



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

للأصحاء

البورصة

السهم

✓/٢٢

إشارتنا : ٢٠١٢/٤٢٠/م

التاريخ : ٢٠١٢/٠٧/١٧

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع : البيانات المالية نصف السنوية

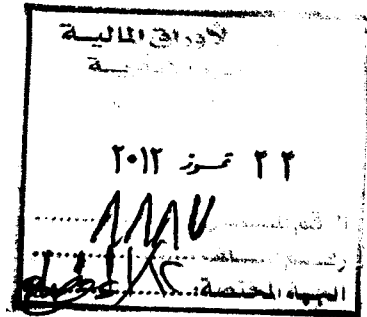
استناداً لأحكام المادة (٤٣/أ) من قانون الأوراق المالية، يسرنا أن نرفق
طياً البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجع الحسابات للفترة المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

عبد السميع التشه

نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية



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 الادارة المحترمين
شركة التأمين الاسلاميه المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة التأمين الاسلاميه المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2012 وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى . إن مجلس الادارة 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. ان 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 . ان 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 ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة 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)

				ودائع لدى البنوك
8,388,498	9,453,829	3		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / بيان إيرادات
2,150,000	2,150,000	4		ومصروفات حملة الوثائق
7,972,381	7,559,481	5		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				نقد في الصندوق ولدى البنوك
758,152	2,594,347			أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
907,129	862,088			مدينون-صافي
1,805,926	2,167,424	6		نعم معيدي التأمين المدينة
170,142	112,238	7		ممتلكات ومعدات - صافي
852,150	834,191			موجودات غير ملموسة
65,309	49,101			موجودات أخرى
326,991	279,226			

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

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

بيان (أ)

--	--	--

--	--	--

3,203,078	4,075,961	مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي
1,966,662	2,952,432	مخصص الادعاءات - صافي
19,818	24,430	المخصص الحسابي - صافي

--	--	--

217,159	156,711	9	دائنون
2,169,941	2,760,897	10	نعم معيدي التأمين الدائنة
254,363	254,363		مخصصات مختلفة
176,746	222,989	8	مخصص ضريبة الدخل
401,572	362,175		مطلوبات أخرى

--	--	--

--	--	--

0	0	13	احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
-456,179	-377,786	14	التغير المتراكم في القيمة العادلة
219,541	211,123	11	الفائض غير المطالب به
-135,942	-335,860		الفائض (العجز) المتراكم
0	145,476	12	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق

--	--	--

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)

			رأس المال المصرح به والمدفوع
12,000,000	12,000,000		احتياطي اجباري
1,445,276	1,445,276		احتياطي اختياري
847,218	247,218		التغير المتراكم في القيمة العادلة
-1,543,354	-1,095,551	14	ربح الفترة بعد الضريبة
0	564,620		الأرباح المدورة
2,610,779	2,447,451		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

بيان (ب)

			الإيرادات
8,862,467	10,317,164		إجمالي الاشتراكات المكتتبة
-2,979,616	-3,403,516		يطرح : حصة معيدي التأمين
-539,124	-872,883		صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
3,990	-4,612		صافي التغير في المخصص الحسابي
231,221	185,537		إيرادات العمولات
192,488	231,582		بدل خدمة إصدار وثائق التكاليف
10,339	38,029	15	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
77,458	71,159	16	حصة حملة الوثائق من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
-21,949	-27,297	17	يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
			المصروفات
5,374,907	5,916,424		التعويضات المدفوعة
-623,326	-574,518		يطرح : مستردات
-1,348,192	-1,838,208		يطرح : حصة معيدي التأمين
-244,829	985,770		صافي التغير في مخصص الادعاءات
2,658,740	1,753,918	17	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكاليف
145,504	147,255		إشتراكات فقتض للخسارة
125,285	185,892		تكاليف اقتناء وثائق التكاليف (عمولات مدفوعة)
80,364	104,106		مصاريف أخرى خاصة بالاشتراكات

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 (ج)

بيان الدخل عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

				حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكفل
2,658,740	1,753,918	17		حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
21,949	27,297	17		حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات
93,359	154,567	15		حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
232,373	213,479	16		إيرادات أخرى
4,700	0			
				نفقات الموظفين
816,284	841,396			مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
331,179	145,476	12		مصاريف إدارية وعمومية
293,299	348,047			استهلاكات وإطفاءات
49,724	45,032			
1,520,635	769,310			الربح قبل الضرائب
-232,233	-204,690	8		ضريبة الدخل
0.107	0.047	18		حصة السهم من ربح الفترة
المدير العام				رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التامين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

بيان (د)

1,288,402	564,620
-333,970	447,803
-197,120	-163,328
-531,090	284,475

ربح الفترة

بضاف: بنود الدخل الشمل الأخرى

حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة المعادلة

حصة أصحاب حقوق الملكية من خسارة بيع موجودات مالية من الدخل الشمل الأخر

مجموع بنود الدخل للشمل الأخرى

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 (و)

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

الفترة 2011						
0	275,426	-275,426	0	0	0	أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة (معيار رقم 9)
15,914,661	3,093,799	-1,211,693	673,925	1,358,630	12,000,000	الرصيد في بداية الفترة المعدل
1,288,402	1,288,402	0	0	0	0	ربح الفترة
-333,970		-333,970	0	0	0	حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة المعادلة
-197,120	-197,120	0	0	0	0	حصة أصحاب حقوق الملكية من خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
0	0	0	0	0	0	المحول إلى الاحتياطيات
-600,000	-600,000	0	0	0	0	الأرباح الموزعة
الفترة 2012						
0	0	0	0	0	0	أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة (معيار رقم 9)
15,359,919	2,610,779	-1,543,354	847,218	1,445,276	12,000,000	الرصيد في بداية الفترة المعدل
564,620	564,620					ربح الفترة
447,803	0	447,803	0	0	0	حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة المعادلة
-163,328	-163,328	0	0	0	0	حصة أصحاب حقوق الملكية من خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
0	0	0	0	0	0	المحول إلى الاحتياطيات
-600,000	0		-600,000			الأرباح الموزعة

للمدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان (م)

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012



		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
1,520,635	769,310	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
49,724	45,032	التعديلات لبنود غير نقدية
-4,527	0	الاستهلاك والإطفاءات
539,124	872,883	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-3,990	4,612	صافي مخصص الإشتراكات غير المكتسبة
-244,829	985,770	صافي المخصص الحسابي
0	0	صافي مخصص الإذاعات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة
-172,009	45,041	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
-128,976	-361,498	مدفونون
308,383	57,904	نعم معيدي التأمين المدينة
-104,343	47,765	الموجودات الأخرى
-117,757	-60,448	داننن
-5,567	0	مخصصات مختلفة
-28,672	590,956	نعم معيدي التأمين الدائنة
-156,607	-39,397	المطلوبات الأخرى
8,819	-8,418	الفائض غير المطالب به
1,459,408	2,949,512	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
-174,902	-158,447	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة

		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-139,250	-108,025	ودائع لدى البنوك
-164,820	-527,787	شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
1,393,904	1,249,113	بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
-75,491	-10,865	شراء ممتلكات ومعدات
48,750	0	بيع ممتلكات ومعدات
-15,500	0	شراء موجودات غير ملموسة

		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-600,000	-600,000	أرباح موزعة على المساهمين

1,732,099	2,793,501	صافي الزيادة (النقص) في النقد
3,886,362	4,884,411	النقد وما في حكمه في بداية السنة
5,618,461	7,677,912	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الأيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

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

بيان (ز)



-704,655	-135,942
91,809	0
-60,463	-54,442
0	0
0	0
537,367	-145,476
0	0
0	0

رصيد الفائض (العجز) المتراكم في بداية الفترة (بيان أ)
 يضاف : أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة و المعدلة (معيار رقم 9)
 يطرح : حصة حملة الوثائق من خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
 يطرح : توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)
 يطرح : ما تم تحويله الى الفائض غير المطالب به
 يضاف : فائض (عجز) الفترة الحالية (بيان ب)
 يطرح: المقتطع لاحتياطي تغطية العجز بنسبة (20%) (في حال وجود فائض)
 يضاف : المقتطع من احتياطي تغطية العجز (في حال وجود عجز)

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 (ج)

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

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
2,283,862	1,906,187	الاشتراكات المكتتبة الأعمال المباشرة
		يطرح
(527,825)	(392,470)	اشتراكات إعادة التأمين الخارجية
		يضاف
65,747	105,022	رصيد أول المدة
(36,489)	(64,045)	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
		يطرح: حصة معيدي التأمين
25,625	27,246	المخصص الحسابي
(5,807)	(6,969)	يطرح: حصة معيدي التأمين
		يطرح
448,921	416,993	رصيد آخر المدة
(92,741)	(63,041)	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
		يطرح: حصة معيدي التأمين
29,554	22,551	المخصص الحسابي
(5,124)	(6,264)	يطرح: حصة معيدي التأمين

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
		يضاف
		مخصص الادعاءات آخر المدة
285,059	336,044	مبلغه
0	14,000	غير مبلغه
(172,769)	(197,086)	يطرح: حصة معيدي التأمين
		يطرح
251,852	344,321	مخصص الادعاءات أول المدة
(151,160)	(219,796)	يطرح: حصة معيدي التأمين

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ف)

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

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		مصاريف الإيداع
		يطرح
		مصاريف التأمين
		يضاف
19,772	23,368	بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
		مصاريف الإيداع
		يطرح
119	0	تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)
11,350	5,850	اشترابات فائض خسارة
571,856	388,256	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
18,028	22,167	مصاريف اخرى
		مصاريف التأمين
		يرفع الاحتياط

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
صان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأصل التكاليف العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

المجموع	لبيع لغير		لعملي		العملي والأضرار		البحري والقتل		لعمركت	
	الفترة السببية	الفترة الحدية	الفترة السببية	الفترة الحدية	الفترة السببية	الفترة الحدية	الفترة السببية	الفترة الحدية	الفترة السببية	الفترة الحدية
33,212	7,554,197	235,558	2,584,195	2,968,512	616,721	625,405	462,680	518,723	2,627,544	3,205,999
2,063	479,101	940	0	0	29,264	35,388	0	2,342	413,630	440,515
219,320	(181,277)	(11,294)	0	0	(83,347)	(55,375)	(2,129)	(222)	(99,424)	(114,386)
367,826	(2,694,414)	(97,057)	(1,671,244)	(1,909,571)	(399,032)	(420,622)	(221,591)	(267,164)	0	0
240,946	5,200,174	63,094	760,036	1,025,726	596,961	1,190,676	192,585	236,714	2,651,624	2,683,964
184,349	(2,026,354)	(40,335)	(472,056)	(664,076)	(546,410)	(1,138,515)	(143,454)	(183,428)	0	0
031,202	5,896,430	139,570	1,518,537	1,738,917	534,791	780,489	249,224	282,147	2,602,794	2,955,307
748,456	(2,176,649)	(96,969)	(983,789)	(1,124,733)	(491,888)	(732,093)	(189,831)	(222,854)	0	0

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأصل التكاليف العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

نموذج

المجموع		لمدد اخرى		الطبي		العريق والأضرار الاجري للسكنى		البشري والنقل		المركب	
الفترة السبقة	الفترة الحالية	الفترة السبقة	الفترة الحالية	الفترة السبقة	الفترة الحالية	الفترة السبقة	الفترة الحالية	الفترة السبقة	الفترة الحالية	الفترة السبقة	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)
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)	
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)	(1,141,263)	(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)	
0	0										

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
صن - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأصول التكاليف العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

لمرور (ر)

المجموع		لرودع اخرى		الطبي		المرتبك والاضرار		البحري والتكامل		المركبات	
الفترة السبلية	الفترة الحالية	الفترة السبلية	الفترة الحالية	الفترة السبلية	الفترة الحالية	الفترة السبلية	الفترة الحالية	الفترة السبلية	الفترة الحالية	الفترة السبلية	الفترة الحالية
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
(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)

يضاف
صرولات مقبوضة
بابل خدمة اصدار وثائق التكاليف

يضاف
تكاليف اتمام وثائق التكاليف (صرولات مطروحة)
اشر اكلت للخصم خسائر
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكاليف
مصاريف اخرى

تعتبر الايضاحات 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 ومكتوب 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 المعرفي الشامل، خطار مقاولي الإنشاءات والتركيب ومعدات وآلات المقاولين، والنقود المحفوظة والمنقولة، وضمان خيانة الأمانة، واصابات العمل والحوادث الشخصية والواجبات الزجاجة والتأمين المصيري الشامل ونظام التأمين الإسلامي للتكافل الاجتماعي وتأمين نفقات العلاج الطبي، وجميع الأعمال الاستثمارية بوسائل خالية من الربا ومن أي معطور شرعي وبما يتطابق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين في الأردن.

ج- تم الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار لجنة التدقيق فسي جلسيتها رقم (3) المتخذة 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 يمثل العملة الرئيسية للشركة.

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

ان 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 التراكم والتغير التراكم 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 والدفعات الثابتة ومثل سندات المقارضة لدى البنك الإسلامي الاردني.

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 اقتصادية.

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، وبحيث 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 للمشتركين والمخصصات الفنية والاحتياطيات وحصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار وسائر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق.

- تقوم الشركة باحساب 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 للفترات 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 يلزم 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 تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية

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

يتم تسجيل الإيرادات والمكاسب التي لا تتسجم 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 تقررته هيئة الرقابة الشرعية.

استثمار موجودات حملة الوثائق وموجودات أصحاب حقوق الملكية.

- تلتزم الشركة بالمبادئ الأساسية للتأمين التكافلي حيث تحفظ الشركة بسجلات وقود 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 اجمالي الاشتراكات المكتبة 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 التغيرات في القيمة المعادلة 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 التيقن 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 حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حصة 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 لرصدة الودائع لدى البنوك حيث ترتبط الأرباح بتأجيل 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 المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة 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 حلة الودائع

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	حصة الودائع	أصحاب حقوق الملكية	حصة الودائع	داخـل 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 الأردني)
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	حصة الولتاق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الولتاق	داخـل 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	حالة الودائع	أصحاب حقوق الملكية	حالة الودائع	<u>خارج الأردن</u>
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 إمكانية تحديد قيمتها العادلة نتيجة لعدم إدراجها 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-	يزول: 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 المدينة

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- محصل ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على محصل ضريبة الدخل هي كما يلي:

البيان	2012	2012	2011	2011
	دينار	دينار	دينار	دينار
	حالة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حالة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية
رصيد أول السنة	0	176,746	0	207,157
ضريبة الدخل المدفوعة	0	158,447-	0	305,411-
مصرف ضريبة الدخل للفترة	0	204,690	0	226,000
محصل ضريبة دخل - سنوات سابقة	0	0	0	49,000
رصيد آخر الفترة	0	222,989	0	176,746

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

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

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 تنغطية المحرز (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:

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

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

15- إيرادات الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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 موزعة مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات قائمة كما بنهاية الفترة)
309,831	284,638	المجموع
77,458	71,159	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
232,373	213,479	المبلغ المحول لقائمة الدخل

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

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.

18- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال السنة ويانه 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	يُزال: ودائع لأمر عطوفة 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 إصدار 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
تنقلات	960	960
المجموع	162,547	150,263

21 - المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية:

لا يوجد أي معاملات لا تتسجم مع أحكام 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) بشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستعظمه 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 وينفس 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 320852 دينار 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 أحداث هامة غير التي وردت بقائمة المركز المالي.

26- أرقام المقارنة

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