



# شركة البركة للتكاful م.ع.م Al Barakah Takaful Co.

SEMI ANNUAL - ARAI - 3/8/2008

الإشارة : ٢٠٠٨/٨/١٢٣٦/١

التاريخ : ٢٠٠٨/٨/٣

①

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

عمان - الاردن

بعد التحية،،

بالإشارة الى كتابنا رقم أ/١٢٢٠/٧/٢٠٠٨ تاريخ ٢٠٠٨/٧/٣٠ نرفق طيه  
التقرير النصف سنوي شاملاً الميزانية العمومية والبيانات المالية للشركة كما في  
٢٠٠٨/٦/٣٠ مدقق من مدقق حسابات الشركة حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

ماهر عبد الوهاب المجالي

②

السيرة الذاتية  
٧

هيئة الأوراق المالية المنافسة الإدارية السديوان ٢ آب ٢٠٠٨ الرقم المخصص رقم الملف الجهة الختم
--

# البركة للتكافل

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

**البيانات المالية المرحلية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2008**

**البركة للتكافل**  
**شركة مساهمة عامة**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

**البيانات المالية المرحلية**  
**للتشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2008**

**فهرس المحتويات**

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2 و 3	الميزانية العامة (بيان أ)
4	بيان الدخل (بيان ب)
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية (بيان ج)
6	بيان التدفقات النقدية (بيان د)
7	حساب إيرادات الاكتتاب لآعمال التأمينات العامة - المحفظة الجديدة
8	حساب تكلفة التعويضات لآعمال التأمينات العامة - المحفظة الجديدة
9	حساب ارباح (خسائر) أعمال التأمينات العامة - المحفظة الجديدة
10	حساب إيرادات الاكتتاب لآعمال التأمينات العامة - المحفظة القديمة
11	حساب تكلفة التعويضات لآعمال التأمينات العامة - المحفظة القديمة
12	حساب ارباح (خسائر) أعمال التأمينات العامة - المحفظة القديمة
13	إيضاحات حول البيانات المالية

## تقرير المحاسب القانوني المستقل

تقرير المحاسب القانوني المستقل

492 08 04

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

مقدمة :

فمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة لشركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2008 وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للمدة 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 استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

باستثناء ما ورد في الفقرة التالية ، فقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل منقق الحسابات المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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 نبدى رأي تدقيق حولها .

أساس الرأي المتحفظ :

- 1- تم خلال شهر حزيران 2008 شراء كامل حصص رأس مال شركة نبو للنعام ذات المسؤولية المحدودة بمبلغ 750,000 دينار أردني بناء على قرار مجلس إدارة مبني على تقرير لجنة مشكلة لهذا الغرض ولم يتم تزويدنا بالدراسة التي بني عليها تقييم الحصص بهذا المبلغ ، وبالتالي لم نتحقق من القيمة العادلة لهذا الاستثمار ، كما لم يتم تزويدنا بأي بيانات مالية للشركة المستثمر فيها .
- 2- لم يتم توحيد البيانات المالية لشركة البركة للتأمين (الشركة الأم) مع البيانات المالية لشركة نبو للنعام ذات المسؤولية المحدودة (الشركة التابعة) وفي هذا مخالفة للمعيار المحاسبي رقم (27) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .

### الاستنتاج :

باستثناء الاثر المادي لما ذكرناه أعلاه على البيانات المالية المرحلية ، وبناءً على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية 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 المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية وهيئة التأمين .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي  
إجازة رقم 710

عمان في 30 تموز 2008

## البيانات المالية

## البركة للتكاقل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### الميزانية العامة

#### بيان أ

30 حزيران 2008	31 كانون الأول 2007	ايضاح	الموجودات
1,735,150	1,143,302	3	ودائع لدى البنوك
855,322	592,467	4	موجودات مالية للمتاجرة
5,786,905	2,230,679	5	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	750,000	6 و 31	استثمارات في شركات تابعة
<u>8,377,377</u>	<u>4,716,448</u>		مجموع الاستثمارات
128,344	38,027	7	نقد في الصندوق ولدى البنوك
78,498	184,918	8	شيكات برسم التحصيل
775,729	1,084,952	9	مدينون - بالصادق
73,987	48,323	10	ذمم معيدي. تأمين - مدينة
191,375	2,273,633	12	موجودات ثابتة - بالصادق
25,299	21,565	13	موجودات غير ملموسة
248,637	100,966	14	موجودات أخرى
<u>9,899,246</u>	<u>8,468,832</u>		مجموع الموجودات

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

سعد المذبح العام للشؤون  
المالية وادارة  
عمان  
عبدالله المسمر

**البركة للتكاقل**  
مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع الميزانية العامة

**بيان**

31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
1,579,807	1,917,708		المطلوبات وحقوق الملكية
824,711	1,213,377		المطلوبات
<u>2,404,518</u>	<u>3,131,085</u>		مخصص الإقسطا غير المكتسبة - بالصافي
			مخصص الادعاءات تحت التسوية - بالصافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
133,184	766,529	15	دائنون
18,346	14,217		مصاريف مستحقة
393,158	440,860	16	ذمم معيدي تأمين - دائنة
36,161	15,502	17	مخصصات مختلفة
<u>1,456,676</u>	<u>491,542</u>	18	مطلوبات اخرى
<u>4,442,043</u>	<u>4,859,734</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
5,944,797	5,944,797	19	رأس المال المصرح به و المدفوع
(473,750)	(473,750)	19	خصم اصدار
240,921	240,921	20	احتياطي اجباري
333,869	(379,269)	21	التغير المتراكم في القيمة العادلة
502,687	(1,130,259)	22	خسارة ربح الفترة
<u>(1,091,321)</u>	<u>(593,342)</u>	22	خسائر متراكمة
<u>5,457,203</u>	<u>3,609,098</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>9,899,246</u>	<u>8,468,832</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

مساعدة المدير العام للشؤون المالية والادارية

عبدالله المحمدي

## البركة للتكافل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### بيان الدخل

بيان ب		للشهر السنة المنتهية في 30 حزيران		
2007	2008	2007	2008	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
2,098,047	2,799,596	2,098,047	2,799,596	الإيرادات
(122,931)	(312,180)	(122,931)	(312,180)	إجمالي الأقساط المكتتبة
1,975,116	2,487,416	1,975,116	2,487,416	يطرح: حصة معيدي التأمين
(169,088)	(337,901)	(169,088)	(337,901)	صافي الأقساط المكتتبة
1,806,028	2,149,516	1,806,028	2,149,516	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
18,941	67,458	18,941	67,458	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
65,487	107,792	65,487	107,792	إيرادات العمولات
1,339	4,989	1,339	4,989	رسوم إصدار بوالص تأمين
399,326	2,474	399,326	2,474	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
(199,663)	(1,237)	(199,663)	(1,237)	حصة حملة الوثائق من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
2,091,458	2,330,993	2,091,458	2,330,993	يطرح: حصة المساهمين من عوائد استثمار أقساط تأمين
				مجموع الإيرادات
1,233,768	2,083,867	1,233,768	2,083,867	التعويضات المدفوعة
(41,751)	(114,896)	(41,751)	(114,896)	يطرح: المستردات
(21,270)	(92,230)	(21,270)	(92,230)	يطرح: حصة معيدي التأمين
1,170,747	1,876,740	1,170,747	1,876,740	صافي التعويضات المدفوعة
42,307	374,300	42,307	374,300	صافي التغير في مخصص الادعاءات
629,894	839,879	629,894	839,879	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
87,000	74,142	87,000	74,142	أقساط فائض خسارة
143,724	198,710	143,724	198,710	تكاليف اقتناء البوالص
33,264	45,790	33,264	45,790	مصاريف أخرى خاصة بالاكتتاب
2,106,936	3,409,561	2,106,936	3,409,561	صافي عبء التعويضات
50,000	-	50,000	-	خسارة التقديس في المدينين
(65,478)	(1,078,568)	(65,478)	(1,078,568)	صافي جاري حملة الوثائق
(65,478)	(1,078,568)	(65,478)	(1,078,568)	تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق
(213,904)	(524,924)	(213,904)	(524,924)	إيرادات ومصروفات المساهمين
629,895	839,879	629,895	839,879	الأجرة المعلومة لتغطية النفقات الإدارية
3,363	7,482	3,363	7,482	حصة المساهمين من إيرادات الاستثمارات
1,197,977	7,423	1,197,977	7,423	حصة المساهمين من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
199,663	1,237	199,663	1,237	حصة المساهمين من عوائد استثمار أقساط التأمين (كمضاربات)
430	27,479	430	27,479	إيرادات أخرى
(171,655)	(210,192)	(171,655)	(210,192)	نفقات الموظفين
(21,139)	(31,696)	(21,139)	(31,696)	استهلاكات وإطفاءات
(162,861)	(168,054)	(162,861)	(168,054)	مصاريف إدارية وعمومية
-	(325)	-	(325)	خسارة بيع موجودات ثابتة
1,396,291	(1,130,259)	1,396,291	(1,130,259)	(خسارة) ربح الفترة
0.230	(0.190)	0.230	(0.190)	حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة (دينار أردني/سهم)

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

محمد المير العام للسودان للتأمين والتكافل  
محمد المير

## البركة للتكافل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

بيان ج

الخسارة المتراكمة				التغير				
المجموع	المجموع	غير متحققة	متحققة	المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجبري	خصم اصدار	رأس المال	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
5,457,203	(588,634)	(48,195)	(540,439)	333,869	240,921	(473,750)	5,944,797	تعديلات سنوات سابقة
(4,708)	(4,708)		(4,708)					الرصيد المعدل
5,457,203	(588,634)	(48,195)	(545,147)	333,869	240,921	(473,750)	5,944,797	صافي التغير في القيمة العادلة
(713,138)				(713,138)				للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(1,130,259)	(1,130,259)	(138,122)	(992,137)					خسارة الفترة
357,907			357,907					التغير في القيمة العادلة
(91,235)	(91,235)							خسارة الفترة
<u>3,609,098</u>	<u>(1,723,601)</u>	<u>(186,317)</u>	<u>(1,537,284)</u>	<u>(379,269)</u>	<u>240,921</u>	<u>(473,750)</u>	<u>5,944,797</u>	الرصيد في 30 حزيران 2008

عبدالله بن الحارث بن عبدالمطلب

عبدالله بن الحارث

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

## البركة للتكاقل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### بيان التدفقات النقدية

بيان د

لشهور الستة المنتهية في 30  
حزيران

2007	2008
دينار اردنى	دينار اردنى
1.396,291	(1,134,967)
(21,139)	31,696
-	325
(169,088)	337,901
42,307	388,666
1.138,358	(376,379)
1.814,208	262,855
(430,281)	(106,420)
214,158	(309,223)
310,531	25,664
33,229	147,671
60,140	633,345
-	(4,129)
-	(20,659)
(137,992)	47,702
21,303	(965,134)
(24,146)	-
2,999,508	(664,707)
(351,873)	591,948
(4,380,829)	2,843,088
-	(750,000)
1,867,770	-
-	849
-	(2,110,045)
-	(1,350)
(2,974,849)	574,390
24,659	(90,317)
1,678	128,344
26,337	38,027

#### التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

(خسارة) ربح الفترة
التعديلات لبنود غير نقدية:
استهلاكات واطفاءات
خسائر بيع موجودات ثابتة
صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة
صافي مخصص الادعاءات
التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
موجودات مالية للمتاجرة
شيكات برسم التحصيل
مدينون
ذمم معيدي تأمين مدينة
موجودات أخرى
دائنون
مصاريف مستحقة
مخصصات مختلفة
ذمم معيدي تأمين دائنة
مطلوبات أخرى
ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل

#### التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

ودائع لدى البنوك
بيع (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
بيع (شراء) استثمارات في شركات تابعة
ذمم وسطاء ماليين
بيع موجودات ثابتة
شراء موجودات ثابتة
صفوحات على أنظمة وبرامج
صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
صافي التغيير في رصيد النقد
رصيد النقد والنقد المعادل أول الفترة
رصيد النقد والنقد المعادل آخر الفترة

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان













## إيضاحات حول البيانات المالية

**البركة للتكافل**  
**مساهمة عامة محدودة**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

**إيضاحات حول البيانات المالية**

**1. تأسيس الشركة**

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

**2. السياسات المحاسبية الهامة**

**• أسس إعداد البيانات المالية**

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة .

## البركة للتكاقل

مساومة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### لإيضاحات حول البيانات المالية

#### 2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

##### • تطبيق معايير إعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعيار 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 للفترة المحاسبية الحالية والسابقة (أو نتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها تغييرات في السياسات المحاسبية المتبعة بالشركة بالمجالات التالية مما كان له تأثير على المبالغ المالية للسنة الحالية و السنوات السابقة):

##### • موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة

وهي الموجودات التي يتم اقتناعها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب والتي تمثل جزء من محفظة أدوات مالية تديرها الشركة.

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) وبعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في بيان الدخل عند تحققها (أقرارها من الهيئة العامة للمساهمين)

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من أو إلى هذا البند ، ولا يجوز تصنيف أي أدوات ملكية ليس لها اسعار في اسواق نشطة وتداولات نشطة ضمن هذا البند.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة:

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

- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.

##### • موجودات مالية متاحة للبيع

تقيد الموجودات المالية المتاحة للبيع بالتكلفة وبعاد 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 ولتي تخص هذه الموجودات.

## البركة للتكافل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المنطقة الأردنية العشائرية

### تابع إيضاحات حول البيانات المالية

#### 2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

##### • القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر اسعار معلنة لبعض الاستثمارات المالية فيتم تقدير قيمتها العادلة باحدى الطرق التالية:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.

- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.

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

##### • الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بطريقة القسط الثابت باستثناء الاراضي، وعندما تقل القيمة عن صافي قيمتها الدفترية، يتم تخفيض قيمتها الى القيمة التي يمكن استردادها، وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل، ويتم الاقصاد عن قيمتها العادلة في الايضاحات.

##### • النقد وما في حكمه

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

##### • حسابات اعادة التامين

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

##### • تكاليف اقتناء بوالص التامين

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع او اكتتاب او بدء عقود تامين جديد، ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في بيان الدخل.

## البركة للتكافل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### لائحة إضافات حول البيانات المالية

#### 2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

##### • الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و اية خسائر تدني متراكمة ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية الثابتة ، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في بيان الدخل .

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

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

##### • الموجودات غير الملموسة

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

لايتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

يتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اية تعديلات على الفترات اللاحقة.

البركة للتكافل  
مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تبرع إيصالات حول البيانات المالية

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

• المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة الالتزامات في تاريخ اعداد البيانات المالية ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ البيانات المالية ، مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام . عندما يتم تحديد قيمة المخصص على اساس التدفقات النقدية المفردة لتسوية الالتزام الحالي ، فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .

عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض او كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف اخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمه المدينه ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكدا ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

• المخصصات الفنية

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

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

• مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

• ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضريبة المؤجلة.

البركة للتكاثر  
مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير إضافات حول البيانات المالية

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

• الضرائب المستحقة

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

تجسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين واللائحة والتعليمات النافذة ذات العلاقة.

• الضرائب المؤجلة

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

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

• التقاص

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

• تحقق الإيرادات

أ. عقود التامين

يتم تسجيل اقساط التامين الناتجة عن عقود التامين كإيرادات للسنة ( اقساط تامين مكتسبة ) على اساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التامينية . يتم تسجيل اقساط التامين غير المكتسبه من خلال عقود التامين كما يتأريخ الميزانية العمومية ضمن المطلوبات كاقساط تامين غير مكتسبه .

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

## البركة للتكافل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تبعيضات حول البيانات المالية

#### 2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

##### • تابع تحقق الإيرادات

ب. إيرادات التوزيعات والأرباح

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

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

##### • الاعتراف بالمصاريف

يتم إلقاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديد أو المجددة في بيان الدخل في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناء على اساس الاستحقاق .

##### • توزيع المصاريف الإدارية والعمومية

تم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين المختلفة للمحافظة القديمة بنسبة اقساط كل فرع الى مجموع الاقساط الاجمالية للشركة وضرب النتائج في مجموع المصاريف.

اما بالنسبة للمحافظة الجديدة ووفقاً للشريعة الإسلامية يتم تحميل حملة الوثائق بنسبة محددة كأجرة معلومة للمساهمين من حملة الوثائق مقابل ادارة اعمالهم ، وقد تم توزيع الأجرة المستحقة المحترقة على دوائر التأمين في المحافظة الجديدة بنسبة اقساط كل فرع الى مجموع الاقساط الاجمالية للمحافظة الجديدة وضرب النتائج في إجمالي الأجرة المعلومة المحترقة .

##### • تعويضات التأمين

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

##### • تعويضات الحطام والتنازل

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

## البركة للتكافل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تبع إضافات حول البيانات المالية

#### 2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

##### • عرض الأدوات المالية

يتم عرض الأدوات المالية وفقاً للنموذج المقررة من قبل هيئة التأمين ، وتبين بعض الفقرات الواردة أدناه السياسات المتعلقة بهذه الأدوات .

##### - تعريف الأدوات المالية

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

##### - تاريخ الاعتراف بالادوات المالية

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

##### • العملات الأجنبية

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

##### • استخدام التقديرات

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

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اساس وفروضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للانظمة والقوانين.
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم لخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتمادا على دراسات فنية ووفقا لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقا لدراسات اکتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الشركة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل.

البركة للتكافل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير إيضاحات حول البيانات المالية

3. ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
			داخل الاردن
-	2,337	-	بنك الاردن
934	934	-	البنك التجاري الاردني
388,312	552,810	225,000	البنك الاسلامي الاردني
1,121,074	587,221	-	البنك العربي الاسلامي الدولي - دينار أردني
12,323	-	-	البنك العربي الاسلامي الدولي - يورو
212,507	-	-	البنك العربي الاسلامي الدولي - دولار
<u>1,735,150</u>	<u>1,143,302</u>	<u>225,000</u>	<u>المجموع</u>

- تتراوح الارباح على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الاردني من 4.75% الى 5.00% وعلى ارصدة الودائع بالدولار من 2.24% الى 2.50% وعلى ارصدة اليورو 3.94% الى 4.00% خلال العام 2008.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته مبلغ 225,000 دينار أردني كما في 30 حزيران 2008 و 31 كانون الاول 2007 لدى البنك الاسلامي الاردني.

4. موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008	
دينار أردني	دينار أردني	
855,322	592,467	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
<u>855,322</u>	<u>592,467</u>	<u>المجموع</u>

البركة للتكافل  
مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول البيانات المالية

5. موجودات مالية متوقفة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	عدد الاسهم	داخل الاردن
دينار اردني	دينار اردني		اسهم مدرجة
3,860,105	2,079,879		اسهم غير مدرجة
1,782,000	6,000		المجموع داخـل الاردن
5,642,105	2,085,879		خارج الاردن
144,800	144,800		بنك الجزيرة السوداني
144,800	144,800		المجموع خارج الاردن
5,786,905	2,230,679		المجموع

6. استثمارات في شركات تابعة وحليفة (البيانات غير الموحدة)

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	عدد الاسهم	نسبة الملكية	داخل الاردن
دينار اردني	دينار اردني			شركة نبو للنعام ذات المسؤولية المحدودة
-	750,000	30,000	100%	
-	750,000			المجموع

- تم تقييم الاستثمارات في الشركة التابعة بالتكلفة ولم نتسلم اي بيانات مالية مدققة لها.
- تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة نبو للاستثمارات المالية بناء على قرار الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ 1 تموز 2008 وقد تم استكمال التعديل لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2 تموز 2008

البركة للتكافل  
مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول البيانات المالية

7. نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008
دينار اردني	دينار اردني
4,129	2,608
124,215	35,419
<b>128,344</b>	<b>38,027</b>

نقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى البنوك  
المجموع

8. شيكات برسم التحصيل

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008
دينار اردني	دينار اردني
78,498	184,918
<b>78,498</b>	<b>184,918</b>

شيكات برسم التحصيل  
المجموع

يتمثل استحقاق شيكات برسم التحصيل كما يلي:

تستحق بعد 6 شهور		تستحق خلال 6 شهور	
31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
640	46,172	77,858	138,746
<b>640</b>	<b>46,172</b>	<b>77,858</b>	<b>138,746</b>

شيكات برسم التحصيل  
المجموع

البنكة للتكافؤ  
مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

للميضات حول البيانات المالية

9. مدينون - بالصافي

يتكون هذا الجند مما يلي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008	
دينار اردني	دينار اردني	
797,898	1,113,496	ذمم حملة البوالص
88,803	85,961	ذمم الوكلاء
147,446	149,573	ذمم الوسطاء
37,035	29,711	ذمم الموظفين
159,547	161,811	ذمم أخرى
<u>1,230,729</u>	<u>1,539,952</u>	المجموع
(455,000)	(455,000)	ينزل، مخصص تدني مدينون <sup>11</sup>
<u>775,729</u>	<u>1,084,952</u>	صافي المدينون

<sup>11</sup> ان الحركة على مخصص تدني مدينون تتلخص كما يلي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008	
دينار اردني	دينار اردني	
380,000	455,000	الرصيد في بداية العام
75,000	-	اضافت
<u>455,000</u>	<u>455,000</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

البركة للتكافل  
مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تلميز ايضاحات حول البيانات المالية

10. نظم معيدي التأمين - مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
48,233	25,995	شركات تأمين محلية
-	47,992	شركات اعادة تأمين خارجية
<u>48,233</u>	<u>73,987</u>	

11. ضريبة الدخل

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
(1,129,909)	562,874	(الخسارة) الربح المحاسبي
-	(562,874)	ارباح غير خاضعة لضريبة الدخل
-	-	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>الربح الضريبي</u>

## البركة للتكافل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تلميز ايضاحات حول البيانات المالية

#### 12- موجودات ثابتة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

معدات واجهزة						
المصنوع	اخرى	وسائط نقل	والت	سباقي	اراضي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	كفا في 30 حزيران 2007
370,781	73,716	79,825	217,240	-	-	الرصيده في بداية العام
2,110,045	4,407	60,000	10,636	491,895	1,543,103	اضافات
9,500	-	-	9,900	-	-	استهلاكات
2,470,926	78,123	139,825	217,987	491,895	1,543,103	الرصيده في نهاية الفترة
الإستهلاك المشترك						
175,174	11,910	28,008	139,256	-	-	الرصيده في بداية العام
26,845	3,873	8,779	9,274	4,919	-	استهلاك الفترة
8,726	-	-	8,726	-	-	استهلاكات
197,293	15,783	36,787	139,804	4,919	-	استهلاك مشترك في نهاية الفترة
2,273,633	62,340	103,038	78,174	486,976	1,543,103	صافي القيمة الدفترية للموجودات القابضة

معدات واجهزة						
المجموع	اخرى	وسائط نقل	واتات	عديتي	اراضي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	كفا في 31 كانون الاول 2007
258,841	14,974	52,825	181,042	-	-	الرصيده في بداية العام
114,281	59,742	17,000	37,539	-	-	اضافات
(2,341)	(11,000)	-	(1,341)	-	-	استهلاكات
370,781	73,716	79,825	217,240	-	-	الرصيده في نهاية السنة
الإستهلاك المشترك						
143,622	4,617	16,258	122,707	-	-	الرصيده في بداية العام
36,247	7,293	11,710	17,244	-	-	استهلاك الفترة
463	-	-	463	-	-	استهلاكات
179,406	11,910	28,008	139,488	-	-	استهلاك مشترك في نهاية السنة
191,375	61,806	51,817	77,752	-	-	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة



البركة للتكافل  
مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تلم ايضاحات حول البيانات المالية

15. دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008	
دينار اردني	دينار اردني	
41,286	34,008	ذمم وكلاء
690	15,413	ذمم موظفين
2,113	49,003	ذمم وسطاء
65,357	648,928	ذمم حملة بوالص
23,738	19,177	أخرى
<u>133,184</u>	<u>766,529</u>	

16. ذمم معيبي تأمين - دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008	
دينار اردني	دينار اردني	
378,724	373,405	شركات تأمين محلية
14,434	67,455	شركات اعادة تأمين خارجية
<u>393,158</u>	<u>440,860</u>	

البركة للتكافل  
مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

للمزيد من التفاصيل حول البيانات المالية

17. مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
دينار أردني	دينار أردني	
14,847	-	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
6,018	-	مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
-	5,502	مخصص تعويض نهاية الخدمة
5,296	-	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
10,000	10,000	مخصص قضايا
<u>36,161</u>	<u>15,502</u>	

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد نهاية الفترة	ما تم ربه للايرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
-	-	14,847	-	14,847	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
-	-	6,018	-	6,018	مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
-	5,502	-	5,502	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
5,296	-	5,296	-	5,296	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
10,000	-	-	-	10,000	مخصص قضايا
<u>36,161</u>	<u>15,502</u>	<u>26,161</u>	<u>5,502</u>	<u>36,161</u>	

البركة للتكافل  
مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير إيضاحات حول البيانات المالية

18. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008	
دينار اردني	دينار اردني	
10,000	10,000	حوادث الزامي مقبوضة مقدما
1,349,968	327,505	وسائط ماليين
8,291	12,075	امانات شيكات غير مقبوضة
57,270	129,986	احتياطي حفظ التأمين
21,666	-	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
4,540	6,638	امانات مساهمين
765	-	أخرى
<u>1,456,676</u>	<u>491,542</u>	

19. رأس المال

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

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

20. الاحتياطيات

- الاحتياطي الاجباري

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

البركة للتكافل  
مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تبريضات حول البيانات المالية

21. التغير المتراكم في القيمة العادلة

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

30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
333,869	(595,625)	الرصيد في بداية العام
5,182	265,354	ارباح متحققة منقولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة
(1718,820)	664,140	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / العام
<u>(379,269)</u>	<u>333,869</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

22. الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة)

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
(588,635)	(1,091,321)	الرصيد في بداية العام
(4,707)	-	ينزل: مصاريف سنوات سابقة
(593,342)	(1,091,321)	الرصيد المعدل في بداية العام
(1,130,259)	562,874	(خسارة الفترة) ربح العام
-	(60,187)	ينزل: المقتطع للاحتياطات
(1,130,259)	<u>502,687</u>	صافي (خسارة الفترة) ربح السنة
<u>(1,130,259)</u>	<u>(588,634)</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

البركة للتكافل  
مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تغير ايصافات حول اليبانات المالية

23. صافي ارباح الموجودات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران		
2007	2008	
دينار اردني	دينار اردني	
-	-	عوائد التوزيعات النقدية (اسهم المتاجرة)
118,611	27,044	عوائد التوزيعات النقدية (اسهم متوفرة للبيع)
997,027	120,975	صافي ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة (اسهم)
529,860	-	صافي ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(48,195)	(138,122)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (اسهم)
<u>1,597,303</u>	<u>9,897</u>	
399,326	2,474	المبلغ المحول الى حسابات الاكتتاب (حملة الوثائق)
<u>1,197,977</u>	<u>7,423</u>	المبلغ المحول الى قائمة الدخل (المساهمين)
<u>1,597,303</u>	<u>9,897</u>	

24. ايرادات أخيري

يتكون هذا البند مما يلي:

لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران		
2007	2008	
دينار اردني	دينار اردني	
430	27,479	ايرادات متفرقة
<u>430</u>	<u>27,479</u>	

البركة للتكافل  
مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول البيانات المالية

25. إيرادات الاستثمار

يتكون هذا الجند مما يلي:

للمشهور الستة المنتهية في 30 حزيران	
2007	2008
دينار اردني	دينار اردني
4,702	12,471
<u>4,702</u>	<u>12,471</u>
	ارباح ودائع
1,339	4,989
<u>3,363</u>	<u>7,482</u>
<u>4,702</u>	<u>12,471</u>

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

26. جاري حملة الوثائق

- يمثل هذا الحساب الفائض التأميني الناتج عن عمليات التأمين المختلفة والذي سيتم توزيعه على حملة الوثائق بنسبة اجمالي الاقساط التي شارك بها كل مؤمن له الى اجمالي الاقساط المكتتبة في صندوق التأمين بغض النظر عن عدد دوائر التأمين التي اشترك فيها حيث تعتبر أقسام التأمين وحدة واحدة.
- يتم توزيع الفائض التأميني لحملة الوثائق إما بقيدته لحساباتهم لدينا أو نقداً وبعد مرور سنتين على عدم استلام الفائض التأميني يتم توزيعه في وجوه الخير.
- في حالة وجود عجز في حساب حملة الوثائق يتم معالجته بقرض حسن من حساب المساهمين.
- المساهمون يقومون بدفع جميع المصاريف العمومية وبيادارة 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 مضارياً.

البنك للتكافل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع أيضاً جدول البيانات المالية

27. نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للتشهور الستة المنتهية في 30 حزيران

2007	2008
دينار اردنى	دينار اردنى
148,656	179,902
-	1,295
15,382	16,554
2,377	28
-	2,300
620	1,381
4,620	8,341
-	391
<b>171,655</b>	<b>210,192</b>

الرواتب و المكافآت  
مكافأة نهاية الخدمة  
حصة الشركة من الضمان الاجتماعى  
مصاريق طبية  
تدريب و تطوير الموظفين  
سفر و تنقلات  
بدل اجازات  
بدل تحصيل

28. مصروفات ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للتشهور الستة المنتهية في 30 حزيران

2007	2008
دينار اردنى	دينار اردنى
38,975	40,083
8,126	14,441
13,140	14,851
929	263
78	-
3,233	4,008
3,883	3,785
14,970	19,873
18	51
2,665	2,330
14,116	13,619
10,364	21,474
-	113
240	1,531
6,459	5,800
10,750	11,150
496	603
1,203	2,193
4,527	2,290
9,000	1,000
1,986	780
3,800	1,500
1,054	-
6,745	-
<b>162,861</b>	<b>168,054</b>

اجازات  
قرع عائلية ومضوعات  
تغذية واعلان  
رسوم بنكية  
هواتف بنكية  
مياه وكهرباء وتدفئة  
صيانة  
بريد واتصالات  
علويج  
ضريبة  
مصاريق واتعاب مهام  
اتصالات  
مصاريق عضويات  
رسوم حكومية ورسوم اخرى  
تعاب محققى الحسابات  
بدل تنقلات لعضاء مجلس الإدارة  
مصاريق تساهيل سيارات الشركة  
مصاريق نظافة  
مصاريق متفرقة  
استشارات  
مصاريق فرع الضفة  
تعاب الهدية الشرعية  
سفر  
تعاب خبير اكتروارى

البركة للتكافل  
مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير إيضاحات حول البيانات المالية

29. حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

يتم احتساب الربح للسهم بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:  
للسهوية المنتهية في 30 حزيران

2007	2008
دينار اردنى	دينار اردنى
	(1,130,159)
	(0.19)

خسارة الفترة  
تصيب السهم الواحد من الخسارة (دينار اردنى للسهم)

30. النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008
دينار اردنى	دينار اردنى
4,129	2,608
124,215	35,419
128,344	38,027

نقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى البنوك  
المجموع

31. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

- ✓ شركة املاك للاستثمارات المالية
- ✓ شركة الانماء العربية للصناعات الغذائية ذ.م.م
- ✓ الشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية والعقارية

حسب شهادة التسجيل الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة رقم ( م ش / 15842/8564/2 ) تاريخ 2008/5/21 وتعود ملكية اغلب الحصص بالشركات المذكورة اعلاه الى رئيس مجلس الادارة واقاربه وقد تم ذلك بناء على قرار من مجلس الادارة والمبني على تقرير لجنة خاصة تم تشكيلها من قبل المجلس من اعضائه تتألف من:

السيد/ ايمن عياش	رئيس لجنة التدقيق
السيد/ محمد الصغير	رئيس لجنة الاستثمارات
الدكتور/ موسى القضاة	عضو هيئة الرقابة الشرعية

بهدف ازالة مخالفة تعليمات هيئة التأمين الناجمة عن التركيز في الاستثمارات، حيث تم شراء هذا الاستثمار في شركة نيو للنعام ذات المسؤولية المحدودة وبيع حصص شركة البركة في الشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة موضوع المخالفة.

## البركة للتكافل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تبع ايضاات حول البيانات المالية

#### 31. تابع المعاملات مع اطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة.
- لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم باستثناء اصدار وثائق تأميناتهم وهنا يدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي -
- لم يتم اجراء اي معاملات بين الشركة التابعة والشركة الام ، ولم يتم توحيد البيانات المالية لعدم صدور بيانات مالية للشركة مدققة او مراجعة لعامي 2007، 2008-06-30

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

لشهور السنة المنتهية في 30

حزيران

2007	2008
دينار اردنى	دينار اردنى
68,510	72,085
1,500	1,500
<u>70,010</u>	<u>73,585</u>

رواتب ومكافآت  
اتعاب هيئة الرقابة الشرعية

البركة للتكافل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تلم ايضاحات حول البيانات المالية

32. ادارة المخاطر

• المخاطر المالية:

❖ مخاطر الائتمان

تحفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب

❖ مخاطر سعر السوق

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

❖ مخاطر أسعار الفوائد

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

❖ مخاطر تقلبات العملة

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

• تركز مخاطر التأمين:

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

لشهور السنة المنتهية في 30 حزيران 2008					الاجمالي حصة الاعادة
السيارات دينار اردنى	البحري دينار اردنى	الحريق دينار اردنى	الفروع الأخرى دينار اردنى	الطبي دينار اردنى	
1,646,724	105,965	14,991	75	24,238	
(261,972)	(87,699)	(14,452)	(86)	(23,776)	
1,384,752	18,266	539	(11)	462	

لشهور السنة المنتهية في 30 حزيران 2007					الاجمالي حصة الاعادة
السيارات دينار اردنى	البحري دينار اردنى	الحريق دينار اردنى	الفروع الأخرى دينار اردنى	الطبي دينار اردنى	
571,782	34,184	25,693	75	1,500	
(80,403)	(30,595)	(22,991)	(86)	(1,500)	
491,379	3,589	2,702	(11)	0	

البركة للتكافل  
مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تبريضات حول البيانات المالية

32- تابع ادارة المخاطر

• تركيز مخاطر التأمين:

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

لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران

2007		2008			
بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
حسب المناطق الجغرافية:					
-	4,444,043	9,989,246	-	4,859,734	8,468,832
داخل المملكة					
-	-	-	-	-	-
دول الشرق الاوسط الاخرى					
-	-	-	-	-	-
أوروبا					
-	-	-	-	-	-
آسيا					
-	-	-	-	-	-
أفريقيا					
-	-	-	-	-	-
أمريكا					
-	-	-	-	-	-
دول أخرى					
-	4,444,043	9,989,246	-	4,859,734	8,468,832

• مخاطر اعادة التأمين:

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى ، ونعرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة ، تقوم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ويرصد تركيزات مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات . إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها اتجاه حملة بوالص التأمين ، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين .

البركة للتكافل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير إيضاحات حول البيانات المالية

33. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	أغاية سنة	30 حزيران 2006
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			<b>الموجودات:</b>
1,143,302		1,143,302	ودائع لدى البنوك
592,467		592,467	موجودات مالية للمتاجرة
2,230,679		2,230,679	موجودات مالية متوقفة للبيع
750,000		750,000	استثمارات في شركات حليفة
38,027		38,027	نقد في الصندوق ولدى البنوك
184,918		184,918	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
1,084,952		1,084,952	مدينون- صافي
48,323		48,323	ذمم معيدي التأمين - مدينة
-		-	موجودات ضريبية مؤجلة
2,273,633		2,273,633	موجودات ثابتة- بالصافي
21,565		21,565	موجودات غير ملموسة
100,966		100,966	موجودات أخرى
<b>2,846,883</b>		<b>2,846,883</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
1,917,708		1,917,708	مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي
1,213,377		1,213,377	مخصص الادعاءات- صافي
766,529		766,529	دائنون
440,860		440,860	ذمم معيدي التأمين- الدائنة
15,502		15,502	مخصصات مختلفة
491,542		491,542	مطلوبات أخرى
<b>4,859,734</b>		<b>4,859,734</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>3,609,098</b>		<b>3,609,098</b>	<b>الصافي</b>

## البركة للتكافل

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تقرير إيضاحات حول البيانات المالية

#### 34. القضايا المقامة على الشركة

بلغ مجموع القضايا على الشركة 1,230,015 ديناراً وجميع هذه القضايا تم الاحتياط لها باحتياطي الادعاءات تحت التسوية وترى ادارة الشركة ومحامي الشركة أن لا حاجة لاقتطاع مخصصات اضافية مقابل الالتزامات المترتبة على هذه القضايا.

#### 35. أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتناسب وعرض أرقام البيانات المالية الحالية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003. وقرار هيئة التأمين رقم (8) لسنة 2007