

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

الإشارة: ٤١/أ/١٠٤١/٢٠٠٩

التاريخ: ٣٠/٧/٢٠٠٩

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،
عمان - الاردن

J.S.C.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

SEMS ANNUAL- ARAS- 30/7/2009

الموضوع: البيانات المالية للنصف الأول لعام ٢٠٠٩

نرفق طياً البيانات المالية لشركتنا عن النصف الأول لعام ٢٠٠٩ مدققة من مدقق حسابات
الشركة السادة ابراهيم العباسي وشركاه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام
ماهر عبد الوهاب المجالي

اليور
٧١٣

١٥٦٥
١٤

تقرير المحاسب القانوني المستقل

492 09 04

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة البركة للتكافل للمساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية الموحدة المرفقة لشركة البركة للتكافل للمساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2009 من بيانات الدخل الموحد والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا وتقرير مدقق الحسابات الآخر للشركة التابعة .

لم نقم بمراجعة حسابات الشركة التابعة كما في 30 حزيران 2009 ، حيث أن إجمالي موجوداتها المدرجة ضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة بلغت 810,502 دينار أردني وصافي ربح الفترة بلغ 15,198 دينار أردني لغاية 30 حزيران 2009 ، حيث تم تزويدنا بالتقرير الصادر عن المدقق الخارجي بتاريخ 22 تموز 2009 والذي وفر لنا أساساً للاستنتاج وكان تقريره غير متحفظ .

نطاق المراجعة :

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها .

لاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا وتقرير المدقق الخارجي الآخر غير المتحفظ لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 .

تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية وهيئة التأمين .

فقرة تأكيدية :

1. من المتوقع ان تعاني الشركة من مشكلة في توفير السيولة في الشهور الثلاثة القادمة والتي تمثل الفترة التي يمكن ان تحتاجها الشركة لاستكمال اجراءات زيادة رأس المال (انظر ايضاح مخاطر السيولة ص 44) .
2. ان نسبة هامش الملاءة للشركة منخفضة عن النسبة المحددة من هيئة التأمين وفي ذلك مخالفة لتعليماتها .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي
اجازة رقم 710

عمان في 30 تموز 2009
8 شعبان 1430هـ

القوائم المالية

البركة للتكافل
شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العمومية الموحدة

31 كانون الاول 2008	30 حزيران 2009	تفسير الرقعي	تفسير الرقعي	إيضاح	الموجودات
842,701	333,114			3	ودائع لدى البنوك
1,641,068	323,202			4	موجودات مالية للمتاجرة
1,001,497	225,313			5	موجودات مالية متوفرة للبيع
757,353	757,353			6	استثمارات في اراضي وعقارات
4,242,619	1,638,982				
112,273	103,301			7	نقد في الصندوق ولدى البنوك
133,945	1,778,090			8	أوراق قبض وشيكات برسم للتحويل
1,045,007	1,046,803			9	مدينون-صافي
121,797	215,943			10	نعم معيدي التأمين - مدينة
2,423,975	2,405,328			12	موجودات ثابتة - صافي
19,845	16,562			13	موجودات غير ملموسة
71,853	79,750			14	موجودات أخرى
8,171,314	7,284,759				مجموع الموجودات

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة الموحدة

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2009	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
1,747,419	2,155,159		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
1,072,412	1,561,907		مخصص الادعاءات - صافي
60,000	-		احتياطي لخطر سرورية
2,879,831	3,717,066		مجموع مطلوبات عقود التأمين
1,483,582	423,541	15	دائنون
18,187	18,032		مصاريف مستحقة
417,093	547,148	16	نعم معيدي التأمين الدلتنة
33,691	36,657	17	مخصصات مختلفة
226,218	158,770	18	مطلوبات أخرى
5,058,602	4,901,214		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين:
5,944,797	5,944,797	39 , 19	رأس المال المصرح به والمدفوع
(473,750)	(473,750)	19	علاوة (خصم) الاصدار
241,851	241,851	20	احتياطي لجزائي
217,324	-	21	لتغير المتراكم في القيمة العادلة
(2,817,510)	(3,329,353)	22	الخسائر المتراكمة
3,112,712	2,383,545		مجموع المطلوبات
8,171,314	7,284,759		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

البركة للتكافل
شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل

الفترة المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2008	2009	
نسبة / نص	نسبة / نص	
2,799,596	2,911,924	الإيرادات لجمالي الأقساط المكتتبة
(312,180)	(128,150)	بطرح : حصة معوني التأمين
2,487,416	2,783,774	صافي الأقساط المكتتبة
(337,901)	(407,740)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
-	60,000	صافي التغير في مخصص الأخطار المالية
2,149,516	2,436,034	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
67,458	31,830	إيرادات العمولات
107,792	135,809	رسوم إصدار بوالص تأمين
4,989	-	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
2,474	-	حصة حملة الوثائق من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
-	12,643	إيرادات أخرى
(1,237)	-	بطرح : حصة المساهمين من عوائد استثمار الأقساط للتأمين
2,330,993	2,616,316	مجموع الإيرادات
2,083,867	2,517,828	التعويضات المتوقعة
(114,896)	(130,304)	بطرح : معتدرات
(92,230)	(60,927)	بطرح : حصة معوني التأمين
1,876,740	2,356,527	صافي التعويضات المتوقعة
374,300	389,800	صافي التغير في مخصص الادعاءات
839,879	727,981	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتابات
74,142	105,604	المصاريف المتضمنة في المصاريف
198,710	-	تكاليف اقتناء بوالص
45,790	262,131	مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات
3,409,561	3,842,093	صافي عوائد التعويضات
-	(175,815)	خسارة التغير في المعنيتين
(1,078,568)	(1,401,592)	صافي جاري حملة الوثائق
(1,078,568)	(1,401,592)	تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق
(524,924)	(146,683)	إيرادات ومجروفات المساهمين
839,879	727,981	الأجرة المملوكة لتغطية النفقات الإدارية
7,482	20,659	حصة المساهمين من إيرادات الاستثمارات
7,423	629,587	حصة المساهمين من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
1,237	-	حصة المساهمين من عوائد استثمار الأقساط للتأمين (حصة المتحارب)
27,479	10,130	إيرادات أخرى
-	17,500	إيرادات تأجير عقارات
(210,192)	(233,429)	نفقات الموظفين
(31,696)	(36,614)	استهلاكات وإهلاكات
(168,054)	(99,739)	مصاريف إدارية وصومية
-	-	حصة المساهمين من خسارة التغير في موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(325)	-	خسارة التغير في الموجودات المالية
-	-	مصاريف أخرى
(1,130,259)	(512,180)	الربح (الخسارة) قبل الضرائب
-	-	ضريبة الدخل
(1,130,259)	(512,180)	الربح (الخسارة) للسنة
(0.190)	(0.086)	حصة السهم من ربح (خسارة) لسنة : لمناسي

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة حقوق الملكية الموحدة

المجموع	العسائر المتراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	علاوة (خسوم) الاصدار	رأس المال المدفوع	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
3,112,712	(2,817,510)	217,324	241,851	(473,750)	5,944,797	رصيد بداية فترة في 1 كانون الثاني 2009
337	337	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
3,113,049	(2,817,173)	217,324	241,851	(473,750)	5,944,797	الرصيد في بداية العام للمعدل
(217,324)	-	(217,324)	-	-	-	صافي التغير في قيمة لعلاوة الموجودات لعالية المتوفرة للبيع
(512,180)	(512,180)	-	-	-	-	اربح / لخسارة للفترة
2,383,545	(3,329,353)	-	241,851	(473,750)	5,944,797	الرصيد في 30 حزيران 2009
5,457,203	(588,634)	333,869	240,921	(473,750)	5,944,797	رصيد بداية فترة في 1 كانون الثاني 2008
(4,708)	(4,708)	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
5,452,495	(593,342)	333,869	240,921	(473,750)	5,944,797	الرصيد في بداية العام للمعدل
(713,138)	-	(713,138)	-	-	-	صافي التغير في قيمة لعلاوة الموجودات لعالية المتوفرة للبيع
(1,130,259)	(1,130,259)	-	-	-	-	خسارة للفترة
3,609,098	(1,723,601)	(379,269)	240,921	(473,750)	5,944,797	الرصيد في 30 حزيران 2008

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

البركة للتكافل
شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

الفترة المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من عمليات التطبيق:
(1,130,259)	(112,180)	صافي ربح الفترة (الخسارة) قبل الضريبة
(4,708)	337	تدريجات مبركات سابقة
31,696	36,614	الاستهلاكات و الإطفاءات
325	-	أرباح / خسارة بيع موجودات تالية
337,901	347,740	صافي مخصص الأمداء غير المكتسبة
388,666	489,495	صافي مخصص الإذاعات
(376,379)	362,006	التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التمويل قبل التغير في بند رأس المال العامل
262,855	1,317,867	موجودات مالية للمتاحة
(106,420)	(1,644,145)	شيكات برسم التعميم وأوراق القبض
(309,223)	(1,756)	دينون
25,664	(94,146)	نعم مودني التأمون المتبرعة
147,671	(7,594)	الموجودات الأخرى
633,345	(1,060,041)	دينون
(4,129)	(258)	مصاريف مستحقة
(20,659)	3,050	مخصصات مختلفة
47,702	130,055	دسم معيدي التأمين الناقدة
(965,134)	(67,468)	المطلوبات الأخرى
(664,707)	(1,062,431)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المنفوعة
-	-	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
(664,707)	(1,062,431)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
-	-	ودائع لدى البنوك
2,843,088	558,858	بيع (شراء) موجودات مالية متفرقة للبيع
(750,000)	-	بيع (شراء) استثمارات في شركات تابعة
848	-	بيع موجودات ثابتة
(2,110,045)	(14,308)	شراء موجودات ثابتة
(1,350)	(375)	مدفوعات على لائحة وبرامج
(17,459)	544,175	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
(682,166)	(518,256)	حسابي الزيادة (النقص) في النقد
1,863,494	729,671	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
1,181,328	211,415	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

الشركة للتكافل
شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حالة التوقف

حساب ارباح (خسارة) أعمال التأمين العامة من التأسيس لسنة التأسيسية في 30 حزيران 2009

المفصّل	تسوية الفرض	طبيعي	الامتنان	المسؤولية	التأمين والتأجير	الطيران	التجاري		المركبات		
							والقفل	والقفل			
حساب ارباح (خسارة) أعمال التأمين العامة من التأسيس لسنة التأسيسية في 30 حزيران 2009	حساب ارباح (خسارة) أعمال التأمين العامة من التأسيس لسنة التأسيسية في 30 حزيران 2009	حساب ارباح (خسارة) أعمال التأمين العامة من التأسيس لسنة التأسيسية في 30 حزيران 2009	حساب ارباح (خسارة) أعمال التأمين العامة من التأسيس لسنة التأسيسية في 30 حزيران 2009	حساب ارباح (خسارة) أعمال التأمين العامة من التأسيس لسنة التأسيسية في 30 حزيران 2009	حساب ارباح (خسارة) أعمال التأمين العامة من التأسيس لسنة التأسيسية في 30 حزيران 2009	حساب ارباح (خسارة) أعمال التأمين العامة من التأسيس لسنة التأسيسية في 30 حزيران 2009	حساب ارباح (خسارة) أعمال التأمين العامة من التأسيس لسنة التأسيسية في 30 حزيران 2009	حساب ارباح (خسارة) أعمال التأمين العامة من التأسيس لسنة التأسيسية في 30 حزيران 2009	حساب ارباح (خسارة) أعمال التأمين العامة من التأسيس لسنة التأسيسية في 30 حزيران 2009		
2,149,316	2,407,364	872	1,385	207,652	408,793	-	7,465	(2,048)	6,602	1,937,037	1,983,047
(2,231,040)	(2,717,656)	-	-	(96,324)	(281,085)	-	0	(1,783)	(1,880)	(2,152,931)	(2,429,607)
67,458	31,820	2,576	2,337	25,485	(5,017)	-	23,353	16,437	17,021	1,102	53
107,792	135,905	2,028	2,255	15,988	17,482	-	4,824	3,358	221	1,448	11,366
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
73,726	(147,654)	5,476	6,582	151,031	136,173	-	25,575	20,671	25,536	(130,782)	(34,341)
(198,710)	(205,008)	(989)	(1,297)	(99,396)	(50,784)	-	(8,223)	(3,089)	(5,114)	(147,889)	(128,659)
(74,142)	(103,694)	-	(8,479)	(8,479)	(5,729)	-	(2,509)	-	(1,730)	(65,663)	(95,625)
(638,219)	(727,981)	(1,700)	(3,068)	(137,776)	(335,556)	-	(35,171)	(17,962)	(17,271)	(645,640)	(948,925)
(45,394)	(57,173)	(201)	(328)	(4,018)	(8,982)	-	(913)	(462)	(632)	(39,976)	(45,102)
(1,156,261)	(1,005,766)	(2,940)	(4,793)	(189,670)	(319,968)	-	(44,207)	(37,401)	(20,856)	(795,143)	(818,314)
(1,085,134)	(1,238,420)	2,516	1,789	(36,658)	(71,795)	-	(1,858)	(1,885)	(1,953)	(1,029,950)	(1,157,654)

البركة للتكافل
شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

صام [1]

• تأسست شركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة بمقتضى أحكام قانون الشركات الاردني المؤقت رقم (1) لسنة 1989 وقد وفتت اوضاعها مع احكام قانون الشركات الاردني رقم (22) لسنة 1997 وبمقتضى قانون معدل لمراقبة اعمال التأمين الاردني رقم (9) وقد سجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم (303) بتاريخ 8 كانون الثاني 1996 برأسمال مصرح به ومدفوع قدره 3,000,000 دينار اردني ، مقسمة إلى 3,000,000 سهم قيمة كل سهم، دينار اردني ، وقررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 4 آب 2005 زيادة رأسمال الشركة ليصبح (6,000,000) دينار/ سهم بدلا من (3,000,000) دينار /سهم عن طريق الاكتتاب الخاص كرأسمال مكتتب به وبلغ رأس المال المدفوع (5,944,797) ديناراً وتعديل اسم الشركة ليصبح الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي وتعديل غايات الشركة لتصبح وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية ، وبتاريخ 30 نيسان 2007 تم تعديل الاسم ليصبح شركة البركة للتكافل.

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

• تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الادارة في جلسته رقم (2009/9) المنعقدة بتاريخ 30 تموز 2009 .

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

[2] السياسات المحاسبية الهامة

• أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وفقاً للاسس المحاسبية المتفقة مع احكام الشريعة الاسلامية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية ووفقاً لنماذج هيئة التأمين وللمعايير للتقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول.
- إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والذي يُعمل العملة الرئيسية للشركة.
- إنّ السياسات المحاسبية المتبعة للسنة مُتّابقة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

• تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

• التغير في السياسات المحاسبية

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

■ موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة

- وهي الموجودات التي يتم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب والتي تمثل جزء من محفظة نوات مالية تديرها الشركة.
- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ويُعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.
- يتم تسجيل الأرباح المُوزعة أو العوائد في بيان الدخل عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من أو إلى هذا البند، ولا يجوز تصنيف أي أدوات ملكية ليس لها أساس في أسواق نشطة وتداولات نشطة ضمن هذا البند.
- يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :
 - تم إقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو تمثل نوعاً من المشتقات التي تعتبر أداة تحوط.
 - تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لأداة مالية تحقق أرباحاً على المدى القصير، أو
 - تمثل نوعاً من المشتقات التي لا تعتبر أداة تحوط.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

موجودات مالية متوفرة للبيع

وهي الموجودات التي يتم إقتنائها بشكل مبدئي بهدف الاحتفاظ بها أو بيعها في الأمد البعيد والتي تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية تديرها الشركة. تقيد الموجودات المالية المتاحة للبيع بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية. وتقيد الفروقات الناجمة عن إعادة التقييم في حساب مستقل يظهر ضمن حقوق المساهمين. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدن في قيمتها فيتم قيد الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات.

القيمة العادلة

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في الأسواق المالية القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الاستثمارات المالية فيتم تقدير قيمتها العادلة بأحدى الطرق التالية:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مشابهة لها إلى حد كبير .
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.
- نماذج تسعير الخيارات.

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

البركة للتكايف

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في اسجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بمعر المرابحة الفعلي الاصلي.

- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بمعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء التدني في اسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الاستثمارات العقارية

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

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل منه الأرصدة مقيدة المحب.

دعم معيدي التأمين

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

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

• التدلي في قيمة موجودات اعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات اعادة للتأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها، عندها على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدلي في بيان الدخل. ويتم الاعتراف بالتدلي في الحالات التالية فقط:

- وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات اعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.
- إذا كان يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي مستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

• تكاليف اقتناء بوالص التأمين

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

• الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي خسائر تدلي متراكمة، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في بيان الدخل الموحد:

%	
2%	مباني
10%	أثاث ومفروشات
20%	أجهزة الحاسب الآلي
15%	الالات والادوات المكتبية
10%	ديكورات وتجهيزات داخلية
15%	وسائط نقل

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

• الموجودات غير الملموسة

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس 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 الدخل بنسبة 20%. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التبدلي في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.
- لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة اثنانة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يقدر العمر الزمني للموجودات غير الملموسة بعدة خمس سنوات من تاريخ الشراء، وتتمثل السياسة المحاسبية للموجودات غير الملموسة :

%

20%

برامج الحاسوب

• الموجودات المالية المرهونة

- هي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.
- ولا توجد بالشركة أي موجودات مالية مرهونة لصالح الغير الا القوديعه المرهونة لاسر مدير هيئة التأمين بالاضافة الي وظيفته بمبلغ 225,000 دينار اردني حسب تعليمات هيئة التأمين.

• المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة للالتزامات في تاريخ اعداد البيانات المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
- تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ البيانات المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالنزعة للمدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

- المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي:

1. يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (365) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب المخصص على أساس الأقساط المكتتبة للوثائق السارية لآخر ثلاث شهور وذلك وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
2. يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة. ويتم احتسابه من قبل الدائرة الفنية المعنية بالشركة.
3. تؤخذ مخصصات إضافية لقاء ادعاءات غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
4. يتم احتساب مخصص الاخطار السارية بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

- مخصص تنفي مدينون

يتم اخذ مخصص تنفي للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة، ويحسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، حيث يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لدراسة تعيير الذمم للعملاء.

- مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني.

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة 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 الدخل.

البركة للتكاقل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

• إختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ الميزانية العامة تقييم كفاية وملاءمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة.

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة أقل ملائمة وأصول غير ملموسة ذات علاقة، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إدراج كامل قيمة النقص في بيان الدخل.

• ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب الموجلة.

- 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 إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة ذات العلاقة.

- الضرائب الموجلة

إن الضرائب الموجلة 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 الإلتزام بالميزانية العامة وتحسب الضرائب الموجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية الموجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية الموجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له.

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

• التفاصيل

يتم اجراء نقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملائمة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس النقص او يكون تحقق الموجودات وتسمية المطلوبات في نفس الوقت.

• تحقق الإيرادات

- عقود التأمين

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

يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة وثائق التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

- إيرادات التوزيعات والأرباح

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .

يتم احتساب إيرادات المراجعة وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل المراجعة المكتسب.

• الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في بيان الدخل في سنة حدوثها. ويتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق.

• المصاريف الإدارية والعمومية

تعتبر المصاريف الإدارية والعمومية مصاريف خاصة بالمساهمين ولا يتم توزيعها على حسابات الاكتتابات.

ووفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء فإنه يتم تحميل حملة الوثائق بنسبة محددة من اقساط التأمين كأجرة معلومة للمساهمين من حملة الوثائق مقابل ادارة اعمالهم، وقد تم توزيع الأجرة المعلومة المستحقة المحتسبة على دوائر التأمين في المحفظة الجديدة بنسبة اقساط كل فرع الى مجموع الاقساط الاجمالية للمحفظة الجديدة وضرب الناتج في اجمالي الأجرة المعلومة المحتسبة.

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

• تعويضات التأمين

تشمل تعويضات التأمين الإذعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإذعاءات.

تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الإذعاءات تحت النسوية أعلى قيمة مقدرة لنسوية كافة الإذعاءات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ الميزانية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الإذعاءات تحت النسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ اقفال البيانات المالية وتشمل مخصص للإذعاءات غير المبلغ.

• تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإذعاءات.

• العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يقابلها بالدينار الأردني خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية العامة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.

• استخدام التقديرات

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكويته بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإذعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.

البنك للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تجديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل للسنة.

[3] ودائع لدى البنوك

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009		
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
934	-	-	-
609,208	-	-	-
-	329,854	225,000	104,854
13,454	-	-	-
216,768	-	-	-
-	923	-	923
2,337	2,337	-	2,337
842,701	333,114	225,000	108,114
-	-	-	-
842,701	333,114	225,000	108,114

داخل الأردن:

البنك التجاري الأردني

البنك الإسلامي الأردني

البنك العربي الإسلامي الدولي - دينار أردني

البنك العربي الإسلامي الدولي - يورو

البنك العربي الإسلامي الدولي - دولار

بنك الأردن

مجموع دخل الأردن

خارج الأردن

لمجموع

- تتراوح معدلات المربحة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 4.75 % إلى 5 % وعلى أرصدة الودائع بالدولار من 2.24 % إلى 2.5 % .
- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته 225,000 دينار كما في 30 حزيران 2009 (ونفسه في 31 كانون الأول 2008) مربوطة لأكثر من ثلاث اشهر لدى البنك الإسلامي الأردني.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب 225,000 دينار (مقابل 225,000 دينار للسنة السابقة).

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

[4] موجودات للمتاجرة

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
المجموع	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	
1,641,068	323,202	داخل الأردن
1,641,068	323,202	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
-	-	مجموع داخل الأردن
1,641,068	323,202	خارج الأردن
-	-	للمجموع

[5] موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
المجموع	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	
798,984	53,149	داخل الأردن
6,000	6,000	اسهم مدرجة
804,984	59,149	اسهم غير مدرجة
804,984	59,149	مجموع داخل الأردن
144,800	166,164	خارج الأردن
144,800	166,164	اسهم غير مدرجة بالتكلفة
144,800	166,164	بنك الجزيرة السوداني
949,784	225,313	مجموع خارج الأردن
949,784	225,313	للمجموع

جميع الاسهم غير المدرجة في داخل الاردن وخارجه تظهر بالتكلفة بالقيمة الموضحة اعلاه للفترة الحالية وسنة المقارنة

البركة للتكاقل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

- تم بتاريخ 15 آذار 2009 توقيع اتفاقية بموجبها تم بيع محفظة اسهم الشركة البالغة قيمتها الدفترية عند البيع 2,188,217 دينار اردني بزيادة 10% وقد نصت الاتفاقية على ان يكون البيع على القسط بموجب شيكات برسم التحصيل يقدمها المشتري السادة شركة الشرق الادنى الاردنيه الدوليه يستحق اولها بتاريخ 15 تشرين الاول 2009 واخرها بتاريخ 15 آذار 2012، وفيما يلي تلخيص للعملية:

دينار اردني	
2,188,217	القيمة الدفترية لمحفظة الاسهم
(2,407,038)	مبلغ البيع المتفق عليه *
<u>(218,821)</u>	الربح من عملية البيع
	* وقد تم التسديد كما يلي:
758,178	تسديد ذمم الوسطاء الدائنة المترتبة على شركة البركة
1,648,860	قيمة الشيكات برسم التحصيل **
<u>2,407,038</u>	مبلغ البيع
	** وتنقسم استحقاقات الشيكات برسم التحصيل كما يلي:
494,679	تستحق خلال عام من 30 حزيران 2009 يستحق لولها في 15 تشرين الاول 2009 واخرها في 15 حزيران 2010
1,154,181	تستحق خلال بعد اكثر عام من 30 حزيران 2009 يستحق لولها في 15 تموز 2010 واخرها في 15 آذار 2012
<u>1,648,860</u>	المجموع

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

[6] استثمارات في اراضي وعقارات

يمثل هذا البند قيمة استثمارات الشركة النابعة في الاراضي والعقارات.

[7] نقد في الصندوق ولدى البنوك

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009
المجموع	المجموع
دينار اردني	دينار اردني
5,342	1,859
106,628	101,442
111,970	103,301

نقد في الصندوق

ارصدة لدى البنوك

[8] شبكات برسم التحصيل

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009
المجموع	المجموع
دينار اردني	دينار اردني
133,945	406,469
-	1,154,181
133,945	1,560,650

شبكات تستحق خلال عام

شبكات تستحق بعد عام (راجع الايضاح رقم 5)

يمثل استحقاق شبكات برسم التحصيل كما يلي

الاجمالي	تستحق بعد عام	تستحق خلال 6 أشهر	تستحق خلال 6 أشهر
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
1,431,420	1,154,181	112,497	164,742
129,230	-	-	129,230

كما في 30 حزيران 2009:

شبكات برسم التحصيل

كما في 31 كانون الأول 2008:

شبكات برسم التحصيل

البركة للتكافل
شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

[9] **مدينون - صافي**

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
المجموع	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	
1,110,018	1,247,865	نم حصة ابوالصن
96,279	146,237	نم فوكلاء
207,844	204,771	نم لوسطاء
20,261	16,879	نم الموظفين
140,605	136,866	نم اخرى*
1,575,007	1,752,618	المجموع
(530,000)	(705,815)	ينزل: مخصص تكدي مدينون**
1,045,007	1,046,803	صافي المدينون

[10] **ذمم معدي التأمين - مديونة**

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
المجموع	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	
121,797	203,485	شركات التأمين المحلية
-	12,458	شركات اعادة التأمين لخرجية
121,797	215,943	صافي ذمم معدي التأمين الأخرى

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

[11] ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن الفترة المنتهية في 30 / 6 / 2009 إذ ان هناك خسائر مدورة لصالح الشركة وترى ادارة الشركة ومستشار الشركة الضريبي بأن لا حاجة لاحتساب مخصص ضريبة دخل على نتائج اعمال الشركة.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
المجموع	المجموع	
نتائج ذاتي	نتائج ذاتي	
(2,209,161)	(527,378)	لربح (الخسارة) المحاسبي
172,444	389,800	صافي التغير في مخصص الإصعاف
490,837	(629,587)	حصة المساهمين من لربح (خسارة) الموجودات المالية
75,000	175,815	مخصص للبيون المشكوك فيها
325	-	خسارة لتكفي في الموجودات الثابتة
738,606	-	مجموع ما يزيد
(731,949)	(591,350)	لربح (الخسارة) الضريبي
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصرف ضريبة دخل

- * وهذه الخسارة قابلة للتغيير بناء على التكتيق الميداني في المستقبل من مقدر ضريبة الدخل، وعليه تتسب الشركة بعدم أخذ مخصص ضريبة دخل لهذه السنة ايضاً.

البركة للتكاثر

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

[12] موجودات ثابتة - صافي

الرصيد	مالي	مست وأجهزة وثالث	ومناطق نقل	أخرى *	اجملي
بيانات لبريد	بيانات لبريد	بيانات لبريد	بيانات لبريد	بيانات لبريد	بيانات لبريد
كما في 2009 / 6 / 30					
التقرير:					
1,679,549	535,457	221,521	139,825	79,053	2,655,405
-	-	12,408	-	1,900	14,308
-	-	-	-	-	-
1,679,549	535,457	233,929	139,825	80,953	2,669,713
الرصيد في نهاية الفترة					
الإستهلاك المتراكم:					
-	16,372	149,744	45,565	19,748	331,430
-	8,186	9,409	11,403	3,957	33,955
-	-	-	-	-	-
-	24,558	159,153	56,969	23,705	264,385
استهلاك متراكم في نهاية الفترة					
تسكن في قبضة					
1,679,549	510,899	74,775	82,856	57,248	2,405,328
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,679,549	510,899	74,776	82,856	57,248	2,405,328
صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة					
كما في 2008 / 12 / 31					
التقرير:					
-	-	217,008	79,825	73,716	370,549
1,679,549	535,457	14,413	60,000	5,337	2,294,756
-	-	(9,907)	-	-	(9,907)
1,679,549	535,457	221,521	139,825	79,053	2,655,405
الرصيد في نهاية الفترة					
الإستهلاك المتراكم:					
-	-	139,256	38,008	11,910	179,174
-	16,372	19,214	17,558	7,838	60,982
-	-	(8,726)	-	-	(8,726)
-	16,372	149,744	45,565	19,748	331,430
استهلاك متراكم في نهاية الفترة					
قانس في قبضة					
1,679,549	519,085	71,777	94,259	59,305	2,423,975
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,679,549	519,085	71,777	94,259	59,305	2,423,975
صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة					

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

من ضمن الأراضي قطعة الأرض رقم 2575 حوض رقم 33 من أراضي جبل عمان لوحة رقم 62 والبالغة مساحتها 196 م² وقيمتها 235,000 دينار أردني تم شراؤها بتاريخ 5 نيسان 2008 لم تسجل بعد باسم الشركة وإنما بها وكالة غير قابلة للعزل - غير مسجلة في دائرة الأراضي - يوكل بها اصحاب الأرض السيد فيصل البشيتي (الرئيس السابق لمجلس الإدارة المنتهية ولايته) للتنازل بها لشركة البركة للتكافل وقبض الثمن.

[13] موجودات غير ملموسة

31 كانون الأول 2008		30 حزيران 2009		
المجموع	نظام حساب ديوانج	المجموع	نظام حساب ديوانج	النسبة المئوية
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	%
72,987	72,987	77,962	77,962	
4,975	4,975	375	375	
(47,689)	(47,689)	(58,116)	(58,116)	20%
(10,427)	(10,427)	(3,659)	(3,659)	
19,846	19,846	16,562	16,562	
				رصيد بذلة السنة
				إضافات
				الإطفاءات
				كسبي خلال الفترة
				المجموع

[14] موجودات أخرى

31 كانون الأول 2008		30 حزيران 2009		
المجموع	دينار أردني	المجموع	دينار أردني	
6,233	10,846			مصاريف متفرعة مقدما
25,455	6,793			تأمينات قليلة الامتداد
24,836	36,535			ضريبة على المشتريات
9,100	24,773			نعم وسطاء ماليون - استثمارات
500	500			مساعدات تطوع
-	303			أخرى
5,729	-			قسط فائض الضمان متفرعة مقدما
71,853	79,750			

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

[15] **دائــــــــــــــــون**

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
لمجموع	لمجموع	
دينار أردني	دينار أردني	
374	9,387	نعم لوكلاء
1,627	1,209	نعم موظفين
23,584	31,166	نعم لوسطاء
41,076	23,645	نعم حملة لبرص
888,256	-	نعم وسطاء مليون
472,500	315,000	شيكات مؤجلة للدفع *
56,165	43,134	أخرى
1,483,582	423,541	

■ **الشيكات مؤجلة الدفع**

يمثل مبلغ 315,000 ديناراً قيمة الشيكات الاجلة الدفع الناتجة عن عمليات شراء وبيع الاستثمارات الموضحة في إيضاح (31) وما يستحق الدفع منها خلال سنة هو مبلغ ديناراً تدفع على اثني عشر شهراً متتالية، أما استحقاق طويل الامد فيمثل مبلغ 157,500 ديناراً وتكون اخر دفعة فيه بتاريخ 2010/6/3 بقيمة 26,250 ديناراً لكل شيك.

[16] **نعم معيدي التأمين - الدائنة**

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
المجموع	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	
342,705	456,242	شركات لتأمين المحلية
74,388	90,906	شركات اعادة التأمين الخارجية
417,093	547,148	

البرجة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

[17] مخصصات مختلفة

30 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
المجموع	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	
6,607	8,071	مخصص تعويض نهاية الخدمة
27,000	28,586	مخصص فضاءيا
33,607	36,657	

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد نهاية الفترة	ما تم رده للإيرادات	الاستخدام خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
8,071	-	-	1,464	6,607	مخصص تعويض نهاية الخدمة
28,586	-	-	1,586	27,000	مخصص فضاءيا
36,657	-	-	3,050	33,607	

[18] مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
10,000	10,000	حوالته لزامي مقبوضة مقدما
-	15,598	ضريبة مبيعات
16,905	20,318	امانات شيكات غير مصروفة
160,075	91,463	اعتياطي حفظ لتأمين التحويلي
-	-	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
6,638	6,638	امانات مساهمين
5,472	1,335	امانات ضريبة دخل
3,242	-	امانات ضمان اجتماعي
20,417	2,917	إيرادات تأجير مقبوضة مقدما
3,469	3,328	أخرى
226,218	151,597	

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

[19] رأس المال و علاوة / خصم الإصدار

- يبلغ رأس المال المُكْتَتَب به (المدفوع) بالكامل في نهاية السنة 5,944,797 دينار مُوزَعاً على 5,944,797 سهم، قيمة السهم الواحد الإسمية دينار أردني واحد (السنة السابقة 5,944,797 سهماً قيمة السهم الواحد الإسمية دينار أردني واحد).
- يبلغ خصم الإصدار 473,750 دينار أردني ناجم عن إصدارات اسهم.
- راجع ايضاح 39 .

[20] الاحتياطات

- الاحتياطي الاجباري

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

[21] التغيير المتراكم في القيمة العادلة

31 كانون الاول 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
333,869	217,324	الرصيد في بداية السنة
188,545	358,285	أرباح (خسائر) متحققة متقولة لبيان الدخل خلال السنة *
21,297	-	ما تم قيده في بيان الدخل بسبب تكفي في القيمة
(326,387)	(575,609)	لتغير ختمل السنة *
217,324	-	الرصيد في نهاية السنة

البركة للتكافل
شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

[22] الأرباح المتغيرة (الخسائر المتراكمة)

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
(588,634)	(2,823,800)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(4,708)	337	ينزل : مصاريف سنوات سابقة
(2,230,458)	(527,378)	يضيف : ربح (خسارة) لفترة / السنة
(2,823,800)	(3,350,841)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

[23] صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

الشهور اثنى عشرية في		
30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
27,044	-	عوائد لتوزيعات نقدية (سهم متاجرة)
-	21,365	عوائد لتوزيعات نقدية (سهم متفرقة للبيع)
115,793	358,285	صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية المتاجرة (سهم)
5,182	294,708	صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متفرقة للبيع
(138,122)	(44,772)	صافي التغير في القيمة لمعالجة موجودات مالية للمتاجرة (سهم)
9,897	629,586	الرصيد في نهاية السنة
2,474	-	لمبلغ المحول لصلوات الاكتتابات (حملة الوثائق)
7,423	629,586	لمبلغ المحول لقاتمة لدخل (المساهمون)

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

[24] إيرادات أخرى

الشهور الستة المنتهية في		
30 حزيران 2009	30 حزيران 2008	
دينار أردني	دينار أردني	إيرادات أخرى
10,150	27,479	
10,150	27,479	الرصيد في نهاية السنة

[25] إيرادات الاستثمار

الشهور الستة المنتهية في		
30 حزيران 2009	30 حزيران 2008	
دينار أردني	دينار أردني	أرباح ودائع
20,659	12,471	
20,659	12,471	الرصيد في نهاية السنة
-	3,118	لمبلغ المحول لحسابات الاكتتابات (حملة لوثائق)
20,659	9,353	لمبلغ المحول لقائمة الدخل (للمساهمين)

[26] جاري حملة الوثائق

- يمثل هذا الحساب الفائض التأميني الناتج عن عمليات التأمين المختلفة والذي سيتم توزيعه على حملة الوثائق بنسبة اجمالي الاقساط التي شارك بها كل مؤمن له الى اجمالي الاقساط المكتتبة في صندوق التأمين بغض النظر عن عدد دوائر التأمين التي اشترك فيها حيث تعتبر أقسام التأمين وحدة واحدة .
- يتم توزيع الفائض التأميني لحملة الوثائق إما بقيده لحساباتهم لدينا أو نقداً وبعد مرور سنتين على عدم استلام الفائض التأميني يتم توزيعه في وجود الخير .
- في حالة وجود عجز في حساب حملة الوثائق يتم معالجته بقرض حسن من حساب المساهمين .
- المساهمون يقومون بنفخ جميع المصاريف العمومية وإدارة عمليات التأمين لمصلحة حملة الوثائق بموجب اتفاق (عقد) على أساس وكالة بأجر معلوم .
- يقوم المساهمون باستثمار الاموال الفائضة من حساب حملة الوثائق مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفته مضاربا .
- اتخذت هيئة الرقابة الشرعية قراراً بعدم مشاركة حملة الوثائق بأي من الأرباح المتحققة للشركة نظراً لان المساهمين قاموا باقرض حملة الوثائق للاعوام السابق عن العجز في ارباح الاكتتاب .

البركة للتكافل
شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

[27] نفقات الموظفين

للتشهر السعة المنتهية في		
30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
179,902	206,617	الرواتب و المكافآت
8,341	1,868	بدل اجازات
391	-	بدل تحصيل
1,295	1,465	مكافأة نهاية للخدمة
16,554	20,062	حصة لشركة من الضمان الاجتماعي
28	23	مصاريف طبية
2,300	213	تدريب و تطوير لموظفين
1,381	3,181	سفر و نفقات
210,192	233,429	

البركة للتكافل

**شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

[28] مصاريف إدارية وعمومية

للمشهور السنة المنتهية في		
30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
نفقات أولي	نفقات أولي	
40,083	2,550	إيجارات
14,441	11,221	أرطابية ومطبخات
14,851	710	دعاية و إعلانات
263	359	رسوم بنكية
4,008	4,592	مياه وكهرباء وتدفئة
3,785	4,049	صيانة
19,873	9,706	بريد و اتصالات
51	61	طابع
2,330	2,633	ضريبة
13,619	19,096	مصاريف و ألعاب محاسبة
21,474	9,446	رسوم و اشتراكات
113	287	مصاريف عشاءات
1,531	895	رسوم حكومية و رسوم أخرى
550	2,825	غيرهات
5,800	5,050	تعب مخبئة و اشتراكات
11,150	12,040	بنال تقاللات اعضاء مجلس الإدارة
603	2,054	مصاريف تأمين موجودات الشركة
5,766	2,275	مصاريف السيارات
2,193	1,215	مصاريف نظافة
-	3,550	تعب الخبير الإلكتروني
1,000	500	تعب اشتراكات ضريبية
3,790	1,798	مصاريف نفقة متنوعة
780	525	مصاريف فرع العقبة
168,054	97,437	

الشركة لتتكاقل

شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

[29] حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

للتقويم السنة المنتهية في	
30 حزيران 2009	30 حزيران 2008
دينار أردني	دينار أردني
(527,378)	(1,130,159)
5,944,797	5,944,797
	(0.190)
	(0.089)

صافي الربح (الخسارة) للسنة بعد اضرية والرسوم
لموسط المرجح لعدد الاسهم *

نصيب السهم من صافي الربح للسنة

[30] التلقد وما في حكمه

31 كانون الاول 2008		30 حزيران 2009
دينار أردني	دينار أردني	
842,701	333,114	ودفع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة اشهر
5,342	1,859	نقد في لصندوق
106,628	101,442	حسابات جارية لدى البنوك
(225,000)	(225,000)	وثائق مربوطة لمدير هيئة التأمين
729,671	211,415	

[31] المعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية.
- لا يوجد أية عقود او مشاريع او ارتباطات عقديتها الشركة مع الشركات التابعة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو اي موظف في الشركة أو أقاربهم باستثناء اصدار وثائق تأميناتهم وهذا يدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.
- لم يتم اجراء اي معاملات بين الشركة التابعة والشركة الام.

البركة للتكاثل
شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

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

لشهور السنة المنتهية في		
30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	رواتب ومكافآت
72,085	86,125	
1,500	7,701	تغلب هيئة رقابة شرعية
73,585	93,826	

[32] **إدارة المخاطر**

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

• **المخاطر المالية**

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي للأموال لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق. وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية و المطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

• **مخاطر الائتمان**

مخاطر الائتمان : هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والاطراف الاخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة .

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

• **مخاطر سعر السوق**

ويعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، وأن الأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ للميزانية تتمثل في الاستثمارات.

• **مخاطر أسعار الفوائد**

ان الادوات المالية في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار المربحة باستثناء الودائع حيث بلغت أسعار المربحة على الودائع من 2.24 % الى 5 %

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

• مخاطر تقلبات العملة

يعرف خطر تقلب العملات بأنه الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات، إن المخاطرة المتعلقة بالأدوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظراً لتثبيت سعر صرف الدينار مقابل الدولار الأمريكي.

ثانياً: الإفصاحات الكمية:

أ- مخاطر التأمين

1. مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإجراء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر منقلبة وغير متوقعة . بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية ، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي ، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإبداعات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة اندفترية للالتزامات التأمين . وفي هذه الحالة تقوم الشركة برصد المخصصات بشكل دقيق لمقابلة اية احتمالات قد يتطور اليها الاداءات.

2. تطور الإبداعات

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

		تأمين السيارات				
		شنة التي وقع فيها الحادث				
شهر	ما قبل	2006	2007	2008	2009	
شماره	شماره	شماره	شماره	شماره	شماره	
842,701	99,435	129,684	55,220	295,504	1,517,397	كأ في نهاية السنة
	15,277	51,729	220,770	1,054,942	-	بد ملة
	45,620	27,827	656,198	-	-	بد مشين
	27,117	601,485	-	-	-	وه 225 سنوك
	669,404	-	-	-	-	بد أربع سنوك
4,539,426	669,404	601,485	656,198	1,054,942	1,517,397	لتوقعت الحالية للإبداعات للتراكمه
2,428,349	214,565	389,050	526,115	531,008	707,611	لتوقعت المتوقعة
2,111,077	454,839	212,435	170,083	463,934	809,785	الانترام كما ظهر في ميزانية لعمومية

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

						تأمين أخطار تنقل (البحري)
المجموع	ما يشمل	2006	2007	2008	2009	السنة التي وقع فيها الحادث
بنتار أردني						
	-	-	-	-	50,348	كما في نهاية السنة
	-	-	-	122,666	-	بعد سنة
	-	-	78,100	-	-	بعد سنتين
	24,184	-	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
	24,184	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
275,198	24,184	-	78,100	122,666	50,348	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
2,150	-	-	-	-	2,150	الدفقات المتراكمة
273,048	24,184	-	78,100	122,666	48,098	الإلتزام كما ظهر في الموازنة العمومية

						تأمين الحريق والأضرار الأخرى العمققات
المجموع	ما يشمل	2006	2007	2008	2009	السنة التي وقع فيها الحادث
بنتار أردني						
					29,168	كما في نهاية السنة
				12,864		بعد سنة
			470			بعد سنتين
	14,520					بعد ثلاث سنوات
	14,520					بعد أربع سنوات
57,022	14,520		470	12,864	29,168	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
117				117		الدفقات المتراكمة
56,905	14,520		470	12,747	29,168	الإلتزام كما ظهر في الموازنة العمومية

البركة للتكاثر
شركة المصاهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

التأمين الطبي					
الفترة التي وقع فيها الحادث	2009	2008	2007	2006	ما قبل 2006
	دينار أردني				
كفا في نهاية السنة	347,006				
بدد منه		141,064			
بدد متعلق					
بدد ثلاث سنوات					
بدد أربع سنوات					
الوفاء المالية للتأمينات المتراكمة	347,006	341,064			488,070
خففت المتراكمة	390,713	141,064			331,771
الإثر لم كما ظهر في الميزانية العمومية	156,293				156,293

التأمينات الأخرى					
الفترة التي وقع فيها الحادث	2009	2008	2007	2006	ما قبل 2006
	دينار أردني				
كفا في نهاية الفترة					75
بدد منه					75
بدد متعلق					75
بدد ثلاث سنوات					75
بدد أربع سنوات					75
الوفاء المالية للتأمينات المتراكمة					75
خففت المتراكمة					-
الإثر لم كما ظهر في الميزانية العمومية					75

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

3. تركيز المخاطر

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمين كما يلي

30 حزيران 2009					
نواع المخاطر					
البركات	البحري	أخرى	القروض الأخرى	الطبي	
بيانات لرضي	بيانات لرضي	بيانات لرضي	بيانات لرضي	بيانات لرضي	
3,818,912	316,328	131,580	12,917	593,630	الإجمالي
3,075,721	46,899	12,411	1,594	590,441	المصافي
743,191	269,429	119,169	11,323	13,189	حصة الأمانة

30 حزيران 2008					
نواع المخاطر					
السيارات	البحري	البحري	القروض الأخرى	الطبي	
بيانات لرضي	بيانات لرضي	بيانات لرضي	بيانات لرضي	بيانات لرضي	
3,306,228	159,486	111,323	9,747	341,311	الإجمالي
3,044,256	23,317	15,086	1,675	237,400	المصافي
261,972	136,169	96,237	8,072	103,911	حصة الأمانة

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

للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2008			للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2009			
موجودات	مطلوبات	بنود خارج الميزانية	موجودات	مطلوبات	بنود خارج الميزانية	
بيانات لرضي	بيانات لرضي	بيانات لرضي	بيانات لرضي	بيانات لرضي	بيانات لرضي	
4,873,367	1,156,301	2,452	3,928,095	606,361	3,262	إ- حسب المناطق الجغرافية
-	-	-	-	-	-	دولة المملكة
-	-	-	-	-	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
-	-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	-	آسيا *
-	-	-	-	-	-	أفريقيا *
-	-	-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	-	-	دول أخرى
4,873,367	1,156,301	2,452	3,928,095	606,361	3,262	

* بلستان دول الشرق الأوسط

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

- تخفيض التعويضات بنسبة 10% مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل والذي نتج عنه انخفاض الخسائر من (527,044 دينار اردني) الى (250,805 دينار اردني) وزيادة صافي حقوق الملكية من (2,361,126 دينار اردني) الى (2,637,366 دينار اردني).
- زيادة الاقساط بنسبة 10% مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل والذي نتج عنه انخفاض الخسائر من (527,044 دينار اردني) الى (235,852 دينار اردني) وزيادة صافي حقوق الملكية من (2,361,126 دينار اردني) ديناراً الى (2,790,438 دينار اردني) دينار.
- تخفيض الاقساط بنسبة 10% مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل والذي نتج عنه زيادة الخسائر من (527,044 دينار اردني) الى (818,237 دينار اردني) وانخفاض صافي حقوق الملكية من (2,361,126 دينار اردني) الى (2,069,934 دينار اردني).

ان تحليل مخاطر الاستثمار تم بافتراض ما يلي:-

- في حال ارتفاع اسعار الاستثمارات المتاحة للبيع بنسبة 5% عن سعر اغلاق البيانات المالية فان تأثير تقييم تلك الاستثمارات على حقوق المساهمين سيكون بمبلغ 8,620 ديناراً، وبالتالي فان صافي حقوق المساهمين ستكون بمبلغ 2,369,746 ديناراً.
- في حال انخفاض اسعار الاستثمارات المتاحة للبيع بنسبة 5% عن سعر اغلاق البيانات المالية فان تأثير تقييم تلك الاستثمارات على حقوق المساهمين سيكون بمبلغ (8,620) ديناراً، وبالتالي فان صافي حقوق المساهمين ستكون بمبلغ 2,352,506 ديناراً.
- في حال ارتفاع اسعار الاستثمارات للمتاجرة بنسبة 5% عن سعر اغلاق البيانات المالية فان تأثير تقييم تلك الاستثمارات على حقوق المساهمين سيكون بمبلغ 16,160 ديناراً، وبالتالي فان صافي حقوق المساهمين ستكون بمبلغ 2,377,286 ديناراً.
- في حال انخفاض اسعار الاستثمارات للمتاجرة بنسبة 5% عن سعر اغلاق البيانات المالية فان تأثير تقييم تلك الاستثمارات على حقوق المساهمين سيكون بمبلغ (16,160) ديناراً، وبالتالي فان صافي حقوق المساهمين ستكون بمبلغ 2,344,966 ديناراً.

أ- المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر اسعار الفائدة ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق.

1. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في قُدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماته في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة العتبية للإستحقاق من تاريخ البيانات المالية): كما في 30 / 6 / 2009

كما في 30 حزيران 2009

المطلوبات:	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
ذمم دائنة	134,791	78,730	78,730	131,250	-	-	-	423,541
م معضنة	16,793	-	-	-	-	-	-	16,793
معيدي لتأمين	45,000	183,617	135,736	162,795	-	-	-	547,148
مخصصات مختلفة	-	-	-	-	36,657	-	-	36,657
مطلوبات أخرى	7,973	15,598	94,463	-	-	-	-	115,034
المجموع	204,457	277,965	329,949	294,045	36,657	-	-	1,139,173
مجموع الموجودات حسب مستحقها: الموقوفة	426,302	830,278	394,534	1,605,465	3,794,232	-	-	7,251,011

كما في 31 كانون الأول 2008

المطلوبات:	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الذمم دائنة	178,251	109,683	375,083	663,663	157,500	-	-	1,483,582
مصاريف معضنة	17,547	-	-	-	-	-	-	17,547
ذمم معيدي لتأمين	30,500	164,388	90,000	132,705	-	-	-	417,093
مخصصات مختلفة	-	-	-	-	33,607	-	-	33,607
مطلوبات أخرى	3,030	160,075	33,543	-	-	-	-	198,648
المجموع	230,328	433,546	498,626	796,370	191,107	-	-	2,149,977
مجموع الموجودات حسب مستحقها: الموقوفة	950,624	1,787,637	913,447	1,097,031	3,384,561	-	-	8,135,300

- ومن المتوقع إن تعاني الشركة من مشكلة في توفير السيولة في الشهور الثلاثة القادمة إلا ان يتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال وتحصيل مبلغ الزيادة البالغ 2,555,203 دينار أردني، وقد وضعت الإدارة خطة

البركة للتكافل

**شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

[34] إدارة رأس المال

- رأس المال و علاوة / خصم الاصدار
- يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) بالكامل في نهاية السنة 5,944,797 دينار مؤزعا على 5,944,797 سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار اردني واحد (السنة السابقة 5,944,797 سهما قيمة السهم الواحد الاسمية دينار لردني واحد).
- يبلغ خصم الإصدار 473,750 دينار اردني ناتج عن اصدارات اسهم.
- المبلغ الذي تعتبره الشركة كرأس المال ونسبة هامش الملاءة ، وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
دينار اردني	دينار اردني	
		بنود رأس المال الاساسي
5,944,797	5,944,797	- رأس المال المكتتب به والمدفوع
(473,750)	(473,750)	- خصم الاصدار
240,921	240,921	- الاحتياطي القانوني
(2,823,800)	(3,350,844)	- الأرباح (الخسائر) للمدورة
-	-	- التركيز في الموجودات المتوفرة غير المنرجة
(116,732)	-	- التركيز في الموجودات المتوفرة لمنرجة
-	-	- زيادة في الاستثمارات غير المنرجة عن الحد المسموح به
-	-	- التركيز في الودائع لدى البنك العربي الاسلامي
(39,610)	-	- لتركز في الودائع لدى البنك الاسلامي الأردني
(1,205,202)	(2,785,286)	- نقص في استثمارات لمخصصات الفنية
		بنود رأس المال الإضافي
217,324	-	- لتغير المنزكم في لقيمة لعائلة
(750,000)	(750,000)	- مستثمارات في شركات تابعة وزميلة
993,949	(1,174,162)	مجموع رأس المال لتنظيمي (أ)
2,013,848	2,093,387	مجموع رأس المال لمطلوب (ب)
%49-	%56-	نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)

البركة للتكاثر

**شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

[35] تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

تعا في 30 حزيران 2009

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
بخطار أدنى	بخطار أدنى	بخطار أدنى	
			الموجودات:
333,114	-	333,114	ودائع لدى البنوك
323,201	-	323,201	موجودات مالية للمتجر
225,313	-	225,313	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	موجودات مالية محفظ بها للتاريخ الاستحقاق
757,353	-	757,353	استثمارات عقارية
-	-	-	قروض حملة بوالص الحياة وأخرى
-	-	-	قروض مضمونة برحونات
103,604	-	103,604	نقد في الصندوق ولدى البنوك
1,778,090	1,154,181	623,909	شيكات برسم التحصيل
1,046,747	-	1,046,747	متبولون - صافي
215,943	-	215,943	ذمم معيدي التأمين - مذيلة
-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
2,405,328	-	2,405,328	موجودات ثابتة - بالصافي
16,562	-	16,562	موجودات غير ملموسة
79,447	-	79,447	موجودات أخرى
7,284,702	1,154,181	6,130,521	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
2,155,159	-	2,155,159	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
1,561,907	-	1,561,907	مخصص الادعاءات - صافي
-	-	-	مخصص الأخطار السارية - صافي
-	-	-	بنوك دائنة
430,674	-	430,674	دائنون
547,148	-	547,148	ذمم معيدي التأمين - الدلالة
36,657	-	36,657	مخصصات مخلقة
-	-	-	ذمم وسطاء ماليين
-	-	-	قروض
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
169,617	-	169,617	مطلوبات أخرى
4,901,162	-	4,901,162	مجموع المطلوبات
2,383,540	1,154,181	1,229,359	الصافي

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرجعية - 30 حزيران 2009

كما في 31 كانون الأول 2008

لمجموع	كثير من سنة	لخبرة سنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			الموجودات:
842,701	-	842,701	ودائع لدى البنوك
1,641,068	-	1,641,068	موجودات مالية للمتجر
1,001,497	-	1,001,497	موجودات مالية متوفرة للبيع
733,998	733,998	-	استثمارات عقارية
112,273	-	112,273	نقد في الصندوق ولدى البنوك
133,945	-	133,945	شيكات برسم الحصول
1,068,362	102,954	965,408	مدينون - صافي
121,797	-	121,797	ذمم معيدي التأمين - مدينة
-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
2,423,975	-	2,423,975	موجودات ثابتة - بالصافي
19,845	-	19,845	موجودات غير ملموسة
71,853	-	71,853	موجودات أخرى
8,171,314	836,952	7,334,362	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
1,747,419	-	1,747,419	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
1,072,412	-	1,072,412	مخصص الادعاءات - صافي
60,000	-	60,000	مخصص الأخطار السارية - صافي
-	-	-	بنوك دائنة
1,483,582	157,500	1,326,082	دائنون
18,187	-	18,187	ذمم معيدي التأمين - الدائنة
417,093	-	417,093	مخصصات مختلفة
33,691	-	33,691	ذمم وبعطاء مبالغين
-	-	-	فروض
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
226,218	-	226,218	مطلوبات أخرى
5,058,602	157,500	4,901,102	مجموع المطلوبات
3,112,712	679,452	2,433,260	الصافي

البركة للنفائل

شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرجحية - 30 حزيران 2009

[36] القضايا المقامة على الشركة

بلغ مجموع القضايا على الشركة مبلغ 1,131,162 ديناراً وجميع هذه القضايا تم الاحتياط لها باحتياطي الادعاءات تحت التسوية وترى ادارة الشركة ومحامي الشركة ان لاجابة لاقتطاع مخصصات اضافية مقابل الالتزامات المترتبة على هذه القضايا.

[37] التزامات محتتملة

على الشركة التزامات محتتملة بتاريخ البيانات المالية مقابل كفالات بنكية بمبلغ 2,452 دينار اردني.

[38] معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

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

تم خلال العام تطبيق وتبني المعايير الجديدة التالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية الذي ينطبق على أعمال الشركة ولا يتعارض مع التعليمات والقوانين المعمول بها:

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

البركة للتكافل

شركة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - 30 حزيران 2009

[39] الأحداث اللاحقة

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 12 تموز 2009 إعادة هيكلة رأسمال الشركة وذلك بخفض رأس المال بقيمة الاسهم غير المكتتب بها البالغى 55,203 دينار اردني،/سهم ليصبح رأس المال المدفوع والمكتتب به 5,944,797 سهم/دينار اردني واطفاء 1,500,000 دينار اردني من الخصائر المتراكمة ليصبح رأس المال المدفوع والمكتتب به والمدفوع 4,444,797 دينار اردني/سهم، وكذلك رفع رأس المال بقيمة 2,555,203 دينار اردني/سهم بقيمة دينار واحد للسهم الواحد عن طريق اكتتاب خاص ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 7,000,000 دينار اردني/سهم.

[40] أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للعام 2007 لتتناسب وعرض أرقام البيانات المالية للسنة الحالية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003 وكرتر هيئة التأمين رقم (8) لسنة 2007، ولا يوجد اي أثر لإعادة التصنيف على حقوق الملكية.



شركة الصناعات البتروكيمياوية الوسيطة المساهمة العامة المحدودة

INTERMEDIATE PETROCHEMICALS INDUSTRIES CO. LTD.

الرقم: ٣٢ / ٥٧٤ / ٩ - ٢

التاريخ: ٢٠٠٩/٠٧/٣٠

SEMI ANNUAL - IPI A - 30 (7436)

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية واحتراماً؛

تطبيقاً لتعليمات الإفصاح الخاصة بالبيانات المالية للشركات المساهمة العامة نرفق لكم طيه الميزانية

العمومية للشركة والبيانات المالية كما هي بتاريخ ٢٠٠٩/٠٦/٣٠.

شاكرين لكم تعاونكم

واقبلوا وأقر الاحترام،،،

المدير العام

المهندس مصعب الزعبي



ليور
حب
٢٠٠٩

Handwritten notes and signatures at the bottom right of the page.

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة.

إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة الصناعات البتروكيمياوية الوسيطة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الصناعات البتروكيمياوية الوسيطة " شركة مساهمة عامة " كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكلا من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ و الإيضاحات حولها، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة ، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠) 'مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يؤديها المدقق المستقل للمنشأة' ، تقتصر إجراءات المراجعة على الإستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية ، إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية ، فإننا لا نبدى رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المرفقة .

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها ، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معذرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية .

المجموعة المهنية العربية
(أعضاء في مجموعة RSM الدولية)
نسيم شاهين
إجازة رقم (٨١٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
في ٣٠ تموز ٢٠٠٩

شركة الصناعات البتروكيماوية الوسيطة

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) - بيان (أ)

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/٦/٣٠	ايضاح رقم	الموجودات
بالدينار	بالدينار		الموجودات المتداولة
مدققة			نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك
٤٤٧ ٢٨٥	١٩٤ ٩٤٢		شيكات برسم التحصيل
٢٥٥ ٥٤٥	١٢١ ١٧٤		الذمم المدينة وسحوبات العملاء بعد المخصص البالغ (٣٧٢) ألف دينار
١٠٣١ ٨٦٠	١٤٢٤ ٤٠٦		بضاعة في المستودعات
٢ ٦٤٣ ١٦١	٢ ١٤٧ ١٦٦		أرصدة مدينة أخرى
١٠٣ ٧٧٩	٣٣٧ ٣٢٧	٣	مجموع الموجودات المتداولة
٤ ٤٨١ ٦٣٠	٤ ٢٢٥ ٠١٥		الاستثمار في أوراق مالية غير مدرجة
٣١ ٩٢٦	٣١ ٩٢٦		مشاريع تحت التنفيذ
١٩ ٢٢٠	٤٧ ١١٥		صافي القيمة الدفترية للممتلكات و المعدات
٦ ٢٤٦ ٠٨٨	٦ ٢٧٤ ٨٩٩		مجموع الموجودات
١٠ ٧٧٨ ٨٦٤	١٠ ٥٧٨ ٩٥٥		المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
١ ٩٥٠ ١٤٩	١ ٥٠٢ ٦٦٢		البنوك الدائنة
١٦٢ ٩٠٣	٣٣ ٤٩٣		شيكات مؤجلة الدفع
٨٢ ٧٠٦	٤٠٢ ٩٣٦		الذمم الدائنة
٢٢٨ ٩٦٣	٢٧٩ ١٩٥	٤	أرصدة دائنة أخرى
٢ ٤٢٤ ٧٢١	٢ ٢١٨ ٢٨٦		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٧ ٠٠٠ ٠٠٠	٧ ٠٠٠ ٠٠٠		رأس المال المصرح به (٧ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار
١٩ ٠١٥	١٩ ٠١٥		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١ ١٦٦ ٥٤٣	١ ١٦٦ ٥٤٣		الاحتياطي الإلزامي
٢ ٩٢٦	٢ ٩٢٦		الاحتياطي الاختياري
١٦٥ ٦٥٩	١٧٢ ١٨٥		التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية
٨ ٣٥٤ ١٤٣	٨ ٣٦٠ ٦٦٩		الأرباح المتراكمة
١٠ ٧٧٨ ٨٦٤	١٠ ٥٧٨ ٩٥٥		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية ويجب ان تقرأ معها .

شركة الصناعات البتروكيمياوية الوسيطة

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) - بيان (ب)

٢٠٠٨/٦/٣٠	٢٠٠٩/٦/٣٠	البيان
بالدينار	بالدينار	
٢ ١٣٣ ٣٣٧	٢ ٠٠٥ ٩٠٩	المبيعات المحلية
٤٢٨ ٢٨٦	٢٧ ٦٠٣	المبيعات الخارجية
٢ ٥٦١ ٦٢٣	٢ ٠٣٣ ٥١٢	إجمالي المبيعات
		تنزل / تكلفة المبيعات
٢ ٠٦٠ ٥٤٧	١ ٤٣٦ ٧٩٣	مواد أولية للإنتاج
٣٣ ٤٩٣	٤٥ ٣٥١	مواد تعبئة وتغليف
٢١٦ ٥٥٥	١٩٤ ١٩٠	مصاريف صناعية
٢٠ ٩٤٥	٣٧ ٠٥٦	الاستهلاكات الصناعية
٢ ٣٣١ ٥٤٠	١ ٧١٣ ٣٩٠	تكلفة البضاعة المصنعة
١٦١ ٣٩٢	٦٧٧ ٣٠٩	يضاف / بضاعة جاهزة أول المدة
(٢٥٣ ٤٧٣)	(٥٩٣ ٣١٥)	ينزل / بضاعة جاهزة آخر المدة
٢ ٢٣٩ ٤٥٩	١ ٧٩٧ ٣٨٤	تكلفة المبيعات
٣٢٢ ١٦٤	٢٣٦ ١٢٨	إجمالي ربح المبيعات
(٥٥ ٢٤٦)	(٢٣ ٤٥٤)	ينزل / مصاريف البيع والتوزيع
٢٦٦ ٩١٨	٢١٢ ٦٧٤	ربح (خسارة) المبيعات
(١٤٣ ٥٩٠)	(١٣٦ ٦٧٧)	ينزل / المصاريف الإدارية والعمومية
١٢٣ ٣٢٨	٧٥ ٩٩٧	ربح العمليات
٠٠٠	٢٥ ٢٦٠	يضاف / إيرادات أخرى
(٦٢ ٧٣٥)	(٩٤ ٧٣١)	ينزل / الفوائد البنكية
١٧٣ ٣٣٥	٠٠٠	يضاف / رد مخصصات انتفت الحاجة إليها
٢٣٣ ٩٢٨	٦ ٥٢٦	ربح الفترة - الدخل الشامل
٠٠٠٣٣	٠٠٠٠١	حصصة السهم من الربح - دينار
٧ ١١٠ ٠٠٠	٧ ٠٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعند الأسهم - سهم

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية ويجب ان تقرأ معها .

شركة الصناعات البتروكيماوية الوسيطة
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيانات التغييرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مaudقة) - بيان (ج)

البيان	المتغير المتراكم					المجموع بالدينار
	رأس المال المدفوع	الإحتياطي الاختياري	الإحتياطي الخاص	إعادة تقييم الاستثمارات	الأرباح (الخسائر) المحورة	
الرصيد كما هو في ٢٠٠٧/١٢/٣١ زيادة رأس المال المحول إلى الإحتياطي الاجباري صافي ربح الفترة	٥٠٠٠٠٠٠٠	١١٢٦٥٤٣	١٩٠١٥	٢٩٢٦	٠٠٠	٦١٢٩٤٦٩
الرصيد كما هو في ٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٠٠٠٠٠	١١٢٦٥٤٣	١٩٠١٥	٢٩٢٦	(١٩٠١٥)	٢٠٠٠٠٠٠٠
الربح كما هو في الفترة - الدخل الشامل						١٨٤٦٧٤
الرصيد كما هو في ٢٠٠٩/١/٣٠	٧٠٠٠٠٠٠٠	١١٢٦٥٤٣	١٩٠١٥	٢٩٢٦	١٧٢١٨٥	٨٢٦٠٦٦٩

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية ويجب أن تقرأ معها .

شركة الصناعات البتروكيماوية الوسيطة

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة المائبة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) - بيان (ج)

٢٠٠٨/٦/٣٠	٢٠٠٩/٦/٣٠	
بالدينار	بالدينار	البيان
٢٣٣ ٩٢٨	٦ ٥٢٦	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
		ربح الفترة - الدخل الشامل
٢٥ ٤٢٧	٥١ ٨١٠	بضائف بنود غير نقدية
(١٧٣ ٣٣٥)	٠٠٠	الاستهلاكات
		رد مخصص انتفت الحاجة اليه
		<u>الموجودات المتداولة :-</u>
(١٤٤ ٧٦٠)	١٣٤ ٣٧١	(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل
(٩٠٣٨)	(٣٩٢ ٥٤٦)	(الزيادة) النقص في الذمم المدينة وسحوبات العملاء
(٥٩٧ ٨٦٨)	٤٩٥ ٩٩٥	(الزيادة) النقص في بضاعة جاهزة ومواد أولية آخر المدة
(٨٠٥ ٦٩٣)	(٢٣٣ ٥٤٨)	(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
		<u>المطلوبات المتداولة :-</u>
٦ ١٤٨	٣٢٠ ٢٣٠	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
(٤٨١ ٨٤١)	(٦٨ ٠٣٧)	الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(١ ٩٤٧ ٠٣٢)	٣١٤ ٨٠١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار</u>
(٤٣ ٦٢٢)	(٨٠ ٦٢١)	صافي (الزيادة) في الممتلكات و المعدات
٠٠٠	(٢٧ ٨٩٥)	صافي (الزيادة) في مشاريع تحت التنفيذ
(٤٣ ٦٢٢)	(١٠٨ ٥١٦)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
٣٩٦ ٩٩١	(٣٢٩ ٢١٨)	الزيادة (النقص) في التسهيلات الائتمانية
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٠٠٠	زيادة رأس المال
(٢١٩ ١٢٨)	(١٢٩ ٤١٠)	الزيادة (النقص) في قروض قصيرة الأجل و أوراق الدفع وشيكات مؤجلة
٢ ١٧٧ ٨٦٣	(٤٥٨ ٦٢٨)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٨٧ ٢٠٩	(٢٥٢ ٣٤٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٨٦ ٠٧٧	٤٤٧ ٢٨٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٧٣ ٢٨٦	١٩٤ ٩٤٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية ويجب أن تقرأ معها .

شركة الصناعات البتروكيمياوية الوسيطة

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

إيضاح رقم (١)

تأسيس الشركة ورأس مالها

- سجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة / دائرة مراقبة الشركات تحت الرقم (٤٢١) كشركة مساهمة عامة نتجت عن اندماج شركة الطيف للبلاستيك والملونات الدولية ذات المسؤولية المحدودة ' المسجلة تحت الرقم (٤١٢٤) بتاريخ ٢٦ آب ١٩٩٥ ، وشركة الصناعات البتروكيمياوية الوسيطة ' المساهمة العامة " والمسجلة تحت الرقم (١٣٤) بتاريخ ٢٨ نيسان ١٩٨٠ وقد اعتمدت وزارة الصناعة والتجارة / دائرة مراقب الشركات أرصدة ١ / ٢٠٠٦ كأرصدة افتتاحية للشركة الناتجة عن الإنماج وذلك استناداً لقرارات الهيئات العامة غير العادية للشركتين المندمجتين وعقد الإنماج المبرم بينهما .
- بتاريخ ٨/١٠/٢٠٠٧ قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة زيادة رأس المال ليصبح ٧ مليون دينار / سهم عن طريق اكتتاب خاص بقيمة اسميه دينار / سهم ، وتم استكمال كامل الاجراءت لدى وزارة الصناعة والتجارة / دائرة مراقبة الشركات و هيئة الأوراق المالية .
- تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠٠٩

إيضاح رقم (٢)

السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) أن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية غير المختصرة المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية . كما أن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

قامت الشركة بتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض البيانات المالية" علماً بأن هذه التعديلات قد صدرت في أيلول ٢٠٠٧ وتصبح واجبة التطبيق على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩ .

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات . 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 التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكويده بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التكني في بيان الدخل الشامل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالنكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها إن وجد، ويتم شطب الديون في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات .

المواد الأولية و قطع الغيار

يتم تسعير المواد الخام بالكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل ، و يتم تحديد الكلفة باستخدام متوسط سعر الكلفة المرجح.

يتم تسعير قطع الغيار بالكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل ، و يتم تحديد الكلفة باستخدام متوسط سعر الكلفة المرجح.

المشاريع تحت التنفيذ

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة و التي تتضمن كلفة الإنشاءات و المصاريف المباشرة ، لا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ إلا حين الانتهاء منها و تصبح جاهزة للاستخدام.

الممتلكات و معدات

تظهر الممتلكات و المعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، و أي انخفاض في القيمة.

يحسب الاستهلاك على مدار الأعمار الإنتاجية المتوقعة و باستخدام طريقة القسط الثابت و بنسب سنوية تتراوح بين ٢% - ١٥%.

يتم مراجعة قيم الممتلكات و المعدات من حيث الانخفاض في قيمتها عندما يكسون هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية ، يتم إعادة إدراج الموجودات بالقيمة القابلة للاسترداد في الحالات التي تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة القابلة للاسترداد.

يتم احتساب النفقات المتكبدة لاستبدال أي من الممتلكات و المعدات كبند منفصل و يتم رسملته ، كما يتم شطب المبالغ الدفترية لأي جزء مستبدل . يتم رسملة النفقات الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالممتلكات و المعدات . يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في بيان الدخل الشامل كمصروف.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم .

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة و أنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات ، يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية و تعديل قيمتها بناء على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية و المطلوبات المالية و إظهار المبلغ بالصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك و كذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات و تسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الإيرادات

تتحقق الإيرادات من المبيعات عند إصدار الفاتورة و تسليم المنتجات و قبولها من العميل مطروحا منها أي خصومات و ضرائب مبيعات.

يتم إثبات إيرادات المبيعات عندما تنتقل مخاطر الملكية للبضائع جوهريا إلى المشتري و عند التمكن من قياس الإيرادات بشكل يمكن الاعتماد عليه.

العملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يعود تحويل الموجودات و المطلوبات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية. تؤخذ جميع الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل إلى بيان الدخل الشامل.

الاستثمارات

يتم تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية لمتاجرة بالقيمة العادلة لها كما في تاريخ الميزانية ، ويتم قيد فروقات إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل.

يتم تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة لها كما في تاريخ الميزانية ، ويتم قيد فروقات إعادة التقييم ضمن بيان حقوق المساهمين ، وفي حال عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة بشكل يمكن الاعتماد عليه نقيم بالتكلفة ، ويتم اثبات اي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل.

إيضاح رقم (٣)

أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/٦/٣٠	البيان
٣٦ ٣١٣	٢٠٢ ١٠١	اعتمادات مستندية وسحوبات
١٤ ٠٤٥	٢٨ ٠٣٤	تأمينات مستردة
٦ ٩٦٢	٩ ٤٦١	تأمينات كفالات بنكية
١٧ ٨٥٧	٥٨ ٤١٨	مصاريف مدفوعة مقدما
٣ ٦٦٣	٤ ٥٧١	امانات ضريبة الدخل
١٣ ١٧٠	١٥ ١٥٤	امانات طبالي مستردة
١١ ٧٦٩	١٩ ٥٨٨	مشروع jump
<u>١٠٣ ٧٧٩</u>	<u>٣٣٧ ٣٢٧</u>	المجموع

إيضاح رقم (٤)

أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/٦/٣٠	البيان
بالدينار	بالدينار	امانات مساهمين
٦٤ ١٥٩	٦٤ ٣٥٩	المصاريف المستحقة وغير المدفوعة
١٨ ٤٠٨	٦١ ٠١٦	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
٢ ٣٦١	٢ ٣٦١	صندوق الادخار
١٨ ٩٨٤	٢٢ ٢٢٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٣ ٦٤٢	٣ ٤٩٤	امانات ضريبة المبيعات
١١٧ ٨٣٥	١٢٢ ١٧١	مخصص رسوم الجامعات
١ ٩٠١	١ ٩٠١	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١ ٦٧٣	١ ٦٧٣	المجموع
٢٢٨ ٩٦٣	٢٧٩ ١٩٥	

إيضاح رقم (٥)

الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية و المطلوبات، تتضمن الموجودات المالية النقد في الصندوق و الأرصدة لدى البنوك و الذمم المدينة، و تتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الممنوحة من البنوك و الذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية حيث إن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر أسعار الفائدة

نتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. و حيث إن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت و تظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة و حقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني و الدولار الأمريكي و حيث إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي ، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية و إن حساسية أرباح الشركة و حقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية غير جوهري.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها و لتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتويج مصادر التمويل و إدارة الموجودات و المطلوبات و موائمة أجلها و الاحتفاظ برصيد كاف من النقد و ما في حكمه و الأوراق المالية القابلة للتداول.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزامه تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر . تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك و الذمم المدينة التجارية، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة و وضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

إيضاح رقم (٦)

إدارة رأس المال

تقوم هيئة المديرين بإدارة هيكل رأس مال الشركة بهدف الحفاظ على حقوق شركاء الشركة و ضمان استمرارية الشركة و الوفاء بالتزاماتها تجاه الغير و ذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائداً مقبولاً لمساهمي الشركة.

إيضاح رقم (٧)

تم إعادة تويب بعض أرقام البيانات المالية للعام ٢٠٠٨ لتتناسب مع تويب أرقام البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .

الرقم : MSFT/2009 / ٢٩٤

التاريخ : 2009/7/30

SF MS ANNUAL - MSFT - 2017 كس ٩

السادة : هيئة الأوراق المالية المحترمين

٧٥٨٩ ٠٩ ٠٧ ٢٥ ١٤, ٤٩

الموضوع : الميزانية النصف سنوية

J.S.C.

تحية طيبة وبعد ،،،

ارفق بظية الميزانية النصف سنوية المدققة حسب الاصول من السادة طلال ابو غزالة
لشركة مسافات للنقل المتخصص م.ع.م .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

المهندس : هشام عبيدات

شركة مسافات للنقل المتخصص م.ع.م

شركة مسافات للنقل المتخصص
MASAFAT
FOR SPECIALIZED
TRANSPORTATION

اليور
٧١٣

هيئة الأوراق المالية
البنائية الإدارية
الاستثمارية
٢٥ تموز ٢٠٠٩
الرقم التسلسلي ١٥٠٢٩
رقم الترخيص
الجهة المختصة

١٠٥١٨٠٧٢٨

تقرير الملحق حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

السادة مساهمي شركة مسافات للنقل المتخصص المحترمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي لشركة مسافات للنقل المتخصص - شركة مساهمة عامة محدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة القوائم المالية المرحلية من قبل المنقح المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة القوائم المالية المرحلية تتضمن طرح الاستفسارات - بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية والمالية وعمل التحليلات وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد يفيد بأننا محيطون بجميع الأمور الهامة التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

استنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية لا تظهر بعدالة من كافة النواحي المادية المركز المالي للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

تالال أبوغزالة وشركاه الدولية



ستيف كرادشه

(إجازة رقم ٧٥٦)

عمان في ٢٩ تموز ٢٠٠٩



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

TAGI is a full member of the Forum of Firms. The Forum conducts its business through its executive arm, the Transnational Auditors Committee (TAC), which is also a committee of the International Federation of Accountants (IFAC). www.ifac.org/forum_of_firms.

Jordan Office: Tel.: +962 6 5100 600 , Fax: +962 6 5100 601

19 Mecca Street, Unt-Uhaina, Academics Building, P.O.Box: 3966, Amman 1953 Jordan



مكتب الأردن: هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠ ٦٠٠ ، فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠ ٦٠١

١٩ شارع مكة، أم أديبة، مبنى الأكاديميات، ص.ب: ٣٩٦٦ عمان ١٩٥٣ الأردن

شركة مسافات للنقل المتخصص

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (بعد التعديل)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (بعد التعديل)
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات وآلات ومعدات	١٩,٦٠٥,٥٢٧	١٨,٤٦٣,١٥٣	١٢,١١٥,٣٥٠
دفعات على شراء ممتلكات وآلات ومعدات	٧٠٤,٦٥٧	٥٣١,٧٩٦	-
استثمارات في شركات زميلة	١,٧٩٣,٥٠٢	١,٨١٠,٩٤٢	٢٥٠,٠٠٠
استثمارات في أصول مالية متوفرة للبيع	٦٦,٨٦٠	٦٦,٨٦٠	٣٢,٨٦٠
مجموع الموجودات غير المتداولة	٢١,٦٧٠,٥٤٦	٢٠,٨٧٣,٧٥١	١٢,٣٩٨,٢١٠
الموجودات المتداولة			
مستودع	٢٠٥,٨٣٨	١٥٥,٩٦٩	٦٠,١٢٧
ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى	٧٤٦,٩٥٩	٦٣٨,٦٠٧	٥٠٧,٥٢٨
ذمم أطراف ذات علاقة مدينة	٩٢٤,٩٠١	٦١٠,٢٦٥	١,٦٩٦,٩١٤
نقد ونقد معادل	١٩,٨٢١	١,٥٦٢,٥٠٤	١٦,٨٨٦
مجموع الموجودات المتداولة	١,٨٩٧,٥١٩	٢,٩٦٧,٣٤٥	٢,٢٨١,٤٥٥
مجموع الموجودات	٢٣,٥٦٨,١٦٥	٢٣,٨٤١,٠٩٦	١٤,٦٧٩,٦٦٥

شركة مسافات للنقل المتخصص

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (بعد التعديل)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (بعد التعديل)
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رأس المال المصرح والمكتتب به	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	٢٢٤,٣٥٧	٢٢٤,٣٥٧	١٤٠,٠٢٣
احتياطي اختياري	٢٢٤,٣٥٧	٢٢٤,٣٥٧	١٤٠,٠٢٣
حصة في التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أصول مالية متوفرة للبيع - شركات زميلة	١٢,٠٤٦	-	-
أرباح محتفظ بها	٩٧٠,١١٤	٥١٩,٩٨٨	٨١٧,٣٥٧
مجموع حقوق الملكية	١٨,٤٣٠,٨٧٤	١٧,٩٦٨,٧٠٢	١٣,٠٩٧,٤٠٣
المطلوبات			
المطلوبات غير المتداولة			
قروض - الجزء طويل الأجل	١٦٢,٥٠٠	٦٨٧,٥٠٠	-
المطلوبات المتداولة			
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	١,٠٣٨,٨٠٧	٢,٤٣٦,٧٥٨	٥٧٧,٤٦٦
مخصصات أخرى	٣,٨٤٤	٦٧,٦٨٨	٦٦,٠٨٢
مخصص ضريبة الدخل	٨٤,٦٣٩	١٣٥,٥٩٤	١٦٠,٧٤٨
قروض - الجزء الجاري	١,٨٥٩,٥٢٣	١,٨١٢,٨٩٥	٣٥٠,٠٠٠
شيكات مؤجلة	٧٥٢,٠٠٠	-	٤٠١,٠٤٢
بنوك دائنة	١,٢٣٥,٨٧٨	٧٣٠,٩٥٩	٢٦,٩٢٤
مجموع المطلوبات المتداولة	٤,٩٧٤,٦٩١	٥,١٨٣,٨٩٤	١,٥٨٢,٢٦٢
مجموع المطلوبات	٥,١٣٧,١٩١	٥,٨٧١,٣٩٤	١,٥٨٢,٢٦٢
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات	٢٣,٥٦٨,٠٦٥	٢٣,٨٤٠,٠٩٦	١٤,٦٧٩,٦٦٥

شركة مسافات للنقل المتخصص

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
	دينار أردني	دينار أردني
ايرادات النقل	٣,٨٣٨,٣٥٨	٣,٦٩٣,٦٩٢
تكلفة النقل	(٣,٠١٠,٩٣٧)	(٣,٠٣٩,٧١٦)
مجمل الربح	٨٢٧,٤٢١	٦٥٣,٩٧٦
ايرادات اخرى	٣٦,٩١٤	٥,٢٣٠
مصاريف إدارية	(٢١٣,٩٦٦)	(١٦٢,٨٨٩)
مصاريف تمويل	(٨٣,٦٦٢)	(٨,٠١١)
خسائر بيع ممتلكات والآت ومعدات	(٢,٤٥٦)	-
حصة في نتائج اعمال شركات زميلة	(٢٩,٤٨٦)	-
الربح قبل الضريبة	٥٣٤,٧٦٥	٤٨٨,٣٠٦
ضريبة الدخل	(٨٤,٦٣٩)	(٧٣,٦٤٥)
الربح	٤٥٠,١٢٦	٤١٤,٦٦١
دخل شامل آخر		
حصة في التغير في القيمة العادلة لامستثمارات في أصول		
مالية متوفرة للبيع - شركات زميلة	١٢,٠٤٦	-
الدخل الشامل	٤٦٢,١٧٢	٤١٤,٦٦١
حصة السهم الأساسية من الربح	-/٠.٣١ دينار أردني	-/٠.٣٤ دينار أردني
حصة السهم المخفضة من الربح	-/٠.٣١ دينار أردني	-/٠.٢٩ دينار أردني

شركة مسافات للنقل المتخصص
شركة مساهمة عامة محدودة
صنآن - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

	حصلة في التغير في القيمة العلاوة لاستثمارات في أصول مالية متوفرة					
الإجمالي	أرباح محتفظ بها	أرباح محتفظ بها	احتياطي اختيارى	احتياطي إيجاري	رأس المال	الليبي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الدينار
١٧,٩٦٨,٧٠٢	٥١٩,٩٨٨	-	٢٢٤,٣٥٧	٢٢٤,٣٥٧	١٧,٠٠٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩ إعادة تصنيف
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل
٤٦٢,١٧٢	٤٥٠,١٢٦	١٧,٠٤٦	-	-	-	
١٨,٤٣٠,٨٧٤	٩٧٠,١١٤	١٢,٠٤٩	٢٢٤,٣٥٧	٢٢٤,٣٥٧	١٧,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
١٣,٠٩٧,٤٠٣	٨١٧,٣٥٧	-	١٤٠,٠٢٣	١٤٠,٠٢٣	١٢,٠٠٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ الدخل الشامل
٤١٤,٦٦١	٤١٤,٦٦١	-	-	-	-	
١٣,٥١٢,٠٦٤	١,٢٣٢,٠١٨	-	١٤٠,٠٢٣	١٤٠,٠٢٣	١٢,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

شركة مسافات للنقل المتخصص

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (بعد التعديل)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	دينار أردني	دينار أردني
الربح قبل الضريبة	٥٣٤,٧٦٥	٤٨٨,٣٠٦
تعديلات لـ :		
استهلاكات	٧١١,٢٩٠	٤٨٢,٤٩٣
خسائر استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات	٢,٤٥٦	-
حصة في نتائج أعمال شركات زميلة	٢٩,٤٨٦	
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
مستودع	(٤٩,٨٦٩)	(١٨١,١٧١)
ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى	(١٠٨,٣٥٢)	(١٧٤,٠٣٨)
ذمم أطراف ذات علاقة مدينة	(٣١٤,٦٣٦)	١,١٧٩,٨٠١
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	(١,٣٩٧,٩٥١)	١,٢٩٤,٨٨٦
شيكات موجلة	٧٥٢,١٠٠	٢,٥٨٣,١٥٨
مخصصات أخرى	(٦٣,٨٤٤)	(٥٧,٢١٢)
	٩٥,٣٤٥	٥,٦١٦,٢٢٣
ضريبة دخل مدفوعة	(١٣٥,٥٩٤)	(١٦٠,٧٤٨)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	(٤٠,٢٤٩)	٥,٤٥٥,٤٧٥
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء ممتلكات وآلات ومعدات	(١,٦٠٠,٥٢٠)	(٣,٣١٢,٧٥٨)
المتحصل من استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات	٢٤٤,٤٠٠	-
دفعات على شراء ممتلكات وآلات ومعدات	(١٧٢,٨٦١)	(١,٩٦٠,٧٩٧)
استثمارات في أصول مالية متوفرة للبيع	-	(١,٤٥٦,٨٧٩)
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية	(١,٥٢٨,٩٨١)	(٦,٧٣٠,٤٣٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
بنوك دائنة	٥٠٤,٩١٩	٦٢٥,٤٢٠
قروض	(٤٧٨,٣٧٢)	٦٥٠,٠٠٠
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	٢٦,٥٤٧	١,٢٧٥,٤٢٠
صافي التغير في النقد والنقد المعادل	(١,٥٤٢,٦٨٣)	٤٦١
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	١,٥٦٢,٥٠٤	١٦,٨٨٦
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	١٩,٨٢١	١٧,٣٤٧

شركة مسافات للنقل المتخصص

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسست شركة مسافات للنقل المتخصص كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٦ آذار ٢٠٠٦ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٩١).
- من أهم غايات الشركة ممارسة أعمال النقل المتخصص لنقل المواد الإنشائية والخرسانة الجاهزة والبضائع وكافة المواد والمنتجات والأجسام ذات الطبيعة الخاصة كالسوائل والغازات والمواد الكيماوية والزيوت وغيرها.
- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٩.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية تتفق مع السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٣. تعديل السنوات السابقة

- تم إعادة تصنيف بعض الاستثمارات في أصول مالية متوفرة للبيع إلى استثمارات في شركات زميلة بسبب وجود تأثير هام للشركة على هذه الشركات من قبل الشركة والشركات الزميلة لها منذ بداية ملكيتها لها، وبسبب هدف الإدارة الرئيسي من وراء تأسيس أو الاستثمار في هذه الشركات.
- وقد تم تعديل القوائم المالية للفتترات السابقة لتنتمى مع المعيار الحاسبي الدولي رقم (٨) والذي يتيح تعديل القوائم المالية في حال اكتشاف أخطاء من الفترات السابقة نتيجة استخدام خاطئ للمعلومات المتاحة بعدم صحة تصنيف هذه الاستثمارات. وفيما يلي التعديلات على بعض بنود القوائم المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
استثمار في أصول مالية متوفرة للبيع	
٣٦٧,٨٦٠	١,٢٣٦,٨٦٠
(٣٣٥,٠٠٠)	(١,١٧٠,٠٠٠)
٣٢,٨٦٠	٦٦,٨٦٠
استثمار في شركات زميلة	
-	-
٢٥٠,٠٠٠	١,٩٤٥,٣٧٩
-	(١٣٤,٤٣٧)
٢٥٠,٠٠٠	١,٨١٠,٩٤٢

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أصول مالية متوفرة للبيع

٨٥,٠٠٠	(٧٧٥,٣٧٩)	الرصيد قبل التعديل
(٨٥,٠٠٠)	٧٧٥,٣٧٩	تعديل تصنيف الاستثمارات
-	-	الرصيد بعد التعديل
الارباح المحفوظ بها		
٨١٧,٣٥٧	٦٢٥,٠١١	الرصيد قبل التعديل
-	(١٠٥,٠٢٣)	تعديل
٨١٧,٣٥٧	٥١٩,٩٨٨	الرصيد بعد التعديل
الاحتياطي الاجباري		
١٤٠,٠٢٣	٢٣٧,٨٠١	الرصيد قبل التعديل
-	(١٣,٤٤٤)	تعديل
١٤٠,٠٢٣	٢٢٤,٣٥٧	الرصيد بعد التعديل
الاحتياطي الاختياري		
١٤٠,٠٢٣	٢٣٧,٨٠١	الرصيد قبل التعديل
-	(١٣,٤٤٤)	تعديل
١٤٠,٠٢٣	٢٢٤,٣٥٧	الرصيد بعد التعديل
مخصص دعم البحث العلمي		
١٠,١٣٢	١٣,٦٤٨	الرصيد قبل التعديل
-	(١,٣٤٤)	تعديل
١٠,١٣٢	١٢,٣٠٤	الرصيد بعد التعديل
مخصص رسوم الجامعات الاردنية		
١٠,١٣٢	٩,٧٧٨	الرصيد قبل التعديل
-	(١,٣٤٤)	تعديل
١٠,١٣٢	٨,٤٣٤	الرصيد بعد التعديل
صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني		
٥,٨١٨	٦,٧٨٨	الرصيد قبل التعديل
-	١٦١	تعديل
٥,٨١٨	٦,٩٤٩	الرصيد بعد التعديل