



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

إشارتنا : م/٤١٣/٢٠١٣

التاريخ : ٢٤/٧/٢٠١٣

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع : البيانات المالية نصف السنوية

استناداً لأحكام المادة (١٥/ب) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ، يسرنا أن نرفق طياً البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجع الحسابات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

عبد السميع النشيه

نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٨ نر ٢٠١٣

الرقم المتسلسل: ١٢٦

رقم الملف: ١٢٦

الجهة المختصة: المحاسب العام

١٤/٥

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

1	تقرير المراجعة
4-2	قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2013 (بيان أ)
5	بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (بيان ب)
6	بيان الدخل عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (بيان ج)
7	بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (بيان د)
8	قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (بيان و)
9	قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (بيان ز)
10	قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (بيان هـ)
11	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 نموذج (ح)
12	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 نموذج (ط)
13	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 نموذج (ي)
14	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 نموذج (ك)
15	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 نموذج (ل)
16	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 نموذج (م)
(19-1)	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

452 13 03

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2013 وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المحاسب القانوني المستقل للشركة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وحسبما تقرره الهيئة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة لأغراض بورصة عمان وهيئة التأمين.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116

الموافق 11 تموز 2013

عمان في 2 رمضان 1434 هـ

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2013

بيان (أ)

الموجودات	ايضاح رقم	30 حزيران 2013	31 كانون الأول 2012
ودائع لدى البنوك	3	13,502,058	12,634,536
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / بيان	4	2,150,000	2,150,000
ايرادات ومصرفات حملة الوثائق	5	7,397,249	7,268,501
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
مجموع الاستثمارات		23,049,307	22,053,037
نقد في الصندوق ولدى البنوك		1,224,710	434,758
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل		1,558,978	1,190,150
مدينون-صافي	6	2,682,667	1,595,255
ذمم معيدي التأمين المدينة	7	141,345	337,201
ممتلكات ومعدات - صافي		816,477	813,459
موجودات غير ملموسة		28,330	38,031
موجودات أخرى		360,765	367,405
مجموع الموجودات		29,862,579	26,829,296

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2013

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	ايضاح رقم	30 حزيران 2013	31 كانون الأول 2012
المطلوبات			
مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي		5,113,576	3,946,216
مخصص الادعاءات - صافي		4,252,751	3,703,171
المخصص الحسابي - صافي		32,375	31,748
مجموع مطلوبات عقود التأمين		9,398,702	7,681,135
دائنون	9	137,558	169,225
ذمم معيدي التأمين الدائنة	10	2,746,928	1,934,243
مخصصات مختلفة		285,105	285,105
مخصص ضريبة الدخل	8	461,218	374,304
مطلوبات أخرى		506,065	600,722
مجموع المطلوبات		13,535,576	11,044,734
حقوق حملة الوثائق			
التغير المتراكم في القيمة العادلة	14	(220,405)	(272,787)
الفائض غير المطالب به	11	171,016	173,516
الفائض (العجز) المتراكم		185,571	(63,033)
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	12	0	0
مجموع حقوق حملة الوثائق		136,182	(162,304)
رئيس مجلس الإدارة			المدير العام

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2013

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	ايضاح رقم	30 حزيران 2013	31 كانون الأول 2012
حقوق أصحاب الملكية			
رأس المال المصرح به والمدفوع		12,000,000	12,000,000
احتياطي اجباري		1,567,076	1,567,076
احتياطي اختياري		247,218	247,218
التغير المتراكم في القيمة العادلة	14	(750,984)	(785,278)
الأرباح المدورة		3,127,511	2,917,850
مجموع حقوق اصحاب الملكية		16,190,821	15,946,866
مجموع (حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية)			
		16,327,003	15,784,562
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق			
		29,862,579	26,829,296

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

بيان (ب)

ايضاح رقم	30 حزيران 2013	30 حزيران 2012
الإيرادات		
إجمالي الاشتراكات المكتتبة	12,288,109	10,317,164
يطرح : حصة معيدي التأمين	(4,442,754)	(3,403,516)
صافي الاشتراكات المكتتبة	7,845,355	6,913,648
صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة	(1,167,360)	(872,883)
صافي التغير في المخصص الحسابي	(627)	(4,612)
صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة	6,677,368	6,036,153
إيرادات العمولات	0	185,537
بدل خدمة إصدار وثائق التكافل	265,358	231,582
حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات	66,477	38,029
حصة حملة الوثائق من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	55,558	71,159
يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار	(30,508)	(27,297)
مجموع الإيرادات	7,034,253	6,535,163
المصروفات		
التعويضات المدفوعة	6,017,665	5,916,424
يطرح : مستردات	(453,855)	(574,518)
يطرح : حصة معيدي التأمين	(2,064,950)	(1,838,208)
صافي التعويضات المدفوعة	3,498,860	3,503,698
صافي التغير في مخصص الادعاءات	549,580	985,770
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل	2,027,538	1,753,918
إشتراكات فائض الخسارة	173,069	147,255
تكاليف اقتناء وثائق التكافل	232,133	185,892
مصاريف أخرى خاصة بالاكتمالات	149,430	104,106
صافي عبء التعويضات	6,630,610	6,680,639
فائض (عجز) حملة الوثائق قبل الضرائب	403,643	(145,476)
ضريبة الدخل	(135,000)	0
فائض (عجز) حملة الوثائق	268,643	(145,476)
رئيس مجلس الإدارة		المدير العام

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

بيان (ج)

بيان (ج)	ايضاح رقم	30 حزيران 2013	30 حزيران 2012
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل	17	2,027,538	1,753,918
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار		30,508	27,297
حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات	15	159,383	154,567
حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	16	166,673	213,479
إيرادات أخرى		3,499	0
مجموع الإيرادات		2,387,601	2,149,261
نفقات الموظفين		926,129	841,396
مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق		0	145,476
مصاريف إدارية وعمومية		335,478	348,047
استهلاكات وإطفاءات		40,215	45,032
مجموع النفقات		1,301,822	1,379,951
الربح قبل الضرائب		1,085,779	769,310
ضريبة الدخل		(216,000)	(204,690)
ربح الفترة		869,779	564,620
حصة السهم من ربح الفترة	18	0.072	0.047
رئيس مجلس الإدارة			المدير العام

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

بيان (د)

30 حزيران 2013	30 حزيران 2012	
869,779	564,620	ربح الفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى		
34,294	447,803	حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة
(60,118)	(163,328)	حصة اصحاب حقوق الملكية من خسارة بيع موجودات مالية من
خلال الدخل الشامل الأخر		
(25,824)	284,475	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
843,955	849,095	مجموع الدخل الشامل للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

بيان (و)

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير التراكمي في القيمة العادلة	أرباح مدورة	إجمالي حقوق الملكية
الفترة 2012					
12,000,000	1,445,276	847,218	(1,543,354)	2,610,779	15,359,919
رصيد بداية السنة 2012/1/1					
0	0	0	0	564,620	564,620
ربح الفترة					
0	0	0	447,803		447,803
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة					
0	0	0	0	(163,328)	(163,328)
حصة أصحاب حقوق الملكية من خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر					
0	0	0	447,803	401,292	849,095
مجموع الدخل الشامل للفترة					
0	0	0	0	0	0
المحول إلى الاحتياطيات					
0	0	(600,000)	0	0	(600,000)
الارباح الموزعة					
12,000,000	1,445,276	247,218	(1,095,551)	3,012,071	15,609,014
الرصيد في نهاية الفترة 2012/6/30					
الفترة 2013					
12,000,000	1,567,076	247,218	(785,278)	2,917,850	15,946,866
رصيد بداية السنة 2013/1/1					
0	0	0	34,294	0	869,779
ربح الفترة					
0	0	0	0	0	34,294
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة					
0	0	0	0	(60,118)	(60,118)
حصة أصحاب حقوق الملكية من خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر					
0	0	0	34,294	809,661	843,955
مجموع الدخل الشامل للفترة					
0	0	0	0	0	0
المحول إلى الاحتياطيات					
0	0	0	0	(600,000)	(600,000)
الارباح الموزعة					
12,000,000	1,567,076	247,218	(750,984)	3,127,511	16,190,821
الرصيد في نهاية الفترة 2013/6/30					

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

بيان (ز)

إجمالي حقوق حملة الوثائق	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	الفائض (العجز) المتراكم	الفائض غير المطالب به	التغير المتراكم في القيمة العادلة	
السنة 2012					
(372,580)	0	(135,942)	219,541	(456,179)	رصيد بداية السنة 2012/01/01
0	0	0	0	0	توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)
(8,418)	0	0	(8,418)	0	التغير في الفائض غير المطالب به
(145,476)	0	(145,476)	0	0	عجز الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)
0	0	0	0	0	المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز
145,476	145,476	0	0	0	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
78,393	0	0	0	78,393	حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة
(54,442)	0	(54,442)	0	0	حصة حملة الوثائق من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
0	0	0	0	0	من خلال الدخل الشامل الآخر المحول إلى إحتياطي تغطية العجز
(357,047)	145,476	(335,860)	211,123	(377,786)	رصيد نهاية الفترة 2012/6/30
السنة 2013					
(162,304)	0	(63,033)	173,516	(272,787)	رصيد بداية السنة 2013/1/1
0	0	0	0	0	توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)
(2,500)	0	0	(2,500)	0	التغير في الفائض غير المطالب به
268,643	0	268,643	0	0	فائض الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)
0	0	0	0	0	المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز
0	0	0	0	0	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
52,382	0	0	0	52,382	حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة
(20,039)	0	(20,039)	0	0	حصة حملة الوثائق من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
0	0	0	0	0	من خلال الدخل الشامل الآخر المحول إلى إحتياطي تغطية العجز
136,182	0	185,571	171,016	(220,405)	رصيد نهاية الفترة 2013/6/30

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

2012 حزيران 30	2013 حزيران 30	ايضاح رقم
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
769,310	1,489,422	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
0	(3,314)	أرباح بيع ممتلكات و معدات
التعديلات لينود غير نقدية		
45,032	40,215	الاستهلاكات والإطفاءات
872,883	1,167,360	التغير في مخصص الإشتراكات غير المكتسبة
4,612	627	التغير في المخصص الحسابي
985,770	549,580	التغير في مخصص الإذعاءات
2,677,607	3,243,890	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
45,041	(368,828)	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(361,498)	(1,087,412)	مدينون
57,904	195,856	ذمم معيدي التأمين المدنية
47,765	6,641	الموجودات الأخرى
(60,448)	(31,667)	دائنون
0	0	مخصصات مختلفة
590,956	812,685	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(39,397)	(94,657)	المطلوبات الأخرى
(8,418)	(2,500)	الفائض غير المطالب به
2,949,512	2,674,008	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
(158,447)	(264,086)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
2,791,065	2,409,922	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
(108,025)	(2,491,923)	ودائع لدى البنوك
(527,787)	(243,860)	شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
1,249,113	121,630	بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
(10,865)	(33,718)	شراء ممتلكات ومعدات
0	3,500	بيع ممتلكات ومعدات
602,436	(2,644,371)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
(600,000)	(600,000)	ارباح موزعة على المساهمين
(600,000)	(600,000)	صافي الاستخدامات النقدية في عمليات التمويل
2,793,501	(834,449)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
4,884,411	3,823,051	النقد وما في حكمه في بداية السنة
7,677,912	2,988,602	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		19
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ح)

حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		الاشتراكات المكتتبة
2,283,862	2,610,011	الأعمال المباشرة
2,283,862	2,610,011	اجمالي الاشتراكات
		يطرح
(527,825)	(646,040)	اشتراكات اعادة التأمين الخارجية
1,756,037	1,963,971	صافي الاشتراكات
		يضاف
		رصيد اول المدة
65,747	135,506	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(36,489)	(51,790)	يطرح: حصة معيدي التأمين
29,258	83,716	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
25,625	39,109	المخصص الحسابي
(5,807)	(7,361)	يطرح: حصة معيدي التأمين
19,818	31,748	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد اخر المدة
448,921	1,180,472	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(92,741)	(368,875)	يطرح: حصة معيدي التأمين
356,180	811,597	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
29,554	38,936	المخصص الحسابي
(5,124)	(6,561)	يطرح: حصة معيدي التأمين
24,430	32,375	صافي المخصص الحسابي
1,424,503	1,235,463	صافي الايرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ط)

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
465,006	509,220	التعويضات المدفوعة
		يطرح
(274,125)	(288,694)	حصة معيدي التأمين الخارجي
190,881	220,526	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات آخر المدة
336,044	478,105	مبلغه
14,000	21,000	غير مبلغه
(197,086)	(274,460)	يطرح : حصة معيدي التأمين
138,958	203,645	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
14,000	21,000	مبلغه
		غير مبلغه
		يطرح
344,321	371,744	مخصص الادعاءات أول المدة
0	16,000	غير مبلغه
(219,796)	(221,357)	يطرح : حصة معيدي التأمين
124,525	166,387	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
219,314	278,784	صافي تكلفة التعويضات

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ي)

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
1,424,503	1,235,463	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة
		يطرح
(219,314)	(278,784)	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
23,368	26,826	بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
		يطرح
5,850	5,900	اشتراكات فائض خسارة
388,256	430,652	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
22,167	27,990	مصاريف اخرى
<u>416,273</u>	<u>464,542</u>	مجموع المصروفات
<u>812,284</u>	<u>518,963</u>	ربح الاكتتاب

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
صان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

مؤرج (ك)

المجموع		فروع اخرى		الطبي		الطريق والأضرار الاخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
7,554,197	9,147,012	235,558	295,005	2,968,512	3,152,845	625,405	1,804,422	518,723	475,004	3,205,999	3,419,736
479,105	531,086	940	2,393	0	0	35,308	31,743	2,342	0	440,515	496,950
8,033,302	9,678,098	236,498	297,398	2,968,512	3,152,845	660,713	1,836,165	521,065	475,004	3,646,514	3,916,686
(181,277)	(197,572)	(11,294)	(17,448)	0	0	(55,375)	(50,344)	(222)	(86)	(114,386)	(129,694)
(2,694,414)	(3,599,142)	(97,057)	(139,967)	(1,909,571)	(1,748,957)	(420,622)	(1,534,808)	(267,164)	(175,410)	0	0
5,157,611	5,881,384	128,147	139,983	1,058,941	1,403,888	184,716	251,013	253,679	299,508	3,532,128	3,786,992
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	3,281,913
(2,026,354)	(1,494,018)	(40,335)	(27,128)	(664,076)	(754,783)	(1,138,515)	(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	3,281,913
5,896,430	6,791,083	139,570	147,000	1,738,917	1,904,973	780,489	1,187,334	282,147	230,504	2,955,307	3,321,272
(2,176,649)	(2,489,104)	(96,969)	(116,375)	(1,124,733)	(1,070,276)	(732,093)	(1,121,188)	(222,854)	(181,265)	0	0
3,719,781	4,301,979	42,601	30,625	614,184	834,697	48,396	66,146	59,293	49,239	2,955,307	3,321,272
4,611,650	5,441,905	108,305	136,913	806,407	1,013,194	188,481	242,385	247,672	301,780	3,260,785	3,747,633

الاشتراكات المكتبة

الأعمال المسبقة

إعادة التأمين الاختياري الوارد

إجمالي الاشتراكات

يطرح

اشتراكات إعادة التأمين المحلية

اشتراكات إعادة التأمين الخارجي

صافي الاشتراكات

يعضاف

رصيد أول السنة

مخصص الاشتراكات غير المكتبة

يطرح: حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الاشتراكات غير

المكتبة

يطرح

رصيد آخر السنة

مخصص الاشتراكات غير المكتبة

يطرح: حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الاشتراكات غير

المكتبة

صافي الإيرادات المحققة

من الاشتراكات المكتبة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة الصيغيات لأعمال الكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

تميزج (ل)

المركبات	البحري	الطريق والأضرار	الطبي	فروع أخرى	المجموع
الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
2,903,595	3,362,987	4,996	13,595	171,977	22,504
2,903,595	13,595	171,977	22,504	2,420,670	2,038,173
5,451,418	5,508,445	14,159	7,207	0	0
(453,655)	(555,723)	0	(18,758)	(200)	(24)
(453,655)	(555,723)	0	(18,758)	(200)	(24)
0	0	0	(439)	(1,927)	(1,927)
0	0	0	(439)	(1,927)	(1,927)
(22,652)	(116,459)	(3,076)	(18,785)	(1,591,328)	(1,775,817)
(22,652)	(116,459)	(3,076)	(18,785)	(1,591,328)	(1,775,817)
3,312,817	3,278,334	14,146	5,503	612,202	829,342
3,312,817	3,278,334	14,146	5,503	612,202	829,342
2,427,288	2,690,805	1,920	6,104	1,768	14,281
2,427,288	2,690,805	1,920	6,104	1,768	14,281
3,509,954	2,530,319	103,502	26,769	714,706	1,146,321
3,509,954	2,530,319	103,502	26,769	714,706	1,146,321
836,000	700,000	4,000	1,000	443,250	383,389
836,000	700,000	4,000	1,000	443,250	383,389
4,075,034	4,701,205	181,303	182,130	190,322	190,913
4,075,034	4,701,205	181,303	182,130	190,322	190,913
1,102,389	1,400,250	10,000	10,000	190,322	190,913
1,102,389	1,400,250	10,000	10,000	190,322	190,913
(730,920)	(721,811)	(67,131)	(18,123)	(400,229)	(401,598)
(730,920)	(721,811)	(67,131)	(18,123)	(400,229)	(401,598)
(84,000)	(84,000)	0	0	0	0
(84,000)	(84,000)	0	0	0	0
(2,293,949)	(1,933,349)	(83,399)	(85,170)	(401,598)	(401,598)
(2,293,949)	(1,933,349)	(83,399)	(85,170)	(401,598)	(401,598)
2,639,034	1,724,508	36,371	8,646	77,303	70,513
2,639,034	1,724,508	36,371	8,646	77,303	70,513
836,000	700,000	4,000	1,000	115,017	163,421
836,000	700,000	4,000	1,000	115,017	163,421
1,965,457	2,907,685	97,904	57,096	115,017	163,421
1,965,457	2,907,685	97,904	57,096	115,017	163,421
834,017	1,120,421	10,000	10,000	10,000	10,000
834,017	1,120,421	10,000	10,000	10,000	10,000
3,386,205	2,058,593	73,984	30,761	102,940	167,200
3,386,205	2,058,593	73,984	30,761	102,940	167,200
713,261	210,000	4,000	1,000	330,714	564,076
713,261	210,000	4,000	1,000	330,714	564,076
2,522,686	4,664,930	39,672	178,493	102,940	167,200
2,522,686	4,664,930	39,672	178,493	102,940	167,200
550,714	1,299,337	4,000	10,000	330,714	564,076
550,714	1,299,337	4,000	10,000	330,714	564,076
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(567,092)	(553,471)	(41,576)	(21,338)	(303,558)	(509,128)
(567,092)	(553,471)	(41,576)	(21,338)	(303,558)	(509,128)
(90,000)	(90,000)	0	0	0	0
(90,000)	(90,000)	0	0	0	0
(1,141,263)	(1,986,750)	(8,949)	(83,472)	(303,558)	(509,128)
(1,141,263)	(1,986,750)	(8,949)	(83,472)	(303,558)	(509,128)
1,842,137	3,536,784	34,723	105,021	130,096	222,148
1,842,137	3,536,784	34,723	105,021	130,096	222,148
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
4,270,154	3,769,656	87,327	7,442	654,219	841,128
4,270,154	3,769,656	87,327	7,442	654,219	841,128
(6,881)	5,883	3,490,191	2,810,681	45,298	104,522
(6,881)	5,883	3,490,191	2,810,681	45,298	104,522

الصيغيات المدفوعة

يطرح

المستردات

حصة معيدي التأمين الطبي

حصة معيدي التأمين الخارجي

صافي الصيغيات المدفوعة

يعتاق

تخصيص ادعاءات آخر السنة

مباشرة

غير مباشرة

يطرح :

حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي تخصيص ادعاءات آخر السنة

مباشرة

غير مباشرة

يطرح

تخصيص ادعاءات أول الفترة

مباشرة

غير مباشرة

يطرح :

حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي تخصيص ادعاءات أول السنة

صافي تكلفة الصيغيات

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
صان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب رباح (خسائر) الاكساب لأعمال الكافل العام عن الفترة النتهية في 30 حزيران 2013

مردج (د)

المركبات	الفترة السابقة	الفترة الحالية	البشري وانقل	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الاخرى للممتلكات	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الطبي	الفترة السابقة	الفترة الحالية	فروع اخرى	الفترة السابقة	الفترة الحالية	المجموع
----------	----------------	----------------	-----------------	----------------	----------------	------------------	----------------	----------------	-------	----------------	----------------	-----------	----------------	----------------	---------

4,611,650 5,441,905 108,305 136,913 806,407 1,013,194 188,481 242,385 247,672 301,780 3,260,785 3,747,633

صافي الإيرادات المستحققة من الاضراكات
الكبيرة

يطرح

صافي تكلفة التعويضات

يعطى

صمرلات مقبوضة

بدل خدمة اصدار وثائق الكافل

مجموع الايرادات

يطرح

تكليف اقتناء وثائق الكافل (صمرلات مدفوعة)

اشرارات فائض خسارة

حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات الكافل

الكافل

مصاريف اخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الاكساب

(4,270,154)	(3,769,656)	(87,327)	(7,442)	(654,219)	(841,128)	(45,298)	(104,522)	6,881	(5,883)	(3,490,191)	(2,810,681)
185,537	0	21,712	0	0	0	99,548	0	54,680	0	9,597	0
208,214	238,532	6,171	7,133	81,222	86,708	16,700	28,773	12,184	10,648	91,937	105,270
393,751	238,532	27,883	7,133	81,222	86,708	116,248	28,773	66,864	10,648	101,534	105,270
(185,892)	(232,133)	(1,669)	(1,696)	(12,673)	(7,278)	(29,755)	(29,729)	(7,669)	(6,371)	(134,126)	(187,059)
(141,405)	(167,169)	0	0	0	0	(35,000)	(38,500)	(9,113)	(8,250)	(97,292)	(120,419)
(1,365,662)	(1,596,886)	(40,205)	(49,071)	(504,647)	(520,219)	(112,321)	(302,967)	(88,581)	(78,376)	(619,908)	(646,253)
(81,939)	(121,440)	(3,213)	(3,715)	(16,222)	(24,786)	(8,018)	(19,772)	(4,432)	(5,055)	(50,054)	(68,112)
(1,774,898)	(2,117,628)	(45,087)	(54,482)	(533,542)	(552,283)	(185,094)	(390,968)	(109,795)	(98,052)	(901,380)	(1,021,843)
(1,039,651)	(206,847)	3,774	82,122	(300,132)	(293,509)	74,337	(224,332)	211,622	208,493	(1,029,252)	20,379

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

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

1- عام

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

ب- تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين لفروع المركبات وخطار النقل البحري وخطار الحريق والسرقة، التأمين المتولي الشامل، خطار مقاوئي الإشتعاعات والتركيب ومعدات وآليات القاولين، والنقود المخفظة والمتقولة، وضمان خيانة الأمانة، وإصابات العمل والحوادث الشخصية والواجبات الرجحية والتأمين المصرفي الشامل ونظام التأمين الإسلامي للتكافل الاجتماعي وتأمين نفقات العلاج الطبي، وجميع الأعمال الاستثمارية برسائل خالية من الربا ومن أي مخاطر شرعي وبما يطابق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء وفقاً لتعليمات هيئة التأمين في الأردن.

ج- تم الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار لجنة التدقيق في جلستها رقم (3) المنعقدة بتاريخ 2013/07/23.

2- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وكوجب 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.

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

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخول الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

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

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوار المالية

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

الزكاة

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

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

احتياطي تغطية المعجز (مخصص الطوارئ)

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

- في حال النصفية يتم توزيع احتياطي تغطية المعجز (مخصص الطوارئ) على وجوه الخسر مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

أسس تحديد الفائض التأميني

- الفائض التأميني هو ما يبقى من مجموع الاشتراكات اخصلة وعوائد استثماراتها وأي إيرادات أخرى، بعد خصم التعويضات المدفوعة للمشتريين والمخصصات الفنية والاحتياطيات وحصص أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار وسائر الضرورات 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 مملوك لهم ملكاً مشتركاً ولا يجوز لأصحاب حقوق الملكية المشاركة في هذا الفائض.

وتتم 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.

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

تحتفظ الشركة بالبالغ التي تقرر توزيعها و لم يتم المطالبة بها من قبل حملة الوثائق في حساب منفصل ويتم إظهاره ضمن حقوق حملة الوثائق على أن يتم تحويله إلى احتياطي تغطية العجز (تخصص 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 للفترة السابقة إن وجد على أوجه الخبز مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

طرق تغطية عجز صندوق حملة الوثائق

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

المصاريف الإدارية والعمومية

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

المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية

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

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

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

استثمار موجودات حملة الوثائق وموجودات أصحاب حقوق الملكية.

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

- يقوم اصحاب حقوق الملكية بدفع جميع المصاريف العمومية وبإدارة عمليات التأمين لمصلحة حملة الوثائق. بموجب اتفاق (عقد) على اساس وكالة بأجر معلوم.

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

وكانت النسب كما اقرها مجلس الإدارة، بموافقة هيئة الرقابة الشرعية لعام 2012 وكما يلي:

- 16.5% نسبة حصة الشركة من مجموع اجمالي الاشتراكات المكتبة كأجرة معلومة عن الجهد في إدارة العمليات التأمينية لتغطية نفقاتها الإدارية .

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

- وقد طبقت النسب المذكورة على البيانات المالية كما في 2013/06/30.

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية و/أو حقوق حملة الوثائق. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأرباحها. 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

3- ودائع لدى البنوك

يكون هذا البند ما يلي:

2012		2013						البيان		
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنوية		ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر		ودائع تستحق خلال شهر				
دينار	دينار	دينار		دينار		دينار				
أصحاب حقوق الملكية	حالة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حالة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حالة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حالة الوثائق			
7,377,019	2,539,264	7,514,308	3,624,497	7,474,913	1,900,000	0	1,158,064	39,395	566,433	داخل الأردن
2,718,253	0	2,363,253	0	2,363,253	0	0	0	0	0	خارج الأردن
10,095,272	2,539,264	9,877,561	3,624,497	9,838,166	1,900,000	0	1,158,064	39,395	566,433	المجموع

- لا يوجد سعر ربح ثابت على ارصدة الودائع لدى البنوك حيث ترتبط الأرباح بنتائج استثمارات البنوك التي تقوم على اسس وقواعد المضاربة الشرعية، وكان العائد المتحقق لودائع البنوك يتراوح بين (1.75% - 4%) للفترة المنتهية في 2013/06/30.

- بلغت الودائع المرفوعة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة ال وظيفته مبلغ 325,000 دينار كما في 30 حزيران 2013 لدى البنك الإسلامي الاردني مقابل نفس المبلغ للفترة السابقة.

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

2012		2013		البيان
دينار		دينار		
أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	
1,290,000	860,000	1,290,000	860,000	داخـل الأردن
1,290,000	860,000	1,290,000	860,000	صكوك مالية (سندات مقارضة لدى البنك الإسلامي الاردني)
1,290,000	860,000	1,290,000	860,000	المجموع

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

5 - موجزات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ - يكون هذا البند ما يلي:

2012		2013		البيان
دينار		دينار		
أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	
3,802,235	1,267,412	3,908,292	1,302,764	داخـل الأردن
3,802,235	1,267,412	3,908,292	1,302,764	أسهم مدرجة
3,802,235	1,267,412	3,908,292	1,302,764	بجموع

2012		2013		البيان
دينار		دينار		
أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	خارج الأردن
1,100,925	0	978,075	0	أسهم مدرجة
1,097,929	0	1,208,118	0	أسهم غير مدرجة
2,198,854	0	2,186,193	0	بالمجموع
6,001,089	1,267,412	6,094,485	1,302,764	بالمجموع الكلي

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

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

6- مدينون - صافي
يكون هذا البند ما يلي:

2012	2013	البيان
دينار	دينار	
1,919,768	2,974,155	ذمم حملة الوثائق
0	0	ذمم الوكلاء
0	0	ذمم الوسطاء
1,673	4,326	ذمم الموظفين
1,034	397	ذمم أخرى
1,922,475	2,978,878	
(327,220)	(296,211)	إثرل: تخصص تدني مدينون
1,595,255	2,682,667	صافي مدينون

- لا يوجد حصة لأصحاب حقوق الملكية من المدينون كما بتاريخ 2013/6/30 و 2012/12/31.
- إن الحركة على تخصص تدني مدينون كما يلي:

2012	2013	البيان
دينار	دينار	
300,314	327,220	الرصيد في بداية السنة
26,906	0	إضافات
0	31,009-	استعدادات
327,220	296,211	الرصيد في نهاية الفترة

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

7- ذمم معيدي التأمين المدنية

يتكون هذا البند مما يلي:

2012	2013	البيان
دينار	دينار	
128,857	110,768	شركات التأمين المحلية
231,125	84,366	شركات إعادة التأمين الخارجية
(22,781)	(53,789)	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
337,201	141,345	صافي ذمم معيدي التأمين

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

2012	2013	البيان
دينار	دينار	
49,686	22,781	الرصيد في بداية السنة
0	31,008	إضافات
(26,905)	0	استيعادات
22,781	53,789	الرصيد في نهاية الفترة

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

8- ضريبة الدخل
أ- خصص ضريبة الدخل

إن الحركة المحاصلة على خصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2012		2013		البيان
دينار		دينار		
أصحاب حقوق الملكية	حالة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حالة الوثائق	
176,746	0	374,304	0	
(240,442)	0	(264,086)	0	ضريبة الدخل المدفوعة
438,000	0	216,000	135,000	مصروف ضريبة الدخل للفترة
0	0	0	0	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
374,304	0	326,218	135,000	رصيد آخر الفترة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

2012		2013		البيان
دينار		دينار		
أصحاب حقوق الملكية	حالة الوتائق	أصحاب حقوق الملكية	حالة الوتائق	
438,000	0	216,000	135,000	
0	0	0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
438,000	0	216,000	135,000	المجموع

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

9 - داتون

يكون هذا البند ما يلي:

2012	2013	اليان
دينار	دينار	
4,350	7,245	ذمم الوكلاء
6,195	3,448	ذمم وسطاء
66,601	52,884	ذمم أفراد
21,852	23,033	ذمم شركات
17,560	1,144	ذمم مؤسسات
2,381	7,874	ذمم كراجات وشركات قطع
50,286	41,930	ذمم متنوعة (علاج طبي، تكافل، معارض، مدارس، مصانع)
169,225	137,558	الجميع

10- ذمم معيدي التأمين الدائنة

يكون هذا البند ما يلي:

2012	2013	اليان
دينار	دينار	
36,701	47,903	شركات التأمين الخلية
1,897,542	2,699,025	شركات إعادة التأمين الخارجية
1,934,243	2,746,928	الجميع

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

11- الفائض غير المطالب به

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب توزيعات مستحقة لحملة الوثائق لم يتم المطالبة بها حتى 30 حزيران 2013.

2012	2013	البيان
دينار	دينار	
219,541	173,516	رصيد أول السنة
0	0	يضاف: المبالغ غير المطالب بها خلال الفترة
0	0	يطرح: توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض غير المطالب به)
0	0	يطرح: الخول لاحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
(46,025)	(2,500)	يطرح: الموزع على أوجه الخير
173,516	171,016	رصيد آخر الفترة

12- الفرض الحسن القادم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق

لا يوجد.

13- احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

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

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

14- التغير التراكم في القيمة العادلة

يحتل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجزات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبيان كما يلي:

2013	2012	اصحاب حقوق الملكية
دينار	دينار	
(785,278)	(1,543,354)	الرصيد في بداية السنة
0	0	اثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة و المعدلة
60,118	296,129	خسائر متحققة منقولة لحساب الارباح المدورة
(25,824)	461,947	التغير خلال الفترة
34,294	758,076	صافي التغير خلال الفترة - بيان (و)
(750,984)	(785,278)	الرصيد في نهاية الفترة
2013	2012	حملة الوثائق
دينار	دينار	
(272,787)	(456,179)	الرصيد في بداية السنة
0	0	المعايير الدولية الجديدة و المعدلة
20,039	98,709	خسائر متحققة منقولة لحساب المعجز التراكم
32,343	84,683	التغير خلال الفترة
52,382	183,392	صافي التغير خلال الفترة
(220,405)	(272,787)	الرصيد في نهاية الفترة

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

15- إيرادات الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

2012		2013		البيان
دينار		دينار		
أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	
127,905	20,255	128,704	46,024	أرباح ودائع
26,662	17,774	30,679	20,453	أرباح موجودات مالية من خلال بيان الدخل/ بيان الإيرادات و مصروفات حصة الوثائق
154,567	38,029	159,383	66,477	المجموع

16- صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

2012	2013	البيان
دينار	دينار	
284,638	222,231	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات قائمة كما بنهاية الفترة)
284,638	222,231	المجموع
71,159	55,558	المبلغ المحول لحسابات الاكتسابات
213,479	166,673	المبلغ المحول لقائمة الدخل

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

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

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

18- حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

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

2012	2013	البيان
دينار	دينار	
564,620	869,779	صافي الربح للفترة بعد الضريبة
12,000,000	12,000,000	التوسط المرجح لعدد الأسهم
0.047	0.072	نصيب السهم من صافي الربح للفترة

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

19- النقد وما في حكمه

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

2012	2013	البيان
2,594,347	1,224,710	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
5,083,565	1,763,892	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
7,677,912	2,988,602	صافي النقد وما في حكمه

20- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

أرقام الفترة	أرقام المقارنة	البيان
دينار	دينار	
161,587	193,687	رواتب ومكافآت
960	1,920	تقيلات
162,547	195,607	المجموع

21- المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية:

لا يوجد أي معاملات لا تتسجم مع احكام الشريعة الإسلامية.

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

22 - تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

23 - القضايا المقامة على الشركة

معظم القضايا المقامة على الشركة ناتجة عن مطالبات سيارات وتم أخذ جميع قيم هذه الدعاوي ضمن الادعاءات التي تحت النسوية كما في 2013/06/30 وفي رأي الإدارة وحامو الشركة أن قيمة الاحتياطي المأخوذ عن هذه القضايا، والبالغ 1055971 دينار يعتبر كافياً.

24 - الترامات يمكن أن تطرأ

حسب علمنا لا يوجد أية ترامات يمكن أن تطرأ بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

25 - الأحداث اللاحقة

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

26 - أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب بعض أرقام القوائم المالية لعام 2012 لتتاسب مع ترتيب أرقام القوائم المالية لعام 2013 ولم ينتج عن إعادة الترتيب أي أثر على الربح وحقوق الملكية للفترة المنتهية في 2013/06/30.