



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

إشارتنا : م/٤٢١/٢٠١٢

التاريخ : ٢٠١٢/٠٧/١٧

للبريد
٧٤٤

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع : البيانات المالية نصف السنوية

استناداً لأحكام المادة (١٥/ب) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ، يسرنا أن نرفق طياً البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجع الحسابات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

عبد السميع النش

نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٢ نر ٢٠١٢

الرقم التسلسلي: ٢٢٨٧

رقم الملف: ٢٢٨٧

الجهة المختصة: الإدارة العامة

١ع/ع ن

شركة التأمين الاسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المراجعة

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

1	تقرير المراجعة
4-2	قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2012 (بيان أ)
5	بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 (بيان ب)
6	بيان الدخل عن الفترة المنتهية في 30 حزيران. 2012 (بيان ج)
7	بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 (بيان د)
8	قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 (بيان و)
9	قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 (بيان هـ)
10	قائمة الفائض (العجز) لحملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 (بيان ز)
11	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 نموذج (ح)
12	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 نموذج (ط)
13	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 نموذج (ي)
14	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 نموذج (ك)
15	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 نموذج (ل)
16	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 نموذج (م)
26-17	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

452 12 03

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2012 وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى . إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى 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 . إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا تمكنا 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 تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وحسبما تقرره الهيئة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وحسبما هو موضح في الايضاح رقم 2.

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 إبراهيم العباسي وشركاه

د. إبراهيم محمد العباسي
إجازة رقم 116

الموافق 10 تموز 2012

عمان في 20 شعبان 1433 هـ

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2012

بيان (أ)

الموجودات	ايضاح رقم	30 حزيران 2012	31 كانون الأول 2011
ودائع لدى البنوك	3	9,453,829	8,388,498
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / بيان ايرادات ومصروفات حملة الوثائق	4	2,150,000	2,150,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	5	7,559,481	7,972,381
مجموع الاستثمارات		19,163,310	18,510,879
نقد في الصندوق ولدى البنوك		2,594,347	758,152
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل		862,088	907,129
مدينون صافي	6	2,167,424	1,805,926
نعم معيدي التأمين المدينة	7	112,238	170,142
ممتلكات ومعدات - صافي		834,191	852,150
موجودات غير ملموسة		49,101	65,309
موجودات أخرى		279,226	326,991
مجموع الموجودات		26,061,925	23,396,678

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2012

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	إيضاح رقم	30 حزيران 2012	31 كانون الأول 2011
المطلوبات			
مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي		4,075,961	3,203,078
مخصص الادعاءات صافي		2,952,432	1,966,662
المخصص الحسابي - صافي		24,430	19,818
مجموع مطلوبات عقود التأمين		7,052,823	5,189,558
داننوت	9	156,711	217,159
نعم معيدي التأمين الدائنة	10	2,760,897	2,169,941
مخصصات مختلفة		254,363	254,363
مخصص ضريبة الدخل	8	222,989	176,746
مطلوبات أخرى		362,175	401,572
مجموع المطلوبات		10,809,958	8,409,339
حقوق حملة الوثائق			
احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	13	0	0
التغير المتراكم في القيمة العادلة	14	-377,786	-456,179
الفائض غير المطالب به	11	211,123	219,541
الفائض (العجز) المتراكم		-335,860	-135,942
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	12	145,476	0
مجموع حقوق حملة الوثائق		-357,047	-372,580

المنير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2012

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	إيضاح رقم	30 حزيران 2012	31 كانون الأول 2011
حقوق أصحاب الملكية			
رأس المال المصرح به والمدفوع		12,000,000	12,000,000
احتياطي اجباري		1,445,276	1,445,276
احتياطي اختياري		247,218	847,218
التغير المتراكم في القيمة العادلة	14	-1,095,551	-1,543,354
ربح الفترة بعد الضريبة		564,620	0
الأرباح المدورة		2,447,451	2,610,779
مجموع حقوق أصحاب الملكية		15,609,014	15,359,919
مجموع (حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية)		15,251,967	14,987,339
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق		26,061,925	23,396,678

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان (ب)

بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

ايضاح رقم	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011
الإيرادات		
إجمالي الاشتراكات المكتتبة	10,317,164	8,862,467
يطرح : حصة معيدي التأمين	-3,403,516	-2,979,616
صافي الاشتراكات المكتتبة	6,913,648	5,882,851
صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة	-872,883	-539,124
صافي التغير في المخصص الحسابي	-4,612	3,990
صافي إيرادات الاشتراكات المكتتبة	6,036,153	5,347,717
إيرادات العمولات	185,537	231,221
بدل خدمة إصدار وثائق التكافل	231,582	192,488
حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات	38,029	10,339
حصة حملة الوثائق من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	71,159	77,458
يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار	-27,297	-21,949
مجموع الإيرادات	6,535,163	5,837,274
المصروفات		
التعويضات المنفوعة	5,916,424	5,374,907
يطرح : مستردات	-574,518	-623,326
يطرح : حصة معيدي التأمين	-1,838,208	-1,348,192
صافي التعويضات المنفوعة	3,503,698	3,403,389
صافي التغير في مخصص الادعاءات	985,770	-244,829
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل	1,753,918	2,658,740
إشتراكات فاقض الخسارة	147,255	145,504
تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)	185,892	125,285
مصاريف أخرى خاصة بالاشتراكات	104,106	80,364
صافي عبء التعويضات	6,680,639	6,168,453
عجز حملة الوثائق	-145,476	-331,179

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الايضاحات المرفقة جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	إيضاح رقم	
2,658,740	1,753,918	17	حصة أصحاب حقوق الملكية مقليل ادارة عمليات التكافل
21,949	27,297	17	حصة أصحاب حقوق الملكية مقليل ادارة محفظة الاستثمار
93,359	154,567	15	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات
232,373	213,479	16	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
4,700	0		إيرادات أخرى
3,011,121	2,149,261		مجموع الإيرادات
816,284	841,396		نفقات الموظفين
331,179	145,476	12	مخصص مقليل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
293,299	348,047		مصاريف إدارية وعمومية
49,724	45,032		استهلاكات واطفاءات
1,490,486	1,379,951		مجموع النفقات
1,520,635	769,310		الربح قبل الضرائب
-232,233	-204,690	8	ضريبة الدخل
1,288,402	564,620		ربح الفترة
0.107	0.047	18	حصة السهم من ربح الفترة

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان (د)

بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

2012	30	2011	30
1,288,402	564,620		
			ربح الفترة
			بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى
-333,970	447,803		حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة
-197,120	-163,328		حصة أصحاب حقوق الملكية من خسارة بيع موجودات مالية من الدخل الشامل الآخر
-531,090	284,475		مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
1,287,412	649,095		مجموع الدخل الشامل للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة
إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان (د)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

رأس المال	احتياطي التقييم	احتياطي التحويل	احتياطي التوزيع	احتياطي التوفير	احتياطي التكميل	احتياطي التأسيس
-----------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

الفترة 2011

رصيد بداية الفترة	15,914,661	2,815,373	936,267	673,925	1,358,630	12,000,000
أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة (معيار رقم 9)	0	275,426	-275,426	0	0	0
الرصيد في بداية الفترة المعدل	15,914,661	3,093,799	-1,211,693	673,925	1,358,630	12,000,000
ربح الفترة	1,288,402	1,288,402	0	0	0	0
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة	-333,970		-333,970	0	0	0
حصة أصحاب حقوق الملكية من خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-197,120	-197,120	0	0	0	0
مجموع الدخل الشامل الآخر	757,312	1,091,282	-333,970	0	0	0
المحول إلى الاحتياطي	0	0	0	0	0	0
الأرباح الموزعة	-600,000	-600,000	0	0	0	0
الرصيد في نهاية الفترة	16,071,973	3,585,081	-1,545,663	673,925	1,358,630	12,000,000

الفترة 2012

رصيد بداية الفترة	15,359,919	2,610,779	-1,543,354	847,218	1,445,276	12,000,000
أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة (معيار رقم 9)	0	0	0	0	0	0
الرصيد في بداية الفترة المعدل	15,359,919	2,610,779	-1,543,354	847,218	1,445,276	12,000,000
ربح الفترة	564,620	564,620	0	0	0	0
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة	447,803	0	447,803	0	0	0
حصة أصحاب حقوق الملكية من خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-163,328	-163,328	0	0	0	0
مجموع الدخل الشامل الآخر	849,095	401,292	447,803	0	0	0
المحول إلى الاحتياطي	0	0	0	0	0	0
الأرباح الموزعة	-600,000	0		-600,000		
الرصيد في نهاية الفترة	15,609,014	3,012,071	-1,095,551	247,218	1,445,276	12,000,000

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان (هـ)

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

ايضاح رقم	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
صافي ربح الفترة قبل الضريبة	1,520,635	769,310
التعديلات لبنود غير نقدية		
الاستهلاك والإطفاءات	49,724	45,032
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	-4,527	0
صافي مخصص الإشتراكات غير المكتسبة	539,124	872,883
صافي المخصص الحسابي	-3,990	4,612
صافي مخصص الإذاعات	-244,829	985,770
مخصص تعويض نهاية الخدمة	0	0
التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	1,856,137	2,677,607
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	-172,009	45,041
مدفونون	-128,976	-361,498
نعم معيدي التأمين المدينة	308,383	57,904
الموجودات الأخرى	-104,343	47,765
دائنون	-117,757	-60,448
مخصصات مختلفة	-5,567	0
نعم معيدي التأمين الدائنة	-28,672	590,956
المطلوبات الأخرى	-156,607	-39,397
الفائض غير المطالب به	8,819	-8,418
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة	1,459,408	2,949,512
ضريبة دخل ورسوم مدفوعة	-174,902	-158,447
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	1,284,506	2,791,065
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
ودائع لدى البنوك	-139,250	-108,025
شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-164,820	-527,787
بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى	1,393,904	1,249,113
شراء ممتلكات ومعدات	-75,491	-10,865
بيع ممتلكات ومعدات	48,750	0
شراء موجودات غير ملموسة	-15,500	0
صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار	1,047,593	602,436
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
أرباح موزعة على المساهمين	-600,000	-600,000
صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل	-600,000	-600,000
صافي الزيادة (النقص) في النقد	1,732,099	2,793,501
النقد وما في حكمه في بداية السنة	3,886,362	4,884,411
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	5,618,461	7,677,912
19		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الفائض (العجز) لحملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

بيان (ز)

ايضاح رقم 30 حزيران 2012، 31 كانون الأول 2011		
-704,655	-135,942	رصيد الفائض (العجز) المتراكم في بداية الفترة (بيان أ)
91,809	0	يضاف : اثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة و المعدلة (معيار رقم 9)
-60,463	-54,442	يطرح : حصة حملة الوثائق من خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخرى
0	0	يطرح : توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)
0	0	يطرح : ما تم تحويله الى الفائض غير المطالب به
537,367	-145,476	يضاف : فائض (عجز) الفترة الحالية (بيان ب)
0	0	يطرح: المقتطع لاحتياطي تغطية العجز بنسبة (20%) (في حال وجود فائض)
0	0	يضاف : المقتطع من احتياطي تغطية العجز (في حال وجود عجز)
-135,942	-335,860	فائض (عجز) حملة الوثائق المتراكم (بيان أ)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ح)

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		الاشتراكات المكتتبة
1,906,187	2,283,862	الأعمال المباشرة
1,906,187	2,283,862	اجمالي الاشتراكات
		يطرح
(392,470)	(527,825)	اشتراكات اعادة التأمين الخارجية
1,513,717	1,756,037	صافي الاشتراكات
		يضاف
		رصيد أول المدة
105,022	65,747	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(64,045)	(36,489)	يطرح: حصة معيدي التأمين
40,977	29,258	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
27,246	25,625	المخصص الحسابي
(6,969)	(5,807)	يطرح: حصة معيدي التأمين
20,277	19,818	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
416,993	448,921	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(63,041)	(92,741)	يطرح: حصة معيدي التأمين
353,952	356,180	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
22,551	29,554	المخصص الحسابي
(6,264)	(5,124)	يطرح: حصة معيدي التأمين
16,287	24,430	صافي المخصص الحسابي
1,204,732	1,424,503	صافي الإيرادات المحققة من الاشتراكات المكتتبة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ط)

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
360,343	465,006	التعويضات المدفوعة
		يطرح
(196,982)	(274,125)	حصة معيدي التأمين الخارجي
163,361	190,881	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات آخر المدة
285,059	336,044	مبلغه
0	14,000	غير مبلغه
(172,769)	(197,086)	يطرح: حصة معيدي التأمين
112,290	152,958	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
		يطرح
251,852	344,321	مخصص الادعاءات أول المدة
(151,160)	(219,796)	يطرح: حصة معيدي التأمين
100,692	124,525	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
174,959	219,314	صافي تكلفة التعويضات

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ي)

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
1,204,732	1,424,503	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة
		يطرح
(174,959)	(219,314)	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
19,772	23,368	بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
19,772	23,368	مجموع الإيرادات
		يطرح
119	0	تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)
11,350	5,850	اشتراكات فائض خسارة
571,856	388,256	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
18,028	22,167	مصاريف اخرى
601,353	416,273	مجموع المصروفات
448,192	812,284	ربح الاكتتاب

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الانكساب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

نموذج (ك)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		الحريق والأضرار		البحري والتعل		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
6,513,212	7,554,197	222,072	235,558	2,584,195	2,968,512	616,721	625,405	462,680	518,723	2,627,544	3,205,999
443,068	479,105	174	940	0	0	29,264	35,308	0	2,342	413,630	440,515
6,956,280	8,033,302	222,246	236,498	2,584,195	2,968,512	645,985	660,713	462,680	521,065	3,041,174	3,646,514
(219,320)	(181,277)	(34,420)	(11,294)	0	0	(83,347)	(55,375)	(2,129)	(222)	(99,424)	(114,386)
(2,367,826)	(2,694,414)	(75,959)	(97,057)	(1,671,244)	(1,909,571)	(399,032)	(420,622)	(221,591)	(267,164)	0	0
4,369,134	5,157,611	111,867	128,147	912,951	1,058,941	163,606	184,716	238,960	253,679	2,941,750	3,532,128
4,240,946	5,200,174	39,740	63,094	760,036	1,025,726	596,961	1,190,676	192,585	236,714	2,651,624	2,683,964
(1,184,349)	(2,026,354)	(22,429)	(40,335)	(472,056)	(664,076)	(546,410)	(1,138,515)	(143,454)	(183,428)	0	0
3,056,597	3,173,820	17,311	22,759	287,980	361,650	50,551	52,161	49,131	53,286	2,651,624	2,683,964
5,031,202	5,896,430	125,856	139,570	1,518,537	1,738,917	534,791	780,489	249,224	282,147	2,602,794	2,955,307
(1,748,456)	(2,176,649)	(82,948)	(96,969)	(983,789)	(1,124,733)	(491,888)	(732,093)	(189,831)	(222,854)	0	0
3,282,746	3,719,781	42,908	42,601	534,748	614,184	42,903	48,396	59,393	59,293	2,602,794	2,955,307
4,142,985	4,611,650	86,270	108,305	666,183	806,407	171,254	188,481	228,698	247,672	2,990,580	3,260,785

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأصنام التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

(ل) نموذج

المجموع		فروع اخرى		الطبي		الحريق والأضرار الاخرى للممتلكات		البحري والنقل		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
5,014,564	5,451,418	11,856	14,159	1,461,989	2,038,173	119,170	22,504	8,234	13,595	3,413,315	3,362,987
(623,326)	(574,518)	(717)	(13)	0	0	(293)	(24)	(2,391)	(18,758)	(619,925)	(555,723)
(4,032)	(1,927)	(15)	0	0	0	(4,017)	(1,927)	0	0	0	0
(1,147,178)	(1,562,156)	(9)	0	(1,022,377)	(1,425,971)	(97,506)	(18,785)	(3,122)	(941)	(24,164)	(116,459)
3,240,028	3,312,817	11,115	14,146	439,612	612,202	17,354	1,168	2,721	(6,104)	2,769,226	2,690,805
2,778,370	4,075,034	44,082	181,303	106,020	190,322	353,148	1,146,321	141,500	26,769	2,133,620	2,530,319
438,464	1,102,389	4,000	10,000	260,464	383,389	5,000	8,000	2,000	1,000	167,000	700,000
(1,188,150)	(2,293,949)	(9,712)	(83,399)	(256,539)	(401,598)	(314,962)	(1,069,018)	(122,021)	(18,123)	(484,916)	(721,811)
(85,000)	(84,000)								(85,000)		(84,000)
1,943,684	2,799,474	38,370	107,904	109,945	172,113	43,186	85,303	21,479	9,646	1,730,704	2,424,508
2,945,155	2,522,686	39,825	39,672	74,521	102,940	359,829	290,720	135,368	30,761	2,335,612	2,058,593
498,124	550,714	1,500	4,000	263,124	330,714	4,500	5,000	4,000	1,000	225,000	210,000
0	(1,158,168)	(9,670)	(8,949)	(236,351)	(303,558)	(317,857)	(253,947)	(118,813)	(21,338)	(475,477)	(553,471)
(85,000)	(90,000)								(85,000)		(90,000)
2,200,111	1,842,137	31,655	34,723	101,294	130,096	46,472	41,773	20,555	10,423	2,000,135	1,625,122
0	0										
2,983,601	4,270,154	17,830	87,327	448,263	654,219	14,068	45,298	3,645	(6,881)	2,499,795	3,490,191

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 التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

نموذج (م)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		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
4,142,985	4,611,650	86,270	108,305	666,183	806,407	171,254	88,481	228,698	247,672	2,990,580	3,260,785
(2,983,601)	(4,270,154)	(17,830)	(87,327)	(448,263)	(658,219)	(14,068)	(45,298)	(3,645)	6,881	(2,499,795)	(3,490,191)
231,221	185,537	43,339	21,712	0	0	122,978	99,548	64,904	54,680	0	9,597
172,716	208,214	5,822	6,171	69,755	81,222	16,880	16,700	11,162	12,184	69,097	91,937
403,937	393,751	49,161	27,883	69,755	81,222	139,858	116,248	76,066	66,864	69,097	101,534
(125,166)	(185,892)	(910)	(1,669)	(7,210)	(12,673)	(24,477)	(29,755)	(5,667)	(7,669)	(86,902)	(134,126)
(134,154)	(141,405)	0	0	0	0	(31,750)	(35,000)	(9,112)	(9,113)	(93,292)	(97,292)
(2,086,884)	(1,365,662)	(66,674)	(40,205)	(775,259)	(504,647)	(193,795)	(112,321)	(138,804)	(88,581)	(912,352)	(619,908)
(62,336)	(81,939)	(3,209)	(3,213)	(12,837)	(16,222)	(7,500)	(8,018)	(4,327)	(4,432)	(34,463)	(50,054)
(2,408,540)	(1,774,898)	(70,793)	(45,087)	(793,306)	(533,542)	(257,522)	(185,084)	(157,910)	(109,795)	(1,127,009)	(901,380)
(845,219)	(1,039,651)	46,808	3,774	(507,631)	(300,132)	39,522	74,937	143,209	211,622	(567,127)	(1,029,252)

تعتبر الأيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

1 - عام

أ- تأسست شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة عام 1996 وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (306) برأسمال مصرح به ومكتب به ومدفوع يبلغ 12,000,000 دينار، مقسمة إلى 12,000,000 سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد.

ب- تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين لفروع المركبات وخطار النقل البحري وخطار الحريق والسرقة، التأمين المتولي الشامل، خطار مقاولي الإنشاءات والتركيب ومعدات وآليات المقاولين، والنقود المحفوظة والمنقولة، وضمان خيانة الأمانة، وإصابات العمل والحوادث الشخصية والواجبات الزجاجة 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 ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين في الأردن.

ج- تم الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار لجنة التدقيق فـي جلستها رقم (3) المنعقدة بتاريخ 2012/7/16

2- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين، وفي حال عدم وجود معايير محاسبية صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتم تطبيق معايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة للبيانات المالية المرحلية مُتماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة المالية السابقة

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترة المحاسبية الحالية والسابقة .

معايير التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية

قامت الشركة اعتباراً من أول كانون الثاني 2011 بالتطبيق المبكر للمعيار ولم تقم بتعديل أرقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الافتتاحية لبنود الأرباح المدورة والعجز المتراكم والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في أول كانون الثاني 2011.

نتج عن تطبيق هذا المعيار إعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: هي الموجودات المالية بأدوات الدين والتي تحتفظ بها وفقاً لنموذج الأعمال والتدفقات النقدية ولكنها لا تحقق شرط تاريخ الاستحقاق والتدفقات الثابتة وتمثل سندات المقارضة لدى البنك الإسلامي الأردني.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: هي موجودات مالية تنحصر بأدوات ملكية ولم تعد تخضع لاختبار خسائر تدني الموجودات المالية.

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

معلومات القطاعات

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

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

الزكاة

إن مسؤولية الزكاة تقع على عاتق حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية كل على حدة.

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

- هو مبلغ يتم اقتطاعه بنسبة (20%) من الفائض التأميني للفترة بغرض تغطية العجز الذي قد يحصل في فترات مالية مستقبلية وذلك في حال عدم وجود عجز متراكم وهو غير قابل للتوزيع على حملة الوثائق، وبميت لا يتجاوز مبلغ احتياطي تغطية العجز إجمالي المخصصات الفنية.

- في حال التصفية يتم توزيع احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) على وجوه الخير مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

أسس تحديد الفائض التأميني

- الفائض التأميني هو ما يتبقى من مجموع الاشتراكات المحصلة وعوائد استثماراتها وأي إيرادات أخرى، بعد خصم التعويضات المدفوعة للمشاركين والمخصصات الفنية والاحتياطيات وحصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار وسائر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق.

- تقوم الشركة باحتساب الفائض التأميني على أساس اعتبار جميع أنواع التأمين التكافلي المختلفة وحدة واحدة.

أسس توزيع الفائض التأميني

يعتبر الفائض التأميني حق لحملة الوثائق وهو مملوك لهم ملكاً مشتركاً ولا يجوز لأصحاب حقوق الملكية المشاركة في هذا الفائض.

ويتم التوزيع على جميع حملة الوثائق بنسبة اشتراكهم دون تفرقة بين من حصل على تعويضات ومن لم يحصل خلال الفترة المالية بموجب قرار هيئة الرقابة الشرعية.

تحتفظ الشركة بالمبالغ التي تقرر توزيعها ولم يتم المطالبة بها من قبل حملة الوثائق في حساب منفصل ويتم إظهاره ضمن حقوق حملة الوثائق على أن يتم تحويله إلى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية أو وفقاً لما تراه هيئة الرقابة الشرعية مناسباً.

في حال التصفية يتم توزيع الفائض التأميني الخاص بالفترة التي تمت فيها التصفية على حملة الوثائق فيما يتم توزيع الفائض غير المطالب به للفتترات السابقة إن وجد على أوجه الخير مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

طرق تغطية عجز صندوق حملة الوثائق

في حال وجود عجز في صندوق حملة الوثائق يتم تغطية هذا العجز من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) إن وجد، وفي حال عدم كفاية الاحتياطي لتغطية العجز يلتزم أصحاب حقوق الملكية بتقديم قرض حسن لتغطية كامل العجز، وتحتفظ الشركة بمخصص بالكامل مقابل هذه القروض.

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

المصاريف الإدارية والعمومية

تعتبر المصاريف الإدارية والعمومية مصاريف خاصة بأصحاب حقوق الملكية ولا يتم توزيعها على حسابات الاكتتابات.

المعاملات التي لا تنسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية

تلتزم الشركة بمراعاة أحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاتها والإفصاح عن الإيرادات والمكاسب التي لا تنسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتم تسجيل الإيرادات والمكاسب التي لا تنسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية في حساب خاص يظهر في البيانات المالية ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى (مطلوبات أصحاب حقوق الملكية) ولا يتم تسجيله في بيان الدخل ويتم التصرف من هذا الحساب على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

استثمار موجودات حملة الوثائق وموجودات أصحاب حقوق الملكية.

- تلتزم الشركة بالمبادئ الأساسية للتأمين التكافلي حيث تحتفظ الشركة بسجلات وقيود منفصلة وبشكل تام لكل من حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية.

- يقوم أصحاب حقوق الملكية بدفع جميع المصاريف العمومية وإدارة عمليات التأمين لمصلحة حملة الوثائق بموجب اتفاق (عقد) على أساس وكالة بأجر معلوم.

يقوم أصحاب حقوق الملكية باستثمار الأموال الفائضة من حساب حملة الوثائق مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفتهم مضارباً.

وكانت النسب كما اقراها مجلس الإدارة بموافقة هيئة الرقابة الشرعية لعام 2011 وكما يلي:

- 17% نسبة حصة الشركة من مجموع إجمالي الاشتراكات المكتتبة كأجرة معلومة عن الجهد في إدارة العمليات التأمينية لتغطية نفقاتها الإدارية .

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

- وقد طبقت النسب المذكورة على البيانات المالية كما في 2012/6/30.

استخدام التقديرات

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

3- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

2011		2012								البيان
المجموع		المجموع		ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة		ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر		ودائع تستحق خلال شهر		
دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		
أصحاب حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	
5,204,346	1,054,152	5,490,991	1,789,994	2,907,420	0	1,500,000	500,000	1,083,571	1,289,994	داخل الأردن
2,130,000	0	2,172,844	0	1,462,844	0	710,000	0	0	0	خارج الأردن
7,334,346	1,054,152	7,663,835	1,789,994	4,370,264	0	2,210,000	500,000	1,083,571	1,289,994	المجموع

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

- لا يوجد سعر ربح ثابت على ارصدة الودائع لدى البنوك حيث ترتبط الأرباح بنتائج استثمارات البنوك التي تقوم على أسس وقواعد المضاربة الشرعية، وقد بلغ معدل العائد المتحقق لودائع البنوك 1.57% للفترة المنتهية في 2012/6/30.

- بلغت الودائع الموهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته مبلغ 325,000 دينار كما في 30 حزيران 2012 لدى البنك الإسلامي الاردني مقابل نفس المبلغ للفترة السابقة.

4 - موجودات مالية من خلال بيان الدخل / بيان إيرادات و مصروفات حملة الوثائق

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مصنفة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (9):-

2011		2012		البيان
دينار		دينار		
أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	داخل الأردن
0	0	0	0	أسهم مدرجة
0	0	0	0	أسهم غير مدرجة
1,290,000	860,000	1,290,000	860,000	صكوك مالية (سندات مقارضة لدى البنك الإسلامي الاردني)
1,290,000	860,000	1,290,000	860,000	المجموع

5 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ - يتكون هذا البند مما يلي:

2011		2012		البيان
دينار		دينار		
أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	داخل الأردن
4,783,690	1,594,564	4,016,926	1,338,976	أسهم مدرجة
4,783,690	1,594,564	4,016,926	1,338,976	المجموع

2011		2012		البيان
دينار		دينار		
أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	خارج الأردن
893,025	0	1,105,650	0	أسهم مدرجة
701,102	0	1,097,929	0	أسهم غير مدرجة
1,594,127	0	2,203,579	0	المجموع
6,377,817	1,594,564	6,220,505	1,338,976	المجموع الكلي

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

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

6- مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

2011	2012	البيان
دينار	دينار	
2,104,559	2,426,963	ذمم حملة الوثائق
0	0	ذمم الوكلاء
0	0	ذمم الوسطاء
1,642	5,106	ذمم الموظفين
39	5,335	ذمم أخرى
2,106,240	2,437,404	
300,314-	269,980-	يتزل: مخصص تدني مدينون
1,805,926	2,167,424	صافي مدينون

- لا يوجد حصة لأصحاب حقوق الملكية من المدينون كما بتاريخ 2012/6/30 و 2011/12/31.

- إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

2011	2012	البيان
دينار	دينار	
294,785	300,314	الرصيد في بداية السنة
5529	0	إضافات
0	30,334-	استيعادات
300,314	269,980	الرصيد في نهاية الفترة

7- ذمم معيدي التأمين المدبنة

يتكون هذا البند مما يلي:

2011	2012	البيان
دينار	دينار	
41,564	86,443	شركات التأمين المحلية
178,264	105,815	شركات إعادة التأمين الخارجية
49,686-	80,020-	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
170,142	112,238	صافي ذمم معيدي التأمين

* إن الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي:

2011	2012	البيان
دينار	دينار	
55,215	49,686	الرصيد في بداية السنة
0	30,334	إضافات
5529-	0	استيعادات
49,686	80,020	الرصيد في نهاية الفترة

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

8- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2011	2011	2012	2012	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	
أصحاب حقوق الملكية	حالة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حالة الوثائق	
207,157	0	176,746	0	رصيد أول السنة
305,411 -	0	158,447 -	0	ضريبة الدخل المدفوعة
226,000	0	204,690	0	مصروف ضريبة الدخل للفترة
49000	0	0	0	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
176,746	0	222,989	0	رصيد آخر الفترة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

2011	2012	البيان
دينار	دينار	
أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حقوق الملكية	
حالة الوثائق	حالة الوثائق	
226,000	204,690	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
49,000	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
275,000	204,690	المجموع

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

9 - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

2011	2012	البيان
دينار	دينار	
3,161	11,077	ذمم الوكلاء
8,220	5,759	ذمم وسطاء
89,269	60,614	ذمم افراد
49,990	24,319	ذمم شركات
5,012	1,459	ذمم مؤسسات
28,738	8,480	ذمم كراجات وشركات قطع
32,769	45,003	ذمم متنوعة (علاج طبي، تكافل، معارض، مدارس، مصانع)
217,159	156,711	المجموع

10- ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

2011	2012	البيان
دينار	دينار	
204,480	145,884	شركات التأمين المحلية
1,965,461	2,615,013	شركات إعادة التأمين الخارجية
2,169,941	2,760,897	المجموع

11- الفائض غير المطالب به

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب توزيعات مستحقة لحملة الوثائق لم يتم المطالبة بها حتى 30 حزيران 2012.

2011	2012	البيان
دينار	دينار	
247,730	219,541	رصيد أول السنة
20,200	0	يضاف: المبالغ غير المطالب بها خلال الفترة
0	0	يطرح: توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض غير المطالب به)
0	0	يطرح: المحول لاحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
48,389-	8,418-	يطرح: الموزع على أوجه الخير
219,541	211,123	رصيد آخر الفترة

12- القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على القرض الحسن:

2011	2012	البيان
دينار	دينار	
0	0	رصيد أول السنة
0	0	يطرح: ما تم تسديده من فائض صندوق حملة الوثائق للفترة
0	145,476	يضاف: القرض المقدم لتغطية عجز الفترة
0	145,476	رصيد آخر الفترة

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

13- احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من فائض الفترة لصندوق حملة الوثائق بنسبة 20% خلال السنة والسنوات السابقة.

14- التغير المتراكم في القيمة العادلة

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

اصحاب حقوق الملكية		2012	2011
		دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة		1,543,354-	936,267-
اثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة و المعدلة		0	275,426-
خسائر متحققة منقولة لحساب الارباح المدورة		163,328	181,390
التغير خلال الفترة		284,475	513,051-
صافي التغير خلال الفترة - بيان (و)		447,803	331,661-
الرصيد في نهاية الفترة		1,095,551-	1,543,354-

حملة الوثائق		2012	2011
		دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة		456,179-	234,917-
اثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة و المعدلة		0	91,809-
خسائر متحققة منقولة لحساب العجز المتراكم		54,442	60,463
التغير خلال الفترة		23,951	189,916-
صافي التغير خلال الفترة		78,393	129,453-
الرصيد في نهاية الفترة		377,786-	456,179-

15- إيرادات الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان		2012		2011	
		دينار		دينار	
		اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق
أرباح ودائع		127,905	20,255	93,359	10,339
أرباح موجودات مالية من خلال بيان الدخل/ بيان إيرادات و مصروفات حملة الوثائق		26,662	17,774	0	0
المجموع		154,567	38,029	93,359	10,339

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

16- صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

2011	2012	البيان
دينار	دينار	
309,831	284,638	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات قائمة كما بنهاية الفترة)
309,831	284,638	المجموع
77,458	71,159	الملغ المحول لحسابات الاكتتابات
232,373	213,479	الملغ المحول لقائمة الدخل

17- حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي:

يقوم اصحاب حقوق الملكية بدفع جميع المصاريف العمومية وإدارة عمليات التأمين لمصلحة حملة الوثائق بموجب اتفاق (عقد) على اساس وكالة بأجر معلوم.
يقوم اصحاب حقوق الملكية باستثمار الأموال الفائضة من حساب حملة الوثائق مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفتهم مضارباً .

18- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

2011	2012	البيان
دينار	دينار	
1,288,402	564,620	صافي الربح للفترة بعد الضريبة والرسوم
12,000,000	12,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.107	0.047	نصيب السهم من صافي الربح للفترة

19- النقد وما في حكمه

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

2011	2012	البيان
دينار	دينار	
1,590,582	2,594,347	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
4,027,879	5,083,565	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
0	0	يُـزَل: ودائع لأمر عطفوة مدير عام هيئة التأمين التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
0	0	بنوك دائنة
5,618,461	7,677,912	صافي النقد وما في حكمه

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

20- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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 اصدار وثائق تأميناتهم وهذا يدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

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

البيان	أرقام السنة	أرقام المقارنة
	دينار	دينار
رواتب ومكافآت	161,587	149,303
تقيلات	960	960
المجموع	162,547	150,263

21 - المعاملات التي لا تنسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية:

لا يوجد أي معاملات لا تنسجم مع احكام الشريعة الإسلامية.

22- تحليل القطاعات الرئيسية

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 . يشتمل 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.

23 - 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 2012/6/30 وفي رأي الإدارة ومحامو الشركة أن قيمة الاحتياطي المأخوذ عن هذه القضايا ،والبالغ 320852دينار يعتبر كافياً.

24 - التزامات ممكن أن تطرأ

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

25- الأحداث اللاحقة

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

26- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام 2011 لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام 2012 ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية للفترة المنتهية في 2012/6/30.