



التأمين وفق أحكام الشريعة الإسلامية

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

الإشارة: / ١٩٦٠ / ١٠ / ٢٠١١
التاريخ: / ١١ / ١٠ / ٢٠١١

المدير المالي
عدنان المهر

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين ،،،

عمان - الاردن

السلام عليكم ورحمة الله و بركاته ،،،،

الموضوع : البيانات المالية لعام ٢٠١٠

نرجو احاطتكم علماً باننا نرفق طيا مسودة البيانات المالية للسنة ٢٠١٠ وذلك بعد انتهاء اجراءات التدقيق الخارجي السادة / المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير المالي
عدنان المهر

هيئة الاوراق المالية الادارة الادارية الديوان
١٦ تموز ٢٠١١
الرقم المتسلسل: ٥٤٥
رقسم المسلسل:
الجهة المختصة: ١٣ / ١٠ / ١٩٦٠

شركة البركة للتكافل

شركة مساهمة عامة محدودة

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

مراجعة
حرة

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٤	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٦	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٧-١٣	- حسابات أعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٣-٤٣	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

السادة مساهمي شركة البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة
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 الشامل الموحد وبيان التغييرات 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 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 إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وبشأن هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية 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 بيانات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى 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 يتسبب في إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بساطة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

اساس الرأي المتحفظ

- 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 أرصدة حسابات اللزم المدينة للبالغ صافي رصيدها ٦٤٤,٦٦٦ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٠، كما لم نتمكن من التحقق من صحة أرصدها باستخدام إجراءات تدقيق بديلة.
- لم نقم الشركة بإجراء دراسة لتحديد فيما إذا كان هناك تنفي في قيمة الأراضي المملوكة لها ولشركتها التابعة والبالغ قيمتها الدفترية كما في نهاية عام ٢٠١٠ مايقارب (٢,٣) مليون دينار.
- لم نستطع التحقق من صحة نتائج فرع السيارات الخاص بحملة الوثائق والمساهمين وذلك لعدم توفر المعلومات والبيانات التي تمكننا من ذلك.
- لم نقم الشركة بأخذ مخصص مقابل الشيكات برسم التحصيل المسحوبة على شركة الشروق الأندسي الأردنية الدولية للتجارة والاستثمار البالغ رصيدها الدفترية ١,٣١٢,٩٥٣ دينار أردني كما في نهاية عام ٢٠١٠، وذلك في ضوء تعثر العميل عن سداد الشيكات المستحقة عليه في مواعيد استحقاقها وجولتها أكثر من مرة.

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

- نقل نسبة هامش الملاءة للشركة عن الحد الأدنى المقرر من قبل هيئة التأمين.
- تحتفظ الشركة بتقارير 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 جرائد ثورنتون)

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	يضاح	
			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	٨١٤,٥٣٤	٦	استثمارات عقارية
١,٠٤١,٧٢٤	٢,٢٥٩,٧٧٧		مجموع الاستثمارات
١١٩,٣٧٨	٢٧٨,٢٥٤	٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٥٨٧,٠٩٨	١,٥٣٨,٨٧٣	٨	شيكات برسم التحصيل
٧٢٦,٧٥٨	٦٤٤,٦٦٦	٩	ذمم مدينة
٢٨٠,١٧٨	٣٠٧,٩١٧	١٠	ذمم معيدي التأمين المدنية
٢,٣٨٨,٥٩٢	٢,٠٩٣,٩١٤	١٢	ممتلكات ومعدات
٥٩,٨٢٠	٥٧,٩٢٥	١٣	موجودات غير ملموسة
٨١,٩٨٦	٨٤,٤٢٠	١٤	موجودات أخرى
٦,٢٨٥,٥٣٤	٧,٢٦٥,٧٤٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٧٩٠,٧٩٧	٢,٠٧٣,٣٩٢		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢,٢٢٣,٢٨٩	١,٧٢٧,٧٥٠		صافي مخصص الادعاءات
٤,٠١٤,٠٨٦	٣,٨٠١,١٤٢		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	١١٠,٢٢٦	١٧	مخصصات مختلفة
٢١٩,٠٨٩	٣٣١,٣٢٢	١٨	مطلوبات أخرى
٥,٤٠١,١٧٨	٥,٢٦٤,٩٣١		مجموع المطلوبات
(٤,٠٨٠,٣٠١)	(٥,٥٤٤,٢٩٢)	٢٤	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	٨٠٩,١٠٤	٢١	أرباح منورة
٤,٩٦٤,٦٥٧	٧,٥٧٩,٠٠٧		مجموع حقوق الملكية
٦,٢٨٥,٥٣٤	٧,٢٦٥,٧٤٦		مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
		الإيرادات
٥,٤٣٢,٥٣٤	٦,٤١٠,٤٩٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٦٥,٢٦٨)	(٧٧٢,٠١٩)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٥,٠٦٧,٢٦٦	٥,٦٣٨,٤٧٣	صافي الأقساط المكتتبة
(٤٣,٣٧٧)	(٢٨٢,٥٩٧)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٦٠,٠٠٠	—	صافي التغير في مخصص الأخطار السارية
٥,٠٨٣,٨٨٨	٥,٤٠٥,٨٧٦	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٨٦,٨١٦	١٣٧,٨٧٥	إيرادات العمولات
٢٧٧,٤٤٨	٢١٦,٥١٩	رسوم إصدار بوالص تأمين
١٢,٥٩٢	١,٣٧٤	إيرادات أخرى
٥,٤٦٠,٧٤٤	٥,٧٦١,٦٤٤	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف
٥,٠٧٦,٥٦٣	٦,٤٧١,٦٠٣	التعويضات المدفوعة
(٣٩٨,٤٣٢)	(٤١٧,٦١٤)	يطرح: مستردات
(١٩٨,٢٧٧)	(١٧٤,٩١٤)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٤,٤٧٩,٨٥٤	٥,٨٧٩,٠٧٥	صافي التعويضات المدفوعة
١,٠٦٩,٠٩٥	(٤٤٥,٩٢٠)	صافي التغير في مخصصات الإذاعات
١,٣٥٨,١٣٣	١,١٥٣,٨٨٩	مصاريف إدارية وعمومية خاصة بالاككتبات
٢٨١,٧٧١	٢٠١,٣٦٣	أقساط فائض الخسارة
٣٢٧,٤٥٧	٣٦٥,٤٧٢	تكاليف إقتناء بوالص
١٠١,٥٩٤	١٠٥,٦٥٦	مصاريف أخرى خاصة بالاككتبات
٧,٦١٧,٩٠٤	٧,٢٥٩,٥٣٥	صافي عبء التعويضات
(٤٤٨,٧٧٥)	—	خسارة التتني في المدينين
(٢,٦٠٥,٩٣٥)	(١,٤٩٧,٨٩١)	عجز حملة الوثائق
		إيرادات ومصروفات المساهمين
(١٩٨,٠٦٤)	٤١,٠٠٠	إيرادات ومصروفات المحفظة القديمة
١,٣٥٨,١٣٣	١,١٥٣,٨٨٩	الاجرة المعلومة لتغطية النفقات الادارية
٢,٠٦٠	١١,٩٢٥	حصة المساهمين من أرباح الودائع
٣,٧١٤	(٧٨,٠٠٠)	حصة المساهمين من (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢٠,٤١٧	٣,٠٠٠	إيرادات تأجير العقارات
٩,٩٥١	٢,٢٨٤	إيرادات أخرى
(٤٩٥,٠٠٠)	٦٦٠,٨١٣	نفقات موظفين
(٧٧,١٣٣)	٦٩,٧٠٨	إستهلاكات وإطفاءات
(٢٧٥,٦٠٠)	٣٩٨,٠٩٤	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٢٥,٥٢٨)	—	خسارة التتني في الإستثمارات العقارية
(١٢٢)	—	مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
٥٩٨,٥٨٤	٥٩,١٤٧	أرباح المساهمين قبل الضريبة
(٤,٠١٥)	—	مخصص ضريبة دخل
٥٩٤,٥٦٩	٥٩,١٤٧	ربح السنة للمساهمين
٠,١٣٤	٠,٠٠٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة
(٢,٠١١,٣٦٦)	(١,٤٣٨,٧٤٤)	إجمالي نتائج الشركة وتعود إلى :
٥٩٤,٥٦٩	٥٩,١٤٧	ربح السنة للمساهمين
(٢,٦٠٥,٩٣٥)	(١,٤٩٧,٨٩١)	عجز حملة الوثائق

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

محرر
حذرة

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير منقحي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٤	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٦	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٧ - ١٣	- حسابات أعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٣ - ٤٣	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

السادة مساهمي شركة البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة
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 وكلاً من بيان 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 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 إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وبشكل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية 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 بيانات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى 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 إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المهمة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

اساس الرأي المتحفظ

- تتضمن التسويات الخاصة بنعم 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 أرصدة حسابات للنعم المدينة البالغ صافي رصيدها ٦٤٤,٦٦٦ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٠، كما لم نتمكن من التحقق من صحة أرصدها باستخدام إجراءات تدقيق بديلة.
- لم نقم الشركة بإجراء دراسة لتحديد فيما إذا كان هناك تدني في قيمة الأراضي المملوكة لها ولشركتها التابعة والبالغ قيمتها الدفترية كما في نهاية عام ٢٠١٠ مايقارب (٢,٣) مليون دينار.
- لم نستطع التحقق من صحة نتائج فرع السيارات الخاص بحملة الوثائق والمساهمين وذلك لعدم توفر المعلومات والبيانات التي تمكننا من ذلك.
- لم نقم الشركة بأخذ مخصص مقابل الشيكات برسم التحصيل المسحوبة على شركة الشروق الأندسي الأردنية الدولية للتجارة والاستثمار البالغ رصيدها الدفترية ١,٣١٢,٩٥٣ دينار أردني كما في نهاية عام ٢٠١٠، وذلك في ضوء تعثر العميل عن سداد الشيكات المستحقة عليه في مواعيد استحقاقها وجدولتها أكثر من مرة.

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 للمساهمة 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

- نقل نسبة هامش الملاءة للشركة عن الحد الأدنى المقرر من قبل هيئة التأمين.
- تحتفظ الشركة ببيانات وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة والبيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها بعد الأخذ بالاعتبار ما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ أعلاه.

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

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	٨١٤,٥٣٤	٦	استثمارات عقارية
١,٠٤١,٧٢٤	٢,٢٥٩,٧٧٧		مجموع الاستثمارات
١١٩,٣٧٨	٢٧٨,٢٥٤	٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٥٨٧,٠٩٨	١,٥٣٨,٨٧٣	٨	شيكات برسم التحصيل
٧٢٦,٧٥٨	٦٤٤,٦٦٦	٩	نم مدينة
٢٨٠,١٧٨	٣٠٧,٩١٧	١٠	نم معيدي التأمين المدنية
٢,٣٨٨,٥٩٢	٢,٠٩٣,٩١٤	١٢	ممتلكات ومعدات
٥٩,٨٢٠	٥٧,٩٢٥	١٣	موجودات غير ملموسة
٨١,٩٨٦	٨٤,٤٢٠	١٤	موجودات أخرى
٦,٢٨٥,٥٣٤	٧,٢٦٥,٧٤٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٧٩٠,٧٩٧	٢,٠٧٣,٣٩٢		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢,٢٢٣,٢٨٩	١,٧٢٧,٧٥٠		صافي مخصص الادعاءات
٤,٠١٤,٠٨٦	٣,٨٠١,١٤٢		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٤٤٧,٣٦٠	٢٥٩,٦٩٦	١٥	نم دائنة
٢٢,٥٥٤	٥,٨٦٨		مصاريف مستحقة
٦٥٠,٣٤٧	٨٠٣,٨٧٧	١٦	نم معيدي التأمين الدائنة
٤٧,٧٤٢	١١,٢٢٦	١٧	مخصصات مختلفة
٢١٩,٠٨٩	٣٣١,٣٢١	١٨	مطلوبات أخرى
٥,٤٠١,١٧٨	٥,٢٦٤,٩٣١		مجموع المطلوبات
(٤,٠٨٠,٣٠١)	(٥,٥٧١,١٩٢)	٢٤	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	٨٠٩,١٠٤	٢١	أرباح مدورة
٤,٩٦٤,٦٥٧	٧,٥٧٩,٠٠٧		مجموع حقوق الملكية
٦,٢٨٥,٥٣٤	٧,٢٦٥,٧٤٦		مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأرنبي)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
		الإيرادات
٥,٤٣٢,٥٣٤	٦,٤١٠,٤٩٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٦٥,٢٦٨)	(٧٢٢,٠١٩)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٥,٠٦٧,٢٦٦	٥,٦٨٨,٤٧٣	صافي الأقساط المكتتبة
(٤٣,٣٧٧)	(٢٨٢,٥٩٧)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦٠,٠٠٠	-	صافي التغير في مخصص الأخطار السارية
٥,٠٨٣,٨٨٨	٥,٤٠٥,٨٧٦	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٨٦,٨١٦	١٣٧,٨٧٥	إيرادات العمولات
٢٧٧,٤٤٨	٢١٦,٥١٩	رسوم إصدار بوالص تأمين
١٢,٥٩٢	١,٣٧٤	إيرادات أخرى
٥,٤٦٠,٧٤٤	٥,٧٦١,٦٤٤	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف
٥,٠٧٦,٥٦٣	٦,٤٧١,٦٠٣	التعويضات المدفوعة
(٣٩٨,٤٣٧)	(٤١٧,٦١٤)	يطرح: مستردات
(١٩٨,٢٧٧)	(١٧٤,٩١٤)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٤,٤٧٩,٨٥٤	٥,٨٧٩,٠٧٥	صافي التعويضات المدفوعة
١,٠٦٩,٠٩٥	(٤٤٥,٩٢٠)	صافي التغير في مخصصات الإبداعات
١,٣٥٨,١٣٣	١,١٥٣,٨٨٩	مصاريف إدارية وعمومية خاصة بالاككتبات
٢٨١,٧٧١	٢٠١,٣٦٣	أقساط فائض الخسارة
٣٢٧,٤٥٧	٣٦٥,٤٧٢	تكاليف إقتناء بوالص
١٠١,٥٩٤	١٠٥,٦٥٦	مصاريف أخرى خاصة بالاككتبات
٧,٦١٧,٩٠٤	٧,٢٥٩,٥٣٥	صافي عبء التعويضات
(٤٤٨,٧٧٥)	-	خسارة التكني في المدينين
(٢,٦٠٥,٩٣٥)	(١,٤٩٧,٨٩١)	عجز حملة الوثائق
		إيرادات ومصروفات المساهمين
(١٩٨,٠٦٤)	٤١,٥٣١	إيرادات ومصروفات المحفظة القديمة
١,٣٥٨,١٣٣	١,١٥٣,٨٨٩	الاجرة المعلومة لتغطية النفقات الادارية
٢٠,٦٦٠	١١,٩٢٥	حصة المساهمين من أرباح الودائع
٢٨,٧١٤	(٧٨,٠٠٠)	حصة المساهمين من (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢٠,٤١٧	٣٤,٠٠٠	إيرادات تأجير العقارات
٩,٩٥١	٢٥,٢٨٤	إيرادات أخرى
(٤٩٥,٧٨١)	٦٦٠,٨١٣	نفقات موظفين
(٧٧,١٢٧)	٦٩,٧٠٨	إستهلاكات وإطفاءات
(٢٧٥,٦٠٩)	(٣٩٨,٠٩٤)	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٢٥,٥٢٨)	-	خسارة التكني في الإستثمارات العقارية
(١٢٢)	-	مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم للمهني والتكني
٥٩٨,٥٨٤	٥٩,١٤٧	أرباح المساهمين قبل الضريبة
(٤,٠١٥)	-	مخصص ضريبة دخل
٥٩٤,٥٦٩	٥٩,١٤٧	ربح السنة للمساهمين
٠,١٣٤	٠,٠٠٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة
(٢,٠١١,٣٦٦)	(١,٤٣٨,٧٤٤)	إجمالي نتائج الشركة وتعود إلى :
٥٩٤,٥٦٩	٥٩,١٤٧	ربح السنة للمساهمين
(٢,٦٠٥,٩٣٥)	(١,٤٩٧,٨٩١)	عجز حملة الوثائق

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٥٩٤,٥٦٩	٥٩,١٤٧	ربح السنة للمساهمين
(٢١٧,٣٢٤)	—	بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٧٧,٢٤٥	٥٩,١٤٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

معلومات
شركة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

"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
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدوّرة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	حسم الإصدار	رأس المال	
٤,٩٦٤,٦٥٧	٧٤٩,٩٥٧	-	٢٤٣,٦٥٣	(٤٧٣,٧٥٠)	٤,٤٤٤,٧٩٧	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
٥٩,١٤٧	٥٩,١٤٧	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢,٥٥٥,٢٠٣	-	-	-	-	٢,٥٥٥,٢٠٣	زيادة رأس المال
٧,٥٧٩,٠٠٧	٨٠٩,١٠٤	-	٢٤٣,٦٥٣	(٤٧٣,٧٥٠)	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
٦,٠٨٧,٤١٢	١٥٧,١٩٠	٢١٧,٣٢٤	٢٤١,٨٥١	(٤٧٣,٧٥٠)	٥,٩٤٤,٧١٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
٣٧٧,٢٤٥	٥٩٤,٥٦٩	(٢١٧,٣٢٤)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١,٨٠٢)	-	١,٨٠٢	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	إطّفاء المعجز في حسابات حملة الوثائق
٤,٩٦٤,٦٥٧	٧٤٩,٩٥٧	-	٢٤٣,٦٥٣	(٤٧٣,٧٥٠)	٤,٤٤٤,٧٩٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

• لا يوجد أرباح غير متحققة يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

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
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢,٠١١,٣٦٦)	(١,٤٣٨,٧٤٤)	خسارة السنة قبل الضريبة
٧٧,١٧٢	٦٩,٧٠٨	استهلاكات
٤٤٨,٧٧٥	—	مخصص تنفي في المدينين
١٩٥	—	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
(٢٩٤,٧٠٨)	—	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٣,٣٧٨	٢٨٢,٥٩٧	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,١٥٠,٨٧٧	(٤٩٥,٥٣٩)	صافي مخصص الإذاعات
١١٤,٠٢٠	٩٩٦	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٣٢٥,٥٢٨	—	خسارة التنفي في الاستثمارات العقارية
(٦٠,٠٠٠)	—	مخصص الأخطار السارية
		التغير في رأس المال العامل
١,٣٧٠,٨٢٣	(٢٣٦,٠٦٣)	موجودات مالية للمتاجرة
(١,٤٥٣,١٥٢)	٤٨,٢٢٥	شيكات برسم التحصيل
(١٣٠,٥٢٧)	٨٢,٠٩٢	نم مدينة
(١٥٨,٣٨١)	(٢٧,٧٣٩)	نم معيدي التأمين المدينة
(١٠,١٣٤)	(٢,٤٤٠)	موجودات أخرى
(١,٠٣٦,٢٢٢)	(١٨٧,٦٦٤)	نم دائنة
٢٣٣,٢٥٣	١٥٣,٥٣٠	نم معيدي التأمين للدائنة
٤,٣٦٧	(١٦,٦٨٦)	مصاريف مستحقة
١٤,٠٥٢	١٥,٢٨٤	مخصصات مختلفة
(٦,٧٩٥)	١١٣,١١١	مطلوبات أخرى
(١,٣٧٨,٨٤٥)	(١,٦٤٠,٢٠٦)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
—	(٥٥٠,٣٢٩)	ودائع لدى البنوك
٨٥٣,٥٦٦	—	موجودات مالية متوفرة للبيع
—	—	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
—	(١٧,٢٥٠)	موجودات غير ملموسة
—	(٣٨٢,٧٠٩)	إستثمارات عقارية
(٨١٩,٩٥٦)	٢٤٤,١١٥	بيع ممتلكات ومعدات
٧٧١,٦١٠	(٧٠٦,٥٧٣)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
—	٢,٥٥٥,٢٠٣	الزيادة في رأس المال
(٦٠٧,٢٣٥)	٢٠٨,٤٢٤	التغير في النقد وما في حكمه
٧٢٩,٩٧٤	١٢٢,٧٣٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢٢,٧٣٩	٣٣١,١٦٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"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 تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

المجموع	فروع اخرى		الظهي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى المستتكت		العمري والنقل		لمركبات	
	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
٥,٠٧١,٥٢٣	-	١,٠٦٦٤	٨٧٦,٣٤	١,٠٨١,٧٩٦	-	٣,٨٧١	٥,١١٧	٥٦,٧٧٩	١٦١,٧٢٨	١,٤٥٩	٤,٠٧١,٠٧٤	٥,٢١٥,٩٨٤
(٣٩٨,٤٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٥٠)	(٣٨٩)	(٣٤٣,١٢٢)	(٤١٧,٢٢٥)
-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٢١٨)	(١٤,٢١٨)	-	-	-	-
(١٩٨,٢٧٦)	-	(٨,٨١١)	(٩٧,٩٢٩)	(١٤,٥٥٣)	-	-	(٣٧,٧٦٦)	(٣٧,٧٦٦)	(٨,٧١٩)	(٩٩,٥٦١)	(٢٦,٨٥٠)	-
٤,٤٧٩,٨٥٥	-	١,٨٥٣	٧٧٥,٧٠٥	١,٠٦٧,٢٤٣	-	٣,٩٧١	٤,٧٩٤	٤,٧٩٤	٢,٧٠٩	٢,٥٠٤	٣,٧٠١,١٠٢	٤,٧٩٨,٧٥٩
٢,٦٠٤,٩٨٠	-	٦٧٦	٢٤٢,٥١٦	٧٧,٨٤٦	-	-	٤٥,٢٤١	٤٩,٢٧٧	١٩٩,٧٧٣	٣٦٧,٤٨٦	٢,١١٧,٤٥٠	١,٩٨٢,١٥٨
١٨٩,٦٨٨	-	-	٧٤,٦٨٨	٤٩,٠٢٨	-	-	-	-	-	-	١١٥,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
(٣٣٥,٤٩٦)	-	(٤٣٨)	(٢٨٦)	-	-	-	(٣٦,٣٢٢)	(٣٦,٩١٧)	(١٥٩,٩٦٨)	(٣١٧,٧٥٩)	(١٣٨,٩٢٠)	(٧٩,٣٠٠)
(٤٤٤,٩٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٤٤,٩٢٠)	(٩٤١,٢٢٥)
١,٨٢٤,٧٠٧	-	٢٣٨	٢٤٩,٣٧٣	٧٧,٨٤٦	-	-	٨,٨٦٦	٩,٣٦٠	٣٩,٨٠٥	٤٩,٧٧٧	١,٥٣٣,٦١٠	١,٢٢٢,١٣٣
١٨٩,٥٥٥	-	-	٧٤,٥٤٥	٤٩,٠٢٨	-	-	-	-	-	-	١١٥,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
١,٤١٩,٤٨٧	-	-	٧٤,٠٧٩	٢٤٢,٥١٦	-	-	١٣,٢١٨	٤٥,٢٤١	٢٠,١,٧٢٧	١٩٩,٧٧٣	١,١٣٠,٤٢٣	٢,١١٧,٤٥٠
١١١,٩٨٥	-	-	٦٦,٩٨٥	٧٤,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	٤٥,٠٠٠	١١٥,٠٠٠
(٣٠٢,٥٨٩)	-	-	(٣٧,٣٠٢)	(٢٨٦)	-	-	(١٠,٥٧٤)	(٣٦,٣٢٢)	(١٦١,٥٦٣)	(١٥٩,٩٦٨)	(٩٢,١٥٠)	(١٣٨,٩٢٠)
(٢٨٣,٧٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨٣,٧٢٧)	(٤٤٤,٩٢٠)
٩٤٥,١٥٦	-	-	١,٣٧,٧٢٢	٣٦٦,٩١٨	-	-	٢,٦٤٤	٨,٩١٩	٤٠,٢٠٤	٣٩,٨٠٥	٧٩٨,٥٤٦	١,٦٤٨,٦١٠
٥,٥٤٨,٩٥١	-	٢,٠٩١	٩٨٨,٨٦١	٨٧٧,١٩٩	-	٣,٩٧١	٦,٦٦٤	٥,٢٣٦	٢,٣٠٠	١٢,٤٢٦	٤,٥٥١,١٦٦	٤,٥٣٢,٢٨٢

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) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		العقود والأضرار الأخرى المستتكت		العمري والنقل		المرجحات		صافي الإيرادات المتكفئة من الأقساط المكتتبة بطرح صافي تكلفة التعويضات ويضاف عمولات مقبوضة رسوم إصدار وثائق التأمين إيرادات الاستثمار المائدة لمصاحبات الاكتتاب إيرادات أخرى مجموع الإيرادات بطرح عمولات مدفوعة أقساط فائض خسارة مصاريف إدارية خاصة بمصاحبات الاكتتاب مصاريف أخرى مجموع المصروفات ربح (خسارة) الاكتتاب
	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
٥,٠٨٣,٨٨٨	٤,٢٧٧	٤,٢٧٧	٩١٦,٣١٠	٩٣٣,٣٦٠	٥,١٣٨	٥,٦٤٠	٦,٨٨٨	١٣,٤٩٥	١٢,٨٨٩	١٢,٨٨٩	٤,١٣٩,٨٣٢	٤,٤٣٠,٩٨١	
٥,٥٤٨,٩٥١	-	٢,٠٩١	٩٨٨,٨٦١	٨٧٧,١٩٩	-	٣,٩٢١	٦,٦١٤	٥,٢٣٦	٣,٣١٠	٦,٤٢٦	٤,٥٥١,١٦٦	٤,٥٣٢,٢٨٢	
٨٦,٨١٦	٥,٩٠٨	٥,٣٩٢	(٥,٥٤٨)	-	-	-	٣٣,٥٣٦	٣٤,١٢٢	٦٦,٨٣٨	٦٦,٨٣٨	٨١١	٣٠,٩٨٣	
٢٧٧,٤٤٨	٤,١٢٧	٥,١٩١	٢٩,٣٦٨	٣٣,٠٣٣	-	-	٦,٩٢٤	٩,١١٧	٣,٢٤٩	٣,٦١٢	٢٣٣,٠٨٠	١٦٥,٢٦٦	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	٤٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٦	
(١٠٠,٧٩٨)	١٣,٦٢٧	١٢,٧٦٤	(٤٨,٨٣١)	٨٩,٥٥٠	٥,١٣٨	١,٧١٩	٦,٣٧٤	١,٩٣٨	٦٥,٨٥٧	٧٦,٢٤٧	(١٧٧,٢٦٣)	٩٥,٣٥٩	
(٣٢٧,٤٥٧)	(٣,١٤٧)	(٣,٦٥٠)	(٦٧,١٠٥)	(٣١,٦٨٢)	-	-	(١٤,٦٠٥)	(١٧,٦٨٧)	(٦,٨٦٦)	(١٥,١٣٦)	(٢٣٥,٧٣٤)	(٢٩٦,٨١٧)	
(٢٨١,٧٧١)	-	-	(٣٥,٣١٠)	(٢٠,٧٣٨)	-	-	(٥,٠٠٠)	(٤,٦٧٥)	(٣,٥٠٠)	(٣,٨٢٥)	(٢٣٧,٩٦١)	(١٧٢,١٢٥)	
(١,٣٥٨,١٣٤)	(٦,٦٥١)	(٤,٦١٥)	(٢٣٦,٥١٤)	(١٤٦,٧٩٩)	(١,٤٧٦)	(٩٠٨)	(٤٨,٨١٧)	(٣٣,٥٦٧)	(٤٨,١٣٣)	(٤١,٩١٢)	(١,٠١٦,٥٤٣)	(٩٢٦,٠٨٨)	
(١٠١,٥٩٤)	(٦٩٠)	-	(١٤,٠٤٥)	(٧,٣٦٦)	-	-	(٢,٧٨٥)	(٣,١٩٢)	(٢,٧١٣)	(٦,٥٨٩)	(٨١,٤٣٤)	(٨٨,٤٧٩)	
(٢,٦٨,٩٥٦)	(١٠,٤٨٨)	(٨,٢٦٥)	(٣٥٢,٩٧٤)	(٢٠٦,٦١٥)	(١,٤٧٦)	(٩٠٨)	(٥٩,١٣٤)	(٥٩,١٢١)	(٦١,٢١٢)	(٦٧,٩٦٢)	(١,٥٧١,١٧٢)	(١,٤٨٣,٥٠٩)	
(٢,١٦٩,٧٥٤)	٣,١٧٩	٤,٤٩٩	(٤٠١,٨٠٥)	(١١٧,٠٦٥)	٣,٩٢١	٨١١	(٣٠,٤٠٠)	(٧,١٨٣)	٤,٦٤٥	٨,٢٨٥	(١,٧٤٩,٠٣٥)	(١,٣٨٨,١٥٠)	

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 تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		الوقاية والوقاية		المرجحات	
	٢٠٠٩	٢٠١٠	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	-	-	-	-	١,٢٧٥	٢٤,١٨٤	-	٤٨١,٥٩٥	٢٥٨,٠٠٠	
-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٠٤٨)	(٢٢,٢٧٤)	-	-	-	
(٣١١,٣٣٧)	٩٩,٨٥٦	(٦٨)	-	-	-	-	(١,١١٨)	-	-	(٢٧٤,٩٤٧)	(٩٨,٧٣٨)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٠٩,٠٣٧	١٥٩,٤١٩	٧	-	-	-	-	١٥٧	١,٩١٠	-	٢٠٦,٦٤٨	١٥٩,٢٦٢	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٤٧٦,٢٥٥	٥٢٠,٣٧٤	٧٥	-	-	-	-	١٤,٥٢٠	٢٤,١٨٤	٢٤,١٨٤	٤٣٧,٤٧٦	٤٨١,٥٩٥	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٣٤٩,٠٠٠)	(٣١١,٣٣٧)	(٦٨)	-	-	-	-	(١٤,٠٤٨)	(٢٢,٢٧٤)	(٢٢,٢٧٤)	(٣١٢,٦١٠)	(٢٧٤,٩٤٧)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٢٧,٢٥٥	٢٠٩,٠٣٧	٧	-	-	-	-	٤٧٢	١,٩١٠	-	١٢٤,٨٦٦	٢٠٦,٦٤٨	
١٩٨,٠٦٤	(٤١,٥٦١)	-	-	-	-	-	(٣١٥)	-	(١,٩١٠)	١٩٨,٠٦٤	(٣٩,٣٣٤)	

إن الإيضاحات المرتقة 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) الاكتتاب لأصل التأمينات العامة لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

المجموع	فروع أخرى		العملي	المسؤولية		العرق والأضرار الأخرى للممتلكات	البحري والنقل		لمركبة	صافي الإيرادات المنقطة من الأقساط المكتتبة
	٢٠٠٩	٢٠١٠		٢٠٠٩	٢٠١٠		٢٠٠٩	٢٠١٠		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٩٨,٠٦٤)	-	(٧)	-	-	(٣١٥)	-	-	(١٩٨,٠٦٤)	(٣٩,٣٢٤)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٩٨,٠٦٤)	-	(٧)	-	-	(٣١٥)	-	(١,٩١٠)	(١٩٨,٠٦٤)	(٣٩,٣٢٤)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٩٨,٠٦٤)	-	(٧)	-	-	(٣١٥)	-	(١,٩١٠)	(١٩٨,٠٦٤)	(٣٩,٣٢٤)	-

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
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 اصبح (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 الرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. أهم السياسات المحاسبية:
أسس إعداد البيانات المالية
تم اعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وشركاتها 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 التكافؤ التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة.
إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء ما هو مبين أدناه.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:
إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي اتباعتها 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:

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

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفتترات 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 الشركات 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 استثمارها 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 للإستثمارات المالية ذ.م.م	١٠٠٪	١٠٠٪	إستثمارات مالية

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخليص منها في بيان الدخل الموحد حتى تاريخ التخليص وهو التاريخ الذي تفقد 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 لتتوافق مع سياسات 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 السوقية قصيرة الأجل 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 للتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها للتغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة 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 صيدني بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محطة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة و تشتمل على نموذج فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو
- تمثل نوع من المنتجات 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 تنني قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبلغ المقيده سابقاً في حقوق الملكية و التي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التندي التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التندي، استرجاع خسائر التندي لأدوات الدين من خلال بيان الدخل، في حين يتم استرجاع خسائر التندي في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة. و تظهر الاستثمارات المتوفرة للبيع التي تمز عملياً بقياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه بالكلفة.

يتم تسجيل الأرباح و الخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحسب فوائدها) 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 إدراجها ضمن بيان الدخل.

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

لا يجوز إعادة تصنيف أية 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 او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم خفض القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة للتدني.

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 الاصلي.
 - 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 تسجيله في وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء التدني في 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 وما 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.

نعم 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 وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيدي التأمين.

تكاليف اقتناء بوالص للتأمين

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%
أثاث ومفروشات	١٠%
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠%
الألات 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 استرجاعه من اي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استرجاعه وتسجل 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 التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير 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، 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 بحسب تصنيفه الأصلي.

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد 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 الزماني 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 الزماني 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 التقديرية 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:
- بحسب مخصص الإحباط غير المكتسبة لأعمال التأمين 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 على ان يثبت بحسب على اساس الاحساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد البيانات المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون و الأنظمة و التعليمات الصادرة بمقتضاه.
 - بحسب مخصص الإحباط (المبلغ) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
 - بحسب مخصص الاخطار السارية و مخصص الادعاءات غير المبلغه بناء على خبرة الشركة و تقديراتها.
 - بحسب مخصص الاحساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياه بناء على خبرة الشركة و تقديراتها.
 - بحسب المخصص الحسابي لبوالص التأمين على الحياه وفقاً لمعادلات اكتوارية تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير اكتواري.

ب. مخصص تكني مدينون:

يتم اتخاذ مخصص تكني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي على ان الشركة ان تتمكن من تحصيل كامل او جزء من المبالغ المطلوبة، و يحتسب هذا المخصص على اساس الفرق بين القيمة للتقديرية 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 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

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

تحتسب 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 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 الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو إنتفاء الحاجة له.

تكاليف إصدار أو شراء أسهم شركة التامين

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم شركة التامين على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد) ، حيث 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 التامين

يتم تسجيل اقساط التامين الناتجة عن عقود التامين كإيرادات لتأمين (اقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تحويل اقساط التامين غير المكتسبة من خلال عقود التامين كما بتاريخ البيانات المالية ضمن المطلوبات كاقساط تأمين غير مكتسبة. يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التامين أو إلى اطراف 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 احتساب 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 أو 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 أو 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 المبلغ.

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 المستحقة.

نفقات الموظفين

تعتبر نفقات الموظفين 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 السوق السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة 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 بالعملة 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 تقدير اتنا 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 التقديرات في بيان الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإعاقات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء المصاريف المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحصيل 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 بعد أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	البنك
المجموع	المجموع	٧٥,٧٢٩	٥٢,٩٠٩	داخل الأردن
٢٢٨,٣٢٠	٨٢٨,٦٣٠			

- تتراوح معدلات المرابحة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من إلى 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

اسهم مدرجة في سوق عمان المالي

٥. موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٠٠٩	٢٠١٠
٥٩,١٤٩	٥٩,١٤٩

دخل الأردن

اسهم غير مدرجة في أسواق مالية

خارج الأردن

اسهم غير مدرجة في أسواق مالية (بنك الجزيرة السولاني)

٢٠٠٩	٢٠١٠
١٦٦,١٦٤	١٦٦,١٦٤
٢٢٥,٣١٣	٢٢٥,٣١٣

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

قامت الشركة بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٩ بتوقيع إتفاقية تم بموجبها بيع جزء من محفظة الموجودات المالية المتوفرة للبيع لشركة البركة بقيمة 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 يتقدمها للمشتري لمدة شركة الشرق الأدنى الأردنية الدولية يستحق أولها بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠٠٩، تم إعادة جدولة استحقاق تلك الشيكات عدة مرات ويلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الشيكات حسب آخر جدولة.

٤٨,٨٥٠
٦٥٩,٥٣٢
٦٠٤,٥٧١
١,٣١٢,٩٥٣

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	١٤,٥٣٤
(٣٢٥,٥٢٨)	-
٤٣١,٨٢٥	٨١٤,٥٣٤

أراضي

التدني في قيمة الإستثمارات العقارية
صافي الإستثمارات العقارية

٧. نقد في الصندوق لدى البنوك

٢٠٠٩	٢٠١٠
١٦,١٣٧	٢٦,٣٨١
١٠٣,٢٤١	٢٥١,٨٧٣
١١٩,٣٧٨	٢٧٨,٢٥٤

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٨ . شيكات برسم التحصيل

٢٠٠٩	٢٠١٠
٤٨,١٩٠	٢٢٥,٩٢٠
١,٥٣٨,٩٠٨	١,٣١٢,٩٥٣
١,٥٨٧,٠٩٨	١,٥٣٨,٨٧٣

شيكات برسم التحصيل - تجارية
 شيكات برسم التحصيل - بيع استثمارات (ايضاح رقم ٥)

- يمتد إستحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ١٥ آذار ٢٠١٢.

٩ . نم مدينة ، بالصافي

٢٠٠٩	٢٠١٠
١,١٤٧,٥٣٤	١,٠٨٥,٢٣٩
١٣٩,٩٧٦	١٤٠,٣٥١
٢٠٦,٤٧٠	١١٠,٨٦٣
١١,٧٣٦	١٥,٦٥١
١٩٩,٨١٨	٨١,٠٦٢
١,٧٠٥,٥٣٤	١,٤٣٣,١٦٦
(٩٧٨,٧٧٥)	(٧٨٨,٥٠٠)
٧٢٦,٧٥٩	٦٤٤,٦٦٦

نم حملة البوالص
 نم الوكلاء
 نم بوسطاء
 نم الموطنين
 نم أخرى
 مجموع النعم

ينزل: مخصص تندي
 صافي النعم المدينة

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

* إن الحركة على مخصص تندي مذكور كما يلي

الرصيد كما في بداية السنة
 إضافات
 استيعادات
 الرصيد كما في نهاية السنة

١٠ . نم معيدي للتأمين المدينة

٢٠٠٩	٢٠١٠
٢٧٣,١٦٩	١٠,٤٢١
٧,٠٠٩	٧,٠٠٩
-	(١٩,٥١٣)
٢٨٠,١٧٨	٣٠٧,٩١٧

شركات التأمين المحلية
 شركات إعادة التأمين الخارجية
 ينزل: مخصص تندي نم معيدي التأمين *

* إن الحركة على مخصص تندي نم معيدي للتأمين 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)	(١,٤٩٧,٨٩١)
١,٠٦٩,٠٩٥	—
٤٤٨,٧٧٦	—
٣٢٥,٥٢٨	—
١,٨٤٣,٣٩٩	—
(١٦٧,٩٦٧)	(١,٤٩٧,٨٩١)

ملخص تسوية الخسارة المحاسبية مع الخسارة الضريبية
الخسارة المحاسبية
صافي التغير في مخصص الإبداعات
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 لأحتساب مخصصات إضافية.

١٢ . ممتلكات ومعدات

المجموع	أخرى	وسائط نقل	معدات ولجهزة وثالث	أرضي	أرضي
٢,٦٧٩,٢٩١	٨٥,٧٥٧	١٣٩,٨٢٥	٣	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	٢٥٢	٥٣٥,٤٥٧	١,٤٤٤,٥٤٩
٢٩٠,٦٩٩	٣٧,٠٠١	١٦٤,٣٠٦	٣٢,٧٤٤	—	—
٥٠,٥٦٣	٨,١٣٣	١٤,٠١٤	٢٠,٦٥٧	١٠,٧٠٩	—
(٢٩,١٦٩)	—	(٦,٩٨٢)	—	(١٢,١٨٧)	—
٣١٢,٠٩٣	٣٦,٠٣٤	١٨٤,٩٦٣	٣١,٢٦٦	—	—
٢,٠٩٣,٩١٤	٥١,٠٨٥	٢٤٨,٩٢٢	٦٨,٠٩٧	٥٠٤,١٩١	١,٤٤٤,٥٤٩
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	٢٢٨,٧٠٣	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 المتركم:
الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
استهلاك السنة
استبعادات
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 المتركم:
الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
استهلاك السنة
استبعادات
الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

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

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	مصاريف مدفوعة مقدماً
—	٣٤,٤٧٤	أمانات ضريبة مبيعات
١٤,٦٠٩	٩,٤٦٠	تأمينات مسترشد
٣٥,٨٣٩	٤,٣٨٤	ضريبة على المشتريات
٢٠,٧٣٧	٢٣,٢٤٢	نعم وسطاء ممولون - استثمارات
٥٠٠	٥٠٠	امانات آلة الطابع
—	١,٧١٤	اقساط فائض الحساب مدفوعة مقدماً
٨١,٩٨٦	٨٤,٤٢٠	

١٥ . نعم دائنة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٢٧,٣٧٢	٦١,٣٦٧	نعم حملة البوالص
١٥,٥٧٩	٤٣,٩٣٤	نعم الوكلاء
٢١,٦٥٣	٢١,٦٥٣	نعم الوسطاء
٢,٦٥٩	٦,٩٤٦	نعم موظفين
٢١٠,٠٠٠	—	شيكات مؤجلة الدفع
٧٠,٠٠٠	١٢٠,٧٤٥	نعم أخرى*
٤٤٠,٦٦٠	٣٥٣,٦٤٥	

* يتضمن هذا البند نمة دائنة لشركة إدارة النفقات والخدمات الطبية بمبلغ ١,٨٢٧ مليون ليرة.

١٦ . نعم معدي 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	٨,٠٤٥	أمانات الضمان الاجتماعي
١,٤٦٢	٨,٥٤٢	أمانات ضريبة الدخل
٢,٢٣٩	٤,٣٦١	أخرى
٢١٩,٠٨٩	٣٣١,٣٢٧	

١٩ . رأس المال المكتتب به والمدفوع

- يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ٤,٤٤٤,٧٩٧ دينار/سهم في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).
- وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٩ بزيادة رأسمال الشركة من ٤,٤٤٤,٧٩٧ دينار/سهم الى ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار/سهم عن طريق اكتساب خاص بقيمة اسمية دينار 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. الأرباح المدورة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٥٧,١٩٠	٧٤٩,٩٥٧	الرصيد في بداية السنة
٥٩٤,٥٦٩	٥٩,١٤٧	يضاف: ربح السنة
(١,٨٠٢)	—	ينزل: المقتطع للاحتياطيات
٧٤٩,٩٥٧	٨٠٩,١٠٤	الرصيد في نهاية السنة

٢٢. صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

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

٢٣. إيرادات أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢٠,١١٧	٣٥,٠٠٠	إيرادات تأجير عقارات
٢٢,٥٤٣	٧٥٨	أخرى
٤٢,٩٦٠	٣٥٨	
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 إجمالي الأقساط 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 اما 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 وإدارة عمليات التأمين لمصلحة حملة الوثائق بموجب اتفاق (عقد) على أساس وكالة بأجر معلوم.

الأجرة المعلومه

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

يقوم المساهمون باستثمار الاموال الفائضة من حساب حملة الوثائق مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفة استثمارية، 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 كالتالي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(٢,٩٧٤,٣٦٦)	(٤,٠٨٠,٣٠١)	الرصيد في بداية السنة
(٢,٦٠٥,٩٣٥)	(١,٤٩٠,٠٠٠)	عجز حسابات حملة الوثائق للسنة
١,٥٠٠,٠٠٠	-	اطفاء العجز في رأس مال الشركة- من قبل المساهمين
(٤,٠٨٠,٣٠١)	(٥,٥٧٨,١٩٢)	الرصيد في نهاية السنة

٢٥ . نفقات الموظفين

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٣٩٨,٤٧٠	٥٣٤,٠٥٣	الرواتب والمكافآت
١٧,٢٣١	١٥,٩١١	علاوة تنقلات
٢,٣٨٢	٣٦,٧٨٣	بدل اجازات
٣,٩٠٠	٢,٠٠٠	علاوة ضيافة
١٤,٥٨٧	٤,٩١٤	مكافأة نهاية الخدمة
٤٠,٨٦٥	٤٤,٣٨٥	حصة الشركة من الضمان الإجتماعي
١٧,٠٨٢	٢١,٧٠٥	مصاريف طبية
٢١٣	-	تدريب وتطوير الموظفين
١,٠٦٨	١,٠٦٢	سفر وتنقلات
٤٩٥,٧٩٨	٦٦٠,٨١٣	المجموع

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

٢٦ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٤١,٦٩٥	٥٤,٥٩٥	أتعاب محاماة
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	٢٢,٨٠٦	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
—	١٦,٢٩٩	أتعاب هيئة الرقابة الشرعية
٦,٨٩٤	١٥,٨٩٩	سيارات
١٠,٧٠٥	١٢,٦٢٨	مياه وكهرباء وتدفئة
٣,٥٦٣	١٠,٧٠٨	دعاية وإعلان
١,٦٩٨	٩,٤١٢	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٤,٥٢٧	٦,٢١٤	ضيافة
٣,٥٥٠	٤,٩٢٥	أتعاب الخبير الإكتواري
٢,٩٣١	٤,٠١٣	تأمين موجودات
٢,٣٤٧	٣,٩٥٨	رسوم بنكية
٥,٣٠٦	٣,٤٠٩	ليجارات
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
٣,٣٦٠	٥,٤٩٤	نثرية
٢٧٥,٦٠٧	٣٨٨,٦٠٧	

٢٧ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٥٩٤,٥٦٩	٩١,١٤٧	صافي الربح للسنة بعد الضريبة والرسوم
٤,٤٤٤,٧٩٧	٤,٤٩٩,٩٧٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,١٣٤	٠,٠٠٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٨ . النقد وما في حكمه

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢٢٨,٣٦١	٥٢,٩٠٩	ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٦,١٣٧	٢٦,٣٨١	نقد في الصندوق
١٠٣,٢٤١	٢٥١,٨٧٣	حسابات جارية لدى البنوك
(٢٢٥,٠٠٠)	—	ودائع مرهونة لأمر عطفة مدير عام هيئة التأمين تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢٢,٧٣٩	٣٣١,١٦٣	

٢٩ . المعاملات مع جهات ذات العلاقة

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركة التابعة التالية:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية %	اسم الشركة
٢٠٠٩	٢٠١٠		
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٠%	شركة نيبو للاستثمارات المالية

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

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

٢٠٠٩	٢٠١٠
١٧٢,٠٥٥	٢٥٠,٠٤٩
١٥,٧٠١	١٦,٢٩٩
١٨٧,٧٥٦	٢٦٦,٣٤٨

رواتب ومكافآت
أتعاب هيئة الرقابة الشرعية

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.

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 العدة 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. يتم اختيار أفضل الوسائل وانجحها لمواجهة هذه الأخطار والحد من آثارها مع التركيز على مفهوم خفض التكاليف المتكبدة 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 للمخاطر 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 للمتكبدة والدفعات 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.

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

أظهرت الدراسات أنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة 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 الأخرى وفروع تأمين الحياة كما يلي:

المجموع	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	الإجمالي - تأمينات السيارات: السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	وما قبلها دينار	
٤,٩٩١,٩٨٦	٢,٧٠١,٦١٦	٤٨٦,٣١٦	٢٨٨,٠٨٣	٣٢٣,٨٧٣	١,١٨٢,٠٩٨	كما في نهاية السنة
٣,٠١٤,٧٦٣	-	٢,٤٨٩,٣٩٧	٧٧٣,٨٩٤	٥٢٨,٥٨٢	٨٣٠,١٩٩	بعد سنة
٢,٤٠٥,٦٧١	-	-	١,١٥٠,٠٢٦	٦١٢,٩٩٦	٩٨١,٣٨١	بعد سنتين
١,٦٤٤,٥١٢	-	-	-	٦٦٥,٧١٤	١,٠٠٥,٤٨٨	بعد ثلاث سنوات
٧٣١,٤٨٠	-	-	-	-	٧٣١,٤٨٠	بعد أربع سنوات
٧,٧٣٨,٢٣٣	٢,٧٠١,٦١٦	٢,٤٨٩,٣٩٧	١,١٥٠,٠٢٦	٦٦٥,٧١٤	٧٣١,٤٨٠	التقديرات الحالية للإذاعات المتركمة
٥,٣٧٧,٥٧٥	٢,٢٢٤,٦٤٦	١,٨٢٨,٦٤٩	٦٢٦,٢٤١	٢٨٨,٠٦٠	٤٠٩,٩٧٩	للدفعات المتركمة
٢,٣٦٠,٦٥٨	٤٧٦,٩٧٠	٦٦٠,٧٤٨	٥٢٣,٧٨٥	٣٧٧,٦٥٤	٣٢١,٥٠١	الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية
(٢,٧٤٦,٢٤٧)	-	(٢,٠٠٣,٠٨١)	(٨٦١,٩٤٣)	(٣٣١,٨٤١)	٤٥٠,٦١٨	الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص

المجموع	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	تأمينات البحري والنقل: السنة التي تم بها اكتتاب التأمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	وما قبلها دينار	
٣٢١,٧٨٥	٢٧٣,٩٩٧	٤١	٤٦,٦٦١	١٠	١,٠٧٦	كما في نهاية السنة
٦٩,٦٨١	-	١٩,٣٩٥	٤٩,٣٨٨	٣٦٠	٥٣٨	بعد سنة
٩٤,٥٢٨	-	-	٩٣,٦٣٠	٣٦٠	٥٣٨	بعد سنتين
٨٣,٤٦٢	-	-	-	٨٢,٩٢٤	٥٣٨	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
٤٦٩,٩٤٦	٢٧٣,٩٩٧	١٩,٣٩٥	٩٣,٦٣٠	٨٢,٩٢٤	-	التقديرات الحالية للإذاعات المتركمة
(١٠٢,٤٥٩)	٩٩,٢٠٨	٤١	٢,٥٨٦	٦٢٤	-	للدفعات المتركمة
٣٦٧,٤٨٦	١٧٤,٧٨٩	١٩,٣٥٤	٩٠,٣٢٤	٨٢,٣٠٠	-	الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية
(١٤٨,١٦١)	-	(١٩,٣٥٤)	(٤٦,٩٦٩)	(٨٢,٩١٤)	١,٠٧٦	الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص

المجموع	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	تأمينات الحريق والممتلكات الأخرى: السنة التي تم بها اكتتاب التأمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	وما قبلها دينار	
٣٧,٥١٠	٣٣,٩٨٠	-	١٠	٧٣٠	٢٨٤٠	كما في نهاية السنة
٦١,٠٨٣	-	٥٣,٠٢٢	٥٧٦٠	٧٨٢	١٥١٩	بعد سنة
٢١,١٧٤	-	-	١٨,٨٤٨	٨٠٧	١٥١٩	بعد سنتين
١,٧٢٥	-	-	-	٢٠٦	١٥١٩	بعد ثلاث سنوات
١,٢٧٥	-	-	-	-	١,٢٧٥	بعد أربع سنوات
١٠٧,٣٣١	٣٣,٩٨٠	٥٣,٠٢٢	١٨,٨٤٨	٢٠٦	١,٢٧٥	التقديرات الحالية للإذاعات المتركمة
٥٦,٧٧٩	١١,٧٠٤	٢٨,٠٨٥	١٦,٩٠١	٨٩	-	للدفعات المتركمة
٥٠,٥٥٢	٢٢,٢٧٦	٢٤,٩٣٧	١,٩٤٧	١١٧	١,٢٧٥	الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية
٦٩,٧٧١	-	٥٣,٠٢٢	١٨,٨٣٨	(٥٢٤)	(١,٥٦٥)	الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص

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

المجموع	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	التأمين الطبي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	السنة التي تم بها اكتتاب التأمين
٧٥٣,٩٢٥	٦٢٦,٦٨٨	٥٠,٤٩٩	٤٥,٩٨٦	٣٠,٧٥٢	-	كما في نهاية السنة
٣٠٧,٨٧٦	-	١٧١,٣٣٠	١٠٥,٧٩٤	٣٠,٧٥٢	-	بعد سنة
١٣٦,٥٤٧	-	-	١٠٥,٧٩٥	٣٠,٧٥٢	-	بعد سنتين
٣٠,٧٥٢	-	-	-	٣٠,٧٥٢	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
٩٣٤,٥٦٤	٦٢٦,٦٨٨	١٧١,٣٣٠	١٠٥,٧٩٤	٣٠,٧٥٢	-	التقديرات الحالية للإدعاءات المتركمة
٨٠٧,٦٩١	٥٠٢,٠٤٣	١٦٩,١٠١	١٠٥,٧٩٥	٣٠,٧٥٢	-	الدفعات المتركمة
١٢٦,٨٧٤	١٢٤,٦٤٥	٢,٢٢٩	-	-	-	الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية
(١٨٠,٦٣٩)	-	(١٢٠,٨٣١)	(٥٩,٨٠٨)	-	-	العجز في التقدير الاولي للمخصص

المجموع	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	تأمينات المسؤولية المدنية:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	السنة التي تم بها اكتتاب التأمين
٣,٩٢١	٣,٩٢١	-	-	-	-	كما في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنتين
-	-	-	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
٣,٩٢١	٣,٩٢١	-	-	-	-	التقديرات الحالية للإدعاءات المتركمة
٣,٩٢١	٣,٩٢١	-	-	-	-	الدفعات المتركمة
-	-	-	-	-	-	الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية
-	-	-	-	-	-	العجز في التقدير الاولي للمخصص

المجموع	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	التأمينات الأخرى:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	السنة التي تم بها اكتتاب التأمين
-	١١,٢٦٥	-	-	-	٧٥	كما في نهاية السنة
-	-	-	-	-	٧٥	بعد سنة
-	-	-	-	-	٧٥	بعد سنتين
-	-	-	-	-	٧٥	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	٧٥	بعد أربع سنوات
١١,٣٤٠	١١,٢٦٥	-	-	-	٧٥	التقديرات الحالية للإدعاءات المتركمة
١٠,٦٦٤	١٠,٥٨٩	-	-	-	٧٥	الدفعات المتركمة
٦٧٦	٦٧٦	-	-	-	-	الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية
-	-	-	-	-	-	العجز في التقدير الاولي للمخصص

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
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
الإجمالي	٤,١٨٢,٠٤٦	٣٨٣,٦٦٩	١٣٦,٩٣٢	٢,٧٥١	٣٦٨,٩٢٠	٤,٩٧٤	٤,٧١٠,٣٧٢
لصافي	٨١٩,٢٦٣	٣٣١,٧٩٩	١٢٢,٩٨٥	-	-	٥,٨٤٦	١,٢٧٩,٨٩٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

نوع التأمين	المركبات	البحري والنقل	الحريق	المسؤولية	الطبي	فروع أخرى	المجموع
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
الإجمالي	٤,١٣٢,٦٧٠	٢٧٣,٢١٨	١٧٣,٧٧٧	٦٧٦,٩٦١	١٣,٣٥٦	٥,٢٦٩,٩٨٢	
لصافي	٨٦١,١٢٩	٢٢٨,١٦٠	١٥٥,٢٦٥	٢٨٧	١١,٣٥٧	١,٢٥٦,١٩٨	

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي :-

٢٠٠٩		٢٠١٠	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
٥,٤٠١,١٧٨	٦,١١٩,٣٧٠	٥,٢٦٤,٩٣١	٧,٠٩٩,٥٨٢
-	١٦٦,١٦٤	-	١٦٦,١٦٤
٥,٤٠١,١٧٨	٦,٢٨٥,٥٣٤	٥,٢٦٤,٩٣١	٧,٢٦٥,٧٤٦

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 والمخاطر الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. ان عقود إعادة التأمين الصادرة لاتعفي الشركة من إتزاماتها 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 الأثر في الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة على بيان الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

الآثر على حقوق الملكية	ربح فرع التأمين قبل الضريبة	الآثر على الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	نسبة التغير	اعمال التأمين
٧١٨,٢٣٩	(٩٤٥,٥٥١)	٤٤٣,٠٩٩	%١٠	المركبات
٧,٦٨١	١٠,١٠٧	١,٨٢٢	%١٠	البحري والنقل
٤,٤٣٣	(٥,٨٣٣)	١,٣٥٠	%١٠	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
١,٠٤٥	١,٣٧٥	٥٦٤	%١٠	المسؤولية
١٨,٠٤٢	(٢٣,٧٣٩)	٩٣,٣٢٦	%١٠	الطبي
٣,٧٤٤	٤,٩٢٦	٤٢٧	%١٠	الفروع الأخرى

الآثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة فيما يلي جدول يوضح أثر التغير في تكلفة التعويضات على الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

الآثر على حقوق الملكية	ربح فرع التأمين قبل الضريبة	الآثر على تكلفة التعويضات	نسبة التغير	اعمال التأمين
(١,٣٩٩,٤٤٧)	(١,٨٤١,٣٧٨)	٤٥٣,٢٢٨	%١٠	المركبات
(٥,٣٥٢)	٧,٠٤٢	١,٢٤٣	%١٠	البحري والنقل
(٥,٨٥٧)	(٧,٧٠٧)	٥٢٤	%١٠	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
(٣١٨)	٤١٩	٣٩٢	%١٠	المسؤولية
(١٥٥,٦٣٧)	(٢٠٤,٧٨٥)	٨٧,٧٢٠	%١٠	الطبي
(٣,٢٦٠)	٤,٢٩٠	٢٠٩	%١٠	الفروع الأخرى

الآثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل. في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

ب- المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتولي 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.

١- 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 لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة للاستثمار في أدوات مالية تحتفظ بها أو لدى مديري المحافظ. علماً بأن الشركة تتبع سياسة متحفظة لاستثماراتها في السوق.

مخاطر سعر الفائدة

إن مخاطر سعر الفائدة تتعلق بسعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو من% -% سنوياً (٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ : من% إلى% سنوياً) وتقوم الشركة بربط الودائع لفترات قصيرة بسعر فائدة ثابت لتجنب مخاطر تقلبات سعر الفائدة. وعلى فرض زيادة / نقص أسعار الفائدة بمعدل ٠,٥% فإن ذلك سيؤدي إلى زيادة / نقص أرباح الشركة بمبلغ دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٠ (..... دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٠٩).

مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تتغير قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير 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 الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المَعمَدة.

لا تتعرض الشركة لمخاطر من أسعار العملات الأجنبية لأن جميع الموجودات والمطلوبات للشركة متمثلة بالدينار الأردني والحوال لبعض الودائع فقط وسعر صرف الدولار ثابت امام سعر صرف الدينار الأردني.

مخاطر أسعار الأسهم

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. وبافتراض 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 أحد طرفي الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تشمل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة ضمن الحدود المحددة لمخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية مع مراعاة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة الموجودات 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 آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

إن مخاطر الائتمان على الاموال السائلة محدودة لأن 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):

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة وحتى ٣ سنوات	للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			نم دائرة
				من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	
٧٥٩,٦٩٦	—	—	—	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	—	—	—	—
٣٣١,٣٢٢	—	—	٣٢,٧٤٣	١٣٢,٤٧٤	٤٤,١٥٩	١٠٠,٩٤٣	٢١,٠٠٣
١,٤٦٣,٧٨٩	—	—	٢٣٥,٦٣٧	٤٤٥,٥٨٢	٣٩٨,١٥٩	٢٧٠,٩٤٣	١١١,٨٧٢
٧,٢٦٥,٧٤٦	—	٩٧٩,٣٤٥	٢,٧٦١,٥٣٢	٨٢٤,٤١٥	٨١٢,٥٩٨	١,٢٢٩,١٥١	٦٥٨,٧٠٥

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة وحتى ٣ سنوات	للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			نم دائرة
				من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	
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	—	—	٤٧,٧٥١	—	—	—	—
٢١٩,٠٨٩	—	—	—	١٨,٨٧٨	١٥٠,٠٩٥	٤٦,٨٢٧	٣,٢٩١
١,٣٨٧,٠٩٢	—	—	٤٧,٧٥١	٢٩٤,٥١١	٥٤٨,٠٥٦	٣٨٧,٠٣١	١٠٠,٠٠٠
٦,٢٨٥,٥٣٤	—	٤٣١,٨٢٥	٢,٢٨٢,٥٠٦	٣٩٣,١٧٣	٥٨٩,٨٦١	٧٩٣,٩٨٧	٦٥٨,١٨٢

٣٢. تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات العامة وشركات تأمين المركبات وتأمين النقل البحري وتأمين أخطار الحريق والأضرار 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 السوق التقديرية وببنفس 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		داخل المملكة		
	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
٥,٤٦٠,٧٤٤	٥,٧٦١,٦٤١	—	—	٥,٤٦٠,٧٤٤	إجمالي الإيرادات
٦,٢٨٥,٥٣٤	٧,٢٦٥,٧٤٦	١٦٦,١٦٤	١٦٦,١٦٤	٦,١١٩,٣٧٠	مجموع الموجودات
٢٩,٥٥٦	٢١,٧١٦	—	—	٢٩,٥٥٦	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 الانفي لراسمال 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	
٤,٤٤٤,٧٩٧	٧,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٢٤٣,٦٥٣	٢٤٣,٦٥٣	رأس المال المكتتب والمدفوع
٧٤٩,٩٥٧	٨٠٩,١٠٤	الإحتياطي القانوني
(٤٧٣,٧٥٠)	(٤٧٣,٧٥٠)	الأرباح المدورة للمساهمين
(٤,٠٨٠,٣٠٢)	(٥,٥٧٨,١٩٢)	خصم الإصدار
(٧٧,٧٢٩)	-	الخسائر المدورة لحطة وناقص التأمين
(٨٨,٨٢٨)	-	التركز في الموجودات المتوافرة غير المدرجة
(٦٥٥,٧٨٢)	-	التركز في الودائع لدى البنك الإسلامي الأردني
(٣,٠٧٨,٢٩٧)	(١,٤٨٨,٤٢٥)	النقص في النقد لمقابلة إستثمارات المخضوضات الفنية
		النقص في إستثمارات المخصصات الفنية
٨٨٤,٣٥٥	٢,٠٠٠,٨١٠	بنود رأس المال الإضافي
٢,٢٣٥,٥٢٧	١,٩٣٨,١٠١	رأس المال التنظيمي (أ)
%٣٩,٦	%١٠,٣,٢	رأس المال المطلوب (ب)
		نسبة هامش الملاعة (أ)/(ب)

٣٤ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر 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
٨١٤,٥٣٤	٨١٤,٥٣٤	—	استثمارات عقارية
٢٧٨,٢٥٤	—	٢٧٨,٢٥٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٥٣٨,٨٧٣	٦٠٤,٥٧١	٩٣٤,٣٠٢	شيكات برسم التحصيل
٦٤٤,٦٦٦	—	٦٤٤,٦٦٦	نم مدينة
٣٠٧,٩١٧	—	٣٠٧,٩١٧	نم معيدي التأمين المدينة
٢,٠٩٣,٩١٤	٢,٠٩٣,٩١٤	—	ممتلكات ومعدات
٥٧,٩٢٥	٥٧,٩٢٥	—	موجودات غير ملموسة
٨٤,٤٢٠	—	٨٤,٤٢٠	موجودات أخرى
٧,٢٦٥,٧٤٦	٣,٥٧٠,٩٤٤	٣,٦٩٤,٨٠٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,٠٧٣,٣٩٢	—	٢,٠٧٣,٣٩٢	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٧٢٧,٧٥٠	—	١,٧٢٧,٧٥٠	صافي مخصص الادعاءات
٢٥٩,٦٩٦	—	٢٥٩,٦٩٦	نم دائنة
٨٠٣,٨٧٧	—	٨٠٣,٨٧٧	نم معيدي التأمين الدائنة
٦٣,٠٢٦	٦٣,٠٢٦	—	مخصصات مختلفة
٥,٨٦٨	—	٥,٨٦٨	مصاريف مستحقة
٣٣١,٣٢٢	—	٣٣١,٣٢٢	مطلوبات أخرى
٥,٢٦٤,٩٣١	٦٣,٠٢٦	٥,٢٠١,٩١٥	مجموع المطلوبات
٢,٠٠٠,٨١٥	٣,٥٠٧,٩١٨	(١,٥٠٧,١٠٣)	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	نم مدينة
٢٨٠,١٧٨	—	٢٨٠,١٧٨	نم معيدي التأمين المدينة
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 المتكفلين
			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	نم دائنة
٦٥٠,٣٤٧	—	٦٥٠,٣٤٧	نم معيدي التأمين الدائنة
٤٧,٧٤٢	٤٧,٧٤٢	—	مخصصات مختلفة
٢٢,٥٥٤	—	٢٢,٥٥٤	مصاريف مستحقة
٢١٩,٠٩٠	—	٢١٩,٠٩٠	مطلوبات أخرى
٥,٤٠١,١٧٩	٤٧,٧٤٢	٩,٣٥٣,٤٣٧	مجموع المطلوبات
٨٨٤,٣٥٩	٣,٧٠٢,٢٧٣	(٢,٨١٧,٩١٨)	الصافي

٣٥. القضايا المقامة على الشركة
بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة ١,٥٥٢,٦٨٨ وجميع هذه القضايا أخذ احتياطي لها ضمن مخصص الادعاءات تحت التسوية.

وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني أن الإحتياطي المقدر مقابل تلك القضايا كافي ولا داعي لأخذ احتياطات إضافية.

٣٦. الالتزامات المحتملة
بلغت قيمة الالتزامات مقابل كفالات بنكية مبلغ دينار.

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