

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

التأمين وفق أحكام الشريعة الإسلامية

الإشارة : أ / ٢٠٠٨/٧/١٢٢٠

التاريخ : ٢٠٠٨/٧/٣٠

SEMI ANNUAL - UNREVIEWED - 31/7/2008

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

عمان - الاردن

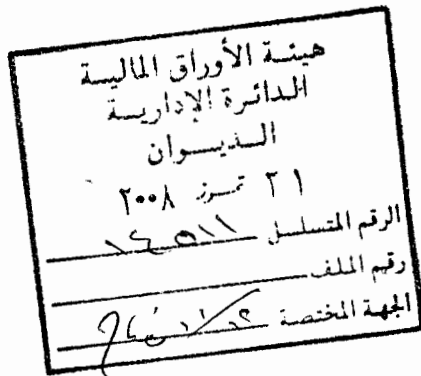
بعد التحية،،

نرفق طيه مسودة عن التقرير النصف سنوي شاملاً الميزانية العمومية والبيانات المالية للشركة كما في ٢٠٠٨/٦/٣٠ وسنزودكم بنسخة اصلية بعد انتهاء مدقق حسابات الشركة من التدقيق .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

ماهر عبد الوهاب المجالي



لايمرجه سكر مسدده
البركة دة قة لملل
٢١/٧/٠٨

شركة البركة للتكافل
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

<u>صفحة</u>	
1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	الميزانية العمومية
3	قائمة الدخل
4	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
5	قائمة التدفقات النقدية
6	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
7	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
8	حساب الأرباح (الخسائر) لأعمال التأمينات العامة
12	إيضاحات حول القوائم المالية

بيان (ا)

نماذج البيانات المالية
شركة البركة للتكامل المساهمة العامة المحدودة
الميزانية العمومية كما هي في 30 / 6 / 2008

الموجودات	إيجاز رقم	الفترة الحالية	الفترة السابقة
		30 / 6 / 2008	12/31/2007
ودائع لدى البنوك	3	دينار أردني 1,143,302	دينار أردني 1,735,150
موجودات مالية للمتاجرة	4	592,467	855,322
موجودات مالية متوفرة للبيع	5	2,230,679	5,786,905
استثمارات في شركات حليفة	7	-	-
استثمارات في شركات تابعة وحليفة			
(في البيانات غير الموحدة فقط)	6.31	750,000	-
مجموع الاستثمارات		4,716,448	8,377,377
نقد في الصندوق ولدى البنوك	7	38,027	128,344
شركات برسم التحصيل	8	184,918	78,498
مدينون-صافي	9	1,084,952	775,729
نعم معيدين التأمين - مدينة	10	48,323	73,987
موجودات دائنة - صافي	12	2,273,633	191,375
موجودات الغير ملموسة	13	21,565	25,299
موجودات أخرى	14	100,966	248,637
مجموع الموجودات		8,468,832	9,899,246

الفترة السابقة	الفترة الحالية	إيضاح رقم	المطلوبات وحقوق المساهمين
----------------	----------------	-----------	---------------------------

المطلوبات
مخصص الأقساط غير المكتملة - صافي
مخصص الادعاءات حساني

1,579,807	1,917,708		
824,711	1,213,377		
2,404,518	3,131,085		
133,184	766,529	15	مجموع مطلوبات عبور التأمين دائرون
18,346	14,217		مصاريف متوقعة
393,158	440,860	16	نعم معيوني التأمين الدائنة
36,161	15,502	17	مخصصات متتالية
1,456,676	491,542	18	مطلوبات أخرى
4,442,043	4,859,734		مجموع المطلوبات

الفترة السابقة	الفترة الحالية	إيضاح رقم	المطلوبات وحقوق المساهمين
----------------	----------------	-----------	---------------------------

5,944,797	5,944,797	19	حقوق المساهمين
(473,750)	(473,750)	19	رأس المال المصرح به والمدفوع
240,921	240,921	20	علاوة (خسوم) الاصدار
333,869	(379,269)	21	احتياطي اجباري
502,687	(1,130,259)	22	التغير التراكم في القيمة العادلة
(1,091,321)	(593,342)	22	خسائر ربح الفترة
5,457,203	3,609,098		(الخسائر المتراكمة)
			مجموع حقوق المساهمين
		34	حقوق الاقلية
9,899,246	8,468,832		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام
رئيس مجلس الإدارة
تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وقرأ معها

حقوق مساهمي الشركة

الرباس مدورة (خمسائل متر اكمة)

[illegible]

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 30 / 6 / 2008.....

إيضاح

الفترة السابقة 2007 / 6 / 30	الفترة الحالية 2008 / 6 / 30	رقم	
			الإيرادات
2,098,047	2,799,596		إجمالي الأقساط المكتتبة
(122,931)	(312,180)		يطرح : حصة معيدي التأمين
1,975,116	2,487,416		صافي الأقساط المكتتبة
(169,088)	(337,901)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
-	-		
1,806,028	2,149,516		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
18,941	67,458		إيرادات العمولات
65,487	107,792		رسوم إصدار بوالص تأمين
1,339	4,989		حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
399,326	2,474	23	حصة حملة الوثائق من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
(199,663)	(1,237)		يطرح : حصة المساهمين من عوائد استثمار أقساط التأمين
-	-		حصة حملة الوثائق من خسارة التتني في موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
2,091,458	2,330,993		مجموع الإيرادات
1,233,768	2,083,867		التعويضات المدفوعة
-	-		استحقاق وتصفيات بوالص
(41,751)	(114,896)		يطرح : مستردات
(21,270)	(92,230)		يطرح : حصة معيدي التأمين
1,170,747	1,876,740		صافي التعويضات المدفوعة
42,307	374,300		صافي التغير في مخصص الادعاءات
629,894	839,879		مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتابات
87,000	74,142		أقساط قرض الخسارة
143,724	198,710		تكاليف اقتناء بوالص
33,264	45,790		مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات
2,106,936	3,409,561		صافي عبء التعويضات
50,000	-		خسارة التتني في المدينين
-	-		أخرى
(65,478)	(1,078,568)	26	صافي جاري حملة الوثائق
(65,478)	(1,078,568)	26	تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق
(213,904)	(524,924)		إيرادات ومصرفات المساهمين
629,895	839,879		الأجرة المعلومة لتغطية النفقات الإدارية
3,363	7,482	25	حصة المساهمين من إيرادات الاستثمارات
1,197,977	7,423	23	حصة المساهمين من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
199,663	1,237		حصة المساهمين من عوائد استثمار أقساط التأمين (بصفة المضارب)
430	27,479	24	إيرادات أخرى
(171,655)	(210,192)	27	نفقات الموظفين
(21,139)	(31,696)		استهلاكات واطفاءات
(162,861)	(168,054)	28	مصاريف إدارية وعمومية
-	(325)		خسارة التتني في الموجودات الثابتة
1,396,291	(1,130,259)		المجموع
-	-		أرباح موزعة من شركات تابعة وحليفة (في البيانات المالية غير الموحدة)
1,396,291	(1,130,259)		الربح (الخسارة) قبل الضرائب
-	-		ضريبة الدخل
1,396,291	(1,130,259)		الربح (الخسارة) للسنة
-	-		ويعود إلى :
1,396,291	(1,130,259)		مساهمي الشركة
-	-		حقوق الأقلية
0.23	(0.19)	29	حصة المسهم من ربح (خسارة) السنة

لم يتم احتساب ضريبة الدخل ورسوم الجامعات الاردنية ورسوم البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم المهني والتدريب التقني ومكافأة أعضاء مجلس الادارة كون هذه البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2008

بياد (ج)

ايضاح رقم	الفترة الحالية	الفترة السابقة	
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			صافي ربح الفترة (الخسارة) قبل الضريبة
			التعديلات لينود غير نقدية
			الاستهلاك والإطفاءات
			خسارة تنفي في قيمة الموجودات الثابتة
			أرباح / خسارة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
			مخصص التزامات أخرى
			خسائر (أرباح) بيع موجودات ثابتة
			صافي مخصص الانقضاء غير المكتسبة
			صافي مخصص الإبداعات
			مخصص تعويض نهاية الخدمة
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
			إطفاء خصم / علاوة السندات المستفراة
			المخصصات الفنية الأخرى
			التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
			موجودات مالية للمتاجرة
			شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض
			مدفونون
			نعم معيدي التأمين المدنية
			الموجودات الأخرى
			دائنون
			مصاريف مستحقة
			مخصصات مختلفة
			نعم معيدي التأمين الدائنة
			المطلوبات الأخرى
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
			ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
			صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل

الفترة الحالية	الفترة السابقة	ايضاح رقم
591,848	(351,873)	
2,843,088	(4,380,829)	
(750,000)	-	
-	-	
-	1,867,770	
(2,110,045)	(109,917)	
849	-	
(1,350)	-	
-	-	
-	-	
574,390	(2,974,849)	
(90,317)	24,659	
128,344	1,678	
38,027	26,337	30

المدير العام

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
ودائع لدى البنوك
بيع (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
بيع (شراء) استثمارات في شركات حليفة
استثمارات عقارية
نعم وسطاء ماليين
بيع (شراء) موجودات ثابتة
بيع موجودات ثابتة
مدفوعات على موجودات غير ملموسة
كلفة اقتناء استثمارات في شركات تابعة
بيع استثمارات في شركات تابعة
بيع (شراء) موجودات غير ملموسة
صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
صافي الزيادة (النقص) في النقد
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

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

1794457.5

حالة الوثائق

حساب تكلفة التوزيعات لأعمال التأمين العامة عن الفترة المنتهية في 30 / 6 / 2008

موزع (أ)											
المجموع	لديج آخر	لديج آخر	التي	التي	التي	التي	التي	التي	التي	التي	التي
التي	التي	التي	التي	التي	التي	التي	التي	التي	التي	التي	التي
1,233,768	2,083,867	-	2,434	161,844	-	-	23,500	9,500	-	657	12,284
(41,751)	(114,896)	-	-	-	-	-	-	(8,325)	-	-	(41,751)
(21,270)	(83,906)	-	(1,704)	(71,746)	-	-	(18,800)	(924)	-	(766)	(11,235)
1,170,747	1,876,740	-	730	90,097	-	-	4,700	252	-	191	1,048
404,296	1,371,800	-	24,238	-	-	-	-	471	-	81,781	404,296
41,500	81,600	-	1,500	51,600	-	-	-	-	-	-	40,000
(40,000)	(190,519)	-	(23,776)	-	-	-	-	(404)	-	(65,425)	(40,000)
(20,025)	(115,868)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,025)
344,271	1,077,528	-	12,577	-	-	-	-	67	-	16,356	344,271
41,500	69,485	-	1,500	39,485	-	-	-	-	-	-	40,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
351,489	884,033	-	32,208	-	-	-	22,500	4,426	-	78,100	328,989
30,000	51,824	-	21,824	-	-	-	-	-	-	-	30,000
(18,000)	(143,769)	-	(8,196)	-	-	-	(18,000)	(4,108)	-	(62,480)	(20,025)
(20,025)	(19,375)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,375)
343,464	772,713	-	45,836	-	-	-	4,500	318	-	15,620	338,964
1,213,054	2,251,040	-	2,230	96,323	-	-	200	0	-	191	1,785
											1,210,433
											2,152,931

ملاحظة: لا يمكن من التأمين التأمين كإي تلك الجزء الذي يحتفظ به الشركة في دفترها.

معتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية ويذكر لها

Cyberlaw

..... 2008 / 6 / 30

[illegible]

ملاحظة : لا ينكر من القاسم المشرك الا ذلك الجزء الذي تحتفظ به الشركة في دفترها
معتبر الايصاحات المرفقة بجزء من هذه الياقات العلمية وتزاد عليها

حساب ارباح (خسر) الاكتفب لأصل التأمينات العامة عن الفترة المنتهية لى 30 / 6 / 2008

.....
 2008 / 6 / 30. الفترة المنتهية في
 2008 / 6 / 30. الفترة المنتهية في

[illegible]

نمودار (۴)

[illegible]

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

1. تأسيس الشركة وغاياتها

أ - تأسست شركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني المؤقت رقم (1) لسنة 1989 وقد وفقت اوضاعها مع احكام قانون الشركات الاردني 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 اردني. قررت الهيئة العامة في اجتماعها الغير العادي المنعقد بتاريخ 4 اب 2005 زيادة رأسمال الشركة ليصبح 6,000,000 دينار بدلا من 3,000,000 عن طريق الاكتتاب الخاص وتعديل اسم الشركة ليصبح الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي وتعديل غايات الشركة لتصبح وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية ، وبتاريخ 30 نيسان 2007 تم تعديل الاسم ليصبح شركة البركة للتكافل.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس اعداد القوائم المالية

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

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية، وكذلك تم اظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.

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

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية 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 (أو نتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها تغييرات في السياسات المحاسبية المتبعة بالشركة بالمجالات التالية مما كان له تأثير على المبالغ المالية للسنة الحالية و السنوات السابقة:)

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة

وهي الموجودات التي يتم اقتناعها 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) ويعاد 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 نوعا 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.

موجودات مالية متاحة للبيع

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 او جزء منها او حصول تدن في قيمتها فيتم قيد الارباح او الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً 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.

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.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بطريقة القسط الثابت بنسبة 2 الى 20% باستثناء الاراضي، 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.

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

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

حسابات اعادة التأمين

تحتسب 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 جديد. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في بيان الدخل

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و اية خسائر تدني 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

2%	مباني
10%	اثاث ومفروشات
15%	الالات والادوات المكتبية
20%	اجهزة حاسوب
10%	ديكورات وتجهيزات داخلية
15%	سيارات

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.

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 . 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 .

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة
يتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني
لتلك الموجودات ويتم اجراء اية تعديلات على الفترات اللاحقة

السياسات المحاسبية للموجودات الغير ملموسة

نسبة الاستهلاك 20%

برامج حاسوب

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

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
الاذن 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 .

المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقا لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي.

يحسب مخصص الاقساط الغير مكتسبة لاعمال التأمينات العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاؤ 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 وفقا 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 الدعااء غير المبلغ عنها بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لدراسة تعميرية للذمم العملاء .

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضريبة المؤجلة

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 للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية

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

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الضرائب المؤجلة

ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 (اقساط 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 مكتسبه .

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

ب - إيرادات التوزيعات والأرباح

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين

يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لاساس الاستحقاق ، على اساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الاصلية ومعدل الفائدة المكتسب .

الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الاخرى للحصول على وثائق التأمين الجديده 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 التأمين المختلفة للمحفظة القديمة بنسبة اقسط كل فرع الى مجموع الاقساط الاجمالية للشركة وضرب النتائج في مجموع المصاريف.

اما بالنسبة للمحفظة الجديدة فانه ووفقاً 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 التأمين في المحفظة الجديدة بنسبة اقسط كل فرع الى مجموع الاقساط الاجمالية للمحفظة الجديدة وضرب النتائج في اجمالي الاجرة المعلومة المحتسبة .

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

تعويضات التأمين

تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة 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 اقفال 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 .

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 اصل مالي في منشأة والتزام مالي او ادارة حقوق ملكية في منشأة اخرى، وتتألف الادوات المالية بشكل رئيسي من النقد وارصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة وذمم شركات اعادة التأمين المدينة والدائنة والاوراق المالية ، ولا تتعامل الشركة بالادوات المشتقة .

* تاريخ الاعتراف بالادوات المالية :

يتم الاعتراف في اصول والنزاعات الشركة المالية من سنة الى اخرى على اساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة.

العملات الأجنبية

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الاردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة، وفي تاريخ القوائم المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية 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 نفقه ضريبة الدخل وفقا 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 ووفقا لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقا لدراسات اکتوارية.

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، 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 .

3- ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

30 حزيران

2007/12/31	2008	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
0	2337	0	2337	0	2337
934	934	0	934	934	934
388312	552810	225,000	327810	388312	552810
1121074	587221	0	587221	1121074	587221
12323	0	0	0	12323	0
212507	0	0	0	212507	0
1735150	1143302	225,000	918302	1735150	1143302

داخل الأردن

بنك الأردن

البنك التجاري الأردني

البنك الإسلامي الأردني

البنك العربي الإسلامي الدولي

البنك العربي الإسلامي الدولي - يورو

البنك العربي الإسلامي الدولي - دولار

المجموع

- تتراوح الأرباح على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 4.75 % إلى 5 % وعلى أرصدة الودائع بالدولار من 2.24 % إلى 2.5 % وعلى أرصدة اليورو 3.94 % - 4 % خلال العام 2008.

- بلغت الودائع المرهونة لأمير مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته 225,000 دينار كما في 30 حزيران 2008، و 31 كانون الأول 2007 لدى البنك الإسلامي الأردني

4 - موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

30 حزيران

2007/12/31	2008	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
دينار	دينار	
855322	592467	
855322	592467	المجموع

5 - موجودات مالية متوفرة للبيع

أ - يتكون هذا البند مما يلي :

30 حزيران	عدد	اسم الشركة
2007/12/31	2008	الأسهم/الاسناد
دينار	دينار	
3860105	2079879	داخل الأردن
1782000	6000	أسهم مدرجة
5642105	2085879	أسهم غير مدرجة
144800	144800	خارج الأردن
144800	144800	بنك الجزيرة السوداني
5786905	2230679	مجموع خارج الأردن
		الإجمالي

6- استثمارات في شركات تابعة و حليفة (للبينات غير الموحدة).

اسم الشركة	عدد الحصص	نسبة الملكية %	30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007
شركة نيو للنعام ذ.م.م	30,000	100%	750,000	0
المجموع	30,000		750,000	0

- تم تقييم الاستثمارات في الشركة التابعة بالكلفة، ولم تتسلم اي بيانات مالية مدققة
- تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة نيو للاستثمارات المالية بناءً على قرار محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ 1 تموز 2008 بناءً على شهادة وزارة الصناعة والتجارة رقم م ش 20210/6038/2 بتاريخ 2 تموز 2008

7 - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

30 حزيران	31 كانون الاول
2008	2007/12/31
دينار	دينار
2608	4129
35419	124215
38027	128344

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

8 - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

30 حزيران	31 كانون الاول
2008	2008
دينار	دينار
184918	78498
184918	78498

شيكات برسم التحصيل *

* يتمثل استحقاق شيكات برسم التحصيل كما يلي

البيان	تستحق خلال (6) اشهر	تستحق بعد (6) اشهر	الفترة الحالية	الفترة السابقة
شيكات برسم التحصيل	138746	77858	46172	640
المجموع	138746	77858	46172	640

9- مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

30 حزيران		
2007/12/31	2008	
دينار	دينار	
797898	1113496	ذمم حملة البوالص
88803	85961	ذمم الوكلاء
147446	149573	ذمم الوسطاء
37035	29111	ذمم الموظفين
159547	161811	ذمم أخرى*
1230729	1539952	المجموع
(455,000)	(455,000)	ينزل : مخصص تدني مدينون**
775729	1084952	صافي مدينون

** ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :-

30 حزيران		
2007/12/31	2008	
دينار	دينار	
380000.000	455000.000	الرصيد في بداية العام
75000.000	0	اضافات
455000.000	455000.000	الرصيد في نهاية العام

10- ذمم معيدي التأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

30 حزيران		
2007/12/31	2008	
دينار	دينار	
25995	48323	شركات التأمين المحلية
47992	0	شركات اعادة التأمين الخارجية
73987	48323	صافي ذمم معيدي التأمين الأخرى

11 - ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2008 اذ ان هناك خسائر مدورة لصالح الشركة وترى ادارة الشركة ومستشارها الضريبي بأن لا حاجة لاحتساب مخصص ضريبة دخل على نتائج اعمال الشركة.

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:-

للسنة المنتهية في		
30 حزيران		
2007/12/31	2008	
دينار	دينار	
562874.000	(1129909)	(الخسارة) المحاسبي
562874.000	0	أرباح غير خاضعة للضريبة
0	0	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
0	0	أخرى (يتم ذكرها)
0	0	الربح الضريبي
0	0	نسبة ضريبة الدخل

تم تسوية ضريبة الدخل حتى عام 2005 وتم الحصول على براءة ذمة من دائرة ضريبة الدخل

12- موجودات ثابتة- صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرقام السنـة 2008					
الكلفة:					
0	0	217240	79825	73716	370781
1543105	491895	10636	60000	4407	2110045
0	0	9900	0	0	9900
1543105	491895	217978	139825	78123	2470926
الرصيد في بداية السنة					
الاستهلاك المتراكم:					
0	0	139256	28008	11910	179174
0	4919	9274	8779	3873	26845
0	0	8726	0	0	8726
0	4919	139804	36787	15783	197293
استهلاك متراكم في بداية السنة					
استهلاك السنة					
استبعادات					
الرصيد في نهاية السنة					
1543105	486976	78174	103038	62340	2273633
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
1543105	486976	78174	103038	62340	2273633
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة					
دفعات على حساب شراء موجودات					
ثابتة					
مشاريع تحت التنفيذ					
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة					

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرقام المقارنة 2007					
الكلفة:					
0	0	181042	62825	14974	258841
0	0	37539	17000	59742	114281
0	0	(1341)	0	(1000)	(2341)
0	0	217240	79825	73716	370781
الرصيد في بداية السنة					
الاستهلاك المتراكم:					
0	0	122707	16298	4617	143622
0	0	17244	11710	7293	36247
0	0	463	0	0	463
0	0	139488	28008	11910	179406
0	0	0	0	0	0
0	0	77752	51817	61806	191375
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	77752	51817	61806	191375
استهلاك متراكم في بداية السنة					
استهلاك السنة					
استبعادات					
الرصيد في نهاية السنة					
التدني في القيمة					
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة					
دفعات على حساب شراء موجودات					
ثابتة					
مشاريع تحت التنفيذ					
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة					

13 - موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند مما يلي:

2007/12/31			30/6/2008			البيان
أنظمة	حاسوب	أخرى (تذكر)	أنظمة	حاسوب	أخرى (تذكر)	
الشهرة *	وبرامج	بالتحديد	الشهرة *	وبرامج	بالتحديد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
0	57151	0	0	72755	0	رصيد بداية السنة
0	15837	0	0	1350	0	اضافات
0	39296	0	0	(47689)	0	الانقضاءات
0	8393	0	0	(4851)	0	التدني خلال السنة
0	25299	0	0	21565	0	رصيد نهاية السنة

14 - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران		
2007/12/31	2008	
دينار	دينار	
61651	37185	مصاريف مدفوعة مقدماً
1891	4552	تأمينات قابلة للاسترداد
43454	10077	أمانات ضريبة المبيعات والدخل
0	13598	ضريبة مشتريات
132662	35054	ذمم وسطاء ماليين - استثمارات
8979	500	أخرى
248637	100966	

15 - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران		
2007/12/31	2008	
دينار	دينار	
41286	34008	ذمم الوكلاء
690	15413	ذمم موظفين
2113	49003	ذمم الوسطاء
65357	648928	ذمم حملة البوالص
23738	19177	أخرى
133184	766529	

16 - ذمم معيدي التأمين - الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران		
2007/12/31	2008	
دينار	دينار	
378724	373405	شركات التأمين المحلية
14434	67455	شركات إعادة التأمين الخارجية
393158	440860	

17 - مخصصات مختلفة
يتكون هذا البند مما يلي :

30 حزيران		
2007/12/31	2008	
دينار	دينار	
14847	0	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
6018	0	مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
0	5502	مخصص تعويض نهاية الخدمة
5296	0	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
10000	10000	مخصص قضايا
36161	15502	

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة

أرقام السنة	رصيد بداية الفترة دينار	المكون خلال الفترة دينار	المستخدم خلال الفترة دينار	ما تم رده للإيرادات دينار	رصيد نهاية الفترة دينار
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	14847	0	14847	0	0
مخصص الرسوم الإضافية للجامعات	6018	0	6018	0	0
مخصص دعم التعليم والتدريب المهني	5296	0	5296	0	0
مخصص تعويض نهاية الفترة	0	5502	0	0	5502
مخصص قضايا	10000	0	0	0	10000
المجموع	36161	5502	26161	0	15502

18 - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

30 حزيران		
2007/12/31	2008	
دينار	دينار	
10000	10000	حوادث الزامي مقبوضة مقدما
1349968	327505	وسطاء ماليون
8291	12075	امانات شيكات غير مقبوضة
57270	129986	احتياطي حفظ التامين التحويلي
21666	0	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
4540	6638	امانات مساهمين
4176	5338	اخرى
765	0	امانات ضريبة الدخل
1456676	491542	

- 19 - رأس المال و خصم الإصدار
 - يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) في نهاية السنة 5944797 دينار موزعاً على 5944797 سهم، قيمة السهم الواحد الإسمية دينار واحد (السنة السابقة 5944797 سهماً قيمة السهم الواحد الإسمية دينار واحد).
 - كما بلغ خصم الإصدار (473750) دينار.

20- الاحتياطات

- الاحتياطي الاجباري : -
 تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10٪ خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات و هو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

21 - التغير المتراكم في القيمة العادلة

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

30 حزيران		
2007/12/31	2008	
دينار	دينار	
(595625)	333869	الرصيد في بداية السنة
265354	5182	أرباح (خسائر) متحققة منقولة لبيان الدخل خلال السنة
664140	(718320)	التغير خلال السنة
333869	(379269)	صافي التغير خلال السنة - بيان (د)
333869	(379269)	الرصيد في نهاية السنة

22 - الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)

يتكون هذا البند مما يلي :

30 حزيران		
31 كانون الاول/2007	2008	
دينار	دينار	
(1091321)	(588635)	الرصيد في بداية الفترة
0	(4707)	ينزل : مصاريف سنوات سابقة
(1091321)	(593342)	الخسائر المتراكمة المعدلة
562874	(1130259)	يضاف : (خسارة) ربح الفترة
(60187)	0	ينزل : المقتطع للاحتياطات
502687	(1130259)	صافي (خسارة) ربح الفترة
(588634)	(1130259)	الرصيد في نهاية السنة

23- صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

30 حزيران	
2007	2008
دينار	دينار
0	0
118611	27044
997027	120975
529860	0
48195-	-138122
0	0
1597303	9897
399326	2474
1197977	7423

عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متاجرة)
عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع (ينزل
خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع)
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
للمتاجرة (أسهم)
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
للمتاجرة (سندات)
المجموع
المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات (حملة الوثائق)
المبلغ المحول لقائمة الدخل (المساهمين)

24 - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

30 حزيران	
2007	2008
دينار	دينار
0	0
430	27479
430	27479
0	0
430	27479

فروقات عملة
أخرى إيرادات متفرقة
المجموع
المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات (حملة الوثائق)
المبلغ المحول لقائمة الدخل (المساهمين)

25- إيرادات الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي :

30 حزيران	
2007	2008
دينار	دينار
4702	12471
3363	12471
1339	4989
3363	7482

ارباح ودائع
المجموع
المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات (حملة الوثائق)
المبلغ المحول لقائمة الدخل (المساهمين)

26 - جاري حملة الوثائق

- يمثل هذا الحساب الفائض التأميني الناتج عن عمليات التأمين المختلفة والذي سيتم توزيعه على حملة الوثائق بنسبة اجمالي الاقساط التي شارك بها كل مؤمن له الى اجمالي الاقساط المكتتبة في صندوق التأمين بغض النظر عن عدد دوائر التأمين التي اشترك فيها حيث تعتبر أقسام التأمين وحدة واحدة .
- يتم توزيع الفائض التأميني لحملة الوثائق إما بقيده لحساباتهم لدينا أو نقداً وبعد مرور سنتين على عدم استلام الفائض التأميني يتم توزيعه في وجوه الخير.
- في حالة وجود عجز في حساب حملة الوثائق يتم معالجته بقرض حسن من حساب المساهمين.
- المساهمون يقومون بدفع جميع المصاريف العمومية وإدارة عمليات التأمين لمصلحة حملة الوثائق بموجب اتفاق (عقد) على أساس وكالة بأجر معلوم .
- يقوم المساهمون باستثمار الاموال الفائضة من حساب حملة الوثائق مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفته مضارباً.

يتكون هذا البند مما يلي :

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
الرواتب و المكافآت	179902	148656
مكافأة نهاية الخدمة	1295	0
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	16554	15382
مصاريف طبية	28	2377
تدريب و تطوير الموظفين	2300	0
سفر و تنقلات	1381	620
أخرى (تذكر بالتفصيل)		
بدل اجازات	8341	4620
بدل تحصيل	391	0
بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات كما بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات	210192	171655

28- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

30 حزيران

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
إيجارات	40083	38975
قرطاسية ومطبوعات	14441	8126
دعاية و إعلان	14851	13140
رسوم بنكية	263	979
فوائد بنكية	0	78
مياه وكهرباء وتدفئة	4008	3233
صيانة	3785	3883
بريد و اتصالات	19873	14970
طوابع	51	18
ضيافة	2330	2665
مصاريف و أتعاب محاماة	13619	14116
اشتراكات	21474	10364
مصاريف عطاءات	113	0
رسوم حكومية و رسوم أخرى	1531	240
تبرعات	550	1646
مصاريف أخرى		
اتعاب مدققي حسابات الشركة	5800	6459
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة	11150	10750
مصاريف تأمين الموجودات	603	496
مصاريف سيارات الشركة	5766	4408
مصاريف نظافة الشركة	2193	1203
مصاريف نثرية متفرقة	2290	4527
استشارات	1000	9000
مصاريف فرع العتبة	780	36
اتعاب الهيئة الشرعية	1500	3800
سفرات خارجية	0	1054
ارمات لفرع العقبة	0	1950
اتعاب الخبير الاكتواري	0	6745
المجموع	168053	162861
بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات كما بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات	168054	162861

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبيانه كما يلي :

30 حزيران

2007/12/31	2008
دينار	دينار
1396291	(1130159)
23	(.19)

صافي (الخسارة) الربح للسنة
نصيب السهم من صافي الربح للسنة

30- النقد وما في حكمه

يتم ذكر تفاصيل النقد وما في حكمه وبشكل مقارن.
يتكون هذا البند مما يلي :

30 حزيران

2007/12/31	2008
دينار	دينار
128344	38027
128344	38027

نقد في الصندوق ولدى البنوك

31- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بشراء استثمار في الشركات التابعة بمبلغ 750,000 دينار تعود ملكيته قبل الشراء الى :
 - 1- شركة املاك للاستثمارات المالية
 - 2- شركة الانماء العربية للصناعات الغذائية ذ.م.م
 - 3- الشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية والعقارية
 حسب ما افادنا به 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

- 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 ، ولم يتم توحيد البيانات المالية لعدم صدور بيانات مالية للشركة مدققة او مراجعة لعامي 2007، 2008-06-30
- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

أرقام السنة	أرقام المقارنة
دينار	دينار
72085	68510
1500	1500
73585	70010

البيان
رواتب ومكافآت
اتعاب هيئة الرقابة الشرعية
المجموع

32- إدارة المخاطر

1- المخاطر المالية

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 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 الأمريكي.

2 - تطور الإدعاءات

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

فرع تأمين المركبات

السنة التي وقع بها الحادث	2008	2007	2006	2005	ما قبل	المجموع
كما في نهاية السنة بعد سنة	دينار 543685	دينار 906613	دينار 361800	دينار 80683	دينار 5650	دينار 1898431
بعد سنتين						
بعد ثلاث سنوات						
بعد أربع سنوات						
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة						
الدفعات المتراكمة	55103	94248	70029	1165	1162	221707
الإلتزام كما ظهر في الميزانية العمومية	488582	812365	291771	79518	4488	1676724

فرع تأمين البحري

السنة التي تم بها	2008	2007	2006	2005	المجموع
-------------------	------	------	------	------	---------

دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	وما قبلها دينار	اكتتاب التأمين
105965	24184	0	0	81781	0	كما في نهاية السنة بعد سنة بعد سنتين بعد ثلاث سنوات بعد أربع سنوات التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة الدفعات المتراكمة الإلتزام كما ظهر في الميزانية العمومية
105965	24184	0	0	81781	0	

فرع تأمين الحريق و الاضرار الاخرى بالمتلكات

المجموع دينار	2004 دينار	2005 دينار	2006 دينار	2007 دينار	2008 وما قبلها دينار	السنة التي تم بها اكتتاب التأمين
15066	14595	0	426	45	0	كما في نهاية السنة بعد سنة بعد سنتين بعد ثلاث سنوات بعد أربع سنوات التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة الدفعات المتراكمة الإلتزام كما ظهر في الميزانية العمومية
0	0	0	0	0	0	
15066	14595	0	426	45	0	

فرع تأمين الفروع الاخرى

السيارات	البحري	الحريق	الفروع الآخرى	انواع المخاطر ارقام المقارنة	الطبي
571782	34184	25693	75	1500	
(80403)	(30595)	(22991)	(68)	(1500)	
491379	3589	2702	7	0	

الاجمالي

حصة الاعادة

الصافي

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

أرقام السنة			أرقام المقارنة			أ - حسب المناطق الجغرافية
موجودات	مطلوبات	بنود خارج الميزانية	موجودات	مطلوبات	بنود خارج الميزانية	
8468832	4,859,734	0	9899246	4442043	0	داخل المملكة
						دول الشرق الأوسط
						الأخرى
						أوروبا
						آسيا
						إفريقيا
						أمريكا
						دول أخرى
8468832	4859734	0	9899246	4442043	0	المجموع

4 - 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 بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين .

33- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

إرقام السنة	لغاية سنة	اكتر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	1143302		
موجودات مالية للمتاجرة	592467		
موجودات مالية متوفرة للبيع	2230679		
استثمارات في شركات حليفة	750000		
نقد في الصندوق ولدى البنوك	38027		
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	184918		
مدينون - صافي	1084952		
نعم معيدي التأمين - مدينة	48323		
موجودات ضريبية مؤجلة	0		
موجودات ثابتة - بالصافي	2273633		
موجودات غير ملموسة	21565		
موجودات اخرى	100966		
مجموع الموجودات	8468832		
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	1917708		
مخصص الادعاءات - صافي	1213377		
دائنون	766529		
نعم معيدي التأمين - الدائنة	440860		
مخصصات مختلفة	15502		
مطلوبات اخرى	491542		
مجموع المطلوبات	4859734		
الصافي	3609098		

أرقام المقارنة	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	1735150		
موجودات مالية للمتاجرة	855322		
موجودات مالية متوفرة للبيع	5786905		
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	0		
استثمارات في شركات حليفة	0		
استثمارات عقارية	0		
قروض حملة بوالص الحياة وأخرى	0		
نقد في الصندوق ولدى البنوك	128344		
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	78498		
مدينون - صافي	775729		
ذمم معيدي التأمين - مدينة	73987		
تكاليف اقتناء بوالص مؤجلة	0		
موجودات ضريبية مؤجلة	0		
موجودات ثابتة - بالصافي	166444		
موجودات غير ملموسة	50230		
موجودات أخرى	248636		
مجموع الموجودات	9899246		
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	1579807		
مخصص الادعاءات - صافي	824711		
دائنون	133184		
ذمم معيدي التأمين - الدائنة	393158		
مخصصات مختلفة	36161		
مطلوبات أخرى	1475022		
مجموع المطلوبات	4442043		
الصافي	5457203		