

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
البيانات المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012

بيان (أ)

الموجودات	ايضاح رقم	31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2011
ودائع لدى البنوك	3	12,634,536	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	7,268,501	7,972,381
مجموع الاستثمارات		22,053,037	18,510,879
نقد في الصندوق ولدى البنوك	6	434,758	758,152
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	7	1,190,150	907,129
مدينون-صافي	8	1,595,255	1,805,926
ذمم معيدي التأمين المدينة	9	337,201	170,142
ممتلكات ومعدات - صافي	11	813,459	852,150
موجودات غير ملموسة	12	38,031	65,309
موجودات أخرى	13	367,405	326,991
مجموع الموجودات		26,829,296	23,396,678

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

إشارتنا : ٢٠١٣/٨١/م

التاريخ : ٢٠١٣/٠٣/١٧

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع : البيانات المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يسرنا أن نرفق طياً البيانات المالية السنوية كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مدققة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاه، حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

عن / شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

عبد السميع النتشة

نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية

بورصة عمان
الدفتر الإداري والمالية
الديوان

١٧ آذار ٢٠١٣

الرقم المتسلسل: ٩٩٨

رقم الملف: ٩٩٨

الجهة المختصة: مجلس الإدارة

١٤/ع

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	ايضاح رقم	31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2011
المطلوبات			
مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي		3,946,216	3,203,078
مخصص الادعاءات - صافي		3,703,171	1,966,662
المخصص الحسابي - صافي	14	31,748	19,818
مجموع مطلوبات عقود التأمين		7,681,135	5,189,558
دائتوت	15	169,225	217,159
ذمم معيدي التأمين الدائنة	16	1,934,243	2,169,941
مخصصات مختلفة	17	285,105	254,363
مخصص ضريبة الدخل	10	374,304	176,746
مطلوبات أخرى	18	600,722	401,572
مجموع المطلوبات		11,044,734	8,409,339
حقوق حملة الوثائق			
احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	19	0	0
التغير التراكم في القيمة العادلة	20	(272,787)	(456,179)
الفائض غير المطالب به	21	173,516	219,541
الفائض (العجز) التراكم	22	(63,033)	(135,942)
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	23	0	0
مجموع حقوق حملة الوثائق		(162,304)	(372,580)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2012

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	ايضاح رقم	31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2011
<u>حقوق أصحاب الملكية</u>			
رأس المال المصرح به والمدفوع	24	12,000,000	12,000,000
احتياطي اجباري	25	1,567,076	1,445,276
احتياطي اختياري	25	247,218	847,218
التغير المتراكم في القيمة العادلة	20	(785,278)	(1,543,354)
الأرباح المدورة	26	2,917,850	2,610,779
مجموع حقوق اصحاب الملكية		15,946,866	15,359,919
مجموع (حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية)		15,784,562	14,987,339
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق		26,829,296	23,396,678

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
بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

بيان (ب)

ايضاح رقم	31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2011	
الإيرادات			
إجمالي الاشتراكات المكتبة	18,508,164	16,175,990	
يطرح : حصة معيدي التأمين	(6,300,208)	(6,124,715)	
صافي الاشتراكات المكتبة	12,207,956	10,051,275	
صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتبة	(743,138)	(105,504)	
صافي التغير في المخصص الحسابي	(11,930)	459	
صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة	11,452,888	9,946,230	
إيرادات العمولات	237,074	294,040	
بدل خدمة إصدار وثائق التكافل	400,168	337,198	
حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات	77,592	44,255	28
حصة حملة الوثائق من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	71,534	77,458	29
يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار	(37,282)	(30,428)	30
مجموع الإيرادات	12,201,974	10,668,753	
المصروفات			
التعويضات المدفوعة	11,475,883	11,125,989	
يطرح : مستردات	(1,484,416)	(1,253,002)	
يطرح : حصة معيدي التأمين	(3,834,555)	(2,942,353)	
صافي التعويضات المدفوعة	6,156,912	6,930,634	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	1,736,509	(334,141)	
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل	3,053,847	2,749,917	30
إشتراكات فائض الخسارة	289,549	274,117	
تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)	423,354	276,898	
مصاريف أخرى خاصة بالاكسابات	253,521	233,961	
صافي عبء التعويضات	11,913,692	10,131,386	
مخصص عمليات لا تنسجم مع احكام الشريعة الاسلامية	(79,076)	0	
فائض حملة الوثائق	209,206	537,367	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان الدخل عن السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012

بيان (ج)

ايضاح رقم	31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2011	
30	3,053,847	2,749,917	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
30	37,282	30,428	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
28	275,552	140,725	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات
29	214,604	233,609	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
31	35,500	40,200	إيرادات أخرى
	3,616,785	3,194,879	مجموع الإيرادات
32	1,745,379	1,723,787	نفقات الموظفين
23	0	0	مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
33	566,275	506,400	مصاريف إدارية وعمومية
	55,000	33,153	مصاريف أخرى
	939	0	مخصص عام
	86,192	98,230	استهلاكات واطفاءات
	2,453,785	2,361,570	مجموع النفقات
	1,163,000	833,309	الربح قبل الضرائب
10	(438,000)	(275,000)	ضريبة الدخل
	725,000	558,309	ربح السنة
34	0.060	0.047	حصة السهم من ربح السنة
			رئيس مجلس الإدارة
			المدير العام

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

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012

بيان (د)

31 كانون الأول 2012		31 كانون الأول 2011
ربح السنة	725,000	558,309
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى		
حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة	758,076	(331,661)
حصة اصحاب حقوق الملكية من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال	(296,129)	(181,390)
الدخل الشامل الآخر		
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى	461,947	(513,051)
مجموع الدخل الشامل للسنة	1,186,947	45,258

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

بيان (هـ)		
31 كانون الأول 2011	31 كانون الأول 2012	ايضاح رقم
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
1,370,676	1,372,206	صافي ربح السنة قبل الضريبة
(4,427)	0	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
التعديلات لينود غير نقدية		
98,230	86,192	الاستهلاك والإطفاءات
105,504	743,138	التغير في مخصص الإشتراكات غير المكتسبة
(459)	11,930	التغير في المخصص الحسابي
(334,141)	1,736,509	التغير في مخصص الإذاعات
18,665	28,836	مخصص تعويض غمأة الخدمة
0	(37,588)	تعديلات سنوات سابقة
1,254,048	3,941,223	التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(234,977)	(283,021)	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(125,724)	210,671	مدينون
323,538	(167,059)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(61,246)	(40,414)	الموجودات الأخرى
(60,090)	(47,934)	دائنون
16,197	1,906	مخصصات مختلفة
207,016	(235,698)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(16,167)	199,150	المطلوبات الأخرى
(28,189)	(46,025)	الفائض غير المطالب به
1,274,406	3,532,799	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
(305,411)	(240,442)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
968,995	3,292,357	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
(609,318)	(4,984,004)	ودائع لدى البنوك
(368,840)	(638,640)	شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
1,678,468	1,889,151	بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
(85,871)	(20,224)	شراء ممتلكات ومعدات
48,750	0	بيع ممتلكات ومعدات
(34,135)	0	شراء موجودات غير ملموسة
629,054	(3,753,717)	صافي الاستخدامات النقدية من عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
(600,000)	(600,000)	أرباح موزعة على المساهمين
(600,000)	(600,000)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التمويل
998,049	(1,061,360)	صافي الزيادة في النقد
3,886,362	4,884,411	النقد وما في حكمه في بداية السنة
4,884,411	3,823,051	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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
قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012

بيان (ر)

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	إجمالي حقوق الملكية
السنة 2011					
رصيد بداية السنة	12,000,000	1,358,630	673,925	(936,267)	2,818,373
أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة (معياري 9)			(275,426)	275,426	0
الرصيد في بداية السنة المعدل	12,000,000	1,358,630	673,925	(1,211,693)	3,093,799
ربح السنة				558,309	558,309
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة	0	0	0	(331,661)	(331,661)
حصة أصحاب حقوق الملكية من خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	0	0	0	(181,390)	(181,390)
مجموع الدخل الشامل للسنة	0	0	0	376,919	45,258
الحول الى الاحتياطيات	0	86,646	173,293	(259,939)	0
الأرباح الموزعة				(600,000)	(600,000)
الرصيد في نهاية السنة	12,000,000	1,445,276	847,218	(1,543,354)	2,610,779
السنة 2012					
رصيد بداية السنة	12,000,000	1,445,276	847,218	(1,543,354)	2,610,779
أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة (معياري 9)				0	0
الرصيد في بداية السنة المعدل	12,000,000	1,445,276	847,218	(1,543,354)	2,610,779
ربح السنة				725,000	725,000
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة	0	0	0	758,076	758,076
حصة أصحاب حقوق الملكية من خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	0	0	0	(296,129)	(296,129)
مجموع الدخل الشامل للسنة	0	0	0	428,871	1,186,947
الحول الى الاحتياطيات	0	121,800	0	(121,800)	0
الأرباح الموزعة			(600,000)	0	(600,000)
الرصيد في نهاية السنة	12,000,000	1,567,076	247,218	(785,278)	2,917,850

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق عن السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012

بيان (ز)

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)***	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الفائض غير المطالب به	الفائض (العجز) المتراكم	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	إجمالي حقوق حملة الوثائق
السنة 2011					
0	(234,917)	247,730	(704,655)	0	(691,842)
رصيد بداية السنة					
0	(91,809)	0	91,809	0	0
أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة (معياري 9)					
0	(326,726)	247,730	(612,846)	0	(691,842)
الرصيد في بداية السنة المعدل					
0	0	0	0	0	0
توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)					
0	0	(28,189)	0	0	(28,189)
التغير في الفائض غير المطالب به					
0	0	0	537,367	0	537,367
فائض السنة لحملة الوثائق (بيان ب)					
0	0	0	0	0	0
المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز					
0	0	0	0	0	0
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق					
0	(129,453)	0	0	0	(129,453)
حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة					
0	0	0	(60,463)	0	(60,463)
حصة حملة الوثائق من ربح (خسارة) بيع موجودات مالية					
0	0	0	0	0	0
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
0	0	0	0	0	0
المحول إلى احتياطي تغطية العجز					
0	(456,179)	219,541	(135,942)	0	(372,580)
رصيد نهاية السنة					
السنة 2012					
0	(456,179)	219,541	(135,942)	0	(372,580)
رصيد بداية السنة					
0	0	0	0	0	0
توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)					
0	0	(46,025)	0	0	(46,025)
التغير في الفائض غير المطالب به					
0	0	0	209,206	0	209,206
فائض السنة لحملة الوثائق (بيان ب)					
0	0	0	0	0	0
المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز					
0	0	0	0	0	0
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق					
0	183,392	0	0	0	183,392
حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة					
0	0	0	(98,709)	0	(98,709)
حصة حملة الوثائق من ربح (خسارة) بيع موجودات مالية					
0	0	0	0	0	0
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
0	0	0	0	0	0
المحول إلى احتياطي تغطية العجز					
0	0	0	(37,588)	0	(37,588)
تعديلات سنوات سابقة					
0	(272,787)	173,516	(63,033)	0	(162,304)
رصيد نهاية السنة					

*** يتم احتساب احتياطي تغطية العجز بنسبة (20%) من كل من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012

نموذج (ح)

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
2,796,802	2,189,122	الاشتراكات المكتبة
2,796,802	2,189,122	الأعمال المباشرة
		اجمالي الاشتراكات
		<u>يطرح:</u>
(1,021,937)	(768,736)	اشتراكات اعادة التأمين الخارجية
1,774,865	1,420,386	صافي الاشتراكات
		<u>يضاف:</u>
65,747	105,022	رصيد أول المدة
(36,489)	(64,045)	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
29,258	40,977	يطرح: حصة معيدي التأمين
		صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
25,625	27,246	المخصص الحسابي
(5,807)	(6,969)	يطرح: حصة معيدي التأمين
19,818	20,277	صافي المخصص الحسابي
		<u>يطرح:</u>
135,506	65,747	رصيد آخر المدة
(51,790)	(36,489)	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
83,716	29,258	يطرح: حصة معيدي التأمين
		صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
39,109	25,625	المخصص الحسابي
(7,361)	(5,807)	يطرح: حصة معيدي التأمين
31,748	19,818	صافي المخصص الحسابي
1,708,477	1,432,564	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتبة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012

نموذج (ط)

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
784,053	864,170	التعويضات المدفوعة
		<u>يطرح:</u>
(429,523)	(502,147)	حصة معيدي التأمين الخارجي
<u>354,530</u>	<u>362,023</u>	صافي التعويضات المدفوعة
		<u>يضاف:</u>
		مخصص الادعاءات آخر المدة
344,321	371,744	مبلغه
0	16,000	غير مبلغه
(219,796)	(221,357)	يطرح: حصة معيدي التأمين
<u>124,525</u>	<u>166,387</u>	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
		<u>يطرح:</u>
251,852	344,321	مخصص الادعاءات أول المدة
(151,160)	(219,796)	يطرح: حصة معيدي التأمين
<u>100,692</u>	<u>124,525</u>	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
<u>378,363</u>	<u>403,885</u>	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 التكافل العائلي عن السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012

نموذج (ي)

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
1,432,564	1,708,477	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتبة
		<u>يطرح:</u>
(378,363)	(403,885)	صافي تكلفة التعويضات
		<u>يضاف:</u>
23,262	28,919	بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
23,262	28,919	مجموع الإيرادات
		<u>يطرح:</u>
147	0	تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)
11,350	11,700	اشتراكات فائض خسارة
372,150	461,472	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
30,348	37,009	مصاريف اخرى
413,995	510,181	مجموع المصروفات
663,468	823,330	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 التكافل العام عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

مُدْرَج (ك)

المجموع	لشروع اخرى		الطبي		الطريق والأضرار		البحري والنقل		المركبات	
	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
13,043,820	14,583,308	308,242	331,689	4,075,979	4,748,239	2,087,664	1,489,174	917,887	1,011,893	5,654,048
943,048	1,128,054	1,763	2,955	0	61,042	87,661	314	2,342	879,929	1,035,096
13,986,868	15,711,362	310,005	334,644	4,075,979	4,748,239	2,148,706	1,576,835	918,201	1,014,235	6,533,977
(490,507)	(529,706)	(44,276)	(19,673)	0	(149,312)	(115,624)	(2,792)	(383)	(294,127)	(394,026)
(4,865,472)	(4,748,565)	(121,986)	(134,172)	(2,630,920)	(3,016,859)	(1,658,619)	(1,076,647)	(453,947)	(520,887)	0
8,630,889	10,433,091	143,743	180,799	1,445,059	1,731,380	340,775	384,564	461,462	492,965	6,239,850
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
(1,184,349)	(2,026,354)	(22,429)	(40,335)	(472,056)	(664,076)	(546,410)	(1,138,515)	(143,454)	(183,428)	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
5,200,174	5,356,518	63,094	54,683	1,025,726	1,198,786	1,190,676	564,264	236,714	256,872	2,683,964
(2,026,354)	(1,494,018)	(40,335)	(27,128)	(664,076)	(754,783)	(506,746)	(183,428)	(205,361)	0	0
3,173,820	3,862,500	22,759	27,555	361,650	444,003	52,161	57,518	53,286	51,511	2,683,964
8,513,666	9,744,411	138,295	176,003	1,371,389	1,649,027	339,165	379,207	457,307	494,740	6,207,510
										7,045,434

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الاشتراكات المكتبة

الإعمال السياسية

إعادة التأمين التجاري الوارد

إجمالي الاشتراكات

يطلق:

اشتراكات إعادة التأمين اعلية

اشتراكات إعادة التأمين الخارجية

صافي الاشتراكات

يطلق:

رصيد أول السنة

تضمن الاشتراكات غير المكتبة

يطلق: حصة معدي التأمين

صافي تخفيض الاشتراكات غير المكتبة

يطلق:

رصيد آخر السنة

تضمن الاشتراكات غير المكتبة

يطلق: حصة معدي التأمين

صافي تخفيض الاشتراكات غير المكتبة

صافي الإيرادات المحققة من الاشتراكات المكتبة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

مخرج (ل)

المجموع		لشروع اخرى		الطبي		الحريق والأضرار الاخرى للممتلكات		البحري والقتل		المركات	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
10,341,936	10,611,713	28,726	26,418	3,266,863	4,046,661	197,306	149,693	14,032	21,280	6,835,009	6,367,661
(1,253,002)	(1,484,416)	(717)	(262)	0	0	(1,594)	0	(2,446)	(18,736)	(1,248,245)	(1,465,418)
(4,032)	(80,112)	(15)	0	0	0	(4,017)	(80,112)	0	0	0	0
(2,508,798)	(3,252,296)	(800)	(408)	(2,284,738)	(2,830,749)	(168,052)	(63,226)	(6,611)	(5,423)	(48,597)	(352,490)
6,576,104	5,794,889	27,194	25,748	982,125	1,215,912	23,643	6,355	4,975	(2,879)	5,538,167	4,549,753
2,522,686	4,664,930	39,672	178,493	102,940	167,200	290,720	859,048	30,761	73,984	2,058,593	3,386,205
550,714	1,299,337	4,000	10,000	330,714	564,076	5,000	8,000	1,000	4,000	210,000	713,261
(1,141,263)	(1,986,750)	(8,949)	(83,472)	(303,558)	(509,128)	(253,947)	(785,482)	(21,338)	(41,576)	(553,471)	(567,092)
(90,000)	(440,733)									(90,000)	(440,733)
1,842,137	3,536,784	34,723	105,021	130,096	222,148	41,773	81,566	10,423	36,408	1,625,122	3,091,641
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
(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)
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
6,218,130	7,489,536	30,262	96,046	1,010,927	1,307,964	18,944	46,148	(5,157)	23,106	5,163,154	6,016,272

العمليات المدفوعة

يطرح:-
المبررات
حصة مبدئي التأمين اعلى
حصة مبدئي التأمين ائراجي

صافي التوضيحات المدفوعة

يطرح:-
تخصم ادعاءات آخر السنة
مبداية
غير مبداية
حصة مبدئي التأمين
المبررات

صافي تخصص ادعاءات آخر السنة

يطرح:-
تخصم ادعاءات أول السنة
مبداية
غير مبداية

حصة مبدئي التأمين
المبررات

صافي تخصص ادعاءات أول السنة

صافي تكلفة التوضيحات

التعويضات المدفوعة

يطرح:-

المسردات

حصة مبدئي التأمين اجمالي

حصة مبدئي التأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

يطرح:-

تخصيص ادعاءات آخسر المدة

مبداية

غير مبداية

حصة مبدئي التأمين

المسردات

صافي تخصص ادعاءات آخر المدة

يطرح:-

تخصيص ادعاءات أول المدة

مبداية

غير مبداية

حصة مبدئي التأمين

المسردات

صافي تخصص ادعاءات أول المدة

يطرح:-

صافي تكلفة التعويضات

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
حساب أرباح (خسائر) الأرباح لأعمال التكافل العام عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

مردج (٢)

المجموع	فروع أخرى			الطبي		الطريق والأضرار		البحري		المركبات	
	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
8,513,666	9,744,411	138,295	176,003	1,371,389	1,649,027	339,165	379,207	457,307	494,740	6,207,510	7,045,434
(6,218,130)	(7,489,536)	(30,262)	(96,046)	(1,010,927)	(1,307,964)	(18,944)	(46,148)	5,157	(23,106)	(5,163,154)	(6,016,272)
294,040	157,998	48,537	18,555	0	0	163,344	70,991	82,159	68,452	0	0
313,936	371,249	7,708	9,000	90,056	104,432	41,548	34,916	21,863	23,572	152,761	199,329
607,976	529,247	56,245	27,555	90,056	104,432	204,892	105,907	104,022	92,024	152,761	199,329
(276,751)	(423,354)	(3,575)	(4,859)	(19,306)	(25,512)	(44,798)	(60,556)	(10,258)	(14,915)	(198,814)	(317,512)
(262,767)	(277,849)	0	0	0	0	(63,500)	(70,000)	(18,225)	(18,225)	(181,042)	(189,624)
(2,377,767)	(2,592,375)	(52,701)	(55,216)	(692,916)	(783,460)	(365,280)	(260,178)	(156,094)	(167,349)	(1,110,776)	(1,326,172)
(203,613)	(216,512)	(5,343)	(5,224)	(57,308)	(44,919)	(20,441)	(18,841)	(9,447)	(7,319)	(111,074)	(140,209)
(3,120,898)	(3,510,090)	(61,619)	(65,299)	(769,530)	(853,891)	(494,019)	(409,575)	(194,024)	(207,808)	(1,601,706)	(1,973,517)
(217,386)	(725,968)	102,659	42,213	(319,012)	(408,396)	31,094	29,391	372,462	355,850	(404,589)	(745,026)

تعتبر الأرباح والخسائر المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ

صافي الإيرادات المحققة من الاشتراكات المكتبة

يطلق:

صافي تكلفة التبرعات

يضاف:

عمولات مقبوضة

بدل خدمة إصدار وثائق التكافل

مجموع الإيرادات

يطلق:

تكلفة اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)

اشتراكات فائض خصارة

حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل

مستشاريف أخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الأرباح

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 حالياً مصرح به ومكتتب 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 وخطوط النقل البحري وخطوط الحريق والسرقة، التأمين المرلي الشامل، اخطار مقارلي الإنشاءات والتركيب ومعدات وآليات المقاولين، والتفود الخفوظة والتفولة، وضمان جيانة الأمانة، وإصابات العمل والحوادث الشخصية والرواحيات والزاجية والتأمين المعمر في الشامل ونظام التأمين الإسلامي للتكافل الإجتماعي وتأمين نفقات العلاج الطبي، وجميع الأعمال الإستثمارية بوسائل خالية من الربا ومن أي محظور شرعي وبما يطابق أحكام الشريعة الإسلامية للعراء وفقاً لتعليمات هيئة التأمين في الأردن.

ج- تم المرافقة على البيانات المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة فـــــي جلسته رقم (1) المنعقدة بتاريخ 2013/02/05 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2- أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية للشركة 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 لبداً التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة المعادلة من خلال بيان الدخل/ بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق والموجودات المالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يُعشل العملة الرئيسية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المُتبعة للسنة مُتمثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

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

2- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

1- الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

2- معايير التقارير المالية الدولية (IFRIC)، التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي يسري مفعولها اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2005.

3- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية.

قامت الشركة اعتباراً من أول كانون الثاني 2011 بالتطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ولم تقم بتعديل أرقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الائتمانية لنبرد الارباح للمدورة والمحفز التراكم والتغير التراكم في القيمة العادلة كما في اول 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 التالية وتقل سندات القارضة لدى البنك الإسلامي الاردني.

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

3- استخدام التقديرات

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

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

2- 4. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدة الواردة أدناه الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد	
أول كانون الثاني 2013	
أول كانون الثاني 2015	التعديلات على معيار الخاسية الدولي رقم (12) الضرائب المتعلقة بالضرائب المؤجلة إسترداد الموجودات الضمنية
أول تموز 2012	التعديلات على معيار الخاسية الدولي رقم (32): الأدوات المالية - تقاس الموجودات والمطلوبات المالية.
أول تموز 2014	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) : الأدوات المالية / الإقصاحات - نقل الموجودات.
أول تموز 2013	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) : الأدوات المالية/الإقصاحات- تقاس الموجودات
أول كانون الثاني 2014	معيار الخاسية الدولي رقم (1): عرض القوائم المالية
أول كانون الثاني 2014	معيار الخاسية الدولي رقم (19): منافع الموظفين.
أول كانون الثاني 2014	معيار الخاسية الدولي رقم (28): الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.
أول كانون الثاني 2014	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10): القوائم المالية الموحدة.
أول كانون الثاني 2014	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1): الإتفاقيات المشتركة.
أول كانون الثاني 2014	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
أول كانون الثاني 2014	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13): إحتساب القيمة العادلة.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

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

2- 5. أهم السياسات المحاسبية:

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يعمل 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.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تنقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

- الموجودات غير الملموسة الأخرى يتم تصنيفها على أساس تقدير عمرها الرمي لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إعطاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الرمي غير محدد فيتم مراجعة التدوين في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدوين في قيمتها في بيان الدخل.

- لا يتم رحلة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الرمي لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

- تظهر الموجودات غير الملموسة الأخرى (أنظمة حاسوب وبرامج) بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء التراكم وأية حسائر تدني متراكمة ويتم إعطاء 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 بيان الدخل.

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

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تدويل الاستهلاك التراكم و أية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهرة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في بيان الدخل:

%	
2	مباني / تجهيزات مأجور
9	أثاث
15	وسائط نقل
25	أجهزة الحاسب الآلي

- يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهرة للاستخدام للأغراض النبري استعمالها .
- تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء، لاستعمال الشركة ، بالتكلفة بعد تدويل أية خسائر تدني في قيمتها.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية لانه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا 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 تقل الفرق بين المبلغ المحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

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

الموجودات المالية

- 1- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/بيان إيرادات ومصروفات حملة الرقائق
 - تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المغطاة كموجودات مالية بالقيمة العادلة، كسندات المقارضة لدى البنك الاسلامي الاردني والتي يحتفظ بها وفقا لنموذج الأعمال والتدفقات النقدية ولكنها لا تحقق شرط تاريخ الاستحقاق والدفعات النابتة.
 - تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد/ بيان إيرادات ومصروفات حملة الرقائق الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين لأغراض المتاجرة وإن الفرض من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل أو هامش أرباح المتاجرة.
 - يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/ بيان إيرادات ومصروفات حملة الرقائق بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل وأو بيان إيرادات ومصروفات حملة الرقائق عند الشراء) ويُعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد وأو بيان إيرادات ومصروفات حملة الرقائق في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعمولات الأجنبية.
 - يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في بيان الدخل وأو بيان إيرادات ومصروفات حملة الرقائق عند تحقيقها.
- إعادة التصنيف
- يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية بالكلفة المغطاة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/ بيان إيرادات ومصروفات حملة الرقائق وبالعكس فقط عندما تقوم المنشأة بتغيير نموذج الأعمال الذي قامت على أساسه بتصنيف تلك الموجودات كما هو مذكور أعلاه، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:-
 - لا يجوز استرجاع أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها مسبقا.
 - عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحديد قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، ويتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن فروقات بين القيمة المسجلة سابقا والقيمة العادلة في بيان الدخل وأو بيان إيرادات ومصروفات حملة الرقائق
 - عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالكلفة المغطاة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف.

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

2- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- يسمح عند الاعتراف الاولي بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لفرض الفاشرة بتبي خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أساس استفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر الى ربح أو خسارة في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة من هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن أرباح الموجودات المالية والاستثمارات، الا اذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد جزئي لكافة الاستثمارات.

- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع من رصيد صافي التغير التراكم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الى الأرباح أو الخسائر المدورة / الفائض أو المعجز التراكم وليس من خلال بيان الدخل الموحد وأو بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المتبنة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

التقاص

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المعالجة وتاريخ الترام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية.

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

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وحصر التدفقات النقدية الموقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

- غاﺯﺡ ﺗﺴﻌﻴﺮ ﺧﻴﺎﺭﺍﺕ.

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

ذمم معيدي التأمين

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

التقد و ما في حكمه

يخل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك ودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تبريل حسابات البنوك والدائنة والأرصدة مقبلة السحب.

ضريبة الدخل

يخل مصاريف الضرائب بمبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

1- الضرائب المستحقة

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في بيان الدخل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتبريل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر التراكمية المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتبريل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل بها الشركة.

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

2- الضرائب المؤجلة

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالبيانات المالية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الالتزام الضريبي أو انتهاء الحاجة له.

المعاملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالمعاملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالمعاملات الأجنبية الرسومية السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالمعاملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل المعاملات الأجنبية في بيان الدخل وأثر بيان إيرادات ومصرفات جملة الوثائق.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالمعاملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ البيانات المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
- تحمل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ البيانات المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التناقضات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التناقضات النقدية.
- عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المالية ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكد ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

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

1- المخصصات الفنية

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

- أ- بحسب مخصص الاشتراكات غير المكتسبة لأعمال التأمين التكافلي العام على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين التكافلي وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (365) يوم ويستثنى من ذلك إحارة التأمين التكافلي البحري والنقل حيث يحسب على أساس الاشتراكات المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد البيانات المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
- ب- بحسب مخصص الادعاءات المبلغة تحت النسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- ج- بحسب مخصص المعز في الاشتراكات ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خيرة الشركة وتقديرها.
- د- بحسب مخصص الاشتراكات غير المكتسبة لأعمال التأمين التكافلي العائلي بناء على خيرة الشركة وتقديرها.
- هـ- بحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين التكافلي العائلي وفقاً لأحكام التعليمات والقرارات الصادرة عن الهيئة لهذا الغرض.

2- مخصص تدني مديون

يتم أخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة، ويحسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد.

وتقوم الشركة باحسب الدين كما يلي:

- 100% من الدين التي عمرها أكثر من 360 يوماً.
- 75% من الدين التي عمرها أكثر من 180 يوماً.
- 28% من الدين التي عمرها أكثر من 90 يوماً.

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

3- مخصص تعويض نهاية الخدمة

- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني.
- يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم اخذ مخصص للائتمانات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان الدخل.

تحقق الإيرادات

1- عقود التأمين التكافلي

- يتم تسجيل إشتراكات التأمين التكافلي الناتجة عن عقود التأمين التكافلي كإيرادات للمساهمة (إشتراكات تأمين تكافلي مكتسبة) على أساس التترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة النقطية التأمينية. يتم تسجيل إشتراكات التأمين التكافلي غير المكتسبة من خلال عقود التأمين التكافلي كما بتاريخ البيانات المالية ضمن المطلوبات كإشتراكات تأمين تكافلي غير مكتسبة.
- يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المكتبة ضمن بيان إيرادات ومصرفات حملة الوثائق على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين التكافلي أولى أطراف أخرى متضررة.

2- إيرادات التوزيعات والأرباح

- يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق لأصحاب حقوق الملكية و/أو حملة الوثائق باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين وقضائها.
- يتم احتساب إيرادات الودائع عند قديمها لدى حسابات الشركة في البرك.
- الاعتراف بالمصاريف
- يتم إعفاء كافة الممولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين التكافلي الجديدة أو الجديدة في بيان إيرادات ومصرفات حملة الوثائق في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

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

تعويضات التأمين التكافلي

- تحمل تعويضات التأمين التكافلي الادعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الادعاءات.
- تشمل تعويضات التأمين التكافلي كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تحمل الادعاءات تحت النسبة أعلى قيمة مقدرة لنسبة كافة الادعاءات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ البيانات المالية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت النسبة على أساس أفضل معلومات متاحة في تاريخ إقفال البيانات المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلة.

تعويضات الخطام والتنازل

- يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الخطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الادعاءات.
- المصاريف الإدارية والعمومية
- تعتبر المصاريف الإدارية والعمومية مصاريف خاصة بأصحاب حقوق الملكية ولا يتم توزيعها على حسابات الاكتابات.
- نفقات الموظفين
- تعتبر نفقات الموظفين مصاريف خاصة بأصحاب حقوق الملكية ولا يتم توزيعها على حسابات الاكتابات.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين التكافلي

- تحمل التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين تكافلي جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في بيان إيرادات ومصرفات حملة الوثائق.
- المرجوعات المالية الموهنة
- وهي تلك المرجوعات المالية الموهنة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه المرجوعات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

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

الزكاة

إن مسؤولية الزكاة تقع على عاتق حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية كل على حدة وذلك في حال عدم وجود نص على ذلك في النظام الأساسي للشركة.

احتياطي نقطة المعجز (مخصص الطوارئ)

- هو مبلغ يتم اقتطاعه بنسبة (20%) من كل من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخول الشامل الآخر بغرض تغطية المعجز الذي قد يحصل في فترات مالية مستقبلية وذلك في حال عدم وجود عنصر متراكم وهو غير قابل للتوزيع على حملة الوثائق، وبحيث لا يتجاوز مبلغ احتياطي نقطة المعجز إجمالي المخصصات الفنية.
- في حال التصفية يتم توزيع احتياطي نقطة المعجز (مخصص الطوارئ) على وجوه الخير مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

أسس تحديد الفائض التأميني

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

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

أسس توزيع الفائض التأميني

- يعتبر الفائض التأميني حق لحملة الوثائق وهو ملوك 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.
- تحفظ 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 نقطة المعجز (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 للقرترات السابقة إن وجد على أوجه الخير مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

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

طرق تغطية عجز صندوق حملة الوثائق

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

المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية

- تلزم 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 تقرره هيئة الرقابة الشرعية.
- استثمار موجودات حملة الوثائق وموجودات أصحاب حقوق الملكية.
- تلزم الشركة بالمبادئ الأساسية للتأمين التكافلي حيث تُحفظ الشركة بسجلات وقود منفصلة وبشكل تام لكل من حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية.
- يقوم أصحاب حقوق الملكية بدفع جميع المصاريف العمومية وبإدارة 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 اقترحها مجلس الإدارة بموافقة هيئة الرقابة الشرعية وكما يلي:
- 16.5% نسبة حصة الشركة من مجموع إجمالي الاشتراكات المكتبة كأجرة معلومة عن الجهد في إدارة العمليات التأمينية لتغطية نفقاتها الإدارية للعام 2012.
- 25% نسبة الحصة الشائعة للشركة من عوائد استثمار اقساط التأمين بصفتها مضارباً للعام 2012.

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

3- ودائع لدى البنك
يكون 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 حقوق الملكية	حالة الوتائق	أصحاب حقوق الملكية	حالة الوتائق	أصحاب حقوق الملكية	حالة الوتائق	أصحاب حقوق الملكية	حالة الوتائق	أصحاب حقوق الملكية	حالة الوتائق			
5,204,346	1,054,152	7,377,019	2,539,264	6,527,990	0	0	1,903,795	849,029	635,469	داخل		
2,130,000	0	2,718,253	0	2,718,253	0	0	0	0	0	خارج الأردن		
7,334,346	1,054,152	10,095,272	2,539,264	9,246,243	0	0	1,903,795	849,029	635,469	المجموع		

- لا يوجد سعر ربيع ثابت على أرصدة الودائع لدى البنك حيث ترتبط الأرباح بنتائج استثمارات البنك التي تقوم على أسس وقواعد المضاربة الشرعية، وكان العائد المتحقق لودائع البنك يتراوح بين (1.75 % - 4 %) للفترة المنتهية في 2012/12/31.

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

- بلغت الروائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته مبلغ 325,000 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 وكما يلي :

	2012	2011
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
البنك الإسلامي الأردني	325,000	325,000
المجموع	325,000	325,000

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/بيان ايرادات ومصرفيات حملة الوثائق

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012		2011	
	اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
	1,290,000	860,000	1,290,000	860,000
	1,290,000	860,000	1,290,000	860,000

* تمثل سندات المقارضة، سندات إصدارها من قبل البنك الإسلامي الأردني ويتم الاكتتاب بها خلال العام وليس لهذه السندات تاريخ استحقاق محدد، وهي غير مدرجة في السرق المالي وإنما يمكن للإدارة تصفيتها في أي وقت خلال العام. ويتم تقسيم السندات بالكلفة وهي افضل مقياس للقيمة العادلة.

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

5- موجهات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012		2011	
	اصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	اصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
<u>داخل الاردن</u>				
اسهم مدرجة	3,802,235	1,267,412	4,783,690	1,594,564
اسهم غير مدرجة	0	0	0	0
المجموع	<u>3,802,235</u>	<u>1,267,412</u>	<u>4,783,690</u>	<u>1,594,564</u>
<u>خارج الاردن</u>				
اسهم مدرجة	1,100,925	0	893,025	0
اسهم غير مدرجة	1,097,929	0	701,102	0
المجموع	<u>2,198,854</u>	<u>0</u>	<u>1,594,127</u>	<u>0</u>
المجموع الكلي	<u><u>6,001,089</u></u>	<u><u>1,267,412</u></u>	<u><u>6,377,817</u></u>	<u><u>1,594,564</u></u>

تظهر الاسهم غير المدرجة خارج الاردن بالكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها المعادلة نتيجة لعدم ادراجها في الاسواق المالية خارج الاردن.

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

نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	حالة الوثائق	حالة الوثائق
اصحاب حقوق الملكية	دينا رادني	دينا رادني
دينا رادني	0	27,864
النقد في الصندوق	5,755	(117,715)
حسابات جارية لدى البنوك	(548,403)	848,003
المجموع	977,406	(89,851)
	(542,648)	848,003

-7-

أوراق القبض والشيكات برسم التحصيل
يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
دينا رادني	دينا رادني	دينا رادني
أوراق قبض	0	0
شيكات برسم التحصيل *	1,190,150	907,129
المجموع	1,190,150	907,129

* يحدد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية آيار 2014.

- لا يوجد حصة لأصحاب حقوق الملكية من أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل كما في 31 كانون الأول من عام 2012 و 31 كانون الأول من عام 2011.

شركة التامين الاسلاميه
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية

-8

مدتيون - صافي
يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
ذمم حملة الرقائق	1,919,768	2,104,559
ذمم الوكلاء	0	0
ذمم الوسطاء	0	0
ذمم الموظفين	1,673	1,642
اخرى	1,034	39
المجموع	1,922,475	2,106,240
يرل : تخصص تدني مدتيون **	(327,220)	(300,314)
صافي مدتيون	1,595,255	1,805,926

كما بتاريخ 2012/12/31، بينما بلغت حصة أصحاب الملكية 1642 ديناراً كما بتاريخ 2011/12/31.
لا توجد حصة لأصحاب حقوق الملكية من المدتيون
ان الحركة على تخصص تدني مدتيون كما يلي :

**

	2012	2011
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في بداية العام	300,314	294,785
اضافات	26,906	5,529
استيعادات	0	0
الرصيد في نهاية العام	327,220	300,314

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

ذمم معيدي التأمين المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

2012	2011
دينار اردني	دينار اردني
128,857	41,564
231,125	178,264
359,982	219,828
(22,781)	(49,686)
337,201	170,142
شركات التأمين المحلية	
شركات اعادة التأمين الخارجية	
الجموع	
يوزل : تخصص تدني ذمم معيدي التأمين **	
صافي ذمم معيدي التأمين	

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

2012	2011
دينار اردني	دينار اردني
49,686	55,215
0	0
(26,905)	(5,529)
22,781	49,686
الرصيد في بداية العام	
اضافات	
استيعادات	
الرصيد في نهاية العام	

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

-10 ضريبة الدخل

أ. يخص ضريبة الدخل

	2012		2011	
	اصحاب حقوق الملكية	حالة الوائتق	اصحاب حقوق الملكية	حالة الوائتق
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
المركبة على، يخص ضريبة الدخل				
رصيد أول السنة	176,746	0	207,157	0
ضريبة الدخل المدفوعة	(240,442)	0	(305,411)	0
مصرف ضريبة الدخل للسنة	438,000	0	226,000	0
تخصض ضريبة دخل - سنوات سابقة	0	0	49,000	0
رصيد آخر السنة	374,304	0	176,746	0
تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :				
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	438,000	0	226,000	0
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة	0	0	49,000	0
المجموع	438,000	0	275,000	0

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

	2012	2011
ملخص نسوية الربح الخاسي مع الربح الضريبي	اصحاب حقوق الملكية	اصحاب حقوق الملكية
	ديتارارديني	ديتارارديني
الربح الخاسي (إجمالي ربح (خسارة) الشركة) - قائمة ب	1,507,221	1,403,829
ارباح غير خاضعة للضريبة	(983,655)	(822,243)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	1,299,500	359,644
الربح الضريبي	1,823,066	941,230
ضريبة الدخل	438,000	226,000
نسبة ضريبة الدخل	24%	24%

ب- تمت المصالحة مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام 2011، وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن رصيد تخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في 2012/12/31.

ج- لا يوجد ضرائب مؤجلة أو منافع ضريبية مؤجلة تخص الشركة، لأن الشركة تقوم بحساب ضريبة الدخل المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة للسنة المالية التي تخصها.

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

الممتلكات والمعدات - صافي

-11

يتألف هذا البند مما يلي :

2012					
المجموع	أجهزة حاسوب	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مباني	ديتاراردني
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
أرقام السنة 2012					
الكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	1,561,893	209,398	129,110	310,792	912,593
إضافات	20,224	6,628	0	13,596	0
استيعادات	0	0	0	0	0
الرصيد في نهاية السنة	1,582,117	216,026	129,110	324,388	912,593
الاستهلاك التراكمي :					
استهلاك متراكم في بداية السنة	709,743	190,161	48,657	198,214	272,711
استهلاك السنة	58,915	8,451	15,687	16,476	18,301
استيعادات	0	0	0	0	0
استهلاك متراكم في نهاية السنة	768,658	198,612	64,344	214,690	291,012
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	813,459	17,414	64,766	109,698	621,581

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

2011					
	المجموع	أجهزة حاسوب	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مباني
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
أرقام السنة 2011					
<u>الكلية :</u>					
الرصيد في بداية السنة	1,528,091	197,851	122,610	295,037	912,593
إضافات	85,871	11,547	58,000	16,324	0
استيعادات	(52,069)	0	(51,500)	(569)	0
الرصيد في نهاية السنة	1,561,893	209,398	129,110	310,792	912,593
<u>الاستهلاك التراكمي :</u>					
استهلاك تراكم في بداية السنة	652,934	176,236	40,507	181,732	254,459
استهلاك السنة	64,554	13,925	15,599	16,778	18,252
استيعادات	(7,745)	0	(7,449)	(296)	0
استهلاك تراكم في نهاية السنة	709,743	190,161	48,657	198,214	272,711
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	852,150	19,237	80,453	112,578	639,882

بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل 438,028 دينار كما في 2012/12/31.

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

-12

موجعات غير ملموسة
يتألف هذا البند من يلي :

	2012	2011
ديتاردين	ديتاردين	ديتاردين
انظمة حاسوب وبرامج	65,309	64,850
اضافات	0	34,135
الاطفاءات	(27,278)	(33,676)
رصيد نهاية السنة	38,031	65,309

-13

موجعات اخرى
يتألف هذا البند من يلي :

2012

2011

	اصحاب حقوق الملكية	حصة الرئاس	اصحاب حقوق الملكية	حصة الرئاس
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مدفوعة مقدماً	18,815	0	28,347	0
مستردات ادعاءات تحت التحصيل *	0	335,000	0	262,000
تأمينات قابلة للاسترداد	13,590	0	15,640	0
أقساط طويلة الاجل وضخ مستحقة	0	0	0	21,004
المجموع	32,405	335,000	43,987	283,004

* قامت الشركة في العام 2012 بتقدير مستردات الادعاءات من شركات التأمين الاخرى المدفوعة للمؤمنين وتزويلها من التعويضات المدفوعة ، أما مستردات الادعاءات الموقوفة فيتم تزويلها من

هذه الادعاءات الموقوفة .

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

الخصص الحسابي - صافي

-14

يأتى هذا البند عما يلي :

2012	2011
دينار اردني	دينار اردني
31,748	19,818
31,748	19,818
صافي المخصص الحسابي	
صافي المخصص الحسابي	

-15

يأتى هذا البند عما يلي :

2012	2011
دينار اردني	دينار اردني
4,350	3,161
6,195	8,220
66,601	89,269
21,852	49,990
17,560	5,012
2,381	28,738
50,286	32,769
169,225	217,159
الجميع	
الذمم المتنوعة (علاج طبي، تكافل، معارض، مدارس، مصانع)	

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

ذمم معيدين التأمين الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

2012	2011
دينار اردني	دينار اردني
36,701	204,480
1,897,542	1,965,461
1,934,243	2,169,941

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
الجموع

-17

يتألف هذا البند مما يلي :

أ.

2012	2011
دينار اردني	دينار اردني

130,884	128,978
154,221	125,385
285,105	254,363

مخصص بدل اجازات
مخصص تعويض نهاية الخدمة
الجموع

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

الجدول التالي يبين الحركة على الخصصات المختلفة :

	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
<u>أرقام السنة</u>				
تخصص بدل اجازات	128,978	1,906	0	130,884
تخصص تعويض نهاية الخدمة	125,385	28,836	0	154,221
الإجمالي	<u>254,363</u>	<u>30,742</u>	<u>0</u>	<u>285,105</u>
44				

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

مطلوبات اخرى

-18

يألف هذا البند مما يلي :

	2012		2011	
	اصحاب حقوق الملكية	حصة الوتائق	اصحاب حقوق الملكية	حصة الوتائق
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
عمولات مستحقة وغير مدفوعة	0	113,426	0	66,484
أمانات وزارة المالية	167	63,339	108	52,553
أمانات للتغير	1,367	17,107	1,413	11,122
صندوق التأمين الصحي	135,946	0	116,348	0
أقساط طويلة الاجل	0	0	0	21,004
أمانات مساهمين	19,737	0	22,656	0
تخصيص عام	77,969	0	76,731	0
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	55,000	0	33,153	0
مطلوبات اخرى *	116,664	0	0	0
المجموع	406,850	193,872	250,409	151,163

* تخصص عمليات لا تسهم مع احكام الشريعة الاسلامية.

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

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

19-

تمثل المبالغ المتحصنة في هذا الحساب ما تم تحويله من فائض السنة لحملة الوثائق وحصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال المدخل الشامل الآخر بنسبة 20% خلال السنة والسنوات السابقة.

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ):

	2012	2011
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رصيد أول السنة	0	0
يطرح : المستخدم لتغطية عجز صندوق حملة الوثائق	0	0
يضاف : المنقطع من فائض صندوق حملة الوثائق (بيان ز)	0	0
يضاف : الحول من الفائض غير المطالب به	0	0
رصيد آخر السنة	0	0



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

التغير التراكم في القيمة العادلة

-20-

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

	2012		2011	
	اصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	اصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في بداية السنة	(1,543,354)	(456,179)	(936,267)	(234,917)
خسائر التدني في القيمة عن عام 2010	0	0	(275,426)	(91,809)
ارباح (خسائر) متحققة متقولة لحساب الأرباح (الخسائر) المدورة	296,129	0	181,390	0
ارباح (خسائر) متحققة متقولة لحساب الفائض (المعجز) التراكم	0	98,709	0	60,463
التغير خلال السنة	461,947	84,683	(513,051)	(189,916)
صافي التغير خلال السنة بيان (د ، ن)	758,076	183,392	(331,661)	(129,453)
الرصيد في نهاية السنة	<u>(785,278)</u>	<u>(272,787)</u>	<u>(1,543,354)</u>	<u>(456,179)</u>

يظهر التغير التراكم في القيمة العادلة بمبلغ 1058065 ديناراً مقابل 1999533 ديناراً للفترة السابقة.

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

الفائض غير المطالب به

-21

تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب توزيعات مستحقة لحملة الوثائق لم يتم المطالبة بها حتى 31 كانون الاول 2012.

	2012	2011
رصيد أول السنة	ديتارادي	ديتارادي
يضاف: المبالغ غير المطالب بها خلال السنة	219,541	247,730
يطرح: توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض غير المطالب به)	0	20,200
يطرح: الخول لاحتياطي تغطية المعجز (تخصص الطوارئ)	0	0
يطرح: الموزع على أوجه المعجز	(46,025)	(48,389)
رصيد آخر السنة	173,516	219,541

الفائض (المعجز) التراكم

-22

يكون هذا البند ما يلي:

	2012	2011
الرصيد في بداية السنة	ديتارادي	ديتارادي
يضاف: حصة حملة الوثائق من خسارة التدني في القيمة عن عام 2010	(135,942)	(704,655)
يطرح: حصة حملة الوثائق من خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخول الشامل الآخر	0	91,809
يطرح: توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض التراكم)	0	0
يطرح: ماتم تحويله إلى الفائض غير المطالب به	0	0
يضاف: فائض السنة لحملة الوثائق (بيان ب)	209,206	537,367
يضاف: الخول من حساب التغير التراكم في القيمة المعادلة	(98,709)	(60,463)
تعديلات سنوات سابقة (صولات لا تتسمم مع احكام الشريعة الاسلامية).	(37,588)	0
رصيد نهاية السنة	(63,033)	(135,942)

شركة التامين الاسلاميه
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية

23- القروض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حلة الموائع
فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على القرض الحسن:

اليان	2012	2011
رصيد أول السنة	0	0
يطرح: ما تم تسديده من فائض صندوق حلة الموائع للسنة	0	0
يضاف: القرض المقدم لتغطية العجز التراكم		
يضاف: القرض المقدم لتغطية عجز السنة	0	0
رصيد آخر السنة	0	0

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على القرض الحسن الممنوح لحلة الموائع:

اليان	2012	2011
رصيد أول السنة	0	0
اضافات	0	0
استيعادات	0	0
رصيد آخر السنة	0	0

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

رأس المال وعلاوة الأصدار / خصم الأصدار

-24

- يبلغ رأس المال المكتسب به والمدفوع في نهاية السنة اثنا عشر مليون دينار أردني موزعا على اثنا عشر مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار أردني واحد، السنة السابقة اثنا عشر مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار أردني واحد.

- تحت زيادة رأس المال وتوزيع اسهم مجانية على المساهمين بنسبة 20% من رأس المال بعد إقرارها من قبل الجمعية العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2009/4/08 حيث تم رصالة كل من الاحتياطي الاختياري البالغ (1,000,000) مليون دينار أردني، والأرباح المدروزة البالغة (1,000,000) مليون دينار أردني .

الإحتياطيات

-25

الاحتياطي القانوني

- تمثل المبالغ المتحصنة 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 اصحاب حقوق الملكية .

الاحتياطي الاختياري

-

تمثل المبالغ المتحصنة 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 يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على اصحاب حقوق الملكية .

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

الأرباح المدورة

-26

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في بداية السنة	2,610,779	2,818,373
يضاف : حصة اصحاب حقوق الملكية من خسارة التدني في القيمة عن عام 2010	0	275,426
يزول : أرباح موزعة	0	(600,000)
يضاف : ربح السنة	725,000	558,309
الحوّل من حساب التغير التراكم في القيمة المعادلة	(296,129)	(181,390)
يزول : القتعط للاحتياطيات	(121,800)	(259,939)
الرصيد في نهاية السنة	<u>2,917,850</u>	<u>2,610,779</u>

أرباح مقترح توزيعها

-27

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على اصحاب حقوق الملكية للعام الحالي (5%) أو ما يعادل (600,000) دينار، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة لأصحاب حقوق الملكية، في حين بلغت نسبة الأرباح المقترحة توزيعها على اصحاب حقوق الملكية في العام السابق (5%) أو ما يعادل (600,000) دينار.

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

إيرادات الاستثمارات

-28

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012		2011	
	اصحاب حقوق الملكية	حصة الرأثاق	اصحاب حقوق الملكية	حصة الرأثاق
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
أرباح الودائع	222,405	42,161	101,417	18,050
أرباح موجودات مالية من خلال بيان الدخل/بيان إيرادات ومصرفات حيلة	53,147	35,431	39,308	26,205
الرأثاق				
المجموع	275,552	77,592	140,725	44,255

صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

-29

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012		2011	
	اصحاب حقوق الملكية	حصة الرأثاق	اصحاب حقوق الملكية	حصة الرأثاق
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
عوائد التوزيعات النقدية (أسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات قائمة كما بنهاية الفترة)	214,604	71,534	233,609	77,458
المجموع	214,604	71,534	233,609	77,458

30- حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التأمين الكامل:

يقوم اصحاب حقوق الملكية بدفع جميع المصاريف المرمية وبإدارة عمليات التأمين لصلحة حيلة الرأثاق بموجب اتفاق (عقد) على اساس وكالة بأجر معلوم.
يقوم اصحاب حقوق الملكية باستثمار الأموال الفائضة من حساب حيلة الرأثاق مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفتهم مضارباً .

شركة التامين الاسلاميه
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية

-31

يرادات اخرى

2012	2011
دينار اردني	دينار اردني
35,500	35,500
0	4,700
35,500	40,200
0	0
35,500	40,200

-32

نفقات الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي :

2012	2011
دينار اردني	دينار اردني
1,477,433	1,449,104
28,836	27,574
131,207	118,397
100,161	98,396
300	735
5,536	7,817
1,906	21,764
1,745,379	1,723,787

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

-33

المصاريف الإدارية والعمومية
يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
إيجارات	24,892	17,358
قرطاسية ومطبوعات	44,560	37,267
دعاية وإعلان	32,203	41,144
رسوم بنكية	3,989	2,701
مياه وكهرباء وتدفئة	35,038	31,363
صيانة	47,198	45,266
بريد واتصالات	33,463	35,470
ضيافة	23,122	18,267
مصاريف وأتعاب حمامة واستشارات شرعية	112,743	81,160
بدل تنقلات وانتداب اعضاء مجلس الإدارة	45,107	46,559
اشراقات	40,497	46,123
رسوم حكومية ورسوم اخرى	7,952	11,995
مصاريف تصنيف الشركة	21,998	0
مؤتمرات وندوات	27,022	19,864
أتعاب مهنية	9,720	9,860
أتعاب الخبير الاكوارى	4,788	9,009
أتعاب المستشار الاعلامي و التسويقي	4,200	0
نظافة	34,602	41,983
مصاريف تأمين	3,012	3,008
متفرقة	10,169	8,003
المجموع	566,275	506,400

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

حصة السهم من ربح السنة

-34

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

	2012	2011
دينار اردني	دينار اردني	
صافي الربح للسنة بعد الضريبة والرسوم	725,000	558,309
الترسطة المرجح لعدد الاسهم	12,000,000	12,000,000
نصيب السهم من صافي الربح للسنة	0.060	0.047

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

-35

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

2012	2011
دينار اردني	دينار اردني

النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك	434,758	758,152
يضاف: ودائع لدى البنك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر.	3,388,293	4,126,259
الاجموع	3,823,051	4,884,411
يزال : ودائع لأمر عطفوة مدير عام هيئة التأمين التي تستحق خلال ثلاثة أشهر :	0	0
صافي النقد وما في حكمه	3,823,051	4,884,411

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

36- المعاملات مع الأطراف 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 أفرادهم باستثناء إصدار وثائق تأميناتهم وهذا يدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

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

	2012	2011
دينار أردني	دينار أردني	
رواتب ومكافآت	375,638	353,051
تفيلات	1,920	1,920
الجمع	377,558	354,971

37- المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية

لا يوجد أي معاملات لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.

38- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

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

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

39- إدارة المخاطر

- تركز المخاطر التي تواجه الشركة في مخاطر التأمين التكافلي والمخاطر المالية وضمن تقييم الشركة لهذه المخاطر فقد تم وضع استراتيجية اشتملت على ضوابط رقابية للتخفيف من حدة هذه المخاطر آخذين بعين الاعتبار عنصرَي العائد والمخاطر.

- إن أركان إدارة المخاطر المعاملة هي التعرف والقياس والإدارة والرقابة على مخاطر التأمين والمخاطر المالية والتي تؤثر بشكل سلبى على ربحية الشركة وسمعتها وتضمن تحقيق عائد يتناسب مع هامش المخاطرة المذكورة.

أ. مخاطر التأمين التكافلي

1- مخاطر التأمين التكافلي

تمثل مخاطر أي عقد تأمين تكافلي في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإداء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين التكافلي حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة . بالنسبة لقعود التأمين التكافلي المتعلقة بفترة تأمينية ، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسمير والإحباطي ، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الادعاءات المكيدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين التكافلي . هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الادعاءات أكبر من الترفع ، لأن أحداث التأمين التكافلي غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها .

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

2 - تطور الادعاءات

تظهر الجداول أدناه الادعاءات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي وقع فيها الحادث (ولمّا بأن التقديرات تمثل تقديرات الادعاءات المبلغه وغير المبلغه)، كما يلي :

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

الإجمالي - تأميمات السيارات :

السنة التي وقع بها الحادث	2008 وما قبلها	2009	2010	2011	2012	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	59,665,111	6,548,443	6,869,811	5,874,021	6,875,875	85,833,261
بعد سنة	21,582,709	6,957,395	7,306,709	6,373,769	0	42,220,582
بعد سنتين	21,725,872	7,092,966	7,615,501	0	0	36,434,339
بعد ثلاث سنوات	21,822,372	7,172,983	0	0	0	28,995,355
بعد أربع سنوات	22,256,474	0	0	0	0	22,256,474
التقديرات الحالية	22,256,474	7,172,983	7,615,501	6,373,769	6,875,875	50,294,602
للإدعاءات التراكمة	21,749,077	7,051,324	7,368,003	5,918,864	4,107,868	46,195,136
الالتزام كما ظهر في	507,397	121,659	247,498	454,905	2,768,007	4,099,466
البيانات المالية						
القائض (المعجز) في التقدير	37,408,637	(624,540)	(745,690)	(499,748)	0	35,538,659
الأولي للمخصص						

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

الإجمالي - تأمينات التكافل :

السنة التي وقع بها الحادث	2008 وما قبلها	2009	2010	2011	2012	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	6,647,133	515,678	558,672	787,082	826,664	9,335,229
بعد سنة	2,442,623	610,243	634,948	865,775	0	4,553,589
بعد سنتين	2,479,772	632,688	635,362	0	0	3,747,822
بعد ثلاث سنوات	2,398,566	632,688	0	0	0	3,031,254
بعد أربع سنوات	2,400,387	0	0	0	0	2,400,387
التقديرات الحالية	2,400,387	632,688	635,362	865,775	826,664	5,360,876
لإدعاءات التراكمة	2,372,351	597,948	585,112	807,824	609,897	4,973,132
الدفعات التراكمة	28,036	34,740	50,250	57,951	216,767	387,744
الإلتزام كما ظهر في						
البيانات المالية						
الفائض (المعجز) في التقدير	4,246,746	(117,010)	(76,690)	(78,693)	0	3,974,353
الأولي للمخصص						

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

الإجمالي - تأميمات الصافي :

السنة التي وقع بها الحادث	2008 وما قبلها	2009	2010	2011	2012	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بعد سنة	28,692,625	2,415,251	2,667,657	3,228,679	2,990,930	39,995,142
بعد سنتين	11,292,849	2,488,145	2,812,849	4,549,379	0	21,143,222
بعد ثلاث سنوات	11,246,619	2,488,145	2,845,502	0	0	16,580,266
بعد أربع سنوات	10,570,861	2,488,145	0	0	0	13,059,006
التقديرات الحالية	10,570,861	0	0	0	0	10,570,861
للإدعاءات التراكمة	10,570,861	2,488,145	2,845,502	4,549,379	2,990,930	23,444,817
الدفعات التراكمة	10,570,861	2,488,145	2,845,502	4,503,522	2,305,511	22,713,541
الإلتزام كما ظهر في	0	0	0	45,857	685,419	731,276
البيانات المالية						
الفائض (المعجز) في التقدير	18,121,764	(72,894)	(177,845)	(1,320,700)	0	16,550,325
الأولي للمخصص						

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

الإجمالي - تأميمات البحري :

السنة التي وقع بها الحادث	2008 وما قبلها	2009	دينـيـار	دينـيـار	2010	دينـيـار	2011	دينـيـار	2012	المجموع
كما في نهاية السنة	5,843,774	105,995	44,813	14,368	64,681	6,073,631				
بعد سنة	1,917,230	89,051	34,630	18,052	0	2,058,963				
بعد سنتين	1,820,443	86,109	33,408	0	0	1,939,960				
بعد ثلاث سنوات	1,635,808	86,677	0	0	0	1,722,485				
بعد أربع سنوات	1,635,600	0	0	0	0	1,635,600				
التقديرات الحالية	1,635,600	86,677	33,408	18,052	64,681	1,838,418				
للإدعاءات التراكمة	1,624,466	86,677	22,908	16,652	9,731	1,760,434				
الدفعات التراكمة	11,134	0	10,500	1,400	54,950	77,984				
الإلتزام كما ظهر في	4,208,174	19,318	11,405	(3,684)	0	4,235,213				
البيانات المالية										
الفائض (المعجز) في التقدير										
الأولي للمخصص										

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

الإجمالي - تأميمات الطريق :

المسئ التي وقع بها الحادث	2008 وما قبلها	2009	2010	2011	2012	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بعد سنة	2,407,873	183,917	238,092	530,282	0	3,360,164
بعد سنتين	2,145,578	181,777	228,178	0	0	2,555,533
بعد ثلاث سنوات	2,034,588	188,701	0	0	0	2,223,289
بعد أربع سنوات	2,033,992	0	0	0	0	2,033,992
التقديرات الحالية	2,033,992	188,701	228,178	530,282	112,329	3,093,482
للإدعاءات المترتبة	2,004,377	170,267	104,145	115,906	17,797	2,412,492
الالتزام كما ظهر في	29,615	18,434	124,033	414,376	94,532	680,990
البيانات المالية						
القائض (المعجز) في التقدير	4,945,256	(679)	25,715	(423,410)	0	4,546,882
الأولي للمخصص						

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

الإجمالي - تأميمات هندسية :

السنة التي وقع بها الحادث	2008 وما قبلها	2009	دينـيـار	دينـيـار	2010	دينـيـار	2011	دينـيـار	2012	المجموع
كما في نهاية السنة	684,118	49,409	دينـيـار	دينـيـار	33,041	دينـيـار	37,293	دينـيـار	79,463	883,324
بعد سنة	202,307	49,827	دينـيـار	دينـيـار	34,258	دينـيـار	145,391	دينـيـار	0	431,783
بعد سنتين	190,193	51,577	دينـيـار	دينـيـار	31,025	دينـيـار	0	دينـيـار	0	272,795
بعد ثلاث سنوات	190,675	56,117	دينـيـار	دينـيـار	0	دينـيـار	0	دينـيـار	0	246,792
بعد أربع سنوات	190,675	0	دينـيـار	دينـيـار	0	دينـيـار	0	دينـيـار	0	190,675
التقديرات الحالية	190,675	56,117	دينـيـار	دينـيـار	31,025	دينـيـار	145,391	دينـيـار	79,463	502,671
للإدعاءات التراكمية	151,175	31,117	دينـيـار	دينـيـار	8,335	دينـيـار	125,391	دينـيـار	595	316,613
الدفعات التراكمية	39,500	25,000	دينـيـار	دينـيـار	22,690	دينـيـار	20,000	دينـيـار	78,868	186,058
الإلتزام كما ظهر في	493,443	(6,708)	دينـيـار	دينـيـار	2,016	دينـيـار	(108,098)	دينـيـار	0	380,653
البيانات المالية										
العائض (المعجز) في التقدير										
الأولي للمخصص										

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

الإجمالي - تأميمات فروع أخرى :

الإجمالي	السنة التي وقع بها الحادث	2008 وما قبلها	2009	2010	2011	2012	المجموع
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة		711,814	43,329	48,733	26,635	26,522	857,033
بعد سنة		289,906	42,615	45,540	159,214	0	537,275
بعد سنتين		284,798	42,547	52,957	0	0	380,302
بعد ثلاث سنوات		261,197	44,769	0	0	0	305,966
بعد أربع سنوات		263,696	0	0	0	0	263,696
التقديرات الحالية		263,696	44,769	52,957	159,214	26,522	547,158
للإدعاءات التراكمة		235,247	39,022	46,618	34,164	3,614	358,665
الدفعات التراكمة		28,449	5,747	6,339	125,050	22,908	188,493
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي		448,118	(1,440)	(4,224)	(132,579)	0	309,875
الفائض (المعجز) في التقدير الأولي للمخصص							

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

3 - تركز مخاطر التأمين التكافلي

تركز مطلوبات عقود التأمين التكافلي طبقاً لنوع التأمين التكافلي كما يلي:-

<u>السنة السابقة</u>		<u>السنة الحالية</u>		<u>نوع التأمين التكافلي</u>
المصافي	الإجمالي	المصافي	الإجمالي	
بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	
174	436	282	562	العائلي
4,309	4,953	6,374	7,382	المركبات
64	268	88	335	البحري
94	1,486	139	1,431	الحريق والأضرار الأخرى
492	1,459	666	1,930	الطبي
57	107	132	243	الفروع الأخرى
5,190	8,709	7,681	11,883	المجموع

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

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

	أرقام المقارنة		أرقام السنّة		
	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات
أ - حسب المناطق الجغرافية	-	0	-	-	داخل المملكة
	-	5,110,645	-	9,390,723	دول الشرق الأوسط
		3,598,622		2,492,421	الأخرى
				1,544,419	أوروبا
					آسيا *
					إفريقيا *
					أمريكا
					دول أخرى
	-	8,709,267	-	11,883,144	الجموع
					3,761,276

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

أرقام المقارنة		أرقام السنسنة		ب - حسب القطاع
بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	
-	0	-	-	قطاع عام
-	0	-	-	قطاع خاص
-	8,709,267	-	11,883,144	شركات ومؤسسات
-	-	-	-	أفراد
-	8,709,267	-	11,883,144	المجموع
-	3,429,709	-	3,761,276	

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإلتزام الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكوّنات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات . إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تنفي الشركة من إلزاماتها إنجاء حملة الوثائق، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات للمادة تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالترامق وفقاً لعقود إعادة التأمين .

5- حساسية مخاطر التأمين التكافلي

يبين الجدول الملحق تحليل حساسية مخاطر التأمين التكافلي وكيفية تأثر الربح أو الخسارة وحقوق الملكية في حال وجود تغيير في متغير المخاطرة ذو العلاقة التي كانت ممكنة بشكل معقول بتاريخ البيانات المالية وتم تحليل حساسية مخاطر كل من (زيادة التعويضات المدفوعة بنسبة 5% وانخفاض الأقساط المكتتبة بنسبة 5% ، وزيادة الإدعاءات الموقوفة بنسبة 5%) ، وكما يلي:

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

قائمة الإيرادات والمصروفات لحملة الوثائق وقائمة الدخل وحقوق المساهمين عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

	سنة الأساس	زيادة التعويضات المنفوعة بنسبة 5%	زيادة الإمداعات الموقوفه بنسبة 5%	تخفيض الإقطاط المكتتبة بنسبة 5%
	2012	2012	2012	2012
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
اجمالي الاشتراكات المكتتبة	18,508,164	18,508,164	18,508,164	17,582,756
يطرح : حصة معيدي التأمين	(6,300,208)	(6,300,208)	(6,300,208)	(6,048,200)
صافي الاشتراكات المكتتبة	12,207,956	12,207,956	12,207,956	11,534,556
صافي التغير في مخصص الاشتراكات المكتتبة	(743,138)	(743,138)	(743,138)	(705,981)
صافي التغير في المخصص الحسابي	(11,930)	(11,930)	(11,930)	(11,334)
صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة	11,452,888	11,452,888	11,452,888	10,817,241
إيرادات العمولات	157,998	157,998	157,998	157,998
بدل خدمة اصدار وثائق التكافل	400,168	400,168	400,168	400,168
حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات	77,592	77,592	77,592	77,592
حصة حملة الوثائق من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	71,534	71,534	71,534	71,534
يطرح: حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار	(37,282)	(37,282)	(37,282)	(37,282)
مجموع الإيرادات	12,122,898	12,122,898	12,122,898	11,487,251
التعويضات المدفوعة	11,475,883	12,049,677	11,475,883	11,475,883
يطرح : مستردات	(1,484,416)	(1,484,416)	(1,484,416)	(1,484,416)
يطرح : حصة معيدي التأمين	(3,834,555)	(3,987,937)	(3,834,555)	(3,834,555)
صافي التعويضات المدفوعة	6,156,912	6,577,324	6,156,912	6,156,912
صافي التغير في مخصص الادعاءات	1,736,509	1,736,509	1,823,334	1,736,509
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل	3,053,847	3,053,847	3,053,847	2,901,155
اشترابات فائض الخسارة	289,549	289,549	289,549	289,549
تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)	423,354	423,354	423,354	423,354
مصاريف اخرى خاصة بالاكتتابات	253,521	253,521	253,521	253,521
صافي عبء التعويضات	11,913,692	12,334,104	12,000,517	11,761,000
فائض حملة الوثائق قبل الضريبة	209,206	(211,206)	122,381	(273,749)
ضريبة الدخل	0	0	0	0
فائض حملة الوثائق	209,206	(211,206)	122,381	(273,749)
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل	3,053,847	3,053,847	3,053,847	2,901,155
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار	37,282	37,282	37,282	37,282
حصة اصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات	275,552	275,552	275,552	275,552
حصة اصحاب حقوق الملكية من ارباح (خسائر) الموجودات المالية	214,604	214,604	214,604	214,604
إيرادات اخرى	35,500	35,500	35,500	35,500
مجموع الإيرادات	3,616,785	3,616,785	3,616,785	3,464,093
نفقات الموظفين	1,745,379	1,745,379	1,745,379	1,745,379
مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق	0	0	0	0
مصاريف ادارية وعمومية	566,275	566,275	566,275	566,275
مصاريف أخرى	55,000	55,000	55,000	55,000
مخصص عام	939	939	939	939
استهلاكات واطفاءات	86,192	86,192	86,192	86,192
مجموع النفقات	2,453,785	2,453,785	2,453,785	2,453,785
الربح (الخسارة) قبل الضرائب	1,163,000	1,163,000	1,163,000	1,010,308
ضريبة الدخل	(438,000)	(337,101)	(417,162)	(285,445)
ربح (خسارة) الفترة	725,000	825,899	745,838	724,863
حقوق اصحاب حقوق الملكية	15,946,866	16,047,765	15,967,704	15,946,729

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

ب- المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأيمن لكل من الموجودات المالية والطلبات المالية ، وتشمل المخاطر مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق.

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية و الطلبات 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 :

العمل بالدينار		العملات الأجنبية		نوع العملة
أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	
3,180,310	4,155,793	4,479,310	5,853,230	دولار أمريكي
893,025	1,100,925	4,725,000	5,825,000	ريال سعودي
8,157	8,157	200,000,000	200,000,000	ريال بحني

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

- مخاطر الائتمان:

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

- 1- تحتفظ الشركة بالارصدة 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 إعفاء الوثيقة في حالة عدم سداد باقي قيمة القسط مع أخذ موافقة العميل على ذلك.
 - 3- المتابعة للشهوية لندم العملاء وبخاصة الندم التي تزيد عن ثلاثة أشهر.
 - 4- طلب موافقة البنك الإسلامي الأردني على سداد الأقساط المرحونة لعملاء البنك.
- مخاطر سعر السوق
- ويعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، وأن الأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ قائمة المركز المالي تشمل في الاستثمارات، علماً بأن استثمارات الشركة في اسهم متقاة ذات ملاحة عالية.

حساسية المخاطر المالية

يبين الجدول الملحق تحليل حساسية المخاطر المالية وكيفية تأثر الربح أو الخسارة وحقوق الملكية في حال وجود تغير في متغير المخاطرة ذر العلاقة التي كانت ممكنة بشكل مقبول بتاريخ البيانات المالية.

وتم تحليل حساسية مخاطر كل من (انخفاض اسعار السوق بنسبة 10%، وانخفاض أسعار العائد على الودائع بنسبة 5%)، وكما يلي:

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

قائمة الإيرادات والمصروفات لحملة الوثائق وقائمة الدخل وحقوق المساهمين عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

	سنة الأساس	تخفيض أسعار العقد على الودائع بنسبة 5%
	2012 دينار أردني	2012 دينار أردني
الإيرادات		
اجمالي الاشتراكات المكتتبة	18,508,164	18,508,164
يطرح : حصة معيدي التأمين	(6,300,208)	(6,300,208)
صافي الاشتراكات المكتتبة	12,207,956	12,207,956
صافي التغير في مخصص الاشتراكات المكتتبة	(743,138)	(743,138)
صافي التغير في المخصص الحسابي	(11,930)	(11,930)
صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة	11,452,888	11,452,888
إيرادات العمولات	157,998	157,998
بدل خدمة اصدار وثائق التكافل	400,168	400,168
حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات	77,592	73,712
حصة حملة الوثائق من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	71,534	71,534
يطرح: حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار	(37,282)	(36,312)
مجموع الإيرادات	12,122,898	12,119,988
المصروفات		
التعويضات المدفوعة	11,475,883	11,475,883
يطرح : مستردات	(1,484,416)	(1,484,416)
يطرح : حصة معيدي التأمين	(3,834,555)	(3,834,555)
صافي التعويضات المدفوعة	6,156,912	6,156,912
صافي التغير في مخصص الادعاءات	1,736,509	1,736,509
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل	3,053,847	3,053,847
اشترارات فائض الخسارة	289,549	289,549
تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)	423,354	423,354
مصاريف اخرى خاصة بالاكتتابات	253,521	253,521
صافي عبء التعويضات	11,913,692	11,913,692
فائض حملة الوثائق قبل الضريبة	209,206	206,296
ضريبة الدخل	0	0
فائض حملة الوثائق	209,206	206,296
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل	3,053,847	3,053,847
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار	37,282	36,312
حصة اصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار	275,552	261,774
حصة اصحاب حقوق الملكية من ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	214,604	214,604
إيرادات اخرى	35,500	35,500
مجموع الإيرادات	3,616,785	3,602,037
نفقات الموظفين	1,745,379	1,745,379
مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق	0	0
مصاريف ادارية وعمومية	566,275	566,275
مصاريف أخرى	55,000	55,000
مخصص عام	939	939
استهلاكات واطفاءات	86,192	86,192
مجموع النفقات	2,453,785	2,453,785
الربح (الخسارة) قبل الضرائب	1,163,000	1,148,252
ضريبة الدخل	(438,000)	(433,762)
ربح (خسارة) الفترة	725,000	714,490
حقوق اصحاب الملكية	15,946,866	15,936,356

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

مخاطر تقلبات العملة

يعرف خطر تقلب العملات بأنه الخطر الناتج عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات، أن المخاطرة المتعلقة بالأدوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظراً لثبات سعر صرف الدينار مقابل الدولار الأمريكي، علماً بأن جميع وثائق التأمين الدينار الأردني والاتفاقيات مع معيدي التأمين بالدينار الأردني.

مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

و يلخص الجدول أنناه استحقاق الالتزامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق من تاريخ البيانات المالية):

أرقام السنة	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
الموجودات:								
ودائع لدى البنوك	1,484,498	1,903,795	0	9,246,243				12,634,536
موجودات مالية متوفرة للبيع من خلال الدخل الشامل	655,200	506,965	1,150,055	2,757,427	2,198,854	0	0	7,268,501
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق							2,150,000	2,150,000
نقد في الصندوق ولدى البنوك	434,758							434,758
شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض	242,958	341,393	301,646	257,603	46,550			1,190,150
مدنيون - بالصافي	1,595,255							1,595,255
نعم معيدي التأمين - مدينة	128,857	208,344	0					337,201
ممتلكات ومعدات - بالصافي							813,459	813,459
موجودات غير ملموسة							38,031	38,031
موجودات أخرى	0	335,000		18,815	0		13,590	367,405
مجموع الموجودات	4,541,526	3,295,497	1,451,701	12,280,088	2,245,404	0	3,015,080	26,829,296
المطلوبات:								
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	328,851	657,703	986,554	1,973,108				3,946,216
مخصص الادعاءات - صافي	3,703,171							3,703,171
المخصص الحسابي - صافي	2,646	5,291	7,937	15,874				31,748
دائنون	169,225							169,225
نعم معيدي التأمين - دائنة	36,701	708,107	396,478	792,957				1,934,243
مخصصات مختلفة	0	0		285,105				285,105
مخصص ضريبة الدخل	0	374,304						374,304
مطلوبات أخرى	235,186	365,536			0			600,722
مجموع المطلوبات	4,475,780	2,110,941	1,390,969	3,067,044	0	0	0	11,044,734
الصافي	65,746	1,184,556	60,732	9,213,044	2,245,404	0	3,015,080	15,784,562

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

أرقام المقارنة	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بنون استحقاق	المجموع
الموجودات:								
ودائع لدى البنوك	1,416,259	2,710,000	0	4,262,239				8,388,498
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	0	0	970,840	223,227	5,877,132	901,182	0	7,972,381
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل							2,150,000	2,150,000
نقد في الصندوق ولدى البنوك	758,152							758,152
شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض	213,031	304,704	281,230	108,164	0			907,129
مدينون - بالصفحي	1,805,926							1,805,926
نعم معيدي التأمين - مينة	32,170	137,972	0					170,142
ممتلكات ومعدات - بالصفحي							852,150	852,150
موجودات غير ملموسة							65,309	65,309
موجودات أخرى	21,004	262,000		28,347	0		15,640	326,991
مجموع الموجودات	4,246,542	3,414,676	1,252,070	4,621,977	5,877,132	901,182	3,083,099	23,396,678
المطلوبات:								
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	266,923	533,846	800,770	1,601,539				3,203,078
مخصص الادعاءات - صافي	1,966,662							1,966,662
المخصص الحسابي - صافي	1,652	3,303	4,955	9,908				19,818
دائنون	217,159							217,159
نعم معيدي التأمين الدائنة	204,480	1,026,620	312,947	625,894				2,169,941
مخصصات مختلفة	0	0		254,363				254,363
مخصص ضريبة الدخل	56,500	120,246						176,746
مطلوبات أخرى	203,836	197,736		0				401,572
مجموع المطلوبات	2,917,212	1,881,751	1,118,672	2,491,704	0	0	0	8,409,339
الصافي	1,329,330	1,532,925	133,398	2,130,273	5,877,132	901,182	3,083,099	14,987,339

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

تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

الجميع		خارج المملكة		داخل المملكة	
أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
10,668,753	12,122,898	0	0	10,668,753	12,122,898
إجمالي الإيرادات					
23,396,678	26,829,296	3,902,391	5,148,232	19,494,287	21,681,064
مجموع المخرجات					
120,006	20,224	0	0	120,006	20,224
المصروفات الرأسمالية					

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

-41- إدارة رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع به في نهاية السنة اثنا عشر مليون دينار موزعاً 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 وستمائة ألف دينار (3600000 سهم) كما في 31/12/2005 عن طريق رخصة أريعمانة 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 تم بتاريخ 2008/04/26 رفع رأس مال الشركة عن طريق رخصة مليون دينار (2000000 سهم) علاوة الاصدار والاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة حيث أصبحت رأس المال المكتتب به والمدفوع عشرة ملايين دينار (10000000 سهم)، وتم بتاريخ 2009/4/8 رفع رأس مال الشركة عن طريق رخصة مليون ديناراً (2000000 سهم) من الاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة حيث أصبحت رأس المال المكتتب به والمدفوع اثنا عشر مليون دينار (12000000 سهم).

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

أرقام الفترة/ دينار	أرقام السنة/ دينار	
12,000,000	12,000,000	بنود رأس المال الاساسي
1,445,276	1,567,076	رأس المال المدفوع
847,218	247,218	الاحتياطي القانوني
2,610,779	2,917,850	الاحتياطي الاختياري
(372,580)	(162,304)	الأرباح المدورة
<u>أرقام الفترة/ دينار</u>	<u>أرقام السنة/ دينار</u>	حقوق حملة الوثائق
(1,543,354)	(785,278)	بنود رأس المال الاضافي
		التغير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من
		خلال الدخل الشامل الآخر
14,987,339	15,784,562	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
4,426,187	5,220,857	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
339%	302%	نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)
75		

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

42- 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 دينار
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	12,634,536	0	12,634,536
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	5,069,647	2,198,854	7,268,501
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	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	434,758	0	434,758
أوراق قبض (شيكات برسم التحصيل)	1,143,600	46,550	1,190,150
مدينون- صافي	1,595,255	0	1,595,255
ذمم معيدي التأمين - مدينة	337,201	0	337,201
موجودات ضريبة مؤجلة	0	0	0
ممتلكات ومعدات- بالصافي	0	813,459	813,459
موجودات غير ملموسة	0	38,031	38,031
موجودات أخرى	353,815	13,590	367,405
مجموع الموجودات	21,568,812	5,260,484	26,829,296
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي	3,946,216	0	3,946,216
مخصص الادعاءات- صافي	3,703,171	0	3,703,171
المخصص الحسابي- صافي	31,748	0	31,748
بنوك دائنة	0	0	0
دائنون	169,225	0	169,225
ذمم معيدي التأمين- الدائنة	1,934,243	0	1,934,243
مخصصات مختلفة	285,105	0	285,105
مخصص ضريبة الدخل	374,304	0	374,304
قروض	0	0	0
مطلوبات ضريبة مؤجلة	0	0	0
مطلوبات أخرى	600,722	0	600,722
مجموع المطلوبات	11,044,734	0	11,044,734
الصافي	10,524,078	5,260,484	15,784,562

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

أرقام المقارنة	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينارس	دينارس	دينارس	دينارس
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	8,388,498	0	8,388,498
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,194,067	6,778,314	7,972,381
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	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
نقد في الصندوق ولدى البنوك	758,152	0	758,152
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	907,129	0	907,129
مديون- صافي	1,805,926	0	1,805,926
ذمم معيدي التأمين - مدينة	170,142	0	170,142
تكاليف اقتناء بوالص مؤجلة	0	0	0
موجودات ضريبية مؤجلة	0	0	0
ممتلكات ومعدات- بالصافي	852,150	852,150	852,150
موجودات غير ملموسة	65,309	65,309	65,309
موجودات أخرى	311,351	15,640	326,991
مجموع الموجودات	13,535,265	9,861,413	23,396,678
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي	3,203,078	0	3,203,078
مخصص الادعاءات- صافي	1,966,662	0	1,966,662
المخصص الحسابي- صافي	19,818	0	19,818
بنوك دائنة	0	0	0
دائنون	217,159	0	217,159
مصاريف مستحقة	0	0	0
ذمم معيدي التأمين- الدائنة	2,169,941	0	2,169,941
مخصصات مختلفة	254,363	0	254,363
مخصص ضريبة الدخل	176,746	0	176,746
قروض	0	0	0
مطلوبات ضريبية مؤجلة	0	0	0
مطلوبات أخرى	401,572	0	401,572
مجموع المطلوبات	8,409,339	0	8,409,339
الصافي	5,125,926	9,861,413	14,987,339

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

43 - القضايا القائمة على الشركة

- معظم القضايا القائمة على الشركة ناتجة عن مطالبات سيارات وتم أخذ جميع قيم هذه الدعاوي ضمن الادعاءات التي تحت التسوية كما في 2012/12/31 وفي رأي الإدارة وحامو الشركة أن قيمة الاحتياطي المأخوذ عن هذه القضايا، والبالغ 855468 دينار يعتبر كافياً.

44 - التزامات ممكن أن تطرأ

- حسب علما لا يوجد أية التزامات ممكن أن تطرأ بعد تاريخ إعداد البيانات المالية.

45 - الإحداث اللاحقة

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

46 - أرقام المقارنة

تم إعادة تدوير بعض أرقام القوائم المالية لعام 2011 لتتاسب مع تدوير أرقام القوائم المالية لعام 2012 ولم ينتج عن إعادة التدوير أي أثر على الربح وحقوق الملكية للسنة المنتهية في 2012/12/31.

2011 2012
البحرین

وَدائع لَدَى البَنوك	100,000	100,000	0
موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال بيان الدخل			
موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر		860,000	0
موجودات مالية بالكافة المغطاة			0
استثمارات في شركات تابعة و حليقة			0
استثمارات عقارية			0
قروض حصة وثائق التأمين التكافلي المعنوي وأخرى			0

79