



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

التأمين وفق أحكام الشريعة الإسلامية

الإشارة : ٢٠٠٧/٧/١٢٣٧/أ

التاريخ : ٢٠٠٧/٧/٣٠

SEMI Annual- ARAI - ٧٥-٧ - ٣٧

السادة / بورصة عمان المحترمين ،،،

عمان - الاردن

بعد التحية ،،،

نرفق لكم طيه الميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر كما في
موقع حسب الاصول . ٢٠٠٧/٦/٣٠

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس مجلس الادارة / المدير العام

عماد عاكف اللولو

(3)

بورصة عمان
معدائرة الادارية
الديوان
٢٠٠٧ تموز ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل ٢٠١٣
رقم الملف ٢٠١٣
الجهة المستلمة

المدير العام

تقرير مراجع الحسابات

492 07 04

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

مقدمة

لقد راجعنا الميزانية العامة المرفقة لشركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2007 وكلا من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، ان اعداد وعرض هذه البيانات المالية هو من مسؤولية الادارة ، وان مسؤوليتنا هي اصدار تقرير مراجعة حولها استنادا الى أعمال المراجعة التي قمنا بها .
اعدت البيانات المالية المرفقة لاغراض هيئة الاوراق المالية وهيئة التأمين .

نطاق العمل

لقد جرت مراجعتنا لهذه البيانات وفقا للمعيار الدولي لعمليات المراجعة للبيانات المالية المرحلية رقم (2410)، ويتطلب هذا المعيار القيام بتخطيط وانجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما اذا كانت البيانات المالية المرحلية خالية من الخطأ الجوهرى ، تنحصر المراجعة بشكل رئيسي في القيام باجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين في الشركة عنها ، ان نطاق هذه الاجراءات أقل بكثير من إجراءات التدقيق ولذلك فهي تعطي تأكيدا أقل من التدقيق ، أننا لم نقوم باجراءات تدقيق البيانات المالية وبالتالي لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الخلاصة

استنادا الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها ، لم يسترعب انتباهنا اية امور جوهرية تجعلنا نعتقد ان البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه


أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 29 تموز 2007

شركة البركة للتكافل
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما في 30 حزيران 2007

31 كانون الأول 2006	30 حزيران 2007	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		الموجودات
1,678	26,336	3	نقد في الصندوق ولدى البنوك
870,312	606,154	4	ذمم مدينة - بالصافي
452,455	141,924	5	ذمم شركات التأمين مدينة
28,100	458,381		شيكات برسم التحصيل
1,352,545	1,232,795		
			الاستثمارات:
1,138,032	1,489,905	6	ودائع لدى البنوك
1,814,208	-	7	موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
3,723,091	8,298,639	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
6,675,331	9,788,544		
119,286	86,057	9	موجودات أخرى
130,074	218,852	10	موجودات ثابتة - بالصافي
249,360	304,909		
8,277,236	11,326,248		مجموع الموجودات

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة البركة للتكافل
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العامة كما في 30 حزيران 2007

31 كانون الأول 2006	30 حزيران 2007	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		المطلوبات
52,035	112,175	11	ذمم دائنة
480,578	342,586	12	ذمم شركات التأمين الدائنة
19,389	19,389	13	مخصصات مختلفة
20,580	-	14	مخصص ضريبة دخل
1,757,538	3,625,308	15	ذمم وسطاء ماليين
63,176	84,479	16	مطلوبات أخرى
2,393,296	4,183,937		مجموع المطلوبات
			المخصصات الفنية
40,000	50,000		صافي المخصص الاخطار السارية
762,149	263,989		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
1,113,390	1,272,477		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
1,915,538	1,586,466		مجموع المخصصات الفنية
			صندوق حملة الوثائق
(505,433)	(520,912)		العجز في صندوق حملة الوثائق
505,433	520,912		تغطية العجز من قبل المساهمين
-	-		
4,308,834	5,770,403		مجموع المطلوبات

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة البركة للتكافل
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العامة كما في 30 حزيران 2007

31 كانون الأول 2006	30 حزيران 2007	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			حقوق الملكية
6,000,000	6,000,000		رأس المال المصرح به
5,944,797	5,944,797		رأس المال المدفوع
(473,750)	(473,750)		خصم اصدار
180,734	180,734		احتياطي اجباري
(595,625)	(400,906)	17	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(1,087,755)	304,970		(الخسارة) الربح المدور
3,968,401	5,555,845		
8,277,235	11,326,248		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة البركة للتكافل
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

الفترة المنتهية في 30 حزيران		ايضاح	
2006	2007		
دينار اردني	دينار اردني		
			ما يخص حملة الوثائق:
(211,467)	(216,480)		خسائر الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتابات - المحفظة الجديدة
179,219	399,326		ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
-	1,338		ارباح عوائد البنك العربي الاسلامي
-	(199,663)		حصة المساهمين من ارباح الاستثمارات المتحققة لحملة الوثائق
(32,248)	(15,479)		العجز التأميني الخاص بحملة الوثائق
			ما يخص المساهمين:
(90,054)	(213,904)		خسائر الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتابات - المحفظة القديمة
253,564	629,895	20	الاجرة المعلومة لتغطية النفقات الادارية
-	(50,000)		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(276,867)	(334,516)		المصاريف الادارية والعمومية
(13,790)	(21,139)		الاستهلاكات ومخصصات الذمم والمصاريف الاخرى
-	199,663		حصة المساهمين من ارباح الاستثمارات المتحققة لحملة الوثائق
	-		مصاريف زيادة رأس المال
(127,147)	209,999		(الخسارة) الربح من العمليات
537,657	1,197,977	18	ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
(89,429)	-		خسائر القيمة العادلة - موجودات للمتاجرة
-	-		حصة الشركة في ارباح شركات زميلة
-	-		ارباح لبيع مبنى الشركة والارض
-	-		ارباح بيع موجودات ثابتة
12,829	3,364		ارباح عوائد البنك العربي الاسلامي/ بنوك أخرى
-	430		ايرادات (مصاريف) اخرى
333,910	1,411,770		
(32,248)	(15,479)		تغطية العجز التأميني الخاص بحملة الوثائق
301,662	1,396,291		ربح الفترة

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

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة البركة للتكافل
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

بيان د	المجموع	(الخسارة) الربح المدور	تعديلات القيمة العادلة	الاحتياطي الاجباري	خصم الاصدار	رأس المال
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2004	1,525,951	8,358	(260,168)	180,734	(473,750)	5,944,797
ربح الفترة	301,662	301,662				
تعديلات القيمة العادلة	23,402		23,402			
ارباح تقييم استثمارات	-	-				
الرصيد في 30 حزيران 2005	5,725,035	310,020	(236,766)	180,734	(473,750)	5,944,797
الرصيد في 31 كانون الأول 2005	3,968,401	(1,087,755)	(595,625)	180,734	(473,750)	5,944,797
ربح الفترة	1,396,291	1,396,291				
ضريبة دخل سنوات سابقة	(3,566)	(3,566)				
تعديلات القيمة العادلة	194,719		194,719			
الرصيد 30 حزيران 2006	5,555,845	304,970	(400,906)	180,734	(473,750)	5,944,797

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة البركة للتكافل
المساهمة العامة المحصورة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
حساب إيرادات الاكساب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المتتمية في 30 حزيران 2007
المحفظة الجديدة

	المركبات	البحري والنقل	الاصرار الأخرى للممتلكات	الطبي	فروع أخرى	الاجمالي
	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة
الأقساط المكتتبة						
الأعمال المباشرة	1,965,175	1,219,407	28,128	7,682	69,202	550
اعادة التأمين الاختياري الوارد	750	571	3,564	961	-	-
اجمالي الاقساط	1,965,925	1,219,978	31,692	8,643	69,202	550
يطرح						
أقساط اعادة التأمين المحلية	(15,456)	(5,879)	(19,901)	(5,277)	(48,442)	-
أقساط اعادة التأمين الخارجية	-	-	(14,305)	(3,111)	(3,034)	(255)
صافي الاقساط	1,950,469	1,214,099	2,514	255	20,760	295
يضاف						
رصيد أول السنة	1,110,097	22,262	20,315	-	1,667	-
مخصص أقساط غير المكتتبة	-	(19,650)	(19,968)	-	(1,334)	-
يطرح: حصة معدي التأمين	-	-	-	-	-	-
صافي مخصص الاقساط غير المكتتبة	1,110,097	2,612	347	-	333	-
يطرح						
رصيد آخر السنة	(1,259,096)	(746,558)	(20,864)	(8,187)	(34,601)	(503)
مخصص أقساط غير المكتتبة	-	14,426	36,495	7,972	24,220	236
يطرح: حصة معدي التأمين	(1,259,096)	(746,558)	(2,424)	(721)	(10,381)	(267)
صافي مخصص الاقساط غير المكتتبة	(10,000)	(30,000)	-	-	-	(10,000)
التغير في مخصص الاقساط السارية	1,791,470	437,541	1,268	40	10,379	28
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة			(2,888)		2,522	1,806,028
						438,877

شركة البركة للتكافل
المساهمة العامة المحدودة
صمان - المملكة الأردنية الهاشمية
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

	المركبات	البحري	الحريق	الطبي	فروع أخرى	الاجمالي
	التيارات	والتقل	والانصرار الأخرى للممتلكات	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة
	بيطار أدني	بيطار أدني	بيطار أدني	بيطار أدني	بيطار أدني	بيطار أدني
التعويضات المدفوعة	1,206,877	131,195	957	2,434	-	1,233,768
بطرح						
المستردات	(41,751)	(5,765)	-	-	-	(47,516)
حصة معيدي التأمين المحلي	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين الخارجي	-	-	(766)	(1,704)	-	(2,470)
صافي التعويضات المدفوعة	1,165,126	125,430	191	730	-	1,170,747
مخصص ادعاءات آخر السنة - المبلغ	404,296	76,695	-	-	-	480,991
مخصص ادعاءات آخر السنة - مبلغ	40,000	10,000	-	1,500	-	51,500
بطرح: حصة معيدي التأمين	(40,000)	-	-	-	-	(40,000)
بطرح: حصة معيدي التأمين من الادعاءات الغير مبلغ	(20,025)	-	-	-	-	(20,025)
المستردات	344,271	76,695	-	300	-	421,266
صافي مخصص ادعاءات آخر السنة للحوادث المبلغ عنها	40,000	10,000	-	1,500	-	51,500
مخصص ادعاءات أول السنة للحوادث المبلغ عنها	328,989	-	-	-	-	328,989
بطرح: مخصص ادعاءات أول السنة للحوادث المبلغ عنها	30,000	-	-	-	-	30,000
حصة معيدي التأمين	-	-	-	-	-	-
المستردات	(20,025)	-	-	-	-	(20,025)
صافي مخصص ادعاءات أول السنة	338,964	-	-	4,500	-	343,464
صافي تكلفة التعويضات	1,210,433	212,125	191	2,230	-	1,213,054
						212,425

حساب الإيرادات الأكتساب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المتبقية في 30 حزيران 2007

10

شركة البركة للتكاثر
المعاملة العامة المحسنة
صمال - المملكة الأردنية الهاشمية
حساب تكلفة التوزيعات لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2007
المحطة القديمة

	المركبات	البحري والنقل	والاضرار الأخرى للممتلكات	فروع أخرى	الاجمالي
	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية
التوزيعات المدفوعة	821,468	1,344,056	-	-	821,468
يطرح					
الاسترداد	(6,960)	(40,479)	-	-	(40,479)
حصة معيدي التأمين المحلي	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين الخارجي	(107,483)	(144,475)	-	-	(107,483)
صافي التوزيعات المدفوعة	707,025	1,159,102	-	-	707,025
مخصص ادعاءات آخر السنة - المبلغ	167,486	752,233	34,184	25,693	227,438
مخصص ادعاءات آخر السنة - غير مبلغ	10,000	20,000	-	-	10,000
يطرح: حصة معيدي التأمين	(40,403)	(71,274)	(30,595)	(23,206)	(94,057)
يطرح: حصة معيدي التأمين من الادعاءات الغير مبلغ	-	-	-	(7)	(7)
الاسترداد	(265,162)	(365,000)	-	-	(265,162)
صافي مخصص ادعاءات آخر السنة للحوادث المبلغ عنها	(138,079)	315,959	3,589	2,702	(131,781)
صافي مخصص ادعاءات آخر السنة للحوادث غير المبلغ عنها	10,000	20,000	-	-	10,000
مخصص ادعاءات أول السنة للحوادث المبلغ عنها	750,061	800,161	34,184	25,693	810,013
يطرح: مخصص ادعاءات أول السنة للحوادث غير المبلغ عنها	10,000	36,000	-	-	10,000
حصة معيدي التأمين	(59,782)	(82,072)	(30,595)	(22,992)	(113,437)
الاسترداد	(287,890)	(370,000)	-	-	(287,890)
صافي مخصص ادعاءات أول السنة	412,389	384,089	3,589	2,701	418,686
صافي تكلفة التوزيعات	166,557	1,110,972	-	-	166,558
			7	1	
					1,112,485

البركة للتكافل
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

بيان د

الفترة المنتهية في 30 حزيران		ايضاح	
2006	2007		
دينار اردني	دينار اردني		
التدفق النقدي من عمليات التشغيل			
459,252	1,138,358	23	الربح المعدل
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
(1,825,056)	214,158		التغير في الذمم المدينة
(99,410)	310,531		التغير في ذمم شركات التأمين المدينة
(43,860)	(430,281)		التغير في شيكات برسم التحصيل
6,791	33,229		التغير في الموجودات الأخرى
4,436	60,140		التغير في الذمم الدائنة
250,269	(137,992)		التغير في ذمم شركات التأمين الدائنة
2,962,042	21,303		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(33,739)	-		التغير في المخصصات المختلفة
1,680,725	1,209,445		
(125,000)	(24,146)		ضريبة دخل مدفوعة
1,680,725	1,185,299		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار			
1,347,319	(351,873)		التغير في الودائع البنكية
597,339	1,814,208		الحركة على موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
(5,192,930)	(4,380,829)		الحركة على موجودات مالية متوفرة للبيع
1,526,000	-		متحصلات من الاستغناء عن استثمارات في شركات زميلة
-	1,867,770		ذمم وسطاء ماليين
46,449	-		بيع موجودات ثابتة
-	(109,917)		شراء موجودات ثابتة
(1,675,823)	(1,160,641)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
4,902	24,658		التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
6,123	1,678		رصيد النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
11,025	26,336		رصيد النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها