



التأمين وفق أحكام الشريعة الإسلامية

شركة البركة للتكافل م.ع.م Al Barakah Takaful Co.

الإشارة: ٢٠١٠/٧/١٥٦٨١١
التاريخ: ٢٠١٠/٧/٢٩

SEM ANNUAL - ARAI - 29/7/10

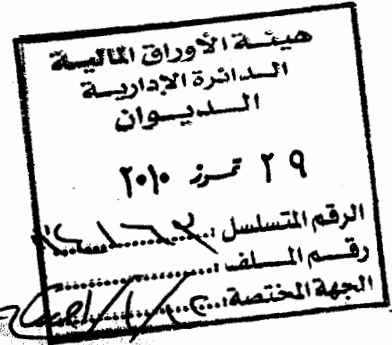
السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

نرفق طيه البيانات المالية النصف سنوية عن الفترة المالية
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة البركة للتكافل
المساهمة العامة المحدودة
ماهر عبد الوهاب طرابي



البيروت
١٥٩

عبدون

شركة البركة للتكافل

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٠

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لشركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكلا من بيان الدخل المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة. لقد تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة من قبل مدقق حسابات آخر والذي اصدر رأياً غير متحفظاً بتاريخ ٧ آذار ٢٠١٠، وإن رأينا فيما يتعلق بالارصدة الافتتاحية كما في بداية السنة يعتمد على تقرير المدقق السابق.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة غير معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٣) من البيانات المالية المرفقة، توجد أرض غير مسجلة باسم الشركة تبلغ قيمتها الدفترية (٢٣٥) ألف دينار، علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالة غير قابلة للعزل لصالحها مقابل تلك الأرض.

تقرير حول المتطلبات القانونية

- ورد في تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن عام ٢٠٠٩ تحفظ حول قيام الشركة بشراء أسهم غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية، هذا ولم يتم بيع تلك الأسهم حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرفقة لعدم وصولها لنقطة التعادل.

- نقل نسبة هامش الملاءة للشركة عن الحد الأدنى للنسبة المحددة من قبل هيئة التأمين بما يقارب ١٨%.

إبراهيم حمودة (إجازة ١٠٦)
المهنيون العرب
(اعضاء في جرائت ثورنتون)

عمان في ٢٧ تموز ٢٠١٠

شركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة

بيان المركز المالي الموحد كما هي في 30 / 6 / 2010

31/12/2009	30/6/2010	ايضاح رقم	الموجودات
228,361	828,040	3	ودائع لدى البنوك
156,225	253,340	4	موجودات مالية للمتاجرة
225,313	225,313	5	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	250,000	6	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
431,825	431,825	7	استثمارات عقارية
1,041,724	1,988,518		مجموع الاستثمارات
119,378	995,602	8	نقد في الصندوق ولدى البنوك
1,587,098	1,731,241	9	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
726,758	1,078,258	10	مدينون-صافي
280,178	25,751	11	ذمم معيدي التأمين - مدينة
2,388,592	2,376,811	13	ممتلكات و معدات - صافي
59,820	86,564	14	موجودات غير ملموسة - صافي
81,986	104,174	15	موجودات أخرى
6,285,534	8,386,919		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
1,790,797	2,500,198		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
2,223,289	1,638,563		مخصص الادعاءات-صافي
4,014,086	4,138,761		مجموع مطلوبات عقود التأمين
447,360	227,476	16	دائنون
11,370	1,368		مصاريف مستحقة
650,347	813,245	17	ذمم معيدي التأمين الدائنة
53,757	55,280	18	مخصصات مختلفة
224,259	320,418	19	مطلوبات أخرى
5,401,179	5,556,548		مجموع المطلوبات
			حقوق حملة الوثائق
-4,080,302	-4,080,300		عجز حملة الوثائق المتراكم
0	-822,472		عجز حملة الوثائق للفترة
-4,080,302	-4,902,772		حقوق حملة الوثائق
			حقوق المساهمين
4,444,797	7,000,000	20	رأس المال المصرح به والمدفوع
-473,750	-473,750	20	(خصم) الاصدار
243,653	243,653	21	احتياطي اجباري
0	213,283	23	ربح الفترة بعد الضريبة
749,957	749,957	23	الأرباح المدورة
4,964,657	7,733,143		مجموع حقوق المساهمين
884,355	2,830,371		مصرف حقوق الملكية
6,285,534	8,386,919		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة

بيان الدخل الموحد عن الفترة المنتهية في 2010/6/30

2009 /6/ 30	2010 /6 /30	ايضاح رقم	
			الإيرادات
2,911,924	3,613,050		إجمالي الأقساط المكتتبة
-156,821	-295,925		يطرح : حصة معيدي التأمين
2,755,103	3,317,125		صافي الأقساط المكتتبة
-407,740	-709,402		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
60,000	-		صافي التغير في مخصص الاخطار السارية
2,407,363	2,607,723		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
31,830	75,472		ايرادات العمولات
135,809	139,780		بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
12,643	1,210		ايرادات أخرى
2,587,646	2,824,185		مجموع الإيرادات
2,547,828	3,505,700		التعويضات المدفوعة
-158,975	-259,537		يطرح : مستردات
-60,997	-57,506		يطرح : حصة معيدي التأمين
2,327,856	3,188,657		صافي التعويضات المدفوعة
389,800	-567,076		صافي التغير في مخصص الادعاءات
727,981	650,349		مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتابات
105,604	105,500		أقساط فائض الخسارة
205,008	212,800		تكاليف اقتناء بوالص
49,471	56,427		مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات
3,805,720	3,646,657		صافي عبء التعويضات
175,815	-		خسارة التدني في المدنيين
-1,393,890	-822,472	27	عجز حملة الوثائق
			إيرادات و مصروفات المساهمين
-146,683	45,288		إيرادات و مصروفات المحفظة القديمة
727,981	650,349		الأجرة المعلومة لتغطية النفقات الإدارية
20,659	11,186	26	حصة المساهمين من ايرادات الاستثمارات
629,587	-20,909	24	حصة المساهمين من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
17,500	32,083		ايرادات تاجير العقارات
10,150	9,985	25	إيرادات أخرى
-233,429	-294,700	28	نفقات الموظفين
-36,614	-41,179		استهلاكات واطفاءات
-107,441	-178,820	29	مصاريف إدارية وعمومية
881,710	213,283		ارباح المساهمين
			اجمالي نتائج الشركة :
881,710	213,283		ارباح المساهمين
-1,393,890	-822,472		عجز حملة الوثائق
-512,180	-609,189		خسارة الفترة
0.148	0.038	30	حصة السهم الاساسية و المخفضة من ربح الفترة

إن الايضاحات المرفقة جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة

بيان الدخل الشامل الموحد عن الفترة المنتهية في 30 / 6 / 2010

30/6/2009	30/6/2010		
881,710	213,283		ربح الفترة
-	-		فروقات ترجمة العملات الأجنبية
-217,324	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
664,386	213,283		مجموع الدخل الشامل للسنة
إن الايضاحات المرفقة جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها			

شركة البركة للتكايف العامة المحدودة
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد عن الفترة المنتهية في 2010 / 6 / 30

حقوق مساهمي الشركة						
البيان	الإرباح التراكمية	التغير التراكمي في القيمة الذاتية للشركة	التغير العملي	حقوق مساهمي الشركة علاوة (نقص) الإصدار	رأس العمل المدفوع	
						2009
6,087,080	156,858	217,324	241,851	-473,750	5,944,797	رصيد بداية الفترة في 1 كانون الثاني 2009
334	334	-				ان تطبيق المعيار الأوبية الجديدة والمعالجة
6,087,414	157,192	217,324	241,851	-473,750	5,944,797	الرصيد في بداية العام المدخل
664,386	881,710	-217,324				الجملي المدخل القابل للتحويل
6,751,800	1,038,902	-	241,851	-473,750	5,944,797	الرصيد في نهاية الفترة 2009 / 6 / 30
						2010
4,964,657	749,957	-	243,653	-473,750	4,444,797	رصيد بداية الفترة في 1 كانون الثاني 2010
213,283	213,283	-				الجملي المدخل التامل للفترة
2,555,203					2,555,203	الزيادة في رأس المال
7,733,143	963,240	-	243,653	-473,750	7,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

تغير الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

شركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة

بيان التدفقات النقدية الموحد عن الفترة المنتهية في 2010/ 6/ 30

الفترة المنتهية	الفترة الحالية	الميزان رقم	
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
-512,180	-609,189		صافي ربح الفترة (الخسارة) قبل الضريبة
337	-		تعديلات سنوات سابقة
36,614	41,179		الاستهلاكات والإطفاءات
175,815	-		مخصص تدني مدينون
-294,708	-		خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية متاحة للبيع
407,740	709,402		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
-60,000	-		صافي مخصص الأخطار غير السارية
489,495	-584,726		صافي مخصص الإذاعات
44,772	41,384		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
-358,285	-20,475		خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية لأغراض المتاجرة
			التدفقات النقدية (الإستثمارات) من عمليات التشغيل من التغير في بنود راس المال العامل
-70,400	-422,425		موجودات مالية للمتاجرة
1,631,380	-118,024		شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض
-1,644,145	-144,143		مدينون
-177,571	-351,500		تمم معيدي التأمين المدينة
-94,146	254,427		الموجودات الأخرى
-7,594	-22,188		دائنون
-1,060,041	-219,884		مصاريف منسقة
-258	-10,002		مخصصات مختلفة
3,050	1,523		تمم معيدي التأمين الدائنة
130,055	162,898		المطلوبات الأخرى
-67,468	96,159		صافي التدفقات (الإستثمارات) النقدية من عمليات التشغيل
-1,357,138	-773,159		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			ودائع لدى البنوك
-	-602,020		بيع (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
853,565	-		بيع (شراء) موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	-250,000		شراء موجودات ثابتة
-14,308	-18,892		مدفوعات على أنظمة وبرامج
-375	-37,250		صافي التدفقات (الإستثمارات) النقدية من عمليات الاستثمار
838,882	-908,182		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
			الزيادة في راس المال وعالوة الإصدار
-	2,555,203		صافي التدفقات (الإستثمارات) النقدية من عمليات التمويل
0	2,555,203		صافي الزيادة (النقص) في النقد
-518,256	873,882		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
729,671	122,739		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
211,415	996,621	31	

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

شركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١. عام

تأسست شركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩ وقد وفقت اوضاعها مع احكام قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وبمقتضى قانون معدل لمراقبة اعمال التأمين الأردني رقم (٩) وقد سجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٣٠٣) بتاريخ ٨ كانون الثاني ١٩٩٦ برأسمال مصرح به ومدفوع قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني ، مقسمة إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم دينار أردني، وقررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٤ آب ٢٠٠٥ زيادة رأسمال الشركة ليصبح (٦,٠٠٠,٠٠٠) دينار/ سهم بدلا من (٣,٠٠٠,٠٠٠) دينار / سهم عن طريق الاكتتاب الخاص كرأسمال مكتتب به وبلغ رأس المال المدفوع (٥,٩٤٤,٧٩٧) ديناراً وتعديل اسم الشركة ليصبح الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي وتعديل غايات الشركة لتصبح وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية ، وبتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٧ تم تعديل الاسم ليصبح شركة البركة للتكافل . وبتاريخ ٢٠٠٩/٧/١٢ قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي على اعادة هيكلة رأس مال الشركة وذلك بتخفيض رأسمال الشركة المصرح به البالغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني/ سهم والمكتتب به والمدفوع والبالغ ٥,٩٤٤,٧٩٧ دينار أردني/ سهم وإطفاء (١,٠٥٥,٠٠٠) دينار أردني من الخسائر المتراكمة ليصبح رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع (٤,٤٤٤,٧٩٧) دينار أردني/ سهم وكذلك رفع رأس مال الشركة بقيمة (٢,٥٥٥,٢٠٣) دينار أردني / سهم بقيمة دينار أردني واحد للسهم الواحد عن طريق اكتتاب خاص ليصبح رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار/ سهم. كما في ٢٠١٠/٥/٢٣ بعد تغطية الاسهم غير المكتتب بها والبالغة ٨٠١,٥٠٥ دينار/ سهم وقد حصلت الشركة من هيئة التأمين على الموافقة لممارسة اعمال التأمين في كل من " اخطار النقل البحري، الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات ، تأمين الحوادث، التأمين الطبي، تأمين الطيران، تأمين المسؤولية وتأمين المركبات.

تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة بموجب قرار لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٠.

٢. أسس إعداد البيانات المالية :

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وفقاً للاحكام المحاسبية المتفق عليها مع احكام الشريعة الاسلامية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية ووفقاً لنادج هيئة التأمين وللمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول.

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة 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 إعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٠ على النحو التالي:

موضوع المعيار	رقم المعيار
إندماج الأعمال	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)
البيانات المالية الموحدة والمنفصلة	معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)
الأدوات المالية - الإعراف والقياس	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)

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	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١

اسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركات التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركات التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الشامل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة. إن جميع الشركات التابعة مسجلة في المملكة الأردنية الهاشمية.

وفيما يلي عرض للشركة التابعة التي تم توحيد بياناتها المالية مع البيانات المالية الموحدة المرفقة:

اسم الشركة التابعة	راس المال	نسبة التملك الفعيلة	طبيعة النشاط
شركة نيبو للاستثمارات المالية ذ.م.م	٣٠,٠٠٠	%١٠٠	استثمارات مالية

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى.

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

موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة

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

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ويُعاد 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 أي موجودات مالية من أو إلى هذا البند، ولا يجوز تصنيف أي أدوات ملكية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة ضمن هذا البند.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

موجودات مالية متوفرة للبيع

وهي الموجودات التي يتم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف الاحتفاظ بها أو بيعها في الامد البعيد والتي تمثل جزء من محفظة ادوات مالية تديرها الشركة. تقيد الموجودات المالية المتاحة للبيع بالتكلفة ويعد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية، وتقيد الفروقات الناجمة عن اعادة التقييم في حساب مستقل يظهر ضمن حقوق المساهمين، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدن في قيمتها فيتم قيد الارباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقا في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات.

القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة وفي حال عدم توفر اسعار معلنة لبعض الاستثمارات المالية فيتم تقدير قيمتها العادلة باحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مشابهة لها الى حد كبير.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها 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 التدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه 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 المراجعة الفعلي الاصلي.

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

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للندفقات 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 ، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي باستثناء الاراضي بطريقة القسط الثابت بنسبة بين ٢% الى ٢٠%، وعندما تقل القيمة عن صافي قيمتها الدفترية، يتم تخفيض قيمتها الى القيمة التي يمكن استردادها ، وتسجيل التدني في قيمتها في بيان الدخل، ويتم الافصاح عن قيمتها العادلة في الايضاحات ، ويتم تسجيل الايرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في بيان الدخل، ولا يوجد استثمارات عقارية بالشركة.

النقد و ما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل منه الأرصدة مقيدة السحب.

ذمم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً لاساس الاستحقاق.

التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

إذا 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 وتسجيل خسارة التدني في بيان الدخل. ويتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

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

تكاليف اقتناء بوالص التأمين

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

ممتلكات و معدات

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

مباني	٢%
أثاث ومفروشات	١٠%
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠%
الالات والادوات المكتبية	١٥%
ديكورات وتجهيزات داخلية	١٠%
وسائط نقل	١٥%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات و المعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد. وفي حالة استبعاد أي من الممتلكات فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم في تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل القيمة سواء ربح أو خسارة الى قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات و المعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل بنسبة ٢٠%. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

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

يقرر العمر الزمني للموجودات غير الملموسة بمدة خمس سنوات من تاريخ الشراء، وتتمثل السياسة المحاسبية للموجودات غير الملموسة :

برامج الحاسوب ٢٠%

الموجودات المالية المرهونة

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

ولا توجد بالشركة أي موجودات مالية مرهونة لصالح الغير الا الوديعة المرهونة لامر مدير هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته بمبلغ ٢٢٥,٠٠٠ دينار اردني حسب تعليمات هيئة التأمين.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة بالتزامات في تاريخ اعداد البيانات المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

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

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة 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 :

- ١ - بحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لاعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار إن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث بحسب المخصص على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية لآخر ثلاث شهور وذلك وفقا لاحكام القانون والانظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاء.

٢ - بحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة. ويتم احتسابه من قبل الدائرة الفنية المعنية بالشركة.

٣ - تؤخذ مخصصات إضافية لقاء ادعاءات غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

٤ - يتم احتساب مخصص الاخطار السارية بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

ب - مخصص تدني مدينون

يتم اخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، حيث يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لدراسة تعميم الذمم للعملاء.

ج - مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

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.

إختبار كفاية الإلتزام

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

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة أقل ملائمة وأصول 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 النافذة ذات العلاقة.

ب - الضرائب المؤجلة :

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب

الضرائب باستخدام طريقة الإلتزام بالميزانية العامة وتحتسب 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 جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له.

التفاصيل

يتم إجراء تفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاصيل او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات :

أ- عقود التأمين

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

يتم قيد الإذاعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة وثائق 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 اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .

يتم احتساب إيرادات المراجعة وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل المراجعة المكتسب.

الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في بيان الدخل في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

المصاريف الإدارية والعمومية

تعتبر المصاريف الإدارية والعمومية مصاريف خاصة بالمساهمين ولا يتم توزيعها على حسابات الاكتتابات

ووفقاً 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 .

تعويضات التأمين

تشمل تعويضات التأمين الإذاعات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإذاعات.

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

العملات الاجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية العامة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

استخدام التقديرات :

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

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا 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 وفقا للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتمادا على دراسات فنية ووفقا لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقا لدراسات 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 في المستقبل، ويعد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل للفترة.

٣. ودائع لدى البنوك :

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠١٠		
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد اكثر من ثلاثة اشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٥,٨٤٤	٤٢٧,٠٢٠	٤٢٧,٠٢٠	-	داخل الأردن
-	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	البنك الاسلامي الاردني
				البنك العربي الاسلامي الدولي - دينار اردني
٢,٥١٧	١,٠٢٠	-	١,٠٢٠	البنك العربي الاسلامي الدولي - دولار
٢٢٨,٣٦١	٨٢٨,٠٤٠	٨٢٧,٠٢٠	١,٠٢٠	مجموع داخل الأردن
				خارج الأردن
٢٢٨,٣٦١	٨٢٨,٠٤٠	٨٢٧,٠٢٠	١,٠٢٠	مجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٧٥ % الى ٥ % وعلى أرصدة الودائع بالدولار من ٢,٢٤ % الى ٢,٥ %

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مربوطة لأكثر من ثلاث اشهر لدى البنك الإسلامي الاردني.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠

البنك الاسلامي الاردني
المجموع

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٢٢٥,٠٠٠ دينار (مقابل ٢٢٥,٠٠٠ دينار للسنة السابقة) لدى البنك الاسلامي الاردني - عمان .

٤. موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
١٥٦,٢٢٥	٢٥٣٣٤٠
١٥٦,٢٢٥	٢٥٣٣٤٠

اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
المجموع

٥. موجودات مالية متوفرة للبيع

أ - يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	عدد الأسهم/ الإسناد	إسم الشركة
			داخل الأردن
			أسهم مدرجة
٥٩,١٤٩	*٥٩,١٤٩		أسهم غير مدرجة
٥٩,١٤٩	٥٩١,٤٩		مجموع داخل الاردن
			خارج الأردن
			اسهم غير مدرجة بالتكلفة
١٦٦,١٦٤	١٦٦,١٦٤		بنك الجزيرة السوداني
١٦٦,١٦٤	١٦٦,١٦٤		مجموع خارج الاردن/ الاسهم
٢٢٥,٣١٣	٢٢٥,٣١٣		المجموع

ان جميع الأسهم غير المدرجة في داخل الأردن وخارجه تظهر بالتكلفة بالقيمة الموضحة أعلاه للفترة الحالية وسنة المقارنة.

* يتضمن هذا البند استثمار في الشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية و العقارية ذ. م. م ، ويعدد حصص مقدارها ٧٥,٠٠٠ حصة بكلفة إجمالية مقدارها ٥٣,١٤٩ دينار وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة لدى مراقب الشركات بتاريخ ٢٩ شباط ٢٠٠٤ تحت الرقم (٨٥٦٤) برأس مال مقداره (١٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار / حصة، علما انه لم يتم تحويل ملكية هذه الأسهم للشركة حتى تاريخ هذه القوائم

تم بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٩ توقيع اتفاقية بموجبها تم بيع محفظة أسهم الشركة البالغة قيمتها الدفترية عند البيع ٢,١٨٨,٢١٧ دينار أردني بزيادة ١٠% وقد نصت الاتفاقية على ان يكون البيع على أقساط بموجب

شيكات برسم التحصيل يقدمها المشتري السادة شركة الشرق الادنى الأردنية الدولية يستحق أولها بتاريخ ١٥ تشرين الاول ٢٠٠٩ وآخرها بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٢، وفيما يلي تلخيص للعملية:

دينار أردني	
٢,١٨٨,٢١٧	القيمة الدفترية لمحفظه الأسهم
٢,٤٠٧,٠٣٨	مبلغ البيع المتفق عليه*
٢١٨,٨٢١	الربح من عملية البيع
٧٥٨,١٧٨	وقد تم التسديد كما يلي:
١,٦٤٨,٨٦٠	تسديد ذمم الوسطاء الدائنة المترتبة على شركة البركة
٢,٤٠٧,٠٣٨	قيمة الشيكات برسم التحصيل**
	مبلغ البيع

وقد تم توقيع اتفاقية جديدة بتاريخ ٢٠١٠/٤/١٥ تم بموجبها اعادة جدولة باقي الشيكات والذي يستحق القسط الاول بتاريخ ٢٠١٠/٤/١٥ والقسط الاخير بتاريخ ٢٠١٠/١١/١٥. وقد تم تسديد ما قيمته ٢٣٨,٢٠٧ دينار ليصبح رصيد الشيكات برسم التحصيل والخاصة ببيع محفظة الاسهم ١٤١,٦٥٣ دينار تنقسم استحقاقاتها كما يلي :

دينار أردني	
٤٧٦,٣١٦	شيكات تستحق خلال عام من ٣٠ حزيران ٢٠١٠
٩٣٤,٣٣٧	شيكات تستحق خلال اكثر من عام من ٣٠ حزيران ٢٠١٠
١٤١,٦٥٣	المجموع

٦. موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق :

يمثل هذا البند صكوك مالية اسلامية مصدرة من قبل شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي و التي تقوم بادارة الصكوك بصفتها مضاربا و بموجب احكام المضاربة الشرعية مقابل حصة من الارباح نظير ما يقدمه من خدمات في ادارة اموال المضاربة و تكون نسبة حصة المستثمر (٥٨%) و حصة المضارب من الارباح (٤٢%)

٣٠ حزيران
٢٠١٠

٢٥٠,٠٠٠

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٧. استثمارات في اراضي و عقارات

تمثل استثمار الشركة التابعة في ارض لاغراض استثمارية بلغت قيمتها السوقية ٤٣١,٨٢٥ دينار اردني في حين ان قيمتها الدفترية ٧٥٧,٣٥٣ دينار اردني وقد تم احتساب تدني بمبلغ ٣٢٥,٥٢٨ دينار اردني ظهر في قائمة الدخل عن عام ٢٠٠٩ .

٨ . نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
١٦,١٣٧	٣٨,٦٩٦
١٠٣,٢٤١	٩٦٦,٩٠٦
١١٩,٣٧٨	٩٩٥,٦٠٢

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٩ . شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
٤٨,١٩٠	٣٢,٥٨٨
١,٥٣٨,٩٠٨	١٤١,٦٥٣
١,٥٨٧,٠٩٨	١,٧٣١,٢٤١

شيكات برسم التحصيل - تجارية
شيكات برسم التحصيل - بيع استثمارات
المجموع

* راجع ايضاح رقم ٥

وتتلخص استحقاقات الشيكات كما يلي:-

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
٤٢٨,٥٦٦	٤٠٥,٦٢١
٣٣٤,١١٧	٣٧٩,٢٨٣
٨٢٤,٤١٥	٩٤,٦٣٣
١,٥٨٧,٠٩٨	١,٧٣١,٢٤١

شيكات تستحق خلال ستة اشهر
شيكات تستحق بعد ستة أشهر وحتى عام
شيكات تستحق بعد نهاية العام التالي
الاجمالي

١٠. مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
١,١٤٧,٥٣٤	١,٣٨٢,٧٨٧	نم حملة البوالص
١٣٩,٩٧٦	١٢٩,٠٦٩	نم الوكلاء
٢٠٦,٤٧٠	٢٠٠,٦٢٧	نم الوسطاء
١١,٧٣٦	١٠,٧٩٣	نم الموظفين
١٩٩,٨١٧	١٦٢,٩٩٦	نم اخرى
١٧٠,٥٥٣٣	١,٨٨٦,٢٧٢	المجموع
(٩٧٨,٧٧٥)	(٨٠٨,٠١٤)	ينزل : مخصص تدني مدينون **
٧٢٦,٧٥٨	١,٠٧٨,٢٥٨	صافي مدينون

** ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٥٣٠,٠٠٠	٩٧٨,٧٧٥	الرصيد في بداية العام
٤٤٨,٧٧٥	-	اضافات
-	(١٧٠,٧٦١)	استبعادات (شطب)
٩٧٨,٧٧٥	٨٠٨,٠١٤	الرصيد في نهاية العام

١١. نم معيدي التأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٢٧٣,١٦٩	١٨,٧٤٢	شركات التأمين المحلية
٧,٠٠٩	٧,٠٠٩	شركات اعادة التأمين الخارجية
-	-	مخصص تدني نم معيدي التأمين
٢٨٠,١٧٨	٢٥,٧٥١	صافي نم معيدي التأمين الأخرى

١٢. ضريبة الدخل

- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠١٠ اذ ان هناك خسائر مدورة لصالح الشركة وتري ادارة الشركة ومستشار الشركة الضريبي بأن لا حاجة لاحتساب مخصص ضريبة دخل على نتائج اعمال الشركة.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للفترة المنتهية في		
٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
(٢٢٤٢٥٧٥)	(٦٠٩,١٨٩)	الربح (الخسارة) المحاسبي
١,٠٦٩,٠٩٥	—	صافي التغير في مخصص الادعاءات
—	—	حصة المساهمين من ربح الموجودات المالية
٤٤٨,٧٧٦	—	مخصص الديون المشكوك فيها
٣٢٥٥٢٨	—	تدني الاستثمارات في الشركات الزميلة
١٩٥	—	خسارة تدني الممتلكات والمعدات
١,٨٤٣,٥٩٤	—	مجموع ما يرد
(٣٩٨٩٨١)	(٦٠٩,١٨٩)	الربح (الخسارة) الضريبي
		الربح (الخسارة) الضريبية

وهذه الخسارة قابلة للتغيير بناء على التدقيق الميداني في المستقبل من مقدر ضريبة الدخل، وعليه تتسبب الشركة بعدم اخذ مخصص ضريبة دخل لهذه الفترة ايضا.

١٣ . ممتلكات ومعدات - صافي

مجموع	أخرى	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مبني	أراضي	كما في ٢٠١٠ / ٦ / ٣٠
٢,٦٧٩,٢٩٢	٨٥,٧٥٧	١٣٩,٨٢٥	٢٣٨,٧٠٤	٥٣٥,٤٥٧	١,٦٧٩,٥٤٩	الكلفة:
١٨,٨٩٢	٩٥٨	٥٩٩٨	١١٩٣٦	—	—	الرصيد في بداية السنة
—	—	—	—	—	—	اضافات
—	—	—	—	—	—	استبعادات
٢,٦٩٨,١٨٤	٨٦٧١٥	١٤٥٨٢٣	٢٥٠,٦٤٠	٥٣٥,٤٥٧	١,٦٧٩,٥٤٩	الرصيد في نهاية الفترة
—	—	—	—	—	—	الاستهلاك المتراكم:
٢٩٠,٦٩٩	٢٧,٩٠١	٦٥,٧٤٨	١٦٤,٣٠٦	٣٢,٧٤٤	—	استهلاك متراكم في بداية السنة
٣٠,٦٧٤	٤,٤٩	١٠,٥١٢	١٠,٧٧٣	٥,٣٤٠	—	استهلاك الفترة
—	—	—	—	—	—	استبعادات
٣٢١,٣٧٣	٣١,٩٥٠	٧٦,٢٦٠	١٧٥,٠٧٩	٣٨,٠٨٤	—	استهلاك متراكم في نهاية الفترة
٢,٣٧٦,٨١١	٥٤,٧٦٥	٦٩,٥٦٣	٧,٥٥٦١	٤٩٧,٣٧٣	١,٦٧٩,٥٤٩	التدني في القيمة
—	—	—	—	—	—	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
—	—	—	—	—	—	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٣٧٦,٨١١	٥٤,٧٦٥	٦٩,٥٦٣	٧,٥٥٦١	٤٩٧,٣٧٣	١,٦٧٩,٥٤٩	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية الفترة

المجموع	أخرى	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مبني	أراضي	أرقام المقارنة ٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١
٢,٦٥,٥٤٠	٧٩,٠٥٣	١٣٩,٨٢٥	٢٢١,٥٢١	٥٣٥,٤٥٧	١,٦٧٩,٥٤٩	الكلفة:
٢٩,٥٥٦	٦,٧٠٤	—	٢٢,٨٥٢	—	—	الرصيد في بداية السنة
(٥,٦٧٠)	—	—	(٥,٦٧٠)	—	—	اضافات
—	—	—	—	—	—	استبعادات
٢,٦٧٩,٢٩١	٨٥,٧٥٧	١٣٩,٨٢٥	٢٣٨,٧٠٣	٥٣٥,٤٥٧	١,٦٧٩,٥٤٩	الرصيد في نهاية السنة
—	—	—	—	—	—	الاستهلاك المتراكم:
٢٣١,٤٣٠	١٩,٧٤٨	٤٥,٥٦٦	١٤٩,٧٤٤	١٦,٣٧٢	—	استهلاك متراكم في بداية السنة
٦٤,٦٤١	٨,١٥٣	٢٠,١٨٢	١٩,٩٣٤	١٦,٣٧٢	—	استهلاك السنة
(٥,٣٧٢)	—	—	(٥,٣٧٢)	—	—	استبعادات
٢٩٠,٦٩٩	٢٧,٩٠١	٦٥,٧٤٨	١٦٤,٣٠٦	٣٢,٧٤٤	—	استهلاك متراكم في نهاية السنة
٢,٣٨٨,٥٩٢	٥٧,٨٥٦	٧٤,٠٧٧	٧٤,٣٩٧	٥٠٢,٧١٣	١,٦٧٩,٥٤٩	التدني في القيمة
—	—	—	—	—	—	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
—	—	—	—	—	—	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٣٨٨,٥٩٢	٥٧,٨٥٦	٧٤,٠٧٧	٧٤,٣٩٧	٥٠٢,٧١٣	١,٦٧٩,٥٤٩	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

- من ضمن الأراضي قطعة رقم ٢٥٧٥ حوض رقم ٣٣ من أراضي جبل عمان لوحة رقم ٦٢ والبالغة مساحتها ٢م^٢٩٦٦ وقيمتها ٢٣٥,٠٠٠ دينار أردني تم شراؤها بتاريخ ٥ نيسان ٢٠٠٨ لم تسجل بعد باسم الشركة وإنما بها وكالة غير قابلة للعزل غير مسجلة في دائرة الأراضي - يوكل بها أصحاب الأرض السيد فيصل البشيتي رئيس مجلس الإدارة السابق للتنازل بها لشركة البركة للتكافل وقبض الثمن.

١٤. موجودات غير ملموسة :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠١٠		البيان
أنظمة حاسوب وبرامج	النسبة المئوية	أنظمة حاسوب وبرامج	النسبة المئوية	
دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٧٧,٩٦٢	.	١٣٠,٤٦٧	.	اضافات
٥٢,٥٠٥	.	٣٧,٢٥٠	.	الاطفاءات
(٥٨,١١٧)	.	(٧٠,٦٤٧)	.	التدني خلال الفترة
(١٢,٥٣٠)	%٢٠	(١٠,٥٠٦)	%٢٠	رصيد نهاية الفترة
٥٩,٨٢٠	.	٨٦,٥٦٤	.	

١٥. موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
١٠,٣٠١	٨,٥٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,٦٠٩	٩,٢٦٧	تأمينات قابلة للاسترداد
.	.	امانات ضريبة مبيعات ودخل
٣٥,٨٣٩	٤٥,٦١١	ضريبة على المشتريات
٢٠,٧٣٧	٣٥,٢٨٨	ذمم وسطاء ماليون - استثمارات
٥٠٠	٥٠٠	امانات آلة الطوابع
.	.	أخرى
.	٤,٩٧٨	برامج حاسوب الي مدفوع مقدماً
٨١,٩٨٦	١٠٤,١٧٤	المجموع

١٦. دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
١٥,٥٧٩	٣١,٢١٦	ذمم الوكلاء
٢,٦٥٩	٢,٠٦٥	ذمم موظفين
٢١,٦٥٣	٤٢,٩٨٠	ذمم الوسطاء
١٢٧,٣٧٢	٣٣,٠٧٢	ذمم حملة البوالص
٢١٠,٠٠٠	٧٨,٧٥٠	شيكات مؤجلة الدفع
٧٠,٠٩٧	٣٩,٣٩٣	ذمم أخرى
<u>٤٤٧,٣٦٠</u>	<u>٢٢٧,٤٧٦</u>	المجموع

شيكات مؤجلة الدفع :

يمثل مبلغ ٧٨,٧٥٠ ديناراً قيمة الشيكات الاجلة الدفع الناتجة عن شراء شركة نيبو للاستثمارات المالية وتستحق اخر دفعة شهرية بتاريخ ٢٠١٠/٨/٣٠ بقيمة ٢٦,٢٥٠ ديناراً.

١٧. ذمم معيدي التأمين - الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٣٩٩,٠٨١	٤٣٥١٢١	شركات التأمين المحلية
٢٥١,٢٦٦	٣٧٨١٢٤	شركات إعادة التأمين الخارجية
<u>٦٥٠,٣٤٧</u>	<u>٨١٣٢٤٥</u>	المجموع

١٨. مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٦,٠١٥	٦,٠١٥	مخصص ضريبة الدخل
—	—	مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
—	—	مخصص بدل إجازات
—	—	مخصص عمولة بوالص أرباح جماعية
—	—	مخصص استحقاق بوالص غير مدفوعة
٩,٥٣٦	١١,٠٥٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠٦	٢٠٦	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٣٨,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	مخصص قضايا
<u>٥٣,٧٥٧</u>	<u>٥٥,٢٨٠</u>	

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	رصيد نهاية الفترة	أرقام السنة
٦,٠١٥	—	٦,٠١٥	مخصص ضريبة الدخل
—	—	—	مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
—	—	—	مخصص بدل إجازات
—	—	—	مخصص عمولة بوالص أرباح جماعية
—	—	—	مخصص استحقاق بوالص غير مدفوعة
١١,٠٥٩	١,٥٢٣	٩,٥٣٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٠٦	—	٢,٠٦	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٣٨,٠٠٠	—	٣٨,٠٠٠	مخصص قضايا
<u>٥٥,٢٨٠</u>	<u>١,٥٢٣</u>	<u>٥٣,٧٥٧</u>	المجموع

١٩. مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	حوادث الزامي مقبوضة مقدما
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ضريبة مبيعات
٤٦,٨٢٧	٦٨,٤٠٨	امانات شيكات غير مصروفة
٤٦,٠٦٦	٤١,٢٣٢	احتياطي حفظ التامين التحويلي
١٠٤,٠٢٩	١٤٣,٥٨٢	امانات الضمان الاجتماعي
٥,٠٧٠	٩,٩٠١	امانات مساهمين
٦,٦٣٨	٣٧,٤٢٧	امانات ضريبة دخل
٣,٣٨٩	٣,٢٧٥	ايرادات تأجير عقارات مقبوض مقدما
—	٢,٩١٧	أخرى
٢,٢٤٠	٣,٦٧٦	المجموع
<u>٢٢٤,٢٥٩</u>	<u>٣٢٠,٤١٨</u>	

٢٠. رأس المال و علاوة / خصم الاصدار :

- يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) بالكامل في نهاية الفترة ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار مؤزعا على قيمة السهم الواحد الاسمية دينار اردني واحد (السنة السابقة ٤,٤٤٤,٧٩٧ سهماً قيمة السهم الواحد الاسمية دينار اردني واحد).
- يبلغ خصم الإصدار ٤٧٣,٧٥٠ دينار اردني ناجم عن اصدارات اسهم.
- تم الاكتتاب في اسهم الزيادة في رأس مال الشركة و البالغة ٢,٥٥٥,٢٠٣ دينار اردني .

٢١. الاحتياطات

الاحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات و هو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٢ . التغيير المتراكم في القيمة العادلة :

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

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢١٧,٣٢٤	—	أرباح (خسائر) متحققة منقولة لبيان الدخل خلال الفترة *
٢٩٤,٧٠٨	—	التغيير خلال الفترة *
(٥١٢,٠٣٢)	—	الرصيد في نهاية الفترة
—	—	

٢٣ . الأرباح المدورة

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١٥٦,٨٥٨	٧٤٩,٩٥٧	ينزل : مصاريف سنوات سابقة
٣٣٣	—	الرصيد المعدل في بداية العام
١٥٧,١٩١	٧٤٩,٩٥٧	يضاف : ربح (خسارة) السنة
٥٩٤,٥٦٩	٢١٣,٢٨٣	ينزل : محول للاحتياطيات
(١,٨٠٣)	—	الرصيد في نهاية الفترة
٧٤٩,٩٥٧	٩٦٣,٢٤٠	

٢٤ . صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
٢١,٣٦٥	٠	صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
٣٥٨٢٨٥	٢,٠٤٧٥	صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٩٤,٧٠٨	—	صافي التغيير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
(٤٤,٧٧٢)	(٤١,٣٨٤)	صافي التغيير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (سندات)
—	—	المجموع
٦٢٩,٥٨٦	(٢٠,٩٠٩)	

٢٥ . إيرادات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
١٠,١٥٠	٩,٩٨٥	إيرادات أخرى
١٠,١٥٠	٩,٩٨٥	المجموع

٢٦. إيرادات الاستثمار

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٢٠,٦٥٩	١١,١٨٦	ارباح ودائع
٢٠,٦٥٩	١١,١٨٦	المجموع

٢٧. جاري حملة الوثائق

- يمثل هذا الحساب الفائض التأميني الناتج عن عمليات التأمين المختلفة والذي سيتم توزيعه على حملة الوثائق بنسبة اجمالي الاقساط التي شارك بها كل مؤمن له الى اجمالي الاقساط المكتتبة 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 لدينا 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.
- المساهمون يقومون بدفع جميع المصاريف العمومية وإدارة عمليات التأمين لمصلحة حملة الوثائق بموجب اتفاق (عقد) على أساس وكالة بأجر معلوم.
- يقوم المساهمون باستثمار الاموال الفائضة من حساب حملة الوثائق مقابل حصة ساعة من عوائد الاستثمار بصفته مضاربا.
- وتتلخص الحركة على حقوق حملة الوثائق كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
(٢,٩٧٤,٣٦٦)	(٤,٠٨٠,٣٠٢)
(٢,٩٧٤,٣٦٦)	(٨٢٢,٤٧٢)
١,٥٠٠,٠٠٠	-
(٤,٠٨٠,٣٠٢)	(٤,٩٠٢,٧٧٤)

الرصيد في بداية السنة
عجز حسابات حملة الوثائق للفترة
إطفاء العجز في رأس المال الشركة من قبل المساهمين
الرصيد في نهاية الفترة

٢٨. نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٢٠٦,٦١٧	٢٥١,٩١٧	الرواتب و المكافآت
١,٨٦٨	٣,٤٠٤	بدل اجازات
-	-	بدل تحصيل
١,٤٦٥	١,٥٢٣	مكافأة نهاية الخدمة
٢٠,٠٦٢	٢٥,٠٧٦	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٢٣	٩٤٧	مصاريف طبية
٢١٣	-	تدريب وتطوير الموظفين
٣,١٨١	١١,٨٣٣	سفر وتنقلات
٢٣٣,٤٢٩	٢٩٤,٧٠٠	المجموع

٢٩. مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٢٥٥٠	١,٩٩٢	إيجارات
١١,٢٢١	١٥,١٧٢	قرطاسية ومطبوعات
٧١٠	٩,٠٥١	دعاية و إعلان
٣٥٩	٧٤٨	رسوم بنكية
.	٩٠٠	اتعاب سكرتير مجلس الادارة
٤,٥٩٢	٥,٢٦٩	مياه وكهرباء وتدفئة
٤٠٤٩	١٢,٢٧٥	صيانة
٩,٧٠٦	٧,٤٧٤	بريد و اتصالات
٦١	٧٣	طوابع
٢,٦٣٣	٣,٠٧٦	ضيافة
١٩,٠٩٦	٣٥,٨٨٩	مصاريف و أتعاب حمامة
٩,٤٤٦	٢٦,٨٣٩	رسوم واشترابات
٢٨٧	١,٠١٠	مصاريف عطاءات
٨٩٥	١,٥٩١	رسوم حكومية و رسوم أخرى
٢٨٢٥	—	تبرعات
—	٦,٣٠٦	مصاريف زيادة راس المال
٧,٣٥٣	٧,٩٥٦	اتعاب مهنية واستشارات
١٢,٠٤٠	١٥,٩٠٠	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٢,٠٥٤	١,٢٢٥	مصاريف تامين موجودات الشركة
٢,٢٧٥	٥,٢٠٤	مصاريف السيارات
١,٢١٥	١,٣٩٧	مصاريف نظافة
٣,٥٥٠	٤,٩٢٥	اتعاب الخبير الاكثواري
٥٠٠	١,٠٠٠	اتعاب استشارات ضريبية
١,٧٩٨	٥,٢٤٩	مصاريف نثرية متنوعة
٥٢٥	—	مصاريف فرع العقبة
٧,٧٠١	٨,٢٩٩	اتعاب هيئة الرقابة الشرعية
١٠٧,٤٤١	١٧٨,٨٢٠	المجموع

٣٠. حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة
يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٨٨١,٧١٠	٢١٣,٢٨٣	صافي الربح الفترة بعد الضريبة والرسوم
٥,٩٤٤,٧٩٧	٥,٦٠١,٣٧١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
٠,١٤٨	٠,٠٣٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

٣١. النقد وما في حكمه

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٣,٣٦١	١٠٢٠	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة اشهر
١٦,١٣٧	٢٨,٦٩٦	نقد في الصندوق
١٠٣,٢٤١	٩٦٦,٩٠٦	حسابات جارية لدى البنوك
١٢٢,٧٣٩	٩٩٦,٦٢٢	المجموع

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٨٦,١٢٥	٩٣,٠١٩	رواتب ومكافآت
٧٧٠١	٨٢٩٩	اتعاب هيئة الرقابة الشرعية
٩٣,٨٢٦	١٠١,٣١٨	المجموع

٣٣. إدارة المخاطر

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق. وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية و المطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

مخاطر الائتمان

هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف او عجز المدينون والاطراف الاخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة . تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

مخاطر سعر السوق

ويعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، وأن الاوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ الميزانية تتمثل في الاستثمارات.

مخاطر اسعار الفوائد

ان الادوات المالية في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار المراجعة باستثناء الودائع حيث بلغت أسعار المراجعة على الودائع من ٢.٢٤% الى ٥%

مخاطر تقلبات العملة

يعرف خطر تقلب العملات بأنه الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات، ان المخاطرة المتعلقة بالادوات المالية المسماة بالدولار الامريكي متدنية نظرا لثبات سعر صرف الدينار مقابل الدولار الامريكي.

ثانياً: الإفصاحات الكمية:

أ- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإيداع المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر منقولة وغير متوقعة . بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية ، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي ، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإيداعات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للإلتزامات التأمين . وفي هذه الحالة تقوم الشركة برصد المخصصات بشكل دقيق لمقابلة اية احتمالات قد يتطور إليها الإيداعات.

٢ - تطور الإيداعات

تظهر الجداول أدناه الإيداعات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية الفترة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبة لتأمينات السيارات وعلى أساس السنة التي تم بها اكتتاب التأمين لتأمينات العامة الأخرى وفروع تأمين الحياة ، كما يلي :

تأمينات السيارات :

المجموع	ما قبل	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	السنة التي وقع بها الحادث
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	كما في نهاية السنة
٢,٥٢٣,٦٧٤	١,١٨٢,٠٩٨	٣٣٣,٨٧٣	٢٨٨,٠٨٣	٤٨٦,٣١٦	٢٣٣,٣٠٤	بعد سنة
٣,٠١٤,٧٦٣	٨٣٠,١٩٩	٥٢٨,٥٨٢	٧٧٣,٨٩٤	٨٨٢,٠٨٨	-	بعد سنتين
٢,٤٠٥,٦٧١	٩٨١,٣٨١	٦١٢,٩٩٦	٨١١,٢٩٤	-	-	بعد ثلاث سنوات
١,٦٤٤,٥١٢	١,٠٠٥,٤٨٨	٦٣٩,٠٢٤	-	-	-	بعد أربع سنوات
١,٠٠٩,١٠٥	١,٠٠٩,١٠٥	-	-	-	-	التقديرات الحالية للإيداعات المتراكمة
٣,٥٧٤,٨١٥	١,٠٠٩,١٠٥	٦٣٩,٠٢٤	٨١١,٢٩٤	٨٨٢,٠٨٨	٢٣٣,٣٠٤	الدفعات المتراكمة
١,٢٣٤,٦٩٢	٤٠٩,٩٧٩	٢٨٨,٠٦٠	٣٠٤,٥٦٢	١٧٢,٤٥١	٥٩,٦٤٠	الإلتزام كما ظهر في الميزانية العمومية
٢,٣٤٠,١٢٣	٥٩٩,١٢٦	٣٥٠,٩٦٤	٥٠٦,٧٣٢	٧٠٩,٦٣٧	١٧٣,٦٦٤	الفائض (العجز) في التقدير الاولي
(١,٠٥١,١٤١)	١٧٢,٩٩٣	(٣٠٥,١٥١)	(٥٢٣,٢١١)	(٣٩٥,٧٧٢)	-	

أخطار النقل (البحري)

المجموع	ما قبل	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	السنة التي تم بها اكتتاب التأمين
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	كما في نهاية السنة
١١٧,٩١٨	١,٠٧٦	١٠	٤٦,٦٦١	٤١	٧٠,١٣٠	بعد سنة
٥٠,٣٢٧	٥٣٨	٣٦٠	٤٩,٣٨٨	٤١	-	بعد سنتين
٥٠,٢٨٦	٥٣٨	٣٦٠	٤٩,٣٨٨	-	-	بعد ثلاث سنوات
٨٩٨	٥٣٨	٣٦٠	-	-	-	بعد أربع سنوات
٥٣٨	٥٣٨	-	-	-	-	التقديرات الحالية للإيداعات المتراكمة
١٢٠,٤٥٧	٥٣٨	٣٦٠	٤٩,٣٨٨	٤١	٧٠,١٣٠	الدفعات المتراكمة
(١٦٣,٤١٤)	٥٣٨	(٧٨,٠٨٨)	(٦٨,٩٠٤)	(١,٩٥٩)	(١٥,٠٠١)	الإلتزام كما ظهر في الميزانية العمومية
٢٨٣,٨٧١	-	٧٨,٤٤٨	١١٨,٢٩٢	٢٠٠٠	٨٥,١٣١	الفائض (العجز) في التقدير الاولي
(٢,٥٣٩)	٥٣٨	(٣٥٠)	(٢,٧٢٧)	-	-	

فرع تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات

المجموع	ما قبل	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	السنة التي تم بها اكتتاب التأمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	كما في نهاية السنة
٣,٥٨٠	٢,٨٤٠	٧٣٠	١٠	٠	—	بعد سنة
١٩,٣٥١	١,٥١٩	٧٨٢	٥,٧٦٠	١١,٢٩٠	—	بعد سنتين
١٨,٠٨٦	١,٥١٩	٨٠٧	١٥,٧٦٠	—	—	بعد ثلاث سنوات
٢,٣٢٦	١,٥١٩	٨٠٧	—	—	—	بعد أربع سنوات
١,٥١٩	١,٥١٩	—	—	—	—	التوقعات الحالية للإدعاءات المتركمة
٢٩,٣٧٦	١,٥١٩	٨٠٧	١٥,٧٦٠	١١,٢٩٠	٠	الدفعات المتركمة
(٥,٤٠٣)	(١٦٨)	٦٥٣	٣,٩٧٤	(٩,٣٦٢)	(٥٠٠)	الإلتزام كما ظهر في الميزانية العمومية
٣٤,٧٧٩	١,٦٨٧	١٥٤	١١,٧٨٦	٢٠,٦٥٢	٥٠٠	الفائض (العجز) في التقدير الاولي
(٢٥,٧٩٦)	١,٣٢١	(٧٧)	(١٥,٧٥٠)	(١١,٢٩٠)	—	

فرع التأمين الطبي

المجموع	ما قبل	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	السنة التي تم بها اكتتاب التأمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	كما في نهاية السنة
٤١٢,٣٤٥	—	٣٠,٧٥٢	٤٥,٠٨٦	٥٠,٤٩٩	٢٨٦,٠٠٨	بعد سنة
٢٧٧,١٢٤	—	—	١٠٥,٧٩٤	١٧١,٣٣٠	—	بعد سنتين
—	—	—	—	—	—	بعد ثلاث سنوات
—	—	—	—	—	—	بعد أربع سنوات
٥٩٣,٨٨٤	—	٣٠,٧٥٢	١٠٥,٧٩٤	١٧١,٣٣٠	٢٨٦,٠٠٨	التقديرات الحالية للإدعاءات المتركمة
(٣٦٥,٢١٥)	—	(٣٠,٧٥٢)	(١٠٥,٧٩٤)	(٨٥,٦٦٥)	(١٤٣,٠٠٤)	الدفعات المتركمة
٢٢٨,٦٦٩	—	—	—	٨٥,٦٦٥	١٤٣,٠٠٤	الإلتزام كما ظهر في الميزانية العمومية
(١٨١,٥٣٩)	—	—	(٦٠,٧٠٨)	(١٢٠,٨٣١)	—	الفائض (العجز) في التقدير الاولي

٣ - تركيز مخاطر التأمين

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمين كما يلي:-

لشهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

أنواع المخاطر

السيارات	البحري	الحريق	الفروع الاخرى	الطبي	الإجمالي
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
٤,١٣٨,٠٦٠	٣٥٩,٠٣٤	١٦١,٤٢٨	٢٠,٢٧٨	٩١٧,٥١٧	
٣,١٥٥,٢٣٤	٤٥,٨٠٣	١٧,٤٥١	٢,٧٥٦	٩١٧,٥١٧	الصافي
٩٨٢,٨٢٦	٣١٣,٢٣١	١٤٣,٩٧٧	١٧,٥٢٢	٠	حصة الاعادة

لشهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

أنواع المخاطر

السيارات	البحري	الحريق	الفروع الاخرى	الطبي	الإجمالي
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
٣,٨١٨,٩١٢	٣١٦,٣٢٨	١٣١,٥٨٠	١٢,٩١٧	٥٩٣,٦٣٠	
٣,٠٧٥,٧٢١	٤٦,٨٩٩	١٢,٤١١	١,٥٩٤	٥٨٠,٤٤١	الصافي
٧٤٣,١٩١	٢٦٩,٤٢٩	١١٩,١٦٩	١١,٣٢٣	١٣,١٩٠	حصة الاعادة

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

للمشهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

للسنة شهور المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩		للسنة شهور المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٤,٩٠١,٢١٤	٧٢٨,٤٧٥٩	٥٥٥,٦٥٤٨	٨,٣٨٦,٩١٩	١ - حسب المناطق الجغرافية
-	-	-	-	داخل المملكة
-	-	-	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	▪ آسيا
-	-	-	-	▪ إفريقيا
-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	دول أخرى
٤,٩٠١,٢١٤	٧٢٨,٤٧٥٩	٥٥٥,٦٥٤٨	٨,٣٨٦,٩١٩	المجموع

• بإستثناء دول الشرق الأوسط.

أرقام المقارنة		أرقام السنة		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٢٠,٩٢٢	٣٦,٥٣٥	٨١,٥٨٤	١٠٦,٠٦٨	ب- حسب القطاع
٤,٨٨٠,٢٩٢	٧,٢٤٨,٢٢٤	٥,٤٧٤,٩٦٤	٨,٢٨٠,٨٥١	قطاع عام
٤,٩٠١,٢١٤	٧,٢٨٤,٧٥٩	٥٥٥,٦٥٤٨	٨,٣٨٦,٩١٩	قطاع خاص
				المجموع

لم يتمكن من توزيع تركيز الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع القطاعي وذلك لعدم توفر المعلومات على النظام.

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 الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات . إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها اتجاه 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 :

ان تحليل مخاطر التأمين تم بافتراض ما يلي:-

- زيادة التعويضات بنسبة ١٠% مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل والذي نتج عنه زيادة الخسائر من (٦٠٩١٨٩) دينار الى (٩٦٣٨٩٩) دينار و انخفاض صافي حقوق الملكية من (٢٨٣٠٣٧١) دينار الى (٢٤٧٥٦٦١) دينار.
- تخفيض التعويضات بنسبة ١٠% مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل والذي نتج عنه انخفاض الخسائر من (٦٠٩١٨٩) دينار الى (٢٥٤٤٧٩) دينار وزيادة صافي حقوق الملكية من (٢٨٣٠٣٧١) دينار الى (٣١٨٥٠٨١) دينار.
- زيادة الاقساط بنسبة ١٠% مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل والذي نتج عنه انخفاض الخسائر من (٦٠٩١٨٩) دينار الى (٢٤٧٨٨٤) دينار وزيادة صافي حقوق الملكية من (٢٨٣٠٣٧١) دينار الى (٣١٩١٦٧٦) دينار.
- تخفيض الاقساط بنسبة ١٠% مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل والذي نتج عنه زيادة الخسائر من (٦٠٩١٨٩) دينار الى (٩٧٠٤٩٤) دينار وانخفاض صافي حقوق الملكية من (٢٨٣٠٣٧١) دينار الى (٢٤٦٩٠٦٦) دينار.

* حساسية مخاطر الاستثمار

- في حال ارتفاع (انخفاض) اسعار الاستثمارات المتاحة للبيع بنسبة ٥% عن سعر اغلاق البيانات المالية فإنه لا يوجد تأثير لتقييم تلك الاستثمارات على حقوق المساهمين.
- في حال ارتفاع اسعار الاستثمارات للمتاجرة بنسبة ٥% عن سعر اغلاق البيانات المالية فإن تأثير تقييم تلك الاستثمارات على حقوق المساهمين ستكون الزيادة بمبلغ ٢٠٦٩ ديناراً.
- في حال انخفاض اسعار الاستثمارات للمتاجرة بنسبة ٥% عن سعر اغلاق البيانات المالية فإن تأثير تقييم تلك الاستثمارات على حقوق المساهمين سيكون الانخفاض بمبلغ (٢٠٦٩) ديناراً.

٣٤. مخاطر السيولة

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

ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المُتبقية للإستحقاق من تاريخ البيانات المالية): كما في ٣٠ / ٦ / ٢٠١٠:

المطلوبات:	أرقام السنة	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون إستحقاق	المجموع
نم داتنة	٢٨,٣١٥	١١٩,٤٦٩	٧٩,٦٩٢	-	-	-	-	-	٢٢٧,٤٧٦
م. مستحقة	-	١,٣٦٨	-	-	-	-	-	-	١٣٦٨
معيدي التأمين	١٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٤٦٣,٢٤٥	-	-	-	-	-	٨١٣,٢٤٥
مخصصات مختلفة	٦,٢٢١	-	-	-	-	٤٩,٠٥٩	-	-	٥٥,٢٨٠
مطلوبات اخرى	١٦,٨٥٢	١٤٤,٠٨٦	٦٩,١١٢	٩٠,٣٦٨	-	-	-	-	٣٢٠,٤١٨
المجموع	١٥١,٣٨٨	٥١٤,٩٢٣	٦١٢,٠٤٩	٩٠,٣٦٨	٤٩,٠٥٩	-	-	-	١,٤١٧,٧٨٧
مجموع الموجودات حسب مستحققتها المتوقعة	١٠٨,٧١٤٣	١,٠٨٢,٨١٦	٥٩٦,١٩٩	١,٧٧٩,٢٢٤	٣,٤٠٩,٧١٢	-	٤٣١,٨٢٥	-	٨,٣٨٦,٩١٩

كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	أرقام المقارنة
٤٤٧,٣٦٠			٩٢,٥٩٧	١٦١,٢٥٠	١٦٤٦٠٤	٢٨,٩٠٩	الزم الدائنة
١١,٣٧٠						١١٣٧٠	مصاريف مستحقة
٦٥,٣٤٧			١٨٣,٠٣٦	٢٣٦٧١١	١٧٥,٦٠٠	٥٥,٠٠٠	نم معيدي التأمين
٥٣,٧٥٧		٤٧,٥٣٦				٦,٢٢١	مخصصات مختلفة
٢٢٤,٢٥٩			١٨,٨٧٨	١٥٠,٠٩٥	٤٦,٨٢٧	٨,٤٥٩	مطلوبات اخرى
١,٣٨٧,٠٩٣		٤٧,٥٣٦	٢٩٤,٥١١	٥٤٨,٠٥٦	٣٨٧,٠٣١	١٠٩,٩٥٩	المجموع
٦,٢٨٥,٥٣٤	٤٣١,٨٢٥	٣٣٧٨,١٠	٢٩٧,٦٦٩	٥٨٩,٨٦١	٧٩٣,٩٨٧	٧٩٤,١٨٢	مجموع الموجودات حسب مستحقتها المتوقعة

٣٥. تحليل القطاعات الرئيسية :

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة:
 لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل (تأمين المركبات وتأمين النقل البحري، تأمين اخطار الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، وتأمين المسؤولية، والتأمين الطبي، وتأمين الطيران، وتأمينات الفروع الاخرى يشكل 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 تمارس الشركة نشاطات دولية من خلال فروعها في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

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

خارج المملكة		داخل المملكة			
لشهور المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠					
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
٣٦١,٠٥٠	—	—	—	٢,٩١١,٩٢٤	٣٦١,٣٠٥
٧,٢٨٤,٧٥٩	٨,٣٨٦,٩١٩	—	—	٧,٢٨٤,٧٥٩	٨,٨٣٦,٩١٩
					إجمالي الإيرادات
					مجموع الموجودات

٣٦. ادارة رأس المال:

- رأس المال و علاوة / خصم الاصدار
- يبلغ رأس المال المُكْتَتَب به (المدفوع) بالكامل في نهاية الفترة ٧٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار مُوزعاً على ٧٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الإسمية دينار اردني واحد (السنة السابقة ٤٤٤٤٧٩٧ سهماً قيمة السهم الواحد الإسمية دينار اردني واحد).
- يبلغ خصم الإصدار ٤٧٣,٧٥٠ دينار اردني ناجم عن اصدارات اسهم.
- المبلغ الذي تعتبره الشركة كرأس المال ونسبة هامش الملاءة ، وفق الجدول التالي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
		بنود رأس المال الاساسي
٤,٤٤٤,٧٩٧	٧,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(٤٧٣,٧٥٠)	(٤٧٣,٧٥٠)	خصم الاصدار
٢٤٣٦٥٣	٢٤٣,٦٥٣	الاحتياطي القانوني
٧٤٩,٩٥٧	٩٦٣,٢٤٠	الارباح المدورة للمساهمين
(٤,٠٨٠,٣٠٢)	(٤,٩٠٢,٧٧٢)	الخسائر المدورة لحملة وثائق التأمين
(٧٧,٧٢٩)	-	التركز في الموجودات المتوفرة غير المدرجة
(٨٨,٨٢٨)	-	التركز في الودائع لدى البنك الاسلامي الاردني
(٦٥٥,٧٨٢)	-	النقص في النقد لمقابلة استثمارات المخصصات الفنية
(٣,٠٧٨,٢٩٧)	(١,٣٧٩,٩٥٤)	النقص في استثمارات المخصصات الفنية
٨٨٤,٣٥٥	٢,٨٣٠,٣٧١	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
٢,٢٣٥,٥٢٧	٢,١٣٩,٢٩٨	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
% ٣,٩.٦	% ١٣,٢.٣	نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)

٣٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٠
			الموجودات:
٨٢٨,٠٤٠	—	٨٢٨,٠٤٠	ودائع لدى البنوك
٢٥٣,٣٤٠	—	٢٥٣,٣٤٠	موجودات مالية للمتاجرة
٢٢٥,٣١٣	—	٢٢٥,٣١٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠٠	—	٢٥,٠٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
—	—	—	استثمارات في شركات تابعة
٤٣١,٨٢٥	٤٣١,٨٢٥	—	استثمارات عقارية
—	—	—	قروض حملة بوالص الحياة وأخرى
—	—	—	قروض مضمونة برهونات
٩٩٥,٦٠٢	—	٩٩٥,٦٠٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٧٣١٢٤١	٩٤٦,٣٣٧	٧٨٤,٩٠٤	شيكات برسم التحصيل
١,٠٧٨,٢٥٨	٠	١,٠٧٨,٢٥٨	مديون- صافي
٢٥,٧٥١	٠	٢٥,٧٥١	نم معيدي التأمين - مدينة
—	—	—	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٣٧٦,٨١١	٢,٣٧٦,٨١١	—	موجودات ثابتة- بالصادف
٨٦,٥٦٤	٨٦,٥٦٤	—	موجودات غير ملموسة
١٠٤,١٧٤	—	١٠٤,١٧٤	موجودات اخرى
٨,٣٨٦,٩١٩	٣,٨٤١,٥٣٧	٤,٥٤٥,٣٨٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,٥٠٠,١٩٨	—	٢,٥٠٠,١٩٨	مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي
١,٦٣٨,٥٦٣	—	١,٦٣٨,٥٦٣	مخصص الادعاءات- صافي
—	—	—	مخصص الاخطار السارية- صافي
—	—	—	بنوك دائنة
٢٢٧,٤٧٦	—	٢٢٧,٤٧٦	دائنون
٨١٣,٢٤٥	—	٨١٣,٢٤٥	نم معيدي التأمين- الدائنة
٥٥,٢٨٠	٤٩,٠٥٩	٦,٢٢١	مخصصات مختلفة
١,٣٦٨	—	١,٣٦٨	مصاريف مستحقة
—	—	—	قروض
—	—	—	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٢٠,٤١٨	—	٣٢٠,٤١٨	مطلوبات اخرى
٥,٥٥٦,٥٤٨	٤٩,٠٥٩	٥,٥٠٧,٤٨٩	مجموع المطلوبات
٢,٨٣٠,٣٧١	٣,٧٩٢,٤٧٨	(٩٦٢,١٠٧)	الصادف

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	ارقام المقارنة ٢٠٠٩
			الموجودات:
٢٢٨,٣٦١	—	٢٢٨,٣٦١	ودائع لدى البنوك
١٥٦,٢٢٥	—	١٥٦,٢٢٥	موجودات مالية للمتاجرة
٢٢٥,٣١٣	—	٢٢٥,٣١٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
—	—	—	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
—	—	—	استثمارات في شركات تابعة
٤٣١,٨٢٥	٤٣١,٨٢٥	—	استثمارات عقارية
—	—	—	قروض حملة بوالص الحياة وأخرى
١١٩,٣٧٨	—	١١٩,٣٧٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٥٨٧,٠٩٨	٨٢٤,٤١٥	٧٦٢,٦٨٣	شيكات برسم التحصيل
٧٢٦,٧٥٨	١٠٥,١٨٣	٦٢١,٥٧٥	مديون - صافي
٢٨٠,١٧٨	—	٢٨٠,١٧٨	نم معيدي التأمين - مدينة
—	—	—	تكاليف اقتناء بوالص مؤجلة
—	—	—	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٣٨٨,٥٩٢	٢,٣٨٨,٥٩٢	—	ممتلكات ومعدات - بالاصافي
٥٩,٨٢٠	٥٩,٨٢٠	—	موجودات غير ملموسة
٨١,٩٨٦	—	٨١,٩٨٦	موجودات اخرى
٦,٢٨٥,٥٣٤	٣,٨٠٩,٨٣٥	٢,٤٧٥,٦٩٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١,٧٩٠,٧٩٧	—	١,٧٩٠,٧٩٧	مخصص الاكساطر غير المكتسبة - صافي
٢,٢٢٣,٢٨٩	—	٢,٢٢٣,٢٨٩	مخصص الادعاءات - صافي
—	—	—	مخصص الاخطار السارية - صافي
—	—	—	بنوك دائنة
٤٤٧,٣٦٠	—	٤٤٧,٣٦٠	دائنون
١١,٣٧٠	—	١١,٣٧٠	مصاريف مستحقة
٦٥٠,٣٤٧	—	٦٥٠,٣٤٧	نم معيدي التأمين - الدائنة
٥٣,٧٥٧	٤٧,٥٣٦	٦,٢٢١	مخصصات مختلفة
٢٢٤,٢٥٩	—	٢٢٤,٢٥٩	مطلوبات اخرى
٥,٤٠١,١٧٩	٤٧,٥٣٦	٥,٣٥٣,٦٤٣	مجموع المطلوبات
٨٨,٤٣٥٥	٣,٧٦٢,٢٩٩	(٢,٨٧٧,٩٤٤)	الصافي

٣٨ . القضايا المقامة على الشركة :
بلغ مجموع القضايا على الشركة مبلغ ٩٧٤,٨٦٢ ديناراً وجميع هذه القضايا تم الاحتياط لها باحتياطي
الادعاءات تحت التسوية وترى ادارة الشركة ومحامي الشركة ان لاجابة لاقتطاع مخصصات اضافية مقابل
الالتزامات المترتبة على هذه القضايا.

٣٩ . التزامات محتمله :
على الشركة التزامات محتملة بتاريخ البيانات المالية مقابل كفالات بنكية بمبلغ ٢,٤٥٢ دينار اردني.

٤٠ . الاحداث اللاحقة :
لا توجد اية احداث او امور جوهرية لها اثر جوهري على البيانات المالية

٤١ . ارقام المقارنة
تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للعام ٢٠٠٩ لتتناسب وعرض ارقام البيانات المالية للفترة الحالية ، ولا
يوجد اي اثر لاعادة التصنيف على حقوق الملكية.