(٨,٢٦٥)	(٣٥٢,٩٧٤)	(٢٠٦,٦١٥)	(١,٤٧٦)	(٩,٠٨)	(٧١,١٣٤)	(٥٩,١٢١)	(٦١,٢١٢)	(٦٧,٩٦٢)	(١,٥٧١,٦٧٢)	(١,٤٨٣,٥٠٩)
(٢,١٦٩,٧٥٤)	(٢,٥٧٩,٧٦٦)	٣,١٧٩	٤,٤٩٩	(٤٠١,٨٠٥)	(٢٠٠,٣٨٦)	٣,٦٦٢	٨١١	(٣,٠٤٠٠)	(٧,٨٦٩)	٤,٦٤٥	٨,٣٨٥	(١,٧٤٩,٠٣٥)	(٢,٣٨٥,١٠٦)

البيانات المحققة من الأقساط المحتقة
تتعلق التعويضات
ت مقوضة
إستمر وثائق التأمين
الإستمر المائدة لمصالح الإستتاب
ت أخرى
الإيرادات
مطوعة
للأمن خسارة
يف إدارية خاصة بحسابات الإستتاب
يف أخرى
مع المصروفات
(٤) بيع الإستتاب

تتم الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعيار

شركة البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعميمات لأعمال التأمين العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

المجموع	فروع أخرى		القطري		المسؤولية		المصرف والأضرار		المرتكبات	
	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
٢٩٨,٧٤٩	١٦١,٥٩١	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٨,٧٤٩	١٦١,٥٩١
(١٥,٠٢٤)	(١٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	(١٥,٠٢٤)	(١٠٠)
(١٢٧,٤٤٣)	(١٥٣,٤٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٧,٤٤٣)	(١٥٣,٤٣٩)
١١٦,٢٨٢	٨,٠٥٢	-	-	-	-	-	-	-	١١٦,٢٨٢	٨,٠٥٢
٥٢٠,٣٧٤	٢٥٩,٢٧٥	٧٥	-	-	-	-	١٤,٥٢٠	١,٢٧٥	٤٨١,٥٩٥	٢٥٨,٠٠٠
(٣١١,٣٣٧)	(٩٩,٨٥١)	(٦٨)	-	-	-	-	(١٤,٠٤٨)	(١,١١٨)	(٢٧٤,٩٤٧)	(٩٨,٧٣٨)
٢٠٩,٠٣٧	١٥٩,٤١٩	٧	-	-	-	-	٤٧٢	١٥٧	٢٠٦,٦٤٨	١٥٩,٢٢٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٧٦,٢٥٥	٥٢٠,٣٧٤	٧٥	-	-	-	-	١٤,٥٢٠	١٤,٥٢٠	٤٣٧,٤٧٦	٤٨١,٥٩٥
(٣٤٩,٠٠٠)	(٣١١,٣٣٧)	(٦٨)	-	-	-	-	(١٤,٠٤٨)	(١٤,٠٤٨)	(٣١٢,٦١٠)	(٢٧٤,٩٤٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٧,٢٥٥	٢٠٩,٠٣٧	٧	-	-	-	-	٤٧٢	٤٧٢	١٢٤,٨٦٦	٢٠٦,٦٤٨
١٩٨,٠٦٤	(٤١,٥٦١)	-	-	-	-	-	-	(٣١٥)	١٩٨,٠٦٤	(٣٨,٣٣٤)

التعميمات المدفوعة
يرجح
المستردات
حصة مبدئي التأمين المحلي
حصة مبدئي التأمين الخارجي
صافي التعميمات المدفوعة
يرجى
مخصص الاعانات آخر السنة
غير مطبوعة
يرجح: حصة مبدئي التأمين
مستردات
صافي مخصص الاعانات آخر السنة
مطبوعة
غير مطبوعة
يرجح: حصة مبدئي التأمين
المستردات
صافي تكلفة التعميمات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

شركة البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح (خسائر) الاعتاب لأعمال التأمين العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(المساهمين)

(بالمليار الأردني)

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		المرق و الأضرار الأخرى للممتلكات		التقل و النقل		المركبات	
	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩٨,٠٦٤	(٤١,٥٦١)	(٧)	-	-	-	-	(٣١٥)	-	(١,٩١٠)	١٩٨,٠٦٤	(٣٩,٣٣٤)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(١٩٨,٠٦٤)	٤١,٥٦١	٧	-	-	-	-	٣١٥	-	١,٩١٠	(١٩٨,٠٦٤)	٣٩,٣٣٤	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(١٩٨,٠٦٤)	٤١,٥٦١	٧	-	-	-	-	٣١٥	-	١,٩١٠	(١٩٨,٠٦٤)	٣٩,٣٣٤	

البركات المحققة من الأقساط المكتتبة
مبلغ
مبلغ تكافة التبعيضات
مبلغ
مبلغات مقبوضة
مبلغ إصدار وثائق التأمين
مبلغات الاستعمال العامة بصحابت الاعتاب
مبلغات أخرى
مبلغ الإيرادات
مبلغ
مبلغات مدفوعة
مبلغات فاقض خسارة
مبلغات إيرادية خاصة بصحابت الاعتاب (الأجرة المدروسة)
مبلغات أخرى
مبلغات المصروفات
مبلغ (خسائر) الاعتاب

أين الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

شركة البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

١. عام
تأسست شركة البركة للتكافل في عام ١٩٩٦ وسجلت كشركة مساهمة عامة اردنية تحت الرقم (٣٠٣)، برأسمال مصرح به يبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار/ سهم تم زيادته وتخفيضه عدة مرات حتى أصبح (٧) مليون دينار/ سهم، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية.

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين والتي تتضمن تأمين المركبات، التأمين البحري والنقل، التأمين ضد اخطار الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، تأمين الحوادث، التأمين الطبي، تأمين الطيران وتأمين المسؤولية.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠١١، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وشركتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة و بموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٠ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)	إدماج الأعمال
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية الموحدة والمنفصلة

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيق تلك التعديلات:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية- التصنيف والقياس	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)	الأدوات المالية- الإفصاح	السنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	الأدوات المالية - العرض	السنوات المالية التي تبدأ في شباط ٢٠١٠

أسس توحيد البيانات المالية

تمثل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة و الشركة التابعة لها و الخاضعة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة و ذلك للحصول على منافع من أنشطتها، و يتم استبعاد المعاملات و الأرصدة و الإيرادات و المصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة و الشركة التابعة لها.

وفيما يلي عرض للشركة التابعة التي يتم توحيد بياناتها المالية مع الشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة الملكية	النشاط
شركة نيبو للاستثمارات المالية ذ.م.م	٣٠,٠٠٠	١٠٠%	إستثمارات مالية

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها و هو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص و هو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

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

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركة التابعة.

يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركة التابعة في بند منفصل ضمن حقوق الملكية للمجموعة.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات إقتصادية أخرى.

موجودات مالية للمتاجرة

الموجودات المالية للمتاجرة هي الموجودات التي تقوم الشركة بتملكها بشكل أساسي بهدف بيعها أو إعادة شراؤها في المستقبل القريب من أجل توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقيه قصيرة الاجل أو هامش أرباح إبتجار.

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) و يعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في بيان الدخل عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية، ولا يجوز تصنيف أي أدوات ملكية ليس لها أسعار في أسواق نشطة و تداولات نشطة ضمن هذا البند.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة و تشتمل على نموذج فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو
- تمثل نوع من المشتقات التي لا تعتبر أداة تحوط.

موجودات مالية متوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي التي لا تتجه نية الشركة بتصنيفها كموجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق.

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة عند الاقتناء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء و يعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية، و تقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية و في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو تدني قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية و التي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال بيان الدخل، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة. و تظهر الاستثمارات المتوفرة للبيع التي يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه بالكلفة.

يتم تسجيل الأرباح و الخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة الناتجة من الاستثمارات المتوفرة للبيع في بيان الدخل عندما يتم تحقيقها. في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض مستمر في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً و المثبتة ضمن مخصص إعادة تقييم استثمارات يتم ادراجها ضمن بيان الدخل.

يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في بيان الدخل عند حدوثه.

لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات مالية من أو الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء أو بيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

ان اسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها اسعار سوقية.

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية و خصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق و تأخذ بالاعتبار العوامل السوقية و اية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية، و في حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افراديا أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه 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 و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصيل.
 - تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة العادلة.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الاراضي)، و يتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بنسبة ٢%، يتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل. يتم تسجيل الايرادات او المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في بيان الدخل.

النقد و ما في حكمه

يمثل النقد و ما في حكمه نقد في الصندوق و الارصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك و باستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة و الارصدة مقيدة السحب.

ذمم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين و التعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية و كافة الحقوق و الالتزامات المترتبة عن اعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً لأساس الاستحقاق.

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

اذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات اعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها، عندها على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود و تسجيل خسارة التدني في بيان الدخل. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

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

تكاليف اقتناء بوالص التأمين

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

ممتلكات و معدات

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

مباني	٢%
اثاث ومفروشات	١٠%
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠%
الآلات والأدوات المكتبية	١٥%
ديكورات وتجهيزات داخلية	١٠%
وسائط نقل	١٥%

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها، يجب إظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للفترة ضمن البند المخصص لذلك في بيان الدخل. تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء ، لاستعمال الشركة، بالتكلفة بعد تنزيل اية خسائر تدني في قيمتها. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من اي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها و تسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات. تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن إستبعاد او حذف اي من الممتلكات و المعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع و القيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل.

يتم إستبعاد الممتلكات و المعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود لها أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

الموجودات المالية المرهونة

هي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. اما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. و يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر و يتم قيد الاطفاء في بيان الدخل. اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية و يتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة و يتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

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

يتم إطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدل ٢٠% سنوياً.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ البيانات المالية ناشئة عن أحداث سابقة، و ان تسديد الالتزامات محتمل و يمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

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

عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً و يمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

أ. المخصصات الفنية:

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

- يحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين و على اعتبار ان عدد ايام السنة (٣٦٥) يوم و يستثنى من ذلك اجازة التأمين البحري و النقل حيث يحسب على اساس الاقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد البيانات المالية المقدمة وفقاً لاحكام القانون و الانظمة و التعليمات الصادرة بمقتضاه.
- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الاقصى لقيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- يحسب مخصص الاخطار السارية و مخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة و تقديراتها.
- يحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياه بناء على خبرة الشركة و تقديراتها.
- يحسب المخصص الحسابي لبوالص التأمين على الحياه وفقاً لمعادلات اكتوارية تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير اكتواري.

ب. مخصص تدني مدينون:

يتم اتخاذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هنالك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او جزء من المبالغ المطلوبة، و يحتسب هذا المخصص على اساس الفرق بين القيمة الدفترية و القيمة القابلة للاسترداد.

ج. مخصص تعويض نهاية الخدمة:

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الاردني.

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان الدخل.

اختبار كفاية الالتزام

يتم بتاريخ البيانات المالية تقييم كفاية و ملائمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة لعقود التأمين القائمة.

اذا اظهر التقييم ان القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة اقل ملائمة و اصول غير ملموسة ذات علاقة)، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم ادراج كامل قيمة النقص في بيان الدخل.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة

أ. الضرائب المستحقة

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل بها الشركة.

ب. الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الإلتزام بالبيانات المالية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

تكاليف إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد) إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على بيان الدخل.

التقاص

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

تحقق الإيرادات

أ. عقود التأمين

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

يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

ب. إيرادات التوزيعات والأرباح

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

يتم إحتساب إيرادات الودائع وفقاً لأساس الإستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل المرابحة المكتسب.

ج. إيرادات الإيجارات

يتم الإعتراف بإيرادات الإيجارات من الإستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود، يتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق.

الإعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة او المجددة في بيان الدخل في سنة حدوثها، ويتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق.

تعويضات التأمين

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

تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال السنة، سواء كانت تخص السنة الحالية او السنوات السابقة، تمثل الإبداعات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الإبداعات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ البيانات المالية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم إحتساب الإبداعات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ إقفال البيانات المالية وتشمل مخصص للإبداعات غير المبلغه.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإبداعات.

المصاريف الإدارية والعمومية

تعتبر المصاريف الإدارية والعمومية مصاريف خاصة بالمساهمين ولا يتم توزيعها على حسابات الإكتتابات. وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية يتم تحميل حملة الوثائق بنسبة محددة من أقساط التأمين كأجرة معلومة للمساهمين من حملة الوثائق مقابل إدارة أعمالهم، وقد تم توزيع الأجرة المعلومة المستحقة المحتسبة على دوائر التأمين في المحفظة الجديدة بنسبة أقساط كل فرع إلى مجموع الأقساط الإجمالية للمحفظة الجديدة وضرب الناتج في إجمالي الأجرة المعلومة المحتسبة.

نفقات الموظفين

تعتبر نفقات الموظفين نفقات خاصة بالمساهمين ولا يتم توزيعها على حسابات الإكتتابات. وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية يتم تحميل حملة الوثائق بنسبة محددة من أقساط التأمين كأجرة معلومة للمساهمين من حملة الوثائق كما جاء في البند السابق (المصاريف الإدارية والعمومية).

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل ارصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة (إن وجدت) في بند مستقل ضمن حقوق الملكية . وفي حال بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات / المصاريف في بيان الدخل.

إستخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإذعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل للسنة .

٣ . ودائع لدى البنوك

٢٠٠٩	٢٠١٠	ودائع تستحق		البنك
		ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة اشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال ثلاثة اشهر	
المجموع	المجموع			
٢٢٨,٣٦١	٨٢٨,٦٣٨	٢٨١,٦٣٠	٥٤٧,٠٠٨	داخل الأردن

- تراوحت معدلات المرابحة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٠,٧% إلى ٣,٣% خلال العام ٢٠١٠.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ لدى البنك الإسلامي الأردني.

٤ . موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٩	٢٠١٠
١٥٦,٢٢٥	٣٩١,٢٩٢

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

٥ . موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٠٠٩	٢٠١٠
٥٩,١٤٩	٥٩,١٤٩
١٦٦,١٦٤	١٦٦,١٦٤
٢٢٥,٣١٣	٢٢٥,٣١٣

داخل الأردن

اسهم غير مدرجة في أسواق مالية

خارج الأردن

اسهم غير مدرجة في أسواق مالية (بنك الجزيرة السوداني)

- إن جميع الموجودات المالية المتوفرة للبيع تظهر بالتكلفة لعدم القدرة على تحديد القيمة العادلة لها بموثوقية كافية.

- قامت الشركة بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٩ بتوقيع إتفاقية تم بموجبها بيع جزء من محفظة الموجودات المالية المتوفرة للبيع البالغة قيمتها الدفترية عند البيع ٢,١٨٨,٢١٧ دينار أردني، بزيادة ١٠% عن سعر الإغلاق لليوم السابق لتاريخ البيع وقد نصت الإتفاقية على أن يكون البيع على أقساط بموجب شيكات برسم التحصيل يقدمها المشتري السادة شركة الشرق الأدنى الأردنية الدولية للتجارة والاستثمار يستحق أولها بتاريخ ١٥ تشرين الاول ٢٠٠٩. هذا وقد تم إعادة جدولة إستحقاق تلك الشيكات عدة مرات ويلخص الجدول أدناه تواريخ إستحقاق الشيكات حسب آخر جدولة:

٤٨,٨٥٠
٦٥٩,٥٣٢
٦٠٤,٥٧١
<u>١,٣١٢,٩٥٣</u>

شيكات برسم التحصيل مستحقة لم يتم تحصيلها
شيكات برسم التحصيل تستحق خلال عام
شيكات برسم التحصيل تستحق بعد أكثر من عام

٦ . إستثمارات عقارية

٢٠٠٩	٢٠١٠
٧٥٧,٣٥٣	٨١٤,٥٣٤
(٣٢٥,٥٢٨)	(٣١١,٠١٥)
<u>٤٣١,٨٢٥</u>	<u>٥٠٣,٥١٩</u>

أراضي

التدني في قيمة الإستثمارات العقارية للسنة

صافي الإستثمارات العقارية

تم تقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٥٠٣,٥١٩ دينار كما في ٢٠١٠/١٢/٣١.

٧ . نقد في الصندوق لدى البنوك

٢٠٠٩	٢٠١٠
١٦,١٣٧	٢٦,٣٨١
١٠٣,٢٤١	٢٥١,٨٧٣
<u>١١٩,٣٧٨</u>	<u>٢٧٨,٢٥٤</u>

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

٨ . شيكات برسم التحصيل

٢٠٠٩	٢٠١٠
٤٨,١٩٠	٢٢٥,٩٢٠
١,٥٣٨,٩٠٨	١,٣١٢,٩٥٣
—	(٣٨٩,٩٦٣)
١,٥٨٧,٠٩٨	١,١٤٨,٩١٠

شيكات برسم التحصيل - تجارية
شيكات برسم التحصيل - بيع استثمارات (ايضاح رقم ٥)
ينزل : مخصص تدني شيكات برسم التحصيل

- يمتد إستحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ١٥ آذار ٢٠١٢.

٩ . ذمم مدينة

٢٠٠٩	٢٠١٠
١,١٤٧,٥٣٤	١,٠٨٥,٢٣٩
١٣٩,٩٧٦	١٤٠,٣٥١
٢٠٦,٤٧٠	١١٠,٨٦٣
١١,٧٣٦	١٥,٦٥١
١٩٩,٨١٧	٨١,٠٦٢
١,٧٠٥,٥٣٣	١,٤٣٣,١٦٦
(٩٧٨,٧٧٥)	(٧٨٨,٥٠٠)
٧٢٦,٧٥٨	٦٤٤,٦٦٦

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى
مجموع الذمم
ينزل: مخصص تدني مدينون *
صافي الذمم المدينة

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
٥٣٠,٠٠٠	٩٧٨,٧٧٥
٤٤٨,٧٧٥	—
—	(١٩٠,٢٧٥)
٩٧٨,٧٧٥	٧٨٨,٥٠٠

الرصيد كما في بداية السنة
اضافات
استيعادات/ شطب
الرصيد كما في نهاية السنة

١٠ . ذمم معيدي التأمين المدينة

٢٠٠٩	٢٠١٠
٢٧٣,١٦٩	٣٢٠,٤٢١
٧,٠٠٩	٧,٠٠٩
—	(١٩,٥١٣)
٢٨٠,١٧٨	٣٠٧,٩١٧

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *

* إن الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
—	—
—	١٩,٥١٣
—	١٩,٥١٣

الرصيد كما في بداية السنة
إضافات
الرصيد كما في نهاية السنة

١١ . ضريبة الدخل:

٢٠٠٩	٢٠١٠
٤,٠١٥	—

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

٢٠٠٩	٢٠١٠
(٢,٠١١,٣٦٦)	(٣,٦٩٤,٢٧٥)
١,٠٦٩,٠٩٥	١٨٩,٦٨٨
—	٧٨,٠٠٢
٤٤٨,٧٧٦	—
٣٢٥,٥٢٨	—
١,٨٤٣,٣٩٩	٢٦٧,٦٩٠
(١٦٧,٩٦٧)	(٣,٤٢٦,٥٨٥)

ملخص تسوية الخسارة المحاسبية مع الخسارة الضريبية
الخسارة المحاسبية
صافي التغير في مخصص الإذاعات
خسارة الموجودات المالية والاستثمارات
مخصص تدني مدينون
تدني الإستثمارات العقارية
مجموع ما يرد إلى الخسارة
الخسارة الضريبية

- تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٠ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة، وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لا يوجد حاجة لإحتساب مخصصات إضافية.

١٢ . ممتلكات ومعدات

المجموع	أخرى	وسائط نقل	معدات وأجهزة واثاث	مباني	أراضي
٢,٦٧٩,٢٩١	٨٥,٧٥٧	١٣٩,٨٢٥	٢٣٨,٧٠٣	٥٣٥,٤٥٧	١,٦٧٩,٥٤٩
٢١,٧١٦	١,٣٦٢	٥,٩٩٧	١٤,٣٥٧	—	—
(٦٠,٠٠٠)	—	(٦٠,٠٠٠)	—	—	—
(٢٣٥,٠٠٠)	—	—	—	—	(٢٣٥,٠٠٠)
٢,٤٠٦,٠٠٧	٨٧,١١٩	٨٥,٨٢٢	٢٥٣,٠٦٠	٥٣٥,٤٥٧	١,٤٤٤,٥٤٩
٢٩٠,٦٩٩	٢٧,٩٠١	٦٥,٧٤٨	١٦٤,٣٠٦	٣٢,٧٤٤	—
٥٠,٥٦٣	٨,١٣٣	١١,٠٦٤	٢٠,٦٥٧	١٠,٧٠٩	—
(٢٩,١٦٩)	—	(١٦,٩٨٢)	—	(١٢,١٨٧)	—
٤٧٣,٥٩٠	—	—	—	١٠٥,٦٨٤	٣٦٧,٩٠٦
٧٨٥,٦٨٣	٣٦,٠٣٤	٥٩,٨٣٠	١٨٤,٩٦٣	١٣٦,٩٥٠	٣٦٧,٩٠٦
١,٦٢٠,٣٢٤	٥١,٠٨٥	٢٥,٩٩٢	٦٨,٠٩٧	٣٩٨,٥٠٧	١,٠٧٦,٦٤٣
٢,٦٥٥,٤٠٥	٧٩,٠٥٣	١٣٩,٨٢٥	٢٢١,٥٢١	٥٣٥,٤٥٧	١,٦٧٩,٥٤٩
٢٩,٥٥٦	٦,٧٠٤	—	٢٢,٨٥٢	—	—
(٥,٦٧٠)	—	—	(٥,٦٧٠)	—	—
٢,٦٧٩,٢٩١	٨٥,٧٥٧	١٣٩,٨٢٥	٢٣٨,٧٠٣	٥٣٥,٤٥٧	١,٦٧٩,٥٤٩
٢٣١,٤٣٠	١٩,٧٤٨	٤٥,٥٦٦	١٤٩,٧٤٤	١٦,٣٧٢	—
٦٤,٦٤١	٨,١٥٣	٢٠,١٨٢	١٩,٩٣٤	١٦,٣٧٢	—
(٥,٣٧٢)	—	—	(٥,٣٧٢)	—	—
٢٩٠,٦٩٩	٢٧,٩٠١	٦٥,٧٤٨	١٦٤,٣٠٦	٣٢,٧٤٤	—
٢,٣٨٨,٥٩٢	٥٧,٨٥٦	٧٤,٠٧٧	٧٤,٣٩٧	٥٠٢,٧١٣	١,٦٧٩,٥٤٩

الكلفة:
الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
إضافات
استبعادات
تحويل إلى إستثمارات عقارية
الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم وخسارة التدني:
الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
استهلاك السنة
استبعادات
خسارة التدني
الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

الكلفة:
الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
إضافات
استبعادات
الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:
الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
استهلاك السنة
استبعادات
الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

١٣ . موجودات غير ملموسة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٧٧,٩٦٢	١٣٠,٤٦٧	رصيد بداية السنة
٥٢,٥٠٥	١٧,٢٥٠	إضافات
(٥٨,١١٧)	(٧٠,٦٤٧)	الإطفاء المتراكم
(١٢,٥٣٠)	(١٩,١٤٥)	إطفاء السنة
٥٩,٨٢٠	٥٧,٩٢٥	رصيد نهاية السنة

١٤ . موجودات أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٠,٣٠١	١٠,٦٤٦	مصارييف مدفوعة مقدماً
—	٣٤,٤٧٤	أمانات ضريبة مبيعات
١٤,٦٠٩	٩,٤٦٠	تأمينات مستردة
٣٥,٨٣٩	٤,٣٨٤	ضريبة على المشتريات
٢٠,٧٣٧	٢٣,٢٤٢	ذمم وسطاء ماليين - استثمارات
٥٠٠	٥٠٠	أمانات آلة الطوابع
—	١,٧١٤	أقساط فائض الخسارة مدفوعة مقدماً
٨١,٩٨٦	٨٤,٤٢٠	

١٥ . ذمم دائنة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٢٧,٣٧٢	٦١,٣٦٧	ذمم حملة البوالص
١٥,٥٧٩	٤٣,٩٣٤	ذمم الوكلاء
٢١,٦٥٣	٢٦,٧٠٤	ذمم الوسطاء
٢,٦٥٩	٦,٩٤٦	ذمم موظفين
٢١٠,٠٠٠	—	شيكات مؤجلة الدفع
٧٠,٠٩٧	١٢٠,٧٤٥	ذمم أخرى*
٤٤٧,٣٦٠	٢٥٩,٦٩٦	

* يتضمن هذا البند ذمة دائنة لشركة إدارة النفقات والخدمات الطبية بمبلغ ٧١,٨٢٧ دينار.

١٦ . ذمم معيدي التأمين الدائنة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٣٩٩,٠٨١	٤١٣,٣٥٠	شركات التأمين المحلية
٢٥١,٢٦٦	٣٩٠,٥٢٧	شركات إعادة التأمين الخارجية
٦٥٠,٣٤٧	٨٠٣,٨٧٧	

١٧ . مخصصات مختلفة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٣٨,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	مخصص قضايا
—	١٧,٠٧٢	مخصص بدل إجازات
٩,٥٣٦	٧,٧٤٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠٦	٢٠٦	مخصص صندوق التشغيل والتعليم والتدريب المهني والتقني
٤٧,٧٤٢	٦٣,٠٢٦	

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
٩,٥٣٦	٤,٩١٤	٦,٧٠٢	٧,٧٤٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠٦	—	—	٢٠٦	مخصص صندوق التشغيل والتعليم والتدريب المهني والتقني
٣٨,٠٠٠	—	—	٣٨,٠٠٠	مخصص قضايا
—	١٧,٠٧٢	—	١٧,٠٧٢	مخصص بدل إجازات
٤٧,٧٤٢	٢١,٩٨٦	٦,٧٠٢	٦٣,٠٢٦	

١٨ . مطلوبات أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٠٤,٠٢٩	١٧٦,٦٣٨	احتياطي حفظ التأمين التحويلي
٤٦,٠٦٦	٤٨,١٨٢	أمانات شيكات غير مقبوضة
٤٦,٨٢٧	٤٦,٠٦١	أمانات ضريبة المبيعات
٦,٦٣٨	٢٩,٤٤٣	أمانات المساهمين
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	حوادث الزامي مقبوضة مقدماً
١,٨٢٨	٨,٠٩٥	أمانات الضمان الاجتماعي
١,٤٦٢	٨,٥٤٢	أمانات ضريبة الدخل
٢,٢٣٩	٤,٣٥٩	أخرى
٢١٩,٠٨٩	٣٣١,٣٢٠	

١٩ . رأس المال المكتتب به والمدفوع

- يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم دينار أردني واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ٤,٤٤٤,٧٩٧ دينار/سهم) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).
- وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٩ زيادة رأسمال الشركة من ٤,٤٤٤,٧٩٧ دينار/سهم الى ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار/سهم عن طريق اكتتاب خاص بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم، وقد تم استكمال اجراءات الزيادة لدى الجهات الرسمية.
- يبلغ خصم الإصدار ٤٧٣,٧٥٠ دينار أردني.

٢٠ . احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% خلال السنوات السابقة وفقا لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢١ . (الخسائر) الأرباح المتراكمة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٥٧,١٩٠	٧٤٩,٩٥٧	الرصيد في بداية السنة
٥٩٤,٥٦٩	(١,١١٥,٤٢١)	يضاف: (خسارة) ربح السنة
(١,٨٠٢)	—	ينزل: المقتطع للاحتياطيات
٧٤٩,٩٥٧	(٣٦٥,٤٦٤)	الرصيد في نهاية السنة

٢٢ . صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢١,٣٦٥	—	عوائد توزيعات النقدية (اسهم متوفرة للبيع)
٥٠٩	—	عوائد التوزيعات النقدية (اسهم للمتاجرة)
٣٥٩,١٥٢	(٧٧,٠٠٦)	صافي (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة (اسهم)
٢٩٤,٧٠٨	—	صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١١٤,٠٢٠)	(٩٩٦)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (اسهم)
٥٦١,٧١٤	(٧٨,٠٠٢)	

٢٣ . إيرادات أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢٠,٤١٧	٣٥,٠٠٠	إيرادات تأجير عقارات
٢٢,٥٤٣	٢٤,٧٥٨	أخرى
٤٢,٩٦٠	٥٩,٧٥٨	
١٢,٥٩٢	١,٣٧٤	المبلغ المحول لحسابات الإكتتابات (حملة الوثائق)
٣٠,٣٦٨	٥٨,٣٨٤	المبلغ المحول لبيان الدخل (المساهمين)
٤٢,٩٦٠	٥٩,٧٥٨	

٢٤ . حقوق حملة الوثائق

- يمثل هذا الحساب الفائض التأميني الناتج عن عمليات التأمين المختلفة والذي سيتم توزيعه على حملة الوثائق بنسبة إجمالي الأقساط التي شارك بها كل مؤمن له الى اجمالي الأقساط المكتتبه في صندوق التأمين بغض النظر عن عدد دوائر التأمين التي اشترك فيها حيث تعتبر أقسام التأمين وحدة واحدة.
- يتم توزيع الفائض التأميني لحملة الوثائق إما بقيده لحساباتهم لدى الشركة أو نقداً، وبعد مرور سنتين على عدم استلام الفائض التأميني يتم توزيعه في وجوه الخير.
- في حالة وجود عجز في حساب حملة الوثائق يتم معالجته بقرض حسن من حساب المساهمين، ويعتبر القرض المقدم إيراداً لحملة الوثائق في السنة وعبئاً على المساهمين في نفس السنة.
- المساهمون يقومون بدفع جميع المصاريف العمومية وبإدارة عمليات التأمين لمصلحة حملة الوثائق بموجب اتفاق (عقد) على أساس وكالة بأجر معلوم.

الأجرة المعلومة

تم احتسابها على أساس نسبة ١٨% من إجمالي الأقساط المكتتبه كحصة للمساهمين كأجرة معلومة عن الجهد المبذول في ادارة العمليات التامينية لتغطية نفقاتها الادارية لعام ٢٠١٠ (مقابل ٢٥% لعام ٢٠٠٩)، ويتم احتساب الاجرة المعلومة سنوياً بناء على قرار مجلس ادارة الشركة بتسيب من هيئة الرقابة الشرعية.

يقوم المساهمون باستثمار الاموال الفائضة من حساب حملة الوثائق مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفته مضارباً، حيث كانت النسبة المقررة ٥٠% من ارباح الاستثمارات لكل طرف إلا أنه وبناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم ١ لسنة ٢٠١٠ والمتضمن عدم أحقية حملة الوثائق لحصة من الأرباح بسبب كون حسابهم في خسارة متتالية، لم يتم تخصيص جزء من الأرباح لهم لهذا العام.

وتتلخص الحركة على حقوق حملة الوثائق كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
(٢,٩٧٤,٣٦٦)	(٤,٠٨٠,٣٠١)
(٢,٦٠٥,٩٣٥)	(٢,٥٧٨,٨٥٤)
١,٥٠٠,٠٠٠	—
(٤,٠٨٠,٣٠١)	(٦,٦٥٩,١٥٥)

الرصيد في بداية السنة
عجز حسابات حملة الوثائق للسنة
اطفاء العجز في رأس مال الشركة- من قبل المساهمين
الرصيد في نهاية السنة

٢٥ . نفقات الموظفين

٢٠٠٩	٢٠١٠
٣٩٨,٤٧٠	٥٣٤,٠٥٣
١٧,٢٣١	١٥,٩١١
٢,٣٨٢	٣٦,٧٨٣
٣,٩٠٠	٢,٠٠٠
١٤,٥٨٧	٤,٩١٤
٤٠,٨٦٥	٤٤,٣٨٥
١٧,٠٨٢	٢١,٧٠٥
٢١٣	—
١,٠٦٨	١,٠٦٢
٤٩٥,٧٩٨	٦٦٠,٨١٣

الرواتب والمكافآت
علاوة تنقلات
بدل اجازات
علاوة ضيافة
مكافأة نهاية الخدمة
حصة الشركة من الضمان الإجتماعي
مصاريف طبية
تدريب وتطوير الموظفين
سفر وتنقلات

٢٦ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٤١,٦٩٥	٥٤,٥٩٥	أتعاب حمامة
٣٧,٤٠٦	٥٢,٦١٥	إدارة نفقات الخدمات الطبية
٢١,٢٧٦	٣١,٩١٥	رسوم واشتراكات
٢٠,٨٣٤	٢٩,٦٤٥	قرطاسية ومطبوعات
٢٥,٥٤٠	٢٦,٩٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٠٠٢	٣٩,١٠٥	أتعاب مهنية واستشارات
١٧,٨٦٦	٢١,٤١١	زيادة رأس المال
—	٢١,٣٦١	صيانة كمبيوتر
٥,٧٨٥	١٧,٩٨١	صيانة
١٧,٢٣٥	١٦,٨١٦	بريد واتصالات
٦,٨٩٤	١٥,٨٩٩	سيارات
١٠,٧٠٥	١٢,٦٢٨	مياه وكهرباء وتدفئة
٣,٥٦٣	١٠,٧٠٨	دعاية واعلان
١,٦٩٨	٩,٤١٢	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٤,٥٢٧	٦,٢١٤	ضيافة
٣,٥٥٠	٤,٩٢٥	أتعاب الخبير الاكتواري
٢,٩٣١	٤,٠١٣	تأمين موجودات
٢,٣٤٧	٣,٩٥٨	رسوم بنكية
٥,٣٠٦	٣,٤٠٩	ايجارات
٢,٣١١	٢,٧٣١	نظافة
٣,٤٢٢	٢,١٩٩	تنقلات داخلية
٤,٢٩٦	٢,٦٥٠	تبرعات
٩٥٧	١,٥١٠	عطاءات
٣,٦٨٣	—	أتعاب استشارات ضريبية
٩,٤١٥	—	مخصص قضايا
٣,٣٦٣	٥,٤٩٤	نثرية
٢٧٥,٦٠٧	٣٩٨,٠٩٤	

٢٧ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح السنة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٥٩٤,٥٦٩	(١,١١٥,٤٢١)	(خسارة) ربح السنة بعد الضريبة والرسوم
٤,٤٤٤,٧٩٧	٦,٦٤٩,٩٧٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,١٣٤	(٠,١٦٨)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح السنة

٢٨ . النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في بيان المركز المالي وذلك كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢٢٨,٣٦١	٥٤٧,٠٠٨	ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح ٣)
١٦,١٣٧	٢٦,٣٨١	نقد في الصندوق
١٠٣,٢٤١	٢٥١,٨٧٣	حسابات جارية لدى البنوك
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	ودائع مرهونة لأمر عطوفة مدير عام هيئة التأمين تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢٢,٧٣٩	٦٠٠,٢٦٢	

٢٩ . المعاملات مع جهات ذات العلاقة

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية %	رأس مال الشركة	
		٢٠١٠	٢٠٠٩
شركة نيبو للاستثمارات المالية	١٠٠%	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات المسيطر عليها من قبلهم ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب المربحة والعمولات التجارية.

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة :

٢٠١٠	٢٠٠٩	رواتب ومكافآت
٢٥٠,٠٤٩	١٧٢,٠٥٥	أتعاب هيئة الرقابة الشرعية
١٦,٢٩٩	١٥,٧٠١	
٢٦٦,٣٤٨	١٨٧,٧٥٦	

٣٠ . القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

لا يوجد أية فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة، باستثناء ما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ.

٣١ . إدارة المخاطر

تعتبر سياسة إدارة المخاطر من أهم السياسات التي وضعتها الشركة لمواجهة وتخفيض حجم المخاطر المحيطة بنشاطها بهدف الحفاظ على موجودات الشركة وحقوق مساهميها وكذلك الحفاظ على مركز مالي قوي وسليم للشركة.

عملية إدارة المخاطر

تعنى عملية المخاطر والسياسة المعدة لها بشكل رئيسي بالتحكم بالخطر عن طريق الحد من تكرار حدوثه من جهة والتقليل من حجم الخسائر المتوقعة من جهة أخرى وذلك بأقل تكلفة ممكنة، تتركز المخاطر التي تواجه الشركة في مخاطر التأمين والمخاطر المالية وقد تم اختيار أفضل الوسائل واتجهت لمواجهة هذه الأخطار والحد من أثارها مع التركيز على مفهوم خفض التكاليف المصاحبة للخطر.

ثانياً: الإفصاحات الكمية

أ- مخاطر التأمين

١- مخاطر التأمين:

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة، بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن الادعاءات المتكبدة والدفوعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الادعاءات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

أظهرت الدراسات أنه كلما كانت عقود التأمين متشابه كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما أن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

لقد قامت الشركة بتطوير خطة اكتتاب التأمين لديها لتضمن تنوع مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها وتوزيعها على أنواع التأمين المختلفة مما يساعد على تخفيض الخسائر التي قد تنتج من ادعاءات التأمين إذا ما تم التركيز على فئة تأمين معينة.

٢- تطور الإذاعات

تظهر الجداول أدناه الإذاعات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبة لتأمينات المركبات وعلى أساس السنة التي تم بها اكتتاب التأمين لتأمينات العامة كما يلي:

الإجمالي - تأمينات السيارات: السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٦ وما قبلها دينار	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	١,١٨٢,٠٩٨	٣٣٣,٨٧٣	٢٨٨,٠٨٣	٤٨٦,٣١٦	٢,٧٠١,٦١٦	٤,٩٩١,٩٨٦
بعد سنة	٨٣٠,١٩٩	٥٢٨,٥٨٢	٧٧٣,٨٩٤	٢,٤٨٩,٣٩٧	-	٤,٦٢٢,٠٧٢
بعد سنتين	٩٨١,٣٨١	٦١٢,٩٩٦	١,١٥٠,٠٢٦	-	-	٢,٧٤٤,٤٠٣
بعد ثلاث سنوات	١,٠٠٥,٤٨٨	٦٦٥,٧١٤	-	-	-	١,٦٧١,٢٠٢
بعد أربع سنوات	٧٣١,٤٨٠	-	-	-	-	٧٣١,٤٨٠
التقديرات الحالية للإذاعات المتركمة	٧٣١,٤٨٠	٦٦٥,٧١٤	١,١٥٠,٠٢٦	٢,٤٨٩,٣٩٧	٣,٤٦١,٧٩٢	٨,٤٩٨,٤٠٩
الدفعات المتركمة	٤٠٩,٩٧٩	٢٨٨,٠٦٠	٦٦٢,٢٤١	١,٨٢٨,٦٤٩	٢,٢٢٤,٦٤٦	٥,٣٧٧,٥٧٥
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية	٣٢١,٥٠١	٣٧٧,٦٥٤	٥٣٣,٧٨٥	٦٦٠,٧٤٨	١,٢٣٧,١٤٦	٣,١٢٠,٨٣٤
الفائض (المعجز) في التقدير الأولي للمخصص	٤٥٠,٦١٨	(٣٣١,٨٤١)	(٨٦١,٩٤٣)	(٢,٠٠٣,٠٨١)	-	(٢,٧٤٦,٢٤٧)

تأمينات البحري والنقل: السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٦ وما قبلها دينار	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	١,٠٧٦	١٠	٤٦,٦٦١	٤١	٢٧٣,٩٩٦	٣٢١,٧٨٤
بعد سنة	٥٣٨	٣٦٠	٤٩,٣٨٨	١٩,٣٩٥	-	٦٩,٦٨١
بعد سنتين	٥٣٨	٣٦٠	٩٣,٦٣٠	-	-	٩٤,٥٢٨
بعد ثلاث سنوات	٥٣٨	٨٢,٩٢٤	-	-	-	٨٣,٤٦٢
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإذاعات المتركمة	-	٨٢,٩٢٤	٩٣,٦٣٠	١٩,٣٩٥	٢٧٣,٩٩٦	٤٦٩,٩٤٥
الدفعات المتركمة	-	٦٢٤	٢,٥٨٦	٤١	٩٩,٢٠٨	١٠٢,٤٥٩
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية	-	٨٢,٣٠٠	٩١,٠٤٤	١٩,٣٥٤	١٧٤,٧٨٨	٣٦٧,٤٨٦
الفائض (المعجز) في التقدير الأولي للمخصص	١,٠٧٦	(٨٢,٩١٤)	(٤٦,٩٦٩)	(١٩,٣٥٤)	-	(١٤٨,١٦١)

تأمينات الحريق والممتلكات الأخرى: السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٦ وما قبلها دينار	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	٢,٨٤٠	٧٣٠	١٠	-	٣٣,٩٨٠	٣٧,٥٦٠
بعد سنة	١,٥١٩	٧٨٢	٥,٧٦٠	٥٣,٠٢٢	-	٦١,٠٨٣
بعد سنتين	١,٥١٩	٨٠٧	١٨,٨٤٨	-	-	٢١,١٧٤
بعد ثلاث سنوات	١,٥١٩	٢٠٦	-	-	-	١,٧٢٥
بعد أربع سنوات	١,٢٧٥	-	-	-	-	١,٢٧٥
التقديرات الحالية للإذاعات المتركمة	١,٢٧٥	٢٠٦	١٨,٨٤٨	٥٣,٠٢٢	٤٢,١٨٤	١١٥,٥٣٥
الدفعات المتركمة	-	٨٩	١٦,٩٠١	٢٨,٠٨٥	١١,٧٠٤	٥٦,٧٧٩
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية	١,٢٧٥	١١٧	١,٩٤٧	٢٤,٩٣٧	٣٠,٤٨٠	٥٨,٧٥٦
الفائض (المعجز) في التقدير الأولي للمخصص	١,٥٦٥	٥٢٤	(١٨,٨٣٨)	(٥٣,٠٢٢)	-	٦٩,٧٧١

التأمين الطبي: السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٦ وما قبلها دينار	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	-	٣٠,٧٥٢	٤٥,٩٨٦	٥٠,٤٩٩	٦٢٦,٦٨٨	٧٥٣,٩٢٥
بعد سنة	-	٣٠,٧٥٢	١٠٥,٧٩٤	١٧١,٣٣٠	-	٣٠٧,٨٧٦
بعد سنتين	-	٣٠,٧٥٢	١٠٥,٧٩٥	-	-	١٣٦,٥٤٧
بعد ثلاث سنوات	-	٣٠,٧٥٢	-	-	-	٣٠,٧٥٢
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإذاعات المتركمة	-	٣٠,٧٥٢	١٠٥,٧٩٤	١٧١,٣٣٠	٦٢٧,٣٩٥	٩٤٥,٢٧١
الدفعات المتركمة	-	٣٠,٧٥٢	(١٠٥,٧٩٤)	١٦٩,١٠١	٥٠٢,٠٤٣	٨٠٧,٦٩٠
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية	-	-	-	٢,٢٢٩	١٣٥,٣٥٢	١٣٧,٥٨١
المعجز في التقدير الأولي للمخصص	-	-	(٥٩,٨٠٨)	(١٢٠,٨٣١)	-	(١٨٠,٦٣٩)

شركة البركة للتكافل المساهمة العامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

تأمينات المسؤولية المدنية:					
المجموع	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	وما قبلها دينار
٣,٩٢١	٣,٩٢١	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣,٩٢١	٣,٩٢١	-	-	-	-
٣,٩٢١	٣,٩٢١	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
التأمينات الأخرى:					
المجموع	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	وما قبلها دينار
١١,٣٤٠	١١,٢٦٥	-	-	-	٧٥
٧٥	-	-	-	-	٧٥
٧٥	-	-	-	-	٧٥
٧٥	-	-	-	-	٧٥
٧٥	-	-	-	-	٧٥
١١,٣٤٠	١١,٢٦٥	-	-	-	٧٥
١٠,٦٦٤	١٠,٥٨٩	-	-	-	٧٥
٦٧٦	٦٧٦	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

٣- تركيز مخاطر التأمين:

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

نوع التأمين	المركبات	البحري والنقل	الحريق	المسؤولية	الطبي	فروع أخرى	المجموع
	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
الإجمالي	٥,١٧٩	٣٨٤	١٤٥	٣	٤٦٩	٥	٦,١٨٥
الصافي	٨١٩	٣٣٢	١٢٣	-	-	٦	١,٢٨٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

نوع التأمين	المركبات	البحري والنقل	الحريق	الطبي	فروع أخرى	المجموع
	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
الإجمالي	٤,١٣٣	٢٧٣	١٧٤	٦٧٧	١٣	٥,٢٧٠
الصافي	٨٦١	٢٢٨	١٥٥	-	١١	١,٢٥٦

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:-

٢٠٠٩		٢٠١٠	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
٥,٤٠١,١٧٨	٦,١١٩,٣٧٠	٦,٣٤٥,٨٩٤	٥,٩٢٥,٠١٤
-	١٦٦,١٦٤	-	١٦٦,١٦٤
٥,٤٠١,١٧٨	٦,٢٨٥,٥٣٤	٦,٣٤٥,٨٩٤	٦,٠٩١,١٧٨

أ- حسب المناطق الجغرافية
داخل المملكة
دول الشرق الأوسط الأخرى

٤- مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. ان عقود إعادة التأمين الصادرة لاتعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

٥- حساسية مخاطر التأمين

فيما يلي جدول يوضح أثر التغيير في الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة على بيان الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

اعمال التأمين	نسبة التغيير	الأثر على الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	ربح (خسارة) فرع التأمين قبل الضريبة	حقوق حملة الوثائق
المركبات	%١٠	٤١٩,٤٢١	(١,٩٦٥,٦٨٥)	(١,٤٩٣,٩٢١)
البحري والنقل	%١٠	١,٨٢٢	١٠,١٠٧	٧,٦٨١
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	%١٠	١,٣٥٠	(٥,٨٣٣)	(٤,٤٣٣)
المسؤولية	%١٠	٥٦٤	١,٣٧٥	١,٠٤٥
الطبي	%١٠	٨٦,٠٦٥	(١١٤,٣٢١)	(٨٦,٨٨٤)
الفروع الأخرى	%١٠	٤٢٧	٤,٩٢٦	٣,٧٤٤

الأثر على حقوق حملة الوثائق بالصافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الإشارة. فيما يلي جدول يوضح اثر التغيير في تكلفة التعويضات على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

اعمال التأمين	نسبة التغيير	الأثر على تكلفة التعويضات	ربح (خسارة) فرع التأمين قبل الضريبة	حقوق حملة الوثائق
المركبات	%١٠	٥٢٩,٢٤٦	(٢,٩١٤,٣٥٢)	(٢,٢١٤,٩٠٨)
البحري والنقل	%١٠	١,٢٤٣	٧,٠٤٢	(٥,٣٥٢)
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	%١٠	٥٩٢	(٨,٤٦١)	(٦,٤٣٠)
المسؤولية	%١٠	٣٩٢	٤١٩	(٣١٨)
الطبي	%١٠	٨٨,٧٩١	(٢٨٩,١٧٧)	(٢١٩,٧٧٥)
الفروع الأخرى	%١٠	٢٠٩	٤,٢٩٠	(٣,٢٦٠)

الأثر على حقوق حملة الوثائق بالصافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل. في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الإشارة.

ب- المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل مخاطر السوق، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل سعر الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، والتي تعزى لاسباب تعود الى اداة مالية معينة او للجهة المصدرة لها او لسوق الاوراق المالية بشكل عام. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة للاستثمارها في ادوات مالية تحتفظ بها او لدى مديري المحافظ . علماً بأن الشركة تتبع سياسة متحفظة لاستثماراتها في السوق .

مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تغيير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للشركة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم إتباع إستراتيجيات للتأكد من الإحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المُعتمدة.

لا تتعرض الشركة لمخاطر من أسعار العملات الاجنبية لان جميع الموجودات والمطلوبات للشركة متمثلة بالدينار الاردني والدولار لبعض الودائع فقط وسعر صرف الدولار ثابت امام سعر صرف الدينار الاردني.

مخاطر اسعار الاسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. ويفترض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض/ زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ٣٩,١٢٩ دينار لعام ٢٠١٠ (١٥,٦٢٣ دينار لعام ٢٠٠٩).

٢ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ١٠٧,٨٥٩ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٠.

٣ - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ان مخاطر الائتمان على الاموال السائلة محدودة لان الاطراف المقابلة تتمثل في بنوك ذات جدارة ائتمانية مرتفعة. جميع الودائع الثابتة لدى البنوك تستحق خلال فترات مختلفة لا تتعدى السنة من تاريخ بيان المركز المالي.

ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق من تاريخ البيانات المالية):

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠							
المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة وحتى ٣ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر
٢٥٩,٦٩٦	—	—	—	٦٣,١٠٨	١٢٤,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٢,٥٨٨
٥,٨٦٨	—	—	—	—	—	—	٥,٨٦٨
٨٠٣,٨٧٧	—	—	١٣٩,٨٦٨	٢٥٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٩
٦٣,٠٢٦	—	—	٦٣,٠٢٦	—	—	—	—
٣٣١,٣٢٠	—	—	٣٢,٧٤٣	١٣٢,٤٧٤	٤٤,١٥٩	١٠٠,٩٤٣	٢١,٠٠١
١,٤٦٣,٧٨٧	—	—	٢٣٥,٦٣٧	٤٤٥,٥٨٢	٣٩٨,١٥٩	٢٧٠,٩٤٣	١١٣,٤٦٦
٧,٢٦٥,٧٤٦	—	٩٧٩,٣٤٥	٢,٧٦١,٥٣٢	٨٢٤,٤١٥	٨١٢,٥٩٨	١,٢٢٩,١٥١	٦٥٨,٧٠٥

نم داتنة
مصاريف مستحقة
نم معيدي التامين الداتنة
مخصصات مختلفة
مطلوبات أخرى
المجموع
مجموع الموجودات
(حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩							
المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة وحتى ٣ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر
٤٤٧,٣٦٠	—	—	—	٩٢,٥٩٧	١٦١,٢٥٠	١٦٤,٦٠٤	٢٨,٩٠٩
٢٢,٥٥٤	—	—	—	—	—	—	٢٢,٥٥٤
٦٥٠,٣٤٧	—	—	—	١٨٣,٠٣٦	٢٣٦,٧١١	١٧٥,٦٠٠	٥٥,٠٠٠
٤٧,٧٤٢	—	—	٤٧,٧٤٢	—	—	—	—
٢١٩,٠٨٩	—	—	—	١٨,٨٧٧	١٥٠,٠٩٥	٤٦,٨٢٧	٣,٢٩٠
١,٣٨٧,٠٩٢	—	—	٤٧,٧٤٢	٢٩٤,٥١٠	٥٤٨,٠٥٦	٣٨٧,٠٣١	١٠٩,٧٥٣
٦,٢٨٥,٥٣٤	—	٤٣١,٨٢٥	٣,٢٨٢,٥٠٦	٣٩٣,١٧٣	٥٨٩,٨٦١	٧٩٣,٩٨٧	٧٩٤,١٨٢

نم داتنة
مصاريف مستحقة
نم معيدي التامين الداتنة
مخصصات مختلفة
المطلوبات الأخرى
المجموع
مجموع الموجودات
(حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

٣٢ . تحليل القطاعات الرئيسية

أ . معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل (تأمين المركبات وتأمين النقل البحري وتأمين أخطار الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات وتأمين المسؤولية والتأمين الطبي وتأمينات الفروع الأخرى) ويشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشتمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

ب . معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك الشركة تمارس الشركة نشاطات دولية خارج المملكة .

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		دلخل المملكة	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
٥,٤٦٠,٧٤٤	٥,٤٥٢,٢٥٠	—	—	٥,٤٦٠,٧٤٤	٥,٤٥٢,٢٥٠
٦,٢٨٥,٥٣٤	٦,٠٩١,١٧٨	١٦٦,١٦٤	١٦٦,١٦٤	٦,١١٩,٣٧٠	٥,٩٢٥,٠١٤
٢٩,٥٥٦	٢١,٧١٦	—	—	٢٩,٥٥٦	٢١,٧١٦

إجمالي الإيرادات
مجموع الموجودات
المصرفات الرأسمالية

٣٣ . إدارة رأس المال

١. يعتبر كلا من رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والأرباح المدورة وحقوق حملة الوثائق وخصم الاصدار رأسمال الشركة التنظيمي .
٢. تعمل ادارة الشركة متمثلة بمجلس الادارة على الحفاظ على الحد الأدنى لرأسمال الشركة التنظيمي بالإضافة الى زيادة أرباح الشركة وكلا من الاحتياطي الاجباري والاختياري وتدعيم مركز الشركة المالي، مع مراعاة تعليمات الهيئة المتعلقة باستثمار اموال الشركة ووضع السياسات اللازمة لذلك ومتابعة تطبيقها ومراجعتها بشكل دوري.
٣. يرى مجلس الادارة بأن رأس المال التنظيمي غير كافٍ لمواجهة الالتزامات الاكتتابية والاعباء الاضافية وانه يوجد حاجة حالياً لزيادته.

٢٠٠٩	٢٠١٠	
		بنود رأس المال الأساسي
٤,٤٤٤,٧٩٧	٧,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٤٣,٦٥٣	٢٤٣,٦٥٣	الإحتياطي الإجباري
٧٤٩,٩٥٧	(٣٦٥,٤٦٤)	(الخسائر) الأرباح المدورة للمساهمين
(٤٧٣,٧٥٠)	(٤٧٣,٧٥٠)	خصم الإصدار
(٤,٠٨٠,٣٠١)	(٦,٦٥٩,١٥٥)	الخسائر المدورة لحملة وثائق التأمين
(٧٧,٧٢٩)	—	التركز في الموجودات المتوفرة غير المدرجة
(٨٨,٨٢٨)	—	التركز في الودائع لدى البنك الإسلامي الأردني
(٦٥٥,٧٨٢)	—	النقص في النقد لمقابلة إستثمارات المخصصات الفنية
(٣,٠٧٨,٢٩٧)	(٣,٢١٨,٦٤٣)	النقص في إستثمارات المخصصات الفنية
٨٨٤,٣٥٦	(٢٥٤,٧١٦)	رأس المال التنظيمي(أ)
٢,٠١٧,٩٤٨	١,٩٣٢,٦٩٣	رأس المال المطلوب(ب)
%٤٣.٨٢	(%١٣.١٨)	نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)

٣٤ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٠
			الموجودات:
٨٢٨,٦٣٨	—	٨٢٨,٦٣٨	ودائع لدى البنوك
٣٩١,٢٩٢	—	٣٩١,٢٩٢	موجودات مالية للمتاجرة
٢٢٥,٣١٣	—	٢٢٥,٣١٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٠٣,٥١٩	٥٠٣,٥١٩	—	استثمارات عقارية
٢٧٨,٢٥٤	—	٢٧٨,٢٥٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,١٤٨,٩١٠	٦٠٤,٥٧١	٥٤٤,٣٣٩	شيكات برسم التحصيل
٦٤٤,٦٦٦	—	٦٤٤,٦٦٦	ذمم مدينة
٣٠٧,٩١٧	—	٣٠٧,٩١٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٦٢٠,٣٢٤	١,٦٢٠,٣٢٤	—	ممتلكات ومعدات
٥٧,٩٢٥	٥٧,٩٢٥	—	موجودات غير ملموسة
٨٤,٤٢٠	—	٨٤,٤٢٠	موجودات اخرى
٦,٠٩١,١٧٨	٢,٧٨٦,٣٣٩	٣,٣٠٤,٨٣٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,٣٨٢,٧٨٧	—	٢,٣٨٢,٧٨٧	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢,٤٩٩,٣٢٠	—	٢,٤٩٩,٣٢٠	صافي مخصص الادعاءات
٢٥٩,٦٩٦	—	٢٥٩,٦٩٦	ذمم دائنة
٨٠٣,٨٧٧	—	٨٠٣,٨٧٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٣,٠٢٦	٦٣,٠٢٦	—	مخصصات مختلفة
٥,٨٦٨	—	٥,٨٦٨	مصاريف مستحقة
٣٣١,٣٢٠	—	٣٣١,٣٢٠	مطلوبات اخرى
٦,٣٤٥,٨٩٤	٦٣,٠٢٦	٦,٢٨٢,٨٦٨	مجموع المطلوبات
(٢٥٤,٧١٦)	٢,٧٢٣,٣١٣	(٢,٩٧٨,٠٢٩)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٠٩
			الموجودات
٢٢٨,٣٦١	—	٢٢٨,٣٦١	ودائع لدى البنوك
١٥٦,٢٢٥	—	١٥٦,٢٢٥	موجودات مالية للمتاجرة
٢٢٥,٣١٣	—	٢٢٥,٣١٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٣١,٨٢٥	٤٣١,٨٢٥	—	استثمارات في شركات حليفة
١١٩,٣٧٨	—	١١٩,٣٧٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٥٨٧,٠٩٨	٨٢٤,٤١٥	٧٦٢,٦٨٣	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
٧٢٦,٧٥٨	١٠٥,١٨٣	٦٢١,٥٧٥	ذمم مدينة
٢٨٠,١٧٨	—	٢٨٠,١٧٨	ذمم معيدي التأمين المدنية
٢,٣٨٨,٥٩٢	٢,٣٨٨,٥٩٢	—	ممتلكات ومعدات
٥٩,٨٢٠	—	٥٩,٨٢٠	موجودات غير ملموسة
٨١,٩٨٦	—	٨١,٩٨٦	موجودات أخرى
٦,٢٨٥,٥٣٤	٣,٧٥٠,٠١٥	٢,٥٣٥,٥١٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٧٩٠,٧٩٧	—	١,٧٩٠,٧٩٧	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢,٢٢٣,٢٨٩	—	٢,٢٢٣,٢٨٩	صافي مخصص الادعاءات
٤٤٧,٣٦٠	—	٤٤٧,٣٦٠	ذمم دائنة
٦٥٠,٣٤٧	—	٦٥٠,٣٤٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٧,٧٤٢	٤٧,٧٤٢	—	مخصصات مختلفة
٢٢,٥٥٤	—	٢٢,٥٥٤	مصاريف مستحقة
٢١٩,٠٨٩	—	٢١٩,٠٨٩	مطلوبات أخرى
٥,٤٠١,١٧٨	٤٧,٧٤٢	٥,٣٥٣,٤٣٦	مجموع المطلوبات
٨٨٤,٣٥٦	٣,٧٠٢,٢٧٣	(٢,٨١٧,٩١٧)	الصافي

٣٥ . القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة كما في نهاية عام ٢٠١٠ ما قيمته ١,٥٥٢,٦٨٨ دينار.

٣٦ . الالتزامات المحتملة

بلغت قيمة الالتزامات مقابل كفالات بنكية مبلغ ٣١,٣٣٧ دينار.

٣٧ . الاحداث اللاحقة

لا يوجد أحداث لاحقة قد تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.