الملحق رقم (٢) شركات التكافل

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية الموحدة
وتقرير المحاسب القانوني الخارجي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول .....

المحتويات	الصفحة
تقرير المحاسب القانوني الخارجي	-
بيان المركز المالي الإجمالي الموحد	-
بيان المركز المالي الموحد (حملة عقود التكافل)	-
بيان المركز المالي الموحد (أصحاب حقوق الملكية)	-
بيان الأرباح والخسائر الموحد (حملة عقود التكافل)	-
بيان الأرباح والخسائر الموحد (أصحاب حقوق الملكية)	-
بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل) – تأمينات الحياة	-
بيان الدخل الشامل الآخر الموحد	
بيان التغيرات في حقوق حملة عقود التكافل	-
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	-
بيان التدفقات النقدية الموحد	-
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشكل جزءا منها	

شركة.....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

بيان المركز المالي الاجمالي الموحد
كما في ٣١ كانون الاول .....

	إيضاح رقم	٣١ كانون الأول السنة الحالية	٣١ كانون الأول سنة المقارنة
الموجودات			
ودائع لدى البنوك	٣		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل)	٤		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر (أصحاب حقوق الملكية)	٤		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر	٥		
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦		
استثمارات في شركات حليفة	٧		
استثمارات في شركات تابعة وحليفة (في البيانات غير الموحدة فقط)	٨		
استثمارات عقارية	٩		
حق استخدام الأصول	١٠		
مجموع الاستثمارات			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١١		
موجودات عقود التكافل	١٢-١٣		
موجودات عقود إعادة التكافل	١٤		
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥		
ممتلكات ومعدات	١٦		
موجودات غير ملموسة	١٧		
موجودات اخرى	١٨		
القرض الحسن	٢٤		

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان ـ المملكة الاردنية الهاشمية

	إيضاح رقم	٣١ كانون الأول السنة الحالية	٣١ كانون الأول سنة المقارنة
المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة عقود التكافل			
المطلوبات			
مطلوبات عقود التكافل	١٢-١٣		
مطلوبات عقود إعادة التكافل	١٤		
بنوك دائنة /ذمم دائنة	٢٠		
مخصص ضريبة الدخل	١٥		
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٥		
مخصصات مختلفة	١٩		
مطلوبات اخرى	٢٠		
مطلوبات عقود الايجار	١٠		
مستحق لحملة عقود التكافل (المشتركين)			
مستحق لأصحاب حقوق الملكية			
مصاريف مستحقة			
التزامات العمليات المتوقفة			
القرض الحسن المقدم من المساهمين لتغطية عجز حملة عقود التكافل			
مستحق لحملة عقود التكافل (المشتركين)			
مستحق لأصحاب حقوق الملكية			
مصاريف مستحقة			
التزامات العمليات المتوقفة			
القرض الحسن المقدم من المساهمين لتغطية عجز حملة عقود التكافل			
مجموع المطلوبات			
حقوق الملكية			
حقوق حملة عقود التكافل			
احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	٢١		
الفائض غير المطالب به	٢٢		
الفائض (العجز) المتراكم	٢٣		
احتياطي القيمة العادلة	٢٩		
فروقات عملات أجنبية			
مجموع حقوق حملة عقود التكافل			
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به والمدفوع	٢٥		
يطرح: اسهم الخزينة	٢٦		
علاوة (خصم) إصدار	٢٥		
احتياطي اجباري	٢٧		
احتياطي اختياري	٢٧		
احتياطي خاص	٢٧		
فروقات ترجمة عملات اجنبية	٢٨		
احتياطي القيمة العادلة	٢٩		
الأرباح (الخسائر) المدورة	٣٠		
مجموع حقوق الملكية-مساهمي الشركة			
حقوق غير المسيطرين	٣٢		
مجموع حملة حقوق الملكية وحقوق حملة عقود التكافل			
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة عقود التكافل			

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

تعتبر الإيضاحات من () إلى () جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان ـ المملكة الاردنية الهاشمية

بيان المركز المالي الموحد (أصحاب حقوق الملكية)
كما في ٣١ كانون الاول .....

	إيضاح رقم	٣١ كانون الأول السنة الحالية	٣١ كانون الأول سنة المقارنة
الموجودات			
ودائع لدى البنوك	٣		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر (أصحاب حقوق الملكية)	٤		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر	٥		
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦		
استثمارات في شركات حليفة	٧		
استثمارات في شركات تابعة وحليفة (في البيانات غير الموحدة فقط)	٨		
استثمارات عقارية	٩		
مجموع الاستثمارات			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١١		
القرض الحسن	٢٤		
جاري حملة عقود التكافل			
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥		
ممتلكات ومعدات	١٦		
موجودات غير ملموسة	١٧		
موجودات اخرى	١٨		
حق استخدام الأصل	١٠		
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
بنوك دائنة			
مصاريف مستحقة			
إلتزامات عقود الإيجار			
مخصص ضريبة الدخل			
مطلوبات ضريبية مؤجلة			

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

مخصصات مختلفة

مطلوبات اخرى

التزام حق استخدام الأصول

التزامات العمليات المتوقفة
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال المصرح به والمدفوع

يطرح: اسهم الخزينة

علاوة (خصم) إصدار

احتياطي اجباري

احتياطي اختياري

احتياطي خاص

فروقات ترجمة عملات اجنبية

احتياطي القيمة العادلة

(خسائر) أرباح مدورة
مجموع حقوق الملكية- مساهمي الشركة

حقوق غير المسيطرين

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام **رئيس مجلس الادارة**

تعتبر الإيضاحات من () إلى () جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الأرباح والخسائر الموحد (حملة عقود التكافل)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول .....

	ايضاح رقم	٣١ كانون الأول السنة الحالية	٣١ كانون الأول سنة المقارنة
الإيرادات			
إيرادات عقود التكافل	٣٣		
مصروفات عقود التكافل	٣٤		
نتائج أعمال عقود التكافل			
مصروفات عقود إعادة التكافل	٣٥		
ايرادات عقود إعادة التكافل	٣٦		
نتائج أعمال عقود إعادة التكافل			
صافي نتائج أعمال التكافل			
مصاريف/ ايرادات التمويل -عقود التكافل	٣٧		
مصاريف/ ايرادات التمويل -عقود إعادة التكافل	٣٨		
صافي نتائج تمويل أعمال التكافل وإعادة التكافل			
صافي نتائج أعمال وتمويل عقود التكافل وإعادة التكافل			
إيرادات دائنة	٣٩		
حصة حملة عقود التكافل من ايرادات الاستثمارات	٤٠		
حصة حملة عقود التكافل من صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	٤١		
يطرح: حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار	٦٢		
حصة حملة عقود التكافل من الأرباح الموزعة من الشركات التابعة والحليفة	٤٢		
ايرادات أخرى	٤٣		
مجموع الايرادات			
خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية والاستثمارات			
حصة الشركة من نتيجة أعمال الشركات التابعة / منفصلة			
حصة الشركة من نتيجة أعمال الشركات الشقيقة			
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل (غير موزعة)			
مصاريف التمويل - عقود ايجار			
مصاريف إدارية وعمومية	٤٥		
إستهلاكات			
ارباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات			
مصاريف اخرى	٤٦		
اجمالي المصروفات			
فائض (عجز) حملة عقود التكافل قبل الضريبة			
ضريبة الدخل			
فائض (عجز) حملة عقود التكافل بعد الضريبة			
نصيب حملة عقود التكافل من الفائض (العجز)			

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

تعتبر الإيضاحات من () إلى () جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ
معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الأرباح والخسائر الموحد (أصحاب حقوق الملكية)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول .....

	إيضاح رقم	٣١ كانون الأول السنة الحالية	٣١ كانون الأول سنة المقارنة
الإيرادات			
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل (الوكالة)			
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار			
حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات			
حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات			
ربح (خسارة) بيع الأصول الثابتة			
إيرادات أخرى			
مجموع الإيرادات			
نفقات الموظفين	٤٤		
مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة عقود التكافل			
مصاريف إدارية وعمومية	٤٥		
خسارة التدني في الممتلكات والمعدات			
مصاريف أخرى	٤٦		
مخصصات مختلفة			
حصة أصحاب حقوق الملكية من:			
- إطفاء/مخصص/خسارة التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة			
- خسارة التدني في الاستثمارات العقارية			
- استهلاكات واطفاءات			
- خسائر ائتمانية متوقعة (مدينين)			
مجموع المصروفات			
حصة أصحاب حقوق الملكية من الأرباح الموزعة من الشركات التابعة والحليفة (التابعة تظهر في البيانات المالية غير الموحدة)	٤٢		
الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل			
ضريبة الدخل			
ربح (خسارة) السنة: -			
ربح (خسارة) السنة العائد لمساهمي الشركة			
ربح (خسارة) السنة العائد لحقوق غير المسيطرين			
حصة السهم من ربح (خسارة) للسنة	٤٧		

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

تعتبر الإيضاحات من () إلى () جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول .....

	إيضاح رقم	٣١ كانون الأول السنة الحالية	٣١ كانون الأول سنة المقارنة
ربح (خسارة) السنة			
يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر			
حصة أصحاب حقوق الملكية من فروقات ترجمة العملات الأجنبية			
حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في احتياطي القيمة العادلة			
حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح (خسارة) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
أثر التغير في معدل الخصم			
أثر تغيير الفرضيات الاكتوارية			
إجمالي الدخل الشامل الاخر للسنة			

المدير العام **رئيس مجلس الادارة**

تعتبر الإيضاحات من () إلى () جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ
معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة.....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق (حملة عقود التكافل)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول .....

	احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	الفائض غير المطالب به	الفائض (العجز) المتراكم	القرض الحسن	احتياطي القيمة العادلة	إجمالي حقوق حملة عقود التكافل
السنة الحالية						
رصيد ١ كانون الثاني						
فائض (عجز) الفترة لحملة عقود التكافل						
المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز						
حصة حملة عقود التكافل من صافي التغير في القيمة العادلة						
التغير في الفائض غير المطالب به						
المحول من احتياطي تغطية العجز إلى الفائض غير المطالب به						
الفائض الموزع لحملة عقود التكافل						
أخرى (حسب الاقتضاء)						
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول	-	-	-	-	-	-
سنة المقارنة						
رصيد ١ كانون الثاني						
فائض (عجز) الفترة لحملة عقود التكافل						
المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز						
حصة حملة عقود التكافل من صافي التغير في القيمة العادلة						
التغير في الفائض غير المطالب به						
المحول من احتياطي تغطية العجز إلى الفائض غير المطالب به						
الفائض الموزع لحملة عقود التكافل						
أخرى (حسب الاقتضاء)						
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول	-	-	-	-	-	-

المدير العام **رئيس مجلس الادارة**

تعتبر الإيضاحات من () إلى () جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ
معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (المساهمين)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول .....

	رأس المال المصرح به والمدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	خصم الإصدار	احتياطي القيمة العادلة	أرباح (خسائر) مدورة	المجموع
السنة الحالية							
رصيد ١ كانون الثاني							
المحول الى الاحتياطيات							
الدخل الشامل للسنة							
حصة أصحاب حقوق الملكية من فروقات ترجمة عملات أجنبية							
حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر							
أرباح موزعة							
الزيادة في رأس المال							
أخرى							
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول	-	-	-	-	-	-	-
سنة المقارنة							
رصيد ١ كانون الثاني							
أثر تعديلات المعايير المحاسبية							
الرصيد كما في ١ كانون الثاني الفترة السابقة بعد التعديل							
المحول الى الاحتياطيات							
الدخل الشامل للسنة							
حصة أصحاب حقوق الملكية من فروقات ترجمة عملات أجنبية							
حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر							
أرباح موزعة							
الزيادة في رأس المال							
أخرى							
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول	-	-	-	-	-	-	-

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

تعتبر الإيضاحات من () إلى () جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ
معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

مطلوبات عقود التكافل
مطلوبات عقود اعادة التكافل المحتفظ بها
دائنون لاسم دائنة
مخصصات مختلفة
القاصل غير المطالب به
مصروفات مستحقة
مطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة
ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء / بيع ممتلكات ومعدات
شراء / بيع موجودات غير ملموسة
شراء /بيع استثمارات عقارية
شراء /بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
شراء /بيع موجودات مالية من خلال بيان الأرباح و الخسائر
شراء/بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
ودائع لدى البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
القروض من إيراد المرابحة
العائد من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح و الخسائر
العائد من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
العائد من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
أرباح موزعة مدفوعة	
دفعات إيجار	
بنوك دائنة / أوراق دفع حسب نشاط الشركة	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما حكمه	
النقد وما حكمه بداية السنة	
النقد وما حكمه نهاية السنة	
أخرى	
عمليات غير نقدية	
توزيعات مستحقة	
أصل حق الاستخدام	
التزامات عقود الإيجار	

٤٨

المدير العام

تعتبر الإيضاحات من (١) إلى (٠) جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ
معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

رئيس مجلس الإدارة

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان ـ المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول .....

(١) عـــام

أ. تأســـســـت شركة ..... عام ..... وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقـــم ( ) برأسمال مصرح به يبلغ..... دينار، مقسمة إلى ..... سهم قيمة كل سهم..... دينار أردني.
تقوم الشركة (ذكر طبيعة اعمال التكافل، فروع الشركة وذكر غايات الشركة الاخرى).

ب. تم الموافقة على البيانـات المالية المرفقة بموجب قـرار مجلس الإدارة فـي جلستـه رقم ( ) المنعقـدة بتاريـخ .....وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

ج. تم إطلاع ومراجعة البيانات المالية للشـركة كما في .....من قبل هيئة الرقابة الشـرعية للشـركة بتاريخ ..... وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

د. تم إقرار البيانات المالية من الإدارة الإقليمية للشركة بتاريخ ..... (للشركات الأجنبية).

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية المُوحدة للشـركة وشـركاتها التابعة وفقا للمعايير الصـادرة عن هيئة المُحاسـبة والمُراجعة للمؤسـسـات المالية الإسـلامية كما تم اعتمادها وفقا للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- تم إعداد البيانات المالية المُوحدة للشركة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من البنك المركزي الأردني.
- تم اعداد البيانات المالية المُوحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر او الدخل الشامل الاخر التي يظهر تفاصيل عنها بالسياسات المحاسبية الخاصة بها.
- إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية المُوحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إنّ أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة والتي تم الافصاح عنها تم تطبيقها وفقا لمبدأ الثبات لجميع السنوات المعروضة إلا إذا ذكر خلاف ذلك.
- إنّ إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخـدام تقديرات محاسبية هامة ومحـددة، كما يتطلب أيضاً من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة.

(٢,١) أسس توحيد البيانات المالية

- تمثل البيانات المالية المُوحدة البيانات المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها، تتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة والشركات التابعة لها (يتم ذكر أسماء جميع الشركات التابعة، رأسمالها، نسبة الملكية، طبيعة عمل الشركة وتاريخ التملك).
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في بيان الأرباح والخسائر المُوحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في بيان الأرباح والخسائر الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- يتم إعداد البيانات المالية للشركة / للشركات التابعة لنفس السنة المالية لشركة التكافل باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التكافل، إذا كانت الشركة / الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

تلك المتبعة في شركة التكافل فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة/ للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التكافل.

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق شش في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن حقوق الملكية للمجموعة.
- في حال إعداد بيانات مالية منفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

(٢,٢) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمُعدّلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية: -

١-
٢-
٣-

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 والسنوات السابقة).

(٢,٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

(٢,٣,١) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية المفعول من ١ كانون الثاني.....

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ " عقود التكافل " حيث قامت بتقييم أثر تطبيق المعيار وتحديد الفجوة بين الوضع السابق ومتطلبات المعيار و إعداد نظام تقييم المخاطر من خلال نماذج إحصائية اكتوارية لعقود التكافل المختلفة بالإضافة إلى تحديث أنظمة تقنية المعلومات بما يضمن توافر كل قواعد البيانات اللازمة لتطبيق النماذج الإكتوارية و إعداد نظم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للعقود، وتحديد القيمة الحالية للنقود، بالإضافة إلى تحديث السياسات والإجراءات المحاسبية و تحديث السياسات والإجراءات التشغيلية الأخرى مما كان له أثر على البيانات المالية، كما قامت الشركة بإعادة تقييم النماذج المستخدمة في الاعتراف في إيرادات عقود التكافل حسب متطلبات المعيار كما تظهر في السياسات المطبقة في ايضاح رقم (٥,٢)

تتطلب أحكام الانتقال الخاصة بتطبيق المعيار تطبيقاً بأثر رجعي من خلال اتباع الشركة احدى المناهج التالية (الرجعي الكامل / الرجعي المعدل / القيمة العادلة. (يتم ذكر المنهج الانتقالي المتبع من قبل الشركة))، مع الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق المعيار كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، عند الحاجة) في بداية السنة.

يتم الإفصاح عن تأثير تطبيق المعيار والتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة.

كما يتم الإفصاح عن تأثير التطبيق بالإضافة الى ملخص إعادة بيان بنود البيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول لعام ----------

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية تصنيف الالتزامات المتداولة وغير المتداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) " عرض البيانات المالية ")
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض البيانات المالية" وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)
- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) " السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء")

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة من معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) " ضرائب الدخل").

قامت الشركة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية بما يتماشى مع متطلبات مجلس معايير المحاسبة الدولي وتعديلاته الخاصة بعرض البيانات المالية " بيان الممارسة ٢ " تحت إطار متطلبات البنك المركزي الأردني. (يتم الإفصاح عن تأثير السياسات والمعايير الجديدة الأخرى وفقاً لإجازات التكافل المرخصة للشركة)

(٢,٣,٢) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة غير سارية المفعول بعد

يتم إضافة المعايير غير سارية المفعول بعد، عند الإعلان عنها من قبل مجلس المعايير المحاسبة الدولي.

(٢,٤) استخدام التقديرات والافتراضات

إن إعداد البيانات المالية المُوحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في بيان الأرباح والخسائر وضمن حقوق المساهمين، وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

(يتم الافصاح عن طبيعة ومقدار التغيرات في تقديرات المبالغ الواردة في تقارير السنوات المالية السابقة، ان كان لهذه التغييرات أثر مادي على البيانات الحالية)

أن تقديراتنا ضمن البيانات المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

(٢,٤,١) الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبق الشركة (يتم ذكر المنهج المستخدم من قبل الشركة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة) والذي يفرضه معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وذلك للاعتراف بالتدني بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الذمم المدينة والموجودات التعاقدية بناءً على مخاطر الائتمان والأعمار المتجانسة.

تستند معدلات الخسائر المتوقعة إلى خسائر الائتمان التاريخية للشركة التي تمت مواجهتها خلال فترة الثلاث سنوات السابقة وحتى تاريخ نهاية عام ---------، يتم بعد ذلك تعديل معدلات الخسارة التاريخية للمعلومات الحالية والمستقبلية على عوامل الاقتصاد الكلي التي تؤثر على عملاء الشركة. (يتم ذكر العوامل التي استندت اليها الشركة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة) وبما ينسجم مع التعليمات الصادرة من البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

(٢,٤,٢) التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة العادلة من اجل تحديد خسارة التدني.

(٢,٤,٣) ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية.

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

- **الضرائب المستحقة**

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في بيان الدخل لأن الأرباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لأغراض ضريبية.
تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

- **الضرائب المؤجلة**

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالبيانات المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الالتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له.

(٢,٤,٤) الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الأرباح والخسائر.

(٢,٤,٥) القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية

تعرّف التدفقات على انها جميع المبالغ المتوقع تحصيلها والمتوقع دفعها ضمن حدود عقد التكافل / عقد إعادة التكافل المحتفظ به بعد تعديلها لتعكس توقيت وعدم التأكد من تلك المبالغ، وذلك بناءً على فرضيات اكتوارية وخبرة الشركة في إدارة مجموعة عقود التكافل / عقود إعادة التكافل المحتفظ بها.
يتم الاعتراف بالتدفقات النقدية المستقبلية بالقيمة الحالية (يتم ذكر الفرضيات المتبعة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية والتدفقات النقدية المستقبلية التي تمت مراعاتها والطريقة المستخدمة في خصم تلك التدفقات ومعدل الخصم ومنحنى العائد المستخدم إضافةً إلى مبررات اعتماد الطريقة المستخدمة في احتساب معدلات الخصم وآلية معالجة دخل أو مصروف تمويل التكافل (من خلال بيان الأرباح والخسائر أو بيان الدخل الشامل الأخر))

عند وضع الفرضيات التي تخص تقدير التدفقات النقدية لمجموعات عقود التكافل، يجب على الشركة مراعاة ما يلي:

- المخاطر المتأصلة.
- مستوى التجميع.
- احتمالية حدوث كوارث طبيعية.
- احتمالية تصفية العقد قبل تاريخ انتهاء التغطية التكافلية، وغيرها من الممارسات المتوقعة من المؤمن له.
- العوامل التي ستؤثر على التقديرات، ومصادر المعلومات لهذه العوامل.

(٢,٤,٦) تعديلات المخاطر غير المالية

مبلغ مالي ترصده الشركة مقابل حالة عدم التأكد من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الناشئة عن المخاطر غير المالية بناءً على فرضيات اكتوارية وخبرة الشركة في إدارة مجموعة عقود التكافل / عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (يتم ذكر الطريقة التي سيتم اتباعها في تقييم تعديلات المخاطر غير المالية مثل طريقة القيمة المعرضة للخطر، أو طرق تكلفة رأس المال ومستوى الثقة المناسب في حال وجوده). على الشركة الإفصاح عن تفاصيل الاحتساب والافتراضات

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٢,٤,٧) المكونات غير التكافلية

تقوم الشركة بالإفصاح عن الجوانب التالية:

- تعريف المخاطر التكافلية.
- تعريف عقد التكافل، وتحديد عقود التكافل المكتتبة استنادا لذلك التعريف.
- بيان العقود التي تصدرها الشركة غير المنسجمة مع تعريف عقد التكافل.
- آلية فصل المكونات غير التكافلية (مكون استثماري، مكون خدمي ... إلخ) عن عقد التكافل، إن وجدت مع ذكر المعيار الأكثر اختصاصاً والذي سيتم تطبيقه لمعالجة تلك المكونات.
- آلية تحديد الأهمية النسبية لمخاطر عقد التكافل.

(٢,٤,٨) القضايا المقامة ضد الشركة

يتم رصد مخصص مقابل القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

(٢,٤,٩) مستويات القيمة العادلة

يتم الإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي يُصنف مقاييس القيمة العادلة بشكل كامل، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة، تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الموجودات او المطلوبات.

(٢,٥) أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(٢,٥,١) معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل الشركة.

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

(٢,٥,٢) الشهـــرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء شركة تابعة أو شركات مملوكة بالشراكة مع شركات أخرى عن حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات الطارئة لتلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة.

أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدة/ وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل بيانات مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/ لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الأرباح والخسائر.
ان خسارة التدني للشهرة لا يتم عكسها في الفترة اللاحقة - .في حالة بيع الشركة التابعة أو الشركة المملوكة بالشراكة مع شركات أخرى، يتم أخذ قيمة الشهرة بالاعتبار عند تحديد مبلغ الربح أو الخسارة من عملية البيع.

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٢,٥,٣) تعريف عقد التكافل

العقد الذي بموجبه تقبل شركة التكافل مخاطر تأمينية جوهرية من المؤمن له، والموافقة على تعويض المؤمن له / المستفيد في حال حدوث حدث مستقبلي معين وغير مؤكد (محل التكافل) بحيث يؤثر بشكل سلبي على المؤمن له / المستفيد، حيث يتم الاعتراف بعقد التكافل حسب الآجال التالية أيهما أسبق:

- بداية فترة التغطية الخاصة بالعقد.
- تاريخ استحقاق أول قسط للعقد.
- تاريخ اعتبار عقد التكافل عقد متوقع خسارته.

(يتم الإفصاح عن آلية الاعتراف بمجموعة عقود التكافل)

أما بالنسبة لعقود التكافل التي تحتوي على ميزة المشاركة المباشرة والتي لها خصائص اقتصادية مماثلة لعقد التكافل (مدة التغطية طويلة، الأقساط متكررة ومبلغ أو توقيت العائد وفقًا لتقدير المُصدر) ومرتبطة بنفس الموجودات أو مشاركة في أداء عقود التكافل، وتتضمن العقود التي تحتوي على تلك الميزة في بداية العقد ما يلي:

- مشاركة المؤمن لهم / المستفيدين بحصة من محفظة عقود التكافل.
- احتمالية قيام الشركة بدفع للمؤمن لهم / المستفيدين حصة كبيرة من عائدات القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بمجموعة عقود التكافل.
- احتمالية كبيرة لتغير المبالغ المدفوعة للمؤمن لهم / المستفيدين بتغيير القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بمجموعة عقود التكافل.

(يتم الإفصاح عن عقود التكافل التي تحتوي على ميزة المشاركة المباشرة في حال وجودها)

أما بالنسبة للعقود التي لا تصنف كعقد تأمين فهي على سبيل المثال ما يلي:

- عقود الاستثمار التي لها شكل قانوني مشابه لعقد التكافل الا انها لا تنقل مخاطر تأمين جوهرية الى شركة التكافل وتتضمن مخاطر مالية كالمشتقات الضمنية او التغيّر في القيمة العادلة لأداة مالية، أو التغير بأسعار الفوائد، أو التغير بأسعار صرف العملات، أو التصنيف الائتماني، بحيث يتم تصنيفها كعقود استثمار وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- عقود الاستثمار التي تحتوي على ميزة المشاركة الاختيارية، وهي عقود استثمار ذات شكل قانوني مشابه لعقد التكافل إلا انها لا تنقل مخاطر تأمين جوهرية الى المُصدر ولا تستوفي تعريف عقد التكافل ولكن يتم تصنيفها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).
- التكافل الذاتي (أي الإبقاء على المخاطر التي كان من الممكن تغطيتها بعقد التكافل داخل الشركة أي أنه لا يوجد طرفاً اخر بالعقد) كقيام الشركة بإصدار عقد تأمين باسم الشركة او شركة تابعة او شركة زميلة لها، يتم تصنيفها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥).

(٢,٥,٤) عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

هي العقود المبرمة مع معيدي التكافل لتعويض شركة التكافل عن المطالبات الناشئة عن عقود التكافل الصادرة عنها.

يتم اثبات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها:

- بداية فترة تغطية عقد إعادة التكافل او عند الاعتراف الاولي بعقد التكافل الصادر عن الشركة إذا كان عقد إعادة التكافل متناسب مع مجموعة عقود التكافل.
- من بداية فترة التغطية الخاصة بمجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها للحالات الأخرى.

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

- إضافة التعديلات الطارئة على مكون التمويل.
- طرح المبلغ المثبت على أنه إيرادات تأمين للتغطية المقدمة في تلك الفترة.
- طرح أي مكون استثمار مدفوع أو محول للمطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة.

(يتم الإفصاح عن اختبار إمكانية تطبيق منهج تخصيص الأقساط وفقاً لمستوى الأهمية النسبية في الحالات التي تكون فيها فترة التغطية أكثر من عام واحد مع تحديد مستوى الأهمية النسبية المستخدم).

٢- المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة، والذي يحسب وفق أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية لسداد المطالبات مضافاً اليها تعديلات المخاطر غير المالية، مع مراعاة تطبيق معدل الخصم على المطالبات.

(٢,٥,١٢) تعديل عقود التكافل

تقوم الشركة بالتعديل على عقود التكافل من خلال معالجة التغيرات المتوقعة على التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة لتغيرات في التقديرات الخاصة بالتدفقات النقدية للوفاء بالعقود ما لم ينطبق عليها شروط إلغاء الاعتراف بعقود التكافل.

(٢,٥,١٣) إلغاء الاعتراف بعقود التكافل

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بعقود التكافل في الحالات التالية:

- انتهاء العقد. (انقضاء الالتزام المحدد في عقد التكافل أو الوفاء به أو إلغائه)
- في حالة تعديل عقد التكافل ولم يستوف هذا التعديل شروط التعديل حسب متطلبات المعيار، فتقوم الشركة بإلغاء العقد والاعتراف بعقد جديد.

(٢,٥,١٤) عقود التكافل المتوقع خسارتها

تقوم الشركة بالاعتراف بعقود التكافل على أنها عقود متوقع خسارتها إذا كان العقد من المتوقع خسارته في تاريخ الإثبات الأولي ويتم قياس مكون الخسارة بمقارنة التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء بمطلوبات العقد أو مجموعة العقود مع التدفقات النقدية المتحصلة من هذا العقد أو مجموعة العقود. وعلى أن تقوم الشركة بالإفصاح عن مكون الخسارة في حال كانت قيمة هامش الخدمة التعاقدية تساوي صفر، (ينطبق فقط على نموذج القياس العام ومنهج التكلفة المتغيرة).

(٢,٥,١٥) ملخص مناهج القياس

١. تقوم شركة التكافل بتصنيف عقود التكافل وفقاً لما يلي:

المحفظة *	تصنيف العقود**	منهج القياس ***

* يتم ذكر محافظ عقود التكافل التي تكتتب بها الشركة.
** يتم ذكر تصنيف العقود في حال وجود مكونات غير تأمينية (مكون استثماري او خدمي) وفي حال عدم وجود تلك المكونات ولا يستوجب فصلها، يتم تصنيفها على انها عقود تأمين فقط.
*** يتم تصنيف محافظ عقود التكافل وفقا لمنهج القياس المناسب، وفي حال وجود مكونات غير تأمينية يتم توضيح المعيار المحاسبي الأكثر اختصاصاً.

٢. تقوم شركة التكافل بتصنيف عقود إعادة التكافل المحتفظ بها وفقاً لما يلي:

المحفظة *	منهج القياس **

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

* يتم ذكر محافظ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها من قبل الشركة.
** يتم تصنيف محافظ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها من قبل الشركة وفقاً لمنهج القياس المناسب.
مع مراعاة الإفصاح عن الحد الأدنى للمحافظ وفق التشريعات النافذة.

(٢,٥,١٦) مستوى التجميع

يتم تفصيل محافظ عقود التكافل إلى مجموعات حسب سنة الاكتتاب بحيث يتم تجميع محافظ عقود التكافل ذات المخاطر المتشابهة والمدارة معاً، ويحظر إدراج نوعين من أعمال الكافل في نفس المحفظة، مع الالتزام بالحد الأدنى من متطلبات محافظ عقود التكافل وعقود إعادة التكافل وفق التشريعات النافذة.

(٢,٥,١٧) مستوى الربحية

يتم تصنيف مجموعات العقود المشار إليها في المستوى السابق إلى التصنيفات المبينة أدناه، وذلك حسب صافي التدفقات النقدية المتوقعة من العقد والمنهج المحاسبي المتبع في معالجة مجموعات العقود:

- العقود التي لا توجد احتمالية أن تصبح متوقع خسارتها عند الاعتراف الأولي.
- العقود المتوقع خسارتها.
- العقود الأخرى -إن وجدت-.

(٢,٥,١٨) الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف الاولي ضمن أحد الفئات التالية:

- بالكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر

- **الموجودات المالية بالكلفة المطفأة**

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بناءً على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية وعند استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- أن يكون الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- ان التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات لأصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على أصل تلك الموجودات.

يتم قيد الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالتكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاستحواذ، وتطفأ العلاوة/ الخصم (ان وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيداً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد هذا الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح والخسائر.
ان مبلغ التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هو الفرق بين القيمة المثبتة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة محسومة بسعر الفائدة الفعلي الأساسي.
يسمح المعيار في حالات نادرة بقياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر إذا كان ذلك يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم الثبات في القياس (يسمى في بعض الأحيان عدم التطابق المحاسبي) الذي ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنهم بأسس مختلفة.
يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بخسائر انخفاض القيمة، حيث يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد، ارباح وخسائر فروقات العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الأرباح والخسائر، وتظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في بيان الأرباح والخسائر.

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر**

- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شـروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.
- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر الموحد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين لأغراض المتاجرة وان الغرض من الاحتفاظ بها هو توليد الارباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم تسـجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسـائر بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاستحواذ على بيان الأرباح والخسائر عند الشراء) ويُعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسـجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الأرباح والخسـائر الموحد في نفس فترة حدوث التغيّر بما فيها التغيّر في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.يتم تسجيل الأرباح المُوزعة أو العوائد في بيان الأرباح والخسائر عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمُساهمين).

اعادة التصنيف

يجوز إعادة التصـنيف من الموجودات المالية من التكلفة المطفأة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسـائر وبالعكس فقط عندما تقوم المنشـأة بتغيير نموذج الأعمال الذي قامت على أساسه بتصنيف تلك الموجودات كما هو مذكور أعلاه، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- لا يجوز استرجاع أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها مسبقا.
- عند إعادة تصـنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسـها بالقيمة العادلة يتم تحديد قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، ويتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن فروقات بين القيمة المسجلة سابقا والقيمة العادلة في بيان الأرباح والخسائر.
- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف.

- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر**

- يسـمح عند الاعتراف الاولي بالاسـتثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أساس افرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الاخر ولا يمكن باي حال من الاحوال في تاريخ لاحق إعادة تصـنيف مبالغ هذه التغيرات والمعترف بها ضـمن الدخل الشامل الاخر الى ربح أو خسارة في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة من هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي ايرادات الاستثمارات، الا اذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد جزئي لكافة الاستثمارات.
- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل الارباح أو الخسائر الناتجة عن البيع من رصيد صـافي احتياطي التقييم من خلال الدخل الشـامل الاخر الى الارباح أو الخسـائر المدورة وليس من خلال بيان الأرباح والخسائر الموحد.

(٢,٥,١٩) الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي)، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي بنسبة تتراوح بين ...% الى ...%. يتم قيد أي تدني في قيمتها في بيان الأرباح والخسـائر، كما يتم رصـد الايرادات أو المصـاريف التشـغيلية لهذه الاسـتثمارات في بيان الأرباح والخسائر.
(يتم تقييم الاستثمارات العقارية بما يتفق مع التشريعات النافذة ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الاستثمارات العقارية).

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٢,٥,٢٠) استثمارات في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا تسيطر الشركة عليها) والتي تمتلك نسبة تتراوح بين (٢٠%-٥٠%) من حق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

يتم استبعاد الإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات فيما بين الشركة والشركات الحليفة وحسب نسبة مساهمة الشركة في هذه الشركات.

(٢,٥,٢١) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المنوية السنوية التالية، ويتم قيد مصروف الاستهلاك في بيان الأرباح والخسائر:

	الاستهلاك%
مباني	
معدات وأجهزة وأثاث	
وسائط نقل	
ديكورات	

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها. (يتم إظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للفترة ضمن البند المخصص لذلك في بيان الأرباح والخسائر). عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الأرباح والخسائر.
تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء لاستعمال الشركة بالتكلفة وبعد تنزيل اية خسائر تدني في قيمتها.
يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو شطب أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الأرباح والخسائر.
يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

(٢,٥,٢٢) الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي تم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة الأخرى على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الأرباح والخسائر. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم قيد أي تدني في قيمتها في بيان الأرباح والخسائر.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم قيدها في بيان الأرباح والخسائر في نفس السنة الحالية.

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- فيما يلي السياسات المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى الشركة (يتم ذكر السياسة الخاصة بالشركة والعمر الزمني وآلية الإطفاء لكل بند).

(٢,٥,٢٣) موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام، يتم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة ويتم تعديل القيمة عند اعادة التقييم.

(٢,٥,٢٤) النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب.

(٢,٥,٢٥) التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

(٢,٥,٢٦) تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

(٢,٥,٢٧) القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية.
في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعه عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

(٢,٥,٢٨) المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية بناء على الهدف من نشوء هذا الالتزام. بحيث تقوم الشركة بالاعتراف ببند البنوك الدائنة مبدئيا بالقيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل التكاليف المرتبطة بالحصول على التسهيلات، مثل هذه المطلوبات التي تحمل عائد تدرج لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعالة. تكلفة التمويل تتضمن التكاليف الأولية والعلاوة التي تدفع عند السداد بالإضافة الى العوائد التي تستحق خلال عمر الالتزام.

(٢,٥,٢٩) مطلوبات عقود التكافل

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التكافل عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ البيانات المالية ناشئة عن أحداث سابقة متعلقة بعقود التكافل، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
تمثل المبالغ المعترف بها كمطلوبات عقود التكافل أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ البيانات المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبطة بمطلوبات عقود التكافل. عندما يتم

تحديد قيمة المطلوبات على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فان القيمة الدفترية لها تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.
عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المطلوبات، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكد ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

(٢,٥,٣٠) مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقا لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني.
يتم تسجيل التعويضات السنوية المتكبدة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان الأرباح والخسائر.

(٢,٥,٣١) العملات الاجنبية

- يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة الحالية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم قيد الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الأرباح والخسائر.
- يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة (إن وجدت) في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات / المصاريف في بيان الأرباح والخسائر.

(٢,٥,٣٢) أسهم الخزينة

تظهر أسهم الخزينة بالتكلفة، ولا تتمتع هذه الأسهم بأي حق في الأرباح الموزعة على المساهمين، وليس لها الحق في المشاركة او التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للشركة. لا يتم الاعتراف بالربح او الخسارة الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في بيان الأرباح والخسائر إنما يتم إظهار الربح في حقوق الملكية ضمن بند علاوة (خصم) إصدار أسهم، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استنفاذ رصيد علاوة إصدار أسهم خزينة.

(٢,٥,٣٣) تكاليف اصدار أو شراء أسهم شركة التكافل

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم شركة التكافل على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في بيان الأرباح والخسائر.

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٢,٥,٣٤) تحقق الايرادات

- **ايرادات التوزيعات والايرادات**

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند اقراراها من الهيئة العامة للمساهمين.
يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقا لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

- **إيرادات الإيجارات**

يتم الاعتراف بإيرادات الايجارات من الاستثمارات العقارية بعقود ايجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود وعلى اساس الاستحقاق.

(٢,٥,٣٥) تكاليف الاستحواذ

تمثل التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل اكتتاب مجموعة عقود تأمين جديدة أو تجديدها، حيث يمكن للشركة ان تقوم بالاعتراف بكامل تكاليف الاستحواذ مباشرة عند الاعتراف بعقد التكافل في بيان الأرباح والخسائر، او ان تقوم الشركة بالاعتراف بتكاليف الاستحواذ من خلال إطفاء التكاليف المتكبدة على مدة تغطية عقد التكافل في بيان المركز المالي. (يتم الإفصاح عن آلية تقدير تكاليف الاستحواذ عند إعداد الموازنات التقديرية وآلية الاعتراف بتلك التكاليف).

(٢,٥,٣٦) مصروفات عقود التكافل

تقوم الشركة بتوزيع المصاريف الإدارية العمومية ونفقات الموظفين المباشرة على مجموعات عقود التكافل وادخالها في احتساب ربحية العقد من خلال "ذكر سياسة الشركة "، في حين تقوم بتوزيع المصاريف الإدارية العمومية ونفقات الموظفين غير المباشرة وغير المتعلقة بعقود التكافل بناءً على مركز التكلفة.
على شركات التكافل أن تقوم بالفصل التام في تصنيف مصروفاتها بين حسابات حملة عقود التكافل وحسابات أصحاب حقوق الملكية.

(يتم الإفصاح عن آلية تخصيص المصاريف المباشرة وغير المباشرة)

(٣) ودائع لدى البنوك

البيان	السنة الحالية								سنة المقارنة			
	ودائع تستحق خلال شهر		ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر		ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر		المجموع		المجموع			
	بينار أردني		بينار أردني		بينار أردني		بينار أردني		بينار أردني			
	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية
داخل الأردن												
اسم البنك ١												
أسم البنك ٢												
مجموع الودائع لدى البنوك داخل الأردن												
خارج الأردن												
اسم البنك ١												
اسم البنك ٢												
مجموع الودائع لدى البنوك خارج الأردن												
خسائر ائتمانية متوقعة												
الصافي												

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

تتراوح معدلات العائد على أرصـــدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ( ) الى ( ) وعلى أرصـــدة الودائع بالعملات الأجنبية (تذكر بالتفصيل) من ( ) الى ( ) خلال السنة الحالية.

بلغت الودائع المرهونة لأمر عطوفة محافظ البنك المركزي الأردني بالإضـــافة الى وظيفته ( ) دينار كما في ٣١ كانون الأول .....

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ( ) دينار كما في ٣١ كانون الأول السنة الحالية مقابل ( ) دينار لسنة المقارنة.
فيما يلي ملخص عن حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة لرصيد الودائع الدى البنوك

	السنة الحالية		سنة المقارنة	
	دينار أردني		دينار أردني	
	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية
رصيد بداية السنة				
الزيادة خلال السنة				
النقص خلال السنة				
رصيد نهاية السنة	-		-	

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل)

	السنة الحالية		سنة المقارنة	
	دينار أردني		دينار أردني	
	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل
داخل الأردن				
اسهم مدرجة				
اسهم غير مدرجة				
صكوك				
أخرى				
المجموع				
خارج الأردن				
اسهم مدرجة				
اسهم غير مدرجة				
صكوك				
أخرى				
المجموع	-		-	

(يتم الإفصاح عن الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة وبشكل مقارن)

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

	السنة الحالية			سنة المقارنة		
	دينار أردني			دينار أردني		
	أصحاب حملة حقوق الملكية	عقود التكافل		أصحاب حملة حقوق الملكية	عقود التكافل	
داخل الأردن						
صكوك مدرجة						
صكوك غير مدرجة						
صكوك حكومية أو بكفالتها						
صكوك وإسناد قرض شركات*						
أخرى						
خسائر ائتمانية متوقعة						
المجموع	-		-			
خارج الأردن						
صكوك مدرجة						
صكوك غير مدرجة						
صكوك حكومية أجنبية أو بكفالتها**						
صكوك وإسناد قرض شركات*						
أخرى						
خسائر ائتمانية متوقعة						
المجموع	-		-			

* تستحق الصكوك وإسناد قرض الشركة ..... بتاريخ ..... وهي تحمل عائد .... % سنوياً، وتدفع على أقساط عددها .... تستحق في ..... من سنوات عمر الاسناد، علماً بأن هذه الصكوك مدرجة.
** تتراوح معدلات العائد السنوي على الصكوك بالدينار من ..... % الى ..... % وعلى الصكوك بالدولار من ..... % الى % ..... خلال السنة الحالية وتمتد تواريخ استحقاق الصكوك لغاية .....

فيما يلي ملخص عن حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة لرصيد الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة		
الزيادة خلال السنة		
النقص خلال السنة		
رصيد نهاية السنة	-	-

(٧) استثمارات في شركات حليفة

تذكر أسماء جميع الشركات الحليفة (كل على حدة) وبلد تأسيس كل منها أو بلد الإقامة ونسبة الملكية ونسبة حقوق التصويت وطبيعة النشاط وتاريخ البيانات المالية المعتمدة لتلك الشركات وقيمة الاستثمار وحصة الشركة من الأرباح (الخسائر) في كل منها والقيمة العادلة للاستثمار.

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركات الحليفة:

	السنة الحالية		سنة المقارنة	
	دينار أردني		دينار أردني	
	أصحاب حملة حقوق الملكية	عقود التكافل	أصحاب حملة حقوق الملكية	عقود التكافل
رصيد بداية السنة				
حصة الشركة من أرباح (خسائر) السنة				
حصة الشركة من الضرائب				
توزيعات أسهم مقبوضة				
رصيد نهاية السنة	-		-	

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان ـ المملكة الاردنية الهاشمية

حصة الشركة من موجودات ومطلوبات الشركات الحليفة:

	السنة الحالية		سنة المقارنة	
	دينار أردني		دينار أردني	
	أصحاب حملة حقوق عقود الملكية التكافل		أصحاب حملة حقوق عقود الملكية التكافل	
موجودات متداولة				
موجودات غير متداولة				
حصة الشركة من الضرائب				
مطلوبات متداولة				
مطلوبات غير متداولة				
صافي الموجودات	-	-		

(٨) استثمارات في شركات تابعة وحليفة (للبيانات غير الموحدة)

تذكر أسماء جميع الشركات التابعة والحليفة (كل على حدة) وبلد تأسيس كل منها أو بلد الإقامة ونسبة الملكية ونسبة حقوق التصويت وطبيعة النشاط وتاريخ البيانات المالية المعتمدة لتلك الشركات وقيمة الاستثمار وحصة الشركة من الأرباح (الخسائر) في كل منها والقيمة العادلة للاستثمار.

(٩) استثمارات عقارية

	السنة الحالية		سنة المقارنة	
	دينار أردني		دينار أردني	
	أصحاب حملة حقوق عقود الملكية التكافل		أصحاب حملة حقوق عقود الملكية التكافل	
أراضي				
مباني				
الاستهلاك المتراكم				
استهلاك السنة				
مخصص تدني بالقيمة العادلة				
	-		-	

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ..... دينار كما في ..... وفقاً للتشريعات النافذة.
(يتم الإفصاح عن الحجوزات على الاستثمارات العقارية)

فيما يلي الحركة على مخصص التدني بالقيمة العادلة:

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في بداية السنة		
المخصص المكون		
رد مخصص التدني بالقيمة العادلة (استثمارات عقارية) انتفت الحاجة له		
	-	-

(١٠) موجودات حق استخدام الأصول/ مطلوبات عقود تأجير

أ. موجودات حق الاستخدام

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار اردني	دينار اردني
رصيد بداية السنة		
استهلاكات		
تمويل		
رصيد نهاية السنة	-	-

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

ب. مطلوبات عقود التأجير

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لالتزامات عقود الايجار والحركة عليها خلال السنة:

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار اردني	دينار اردني
رصيد بداية السنة		
الإضافات		
تكاليف تمويل عقود الايجار		
المدفوع خلال السنة		
رصيد نهاية السنة	-	-

إن تفاصيل التزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

السنة الحالية			سنة المقارنة		
قصيرة الأجل	طويلة الأجل	المجموع	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	-	-	-	-	-

(١١) نقد في الصندوق ولدى البنوك

السنة الحالية			سنة المقارنة		
دينار أردني			دينار أردني		
أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل		أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	
نقد في الصندوق					
حسابات جارية لدى البنوك					
-			-		

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(١٢) مطلوبات/موجودات عقود التكافل - منهج تخصيص الأقساط

ايضاح ١٠٠

	مطلوبات مقابل التغطية المتبقية				مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة				المجموع	
	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة
	باستثناء مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديلات المخاطر - غير المالية	تعديلات المخاطر - غير المالية	المجموع	المجموع
مطلوبات عقود التكافل - أول الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات عقود التكافل - أول الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مطلوبات (موجودات) عقود التكافل - أول الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايرادات عقود التكافل										
مصاريف عقود التكافل:										
• التعويضات المتكبدة خلال الفترة										
• التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على LFIC										
• نفقات الموظفين										
• اطفاء تكاليف ومصاريف الاستحواذ										
• التغير في تعديلات المخاطر										
• نفقات إدارية										
• المصروفات الاخرى										
• التغير في العقود المتوقع خسارتها										
نتائج أعمال التكافل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف التمويل - من عقود التكافل										
تأثير التحركات في أسعار الصرف										
مكونات الاستثمار										
صافي التغير - الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
النقد المستلم من العقود المكتتبة										
التعويضات المتكبدة										
المدفوع من تكاليف الاستحواذ										
المصروفات الأخرى										
اجمالي التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل - اخر الفترة										
موجودات عقود التكافل - اخر الفترة										
صافي مطلوبات (موجودات) عقود التكافل – اخر الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(١٢,١) ذمم مدينة متعلقة بعمليات التكافل*

	السنة الحالية دينار أردني	سنة المقارنة دينار أردني
ذمم حملة عقود التكافل		
ذمم الوكلاء		
ذمم الوسطاء		
ذمم الموظفين		
ذمم أخرى		
اجمالي قيمة الذمم المدينة المتعلقة بعمليات التكافل		
ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة		
صافي قيمة الذمم مدينة المتعلقة بعمليات التكافل	-	-

*يتم الافصاح عن تفاصيل الذمم مدينة المتعلقة بعمليات التكافل والتي تم اخذ اعتبارها في احتساب الموجودات/ المطلوبات المتضمنة في ايضاح ( )

تحليل الذمم المدينة وفق لفترتها الزمنية:	السنة الحالية دينار أردني	سنة المقارنة دينار أردني
مستحقة السداد منذ ٠-٣٠ يوما		
مستحقة السداد منذ ٣١-٩٠ يوما		
مستحقة السداد منذ ٩١-١٨٠ يوما		
مستحقة السداد منذ ١٨١-٣٦٥ يوما		
مستحقة السداد منذ اكثر من سنة		
المجموع	-	-

(١٢,٢) الشيكات برسم التحصيل

	السنة الحالية دينار أردني	سنة المقارنة دينار أردني
اجمالي قيمة الشيكات برسم التحصيل المتعلقة بعمليات التكافل		
ناقصا الخسائر الائتمانية المتوقعة		
صافي قيمة الشيكات برسم التحصيل المتعلقة بعمليات التكافل	-	-

*يتم الافصاح عن تفاصيل الشيكات برسم التحصيل المتعلقة بعمليات التكافل والتي تم اخذ اعتبارها في احتساب الموجودات/ المطلوبات المتضمنة في ايضاح( )

تحليل الشيكات وفق لفترتها الزمنية:	السنة الحالية دينار أردني	سنة المقارنة دينار أردني
تستحق خلال ٦-٠ اشهر		
تستحق خلال ١٢-٦ اشهر		
تستحق خلال اكثر من ١٢ شهر		
المجموع	-	-

(١٢,٣) الذمم الدائنة*

	السنة الحالية دينار أردني	سنة المقارنة دينار أردني
اجمالي قيمة الذمم الدائنة المتعلقة بأعمال التكافل		
اجمالي قيمة الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات التكافل	-	-

*يتم الافصاح عن تفاصيل الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات التكافل فقط والتي تم اخذ اعتبارها في احتساب الموجودات/ المطلوبات المتضمنة في ايضاح ( )

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(١٣) مطلوبات/موجودات عقود التكافل - المنهج العام ومنهج الكلفة المتغيرة

إيضاح ١٠٠

	مطلوبات مقابل التغطية المتبقية				مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة				المجموع	
	السنة الحالية	السنة الحالية	سنة المقارنة	سنة المقارنة	السنة الحالية	السنة الحالية	سنة المقارنة	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة
	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديلات المخاطر - غير المالية	تعديلات المخاطر - غير المالية	المجموع	المجموع
مطلوبات عقود التكافل - أول الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات عقود التكافل - أول الفترة										
صافي مطلوبات (موجودات) عقود التكافل - اول الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات عقود التكافل										
مصاريف عقود التكافل:										
• التعويضات المتكبدة خلال الفترة										
• التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على LfIC										
• التغير في تعديلات المخاطر										
• نفقات الموظفين										
• اطفاء تكاليف ومصاريف الاستحواذ										
• نفقات إدارية										
• المصروفات الاخرى										
• التغير في العقود المتوقع خسارتها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نتائج أعمال التكافل										
مصاريف التمويل - من عقود التكافل										
تأثير التحركات في أسعار الصرف										
مكونات الاستثمار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير - الدخل الشامل الأخر										
النقد المستلم من العقود المكتتبة										
التعويضات المتكبدة										
المدفوع من تكاليف الاستحواذ										
مصاريف أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية										
مطلوبات عقود التكافل - اخر الفترة										
موجودات عقود التكافل - اخر الفترة										
صافي مطلوبات (موجودات) عقود التكافل – اخر الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(١٣,٤) موجودات/مطلوبات عقود التكافل - ايضاح ١٠١

	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة
	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديلات المخاطر - غير المالية	تعديلات المخاطر - غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	هامش الخدمة التعاقدية	المجموع	المجموع
مطلوبات عقود التكافل - أول الفترة								
موجودات عقود التكافل - أول الفترة								
صافي مطلوبات (موجودات) عقود التكافل - أول الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية								
تحرير هامش الخدمة التعاقدية (+/-)								
تعديلات الخبرة								
التغير في تعديل المخاطر - غير المالية								
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية								
اثر العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة								
أثر التغير في فرضيات هامش الخدمة التعاقدية								
اثر التغييرات التي ينتج عنها العقود المثقلة او رد خسائر العقود المثقلة								
التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة								
نتائج أعمال التكافل	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات (مصاريف) التمويل - من عقود التكافل								
تأثير التحركات في أسعار الصرف								
صافي التغير - الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-
النقد المستلم من العقود المكتتبة								
التعويضات المتكبدة (-)								
المدفوع من تكاليف الاستحواذ (-)								
مصاريف أخرى (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التدفقات النقدية								
مطلوبات عقود التكافل - اخر الفترة								
موجودات عقود التكافل - اخر الفترة								
صافي مطلوبات (موجودات) عقود التكافل - آخر الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج ج (١/١/٢٠٠٩)

(١٤) موجودات/ مطلوبات عقود إعادة تكافل محتفظ بها : (١٤.١) منهج تخصيص الأقساط

ايضاح ١٠٠ – عقود إعادة التكافل	موجودات مقابل التغطية المتبقية (ARC)				موجودات مقابل المطالبات المتكبدة (AIC)				المجموع	
	السنة الحالية باستثناء مكون استرداد الخسارة	سنة المقارنة مكون استرداد الخسارة	السنة الحالية باستثناء مكون استرداد الخسارة	سنة المقارنة مكون استرداد الخسارة	السنة الحالية القيمة الحالية للتدفقات النقدية	سنة المقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية	السنة الحالية تعديلات المخاطر - غير المالية	سنة المقارنة تعديلات المخاطر - غير المالية	السنة الحالية المجموع	سنة المقارنة المجموع
مطلوبات عقود إعادة التكافل - أول الفترة										
موجودات عقود إعادة التكافل - أول الفترة										
صافي مطلوبات (موجودات) عقود إعادة التكافل - أول الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف عقود إعادة التكافل										
ايرادات عقود إعادة التكافل										
التغير في استرداد العقود المتوقع خسارتها										
التغير في تعديلات المخاطر - عقود إعادة التكافل										
عمولة الربح المستردة من معيد التكافل										
فروقات ناتجة عن اختلاف في طرق المحاسبة										
مكونات الاستثمار										
نتائج أعمال إعادة التكافل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف التمويل - من عقود إعادة التكافل										
تأثير التحركات في أسعار الصرف										
تغيرات اخرى										
صافي التغير - الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
النقد من العقود المكتتبة المدفوع لمعيد التكافل										
المقبوض من التعويضات للمتكبدة المستردة من معيد التكافل										
المقبوض من عمولة الربح المستردة من معيد التكافل										
مبالغ أخرى مستردة										
إجمالي التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات عقود إعادة التكافل - اخر الفترة										
موجودات عقود إعادة التكافل - اخر الفترة										
صافي مطلوبات (موجودات) عقود إعادة التكافل - اخر الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(١٤,١,١)الذمم المدينة* (عقود إعادة التكافل محتفظ بها)

	السنة الحالية دينار أردني	سنة المقارنة دينار أردني
موجودات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (محلية)		
موجودات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (خارجية)		
اجمالي قيمة الذمم مدينة المتعلقة بعمليات إعادة التكافل	-	-
ناقصا الخسائر الائتمانية المتوقعة		
صافي قيمة الذمم مدينة المتعلقة بعمليات إعادة التكافل	-	-

*يتم الافصاح عن تفاصيل الذمم مدينة المتعلقة بعمليات إعادة التكافل والتي تم اخذ اعتبارها في احتساب الموجودات /المطلوبات المتضمنة في إيضاح ()

تحليل الذمم المدينة وفقاً لفترتها الزمنية:	السنة الحالية دينار أردني	سنة المقارنة دينار أردني
مستحقة السداد منذ ٠-٣٠ يوما		
مستحقة السداد منذ ٣١-٩٠ يوما		
مستحقة السداد منذ ٩١-١٨٠ يوما		
مستحقة السداد منذ ١٨١-٣٦٥ يوما		
مستحقة السداد منذ اكثر من سنة		
اجمالي	-	-

يتم الإفصاح عن تفاصيل الذمم المدينة المتعلقة بعمليات اعادة التكافل التي تم اخذ اعتبارها في احتساب الموجودات/ المطلوبات المتضمنة في إيضاح ().

(١٤,١,٢)الذمم الدائنة (عقود إعادة تأمين محتفظ بها)

	السنة الحالية دينار أردني	سنة المقارنة دينار أردني
موجودات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (محلية)		
موجودات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (خارجية)		
اجمالي قيمة الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات إعادة التكافل	-	-

*يتم الافصاح عن تفاصيل الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات إعادة التكافل والتي تم اخذ اعتبارها في احتساب الموجودات /المطلوبات المتضمنة في إيضاح ()

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(١٤,٢) موجودات /مطلوبات عقود إعادة تكافل محتفظ بها: نموذج القياس العام

إيضاح ١٠٠

	موجودات مقابل التغطية المتبقية (ARC)				موجودات مقابل المطالبات المتكبدة (AIC)				المجموع	
	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة
	باستثناء مكون استرداد الخسارة	مكون استرداد الخسارة	باستثناء مكون استرداد الخسارة	مكون استرداد الخسارة	تعديلات المخاطر - غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون استرداد الخسارة	المجموع	المجموع
مطلوبات عقود إعادة التكافل - أول الفترة										
موجودات عقود إعادة التكافل - أول الفترة										
صافي مطلوبات (موجودات) عقود إعادة التكافل - أول الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مدفوعات لاعادة التكافل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
العقود الخاضعة لمنهج الرجعي الكامل:										
• تحرير هامش الخدمة التعاقدية										
• تعديلات الخبرة										
• المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد خلال الفترة										
• التغير في تعديل المخاطر - غير المالية										
العقود الخاضعة لمنهج الرجعي المعدل:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• تحرير هامش الخدمة التعاقدية										
• تعديلات الخبرة										
• المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد خلال الفترة										
• التغير في تعديل المخاطر - غير المالية										
العقود الخاضعة لمنهج القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• تحرير هامش الخدمة التعاقدية										
• تعديلات الخبرة										
• المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد خلال الفترة										
• التغير في تعديل المخاطر - غير المالية										
استردادات من إعادة التكافل										
فروقات ناتجة عن اختلاف في طرق المحاسبة										
مكونات الاستثمار										
نتائج أعمال إعادة التكافل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

مصاريف التمويل - من عقود إعادة التكافل	-	-	-	-	-
تأثير التحركات في أسعار الصرف	-	-	-	-	-
تغيرات اخرى	-	-	-	-	-
صافي التغير - الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
النقد من العقود المكتتبة المدفوع لصندوق التكافل	-	-	-	-	-
التعويضات المتكبدة المستردة من صندوق التكافل	-	-	-	-	-
عمولة الربح المستردة من صندوق التكافل	-	-	-	-	-
مبالغ أخرى مستردة	-	-	-	-	-
صافي التدفقات النقدية	-	-	-	-	-
مطلوبات عقود إعادة التكافل - آخر الفترة	-	-	-	-	-
موجودات عقود إعادة التكافل - آخر الفترة	-	-	-	-	-
صافي مطلوبات (موجودات) عقود إعادة التكافل - آخر الفترة	-	-	-	-	-

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(١٤,٢,١)الذمم المدينة* (عقود اعادة تأمين محتفظ بها)

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
موجودات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (محلية)		
موجودات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (خارجية)		
اجمالي قيمة الذمم مدينة المتعلقة بعمليات التكافل	-	-
ناقصا الخسائر الائتمانية المتوقعة		
صافي قيمة الذمم مدينة المتعلقة بعمليات التكافل	-	-

*يتم الافصاح عن تفاصيل الذمم مدينة المتعلقة بعمليات إعادة التكافل والتي تم اخذ اعتبارها في احتساب الموجودات /المطلوبات المتضمنة في ايضاح ( )

تحليل الذمم المدينة وفق لفترتها الزمنية:

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
مستحقة السداد منذ ٠-٣٠ يوما		
مستحقة السداد منذ ٣١-٩٠ يوما		
مستحقة السداد منذ ٩١-١٨٠ يوما		
مستحقة السداد منذ ١٨١-٣٦٥ يوما		
مستحقة السداد منذ اكثر من سنة		
اجمالي	-	-

(١٤,٢,٢)الذمم الدائنة* (عقود اعادة تأمين محتفظ بها)

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
موجودات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (محلية)		
موجودات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (خارجية)		
اجمالي قيمة الدائنون المتعلقة بعمليات التكافل	-	-

يتم الإفصاح عن تفاصيل الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات اعادة التكافل التي تم اخذ اعتبارها في احتساب الموجودات/ المطلوبات المتضمنة في ايضاح ( )

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(١٤,٣) موجودات/مطلوبات عقود إعادة التكافل - إيضاح ١٠١

	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة
	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديلات المخاطر - غير المالية	تعديلات المخاطر - غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	هامش الخدمة التعاقدية	المجموع	المجموع		
مطلوبات عقود إعادة التكافل - أول الفترة										
موجودات عقود إعادة التكافل - أول الفترة										
صافي مطلوبات (موجودات) عقود إعادة التكافل - أول الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية										
تحرير هامش الخدمة التعاقدية (+/-)										
تعديلات الخبرة										
التغير في تعديل المخاطر - غير المالية										
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية										
اثر العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة										
أثر التغير في فرضيات هامش الخدمة التعاقدية										
اثر الاعتراف بمكون استرداد الخسارة من العقود المتوقع خسارتها										
اثر رد الاعتراف بمكون استرداد الخسارة من العقود المتوقع خسارتها										
اثر التغييرات في التقديرات التي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية										
التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة										
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد الناتجة عن التغيرات في المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة										
مصاريف التمويل - من عقود إعادة التكافل										
تأثير التغيرات في مخاطر عدم الأداء (التخلف عن السداد) لدى معيدي التكافل										
تأثير التحركات في أسعار الصرف										
صافي التغير - الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
النقد من العقود المكتتبة المدفوع لمعيد التكافل(-)										
التعويضات المتكبدة المستردة من معيد التكافل(+)										
عمولة الربح المستردة من معيد التكافل(+)										
مبالغ أخرى مستردة (+)										
صافي التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات عقود إعادة التكافل - اخر الفترة										
موجودات عقود إعادة التكافل - اخر الفترة										
صافي مطلوبات (موجودات) عقود إعادة التكافل - اخر الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

د - موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

الحسابات المشمولة	السنة الحالية					سنة المقارنة
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبية المؤجلة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات ضريبية مؤجلة						
	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة*						
	-	-	-	-	-	-

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ..... دينار (مقابل ..... دينار لسنة المقارنة) ناتجة عن ارباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

	السنة الحالية		سنة المقارنة	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة				
المضاف				
المستبعد				
رصيد نهاية السنة	٠	٠	٠	٠

يتم الإفصاح عن نسبة الضريبة المُستخدمة في احتساب قيمة الضرائب المُؤجلة، ومدى تأكد الإدارة من تحققها مُستقبلاً (في حال عدم التأكد من تحقق الموجودات/ المطلوبات الضريبية المُؤجلة، يتم الإفصاح عن ذلك مع بيان الأسباب ومبلغ التدني).

(١٦) ممتلكات ومعدات

	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أخرى *	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
السنة الحالية						
الكلفة:						
الرصيد بداية السنة						
إضافات						
استبعادات						
الرصيد نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم:						
استهلاك متراكم بداية السنة						
استهلاك السنة						
استبعادات						
استهلاك متراكم نهاية السنة						
التدني في القيمة						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات						
مشاريع تحت التنفيذ						
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أخرى *	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
السنة الحالية						
الكلفة:						
الرصيد بداية السنة						
إضافات						
استبعادات						
الرصيد نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم:						
استهلاك متراكم بداية السنة						
استهلاك السنة						
استبعادات						
استهلاك متراكم نهاية السنة						
التدني في القيمة						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات						
مشاريع تحت التنفيذ						
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-

* (إذا كانت قيمتها أكثر من ١٠% من مجموع الممتلكات والمعدات توضح طبيعتها).

يتم الافصاح عن:

- أي رهونات أو وقوعات أو قيود على ملكية الممتلكات والمعدات وقيمة المطلوبات المتعلقة بها يتضمن طبيعة وقيمة الممتلكات والمعدات المرهونة كضمان، إن وجدت.
- أي ممتلكات ومعدات مستأجرة تنتهي بالتملك.
- أي انخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات والاستهلاك الإضافي المستدرك لذلك.
- أي التزامات مالية لاقتناء الممتلكات والمعدات.
- أي تعويضات من طرف ثالث.
- تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل.

(١٧) موجودات غير ملموسة

	السنة الحالية			سنة المقارنة		
	الشهرة *	أنظمة حاسوب وبرامج	أخرى (تذكر بالتحديد)	الشهرة *	أنظمة حاسوب وبرامج	أخرى (تذكر بالتحديد)
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة						
إضافات						
الاطفاءات						
التدني خلال السنة						
رصيد نهاية السنة	٠	٠	٠	٠	٠	٠

* يتم الافصاح عن طبيعة الشهرة وطريقة الحصول عليها (ونتيجة اختبار التدني لها).

(١٨) موجودات أخرى

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	أصحاب حملة حقوق عقود الملكية التكافل	أصحاب حملة حقوق عقود الملكية التكافل
المصاريف المدفوعة مقدما والاشتراك والرسوم		
تأمينات قابلة للاسترداد		
أخرى		
اجمالي	-	-

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

تحليل الديون وفق للفترتها الزمنية:

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
تجاوز موعد السداد ٣٠-٠ يوما		
تجاوز موعد السداد ٦٠-٣٠ يوما		
تجاوز موعد السداد ٩٠-٦٠ يوما		
تجاوز موعد السداد ٩٠ يوما		
اجمالي	-	-

*قامت الشركة في العام ..... بتقدير مستردات الادعاءات من شركات التكافل الأخرى المدفوعة للمؤمنين وتنزيلها من التعويضات المتكبدة، اما مستردات الادعاءات الموقوفة فيتم تنزيلها من هذه الادعاءات الموقوفة

(١٩) مخصصات مختلفة

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني		
مخصص الرسوم الإضافية للجامعات		
مخصص بدل إجازات		
مخصص رسوم البنك المركزي الاردني		
مخصص تعويض نهاية الخدمة		
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني		

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة

السنة الحالية	رصيد بداية السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	المستخدم خلال السنة دينار أردني	ما تم رده للايرادات دينار أردني	رصيد نهاية السنة دينار أردني
ذكر كافة المخصصات أعلاه					
المجموع					

(٢٠) مطلوبات أخرى

(٢٠,١) مطلوبات اخرى

	السنة الحالية		سنة المقارنة	
	دينار أردني		دينار أردني	
	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل
تذكر بالتفصيل				
	-		-	

(٢٠,٢) ذمم دائنة*

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم موظفين		
ذمم أخرى**		

*يتم الإفصاح عن تفاصيل الدائنون الغير متعلقة بعمليات التكافل
** (إذا كانت قيمتها أكثر من ١٠% من إجمالي الدائنون توضح طبيعتها).

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٢٠,٣) بنوك دائنة

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
داخل الأردن		
خارج الأردن		
	-	-

يجب ذكر ما يلي لكل حساب جاري مدين:

نوع التسهيلات	سعر الفائدة %	سقف التسهيلات	السنة الحالية	سنة المقارنة
			دينار أردني	دينار أردني

(٢١) احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من فائض السنة لحملة العقود وحصة حملة العقود من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بنسبة ٢٠% خلال السنة والسنوات السابقة.
- فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ):

	٣١ كانـــــون الأول	
	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد أول السنة		
يطرح: المستخدم لتغطية عجز صندوق حملة العقود		
يضاف: المقتطع من فائض صندوق حملة العقود		
يضاف: المحول من الفائض غير المطالب به		
رصيد أخر السنة	-	-

(٢٢) الفائض غير المطالب به

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب توزيعات مستحقة لحملة العقود لم يتم المطالبة كما في نهاية السنة الحالية
- فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على الفائض غير المطالب به:

	٣١ كانـــــون الأول	
	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد أول السنة		
يضاف: المبالغ غير المطالب بها خلال السنة		
يطرح: توزيعات على حملة العقود (من الفائض غير المطالب به)		
يطرح: المحول لاحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)		
يطرح: الموزع على أوجه الخير		
يضاف: الفائض غير الموزع		
يضاف: المحول من احتياطي تغطية العجز		
رصيد أخر السنة	-	-

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٢٣) الفائض (العجز) المتراكم

يتكون هذا البند مما يلي:-

	٣١ كانـــــون الأول	
	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد أول السنة		
يطرح: توزيعات على حملة العقود (من الفائض المتراكم)		
يطرح: ما تم تحويله إلى الفائض غير المطالب به		
يضاف: فائض (عجز) السنة لحملة عقود التكافل		
يضاف: المحول من حساب احتياطي القيمة العادلة		
يطرح (يضاف): المحول إلى (من) احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)		
رصيد أخر السنة	-	-

(٢٤) القرض الحسن المقدم من المساهمين لتغطية عجز حملة عقود التكافل

فيما يلي مُلخص الحركة التي تمت على القرض الحسن:

	٣١ كانـــــون الأول	
	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد أول السنة		
يطرح: ما تم تسديده من فائض صندوق حملة العقود للفترة		
يطرح: القرض المقدم لتغطية عجز السنة		
رصيد أخر السنة	-	-

- فيما يلي ملخص الحركة على المخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة العقود:

	٣١ كانـــــون الأول	
	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد أول السنة		
إضافات		
استبعادات		
رصيد أخر السنة	-	-

(٢٥) رأس المال وعلاوة / خصم الإصدار

- يبلغ رأس المال المُكتتب به (المدفوع) في نهاية السنة ..... دينار مُوزعاً على ..... سهم، قيمة السهم الواحد الإسمية ..... دينار (سنة المقارنة ..... سهماً قيمة السهم الواحد الإسمية ..... دينار).
- تبلغ علاوة/ خصم الإصدار ..... دينار.
- أية معلومات أخرى .....
- (يحظر التصرف بعلاوة إصدار أسهم الخزينة لحين بيع كامل أسهم الخزينة حيث يتم قيد أي مبلغ متوفر فيها بعد بيع كامل أسهم الخزينة في الأرباح المدورة)

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٢٦) أسهم خزينة

يُمثل رصيد أسهم الخزينة (بالتكلفة) في نهاية السنة المالية الحالية قيمة ..... سهم بقيمة ..... دينار مُقابل ..... سهم بقيمة ..... دينار بنهاية سنة المقارنة.

(٢٧) الاحتياطيات

تذكر سياسة عن كل من الاحتياطي الإجباري والاحتياطي الاختياري بما يتناسب مع قانون الشركات، كما يذكر الهدف من الاحتياطي الخاص إن وجد.

الاحتياطي الاجباري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا البند ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم بنسبة ١٠٪ خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. تستطيع الشركة التوقف عن تحويل مبالغ الاحتياطي الاجباري عندما يبلغ رصيده ٢٥٪ من رأس المال المصرح به.

الاحتياطي الاختياري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا البند ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنوات وهو قابل للتوزيع على المساهمين. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

احتياطي خاص
(يذكر الهدف من الاحتياطي الخاص).

(٢٨) فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الاستثمار في الشركات الأجنبية التابعة والفروع الخارجية عند توحيد البيانات المالية للشركة وبيان الحركة عليها كما يلي:

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة		
الإضافات (الاستبعادات) خلال السنة		
المحول الى بيان الأرباح والخسائر		
الرصيد في نهاية السنة	-	-

(٢٩) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبيانه كما يلي:

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة		
التغير خلال السنة		
الرصيد في نهاية السنة		

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ _____ دينار (مقابل _____ دينار لسنة المقارنة).

CENTRAL BANK OF JORDAN
البنك المركزي الأردني

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٣٣) إيرادات عقود التكافل

	مركبات		مسئوليات عامة		بحري		حياة		هندسي		ممتلكات ومحدات		حريق		طبي		أخرى		المجموع	
	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
التغير في مطلوبات عقود التكافل -مقابل التغطية المتغيرة:																				
المطالبات المتكبدة المتوقعة																				
المصروفات المتكبدة المتوقعة																				
التغير في تعديلات المخاطر - غير المالية																				
هامش الخدمة التعاقدية المستحق																				
استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ																				
رسوم إصدار عقود التكافل																				
تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التكافل																				
إيرادات أخرى																				
مجموع ايرادات عقود التكافل																				

CENTRAL BANK OF JORDAN
البنك المركزي الأردني

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٣٤) مصروفات عقود التكافل

	مركبات		مسئوليات عامة		بحري		حياة		هندسي		ممتلكات ومعدات		حريق		طبي		أخرى		المجموع	
	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار فردتي	دينار اردني	دينار فردني	دينار اردني	دينار فردتي	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار فردني	دينار اردني	دينار اردني
مطالبات التكافل المتكبدة																				
إطفاء تكاليف الاستحواذ																				
نفقات الموظفين																				
نفقات إدارية																				
خسارة العقود المتوقع خسارتها																				
المسترد من خسارة العقود المتوقع خسارتها																				
تعديلات المخاطر - غير المالية																				
المسترد من تعديلات المخاطر - غير المالية																				
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل موزعة																				
إعفاءات الحوادث																				
المصاريف الأخرى																				
المحول من تكاليف الاستحواذ / تكاليف الاستحواذ (حسب طريقة الشركة بالاعتراف)																				
مجموع مصروفات عقود التكافل																				

CENTRAL BANK OF JORDAN
البنك المركزي الأردني

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٣٥) مصروفات عقود إعادة التكافل

	مركبات		مسئوليات عامة		بحري		حياة		هندسي		ممتلكات ومعدات		حريق		طبي		أخرى		المجموع	
	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار أردني	دينار اردني	دينار أردني	دينار اردني	دينار أردني	دينار اردني	دينار أردني	دينار اردني	دينار أردني	دينار اردني	دينار أردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
التغير في مطلوبات عقود التكافل مقابل التغطية المتقبلة:																				
المطالبات المتكبدة المتوقعة																				
المصروفات المتكبدة المتوقعة																				
التغير في تعديلات المخاطر - غير المالية																				
هامش الخدمة التعاقدية المستحق																				
استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ																				
رسوم إصدار عقود التكافل																				
تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التكافل																				
إيرادات أخرى																				
مجموع ايرادات عقود التكافل																				

(٢٠١٨/١/١) ٢ يوم

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٣٦) إيرادات عقود اعادة التكافل

	مركبات		مسئوليات عامة		بحري		حياة		هندسي		ممتلكات ومعدات		حريق		طبي		أخرى		المجموع	
	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
مطالبات التكافل المتكبدة																				
إطفاء تكاليف الاستحواذ																				
خسارة العقود المتوقع خسارتها																				
المسترد من خسارة العقود المتوقع خسارتها																				
تعديلات المخاطر - غير المالية																				
المسترد من تعديلات المخاطر - غير المالية																				
إعفاءات الحوادث																				
المصاريف الأخرى																				
المحول من تكاليف الاستحواذ / تكاليف الاستحواذ (حسب طريقة الشركة بالاعتراف)																				
مجموع مصروفات عقود التكافل																				

نموذج ج (١) ٢٠١٠/١/١ ٠٩/

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٣٧) إيرادات (مصاريف) التمويل - عقود التكافل

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
إيرادات (مصروفات) التمويل	-	-

يتم الإفصاح بشكل تفصيلي عن معدلات الخصم المستخدمة في احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والطريقة المستخدمة والعوامل التي تم الاعتماد عليها في احتساب تلك المعدلات، ومبررات اعتمادها حسب كل محفظة.

(٣٨) إيرادات (مصروفات) التمويل - عقود إعادة التكافل

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
إيرادات (مصروفات) التمويل	-	-

يتم الإفصاح بشكل تفصيلي عن معدلات الخصم المستخدمة في احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والطريقة المستخدمة والعوامل التي تم الاعتماد عليها في احتساب تلك المعدلات، ومبررات اعتمادها حسب كل محفظة.

(٣٩) إيرادات دائنة

	السنة الحالية		سنة المقارنة	
	دينار أردني		دينار أردني	
	أصحاب حملة حقوق الملكية	عقود التكافل	أصحاب حملة حقوق الملكية	عقود التكافل
عوائد بنكية				
عوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة				
المجموع	-		-	

(٤٠) إيرادات الاستثمارات

	السنة الحالية		سنة المقارنة	
	دينار أردني		دينار أردني	
	أصحاب حملة حقوق الملكية	عقود التكافل	أصحاب حملة حقوق الملكية	عقود التكافل
أرباح ودائع				
أرباح موجودات مالية من خلال بيان الدخل / بيان ايرادات ومصروفات حملة عقود التكافل				
أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة				
المجموع				

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٤١) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

	السنة الحالية			سنة المقارنة		
	دينار أردني			دينار أردني		
	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل		أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	
ايرادات الإيجارات						
عوائد التوزيعات النقدية						
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر						
صافي التغير بالقيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الأرباح والخسائر						
إيرادات الموجودات المالية بالكلفة المطفأة						

(٤٢) أرباح موزعة من شركات تابعة وحليفة (أرباح الشركات التابعة تذكر في حالة البيانات المالية على مستوى الشركة فقط)

اسم الشركة	نسبة الملكية			نسبة التوزيع			أرباح موزعة					
							السنة الحالية			سنة المقارنة		
	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل		أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل		دينار			دينار		
							أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل		أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	
أ- شركات تابعة												
ب- شركات حليفة												

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي (.....٪) أو ما يعادل(.....) دينار، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق (....٪) أو ما يعادل (.....) دينار.

(٤٣) ايرادات أخرى

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
ايراد خدمات إدارية		
فروقات عملة		
إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب		
أخرى		
المجموع	-	-

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٤٤) نفقات الموظفين

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
الرواتب والمكافآت		
مكافأة نهاية الخدمة		
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي		
مصاريف تدريب و تطوير		
إجازات الموظفين		
أخرى		
المجموع	-	-

(٤٥) مصروفات إدارية وعمومية

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
ايجارات		
قرطاسية ومطبوعات		
دعاية وإعلان		
مصاريف وأتعاب محاماة واستشارات		
اشتراكات		
بدل تنقلات وانتداب اعضاء مجلس الادارة		
أتعاب مهنية		
صيانة		
أخرى		
المجموع	-	-

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٤٦) مصاريف أخرى

	السنة الحالية				سنة المقارنة			
	دينار أردني				دينار أردني			
	نفقات الاستحواذ	النفقات المنسوبة للعقود (مباشرة)	النفقات المنسوبة للعقود (غير مباشرة)	النفقات الغير المنسوبة للعقود	اجمالي	نفقات الاستحواذ	النفقات المنسوبة للعقود (مباشرة)	النفقات المنسوبة للعقود (غير مباشرة)	النفقات الغير المنسوبة للعقود	اجمالي
اجمالي										

يتم الإفصاح عن سياسة الشركة في توزيع المصاريف الغير متعلقة بعقود التكافل وكذلك تكاليف الاستحواذ على عقود التامين .

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٤٧) حصة السهم من ربح السنة

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
ربح السنة		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم*		
حصة السهم من ربح السنة		
أساسي		
مخفض		

*يجب تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم نتيجة زيادة رأس مال الشركة تماشياً مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

(٤٨) النقد وما في حكمه

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
ودائع بنكية تستحق خلال ثلاثة أشهر		
نقد في الصندوق ولدى البنوك		
ودائع مرهونة لأمر عطوفة المحافظ تستحق خلال ثلاثة أشهر		
ودائع مقيدة السحب		
بنوك دائنة		
	-	-

(٤٩) معاملات أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام أقساط التكافل والعمولات التجارية، ان جميع ذمم الاطراف ذات علاقة تعتبر عاملة ولم تؤخذ لها اي مخصصات كما في نهاية السنة الحالية. (يتم الإفصاح عن العلاقة بين الشركة وكل شركة من الشركات التابعة حتى في حالة عدم وجود مُعاملات بينهم).

فيما يلي مُلخص المُعاملات مع الأطراف ذات علاقة خلال السنة:

	السنة الحالية			سنة المقارنة
	كبار المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
بنود بيان المركز المالي				
موجودات عقود تأمين				
مطلوبات عقود تأمين				
بنود بيان الأرباح والخسائر				
إيرادات التكافل				
نفقات سفر وانتقالات مجلس				
مكافآت واستشارات				
اتعاب استشارات				
تكاليف استحواذ مدفوعة				

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

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	دينار أردني	دينار أردني
رواتب ومكافئات		
نفقات سفر		
مساهمة الشركة في خطط المنافع المحددة		
مساهمة الشركة في خطط المساهمات المحددة		
المساهمة في منافع قصيرة الأجل		
المساهمة في منافع طويلة الأجل		
	-	-

(٥٠) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

يتم الإفصاح عن الفروقات الجوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية.

(٥١) العقود المتوقع خسارتها

يتم الإفصاح عن الأسباب التي دفعت الشركة للاكتتاب في العقود المتوقع خسارتها.

(٥٢) إدارة المخاطر

تقوم الشركة بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي البيانات المالية في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي تتعرض لها الشركة كما بتاريخ البيانات المالية وكما يلي:

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

يتم الإفصاح ولكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها الشركة بحد أدنى عما يلي :

١. التعرض للمخاطر وكيفية نشوئها.
٢. سياسات وإجراءات الشركة في قبول، قياس، مراقبة، ضبط المخاطر، مثل:
   - هيكلية وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر في الشركة، بما فيها شرح لعناصر الاستقلالية والمساءلة لهذه الوظيفة
   - نطاق وطبيعة أنظمة قياس وأنظمة تقارير المخاطر.
   - سياسات الشركة للتحوط أو تخفيف المخاطر، بما في ذلك سياسات وإجراءات الحصول على الضمانات.
   - إجراءات ضبط المخاطر والرقابة على الفاعلية المستمرة للتحوط وتخفيف المخاطر.
٣. السياسات والإجراءات المتبعة لتجنب التركز في المخاطر.

(يتم الافصاح عن أي تغيرات في الإفصاحات الوصفية أعلاه عن سنة المقارنة وأسباب ذلك والتي قد تكون ناتجة عن تغيير حجم التعرض للمخاطر أو طرق ادارته).

ثانياً: الإفصاحات الكمية:

أ. **مخاطر التكافل**

١. **مخاطر التكافل**

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه و عدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التكافل حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة بالنسبة لعقود التكافل المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الادعاءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التكافل. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الادعاءات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التكافل غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

أظهرت الدراسات أنه كلما كانت عقود التكافل متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما إن وجود تنويع في مخاطر التكافل التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

- (يتم الإفصاح عن أهدافها وسياساتها وإجراءاتها من إدارة المخاطر الناشئة عن عقود التكافل من أجل تخفيف هذه المخاطر).
- (يجب على الشركة الإفصاح عن معلومات مخاطر التكافل التي تتفق مع المعلومات المقدمة داخلياً إلى مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.)
- عند التطرق للبيانات الكمية المتعلقة بمخاطر التكافل على الشركة الإفصاح عن الأساليب المستخدمة ونقاط القوة والمحددات في هذه الأساليب والافتراضات وأثر إعادة التكافل ومشاركة حامل العقد وسائر العوامل المخففة.
- على الشركة الإفصاح في حالة تعرض الشركة لمخاطر تأمين في تاريخ التقرير لا تعكس حقيقة التعرض خلال السنة.
- الإفصاح عن الطبيعة العامة لخصائص المشاركة في عقود التكافل في تنفيذ العقود الفردية أو مجموعات العقود والمنشأت بما في ذلك الطبيعة العامة لأية صيغة مشاركة ومدى أي حرية تصرف تتمتع بها شركة التكافل.
- الإفصاح عن أي معلومات أحكام، أي التزام طارئ على شركة التكافل تساهم فيه للحكومة أو أموال ضمان أخر.

٢. تطور الادعاءات

يعرض الجداول أدناه معلومات عن إجمالي وصافي تطور المطالبات قبل ١٠ سنوات من فترة التقرير. تتوافق المطالبات المتكبدة المعروضة في الجدول مع إجمالي القيمة الدفترية لمجموعات عقود التكافل:

(يتم مراعاة الحد الأدنى من محافظ عقود التكافل المتعلقة بالفروع وفق التشريعات النافذة بهذا الخصوص)

السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الأسبق	السنة الأسبق	ما قبل	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصومة*					
كما في سنة الحادث					
بعد سنه					
بعد سنتين					
بعد ثلاث سنوات					
بعد أربع سنوات					
بعد خمسة سنوات					
بعد ستة سنوات					
بعد سبعة سنوات					
بعد ثمانية سنوات					
بعد تسعة سنوات					
إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة					
إجمالي المطلوبات عن سنوات الحوادث لأخر عشر سنوات					
إجمالي المطلوبات لسنوات الحوادث السابقة					
تأثير الخصم					
إجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة					

*تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة و غير المبلغة

المطالبات القصوى= المطالبات تحت التسوية+ المطالبات المدفوعة+ المطالبات التي وقعت ولم تبلغ

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الأسبق	السنة الأسبق	ما قبل	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصومة*	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
كما في سنة الحادث						
بعد سنه						
بعد سنتين						
بعد ثلاث سنوات						
بعد أربع سنوات						
بعد خمسة سنوات						
بعد سبعة سنوات						
بعد ثمانية سنوات						
بعد تسعة سنوات						
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة						
صافي المطلوبات عن سنوات الحوادث من لأخر عشر سنوات						
صافي المطلوبات لسنوات الحوادث السابقة						
تأثير الخصم						
صافي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة						

*المطالبات القصوى= المطالبات تحت التسوية+ المطالبات المدفوعة+ المطالبات التي وقعت ولم تبلغ

٣. تركز مخاطر التكافل

على الشركة الإفصاح عن تركز مخاطر التكافل، بما فيه وصف لكيفية تحديد الإدارة لهذا التركز وتوضيح للصفات المشتركة لكل تركز مثلا نوع المؤمن عليه أو المنطقة الجغرافية أو العملة.

	السنة الحالية الاجمالي دينار أردني	سنة المقارنة الصافي دينار أردني	السنة الحالية الاجمالي دينار أردني	سنة المقارنة الصافي دينار أردني
محفظة ١				
محفظة ٢				
محفظة ٣				
محفظة ٤				
محفظة ٥				
أضف حسب الضرورة				
اجمالي	-	-	-	-

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقا للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

أ. **حسب المنطقة الجغرافية**

	السنة الحالية				سنة المقارنة			
	موجودات	مطلوبات	موجودات إعادة التكافل	مطلوبات إعادة التكافل	موجودات	مطلوبات	موجودات إعادة التكافل	مطلوبات إعادة التكافل
داخل المملكة								
دول الشرق الأوسط								
أوروبا								
آسيا *								
إفريقيا *								
أمريكا								
دول أخرى								
المجموع								

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

ب. **حسب القطاع**

	السنة الحالية			سنة المقارنة		
	موجودات	مطلوبات	بنود خارج بيان المركز المالي	موجودات	مطلوبات	بنود خارج بيان المركز المالي
قطاع عام						
قطاع خاص						
شركات ومؤسسات						
أفراد						
المجموع						

٤. **مخاطر اعادة التكافل**

تقوم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى. ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها ورصد تركزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التكافل الصادرة لا تعفي الشركة من التزاماتها اتجاه حملة عقود التكافل، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التكافل من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التكافل.

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

٥. **حساسية مخاطر التكافل**

يجب على شركة التكافل الإفصاح عن حساسية مخاطر التكافل وإجراء تحليل حساسية يبين كيفية تأثر الربح أو الخسارة وحقوق الملكية في حال وجود تغير في متغير المخاطرة ذو العلاقة التي كانت ممكنة بشكل معقول بتاريخ البيانات المالية.

على الشركة الافصاح عن الأساليب والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية وأية تغيرات عن سنة المقارنة في الأساليب والافتراضات. بالإضافة الى الإفصاح عن معلومات كمية حول الحساسية ومعلومات حول هذه الأحكام والشروط لعقود التكافل التي لها أثر جوهري على مبلغ وتوقيت وعدم التيقن بشأن التدفقات المستقبلية لشركات التكافل.

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير الممكن المعقول في اسعار اقساط الاكتتاب على بيان الأرباح والخسائر وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

السنة الحالية	هامش الخدمة التعاقدية		هامش الخدمة التعاقدية		ربح او خسارة		ربح او خسارة		الأثر على حقوق الملكية		الأثر على حقوق الملكية	
نسبة التغير	اجمالي		صافي		اجمالي		صافي		اجمالي		صافي	
	دينار أردني		دينار أردني		دينار أردني		دينار أردني		دينار أردني		دينار أردني	
معدل الوفيات	٥+%											
معدل الوفيات	٥-%											
الاعتلال	٥+%											
الاعتلال	٥-%											
طول العمر	٥٪											
طول العمر	٥-%											
المصروفات	٥+%											
المصروفات	٥-%											
معدل الانقضاء	٥٪											
معدل الانقضاء	٥-%											
معدل الخسارة الاجمالية	٥٪											
معدل الخسارة الاجمالية	٥-%											

نموذج ٢ (١/١٠/٢٠٢٠)

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

سنة المقارنة

	هامش الخدمة التعاقدية		هامش الخدمة التعاقدية		ربح او خسارة		الأثر على حقوق الملكية		الأثر على حقوق الملكية	
	اجمالي	صافي	اجمالي	صافي	اجمالي	صافي	اجمالي	صافي	اجمالي	صافي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
نسبة التغير										
معدل الوفيات										
معدل الوفيات										
الاعتلال										
الاعتلال										
طول العمر										
طول العمر										
المصروفات										
المصروفات										
معدل الانقضاء										
معدل الانقضاء										
معدل الخسارة الإجمالية										
معدل الخسارة الإجمالية										

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

ب. المخاطر المالية

إن المخاطر التي تتعرض لها الشركة تتمحور حول امكانية عدم كفاية المحصّل من الأقساط والعائد على الاستثمارات لتمويل الالتزامات الناشئة عن عقود التكافل والاستثمارات.
تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر اسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق.
وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

١. <u>مخاطر السوق</u>

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الاسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمارات في الاسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار الصرف، ومخاطر التغير في أسعار الاسهم.

(يتم الإفصاح عن الأسلوب المستخدم لقياس مخاطر السوق. في حال استخدام الشركة لأسلوب تحليل الحساسية وفق منهج القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) فيتم توضيح المنهجية المتبعة لإعداد تحليل الحساسية بهذا الأسلوب مع توضيح الفرضيات والمتغيرات المتعلقة بها، بالإضافة إلى الهدف المتوخى من استخدام هذا الأسلوب وأي قصور في هذا الأسلوب من حيث عدم عكسه للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المعرضة للمخاطر .
أما في حال عدم استخدام الشركة لأسلوب القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) لقياس مخاطر السوق فيجب الإفصاح عن تحليل الحساسية (Sensitivity Analysis) لكل نوع من مخاطر السوق (مخاطر سعر الفائدة، مخاطر العملات الأجنبية، مخاطر التغير في الأسعار) على حده، مع بيان الأثر على الأرباح والخسائر وحقوق الملكية نتيجة لتغيرات معقولة في المتغيرات المؤثرة على حجم المخاطر ذات العلاقة. كما يتم الإفصاح عن الفرضيات والمتغيرات المستخدمة بإعداد تحليل الحساسية ويتم الإفصاح عن أي تغيرات في الإفصاحات الوصفية أعلاه عن سنة المقارنة وأسباب ذلك. والتي قد تكون ناتجة عن تغير في الفرضيات المتعلقة بالمخاطر أعلاه.
إذا ما تبين بأن تحاليل الحساسية التي تم الإفصاح عنها لا تمثل المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية في البيانات المالية بنهاية العام/ السنة المالية بشكل موثوق فيه، فيتم الإفصاح عن هذا الواقع وأسبابه، والتي ممكن أن تتعلق بأن أرقام نهاية العام/ السنة المالية غير ممثلة للمخاطر خلال العام/ السنة المالية.

أ. **مخاطر أسعار العائد**

إن مخاطر سعر العائد تتعلق بأسعار العائد على الودائع الثابتة لدى البنوك والسحب على المكشوف. كما في نهاية ٣١ كانون الأول ----إن سعر العائد على الودائع البنكية هو ..... % سنوياً (سنة المقارنة: من .....% إلى .....%سنوياً) . إن سعر العائد على السحب على المكشوف هو من ..... % إلى .....% سنوياً.

إنّ الأمور المذكورة أعلاه عامة ويجب أن يتم الإفصاح عن سياسة الشركة لإدارة هذه المخاطر على أن يشمل الإفصاح كحد أدنى ما يلي: -
- تخفيف المخاطر.
- موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات
- فجوات العائد.

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

ب. - مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للشركة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة. يتم مُراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم إتباع استراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المُعتمدة.

إنَّ الأمور المذكورة أعلاه عامّة ويجب أن يتم توضيح سياسة الشركة في إدارة مخاطر العملات الأجنبية على أن يشمل الشرح كحد أدنى ما يلي:
- حدود المراكز لكل عملة.
- مُراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي.

فيما يلي صافي تركز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

نوع العملة	بالعملات الأجنبية		المُعادل بالدينار	
	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة

٢. **مخاطر الائتمان**

هي المخاطر التي قد تنجم عن إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في تلبية التزام ما والتسبب في أن يتحمل الطرف الآخر خسارة مالية.
(يتم الإفصاح عن الإجراءات المتخذة من قبلها لمواجهة هذا النوع من المخاطر)

٣. **مخاطر السيولة**

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومُوائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.
(إنَّ الأمور المذكورة أعلاه عامة ويجب أن يتم الإفصاح عن سياسات الشركة لإدارة هذه المخاطر على أن يشمل ذلك كحد أدنى ما يلي) وعلى ان يكون على مستوى كل محفظة

- تنويع مصادر التمويل
- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومُراقبتها.
- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي.
- ويُلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات المالية (على أساس السنة المتبقية للاستحقاق من تاريخ البيانات المالية):

	اقل من شهر	من ١ الى ٣ شهور	من ٣ الى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
السنة الحالية					
مطلوبات التكافل					
التصنيف حسب كل شركة					
مجموع مطلوبات التكافل	-	-	-	-	-
مجموع موجودات التكافل	-	-	-	-	-
سنة المقارنة					
مطلوبات التكافل					
التصنيف حسب كل شركة					
مجموع مطلوبات التكافل	-	-	-	-	-
مجموع موجودات التكافل	-	-	-	-	-

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

ج. **المخاطر التشغيلية**
هي المخاطر الناتجة عن تعطل الأنظمة او يمكن ان تنتج عن اي خطأ بشري مقصود أو غير مقصود. حيث يمكن ان تؤثر هذه الاخطار على سمعة الشركة حيث يمكن ان تؤدي الى خسارة مالية. ويمكن تفادي مثل هذه الاخطار بفصل الواجبات ووضع الاجراءات اللازمة للحصول على أي معلومات من الانظمة المستخدمة في الشركة ومن خلال توعية وتدريب كوادر الشركة.

د. **المخاطر القانونية**
ينتج هذا النوع من الاخطار عن الدعاوى القانونية ضد الشركة، ولتفادي هذه الاخطار قامت الشركة بإنشاء دائرة قانونية مستقلة لمتابعة اعمال الشركة بما يتلائم مع قانون تنظيم أعمال التأمين وتعليمات البنك المركزي الأردني.

(٥٣) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التكافلات العامة ويشمل (يتم ذكرها) ..... وقطاع التكافل على الحياة الذي يشمل (يتم ذكرها) ..... يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس الشركة نشاطات دولية من خلال فروعها في الشرق الأوسط، أوروبا، أسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة	السنة الحالية	سنة المقارنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
					اجمالي الايرادات
					مجموع الموجودات
					المصروفات الرأسمالية

(٥٤) ادارة رأس المال

يتم الإفصاح عن أهداف، وسياسات، وعمليات إدارة رأس المال، بما في ذلك:
أ. وصف لما يتم اعتباره كرأس مال.
ب. متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات.
ج. كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال.
د. أي تعديل يتعلق بما ذكر أعلاه مقارنة بالعام الماضي.
ه. إذا لم تلتزم الشركة خلال السنة بمتطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وتبعات ذلك.
و. مسببات ومصادر التغيرات في رأس المال التنظيمي للشركة خلال العام.
ز. ضرورة الإفصاح عن رأي مجلس الإدارة حول كفاية رأس المال التنظيمي.
ح. المبلغ الذي تعتبره الشركة كرأسمال ونسبة هامش الملاءة، وفق الجدول التالي:

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

يوضح الجدول أدناه ملخص رأسمال الشركة المحتفظ به والحد الادنى المطلوب لراس المال

	السنة الحالية دينار أردني	سنة المقارنة دينار أردني
بنود رأس المال الأساسي		
-		
بنود رأس المال الإضافي		
-		
-		
مجموع رأس المال التنظيمي (أ)		
مجموع رأس المال المطلوب (ب)		
نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)*		

(٥٥) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة

	لغاية سنه	اكثر من سنة	المجموع
السنة الحالية	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات			
ودائع لدى البنوك			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
استثمارات عقارية			
نقد في الصندوق ولدى البنوك			
موجودات التكافل			
موجودات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها			
موجودات ضريبية مؤجلة			
ممتلكات ومعدات - صافي			
موجودات غير ملموسة - صافي			
موجودات أخرى			
	-	-	-
المطلوبات			
المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة			
المطلوبات مقابل التغطية المتبقية			
بنوك دائنة			
دائنون			
مطلوبات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها			
مخصص ضريبة الدخل			
مخصصات مختلفة			
زكاة مستحقة			
مطلوبات أخرى			
	-	-	-
الصافي	-	-	-

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

سنة المقارنة	لغاية سنه دينار أردني	اكثر من سنة دينار أردني	المجموع دينار أردني
الموجودات			
ودائع لدى البنوك			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
استثمارات عقارية			
نقد في الصندوق ولدى البنوك			
موجودات التكافل			
موجودات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها			
موجودات ضريبية مؤجلة			
ممتلكات ومعدات - صافي			
موجودات غير ملموسة - صافي			
موجودات اخرى			
	-	-	-
المطلوبات			
المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة			
المطلوبات مقابل التغطية المتبقية			
بنوك دائنة			
دائنون			
مطلوبات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها			
مخصص ضريبة الدخل			
مخصصات مختلفة			
زكاة مستحقة			
مطلوبات أخرى			
	-	-	-
الصافي	-	-	-

(٥٦) القضايا المقامة على الشركة

(تذكر طبيعة القضايا المقامة على الشركة وقيمتها والمخصصات المعدة مقابلها وراي الإدارة والمستشار القانوني للشركة في كفاية المخصصات المعدة بشكل مقارن).

(٥٧) التزامات ممكن أن تطرأ

(يتم ذكر الالتزامات كما في تاريخ البيانات المالية بالتفصيل).

(٥٨) الاحداث اللاحقة

(يتم الإفصاح عن اية أحداث لاحقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠).

(٥٩) أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للعام .... لتتناسب مع ارقام التصنيف للعام .....
(يجب تحديد أثر اعادة التصنيف على حقوق الملكية وصافي الربح- ان وجد

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٦٠) مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات:

- على الشركة الإفصاح عن السنة المالية التي تشملها مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات.
- على الشركة الإفصاح عن المصادر الأخرى لأموال صندوق الزكاة والصدقات.
- على الشركة الإفصاح عن أموال الزكاة والصدقات التي تقوم الشركة بتوزيعها والإفصاح عن مصارفها وكذلك أموال الزكاة والصدقات التي لم تقم الشركة بتوزيعها في نهاية السنة المالية.

(٦١) المعاملات التي لا تنسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية

- بلغ الكسب الذي نتج عن وقوع أحداث ظهر أنها مخالفة للشريعة أثناء السنة (تحدد العمليات الرئيسية ومبالغها) وكان الرصيد في بداية السنة (يحدد مبلغ)، وبلغ ما صرف منها خلال السنة على (تحدد أوجه الصرف الرئيسية ومبالغها) ومجالات صرف أخرى (يحدد المبلغ) وتبقى منها في نهاية السنة (يحدد مبلغ).

(٦٢) حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل

- على الشركة الإفصاح عن الأسس التي تنظم العلاقة التعاقدية بين حملة عقود التكافل وأصحاب حقوق الملكية في كل من إدارة أعمال التكافل التكافلي، استثمار موجودات حملة عقود التكافل، استثمار موجودات أصحاب حقوق الملكية.
- على الشركة الإفصاح عن الجهة التي تدير أعمال التكافل التكافلي والمقابل الذي تحصل عليه (أجرة معلومة على أساس الوكالة أو حصة من فائض صندوق حملة عقود التكافل قبل إضافة عوائد الاستثمار على أساس المضاربة أو أي مقابل يتم الحصول عليه على أساس آخر.
- يتم توضيح نسب والقيم الخاصة بالتحميلات (الوكالة) الخاصة بكل فرع من الفروع التي تكتتب بها الشركة والتي تم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية
- على شركة التكافل تحديد نسبة أجر الوكالة لعقود التكافل وأي إيراد أخر لصالح أصحاب حقوق الملكية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، على أن يتم تحديد هذه الأجور في بداية الفترة المالية وعدم تغييرها خلال العام.

	السنة الحالية		سنة المقارنة	
	% النسبة	دينار أردني القيمة	% النسبة	دينار أردني القيمة
حياة				
بحري				
هندسي				
حريق				
مركبات – تكميلي				
أخرى				
المجموع	%	-	%	-

CENTRAL BANK OF JORDAN
البنك المركزي الأردني

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٦٣) البيانات المالية موزعه حسب نوع المنتج

(٦٣,١) بنود المركز المالي

السنة الحالية	المركبات	مسئوليات عامة	بحري	هندسي	الممتلكات والمعدات	الحريق	حياة	التأمين الطبي	اخرى	المجموع
موجودات عقود التكافل										
موجودات عقود اعادة التكافل										
ذمم مدينة										
موجودات مالية										
استثمارات										
موجودات اخرى										
اجمالي الموجودات										
مطلوبات عقود التكافل										
مطلوبات عقود اعادة التكافل										
ذمم دائنة										
مخصصات مختلفة										
مطلوبات اخرى										
اجمالي المطلوبات										

سنة المقارنة	المركبات	مسئوليات عامة	بحري	هندسي	الممتلكات والمعدات	الحريق	حياة	التكافل الطبي	اخرى	المجموع
موجودات عقود التكافل										
موجودات عقود اعادة التكافل										
ذمم مدينة										
موجودات مالية										
استثمارات										
موجودات اخرى										
اجمالي الموجودات										
مطلوبات عقود التكافل										
مطلوبات عقود اعادة التكافل										
ذمم دائنة										
مخصصات مختلفة										
مطلوبات اخرى										
اجمالي المطلوبات										

(٢٠١٠/١/١) ٢ نموذج

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٦٣,٢) بنود قائمة الدخل

	السنة الحالية
ايرادات عقود التكافل	
مصروفات عقود التكافل	
نتائج أعمال عقود التكافل	
مصروفات عقود إعادة التكافل	
إيرادات عقود إعادة التكافل	
نتائج أعمال عقود إعادة التكافل	
صافي نتائج أعمال التكافل	
مصاريف/ ايرادات التمويل -عقود التكافل	
مصاريف/ ايرادات التمويل -عقود إعادة التكافل	
صافي نتائج تمويل أعمال التكافل	
فوائد دائنة	
حصة حملة عقود التكافل من صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	
حصة حملة عقود التكافل من الأرباح الموزعة من الشركات التابعة والحليفة	
يطرح: حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار	
ايرادات أخرى	
مجموع الإيرادات	
خسائر ائتمانية متوقعة	
حصة الشركة من نتيجة أعمال الشركات التابعة / منفصلة	
حصة الشركة من نتيجة أعمال الشركات الزميلة	
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل	
مصاريف أخرى	
اجمالي المصروفات	

	المركبات	مسئوليات عامة	بحري	هندسي	الممتلكات والمعدات	الحريق	حياة	التكافل الطبي	الأخرى	المجموع

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

سنة المقارنة

ايرادات عقود التكافل	
مصروفات عقود التكافل	
نتائج أعمال عقود التكافل	
مصروفات عقود إعادة التكافل	
ايرادات عقود إعادة التكافل	
نتائج أعمال عقود إعادة التكافل	
صافي نتائج أعمال التكافل	
مصاريف/ ايرادات التمويل -عقود التكافل	
مصاريف/ ايرادات التمويل -عقود إعادة التكافل	
صافي نتائج تمويل أعمال التكافل	
فوائد دائنة	
حصة حملة عقود التكافل من صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	
حصة حملة عقود التكافل من الارباح الموزعة من الشركات التابعة والحليفة	
يطرح: حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار	
ايرادات أخرى	
مجموع الايرادات	
خسائر التعاملية متوقعة	
حصة الشركة من نتيجة أعمال الشركات التابعة / منفصلة	
حصة الشركة من نتيجة أعمال الشركات الزميلة	
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل	
مصاريف اخرى	
اجمالي المصروفات	

الممتلكات	مسئوليات عامة	بحري	هندسي	الممتلكات والمعدات	الحريق	حياة	التكافل الطبي	اخرى	المجموع

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

(٢٥) الاعتراف المتوقع في هامش الخدمة التعاقدية لنموذج القياس العام / منهج الكلفة المتغيرة

السنة الحالية عدد السنوات المتوقعة للاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية	عقود التكافل المصدرة			
	المحفظة ١	المحفظة ٢	المحفظة ٣	المجموع
سنة				
سنتان				
٣ سنوات				
٤ سنوات				
٥ سنوات				
٦ الى ١٠ سنوات				
اكثر من ١٠ سنوات				
المجموع	-	-	-	-

السنة السابقة عدد السنوات المتوقعة للاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية	عقود التكافل المصدرة			
	المحفظة ١	المحفظة ٢	المحفظة ٣	المجموع
سنة				
سنتان				
٣ سنوات				
٤ سنوات				
٥ سنوات				
٦ الى ١٠ سنوات				
اكثر من ١٠ سنوات				
المجموع	-	-	-	-

السنة الحالية عدد السنوات المتوقعة للاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية	عقود إعادة التكافل			
	المحفظة ١	المحفظة ٢	المحفظة ٣	المجموع
سنة				
سنتان				
٣ سنوات				
٤ سنوات				
٥ سنوات				
٦ الى ١٠ سنوات				
اكثر من ١٠ سنوات				
المجموع	-	-	-	-

السنة السابقة عدد السنوات المتوقعة للاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية	عقود إعادة التكافل			
	المحفظة ١	المحفظة ٢	المحفظة ٣	المجموع
سنة				
سنتان				
٣ سنوات				
٤ سنوات				
٥ سنوات				
٦ الى ١٠ سنوات				
اكثر من ١٠ سنوات				
المجموع	-	-	-	-

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٢٦) اطفاء تكاليف الاستحواذ لموجودات عقود التكافل

السنة الحالية	عقود التكافل المصدرة			
	المحفظة ١	المحفظة ٢	المحفظة ٣	المجموع
عدد السنوات المتوقعة لإطفاء تكاليف الاستحواذ لموجودات عقود التكافل				
سنة	-	-	-	-
سنتان	-	-	-	-
٣ سنوات	-	-	-	-
٤ سنوات	-	-	-	-
٥ سنوات	-	-	-	-
٦ الى ١٠ سنوات	-	-	-	-
اكثر من ١٠ سنوات	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-

سنة المقارنة	عقود التكافل المصدرة			
	المحفظة ١	المحفظة ٢	المحفظة ٣	المجموع
عدد السنوات المتوقعة لإطفاء تكاليف الاستحواذ لموجودات عقود التكافل				
سنة	-	-	-	-
سنتان	-	-	-	-
٣ سنوات	-	-	-	-
٤ سنوات	-	-	-	-
٥ سنوات	-	-	-	-
٦ الى ١٠ سنوات	-	-	-	-
اكثر من ١٠ سنوات	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-

شركة .....
(مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

(٢٧) تحليل الذمم المدينة

	السنة الحالية			السنة المقارنة	
	الذمم المدينة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الصافي	الذمم المدينة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الصافي
	دينار اردني					
المركبات	-	-	-			
مسؤوليات عامة	-	-	-			
بحري	-	-	-			
هندسي	-	-	-			
الممتلكات والمعدات	-	-	-			
الحريق	-	-	-			
حياة	-	-	-			
التكافل الطبي	-	-	-			
أخرى	-	-	-			
المجموع	-	-	-			