



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

إشارتنا : م/٢٤٣/٢٠١١

التاريخ : ٢٤/٠٤/٢٠١١

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

للتوقيع: إبراهيم العباسي

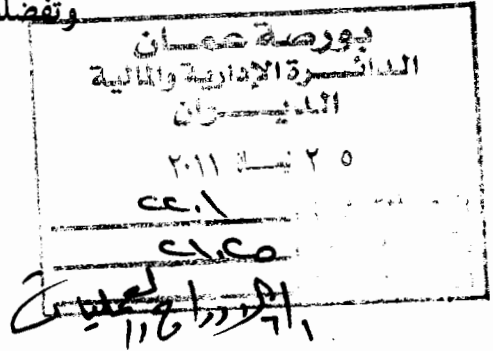
الموضوع : البيانات ربع السنوية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يسرنا أن نرفق طياً البيانات المالية ربع السنوية كما هي في ٣١ آذار ٢٠١١ مراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاه، حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

عن / شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

أحمد محمد صباغ
عضو مجلس الإدارة - المدير العام



ع/ع/ع

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للفترة المنتهية في 31 آذار 2011

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

الصفحة	
1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2-4	قائمة المركز المالي كما في 31 اذار 2011 (قائمة أ)
5	قائمة الإيرادات والمصروفات لحملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 31 اذار 2011 (قائمة ب)
6	قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 31 اذار 2011 (قائمة ب)
7	قائمة الدخل الشامل عن الفترة المنتهية في 31 اذار 2011 (قائمة ج)
8	قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين عن الفترة المنتهية في 31 اذار 2011 (قائمة د)
9	قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 31 اذار 2011 (قائمة هـ)
10	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال تأمين التكافل عن الفترة المنتهية في 31 اذار 2011
11	حساب تكلفة التعويضات لأعمال تأمين التكافل عن الفترة المنتهية في 31 اذار 2011
12	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال تأمين التكافل عن الفترة المنتهية في 31 اذار 2011
13	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 31 اذار 2011
14	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 31 اذار 2011
15	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 31 اذار 2011
16-44	إيضاحات حول القوائم المالية
45	قائمة المركز المالي لأعمال تأمين التكافل كما في 31 اذار 2011

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

452 11 02

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة التأمين الاسلاميه المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة التأمين الاسلاميه المساهمة العامة المحدودة كما في 31 اذار 2011 وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المحاسب القانوني 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 . ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم 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 القوائم المالية المرحلية المرفقة لأغراض بورصة عمان وهيئة التأمين .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116

عمان في 10 جمادى الاولى 1432

الموافق 14 نيسان 2011

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في 31 آذار 2011

قائمة ١

الموجودات	ايضاح	2011 دينار اردني	2010 دينار اردني
ودائع لدى البنوك	3	7,459,289	6,562,941
موجودات مالية متوفرة للبيع	4	7,989,888	9,984,975
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	5	2,150,000	2,150,000
مجموع الاستثمارات		<u>17,599,177</u>	<u>18,697,916</u>
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	6	2,750,454	976,342
الشيكات برسم التحصيل	7	745,989	672,152
مدينون - صافي	8	1,891,649	1,680,202
نعم معيدي التأمين - مدينة	9	145,267	493,680
ممتلكات ومعدات - صافي	11	872,240	875,157
موجودات غير ملموسة	12	55,905	64,850
موجودات اخرى	13	303,386	265,745
مجموع الموجودات		<u>24,364,067</u>	<u>23,726,044</u>

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع قائمة المركز المالي كما في 31 اذار 2011

تابع/ قائمة ا

المطلوبات وحقوق المساهمين المطلوبات	ايضاح	2011 دينار اردني	2010 دينار اردني
مخصص الاقساط غير المكتسبة - صافي		3,895,787	3,097,574
مخصص الادعاءات - صافي		2,014,118	2,300,803
المخصص الحسابي - صافي	14	20,277	20,277
مجموع مطلوبات عقود التأمين		5,930,182	5,418,654
دائنون	15	198,991	277,249
مصاريف مستحقة		0	0
نعم معيدي التأمين الدائنة	16	2,212,891	1,962,925
مخصصات مختلفة	17	219,501	219,501
مخصص ضريبة الدخل	10	32,255	207,157
مطلوبات اخرى	18	728,836	665,469
مجموع المطلوبات		9,322,656	8,750,955
حقوق حملة الوثائق	26	(893,389)	(939,572)

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع قائمة المركز المالي كما في 31 اذار 2011

تابع/ قائمة ا

	ايضاح	2011	2010
حقوق المساهمين		دينار اردني	دينار اردني
رأس المال المصرح به والمدفوع	19	12,000,000	12,000,000
الاحتياطي الاجباري	20	1,358,630	1,358,630
الاحتياطي الاختياري	20	673,925	673,925
التغير المتراكم في القيمة العادلة	21	(807,169)	(936,267)
أرباح مدورة	22	2,709,414	2,818,373
مجموع حقوق المساهمين		<u>15,934,800</u>	<u>15,914,661</u>
مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين		<u>24,364,067</u>	<u>23,726,044</u>

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الإيرادات والمصروفات لحملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2011

قائمة ب

	ايضاح	2011	2010
		دينار اردني	دينار اردني
الإيرادات			
اجمالي الاقساط المكتتبة		5,649,410	5,629,375
يطرح : حصة معيدي التأمين		(1,781,427)	(1,632,218)
صافي الاقساط المكتتبة		3,867,983	3,997,157
صافي التغير في مخصص الاقساط المكتسبة		(798,213)	(793,151)
صافي التغير في المخصص الحسابي		0	0
صافي إيرادات الاقساط المتحققة		3,069,770	3,204,006
إيرادات العمولات		40,640	19,379
بدل خدمة اصدار بوالص التأمين		128,186	154,273
مجموع الإيرادات		3,238,596	3,377,658
التعويضات المدفوعة		2,951,024	3,333,049
يطرح : مستردات		(170,277)	(165,878)
يطرح : حصة معيدي التأمين		(687,935)	(1,063,495)
صافي التعويضات المدفوعة		2,092,812	2,103,676
صافي التغير في مخصص الادعاءات		(286,685)	139,329
أقساط فائض الخسارة		75,656	72,515
تكاليف اقتناء بوالص		67,383	93,308
مصاريف اخرى خاصة بالاككتابات		42,071	44,963
صافي عبء التعويضات		1,991,237	2,453,791
ربح الاككتاب المحول من حسابات الاككتاب داخل الاردن		1,247,359	923,867
حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات	24	9,080	10,181
حصة حملة الوثائق من (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	25	(208,041)	(70,357)

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2011

تابع/قائمة ب

	ايضاح	2011 دينار اردني	2010 دينار اردني
ايرادات ومصروفات المساهمين			
حصة المساهمين من ايرادات الاستثمارات	24	74,327	122,112
حصة المساهمين من (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	25	(624,123)	(211,071)
نفقات الموظفين	27	(407,061)	(288,824)
استهلاكات واطفاءات		(25,282)	(24,233)
مصاريف ادارية وعمومية	28	(175,218)	(141,865)
المجموع		(108,959)	319,810
صافي ربح (خسارة) الفترة		(108,959)	319,810
ضريبة الدخل		0	0
صافي ربح (خسارة) الفترة		(108,959)	319,810

* لم يتم احتساب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كون هذه البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية.

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2011

قائمة ج

	2011	2010
ايضاح	دينار اردني	دينار اردني
ربح الفترة للمساهمين	(108,959)	319,810
يضاف بنود الدخل الشامل الاخرى		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	129,098	101,920
خلال الفترة بالصافي (قائمة د).		
مجموع الدخل الشامل للفترة	20,139	421,730

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين
عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2011

قائمة د

المجموع	الارباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الاختياطي الايجاري	رأس المال	البيان
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الاختياطي الايجاري	دينار اردني	
15,248,361	2,651,172	(1,268,368)	562,593	12,000,000	1,302,964	الرصيد في 31 كانون الأول 2009 (قائمة ا)		
421,730	319,810	101,920		مجموع الدخل الشامل للفترة				
15,670,091	2,970,982	(1,166,448)	562,593	12,000,000	1,302,964	الرصيد في 31 آذار 2010 (قائمة ا)		
15,914,661	2,818,373	(936,267)	673,925	12,000,000	1,358,630	الرصيد في 31 كانون الأول 2010 (قائمة ا)		
20,139	(108,959)	129,098		مجموع الدخل الشامل للفترة				
15,934,800	2,709,414	(807,169)	673,925	12,000,000	1,358,630	الرصيد في 31 آذار 2011 (قائمة ا)		

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة هـ

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2011

	ايضاح	2011 دينار اردني	2010 دينار اردني
التدفق النقدي من عمليات التشغيل			
صافي (خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة		(108,959)	319,810
التعديلات لبنود غير نقدية			
الاستهلاكات والاطفاءات		25,283	24,233
خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع		264,089	399,704
خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع		656,076	0
خسائر بيع ممتلكات ومعدات		173	0
مجمع الاستهلاك		(36)	0
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		798,213	793,151
صاف المخصص الحسابي		0	0
صافي مخصص الادعاءات		(286,685)	139,329
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل		1,348,154	1,676,227
شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض		(73,837)	51,856
مدينون		(211,447)	(138,227)
نمم معيدي التأمين المدينة		348,413	(311,215)
الموجودات الاخرى		(37,641)	308,511
داننون		(78,258)	(137,905)
مصاريف مستحقة		0	(4,970)
مخصصات مختلفة		0	(1,772)
نمم معيدي التأمين الدائنة		249,966	342,470
المطلوبات الاخرى		63,365	102,346
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الرسوم المدفوعة		1,608,715	1,887,321
ضريبة دخل ورسوم مدفوعة		(174,902)	0
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		1,433,813	1,887,321
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار			
ودائع لدى البنوك		(29,121)	(1,097,869)
(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع		(1,084)	(106,549)
بيع موجودات مالية متوفرة للبيع		1,251,288	2,104,532
شراء ممتلكات ومعدات		(13,594)	(5,335)
بيع ممتلكات ومعدات		36	0
بيع موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		0	200,000
صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		1,207,525	1,094,779
صافي الزيادة (النقص) في النقد		2,641,338	2,982,100
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		3,886,362	2,516,124
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	29	6,527,701	5,498,224

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على التكافل عن الفترة المنتهية في 31 اذار 2011

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		الأقساط المكتتبة
1,507,620	1,755,796	الأعمال المباشرة
0		اعادة التأمين الوارد الاختياري
1,507,620	1,755,796	اجمالي الاقساط
		يطرح
(254,965)	(312,188)	أقساط اعادة التأمين الخارجية
1,252,655	1,443,608	صافي الاقساط
		يضاف
		رصيد أول المدة
175,201	105,022	مخصص الأقساط غير المكتسبة
(94,978)	(64,045)	يطرح: حصة معيدي التأمين
80,223	40,977	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
24,387	27,246	المخصص الحسابي
(6,049)	(6,969)	يطرح: حصة معيدي التأمين
18,338	20,277	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
619,171	711,680	مخصص الأقساط غير المكتسبة
(149,960)	(188,149)	يطرح: حصة معيدي التأمين
469,211	523,531	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
24,387	27,246	المخصص الحسابي
(6,049)	(6,969)	يطرح: حصة معيدي التأمين
18,338	20,277	صافي المخصص الحسابي
863,667	961,054	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على التكافل عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2011

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
182,731	197,465	التعويضات المدفوعة
		يطرح
(92,613)	(107,399)	حصة معيدي التأمين الخارجي
90,118	90,066	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
213,681	233,314	مخصص الادعاءات آخر المدة
(135,854)	(141,047)	يطرح: حصة معيدي التأمين
77,827	92,267	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
		يطرح
235,675	251,852	مخصص الادعاءات أول المدة
(141,879)	(151,160)	يطرح: حصة معيدي التأمين
93,796	100,692	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
74,149	81,641	صافي تكلفة التعويضات

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين على التكافل عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2011

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
863,667	961,054	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		يطرح
(74,149)	(81,641)	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
15,409	17,990	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
15,409	17,990	مجموع الإيرادات
		يطرح
10	119	عمولات مدفوعة
2,600	11,350	اقساط فائض خسارة
13,770	13,223	مصاريف اخرى
788,547	872,711	ربح الاكتتاب

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2011

المجموع	فروع أخرى	الطبي	البحري	المركبات	الفترة السابقة	الفترة الحالية
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
4,069,309	3,673,546	184,015	194,459	1,309,129	1,407,147	377,573
52,446	220,068	484	174	0	0	14,110
4,121,755	3,893,614	184,499	194,633	1,309,129	1,407,147	391,683
(233,658)	(111,036)	(30,127)	(33,200)	0	0	(105,705)
(1,143,595)	(1,358,203)	(61,333)	(71,816)	(808,533)	(903,180)	(188,440)
2,744,502	2,424,375	93,039	89,617	500,596	503,967	97,538
4,456,864	4,240,946	63,314	39,740	649,665	760,036	456,249
(909,389)	(1,184,349)	(24,293)	(22,429)	(380,783)	(472,056)	(405,901)
3,547,475	3,056,597	39,021	17,311	268,882	287,980	50,348
5,516,021	5,047,131	203,850	167,508	1,352,138	1,293,317	575,663
(1,564,383)	(1,674,875)	(126,178)	(122,804)	(813,947)	(818,597)	(525,021)
3,951,638	3,372,256	77,672	44,704	538,191	474,720	50,642
2,340,339	2,108,716	54,388	62,224	231,287	317,227	97,244

الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
391,045	181,904	213,456	2,016,688	1,467,439	209,994	1,677,433	
9,900	0	0	37,852				
400,945	181,904	213,456	2,054,540				
(24,956)	(2,954)	(1,164)	(94,872)				
(278,075)	(85,289)	(105,132)	0				
97,914	93,661	107,160	1,959,668	1,625,717			
596,961	137,580	192,585	3,150,056	2,651,624			
(546,410)	(98,412)	(143,454)	0				
50,551	39,168	49,131	3,150,056	2,651,624			
619,991	134,415	213,456	3,249,955	2,752,859			
(569,694)	(99,237)	(163,780)	0				
50,297	35,178	49,676	3,249,955	2,752,859			
98,168	97,651	106,615	1,859,769	1,524,482			

الاقساط المكتبية

الأعمال المبشورة

أعادة التأمين الإحتيازي الوارد

أجمالي الاقساط

يطرح

أقساط أعادة التأمين المحلية

أقساط أعادة التأمين الخارجية

صافي الاقساط

نصف

رصيد أول المدة

مخصص الاقساط غير المكتسبة

يطرح: حصة معوي التأمين

صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة

يطرح

رصيد آخر المدة

مخصص الاقساط غير المكتسبة

يطرح: حصة معوي التأمين

صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة

مباني الأبرار ذات العلاقة من الأقساط المكتسبة

الإقساط المكتتبة

الأعمال البسيطة

إعادة التأمين الإجمالي الوارد

إجمالي الإقساط

بطح

أقساط إعادة التأمين المحلية

أقساط إعادة التأمين الخارجية

صافي الإقساط

تخصيات

رصيد أول المدة

مخصص الأقساط غير المكتسبة

بطح: حصة موزعة التأمين

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة

صافي الإيرادات المستحقة من الأقساط المكتسبة

تعتبر الإيضاحات المرتبطة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2011

المجموع		فروع اخرى		الطبي		الحدائق والأشجار		البحري		المركبات	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
3,150,318	2,753,558	26,296	5,124	695,156	740,711	503,808	32,093	12,166	4,534	1,912,892	1,971,096
(165,878)	(170,276)	0	0	0	0	0	(100)	(500)	(311)	(165,378)	(169,865)
(1,731)	(15)	(1,731)	(15)	0	0	0	0	0	0	0	0
(969,151)	(580,521)	0	(9)	(486,212)	(518,205)	(473,413)	(28,805)	(9,526)	(2,206)	0	(31,296)
2,013,558	2,002,746	24,565	5,100	208,944	222,506	30,395	3,188	2,140	2,017	1,747,514	1,769,935
3,132,813	2,721,969	72,286	45,079	77,051	74,357	237,118	352,390	160,110	135,014	2,586,248	2,115,129
233,098	377,389	950	4,000	210,598	199,389	1,000	5,000	950	2,000	19,600	167,000
(1,033,247)	(1,097,507)	(12,732)	(9,575)	(201,355)	(191,622)	(221,850)	(308,981)	(143,243)	(119,597)	(454,067)	(467,732)
(80,000)	(80,000)										(80,000)
2,332,664	1,921,851	60,504	39,504	86,294	82,124	16,268	48,409	17,817	17,417	2,151,781	1,734,397
3,687,773	2,945,155	47,473	39,825	88,585	74,521	924,083	359,829	176,602	135,368	2,451,030	2,335,612
310,491	498,124	1,400	1,500	231,091	263,124	3,000	4,500	4,000	4,000	71,000	225,000
(1,820,898)	(1,158,168)	(9,165)	(9,670)	(223,773)	(236,351)	(867,965)	(317,857)	(158,581)	(118,813)	(561,414)	(475,477)
(85,000)	(85,000)										(85,000)
2,177,366	2,200,111	39,708	31,655	95,903	101,294	59,118	46,472	22,021	20,555	1,960,616	2,000,135
0	0										(85,000)
2,168,856	1,724,486	45,361	12,949	199,335	203,336	(12,455)	5,125	(2,064)	(1,121)	1,938,679	1,504,197

التعويضات المستحقة

بطرح

المستندات

حصة معيدي التأمين الطبي

حصة معيدي التأمين التجاري

صافي التوقعات المدفوعة

يضاف

مخصص ادعاءات آخر السنة

مباينة

غير مباينة

بطرح :

حصة معيدي التأمين

المستندات

صافي مخصص ادعاءات آخر السنة

مخصص ادعاءات أول الفترة

مباينة

غير مباينة

بطرح :

حصة معيدي التأمين

المستندات

صافي مخصص ادعاءات أول السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقر معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب أرباح (خسر) الاكتتاب لأصل التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2011

المجموع	لرودع الخس	الطبي	الحريق والأضرار	البحري	المركبات
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
2,340,339	2,108,716	54,388	62,224	231,287	317,227
				97,244	98,168
				97,651	106,615
				1,859,769	1,524,482
(2,168,856)	(1,724,486)	(45,361)	(12,949)	(199,335)	(203,336)
				12,455	(5,125)
				2,064	1,121
					(1,938,679)
					(1,504,197)
19,379	40,641	4,539	5,997	0	0
138,864	110,195	4,901	5,043	14,369	25,999
				12,767	10,564
158,243	150,836	9,440	11,040	471	3,316
				8,645	5,121
				0	69,554
				3,787	13,766
					69,554
					37,447
(93,298)	(67,264)	(557)	(412)	(14,180)	(13,007)
(69,915)	(64,306)	0	0	(14,875)	(15,875)
(31,193)	(28,848)	(2,313)	(2,393)	(4,530)	(4,303)
(194,406)	(160,418)	(2,870)	(2,804)	(2,810)	(1,577)
				(33,585)	(7,282)
				(31,691)	(7,975)
					(138,424)
					(117,317)
135,320	374,648	15,597	57,511	68,033	165,280
				103,250	97,915
				96,220	113,527
					(147,780)
					(59,585)

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يتركب
صافي عملة الترميزات

يضاف
عمولات مقبوضة
بدل خدمة امدار وثائق تأمين
مجموع الإيرادات

يتركب
عمولات مدفوعة
اقتطاع قرض خسرة
مصاريف اخرى
مجموع المصروفات
ربح (خسرة) الاكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

1- عام

أ - تأسست شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة عام 1996 وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (306) برأسمال مصرح به ومكتتب به ومدفوع يبلغ 12.000.000 دينار، مقسمة إلى 12.000.000 سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد.

- تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين لفروع المركبات وخطار النقل البحري وخطار الحريق والسرقة، التأمين المنزلي الشامل، خطار مقاولي الإنشاءات والتركيب ومعدات وآليات المقاولين، والنقود المحفوظة والمنقولة، وضمان خيانة الأمانة، وإصابات العمل والحوادث الشخصية والواجبات الزجائية والتأمين المصرفي الشامل ونظام التأمين الإسلامي للتكافل الإجتماعي وتأمين نفقات العلاج الطبي، وجميع الأعمال الاستثمارية بوسائل خالية من الربا ومن أي محظور شرعي وبما يطابق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء ووفقا لتعليمات هيئة التأمين في الأردن.

ب - تم الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار لجنة التدقيق في جلسته رقم (2) المنعقدة بتاريخ 2011/04/24.

2- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقا للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا للأسس المالية المتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقا للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.
- تم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة 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 اعتبارا من الأول من كانون الثاني 2005 . ان تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترة المحاسبية الحالية والسابقة .

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى.

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

موجودات مالية متوفرة للبيع

- هي تلك الموجودات غير المشتقات التي تحدد عند اقتنائها بأنها متاحة للبيع أي لا توجد نية عند الاقتناء ببيعها على المدى القصير وتمثل جميع الأسهم المحلية
- تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة عند الاقتناء مضافا إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عند إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو تندي قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقا في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التندي التي تم تسجيلها سابقا في قائمة الدخل إذا ما تبين بموضوعة ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التندي، حيث يتم استرجاع خسائر التندي لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل، في حين يتم استرجاع خسائر التندي في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة. وتظهر الاستثمارات المتوفرة للبيع التي يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه بالكلفة.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فواتير) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل، في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة الناتجة من الاستثمارات المتوفرة للبيع في قائمة الدخل عندما يتم تحققها. في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض مستمر في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقا والمثبتة ضمن مخصص إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل.

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

- يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل عند حدوثه.
- لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

- الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية ، وتتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة عند الشراء مضافا إليها مصاريف الاقتناء، وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افراديا أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- 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 بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.

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

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة لا تتجاوز ثلاثة أشهر وتتضمن: النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة و الأرصدة مقيدة السحب.

نعم معيدي التأمين

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

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها، عندها تقوم الشركة بتخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

1- وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات إعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط

2- يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم 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 قائمة الدخل .
ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل الموحد:

%	مباني
2	أثاث
9	وسائط نقل
15	أجهزة الحاسب
25	

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها.

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء لاستعمال الشركة بالتكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات المالية المرهونة

تمثل الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين، وهي تمثل ودائع لدى البنك الإسلامي الأردني مقدارها 325000 دينار أردني.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلتزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وإن تصديق الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الإلتزام كما في تاريخ القوائم المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالإلتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقترنة لتسوية الإلتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

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

أ - 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 إن عدد أيام السنة (365) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاة.

2 - يحسب مخصص الادعاءات المبلغة بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.

3 - تؤخذ مخصصات إضافية لقاء ادعاءات غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

4 - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال تأمين التكافل بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

5 - يحسب المخصص الحسابي لبوالص تأمين التكافل وفقاً لمعادلات اكتوارية تجري مراجعتها دورياً من قبل الخبير الإكتواري.

ب - مخصص تكني مدنيون :

يتم اخذ مخصص تكني للمدنيين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد.

وتقوم الشركة باحتساب مخصص الديون كما يلي:

100% من الديون التي عمرها أكثر من 360 يوماً.

50% من الديون التي عمرها أكثر من 180 يوماً.

37.5% من الديون التي عمرها أكثر من 90 يوماً.

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

ج- مخصص تعويض نهاية الخدمة:

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

د- اختبار كفاية الالتزام:

يتم بتاريخ القوائم المالية تقييم كفاية وملئمة 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 قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

الضرائب المستحقة

أ -

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

الضرائب المؤجلة

ب -

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات

أ- عقود التأمين

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

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

ب - إيرادات التوزيعات والأرباح

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

يتم إحتساب إيرادات الودائع عند قبضها.

الاعتراف بالمصاريف

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

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الادعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الادعاءات.

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية

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

العملات الأجنبية

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

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل إن وجد.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التنفقات 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 للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- يتم تكوين مخصص تندي مدينين اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين.

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

- 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 التنني إن وجدت في قائمة الدخل.
 - يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
 - يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
 - تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تنني في قيمتها ويتم أخذ هذا التنني في قائمة الدخل للسنة.
- الموجودات غير الملموسة الأخرى (أنظمة حاسوب وبرامج)**
- تظهر الموجودات غير الملموسة الأخرى (أنظمة حاسوب وبرامج) بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر تنني متراكمة ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام معدل إطفاء 25%، ويتم تسجيل مصروف الإطفاء في قائمة الدخل الموحد.
- يتم احتساب إطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات غير الملموسة الأخرى عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التنني في قائمة الدخل ز
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات غير الملموسة الأخرى في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.
- يتم استبعاد الموجودات غير الملموسة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.
- تكاليف إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين:**
- يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل.

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار أردني	دينار أردني
البنك الإسلامي الأردني		
ودائع تستحق خلال شهر	325,748	56,571
ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	0	0
ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	2,262,042	2,232,921
المجموع	2,587,790	2,289,492
البنك العربي الإسلامي الدولي		
ودائع تستحق خلال شهر	2,015,526	1,819,132
ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	0	0
ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	0	0
المجموع	2,015,526	1,819,132
بنك الأردن - دبي الإسلامي		
ودائع تستحق خلال شهر	725,973	324,317
ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	0	0
ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	0	0
المجموع	725,973	324,317
بنك البركة الإسلامي - لبنان		
ودائع تستحق خلال شهر	0	0
ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	0	0
ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	1,420,000	1,420,000
المجموع	1,420,000	1,420,000
بنك البركة الإسلامي - البحرين		
ودائع تستحق خلال شهر	0	0
ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	710,000	710,000
ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	0	0
المجموع	710,000	710,000
المجموع	7,459,289	6,562,941

لا يوجد سعر ربح ثابت على أرصدة الودائع لدى البنوك حيث ترتبط الأرباح بنتائج استثمارات البنوك التي تقوم على أسس وقواعد المضاربة الشرعية، وقد بلغ معدل العائد المتحقق لودائع البنوك 1.1% للفترة المنتهية في 2011/3/31.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته مبلغ 325,000 دينار كما في 31 آذار 2011 وكما يلي :

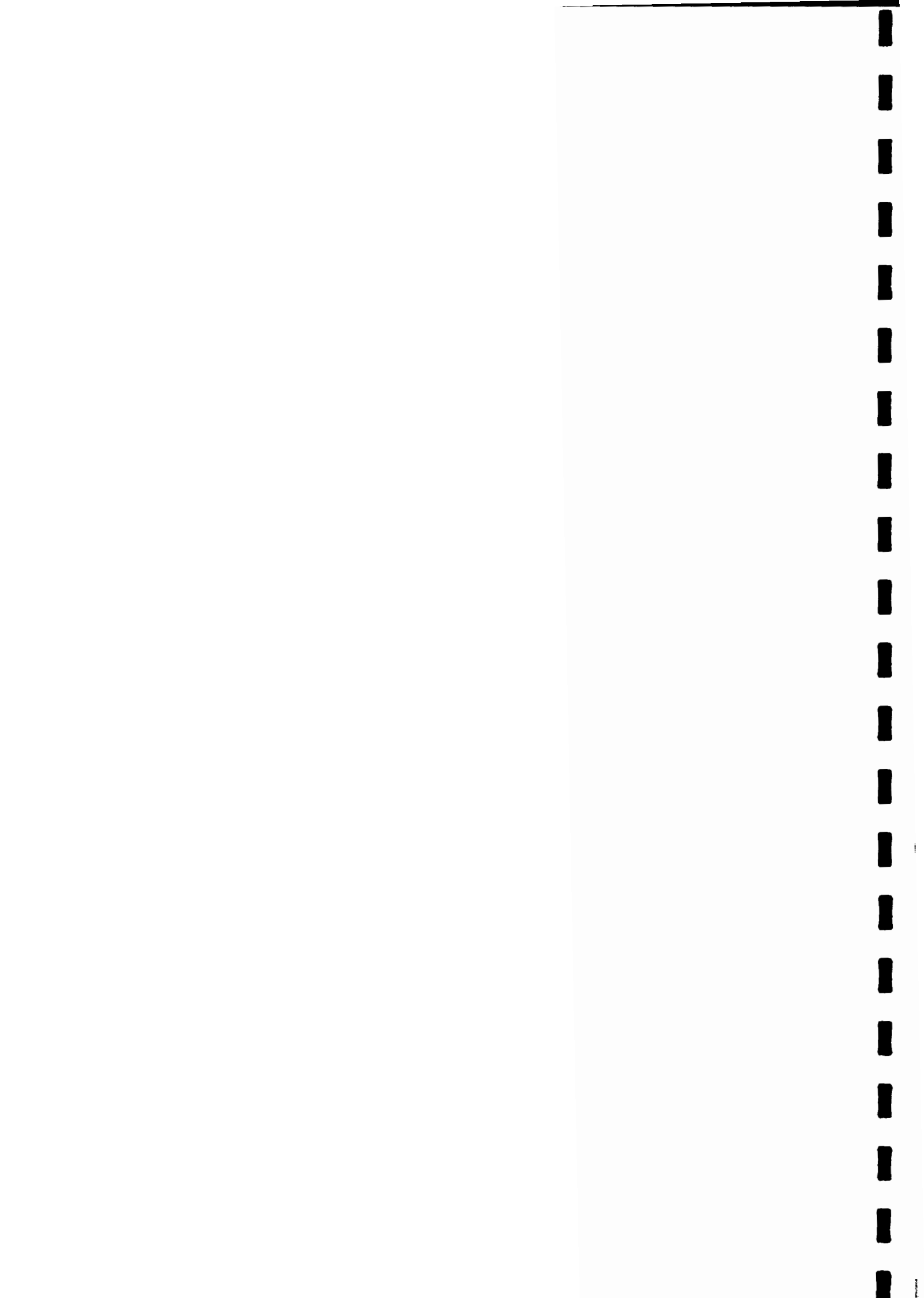
	2011	2010
	دينار أردني	دينار أردني
البنك الإسلامي الأردني	325,000	325,000
المجموع	325,000	325,000

موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار أردني	دينار أردني
أسهم مدرجة - داخل الأردن	6,461,911	8,447,548
أسهم مدرجة - خارج الأردن	826,875	836,325
أسهم غير مدرجة - خارج الأردن	701,102	701,102
المجموع	7,989,888	9,984,975

تظهر الأسهم غير المدرجة خارج الأردن بالكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة نتيجة لعدم إدراجها في الأسواق المالية خارج الأردن.



شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

5- موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
داخل الاردن		
سندات مقارضة لدى البنك الاسلامي الاردني	2,150,000	2,150,000
المجموع	2,150,000	2,150,000

* تمثل سندات المقارضة، سندات يتم اصدارها من قبل البنك الإسلامي الأردني ويتم الاكتتاب بها خلال العام وليس لهذه السندات تاريخ استحقاق محدد، وهي غير مدرجة في السوق المالي وإنما يمكن للإدارة تصفيتهما في أي وقت خلال العام. وترتبط عوائد هذه السندات بنتائج استثمارات البنك التي تقوم على أسس وفوائد المضاربة الشرعية، ويستحق العائد عليها كل ستة أشهر (6/30 و 12/31) من كل عام. وقد بلغ معدل العائد المتحقق لسندات المقارضة 4 % للعام 2010.

6- نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
النقد في الصندوق	30,907	20,072
حسابات جارية لدى البنوك	2,719,547	956,270
المجموع	2,750,454	976,342

7- أوراق القبض والشيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
أوراق قبض	0	0
شيكات برسم التحصيل *	745,989	672,152
المجموع	745,989	672,152

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر نيسان 2012.

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

-8

مدينون - صافي

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
نعم حملة اليوالص	2,180,920	1,962,671
نعم الوكلاء	0	6,888
نعم الموظفين	3,717	3,597
اخرى	1,797	1,831
المجموع	2,186,434	1,974,987
ينزل : مخصص تنني مدينون **	(294,785)	(294,785)
صافي مدينون	1,891,649	1,680,202

** ان الحركة على مخصص تنني مدينون كما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في بداية العام	294,785	322,421
اضافات	0	0
استبعادات	0	(27,636)
الرصيد في نهاية الفترة	294,785	294,785

-9

نعم معيدي التأمين - المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
شركات التأمين المحلية	128,592	252,692
شركات اعادة التأمين الخارجية	71,890	296,203
المجموع	200,482	548,895
ينزل : مخصص تنني نعم معيدي التأمين **	(55,215)	(55,215)
صافي نعم معيدي التأمين	145,267	493,680

** ان الحركة على مخصص تنني نعم معيدي التأمين كما يلي:

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في بداية العام	55,215	27,579
اضافات	0	27,636
الرصيد في نهاية الفترة	55,215	55,215

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

ضريبة الدخل

-10

مخصص ضريبة الدخل

أ.

	2011 دينار اردني	2010 دينار اردني
<u>الحركة على مخصص ضريبة الدخل</u>		
رصيد أول السنة	207,157	50,000
ضريبة الدخل المدفوعة	(174,902)	(41,161)
ضريبة الدخل المستحقة	0	198,318
رصيد آخر الفترة	<u>32,255</u>	<u>207,157</u>
تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :		
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	0	198,318
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة	0	0
المجموع	<u>0</u>	<u>198,318</u>

	2011 دينار اردني	2010 دينار اردني
الربح المحاسبي (إجمالي ربح (خسارة) الشركة) - قائمة ب	(108,960)	893,226
ارباح غير خاضعة للضريبة	(379,937)	(414,500)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	237,817	347,599
الربح الضريبي	<u>(251,080)</u>	<u>826,325</u>
نسبة ضريبة الدخل	24%	24%

ب- تمت المخالصة مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام 2009، وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن رصيد مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في 2010/12/31.

ج- لا يوجد ضرائب مؤجلة أو منافع ضريبية مؤجلة تخص الشركة لأن الشركة تقوم باحتساب ضريبة الدخل المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة للسنة المالية التي تخصها.

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

الممتلكات والمعدات - صافي

-11

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011				
	المجموع	أجهزة حاسوب	وسائط نقل	معدات واجهزة وأثاث	مباني
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
أرقام السنة 2011					
الكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	1,528,091	197,851	122,610	295,037	912,593
إضافات	13,594	10,262	0	3,332	0
استبعادات	(209)		0	(209)	0
الرصيد في نهاية الفترة	1,541,476	208,113	122,610	298,160	912,593
الاستهلاك المتراكم :					
استهلاك متراكم في بداية السنة	652,934	176,236	40,507	181,732	254,459
استهلاك الفترة	16,338	3,970	3,618	4,250	4,500
استبعادات	(36)	0	0	(36)	0
استهلاك متراكم في نهاية الفترة	669,236	180,206	44,125	185,946	258,959
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية الفترة	872,240	27,907	78,485	112,215	653,634
أرقام السنة 2010					
الكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	1,453,705	186,232	77,910	276,970	912,593
إضافات	102,836	11,619	72,700	18,517	0
استبعادات	(28,450)	0	(28,000)	(450)	0
الرصيد في نهاية السنة	1,528,091	197,851	122,610	295,037	912,593
الاستهلاك المتراكم :					
استهلاك متراكم في بداية السنة	593,244	155,863	35,753	165,421	236,207
استهلاك السنة	67,245	20,373	12,255	16,365	18,252
استبعادات	(7,555)	0	(7,501)	(54)	0
استهلاك متراكم في نهاية السنة	652,934	176,236	40,507	181,732	254,459
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	875,157	21,615	82,103	113,305	658,134

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

موجودات غير ملموسة

-12

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
انظمة حاسوب وبرامج	انظمة حاسوب وبرامج	انظمة حاسوب وبرامج
رصيد بداية السنة	64,850	64,097
اضافات	0	39,076
الاطفاءات	(8,945)	(38,323)
رصيد نهاية الفترة	<u>55,905</u>	<u>64,850</u>

موجودات اخرى

-13

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مدفوعة مقدماً	195,757	22,878
مستردات ادعاءات تحت التحصيل *	51,730	185,000
تأمينات قابلة للاسترداد	15,340	15,340
اقساط طويلة الاجل وغير مستحقة	40,559	42,527
المجموع	<u>303,386</u>	<u>265,745</u>

قامت الشركة في العام 2010 بتقدير مستردات الادعاءات من شركات التأمين الاخرى المدفوعة للمؤمنين وتنزيلها من التعويضات المدفوعة ، أما مستردات الادعاءات الموقوفة فيتم تنزيلها من هذه الادعاءات الموقوفة .

المخصص الحسابي - صافي

-14

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
المخصص الحسابي	20,277	20,277
صافي المخصص الحسابي	<u>20,277</u>	<u>20,277</u>

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

-15

دائنون *

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011 دينار أردني	2010 دينار أردني
نعم وكلاء	2,350	0
نعم موظفين	5,698	1,375
نعم أفراد	75,202	80,618
نعم شركات	60,565	60,423
نعم مؤسسات	6,379	7,149
نعم كراجات وشركات قطع	10,083	89,095
نعم متنوعة (علاج طبي، تكافل، معارض، مدارس، مصانع)	38,714	38,589
المجموع	198,991	277,249

* يمثل رصيد الدائنين المطالبات المستحقة لحملة الوثائق أو دفعات على حساب تسديد وثائق التأمين وفواتير الكراجات وشركات القطع الغير مسددة.

-16

نعم معيدى التأمين - الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011 دينار أردني	2010 دينار أردني
شركات تأمين محلية	87,029	183,409
شركات اعادة التأمين الخارجية	2,125,862	1,779,516
المجموع	2,212,891	1,962,925

-17

مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011 دينار أردني	2010 دينار أردني
مخصص الرسوم الاضافية للجامعات	5,567	5,567
مخصص بدل اجازات	107,214	107,214
مخصص تعويض نهاية الخدمة	106,720	106,720
المجموع	219,501	219,501

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة :

	رصيد اول السنة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
ارقام الفترة				
مخصص الرسوم الاضافية للجامعات	5,567	0	0	5,567
مخصص بدل اجازات	107,214	0	0	107,214
مخصص تعويض نهاية الخدمة	106,720	0	0	106,720
الاجمالي	219,501	0	0	219,501

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

مطلوبات أخرى

-18

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار أردني	دينار أردني
عمولات مستحقة وغير مدفوعة	66,743	62,706
أمانات وزارة المالية	128,385	95,158
أمانات للغير	7,475	7,800
صندوق التأمين الصحي	127,132	100,862
أقساط طويلة الاجل	40,559	42,527
أمانات مساهمين	13,414	13,556
فائض تأميني	249,879	247,730
مخصص عام	76,670	76,551
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	18,579	18,579
المجموع	728,836	665,469

رأس المال

-19

- يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية الفترة اثنا عشر مليون دينار أردني موزعاً على اثنا عشر مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار أردني واحد.

- تمت زيادة رأس المال وتوزيع اسهم مجانية على المساهمين بنسبة 20% من رأس المال بعد إقرارها من قبل الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2009/4/08 حيث تم رسملة كل من الاحتياطي الاختياري البالغ (1000000) مليون دينار أردني والأرباح المدورة البالغة (1000000) مليون دينار أردني .

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

الاحتياطات

-20

الاحتياطي القانوني

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

الاحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20% خلال السنة والسنوات السابقة ، يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

التغير المتراكم في القيمة العادلة

-21

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

	2011 دينار أردني	2010 دينار أردني
حملة الاسهم		
الرصيد في بداية السنة	(936,267)	(1,268,368)
خسائر متحققة منقولة لقائمة الدخل خلال الفترة	198,067	239,652
ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني في القيمة	492,057	275,426
التغير خلال الفترة	(561,026)	(182,977)
صافي التغير خلال الفترة - قائمة (د)	129,098	332,101
الرصيد في نهاية الفترة	<u>(807,169)</u>	<u>(936,267)</u>
حملة الوثائق		
الرصيد في بداية السنة	(234,917)	(451,038)
خسائر متحققة منقولة لقائمة الدخل خلال الفترة	66,022	79,884
ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني في القيمة	164,019	91,809
التغير خلال الفترة	(183,858)	44,428
صافي التغير خلال الفترة	46,183	216,121
الرصيد في نهاية الفترة	<u>(188,734)</u>	<u>(234,917)</u>

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

الأرباح المدورة

-22

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	2,818,373	2,651,172
يضاف : ربح (خسارة) الفترة	(108,959)	334,199
ينزل : المقتطع للاحتياطيات	0	(166,998)
الرصيد في نهاية الفترة	<u>2,709,414</u>	<u>2,818,373</u>

أرباح مقترح توزيعها

-23

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين عن عام 2010 (5%) من رأس المال، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، في حين لم يتم توزيع أرباح على المساهمين عن عام 2009.

إيرادات الاستثمارات

-24

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار أردني	دينار أردني
أرباح الودائع	83,407	132,293
أرباح استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	0	0
المجموع	<u>83,407</u>	<u>132,293</u>
المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات (حملة الوثائق)	9,080	10,181
المبلغ المحول لقائمة الدخل (المساهمين)	<u>74,327</u>	<u>122,112</u>
المجموع	<u>83,407</u>	<u>132,293</u>

صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

-25

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار أردني	دينار أردني
عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)	88,001	118,276
صافي خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	(264,089)	(399,704)
خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع	(656,076)	0
المجموع	<u>(832,164)</u>	<u>(281,428)</u>
المبلغ المحول لحسابات حملة الوثائق	(208,041)	(70,357)
المبلغ المحول للمساهمين	<u>(624,123)</u>	<u>(211,071)</u>
المجموع	<u>(832,164)</u>	<u>(281,428)</u>

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

-26

فائض (عجز) حملة الوثائق

يمثل هذا الحساب الفائض التأميني الناتج عن عمليات التأمين المختلفة و يتم 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 اقسام التأمين وحدة واحدة .

يتم توزيع الفائض التأميني لحملة الوثائق إما بقيده لحساباتهم لدينا أو نقداً وبعد مرور سنتين على عدم استلام الفائض التأميني يتم توزيعه في وجوه الخير.

في حالة وجود عجز في حساب حملة الوثائق يتم معالجته بقرض حسن من حساب المساهمين. المساهمون يقومون بدفع جميع المصاريف العمومية وإدارة عمليات التأمين لمصلحة حملة الوثائق بموجب اتفاق (عقد) على أساس وكالة بأجر معلوم .

يقوم المساهمون باستثمار الاموال الفائضة من حساب حملة الوثائق مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفتهم مضارباً.

وكانت نسب عام 2010 كما يلي:

الأجرة المعلومة

17% نسبة حصة الشركة من مجموع اجمالي الاقساط المكتتبة كأجرة معلومة عن الجهد في إدارة العمليات التأمينية لتغطية نفقاتها الإدارية لعام 2010.

يتم احتساب الأجرة المعلومة سنوياً بناءً على قرار مجلس الإدارة .

الحصة الشائعة

25% نسبة الحصة الشائعة للشركة من عوائد استثمار اقساط التأمين بصفتها مضارب.

فيما يلي الحركة التي تمت على حساب فائض (عجز) حملة الوثائق

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
فائض (عجز) حملة الوثائق في بداية السنة	704,655-	1,041,218-
الفائض التأميني الموزع خلال السنة	0	0
الفائض التأميني في نهاية الفترة	0	336,563
عجز حملة الوثائق في نهاية الفترة	(704,655)	(704,655)
حصة حملة الوثائق من التغير في القيمة العادلة (إيضاح 21)	(188,734)	(234,917)
حقوق حملة الوثائق	(893,389)	(939,572)

نفقات الموظفين

-27

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
الرواتب والمكافآت	347,691	237,981
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	30,320	26,889
مصاريف طبية	23,960	20,330
مؤتمرات وتدريب وتطوير الموظفين	4,163	283
سفر وتنقلات	927	3,341
المجموع	407,061	288,824

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

المصاريف الادارية والعمومية

-28

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
ايجارات	10,695	6,721
قرطاسية ومطبوعات	11,730	10,844
دعاية واعلان	25,646	6,104
رسوم بنكية	418	379
مياه وكهرباء وتدفئة	3,675	5,389
صيانة	18,624	9,929
بريد واتصالات	9,323	9,602
ضيافة	4,071	2,663
مصاريف وأتعاب محاماة واستشارات شرعية	25,025	16,504
بدل تنقلات وانتداب اعضاء مجلس الإدارة	11,559	10,500
اشتراقات	32,972	31,023
رسوم حكومية ورسوم اخرى	6,564	5,796
مؤتمرات و ندوات	0	10,229
أتعاب الخبير الاكثواري	1,503	0
نظافة	9,469	10,615
مصاريف تأمين	1,679	1,640
متفرقة	2,265	3,927
المجموع	175,218	141,865

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

-29

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في التدفقات النقدية من المبالغ المبينة وذلك كما يلي:

	2011 دينار أردني	2010 دينار أردني
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك	2,750,454	976,342
يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر.	3,777,247	2,910,020
المجموع	<u>6,527,701</u>	<u>3,886,362</u>
ينزل: ودائع لأمر عطوفة مدير عام هيئة التأمين التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	0	0
صافي النقد وما في حكمه	<u>6,527,701</u>	<u>3,886,362</u>

المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

-30

- لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم باستثناء إصدار وثائق تأميناتهم وهذا يدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

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

	2011 دينار أردني	2010 دينار أردني
رواتب ومكافآت	82,764	72,996
أخرى (تفقات)	480	480
المجموع	<u>83,244</u>	<u>73,476</u>

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية:

-31

لا يوجد أي فروق جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية.

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

32- إدارة المخاطر

- تتركز المخاطر التي تواجه الشركة في مخاطر التأمين والمخاطر المالية وضمن تقييم الشركة لهذه المخاطر فقد تم وضع استراتيجية اشتملت على ضوابط رقابية للتخفيف من حدة هذه المخاطر آخذين بعين الاعتبار عنصري العائد والمخاطر.
- إن أركان إدارة المخاطر الفعالة هي التعرف والقياس والإدارة والرقابة على مخاطر التأمين والمخاطر المالية والتي تؤثر بشكل سلبي على ربحية الشركة وسمعتها وتضمن تحقيق عائد يتناسب مع هامش المخاطرة المذكورة.

1. مخاطر التأمين

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

أظهرت الدراسات إنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية . كما إن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض إحتتمالات الخسارة الكلية للتأمين .

3 - تركيز مخاطر التأمين

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً لنوع التأمين كما يلي:-

السنة السابقة		السنة الحالية		
الجمالي	الصافي	الجمالي	الصافي	
بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	
384	162	972	636	تأمين التكافل
5,212	4,652	5,035	4,487	تأمين المركبات
332	70	350	67	تأمين البحري
961	97	977	99	تأمين الحريق والأضرار
1,098	389	1,567	557	التأمين الطبي
81	49	217	84	تأمين الفروع الأخرى
8,068	5,419	9,118	5,930	المجموع

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:-

أرقام المقارنة			أرقام الفترة		
مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز	مطلوبات	موجودات	
0	0	-			أ - حسب المناطق
4,939,908	1,225,582	-	4,934,570	1,321,622	داخل المملكة
3,128,437	1,339,109	-	4,184,160	1,786,925	دول الشرق الأوسط
					أوروبا
					آسيا *
					إفريقيا *
					أمريكا
					دول أخرى
8,068,345	2,564,691	-	9,118,730	3,108,547	المجموع

* بليستثناء دول الشرق الأوسط.

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

ب - حسب القطاع	أرقام الفترة		أرقام المقارنة	
	موجودات	مطلوبات	بنود خارج	موجودات
قطاع عام			-	0
قطاع خاص			-	0
شركات ومؤسسات	3,108,547	9,118,729	-	2,564,691
أفراد			-	0
المجموع	3,108,547	9,118,729	-	8,068,345

مخاطر إعادة التأمين

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات . إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من التزاماتها 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 .

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، وتشمل المخاطر 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 العملات الأجنبية**

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

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة :

نوع العملة	العملات الأجنبية		المعدل بالدينار	
	ارقام السنة	ارقام المقارنة	ارقام السنة	ارقام المقارنة
ريال سعودي	4,375,000	4,425,000	826,875	836,325
دولار امريكي	4,599,814	5,237,810	3,265,868	3,718,845
ريال يمني	200,000,000	200,000,000	8,157	8,157

- مخاطر الائتمان:

هي المخاطر التي قد تنجم عن اخفاق أحد أطراف الأداة المالية في تلبية التزام ما والتسبب في أن يتحمل الطرف الآخر خسارة مالية، ولكي تتجنب الشركة مثل هذه المخاطر:

- 1- تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب مثل البنك الإسلامي الأردني والبنك العربي الإسلامي الدولي وبنك البركة في دولة البحرين وجميعها مؤسسات مصرفية ذات وضع ائتماني جيد.
- 2- جدولة بعض الديون بحيث يتم سداد دفعة فورية عند اصدار وثائق التأمين ويتم إلغاء الوثيقة في حالة عدم سداد باقي قيمة القسط مع أخذ موافقة العميل على ذلك.
- 3- المتابعة الشهرية لئتم العملاء وبخاصة الذمم التي تزيد عن ثلاثة أشهر.
- 4- طلب موافقة البنك الإسلامي الأردني على سداد الأقساط المرهونة لعملاء البنك.

- مخاطر سعر السوق

ويعرف 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 قائمة المركز المالي تتمثل في الاستثمارات، علماً بأن استثمارات الشركة في اسهم منتقاة ذات ملاءة عالية.

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

33- تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة فقط.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي: (من الممكن توزيع القطاع الجغرافي الى محلي واقليمي ودولي حسب السياسة الداخلية للشركة)

<u>داخل المملكة</u>		<u>خارج المملكة</u>		<u>المجموع</u>	
أرقام الفترة	أرقام المقارنة	أرقام الفترة	أرقام المقارنة	أرقام الفترة	أرقام المقارنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
3,238,596	3,377,658	0	0	3,238,596	3,377,658
20,634,200	191,617,97	4,564,247	3,729,867	24,364,067	23,726,044
13,594	141,912	-	0	13,594	141,912
إجمالي الإيرادات					
مجموع الموجودات					
المصروفات الرأسمالية					

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

34- إدارة رأس المال:

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية الفترة اثنا عشر مليون دينار موزعا على اثنا عشر مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار أردني واحد حيث تم بتاريخ 2007/3/21 رفع رأس مال الشركة من ثلاثة ملايين وستمئة ألف دينار (3600000 سهم) كما في 31/12/2005 عن طريق رسملة أربعمئة ألف دينار (400000 سهم) الأرباح المدورة وطرح أربعة ملايين دينار (4000000 سهم) للإكتتاب العام تنفيذاً لنظام الحد الأدنى لرأس مال شركات التأمين الصادر من قبل هيئة التأمين ثم تم بتاريخ 2008/04/26 رفع رأس مال الشركة عن طريق رسملة مليون دينار (2000000 سهم) علاوة الإصدار والاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة حيث أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع عشرة ملايين دينار (10000000 سهم)، وتم بتاريخ 2009/4/8 رفع رأس مال الشركة عن طريق رسملة مليون دينار (2000000 سهم) من الاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة حيث أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع اثنا عشر مليون دينار (12000000 سهم).

وفي رأي مجلس الإدارة فإن رأس المال التنظيمي والمذكور أعلاه يعتبر كافياً.

<u>ارقام الفترة/ دينار</u>	<u>ارقام المقارنة/ دينار</u>	
12,000,000	12,000,000	رأس المال المدفوع
1,358,630	1,358,630	الاحتياطي القانوني
673,925	673,925	الاحتياطي الاختياري
2,818,373	2,709,413	الأرباح المدورة
(939,572)	(893,389)	حقوق حملة الوثائق
<u>ارقام الفترة/ دينار</u>	<u>ارقام المقارنة/ دينار</u>	
		بنود رأس المال الإضافي
(807,169)	(936,267)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
15,041,411	14,975,089	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
3,752,476	4,251,635	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
401%	352%	نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيصاحات حول القوائم المالية - بايع

35- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

أرقام السنة	لغاية سنة ديسمبر	أكثر من سنة ديسمبر	المجموع ديسمبر
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	7,459,289	0	7,459,289
موجودات مالية للمتاجرة	0	0	0
موجودات مالية متوفرة للبيع	7,439,337	550,551	7,989,888
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	0	2,150,000	2,150,000
استثمارات في شركات حليفة	0	0	0
استثمارات عقارية	0	0	0
قروض حملة بوالص الحياة وأخرى	0	0	0
قروض مضمونة برهونات	0	0	0
نقد في الصندوق ولدى البنوك	2,750,454	0	2,750,454
أوراق قبض (شيكات برسم التحصيل)	745,889	100	745,989
مدينون - صافي	1,891,649	0	1,891,649
ذمم معدي التأمين - مدينة	145,267	0	145,267
موجودات ضريبية مؤجلة	0	0	0
ممتلكات ومعدات - بالاصافي	0	872,240	872,240
موجودات غير ملموسة	0	55,905	55,905
موجودات أخرى	247,487	55,899	303,386
مجموع الموجودات	20,679,372	3,684,695	24,364,067
المطلوبات:			
مخصص الانقراض غير المكتسبة - صافي	3,895,787	0	3,895,787
مخصص الادعاءات - صافي	2,014,118	0	2,014,118
المخصص الحسابي - صافي	20,277	0	20,277
بنوك دائنة	0	0	0
دائنون	198,991	0	198,991
مصاريف مستحقة	0	0	0
ذمم معدي التأمين - الدائنة	2,212,891	0	2,212,891
مخصصات مختلفة	219,501	0	219,501
مخصص ضريبة الدخل	32,255	0	32,255
قروض	0	0	0
مطلوبات ضريبية مؤجلة	0	0	0
مطلوبات أخرى	688,277	40,559	728,836
مجموع المطلوبات	9,282,097	40,559	9,322,656
الصافي	11,397,275	3,644,136	15,041,411

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	أرقام المقارنة
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
6,562,941	0	6,562,941	ودائع لدى البنوك
0	0	0	موجودات مالية للمتاجرة
9,984,975	1,537,427	8,447,548	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,150,000	2,150,000	0	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
0	0	0	استثمارات في شركات حليفة
0	0	0	استثمارات عقارية
0	0	0	قروض حملة بوالص الحياة وأخرى
976,342	0	976,342	نقد في الصندوق ولدى البنوك
672,152	1,048	671,104	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
1,680,202	0	1,680,202	مدينون - صافي
493,680	0	493,680	نعم معدي التأمين - مدينة
0	0	0	تكاليف اقتناء بوالص مؤجلة
0	0	0	موجودات ضريبية مؤجلة
875,157	875,157	0	ممتلكات ومعدات - بالصافي
64,850	64,850	0	موجودات غير ملموسة
265,745	57,867	207,878	موجودات أخرى
23,726,044	4,686,349	19,039,695	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
3,097,574	0	3,097,574	مخصص الانقضاء غير المكتسبة - صافي
2,300,803	0	2,300,803	مخصص الادعاءات - صافي
20,277	0	20,277	المخصص الحسابي - صافي
0	0	0	بنوك دائنة
277,249	0	277,249	دائنون
0	0	0	مصاريف مستحقة
1,962,925	0	1,962,925	نعم معدي التأمين - الدائنة
219,501	0	219,501	مخصصات مختلفة
207,157	0	207,157	مخصص ضريبة الدخل
0	0	0	قروض
0	0	0	مطلوبات ضريبية مؤجلة
665,469	42,527	622,942	مطلوبات أخرى
8,750,955	42,527	8,708,428	مجموع المطلوبات
14,975,089	4,643,822	10,331,267	الصافي

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

36- القضايا المقامة على الشركة

- معظم القضايا المقامة على الشركة ناتجة عن مطالبات سيارات وتم أخذ جميع قيم هذه الدعاوي ضمن الادعاءات التي تحت التسوية كما في 2011/3/31 وفي رأي الإدارة ومحامو الشركة أن قيمة الاحتياطي المأخوذ عن هذه القضايا، والبالغ 403290 دينار يعتبر كافياً.

37- التزامات ممكن أن تطرأ

- حسب علمنا لا يوجد أية التزامات ممكن أن تطرأ بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

38- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

- تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة حتى 31 كانون الأول 2010 إلا إنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - الأدوات المالية

تم اصدار المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 خلال شهر تشرين الثاني 2009 سيحل هذا المعيار عند اكتماله محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39، تتضمن هذه المرحلة ارشادات حول تصنيف وقياس الأدوات المالية، ومن المتوقع أن ينتج عن تطبيقها تغييرات (جوهرية) على تصنيف وقياس الأدوات المالية، ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2013 وما بعد، ويسمح بتطبيقه مبكراً. هذا ولم تقرر إدارة الشركة بعد تطبيق هذا المعيار.

- معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية الاعتراف والقياس - بنود التحوط المؤهلة.

تم اصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 خلال شهر آب 2008 وينبغي تطبيقها للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز 2009 أو بعد ذلك.

يتطرق هذا التعديل إلى معاملات التحوط لجانب واحد من مخاطر البند المتحوط له وتحديد بند التضخم أو جزء منها هي حالات معينة كمخاطر متحوط لها. يوضح هذا التعديل بأنه يسمح للمنشأة تحديد جزء من التغير في القيمة العادلة أو التنوع في التدفق النقدي للأداة المالية كبند متحوط له.

أن تطبيق هذا التعديل لا ينتج عنه أي أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة، حيث أنه لم يتم الدخول في مثل ادوات التحوط هذه.

- تم اصدار التفسيرات التالية حتى 31 كانون الأول 2009 إلا أنها غير ملزمة ولم تطبق حتى الآن من قبل الشركة.

تفسير رقم 17 الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - توزيعات الموجودات غير النقدية على الملاك.

تفسير رقم 18 الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - الموجودات المستلمة من العملاء

لن ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة.

39- الاحداث اللاحقة

- لا يوجد أية أمور جوهرية أو احداث هامة غير التي وردت بقائمة المركز المالي.

40- ارقام المقارنة

- تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام 2010 لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام 2011 ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية للفترة المنتهية في 2011/3/31.

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
صمان - الملكية الأردنية المأهولة

قائمة المركز المالي لأعمال تأمين التكافل كما هي في 31 آذار 2011

المدة السابقة		المدة الحالية		المدة السابقة		المدة الحالية	
31 Dec 2010		31 Mar 2011		31 Dec 2010		31 Mar 2011	
دينار أردني	دينار أردني	المطلوبات وحقوق الملكية	دينار أردني	دينار أردني	الموجودات	دينار أردني	رءايك لدى البنوك
		<u>المخصصات الدفنية</u>					موجودات عالية متوفرة للبيع
40,977	523,531	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	100000	100000			استثمارات تحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
100,692	92,267	صافي مخصص الادعيات					استثمارات أخرى
20,277	20,277	صافي المخصص الحسابي					
		مخصصات فنية أخرى					
<u>161,946</u>	<u>636,075</u>	<u>مجموع المخصصات الدفنية</u>	<u>100000</u>	<u>100000</u>			<u>مجموع الاستثمارات</u>
							تتد في الصندوق ولدى البنوك
48090	1190	بنوك دائنة	274905	49248			مديون - صافي
164870	197081	دائرون	0	0			فهم مديوني تأمين - مدينة
		فهم مديوني التأمين - دائرون					أوراق قبض
		مبالغ مقترضة					أقساط مستحقة وموجلة
		مخصصات عتلة					موجودات ضريبة موجلة
		مطلوبات ضريبة موجلة					موجودات غير ملوثة
		مطلوبات أخرى					موجودات أخرى
		قررض المساندة					ممتلكات ومعدات
			1	1			جاري أعمال تأمين التكافل
			0	685097			
374906	834346	مجموع المالحات وحقوق الملكية	274906	834346			مجموع الموجودات