

F.S - ARAI - 9-4-2007

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المداسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006

1

الشركة الصربية الامريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2 و 3 و 4	الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول 2006
5	قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
6	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
7	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
	<u>المحفظة الجديدة:</u>
8	حساب إيرادات الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
9	حساب تكلفة التصويبات لاعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
10	حساب الأرباح والخسائر لاعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
	<u>المحفظة القديمة:</u>
11	حساب إيرادات الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
12	حساب تكلفة التصويبات لاعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
13	حساب الأرباح والخسائر لاعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
14-29	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

تقرير المحاسب القانوني المستقل

492 07 01

الى السادة المساهمين في
الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول البيانات المالية :

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي المساهمة العامة المحدودة والتي تشمل الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2006 وبيان الدخل وتوزيعه وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وكما هو موضح في السياسات المحاسبية في ايضاح رقم (2) ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض البيانات المالية 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 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 خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، 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 ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لاداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

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

الرأي :

برأينا ان البيانات المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الاول 2006 وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية وكما هو موضح في السياسات المحاسبية في ايضاح 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 وان البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها .

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

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 11 شباط 2007 م

الموافق 19 محرم 1428 هـ

البيانات المالية

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي
البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2006

2005	2006	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			الموجودات
6,123	1,678	3	نقد في الصندوق ولدى البنوك
583,694	870,312	4	ذمم مدينة - بالصافي
228,600	452,455	5	ذمم شركات التأمين مدينة
36,938	28,100		شيكات برسم التحصيل
855,355	1,352,545		
			الاستثمارات:
3,091,980	1,138,032	6	ودائع لدى البنوك
207,500	1,814,208	7	موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
1,596,386	3,723,091	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,526,000	-	9	استثمارات في شركات زميلة
6,421,866	6,675,331		مجموع الاستثمارات
171,114	119,286	10	موجودات أخرى
109,760	130,074	11	موجودات ثابتة - بالصافي
280,874	249,360		
7,558,095	8,277,236		مجموع الموجودات

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها



الشركة الصربية الامريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2006

2005	2006	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		المطلوبات
36,979	52,035	12	ذمم دائنة
112,351	480,578	13	ذمم شركات التأمين الدائنة
53,828	19,389	14	مخصصات مختلفة
125,000	20,580	15	مخصص ضريبة دخل
-	1,757,538	16	ذمم وسطاء ماليين
192,420	63,176	17	مطلوبات أخرى
520,578	2,393,296		مجموع المطلوبات
المخصصات الفنية			
39,350	40,000		صافي المخصص الاخطار السارية
394,858	762,149		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
1,203,338	1,113,390		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
1,637,546	1,915,538		مجموع المخصصات الفنية
صندوق حملة الوثائق			
-	(505,433)		العجز في صندوق حملة الوثائق
-	505,433		تغطية العجز من قبل المساهمين
-	-		
2,158,124	4,308,834		مجموع المطلوبات

تصد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وقرأ معها

بيانات مالية مدققة
AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

الشركة الصربية الامريكية للتأمين التكافلي
البركة للتكافل

المساهمة الصامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2006

2005	2006	إيضاح
دينار اردني	دينار اردني	
		حقوق الملكية
6,000,000	6,000,000	رأس المال المصرح به
5,944,797	5,944,797	رأس المال المدفوع
(473,750)	(473,750)	خصم اصدار
180,734	180,734	احتياطي اجباري
(260,168)	(595,625)	18 التغير المتراكم في القيمة العادلة
8,358	(1,087,755)	19 (الخسارة) الربح المدور
5,399,971	3,968,401	مجموع حقوق الملكية
7,558,095	8,277,236	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تصد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

الشركة الصربية الامريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة الصامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2006

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	
2005	2006		
دينار اردني	دينار اردني		
ما يخص حملة الوثائق:			
-	(437,555)		خسائر الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتابات - المحفظة الجديدة
-	(72,349)	20	خسائر الموجودات المالية والاستثمارات
-	4,471		ارباح عوائد البنك العربي الاسلامي
-	(505,433)		العجز التأميني الخاص بحملة الوثائق
ما يخص المساهمين:			
383,493	(536,710)		خسائر الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتابات - المحفظة القديمة
-	777,743	22	الاجرة المعلومة لتغطية النفقات الادارية
(30,000)	(30,000)		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	(568,506)	23	المصاريف الادارية والعمومية
(35,141)	(30,600)		الاستهلاكات
(27,020)	(2,011)		مصاريف زيادة رأس المال
291,332	(390,084)		(الخسارة) الربح من العمليات
316,490	(167,660)	20	(خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
220,000	-		حصة الشركة في ارباح شركات زميلة
473,073	-		ارباح لبيع مبنى الشركة والارض
6,960	(2,685)		ارباح بيع موجودات ثابتة
-	(3,479)		خسائر شطب موجودات ثابتة
36,426	13,414		ارباح عوائد البنك العربي الاسلامي/ بنوك أخرى
86	(186)		ايرادات (مصاريف) اخرى
1,344,367	(550,680)		تغطية العجز التأميني الخاص بحملة الوثائق
-	(505,433)		(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل والمخصصات
1,344,367	(1,056,113)		مخصص ضريبة دخل
(90,000)	(20,580)		مخصص رسوم الجامعات الاردنية
(13,444)	-		مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
(13,444)	-		مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(15,000)	-		صندوق التدريب المهني والتقني
(11,830)	-		(خسارة) ربح السنة بعد ضريبة الدخل والمخصصات
1,200,649	(1,076,693)		

0.202

(0.181)

21

حصة السهم الواحد من (الخسارة) الربح - دينار اردني/سهم

تصه الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة الصامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006

بيان ج

	المجموع	(الخسارة) الربح المنور	تدليلات القيمة المائلة	الاحتياطي الاجباري	خصم الاصدار	رأس المال
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2004	1,525,951	(1,057,854)	11,258	46,297	(473,750)	3,000,000
زيادة رأس المال	2,944,797					2,944,797
ربح السنة	1,200,649	1,200,649				
المحول للاحتياطي الاجباري	-	(134,437)		134,437		
ارباح تقييم استثمارات	(271,426)	-	(271,426)			
الرصيد في 31 كانون الأول 2005	5,399,971	8,358	(260,168)	180,734	(473,750)	5,944,797
ضريبة دخل مدفوعة سنوات سابقة	(19,420)	(19,420)				
الرصيد المعدل في 31 كانون الأول 2005	5,380,551	(11,062)	(260,168)	180,734	(473,750)	5,944,797
خسارة السنة	(1,076,693)	(1,076,693)				
ارباح تقييم استثمارات	(335,457)		(335,457)			
الرصيد في 31 كانون الأول 2006	3,968,401	(1,087,755)	(595,625)	180,734	(473,750)	5,944,797

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

الشركة الصربية الأمريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006

بيان د

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2005	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006	
دينار أردني	ليتر أردني	
1,344,367	(1,056,113)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
		<u>تعديلات:</u>
35,141	30,600	استهلاكات
170,460	277,992	المخصصات الفنية
30,000	30,000	مخصص ديون مشترك فيها
(220,000)	-	حصة الشركة في أرباح للشركة التابعة
(480,033)	2,685	(خسائر) أرباح بيع موجودات ثابتة
-	3,479	خسائر شطب موجودات ثابتة
(373,530)	630,399	خسائر تقييم موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
271,426	335,457	خسائر تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع
777,831	254,500	
		<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات:</u>
(3,139)	(316,618)	التغير في الذمم المدينة
(173,196)	(223,855)	التغير في ذمم شركات التأمين المدينة
45,119	8,838	التغير في شيكات برسم التحصيل
(207,500)	(2,237,107)	التغير في موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
(134,994)	51,828	التغير في الموجودات الأخرى
(5,122)	15,056	التغير في الذمم الدائنة
49,617	368,227	التغير في ذمم شركات التأمين الدائنة
90,000	1,757,538	التغير في ذمم وسطاء ماليين
(24,898)	(129,244)	الزيادة في المطلوبات الأخرى
34,127	(34,439)	التغير في المخصصات المختلفة
447,845	(485,276)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
-	(144,420)	ضريبة دخل مدفوعة
447,845	(629,696)	
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
(462,185)	1,953,948	التغير في ودائع البنسوك
(1,741,109)	(470,779)	الحركة على موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(1,050,840)	مدفوعات على استثمارات تحت التأسيس
-	250,000	بيع حصص في شركات حليفة
(1,306,000)	-	شراء استثمارات في شركات حليفة
826,804	19,999	بيع موجودات ثابتة
(122,523)	(77,077)	شراء موجودات ثابتة
(2,805,013)	625,251	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
(581,779)	-	البنوك الدائنة
2,944,797	-	دفعات رأس مال
2,363,018	-	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
5,850	(4,445)	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
273	6,123	رصيد النقد والنقد المعادل في بداية السنة
6,123	1,678	رصيد النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

نصه الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وقرأ معها

الشركة المصرية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحصنة

البركة للتكافل

حاصل - المملكة الارضية الهافية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين العامة عن السنة المنتهية في 31 كانون اول 2006

المحفظة الفنية

	المركبات	البحري	الطريق	والاخرى للممتلكات	فروع اخرى	الاجمالي
	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة
الأقساط المكتتبة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الأعمال المبشورة	122,522	3,351,810	-	197	169	122,522
اعادة التأمين الاختياري الوارد	-	2,128	-	871	52	3,376,651
اجمالي الاقساط	122,522	3,353,938	-	1,068	221	3,379,702
يطرح						
أقساط اعادة التأمين المحلية	-	(14,471)	-	-	-	(14,471)
أقساط اعادة التأمين الخارجية	-	-	-	(883)	(81)	(22,539)
صافي الاقساط	122,522	3,339,467	-	185	140	3,342,692
يضاف						
رصيد أول السنة	-	-	-	-	-	-
مخصص الأقساط غير المكتسبة	1,202,274	911,141	7,342	30,587	171	1,210,260
يطرح: حصص معدي التأمين	-	-	(6,472)	(391)	(59)	(6,922)
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	1,202,274	911,141	870	2,250	112	1,203,338
يطرح						
رصيد آخر السنة	-	(1,202,274)	-	(7,342)	(171)	(1,210,260)
مخصص الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	-	-
يطرح: حصص معدي التأمين	-	-	-	6,472	59	6,922
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	-	(1,202,274)	-	(870)	(112)	(1,203,338)
التغير في مخصص الاخطار السارية	37,000	(2,000)	1,400	500	450	39,350
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	1,361,796	3,046,334	2,270	4,280	562	1,365,210
						3,051,665

بيانات مالية مدققة
AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

الشركة الصربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحصنة

البركة للتكافل

صمان - المملكة الارضية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة عن السنة المنتهية في 31 كانون اول 2006

المحفظة التقديرية

	المركبات	البحري	والنقل	والاضرار الأخرى للممتلكات	فروع أخرى	الي	الاجمالي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
التعويضات المدفوعة	2,255,658	2,557,230	74	1,568	60,893	66	2,558,864
يطرح							
المستردات	(141,503)	(124,730)		(843)		(20)	(125,593)
حصة معيدي التأمين المحلي	(1,140)	(14,192)		-		-	(14,192)
حصة معيدي التأمين الخارجي	(299,075)	(347,299)	(68)	(743)	(54,746)	(63)	(348,105)
صافي التعويضات المدفوعة	1,813,940	2,071,009	6	(18)	6,147	(17)	2,070,974
مخصص ادعاءات آخر السنة - المبلغا	750,061	800,161	34,184	34,184	25,692	71,578	905,998
مخصص ادعاءات آخر السنة - غير مبلغا	10,000	36,000					36,000
يطرح: حصة معيدي التأمين	(59,782)	(82,072)	(30,595)	(30,766)	(22,992)	(64,234)	(177,140)
يطرح: حصة معيدي التأمين من الادعاءات الغير مبلغا	-	-	-	-	-	-	-
المستردات	(287,890)	(370,000)	-	-	-	-	(370,000)
صافي مخصص ادعاءات آخر السنة للحوادث المبلغ عنها	402,389	348,089	3,589	3,418	2,700	7,344	358,858
صافي مخصص ادعاءات آخر السنة للحوادث غير المبلغ عنها	10,000	36,000	-	-	-	-	36,000
مخصص ادعاءات اول السنة للحوادث المبلغ عنها	800,161	870,000	34,183	33,471	71,577	54,114	957,660
يطرح: مخصص ادعاءات اول السنة للحوادث غير المبلغ عنها	36,000	36,000		-		-	36,000
حصة معيدي التأمين	(82,072)	(76,704)	(30,766)	(30,067)	(64,234)	(48,517)	(155,356)
المستردات	(370,000)	(322,879)	-	-	-	-	(322,879)
صافي مخصص ادعاءات اول السنة	384,089	506,417	3,417	3,404	7,343	5,597	515,425
صافي تكلفة التعويضات	1,842,240	1,948,681	178	(4)	1,504	1,730	1,950,407

بيانات مالية مدققة
AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

حساب الارباح (الخصائر) لأعمال التأمينات العامة عن السنة المنتهية في 31 كانون اول 2006

بيانات مالية مدققة
AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي
البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

صمان - المملوكة للأرضية المأشوية

حساب الإيرادات المكتسبة لأعمال التأمين العامة عن السنة المنتهية في 31 كانون أول 2006
المحطة الجديدة

	المركبات	البحري	الطريق	فروع أخرى	إجمالي
	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة السابقة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الأقساط المكتتبة					
الأعمال المباشرة	3,001,196	-	35,610	2,670	3,106,216
إعادة التأمين الاختياري الوارد	1,355	-	3,368	32	4,755
إجمالي الأقساط	3,002,551	-	38,978	2,702	3,110,971
يطرح					
أقساط إعادة التأمين المحلية	(15,121)	-	(18,286)	(64)	(33,470)
أقساط إعادة التأمين الخارجية	-	(59,758)	(15,778)	(2,020)	(77,555)
صافي الأقساط	2,987,430	-	4,914	618	2,999,945
يضاف					
رصيد أول السنة	-	-	-	-	-
مخصص الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	-
يطرح: حصة معدي التأمين	-	-	-	-	-
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	-
يطرح					
رصيد آخر السنة	(1,110,097)	(22,262)	(20,315)	(1,667)	(1,154,341)
مخصص الأقساط غير المكتسبة	-	19,650	19,967	1,334	40,951
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	(1,110,097)	(2,612)	(348)	(333)	(1,113,390)
التغير في مخصص الأخطار السارية	(40,000)	-	-	-	(40,000)
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتسبة	1,837,333	-	4,566	285	1,846,555

بيانات مالية مدققة
AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المعاملة العامة المدفوعة

صالح - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التوقيضات لأعمال التأمينات العامة عن السنة المنتهية في 31 كانون اول 2006

المحفظة الجديدة

	المركبات	البحري	والنقل	والاضرار الأخرى للممتلكات	فروع أخرى	الاجمالي
التوقيضات المدفوعة	806,901	-	1,218	-	-	811,954
بطرح						
المستردات	(58,957)	-	-	-	-	(58,957)
حصة معيدي التأمين المحلي	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين الخارجي	-	(1,169)	-	(3,452)	-	(4,621)
صافي التوقيضات المدفوعة	747,944	-	49	384	-	748,376
مخصص ادعاءات آخر السنة - المبلغ	328,988	-	-	22,500	-	351,488
مخصص ادعاءات آخر السنة - غير مبلغ	30,000	-	-	-	-	30,000
بطرح: حصة معيدي التأمين	-	-	-	(18,000)	-	(18,000)
بطرح: حصة معيدي التأمين من الادعاءات الغير مبلغ	-	-	-	-	-	-
المستردات	(20,025)	-	-	-	-	(20,025)
صافي مخصص ادعاءات آخر السنة للحوادث المبلغ عنها	308,963	-	-	4,500	-	313,463
صافي مخصص ادعاءات آخر السنة للحوادث غير المبلغ عنها	30,000	-	-	-	-	30,000
مخصص ادعاءات اول السنة للحوادث المبلغ عنها	-	-	-	-	-	-
بطرح: مخصص ادعاءات اول السنة للحوادث غير المبلغ عنها	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين	-	-	-	-	-	-
المستردات	-	-	-	-	-	-
صافي مخصص ادعاءات اول السنة	-	-	-	-	-	-
صافي تكلفة التوقيضات	1,086,907	-	49	4,884	-	1,091,839

بيانات مالية مدققة
AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

الشركة المصرية الأمريكية للتأمين التكافلي
البركة للتكافل

المساهمة العامة المحصورة

صمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب الأرباح (الخسائر) لأعمال التأمينات العامة عن السنة المنتهية في 31 كانون أول 2006

المحظة الجديدة

	المركبات	البحري	النقل	والاضرار الأخرى للممتلكات	فروع أخرى	الاجمالي
	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة	1,837,333	-	4,370	-	4,566	-
صافي تكلفة التعويضات	(1,086,907)	-	(49)	-	(4,884)	-
العمولات المقبوضة	646	-	17,936	-	5,504	-
رسوم اصدار وثائق التأمين	86,011	-	1,100	-	1,522	-
ايرادات أخرى	-	-	80	-	-	80
المجموع	837,083	23,437	-	-	6,709	868,053
العمولات المدفوعة	(225,902)	-	(1,620)	-	(425)	-
اقتساط قانض خسارة	(242,091)	-	-	-	-	-
مصاريف ادارية وعمومية خاصة بحسابات الاكتتاب	(750,638)	-	(16,685)	-	(9,745)	-
مصاريف أخرى	(55,807)	-	(1,240)	-	(724)	-
مجموع المصروفات	(1,274,438)	(19,545)	-	-	(10,894)	(1,305,608)
ربح (خسارة) الاكتتاب	(437,354)	-	3,891	-	(4,185)	(437,555)

بيانات مالية محسوبة
AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

ايضاحات
حول البيانات المالية

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

1. تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة بمقتضى قانون الشركات الأردني المؤقت رقم 1 لسنة 1989 وقد وفقت اوضاعها مع احكام قانون الشركات الأردني رقم 22 لسنة 1997 وبمقتضى قانون معدل لمراقبة التأمين الأردني لسنة 1995، وقد سجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم 303 بتاريخ 8 كانون الثاني 1996 وقد تم بتاريخ 4 آب 2005 تعديل اسم الشركة ليصبح "الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي" وتعديل غايات الشركة لتصبح وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية تحت اسمها التجاري الجديد: (البركة للتكافل).

2. السياسات المحاسبية الهامة

أعدت البيانات المرفقة وفقاً للتعليمات رقم (2) لسنة 2003 المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية:

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للأسس المحاسبية المتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لنماذج هيئة التأمين ولمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى 31 كانون الأول 2004 وبناء على الأسس المحاسبية التي تم اعتمادها في آخر بيانات مالية مدققة للشركة.

ونظراً لتغير نشاط الشركة إلى العمل وفق الشريعة الإسلامية فقد تم فصل الأعمال التأمينية ما قبل سريان التغير وما بعده في محفليتين منفصلتين تظهران نتائج الأعمال لكل من الفترات بشكل منفصل وواضح.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف باقسط التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لاساس الاستحقاق وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الاعلان عنها وإقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

حسابات إعادة التأمين

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

المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات رقم (2) لسنة 2002 تعليمات اسس احتساب المخصصات الفنية الصادرة عن هيئة التأمين.

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

الشركة الصربية الأمريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضادات دول البيانات المالية

2. تاييد السياسات المحاسبية الهامة

المخصصات الفنية - مخصص الأقساط غير المكتسبة

ويحسب هذا المخصص لأعمال التأمينات العامة على أساس 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 أقساط آخر 3 شهور

المخصصات الفنية - مخصص ادعاءات تحت التسوية

يتم احتساب مخصص الادعاءات تحت التسوية المبلغ عنها بتحديد قيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حده، ويتم احتسابه من قبل الدائرة الفنية في الشركة.

المخصصات الفنية - المخصصات الفنية الأخرى

يتم احتساب مخصص الأخطار السارية ومخصص الادعاءات غير المبلغ عنها ومخصص الأخطار الكارثية بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات رقم (2) لسنة 2002 لتعليمات اسس احتساب المخصصات الفنية الصادرة عن هيئة التأمين.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لدراسة تعميمية لأعمار ذمم العملاء.

موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة

تقيد الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد البيانات المالية، ويتم قيد الفرق الناجم عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بنفس الفترة التي يحدث فيها هذا التغير.

موجودات مالية متاحة للبيع

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد البيانات المالية، وتقيد الفروقات الناجمة عن إعادة التقييم في حساب مستقل يظهر ضمن حقوق الملكية.

وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدن في قيمتها فيتم قيد الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات.

الشركة الصربية الامريكية للتأمين للتكافل

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

2. تلخص السياسات المحاسبية الهامة

الاستثمارات في الشركات الزميلة

تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة، ويتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية.

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:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.

في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم اظهارها بالتكلفة/التكلفة المطفأة، وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الاراضي) على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها ويتم استهلاكها وفقا لطريقة القسط الثابت بمعدلات تتراوح بين 4 - 30%.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني 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.

تحويل العملات الأجنبية

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

ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقا للتشريعات النافذة ذات العلاقة.

عرض الأدوات المالية

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

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

2. تاييد السياسات المحاسبية الهامة

عرض الأدوات المالية

تعرف الاداة المالية بانها أي عقد ينتج عن اصل مالي في منشأة والتزام مالي أو اداة حقوق ملكية في منشأة اخرى، تتألف الادوات المالية بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة وذمم شركات اعادة التأمين المدينة والدائنة والاوراق المالية ولاتتعامل الشركة بالادوات المشتقة.

تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية

يتم الاعتراف في أصول والتزامات الشركة المالية من سنة لآخرى على أساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة .

توزيع المصاريف الادارية والعمومية

تم توزيع المصاريف الادارية والعمومية على فروع التأمين المختلفة للمحفظة القديمة بنسبة اقسط كل فرع الى مجموع الاقسط الاجمالية للشركة وضرب الناتج في مجموع المصاريف.

أما بالنسبة للمحفظة الجديدة فإنه ووفقاً للشريعة الاسلامية يتم تحميل حملة الوثائق بنسبة محددة كاجرة معلومة للمساهمين من حملة الوثائق مقابل ادارة اعمالهم، وقد تم توزيع الاجرة المستحقة المحتسبة على دوائر التأمين في المحفظة الجديدة بنسبة اقسط كل فرع الى مجموع الاقسط الاجمالية للمحفظة الجديدة وضرب الناتج في إجمالي الاجرة المعلومة المحتسبة.

النقد والنقد المعادل

لغرض اعداد بيان التدفقات النقدية فان بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع.

ايرادات القوائم المالية

يتم تحقق ايرادات القوائم المالية وفقاً لاساس الاستحقاق.

اقساط التأمين

يتم احتساب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والاحتياطيات وكافة الحسابات المتعلقة باعادة التأمين بناء على الاتفاقيات المبرمة مع معيدي التأمين وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

3. النقد في الصندوق ولدى البنوك

2005	2006
دينار أردني	دينار أردني
5,873	928
250	750
6,123	1,678

نقد في الصندوق
سلفة نثرية

الشركة الصربية الامريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

4. الضمم المدينة

2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
221,789	289,415	حملة وثائق التأمين
285,812	235,049	الوكلاء
147,946	147,446	وسطاء التأمين
113,735	119,556	الموظفين
164,412	226,846	أخرى
933,694	1,018,312	
(350,000)	(380,000)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
583,694	638,312	الصافي
-	232,000	نعم أطراف ذات علاقة
	870,312	

وتتلخص الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
320,000	350,000	رصيد 1 كانون الثاني
30,000	30,000	مخصص مقتطع
350,000	380,000	رصيد 31 كانون الأول

5. ذمم شركات التأمين

2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
89,878	65,434	ذمم شركات التأمين المحلية
138,722	387,021	ذمم شركات التأمين الخارجية
228,600	452,455	

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

الشركة الصربية الأمريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

6. ودائع لدى البنوك

2006				
2005	ودائع لمدة شهر	ودائع تستحق بعد شهر وخلال سنة	الاجمالي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
395	786		786	بنك الأردن - دينار أردني
-	484,138	-	484,138	البنك التجاري
2,866,585	428,108	-	428,108	البنك العربي الاسلامي
225,000	-	-	-	البنك العربي الاسلامي - ودیعة لأمر مدير عام هيئة التأمين
-	-	225,000	225,000	البنك التجاري - ودیعة لأمر مدير عام هيئة التأمين
3,091,980	913,032	225,000	1,138,032	

** تتضمن الودائع مبلغ 225,000 دينار أردني مرهون لأمر مدير هيئة التأمين.

7. موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة

2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
207,500	1,814,208	داخل الاردن:
		اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
207,500	1,814,208	القيمة العادلة
-	-	خارج الاردن:
		اسهم مدرجة
-	-	القيمة العادلة

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
291,112	1,866,876	<u>المدرجة (داخل الاردن):</u>
(83,612)	(595,625)	استثمارات في اسهم - القيمة الدفترية
207,500	1,271,251	تعديلات القيمة العادلة
		القيمة العادلة
-	1,050,840	<u>غير المدرجة:</u>
1,388,886	1,401,000	استثمارات في شركات تحت التأسيس *
1,388,886	2,451,840	استثمارات في شركات محدودة المسؤولية (وتقاس بالتكلفة)
1,596,386	3,723,091	

* استثمارات في شركات تحت التأسيس:

2005	2006	عدد الاسهم/الحصص	
دينار أردني	دينار أردني		
-	144,840	200,000	بنك الجزيرة السوداني الأردني - السودان
-	900,000	900,000	الشركة العربية الأمريكية للوساطة المالية - المساهمة العامة
-	6,000	6,000	العربية الأمريكية للاتصالات - المحدودة المسؤولية
-	1,050,840		القيمة العادلة

بنك الجزيرة السوداني الأردني الاسلامي - السودان

تستثمر الشركة في 200,000 سهم من الأسهم التأسيسية لبنك الجزيرة السوداني الأردني الاسلامي - الخرطوم ويبلغ رأس المال المصرح به للبنك 80 مليون دولار أمريكي.

الشركة العربية الأمريكية للوساطة المالية - المحدودة المسؤولية

تستثمر الشركة في 900,000 سهم من الأسهم التأسيسية للشركة العربية الأمريكية للوساطة المالية المساهمة العامة المحدودة ويبلغ رأس المال المصرح به للشركة 5 مليون دينار أردني.

العربية الأمريكية للاتصالات - المحدودة المسؤولية

تستثمر الشركة في 6,000 سهم من الأسهم التأسيسية لشركة العربية الأمريكية للاتصالات - المحدودة المسؤولية ويبلغ رأس المال المصرح به للشركة 4 مليون دينار أردني.

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

9. الاستثمارات في شركات رميلة

2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
		الشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية
1,520,000	-	والعقارية المحدودة المسؤولية
6,000	-	الشركة العربية الامريكية لتكنولوجيا المعلومات
1,526,000	-	

وتتلخص على الحركة على الاستثمارات في الشركات الزميلة كما يلي:

2006	
دينار أردني	
1,526,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
(6,000)	بيع حصص إلى أطراف خارجية
(244,000)	بيع حصص إلى أطراف ذات علاقة
1,276,000	قيمة الاستثمار في الشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولية
(1,276,000)	إعادة تصنيف ضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع
-	

10. الموجودات الأخرى

2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
1,580	1,290	تأمينات مستردة
500	500	امانات الة الطوابع
40,833	64,434	مصاريف مدفوعة مقدما
38,389	53,062	امانات ضريبة المبيعات والمشتريات
37,367	-	نعم مدينة اخرى
52,445	-	وندسور بروكرز - قبرص
171,114	119,286	المجموع

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة الصائمة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

11. الموجودات الثابتة

2006			
الكلفة	الاستهلاك المتراكم	الصافي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
83,173	60,272	22,901	اثاث ومفروشات
57,691	45,712	11,979	الات وادوات مكتبية
62,825	16,298	46,527	سيارات
94,329	56,019	38,310	اجهزة وبرامج حاسوب
14,974	4,617	10,357	ديكورات وتجهيزات داخلية
312,992	182,918	130,074	
2005			
الكلفة	الاستهلاك المتراكم	الصافي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
64,736	57,070	7,666	اثاث ومفروشات
51,395	43,221	8,174	الات وادوات مكتبية
57,825	8,749	49,076	سيارات
81,163	43,839	37,324	اجهزة وبرامج حاسوب
62,662	55,142	7,520	ديكورات وتجهيزات داخلية
317,781	208,021	109,760	الاجمالي

وتتلخص الحركة على الموجودات الثابتة كما يلي:

الاجمالي	اثاث وتجهيزات داخلية	مركبات	اجهزة وبرامج حاسوب	اجهزة ومعدات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
317,781	127,398	57,825	81,163	51,395	القيمة الدفترية بداية السنة
77,077	27,615	30,000	13,166	6,296	اضافات السنة
(81,867)	(56,867)	(25,000)	-	-	حذوفات السنة
(182,918)	(64,889)	(16,298)	(56,019)	(45,712)	استهلاكات
130,073	33,257	46,527	38,310	11,979	القيمة الدفترية نهاية

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

الشركة الصربية الامريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

12. الضمم الدائنة

2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
36,979	52,035	نمم تجارية
-	-	الوكلاء
36,979	52,035	

13. ضم شركات التأمين

2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
94,270	259,766	ضم شركات التأمين المحلية
18,081	220,812	ضم شركات التأمين الخارجية
112,351	480,578	

14. المخصصات المختلفة

2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
13,924	9,389	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
18,074	-	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
11,830	-	صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
10,000	10,000	مخصص قضايا
53,828	19,389	

الشركة الصربية الامريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة الصامتة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

15. مخصص ضريبة الدخل

2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
35,000	125,000	رصيد 1 كانون الثاني
(35,000)	(125,000)	ضريبة دخل مدفوعة خلال العام عن 2005 *
90,000	20,580	ضريبة دخل مقتطع عن الأرباح الخاضعة
90,000	20,580	الرصيد في 31 كانون الأول

* بلغ اجمالي الضريبة المسددة خلال العام 144,420 دينار اردني، ويتضمن هذا المبلغ 125,000 دينار اردني يمثل رصيد المخصص ومبلغ 19,420 دينار اردني ضريبة اضافية مدفوعة عن سنوات سابقة.

** تم تسوية ضريبة الدخل حتى عام 2005 والحصول على براءة ذمة من دائرة الضريبة.

16. دمج وسطاء ماليين

يمثل هذا البند المبالغ المستحقة كما في 31 كانون الأول 2006 للوسطاء الماليين الذين تتعامل معهم الشركة والناجمة عن تعاملات الشركة في شراء وبيع الأوراق المالية من خلال هؤلاء الوسطاء، ويمكن تلخيص هذه المستحقات كما يلي:

2006	
دينار أردني	
2,358	شركة سميح وسامح إخوان
14,405	شركة الايمان للاستثمارات المالية
740,882	دائرة الوساطة في البنك الأهلي الأردني *
999,913	الشركة الأولى للاستثمارات المالية **
1,757,558	

* تم في الفترة اللاحقة تسديد الرصيد كاملاً وحصلت على هذه التسهيلات لأغراض تمويل عمليات استثمار.

** تم بتاريخ 27 حزيران 2006 توقيع اتفاقية تمويل أوراق مالية مع الشركة الأولى للوساطة المالية وتتضمن هذه الاتفاقية جميع ما هو متاح وفقاً لتعليمات التمويل بالهامش الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية.

الشركة الصربية الامريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

17. المطلوبات الأخرى

2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
4,540	4,540	أمانات المؤسسين
2,098	2,098	أمانات بيع اسهم بالمزاد العلني
10,000	10,000	حوادث إلزامي مقبوضة مقدما
16,061	13,937	مصاريف مستحقة
661	898	أمانات الضمان الاجتماعي
-	479	أمانات رسوم الطوابع
8,292	8,292	أمانات شيكات غير مقبوضة
7,175	21,694	احتياطي حفظ التأمين التحويلي
666	1,238	أمانات ضريبة الدخل
15,000	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
127,927	-	ذمم دائنة أخرى
192,420	63,176	

18. التغير في القيمة الصادرة

يتألف هذا البند مما يلي :

2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
11,258	(260,168)	الرصيد في بداية السنة
(271,426)	(335,457)	خسائر غير متحققة
(260,168)	(595,625)	الرصيد في نهاية السنة

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المدموجة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

19. (الخسائر) الأرباح المدموجة

يتألف هذا البند مما يلي :

2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
(1,057,854)	8,358	رصيد 1 كانون الثاني
-	(19,420)	ضريبة دخل سنوات سابقة
(1,057,854)	(11,062)	رصيد 1 كانون الثاني المعدل
1,200,649	(1,076,693)	(خسائر) ربح السنة
(134,437)	-	احتياطات
8,358	(1,087,755)	رصيد 31 كانون الأول

20. أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :

2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
373,530	341,003	أرباح (خسائر) بيع أسهم
12,800	49,387	توزيع أرباح اسهم مقبوضة
(83,612)	(630,399)	خسائر القيمة العادلة - موجوات للمتاجرة
13,772	-	ارباح متاجرة بعملات أجنبية
316,490	(240,009)	

يشارك حملة الوثائق بأرباح بيع الأسهم فقط نظرا لأن التوزيعات عن العام السابق 2005:

(72,349)	ما يخص حملة الوثائق (25% من أرباح الاسهم)
(167,660)	ما يخص المساهمين
(240,009)	

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكاافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

21. حصة السهم الواحد من الربح

يتم احتساب حصة السهم الواحد من الأرباح بقسمة صافي الربح بعد الضرائب ومخصص رسوم الجامعات ومخصص رسوم البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة .

2005	2006	
1,200,649	(1,076,693)	(الخسارة) الربح بعد الضريبة والمخصصات - بالدينار الأردني
5,944,797	5,944,797	عدد أسهم رأس المال المرجحة خلال السنة - بالسهم
0.202	(0.181)	حصة السهم الواحد من (الخسارة) الربح - دينار أردني/سهم

22. الأجرة المعلومة

يتولى المساهمون إدارة أعمال التأمين نيابة عن حملة الوثائق مقابل تقاضي أجرة معلومة بنسبة 25% من إجمالي الأقساط المتحققة، وهي النسبة تحدد من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

2006	
<u>دينار أردني</u>	
3,110,971	إجمالي الأقساط - المحفظة الجديدة
%25	الأجرة المعلومة
<u>777,743</u>	

الشركة الصربية الامريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

23. المطاريف الإدارية والعمومية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
197,974	261,031	كلفة الموظفين
12,150	20,843	قرطاسية ومطبوعات
15,000	27,000	تنقلات مجلس ادارة
4,000	41,005	اتعاب مهنية واستشارات
-	11,945	استشارات ضريبية
4,216	17,955	دعاية واعلان
69,256	12,802	رسوم واشتراقات
16,809	21,978	بريد وبرق وهاتف
22,542	25,679	قضايا واتعاب محاماة
2,708	3,472	ضيافة
4,654	12,750	سفر وتنقلات
-	35,000	استشارات مجلس ادارة
5,604	6,834	صيانة وتصليلات وتنظيف
10,417	57,491	ايجارات
6,394	5,333	مصاريف سيارات
5,093	4,607	ماء وكهرباء وتدفئة
7,389	387	عمولات بنكية
12,554	2,167	بدل اجازات
1,800	1,800	اتعاب سكرتير مجلس الادارة
3,195	3,195	اتعاب خبير اكتوبري
2,278	6,635	تبرعات
4,277	-	ضريبة مسققات
-	1,846	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
-	2,964	مصاريف ضريبة المبيعات
6,677	6,177	نثرية ومصاريف أخرى
414,987	590,896	مجموع المصاريف الادارية والعمومية
(414,987)	(22,393)	موزع على المحفظة القديمة
-	568,506	

الشركة الصربية الامريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

23. تلخص المصاريف الإدارية والصومية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2005	2006
دينار أردني	دينار أردني
176,191	212,010
16,060	20,689
-	3,550
4,118	8,566
-	12,966
1,605	2,550
	700
197,974	261,031

1 كلفة الموظفين

رواتب واجور
مساهمة الشركة في الضمان
تدريب
مصاريف علاجات موظفين
علاوة سيارات وتنقلات
علاوة ضيافة
علاوة مدير فرع

24. إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

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 تقلبات العملة

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

25. الاحتياطي الاجباري

يتم تكوين احتياطي اجباري وفقا لأحكام قانون الشركات الاردني باستقطاع ما نسبته 10% من صافي أرباح السنة ويتوقف الاقتطاع متى بلغ ربع رأسمال الشركة المصرح به الا انه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة الى أن يبلغ الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به.

26. ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض أرقام البيانات المالية الحالية وفقا لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003 .

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS