



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

F.S - ARAI - 21/4/2009

الإشارة: ٢٠٠٩/٤/٤٦٩/أ

التاريخ: ٢٠٠٩/٤/٢١

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين ...

دائسة الإفصاح

لانتباه السيد/ عمر طوقلي المحترم

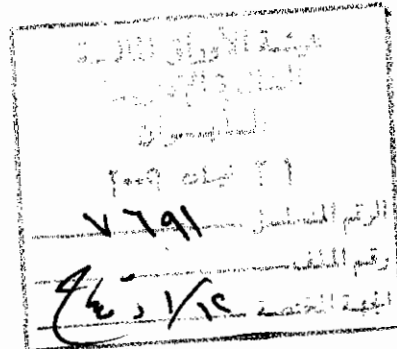
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نرفق طيه مسودة البيانات المالية الموحدة لشركتنا للعام المالي المنتهي في ٢٠٠٨/١٢/٣١ والمُدققة من مدقق حسابات الشركة السادة ابراهيم العباسي وشركاه وموافق عليها من هيئة التأمين. هذا وسنقوم بتزويدكم بالبيانات المالية موقعة من مدقق حسابات الشركة بصفة اصولية خلال اسبوع من تاريخه بحد اقصى .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ...

مساعد المدير العام للشؤون المالية والادارية

عدنان المهر



اليوم
٤/٤

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008

مصدق

الى السادة المساهمين في
شركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول البيانات المالية الموحدة :

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة والتي تشمل الميزانية العامة الموحدة كما في 31 كانون الأول 2008 وبيان الدخل الموحد، وتوزيعه وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة التابعة والتي يبلغ مجموع موجوداتها 809,369 دينار اردني ومطلوباتها 786,264 دينار اردني وبلغت حقوق الملكية 23,105 دينار اردني وايراداتها 9,304 دينار اردني ومصاريفها 2,084 دينار اردني ، وقد تم تدقيق البيانات المالية للشركة التابعة من قبل مدقق اخر والذي أصدر تقريراً نظيفاً عليها بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية الموحدة :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، وكما هو موضح في السياسات المحاسبية في ايضاح رقم (2) ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة ، تخلو من أخطاء جوهرية ، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة أيضاً اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف

مسؤولية المحاسب القانوني :

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية الموحدة، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية الموحدة .

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا الخاص بالتدقيق .

الرأي :

برأينا أن البيانات المالية الموحدة تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة والتي تشمل الميزانية العامة الموحدة كما في 31 كانون الأول 2008 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية وكما هو موضح في السياسات المحاسبية في إيضاح رقم (2) .

تقرير حول المتطلبات القانونية

- عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة والبيانات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها .
- ورد في تقرير هيئة الرقابة الشرعية تحفظ على بعض معاملات الشركة من حيث مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية (انظر تقرير هيئة الرقابة الشرعية في تقرير مجلس الإدارة) .
- بلغت نسبة هامش الملاءة المالية 82.84% وهذا مخالف لتعليمات هيئة التأمين .

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية الموحدة المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 26 شباط 2009 م

الموافق 1 ربيع الاول 1430 هـ

مملكة الأردن
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة الموحدة كما في 31 كانون اول 2008

بيان 1

كما في 31 كانون الاول

2008

دينار اردني

ايضاح

الموجودات

842,701	3	ودائع لدى البنوك
1,641,068	4	موجودات مالية للمتاجرة
1,001,497	5	موجودات مالية متوفرة للبيع
757,353	6	استثمارات في الاراضي والعقارات
4,242,619		مجموع الاستثمارات
112,273	7	نقد في الصندوق ولدى البنوك
133,945	8	شيكات برسم التحصيل
1,045,007	9	مدينون - بالصافي
121,797	10	نعم معيدي تأمين - مدينة
2,423,975	12	موجودات ثابتة - بالصافي
19,845	13	موجودات غير ملموسة
71,853	14	موجودات أخرى
8,171,314		مجموع الموجودات



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

تاريخ ٢٠٠٨
فاهد عبد الوهاب المحبالي

عبد الله راجح الشوار
المالية والإدارة
عبد نانا الممر

البركة للتكافل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع الميزانية العامة الموحدة كما في 31 كانون اول 2008

بيان أ

كما في 31 كانون الاول

2008

دينار اردني

ايضاح

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

1,747,419

1,072,412

60,000

2,879,831

مخصص الاقساط غير المكتسبة - بالصافي

مخصص الادعاءات تحت التسوية - بالصافي

مخصص الاخطار السارية

مجموع مطلوبات عقود التأمين

1,483,582

18,187

417,093

33,691

226,218

5,058,602

15

17

18

19

دائون

مصاريف مستحقة

ذمم معيدي تأمين - دائنة

مخصصات مختلفة

مطلوبات اخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

5,944,797

(473,750)

241,851

217,324

(2,817,510)

3,112,712

8,171,314

20

20

22

23

24

رأس المال المصرح به و المدفوع

خصم اصدار

احتياطي اجباري

التغير المتراكم في القيمة العادلة

محصلة ربح الفترة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

البركة للتكافل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2008

بيان ب

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2008

دينار اردني

الإيرادات		
إجمالي الإقساط المكتتبة		5,333,147
يطرح: حصة معدي التأمين		(504,647)
صافي الإقساط المكتتبة		4,828,500
صافي التعبير في مخصص الإقساط غير المكتتبة		(227,612)
صافي إيرادات الإقساط المتحققة		4,600,888
إيرادات العمولات		110,540
رسوم إصدار بوالص تأمين		216,186
إيرادات أخرى	26	27,670
حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات	27	5,412
حصة حملة الوثائق من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	25	(162,175)
يطرح: حصة المساهمين من عوائد استثمار إقساط تأمين		-
مجموع الإيرادات		4,798,521
التعويضات المنفوعة		4,522,116
يطرح: المستردات		(246,766)
يطرح: حصة معدي التأمين		(233,470)
صافي التعويضات المنفوعة		4,041,880
صافي التعبير في مخصص الادعاءات		172,444
مصاريف إدارية خاصة بصحبات الاكتتاب		1,599,944
إقساط فاقص حصاره		146,575
تكاليف اقتناء البوالص		331,474
مصاريف أخرى خاصة بالاكتتاب		118,445
صافي عبء التعويضات		6,410,762
حصاراة التدني في المتنيين		75,000
صافي جاري حملة الوثائق	28	(1,687,241)
تأطيرة العجز في صندوق حملة الوثائق	28	(1,687,241)
تعويضات المحفظة القديمة		(791,194)
الأجرة المعلومة لتغطية النفقات الإدارية		1,599,944
حصة المساهمين من إيرادات الاستثمارات	27	16,236
حصة المساهمين من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	25	(486,527)
حصة المساهمين من عوائد استثمار إقساط التأمين (كمضارب)		-
إيرادات أخرى	26	-
إيرادات تأجير العقارات		14,583
نفقات الموظفين	29	(483,484)
استهلاكات وإطفاءات		(71,409)
مصاريف إدارية وعمومية	30	(323,579)
نبون معلومة		(8,158)
حصاراة بيع موجودات ثابتة		(325)
(خسارة) ربح السنة		(2,221,154)
مصرفات ضريبة الدخل عن أرباح الشركة التابعة		(2,000)
(حصاراة) ربح السنة بعد الضريبة		(2,223,154)
مخصص صندوق التدريب المهني والتقني		(84)
(خسارة) ربح السنة بعد الضريبة		(2,223,238)
حصة السهم من (خسارة) ربح السنة (دينار اردني/سهم)	31	(0,374)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2008

بيان ج

الخسارة المتراكمة							
المجموع	المجموع	غير متحققة	متحققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	خصم اصدار	راس المال
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
5,457,203	(588,643)	(48,195)	(540,439)	333,869	240,921	(473,750)	5,944,797
(4,708)	(4,708)	-	(4,708)	-	-	-	-
5,452,495	(593,342)	(48,195)	(545,147)	333,869	240,921	(473,750)	5,944,797
(2,223,238)	(2,223,238)	(236,214)	(1,987,024)	-	-	-	-
(116,545)	-	-	-	(116,545)	-	-	-
-	(930)	-	(930)	-	930	-	-
3,112,712	(2,817,510)	(284,409)	(2,533,101)	217,324	241,851	(473,750)	5,944,797

الرصيد في 1 كانون الثاني 2008

تعديلات سنوات سابقة

الرصيد المعدل

ربح الفترة

صافي التغير في القيمة العادلة

المحول للاحتياطي الاجباري

الرصيد في 31 كانون الاول 2008

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

البركة للتكافل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2008

بيان د

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول

2008

دينار اردني

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	
(2,223,238)	(خسارة) ربح السنة
(4,708)	تعديلات سنوات سابقة
71,409	التعديلات لينود غير نقدية:
75,000	استهلاكات واطفاءات
325	مخصص تكدي مدينين
227,612	خسائر بيع موجودات ثابتة
247,701	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
236,214	صافي مخصص الادعاءات
(116,545)	خسائر تقييم موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
(1,486,230)	خسائر (ارباح) تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع
	التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال
	العامل
(1,021,960)	موجودات مالية للمتاجرة
(55,447)	شيكات برسم التحصيل
(344,278)	مدينون
(47,810)	نعم معيني تأمين مبنية
176,783	موجودات اخرى
7,784	دائنون
(2,439)	مصاريف مستحقة
(2,470)	مخصصات مختلفة
23,936	نعم معيني تأمين دائنة
114,437	مطلوبات اخرى
(2,637,694)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
-	ضريبة دخل وسوم مدفوعة
(2,637,694)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل بعد الضريبة
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار	
4,785,408	بيع (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(757,353)	بيع (شراء) استثمارات في اراضي وعقارات
850	بيع موجودات ثابتة
(2,299,731)	شراء موجودات ثابتة
1,729,174	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
(908,520)	صافي التغير في رصيد النقد
1,638,494	رصيد النقد والنقد المعادل أول السنة
729,974	رصيد النقد والنقد المعادل آخر السنة

تمويل (م) وحدة الوثائق
2008 / 12 / 31
الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2008

[illegible]

مطلبا لا يديك من التماس المنصرل إلى أولئك الجزء الذي تحتفظ به الشركة في مالمها

والجواب على هذا السؤال هو: هذه السمات الجالبة، وقد أجمعها

البركة للتكافل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

عمان

1. تأسيس الشركة

تأسست شركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني المؤقت رقم (1) لسنة 1989 وقد وقعت أوضاعها مع أحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 وبمقتضى قانون معدل لمراقبة أعمال التأمين الأردني رقم (9) لسنة 1995 وقد سجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (303) بتاريخ 8 كانون الثاني 1996 برأسمال وقدره 3,000,000 دينار أردني. قررت الهيئة العامة في اجتماعها الغير العادي المنعقد بتاريخ 4 اب 2005 زيادة رأسمال الشركة ليصبح (6,000,000 بدلا من 3,000,000 دينار عن طريق الاكتتاب الخاص كرأسمال مكتتب به وبلغ رأس المال المدفوع 5,944,797 دينار وتعديل اسم الشركة ليصبح الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي وتعديل غايات الشركة لتصبح وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية ، وبتاريخ 30 نيسان 2007 تم تعديل الاسم ليصبح شركة البركة للتكافل.

وقد حصلت الشركة من هيئة التأمين على موافقة لممارسة اعمال التأمين في كل من " اخطار النقل البحري، الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات ، تأمين الحوادث ، والتأمين الطبي، تأمين الطيران ، تأمين المسؤولية وتأمين المركبات " .

تم الموافقة على البيانات المالية بموجب قرار مجلس الادارة في جلسته رقم (4) النعقدة بتاريخ 2009/3/18 وهي خضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

- أسس اعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للأسس المحاسبية المتفق مع احكام الشريعة الاسلامية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية ووفقا لنماذج هيئة التأمين وللمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول .

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات الماليّة الذي يُمثّل العملة الرئيسيّة للشركة.

إنّ السياسات المحاسبية المتبعة للسنة مُماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة .

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

- تطبيق معايير إعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وعن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية (IFRIC)، التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي يسري مفعولها اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2005. ان تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة.

التغير في السياسات المحاسبية

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم (7) والمتعلق بالادوات المالية والافصاحات التي يتم تطبيقها للفترات المالية التي تبدأ في او بعد 1 كانون الثاني 2007. والتعديلات اللاحقة للمعيار المحاسبي الدولي رقم (1) والمتعلق بعرض البيانات المالية.

موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة

وهي الموجودات التي يتم اقتناءها 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) ويعد 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 بالعملة الاجنبية

يتم تسجيل الارباح الموزعة او العوائد في بيان الدخل عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين)

لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من او الى هذا البند ، ولا يجوز تصنيف اي ادوات ملكية ليس لها اسعار في اسواق نشطة وتداولات نشطة ضمن هذا البند.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة اذا:

- تم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب ، او تمثل نوعاً من المشتقات التي تعتبر اداة تحوط.

- تمثل جزء من محفظة ادوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لاداة مالية تحقق ارباح على المدى القصير.

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

- تمثل نوع من المشتقات التي لا تعتبر اداة تحوط.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

موجودات مالية متاحة للبيع

وهي الموجودات التي يتم اقتناءها 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 ويعاد 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 ولتي 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 مالية 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 اي تدني في قيمتها .

• التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على التدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطلقة : تمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومه بسعر الفائدة الفعلي الاصلي .

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تابع السياسات المحاسبية الهامة

- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة .
- تدني قيمة الموجودات التي تظهر بالتكلفة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء التدني في اسهم الشركات المتوفرة للبيع الذي يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة .

• التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

- إذا كان هناك اي مؤشر يدل على انخفاض في 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 في التدني في الحالات التالية فقط :
- 1- وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات اعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود .
 - 2- إذا كان يوجد لذلك الحدث اثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيدي التأمين .

• الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي باستثناء الاراضي بطريقة القسط الثابت بنسبة 2 الى 20% ، وعندما تقل القيمة عن صافي قيمتها الدفترية، يتم تخفيض قيمتها الى القيمة التي يمكن استردادها، وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل، ويتم الافصاح عن قيمتها العادلة في الايضاحات، ويتم تسجيل الايرادات والمصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في بيان الدخل، ولا يوجد استثمارات عقارية في الشركة .

• النقد وما في حكمه

هو النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر وتتضمن : النقد والارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وتنزل منه الارصدة مقيدة السحب.

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تابع السياسات المحاسبية الهامة

حسابات اعادة التأمين

تُحسب حصص معيدي التأمين من اقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن اعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقا لاساس الاستحقاق.

تكاليف اقتناء بوالص التأمين

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

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و اية خسائر تنفي متراكمة ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (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	2%
اثاث ومفروشات	10%
الالات والادوات المكتبية	15%
اجهزة حاسوب	20%
ديكورات وتجهيزات داخلية	10%
سيارات	15%

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

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير العمر الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل بنسبة 20% . اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل .

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تابع السياسات المحاسبية الهامة

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة. يتم مراجعة اية مؤشرات على تكتلي قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية ، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اية تعديلات على الفترات اللاحقة. يقدر العمر الزمني للموجودات غير الملموسة بمدة خمس سنوات من تاريخ الشراء وتتمثل السياسة المحاسبية للموجودات غير الملموسة : .

برامج الحاسوب نسبة الاستهلاك 20%

الموجودات المالية المرهونة

• هي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن). ويستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي . ولا يوجد بالشركة اي موجودات مالية مرهونة لصالح الغير الا الوديعة المرهونة لامر مدير هيئة التأمين بالضافة الى وظيفته بمبلغ 225,000 دينار اردني حسب تعليمات هيئة التأمين .

المخصصات

• يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ اعداد البيانات المالية ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ البيانات المالية ، مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام . عندما يتم تحديد قيمة المخصص على اساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي ، فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية . عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض او كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف اخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمه المدينه ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكد ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تابع السياسات المحاسبية الهامة

المخصصات الفنية

- يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي:
 - يحسب مخصص الاقساط الغير مكتسبة لاعمال التأمينات العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين ولهذا الغرض تعتبر ايام السنة 365 يوم، أما بالنسبة للتأمين ضد أخطار النقل فيتم احتساب المخصص على أساس اقساط اخر 3 شهور وذلك وفقاً لاحكام القانون والانظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
 - يتم احتساب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الاقصى لقيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة. ويتم احتسابه من قبل الدائرة الفنية المعنية بالشركة ، توخذ مخصصات اضافية لقاء ادعاء غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
 - يتم احتساب مخصص الخطار السارية ومخصص الدعايات غير المبلغ عنها بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

مخصص تدني المدينون

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

- يتم احتساب تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة بما يتوافق وقانون العمل الاردني .
يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند نفعها، ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان الدخل .

اختبار كفاية الالتزام

- يتم بتاريخ الميزانية العامة تقييم كفاية وملئمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة.
إذا اظهر التقييم ان القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة اقل ملئمة واصول غير ملموسة ذات علاقة غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم ادراج كامل قيمة النقص في بيان الدخل).

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

• ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضريبة المؤجلة.

• تابع السياسات المحاسبية الهامة

• الضرائب المستحقة

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في بيان الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزويل لاغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة ذات العلاقة.

• الضرائب المؤجلة

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

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

• التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

• تحقق الإيرادات

أ. عقود التأمين

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

يتم قيد الادعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على اساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد الى حملة وثائق التأمين او الى اطراف أخرى متضررة .

البركة للتكاقل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع اوضاحات حول البانات المالية الموحدة

2. تابع الساسات المحاسبية الهامة

• تابع تحقق الايرادات

ب. ايرادات التوزيعات والارباح

يتم تحقق ايرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الارباح وذلك عند اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

يتم احتساب ايرادات المراجعة وفقا لاساس الاستحقاق ، على اساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الاصلية ومعدل المراجعة المكتسب .

• الاعتراف بالمصاريف

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

• توزيع المصاريف الادارية والعمومية

تم توزيع المصاريف الادارية والعمومية على فروع التامين المختلفة للمحفظة القديمة بنسبة اقسط كل فرع الى مجموع الاقساط الاجمالية للشركة وضرب النتائج في مجموع المصاريف .

اما بالنسبة للمحفظة الجديدة فانه وفقا للشرعية الاسلامية يتم تحميل حملة الوثائق بنسبة محددة كأجرة معلومة للمساهمين من حملة الوثائق مقابل ادارة اعمالهم ، وقد تم توزيع الاجرة المستحقة المحتسبة على دوائر التامين في المحفظة الجديدة بنسبة اقسط كل فرع الى مجموع الاقساط الاجمالية للمحفظة الجديدة وضرب الناتج في اجمالي الاجرة المعلومة المحتسبة .

• تعويضات التامين

تشمل تعويضات التامين كل المبالغ المنفوعة خلال العام ، سواء كانت تخص السنة الحالية او السنوات السابقة . تمثل الادعاءات تحت التسوية اعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن احداث حصلت قبل تاريخ الميزانية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على اساس افضل معلومات متوفرة في تاريخ اقبال البيانات المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغة.

• تعويضات الحطام والتنازل

يتم الاخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الادعاءات .

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

عرض الادوات المالية

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

- تعريف الادوات المالية

تعرف الاداة المالية بأنها عقد ينتج عن أصل مالي في منشأة والتزام مالي او ادارة حقوق ملكية في منشأة اخرى، وتتألف الادوات المالية بشكل رئيسي من النقد وارصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة وضمم شركات اعادة التأمين المدينة والدائنة والاوراق المالية ، ولا تتعامل الشركة بالادوات المشتقة .

- تاريخ الاعتراف بالادوات المالية

يتم الاعتراف في اصول والتزامات الشركة المالية من سنة الى اخرى على اساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة، وذلك باعتراف الشركة بتاريخ التزام الشركة ببيع او شراء الموجودات المالية .

العملات الأجنبية

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

استخدام التقديرات

اننا نعتقد ان تقديراتنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اساس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتمادا على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- 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 ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الشركة بمراجعته دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل.

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

3. ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البنك مما يلي :

<u>31 كانون الاول 2008</u>		
المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاث أشهر	ودائع تستحق خلال ثلاث أشهر
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
2,337	2,337	2,337
934	934	934
609,208	225,000	384,208
-	-	-
13,454		13,454
216,768		216,768
842,701	225,000	617,701
		المجموع

داخل الاردن

بنك الاردن

البنك التجاري الاردني

البنك الاسلامي الاردني

البنك العربي الاسلامي الدولي - دينار اردني

البنك العربي الاسلامي الدولي - يورو

البنك العربي الاسلامي الدولي - دولار

- تتراوح الارباح على الارصدة لدى البنوك بالدينار الاردني من 4.75% الى 5% وعلى ارصدة الودائع بالدولار من 2.24% الى 2.5% وعلى ارصدة الودائع باليورو 3.94% الى 4% خلال عام 2008 .
- لدى الشركة ودیعة بمبلغ 225,000 دينار مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة لوظيفته مربوطة لاكثر من ثلاث اشهر وحتى سنة لدى البنك الاسلامي الاردني .

4. موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>31 كانون الاول 2008</u>	
دينار اردني	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
1,641,068	
1,641,068	المجموع

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

5. موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول

2008

دينار اردني

داخل الاردن

اسهم مدرجة

798,984

اسهم غير مدرجة

57,713

856,697

المجموع داخل الاردن

خارج الاردن

اسهم غير مدرجة بالتكلفة

144,800

بنك الجزيرة السوداني

144,800

المجموع خارج الاردن

1,001,497

المجموع

ان جميع الاسهم غير المدرجة في داخل الاردن وخارجها تظهر بالتكلفة بالقيمة الموضحة اعلاه للسنة الحالية وسنة المقارنة.

6. استثمارات في الاراضي والعقارات

يمثل هذا البند قيمة استثمارات الشركة التابعة في الاراضي والعقارات ، حيث بلغ الاستثمار لغاية 31 كانون اول 2008 مبلغ 733,998 ديناراً .

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

7. نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول	
2008	
دينار اردني	
5,645	نقد في الصندوق
106,628	حسابات جارية لدى البنوك
112,273	المجموع

8. شيكات برسم التحصيل

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول	
2008	
دينار اردني	
133,945	شيكات برسم التحصيل
133,945	المجموع

يتمثل استحقاق شيكات برسم التحصيل كما يلي:

تستحق بعد 6 شهور		تستحق خلال 6 شهور	
31 كانون الاول	2008	31 كانون الاول	2008
الاول 2007	2008	الاول 2007	2008
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
640	21,448	77,858	112,497
640	21,448	77,858	112,497
			شيكات برسم التحصيل*
			المجموع

• يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية 2009/12/31

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

9. مدينون - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2008	دينار اردني	
1,110,018		نعم حملة البوالص
96,279		نعم الوكلاء
207,844		نعم الوسطاء
20,261		نعم الموظفين
140,605		نعم أخرى
1,575,007		المجموع
(530,000)		ينزل: مخصص تنفي مدينون (1)
1,045,007		صافي المدينون

(1) ان الحركة على مخصص تنفي مدينون تتلخص كما يلي:

31 كانون الاول 2008	دينار اردني	
455,000		الرصيد في بداية العام
75,000		اضافات
530,000		الرصيد في نهاية العام

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

10. نعم معيدي التأمين - مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول

2008

دينار اردني

121,797

-

121,797

شركات تأمين محلية
شركات اعادة تأمين خارجية

11. ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن السنة المنتهية في 31 كانون اول 2008 اذ ان هناك خسائر مدورة لصالح الشركة وترى ادارة الشركة ومستشارها الضريبي بأنه لا حاجة لاحتساب مخصص ضريبة دخل على نتائج اعمال الشركة.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الاول

2008

دينار اردني

(2,201,941)

-

738,606

(1,463,335)

(الخسارة) الربح المحاسبي
ارباح غير خاضعة لضريبة الدخل
مصروفات غير مقبولة ضريبيا

الخسارة الضريبية

وهذه الخسارة قابلة للتغيير بناءً على التدقيق الميداني في المستقبل من مقدار ضريبة الدخل، وعليه تنسب الشركة بعدم اخذ مخصص ضريبة لهذه السنة .

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

12. موجودات ثابتة - بالصفافي

يتكون هذا البند مما يلي:

معدات واجهزة						كما في 31 كانون الاول 2008
المجموع	اخرى	وسائط نقل	واثث	مباني	اراضي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الكلية
370,549	73,716	79,825	217,008	-	-	الرصيد في بداية العام
2,294,755	5,337	60,000	14,413	535,457	1,679,549	اضافت
(9,900)	-	-	(9,900)	-	-	استبعادات
2,655,405	79,053	139,825	221,521	535,457	1,679,549	الرصيد في نهاية الفترة
الاستهلاك المتراكم						
179,174	11,910	28,008	139,256	-	-	الرصيد في بداية العام
60,982	7,838	17,558	19,214	16,372	-	استهلاك الفترة
8,726	-	-	8,726	-	-	استبعادات
231,430	19,748	45,566	149,744	16,372	-	استهلاك متراكم في نهاية الفترة
2,423,975	59,305	94,259	71,777	519,085	1,679,549	صافي القيمة النظرية للموجودات الثابتة

من ضمن الاراضي قطعة الارض رقم 2575 حوض رقم 33 من اراضي جبل عمان لوحة رقم 62 والبالغة مساحتها 196 م² ، وقيمتها 235,000 دينار ، تم شراؤها بتاريخ 2008/4/5 ، لم تسجل بعد باسم الشركة وأنما بها وكالة غير قابلة للعزل لمدة سنة من تاريخ 2008/4/3 - غير مسجلة بدائرة الاراضي - يوكل بها اصحاب الارض السيد فيصل غازي البشيتي للتنازل بها لشركة البركة للتكافل وقبض الثمن .

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

13. موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

انظمة حاسوب و برامج

31 كانون الاول

2008

النسبة المئوية

دينار اردني

72,987

رصيد بداية العام

4,975

اضافات

(47,689)

اطفاءات مترakمة

(10,427)

%20

التدني خلال السنة

19,846

رصيد نهاية السنة

14. موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول

2008

دينار اردني

6,233

مصاريف مدفوعة مقدما

25,455

تأمينات قابلة للاسترداد

24,836

امانات ضريبة مبيعات ودخل

9,100

ضريبة على مشتريات

500

ذمم وسطاء ماليين - استثمارات

5,729

امانات الة الطوايع

71,853

اقساط فائض الخسارة مدفوع مقدما

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

15. دانسون

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول

2008

دينار اردني

374	نعم وكلاء
1,627	نعم موظفين
23,584	نعم وسطاء
41,076	نعم حملة بوالص
888,256	نعم وسطاء ماليين
472,500	شيكات موجلة الدفع-ايضاح 16
56,165	أخرى
<u>1,483,582</u>	

16. شيكات موجلة الدفع

يمثل مبلغ 472,500 دينار قيمة رصيد الشيكات الاجلة الدفع الناتجة عن عمليات شراء وبيع الاستثمارات الموضحة في ايضاح (32). وما يستحق الدفع منها خلال سنة هو مبلغ 315,000 دينار تدفع على اثني عشر شهراً متتالية، أما استحقاق طويل الأمد فيمثل مبلغ 157,500 دينار وتكون اخر دفعة فيه بتاريخ 2010/6/3 بقيمة 26,250 دينار لكل شيك.

17. نعم معيدي تأمين - دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول

2008

دينار اردني

342,705	شركات تأمين محلية
74,388	شركات اعادة تأمين خارجية
<u>417,093</u>	

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

18. مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول

2008

دينار اردني

-	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
-	مخصص الرسوم الاضافية للجامعات
6,607	مخصص تعويض نهاية الخدمة
84	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
27,000	مخصص قضايا
33,691	

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
14,847	-	14,847	-	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
6,018	-	6,018	-	مخصص الرسوم الاضافية للجامعات
5,296	84	5,296	84	مخصص تعويض نهاية الخدمة
10,000	17,000	-	27,000	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
36,161	23,691	26,161	33,691	مخصص قضايا

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

19. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول

2008

دينار اردني

20,417

10,000

16,905

160,075

-

6,638

5,472

3,242

3,469

226,218

ايرادات ايجار مقبوض مقدما

حوادث الزامي مقبوضة مقدما

امانات شيكات غير مقبوضة

احتياطي حفظ التأمين التحويلي

مكافأة اعضاء مجلس الادارة

امانات مساهمين

امانات ضريبة الدخل

امانات الضمان الاجتماعي

أخرى

20. رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل في نهاية الفترة 5,944,797 دينار اردني موزع على 5,944,797 سهم ، قيمة السهم الواحد دينار اردني واحد (السنة السابقة: 5,944,797 سهماً قيمة السهم الواحد الاسمية دينار اردني واحد).

_ بلغ خصم الاصدار 473,750 دينار اردني ناجم عن اصدارات اسهم.

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ادارة رأس المال

31 كانون الاول

2008

دينار اردني

بنود رأس المال الاساسي

5,944,797	رأس المال المكتتب به
(473,750)	خصم الاصدار
241,851	الاحتياطي القانوني
(2,817,510)	(الخسائر المتراكمة)
-	التركز في الموجودات المتوفرة غير المدرجة
(113,131)	التركز في الموجودات المتوفرة المدرجة
-	الزيادة في الاستثمارات غير المدرجة عن الحد المسموح به
-	التركز في الودائع لدى البنك العربي الاسلامي
(39,610)	التركز في الودائع لدى البنك الاسلامي الاردني
(1,205,202)	النقص في استثمارات المخصصات الفنية

رأس المال الاضافي

217,324	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	استثمارات في شركات تابعة وزميلة
1,754,769	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
2,118,242	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
<u>82.84%</u>	نسبة هامش الملاعة أ/ب

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

21. تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لاغراض ادارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع من الاعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات والتأمين البحري وتأمين الحريق والاضرار الاخرى بالتملكات والتأمين الطبي والتأمينات الاخرى ويشكل هذا القطاع الاساس الذي تستخدمه الشركة لاطهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشتمل القطاع اعلاه ايضا على الاستثمارات وادارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الاعمال على اساس اسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لاعمال الشركة ، تمارس الشركة نشاطها الرئيسي في المملكة الاردنية الهاشمية ولا يوجد للشركة اية فروع خارج المملكة الاردنية الهاشمية.

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

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	31 كانون اول 2008	31 كانون اول 2007	31 كانون اول 2008	31 كانون اول 2007	31 كانون اول 2008	31 كانون اول 2007
اجمالي الايرادات	4,803,845	-	-	-	4,803,845	-
مجموع الموجودات	8,171,314	-	-	-	8,171,314	-
المصروفات الرأسمالية	-	-	-	-	-	-

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

22. الاحتياطات

- الاحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب والبالغة 241,851 دينار ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10% خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات المعمول به وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

23. التغير المتراكم في القيمة العادلة

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

31 كانون الاول

2008

دينار اردني

333,869

188,545

21,297

(326,387)

217,324

الرصيد في بداية العام

* ارباح متحققة منقولة الى بيان الدخل خلال السنة

* ما تم قيده في بيان الدخل بسبب تدني القيمة

* التغير في القيمة العادلة خلال السنة

الرصيد في نهاية الفترة / العام

• صافي التغير خلال الفترة

188,545

21,297

(326,387)

(116,545)

217,324

ارباح متحققة منقولة الى بيان الدخل خلال السنة

ما تم قيده في بيان الدخل بسبب تدني القيمة

التغير في القيمة العادلة خلال السنة

صافي التغير خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

24. (الخسائر المتراكمة) الارباح المصنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول

2008

دينار اردني

(588,634)

(4,708)

(593,342)

(2,223,238)

(930)

(2,224,168)

(2,817,510)

الرصيد في بداية العام

ينزل: مصاريف سنوات سابقة

الرصيد المعدل في بداية العام

(خسارة السنة)

ينزل: المقتطع للاحتياطيات

صافي (خسارة) ربح السنة

الرصيد في نهاية السنة

25. صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية

في 31 كانون الاول

2008

دينار اردني

27,044

(95,163)

(323,072)

(21,297)

(236,214)

(648,702)

عوائد التوزيعات النقدية (اسهم متوفرة للبيع)

صافي ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة (اسهم)

صافي ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (اسهم)

(162,175)

(486,527)

(648,702)

المبلغ المحول الى حسابات الاكتتاب (حملة الوثائق)

المبلغ المحول الى قائمة الدخل (المساهمين)

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

26. إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في
31 كانون الأول

2008

دينار أردني

27,670

27,670

إيرادات أخرى*

- يمثل هذا المبلغ ما تم استرداده من رسوم واشتراكات هيئة التأمين الذي تم تحميل إيراده لهذا العام لأيرادات حملة الوثائق فقط ولم يتم توزيع أي نسبة منه على المساهمين.

27. إيرادات الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون
الأول 2008

دينار أردني

21,649

21,649

أرباح ودائع لدى البنوك

5,412

16,236

21,649

المبلغ المحول إلى حسابات الاكتتاب (حملة الوثائق)
المبلغ المحول إلى قائمة الدخل (المساهمين)

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

28. 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 بقرده 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 شائعة من عوائد الاستثمار بصفته مضارباً.

29. نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون
الاول 2008

دينار أردني

389,166
2,400
33,246
17,842
2,700
20,383
11,411
4,700
2,536
484,384

الرواتب و المكافآت
مكافأة نهاية الخدمة
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
تدريب و تطوير الموظفين
علاوة سيارات و تنقلات
بدل اجازات
علاوة ضيافة
سفر و تنقلات

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

30. مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للمسلة المنتهية
في 31 كانون الأول 2008

دينار أردني

59,667
25,541
21,594
1,261
9,439
10,264
34,390
4,735
31,998
33,020
3,167
3,550
40,537
1,510
23,150
9,265
3,637
2,156
3,798
<u>322,679</u>

إيجارات
قرطاسية ومطبوعات
دعاية وإعلان
عمولات بنكية
مياه وكهرباء وتدفئة
صيانة
بريد واتصالات
ضيافة
مصاريف واتعاب محاسبة
اتعاب مهنية واستشارات
استشارات ضريبية
اتعاب الخبير الاكتواري
رسوم واشتراكات
تبرعات
أرمانات
بذل تقنيات أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف سيارات الشركة
مصاريف النظافة
مصاريف تأمين موحودات الشركة
مصاريف متفرقة

31. حصة السهم من ربح (خسارة) المسلة

يتم احتساب الربح للسهم بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

للمسلة المنتهية في
31 كانون الأول 2008

دينار أردني

(2,223,238)
<u>5,944,797</u>
<u>(0.374)</u>

خسارة المسلة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
نصيب السهم الواحد من الخسارة (دينار أردني/السهم)

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

32. النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول

2008

دينار اردني

842,701

5,645

106,628

(225,000)

729,974

ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة اشهر

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

ودائع مربوطة لمدير هيئة التأمين

المجموع

33. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

- قامت الشركة بشراء استثمارات في الشركات التابعة بمبلغ 750,000 دينار تعود ملكيته قبل الشراء الى:

✓ شركة املاك للاستثمارات المالية

✓ شركة الانماء العربية للصناعات الغذائية ذ.م.م

✓ الشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية والعقارية

حسب كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم (م ش 15842/8564/2) تاريخ 2008/5/21 وتعود ملكية اغلب الحصص بالشركات المذكورة اعلاه الى رئيس مجلس الادارة واقاربه .

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

33. تابع المعاملات مع اطراف ذات علاقة

وأسباب شراء هذا الاستثمار هي :

- لتخليص الشركة من استثمارها في الشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية والعقارية المحدودة المسؤولية ، وذلك للتخلص من التركيز في الاستثمارات المخالفة لتعليمات الاستثمار الصادرة عن هيئة التأمين ، والتي تم الخطاب بشأنها بين هيئة التأمين والشركة لأكثر من سنة
 - لم تتمكن الشركة من بيع استثمارها في الشركة العربية للاستثمارات المالية والعقارية كون الشركة محدودة المسؤولية لعدم وجود اي مشتري لها، بالعلم ان شركة البركة هي من قامت بتأسيس الشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية والعقارية .
 - قام المجلس بتشكيل لجنة لا يكون احد أطرافها رئيس مجلس الادارة ، وقررت ان يتم استبدال الاستثمار في الشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية والعقارية لتعذر بيعه وذلك كما :
 - قامت الشركة بشراء مبنى الشركة الحالي بمبلغ 1,800,000 دينار من الشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية والعقارية وشرانهم للاستثمار في الشركات التابعة المذكور اعلاه بمبلغ 750,000 دينار ، مقابل بيع حصة الشركة في استثمارها بالشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية والعقارية بمبلغ 1,920,000 دينار ثمن 1,600,000 حصة لشركة املاك للاستثمارات المالية والعقارية على ان تقوم الشركة بتسديد الفرق الناتج عن عمليات البيع والشراء البالغة 630,000 دينار على اربع وعشرون دفعة شهرية متتالية ، قيمة كل منها 26,250 دينار تم دفعهم بشيكات اجلة الدفع.
 - قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة.
 - لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم باستثناء اصدار وثائق تأميناتهم وهذا يدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي .
 - لم يتم اجراء اي معاملات بين الشركة التابعة والشركة الام .
- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

للسنة المنتهية في
31 كانون الاول 2008

دينار اردني

133,197

11,800

144,997

رواتب ومكافآت
اتعاب هيئة الرقابة الشرعية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

34. دارة المخاطر

أولاً : الافصاحات الوصفية

• المخاطر المالية:

❖ مخاطر الائتمان

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

وتعرف 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 أسعار الفوائد

ان الادوات المالية في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار المراجعة باستثناء الودائع حيث بلغت أسعار المراجعة على الودائع من 2,24% الى 5% .

❖ 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 نظراً لثبات سعر صرف الدينار مقابل الدولار الامريكي.

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

34. تابع دائرة المخاطر

ثانياً : الافصاحات الكمية :

• تركيز مخاطر التأمين:

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008

السيارات	البحري	الحريق	الفروع الأخرى	الطبي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
3,049,555	245,245	89,729	15,666	502,802	الاجمالي
(689,487)	(200,839)	(81,494)	(13,805)	(97,542)	حصة الاعادة
<u>2,360,068</u>	<u>44,406</u>	<u>8,235</u>	<u>1,861</u>	<u>405,260</u>	

• تركيز مخاطر التأمين:

تتركز الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008

بنود خارج	مطلوبات	موجودات
الميزانية	دينار اردني	دينار اردني
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
22,964	3,902,999	799,440
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
<u>22,964</u>	<u>3,902,999</u>	<u>799,440</u>

حسب المناطق الجغرافية:

داخل المملكة
دول الشرق الاوسط الاخرى
أوروبا
اسيا
افريقيا
أمريكا
نول اخرى

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

• تركيز مخاطر التأمين:

تتركز الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

بنود خارج		
الميزانية	مطلوبات	موجودات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-

حسب القطاع:

قطاع عام

قطاع خاص

شركات ومؤسسات

افراد

لم تتمكن من توزيع تركيز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي وذلك لعدم توفر المعلومات على النظام .

• 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 الإلتئمان 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 .

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

• حساسية مخاطر التأمين

ان تحليل حساسية مخاطر التأمين تم بافتراض ما يلي :

- زيادة التعويضات بنسبة 10% مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل والذي نتج عنه زيادة الخسائر من (2,223,238) الى (2,751,739) وانخفاض صافي حقوق الملكية من 3,112,712 الى 2,584,211 دينار.

- تخفيض التعويضات بنسبة 10% مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل والذي نتج عنه انخفاض الخسائر من (2,223,238) الى (1,694,827) وزيادة صافي حقوق الملكية من 3,112,712 الى 3,641,213 دينار.

- زيادة الاقساط بنسبة 10% مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل والذي نتج عنه انخفاض الخسائر من (2,223,238) الى (1,689,923) وزيادة صافي حقوق الملكية من 3,112,712 الى 3,646,027 دينار.

- تخفيض الاقساط بنسبة 10% مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل والذي نتج عنه زيادة الخسائر من (2,223,238) الى (2,756,553) وانخفاض صافي حقوق الملكية من 3,112,712 الى 2,779,397 دينار.

• حساسية مخاطر الاستثمار

- في حال ارتفاع اسعار الاستثمارات المتاحة للبيع بنسبة 5% عن سعر اغلاق البيانات المالية فإن تأثير تقييم تلك الاستثمارات على حقوق المساهمين سيكون بمبلغ 47,489 دينار ، وبالتالي فإن صافي حقوق المساهمين ستكون بمبلغ 3,160,201 دينار .

- في حال انخفاض اسعار الاستثمارات المتاحة للبيع بنسبة 5% عن ~~سعر~~ اغلاق البيانات المالية فإن تأثير تقييم تلك الاستثمارات على حقوق المساهمين سيكون بمبلغ (47,489) دينار ، وبالتالي فإن صافي حقوق المساهمين ستكون بمبلغ 3,065,223 دينار .

- في حال ارتفاع اسعار الاستثمارات المتاحة للمتاجرة بنسبة 5% عن سعر اغلاق البيانات المالية فإن تأثير تقييم تلك الاستثمارات على حقوق المساهمين سيكون بمبلغ 82,054 دينار ، وبالتالي فإن صافي حقوق المساهمين ستكون بمبلغ 3,194,766 دينار .

- في حال انخفاض اسعار الاستثمارات المتاحة للمتاجرة بنسبة 5% عن سعر اغلاق البيانات المالية فإن تأثير تقييم تلك الاستثمارات على حقوق المساهمين سيكون بمبلغ (82,054) دينار ، وبالتالي فإن صافي حقوق المساهمين ستكون بمبلغ 3,030,658 دينار .

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

حسباً للسيد
• حساسة مخاطر السيولة
كما في 31 كانون الأول 2008

مستحقات الالتزامات المتوقعة

المطلوبات	أقل من شهر	من شهر إلى ثلاث أشهر	من ثلاث أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع
ذمم دائنة	178,251	109,083	375,083	663,665	157,500	-	1,483,582
مصاريف مستحقة	18,187	-	-	-	-	-	18,187
ذمم معدي التأمين الدائنة	30,000	164,388	90,000	132,705	-	-	417,093
مخصصات مختلفة	84	-	-	-	33,607	-	33,691
مطلوبات أخرى	12,183	160,075	33,543	20,417	-	-	226,218
المجموع*	238,705	433,546	498,626	816,787	191,107	-	2,178,771
مجموع الموجودات حسب مستحقاتها المتوقعة	950,624	1,787,637	951,461	1,097,031	3,384,561	-	8,171,314

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

35. تطور الادعاءات

تظهر الجداول ادناه الادعاءات الفعلية (بناءً على تقديرات الدائرة خلال السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الاربع الماضية على اساس السنة التي تم الابلاغ بها عن المطالبات لتأمينات السيارات وعلى اساس السنة التي بها اكتتاب التأمين للتأمينات العامة الاخرى وفروع تأمين الحياة، كما يلي:

• فرع تأمين المركبات

السنة التي وقع بها الحادث	2008	2007	2006	2005	ما قبل	المجموع
كما في نهاية السنة	3,505,093	1,180,164	372,661	415,979	929,519	
بعد سنة		1,301,051	171,497	88,294	540,311	
بعد سنتين			422,016	21,294	390,337	
بعد ثلاث سنوات				441,154	423,643	
بعد اربع سنوات					610,671	
رصيد بداية الفترة	3,505,093	1,031,051	422,016	441,154	610,671	6,279,985
صافي الدفعات خلال الفترة	3,031,012	1,112,171	303,983	1,650	218,270	4,667,086
رصيد نهاية الفترة المحول للميزانية	474,081	188,880	118,033	439,504	392,401	1,612,899

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

• فرع تأمين البحري

السنة التي وقع بها الحادث	2008	2007	2006	2005	ما قبل	المجموع
كما في نهاية السنة	152,743	-	-	-	33,470	
بعد سنة	-	78,100	-	-	34,184	
بعد سنتين	-	-	-	-	34,184	
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	24,184	
بعد اربع سنوات	-	-	-	-	24,184	
رصيد بداية الفترة	152,743	78,100	-	-	24,184	255,027
صافي الدفعات خلال الفترة	29,076	-	-	-	-	29,076
رصيد نهاية الفترة المحول للميزانية	123,667	78,100	-	-	24,184	225,951

(مختص)

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

• فرع تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات

السنة التي وقع بها الحادث	2008	2007	2006	2005	ما قبل	المجموع
كسب في نهاية السنة	22,631	-	-	-	25,009	
بعد سنة	-	471	-	-	29,615	
بعد سنتين	-	-	10,490	-	25,692	
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	71,578	
بعد اربع سنوات	-	-	-	-	14,520	
رصيد بداية الفترة	22,631	471	10,490	-	14,520	48,112
صافي الدفعات خلال الفترة	9,874	-	-	-	10,500	20,374
رصيد نهاية الفترة المحول للميزانية	12,758	471	10,490	-	4,020	27,739

الموافق ٢٠٠٨/١٢/٢٥

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

37. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

31 كانون الأول 2008	لغاية سنة دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	المجموع دينار أردني
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	842,701		842,701
موجودات مالية للمتاجرة	1,641,068		1,641,068
موجودات مالية متوفرة للبيع	1,001,497		1,001,497
استثمارات في الأراضي والعقارات	733,998	733,998	
نقد في الصندوق ولدى البنوك	112,273		112,273
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	133,945		133,945
مدينون - صافي	1,068,362	102,954	965,408
ذمم معيدي التأمين - مدينة	121,797		121,797
موجودات ثابتة - بالصافي	2,423,975		2,423,975
موجودات غير ملموسة	19,845		19,845
موجودات أخرى	71,853		71,853
مجموع الموجودات	8,171,314	836,952	7,334,362
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	1,747,419		1,747,419
مخصص الادعاءات - صافي	1,072,412		1,072,412
مخصص الاخطار السارية	60,000		60,000
دائنون	1,483,582	157,500	1,326,082
مصاريف مستحقة	18,187		18,187
ذمم معيدي التأمين - الدائنة	417,093		417,093
مخصصات مختلفة	33,691		33,691
مطلوبات أخرى	226,218		226,218
مجموع المطلوبات	5,058,602	157,500	4,091,102
الصافي	3,112,712	679,452	2,433,260

البركة للتكافل
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

38. القضايا المقامة على الشركة

بلغ مجموع القضايا على الشركة 1,374,694 ديناراً وجميع هذه القضايا تم الاحتياط لها باحتياطي الادعاءات تحت التسوية وترى ادارة الشركة ومحامي الشركة أنه لا حاجة لاقتطاع مخصصات اضافية مقابل الالتزامات المترتبة على هذه القضايا.

39. الالتزامات المحتملة

على الشركة التزامات محتملة بتاريخ البيانات المالية مقابل كفالات بنكية بمبلغ 22,964 دينار اردني .

40. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

أصدر مجلس المعايير تقارير مالية جديدة بالإضافة الى التعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الاول من كانون الثاني 2005 ، كما اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير اعداد التقارير المالية الدولية الجديدة ، وقد أصبحت سارية المفعول اعتباراً من كانون الثاني 2006/2007

المعايير غير السارية بعد :

- معيار التقرير المالي رقم (8) (القطاعات التشغيلية) يطبق للسنوات المالية التي تبدأ بتاريخ الاول من كانون الثاني 2009 وفيما بعد .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) (عرض البيانات المالية) يطبق للسنوات المالية التي تبدأ بتاريخ الاول من كانون الثاني 2009 وفيما بعد .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (23) (تكاليف الاقتراض وتعديلاته) يطبق للسنوات المالية التي تبدأ بتاريخ الاول من كانون الثاني 2009 وفيما بعد .
- معيار التقرير المالي رقم (2) (دفعات عن طريق الاسهم وتعديلاته) يطبق للسنوات المالية التي تبدأ بتاريخ الاول من كانون الثاني 2009 وفيما بعد .
- معيار التقرير المالي رقم (3) (اندماج الاعمال وتعديلاته) يطبق للسنوات المالية التي تبدأ بتاريخ الاول من كانون الثاني 2009 وفيما بعد .
- تفسير رقم (12) (ترتيبات امتياز الخدمات) يطبق للسنوات المالية التي تبدأ بتاريخ الاول من كانون الثاني 2009 وفيما بعد .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (27) (البيانات المالية الموحدة والمنفصلة) للسنوات المالية التي تبدأ بتاريخ الاول من كانون الثاني 2009 وفيما بعد .
- تفسير رقم (13) (برامج ولاء لعميل) يطبق للسنوات التي تبدأ بتاريخ الاول من تموز 2008 وفيما بعد .
- تفسير رقم (14) عن معيار المحاسبة الدولي رقم (19) (حد الاصل ذو المنفعة المحددة والحد الاننى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها) يبدأ في الاول من كانون الثاني 2008 وفيما بعد .