



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

لـ م.ع.م
- ج.م.ع.
✓

إشارتنا : م/٤٨٣/٢٠١٥

التاريخ : ٢٧/٠٧/٢٠١٥

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع : البيانات المالية نصف السنوية

استناداً لأحكام المادة (٤٣/أ) من قانون الأوراق المالية، يسرنا أن نرفق طياً البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجع الحسابات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

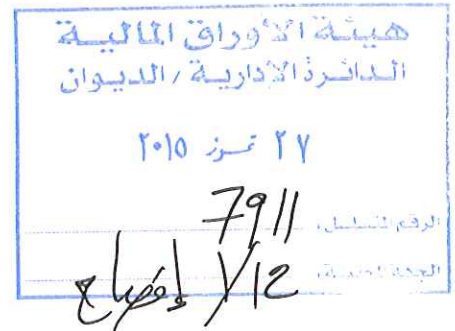
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

✓

عبد السميع النتشه

نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية



٤١/٤٤

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

1	تقرير المراجعة
4-2	قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2015 (بيان أ)
5	بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 (بيان ب)
6	بيان الدخل المرحلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 (بيان ج)
7	بيان الدخل الشامل المرحلي لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 (بيان د)
8	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 (بيان و)
9	قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 (بيان ز)
10	قائمة التدفقات النقدية المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 (بيان هـ)
11	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 نموذج (ح)
12	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 نموذج (ط)
13	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 نموذج
14	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 نموذج (ك)
15	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 نموذج (ل)
16	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 نموذج (م)
(19-1)	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

452 15 06

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة التأمين الاسلامية المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2015 وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

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

نطاق المراجعة:

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

الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وحسبما تقرر 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 شركة ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116

الموافق 12 تموز 2015

عمان في 25 رمضان 1436 هـ

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2015

بيان (أ)

الموجودات	ايضاح رقم	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014
ودائع لدى البنوك	3	22,352,070	18,467,155
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / بيان ايرادات ومصروفات حملة الوثائق	4	2,700,000	2,700,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	5	5,645,536	6,521,881
مجموع الاستثمارات		30,697,606	27,689,036
نقد في الصندوق ولدى البنوك		1,630,979	1,408,104
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل		1,260,594	961,849
مدينون-صافي	6	2,179,918	2,208,749
ذمم معيدي التأمين المدينة	7	73,186	274,784
ممتلكات ومعدات - صافي		827,136	748,936
موجودات غير ملموسة		5,804	12,062
موجودات أخرى		476,968	332,193
مجموع الموجودات		37,152,191	33,635,713

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2015

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	ايضاح رقم	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014
المطلوبات			
مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي		5,937,390	4,713,292
مخصص الادعاءات - صافي		6,839,134	6,428,571
المخصص الحسابي - صافي		52,000	37,943
مجموع مطلوبات عقود التأمين		12,828,524	11,179,806
دائنون	9	403,343	202,994
ذمم معيدي التأمين الدائنة	10	3,282,145	1,703,249
مخصصات مختلفة		759,180	759,180
مخصص ضريبة الدخل	8	429,810	596,213
مطلوبات أخرى		475,928	550,639
مجموع المطلوبات		18,178,930	14,992,081
حقوق حملة الوثائق			
احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	13	501,319	309,240
التغير المتراكم في القيمة العادلة	14	(175,340)	(67,701)
الفائض غير المطالب به	11	464,451	227,693
الفائض المتراكم		604,596	602,173
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	12	0	0
مجموع حقوق حملة الوثائق		1,395,026	1,071,405
رئيس مجلس الإدارة			المدير العام

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2015

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	ايضاح رقم	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014
حقوق أصحاب الملكية			
رأس المال المصرح به والمدفوع		12,000,000	12,000,000
احتياطي اجباري		1,871,852	1,871,852
احتياطي اختياري		247,218	247,218
التغير المتراكم في القيمة العادلة	14	(653,590)	(396,820)
ربح الفترة بعد الضريبة		1,101,741	0
الأرباح المدورة		3,011,014	3,849,977
مجموع حقوق اصحاب الملكية		17,578,235	17,572,227
مجموع (حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية)		18,973,261	18,643,632
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق		37,152,191	33,635,713

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

بيان (ب)

ايضاح رقم	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014
الإيرادات		
إجمالي الإشتراكات المكتتبة	13,179,916	12,289,884
يطرح : حصة معيدي التأمين	(3,680,166)	(3,458,383)
صافي الإشتراكات المكتتبة	9,499,750	8,831,501
صافي التغير في مخصص الإشتراكات غير المكتتبة	(1,224,098)	(1,381,912)
صافي التغير في المخصص الحسابي	(14,057)	(5,523)
صافي إيرادات الإشتراكات المتحققة	8,261,595	7,444,066
بدل خدمة إصدار وثائق التكافل	270,157	256,234
حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات	15 88,463	87,292
حصة حملة الوثائق من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	16 37,276	44,038
يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار	17 (31,435)	(32,832)
مجموع الإيرادات	8,626,056	7,798,798
المصروفات		
التعويضات المدفوعة	6,406,825	6,461,318
يطرح : مستردات	(679,833)	(807,875)
يطرح : حصة معيدي التأمين	(1,848,191)	(1,820,599)
صافي التعويضات المدفوعة	3,878,801	3,832,844
صافي التغير في مخصص الادعاءات	410,563	695,394
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل	17 2,504,184	2,027,830
إشتراكات فائض الخسارة	511,652	186,739
تكاليف اقتناء وثائق التكافل	203,263	219,973
مصاريف أخرى خاصة بالاكنتابات	157,198	160,915
صافي عبء التعويضات	7,665,661	7,123,695
فائض حملة الوثائق قبل الضرائب	960,395	675,103
ضريبة الدخل	(163,720)	(157,378)
فائض حملة الوثائق	796,675	517,725
رئيس مجلس الإدارة		المدير العام

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل عن الفترة المرحلية المنتهية في 30 حزيران 2015

بيان (ج)

ايضاح رقم	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014	
17	2,504,184	2,027,830	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
17	31,435	32,832	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
15	202,590	238,033	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات
16	114,269	133,617	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
	0	0	إيرادات أخرى
	2,852,478	2,432,312	مجموع الإيرادات
	1,053,321	960,422	نفقات الموظفين
	0	0	مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
	339,329	328,523	مصاريف إدارية وعمومية
	37,233	39,673	استهلاكات واطفاءات
	1,429,883	1,328,618	مجموع النفقات
	1,422,595	1,103,694	الربح قبل الضرائب
8	(320,854)	(277,189)	ضريبة الدخل
	1,101,741	826,505	ربح الفترة
18	0.092	0.069	حصة السهم من ربح الفترة
			رئيس مجلس الإدارة
			المدير العام

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

بيان (د)

30 حزيران 2015	30 حزيران 2014	
1,101,741	826,505	ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(256,770)	237,206	حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة
61,037	151,475	حصة اصحاب حقوق الملكية من ربح بيع موجودات مالية من خلال
		الدخل الشامل الأخر
(195,733)	388,681	بمجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
906,008	1,215,186	مجموع الدخل الشامل للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

بيان (ر)

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة متحققة	إجمالي حقوق الملكية
الفترة 2014					
رصيد بداية السنة 2014/1/1	12,000,000	1,701,100	247,218	(227,480)	16,861,820
ربح الفترة	0	0	0	826,505	826,505
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة	0	0	0	237,206	237,206
حصة أصحاب حقوق الملكية من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	0	0	0	151,475	151,475
مجموع الدخل الشامل للفترة	0	0	0	977,980	1,215,186
المحول إلى الاحتياطيات	0	0	0	0	0
الأرباح الموزعة	0	0	0	(600,000)	(600,000)
الرصيد في نهاية الفترة 2014/6/30	12,000,000	1,701,100	247,218	9,726	17,477,006
الفترة 2015					
رصيد بداية السنة 2015/1/1	12,000,000	1,871,852	247,218	(396,820)	17,572,227
ربح الفترة	0	0	0	1,101,741	1,101,741
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة	0	0	0	(256,770)	(256,770)
حصة أصحاب حقوق الملكية من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	0	0	0	61,037	61,037
مجموع الدخل الشامل للفترة	0	0	0	1,162,778	906,008
المحول إلى الاحتياطيات	0	0	0	0	0
الأرباح الموزعة	0	0	0	(900,000)	(900,000)
الرصيد في نهاية الفترة 2015/6/30	12,000,000	1,871,852	247,218	(653,590)	17,578,235

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

بيان (ز)

احتياطي تغطية العجز*		التغير المتراكم في القيمة العادلة		الفائض غير المتراكم	الفائض (العجز) المتراكم	المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	إجمالي حقوق حملة الوثائق
المخصص الطوارئ	في القيمة العادلة	المطالب به	متحقق	القرض الحسن	المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق		
السنة 2014							
139,679	(96,304)	151,618	336,718	0	531,711		
رصيد بداية السنة 2014/01/01							
0	0	0	(297,550)	0	(297,550)		
توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)							
0	0	61,891	0	0	61,891		
التغير في الفائض غير المطالب به							
0	0	0	517,725	0	517,725		
فائض الفترة 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	74,344	0	0	0	74,344		
حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة							
0	0	0	50,492	0	50,492		
حصة حملة الوثائق من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
145,119	0	0	(145,119)	0	0		
المحول إلى احتياطي تغطية العجز							
284,798	(21,960)	213,509	462,266	0	938,613		
رصيد نهاية الفترة 2014/6/30							
السنة 2015							
309,240	(67,701)	227,693	602,173	0	1,071,405		
رصيد بداية السنة 2015/1/1							
0	0	0	(537,877)	0	(537,877)		
توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)							
0	0	211,630	0	0	211,630		
التغير في الفائض غير المطالب به							
0	0	0	796,675	0	796,675		
فائض الفترة 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	(107,639)	0	0	0	(107,639)		
حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة							
0	0	0	0	0	0		
حصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
192,079	0	0	(192,079)	0	0		
المحول إلى احتياطي تغطية العجز							
0	0	0	(39,168)	0	(39,168)		
تعديلات سنوات سابقة							
0	0	25,128	(25,128)	0	0		
المحول إلى وجوه الخير							
501,319	(175,340)	464,451	604,596	0	1,395,026		
رصيد نهاية الفترة 2015/6/30							

* 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 الشامل الآخر.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

بيان (هـ)		ايضاح رقم	
30 حزيران 2014	30 حزيران 2015		
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل			
1,778,797	2,382,990		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
777	0		خسائر بيع ممتلكات و معدات
التعديلات لبنود غير نقدية			
39,673	37,233		الاستهلاكات والإطفاءات
1,381,912	1,224,098		التغير في مخصص الإشتراكات غير المكتسبة
5,523	14,057		التغير في المخصص الحسابي
695,394	410,563		التغير في مخصص الإذاعات
0	(39,168)		تعديلات سنوات سابقة
0	(25,128)		فائض تأميني غير موزع
3,902,076	4,004,645		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(89,157)	(298,745)		أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(926,559)	28,831		مدينون
(16,430)	201,598		ذمم معيدي التأمين المدبنة
(91,513)	(144,775)		الموجودات الأخرى
84,431	200,349		دائنون
0	0		مخصصات مختلفة
418,536	1,578,896		ذمم معيدي التأمين الدائنة
(63,291)	(74,711)		المطلوبات الأخرى
61,891	236,758		الفائض غير المطالب به
3,279,984	5,732,846		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
(346,253)	(650,977)		ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
2,933,731	5,081,869		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار			
(1,364,171)	(2,817,633)		ودائع لدى البنوك
(551,399)	(744,155)		شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
1,556,403	1,317,128		بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
(17,082)	(109,175)		شراء ممتلكات ومعدات
629	0		بيع ممتلكات ومعدات
(4,300)	0		شراء موجودات غير ملموسة
(379,920)	(2,353,835)		صافي الاستخدامات النقدية من عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل			
(600,000)	(900,000)		ارباح موزعة على المساهمين
(297,550)	(537,877)		فائض تأميني موزع على حملة الوثائق
(897,550)	(1,437,877)		صافي الاستخدامات النقدية في عمليات التمويل
1,656,261	1,290,157		صافي الزيادة في النقد
4,503,885	6,623,829		النقد وما في حكمه في بداية السنة
6,160,146	7,913,986	19	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة	

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ح)

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي المرحلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		الاشتراكات المكتتبة
3,149,395	4,147,226	الأعمال المباشرة
3,149,395	4,147,226	اجمالي الاشتراكات
		يطرح
(713,210)	(1,023,782)	اشتراكات اعادة التأمين الخارجية
2,436,185	3,123,444	صافي الاشتراكات
		يضاف
		رصيد أول المدة
139,001	155,340	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(60,562)	(67,649)	يطرح: حصة معيدي التأمين
78,439	87,691	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
43,018	47,612	المخصص الحسابي
(8,541)	(9,669)	يطرح: حصة معيدي التأمين
34,477	37,943	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
1,349,561	1,763,018	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(402,865)	(552,615)	يطرح: حصة معيدي التأمين
946,696	1,210,403	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
50,000	65,000	المخصص الحسابي
(10,000)	(13,000)	يطرح: حصة معيدي التأمين
40,000	52,000	صافي المخصص الحسابي
1,562,405	1,986,675	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ط)

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
685,278	842,692	التعويضات المدفوعة
		يطرح
(391,163)	(491,567)	حصة معيدي التأمين الخارجي
<u>294,115</u>	<u>351,125</u>	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات آخر المدة
692,743	662,117	مبلغه
50,000	115,000	غير مبلغه
(394,528)	(353,857)	يطرح : حصة معيدي التأمين
<u>298,215</u>	<u>308,260</u>	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
<u>50,000</u>	<u>115,000</u>	مبلغه
		غير مبلغه
		يطرح
707,891	594,366	مخصص الادعاءات أول المدة
50,000	105,000	غير مبلغه
(420,840)	(319,300)	يطرح : حصة معيدي التأمين
<u>337,051</u>	<u>380,066</u>	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
<u>305,279</u>	<u>394,319</u>	صافي تكلفة التعويضات

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ي)

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
1,986,675	1,562,405	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة
(394,319)	(305,279)	يطرح
		صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
42,035	32,024	بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
42,035	32,024	مجموع الإيرادات
		يطرح
0	66	تكاليف اقتناء وثائق التكافل
5,900	5,900	اشتراكات فائض خسارة
787,973	519,650	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
52,139	37,381	مصاريف اخرى
846,012	562,997	مجموع المصروفات
788,379	726,153	ربح الاكتتاب

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الأرباح لعام 2015

موضوع (ك)

المجموع		فروع اخرى		الطبي		الطريق والاعترار		البحري		المركبات	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
8,474,530	8,532,783	373,798	404,730	2,874,388	2,917,784	885,690	850,032	461,294	451,608	3,879,360	3,908,629
665,959	499,907	840	998	0	0	21,696	28,296	0	0	643,423	470,613
9,140,489	9,032,690	374,638	405,728	2,874,388	2,917,784	907,386	878,328	461,294	451,608	4,522,783	4,379,242
(207,020)	(239,939)	(11,044)	(9,146)	0	0	(54,178)	(67,423)	(120)	(2,265)	(141,678)	(161,105)
(2,538,153)	(2,416,445)	(189,508)	(195,884)	(1,584,423)	(1,594,947)	(605,240)	(471,682)	(158,982)	(153,932)	0	0
6,395,316	6,376,306	174,086	200,698	1,289,965	1,322,837	247,968	339,223	302,192	295,411	4,381,105	4,218,137
5,588,026	6,346,411	52,594	64,062	996,229	1,084,341	617,978	712,130	205,712	234,933	3,715,513	4,250,945
(1,532,305)	(1,720,810)	(22,789)	(26,720)	(543,387)	(593,312)	(550,175)	(637,816)	(163,335)	(189,879)	(252,619)	(273,083)
4,055,721	4,625,601	29,805	37,342	452,842	491,029	67,803	74,314	42,377	45,054	3,462,894	3,977,862
6,630,537	6,809,320	207,794	231,068	1,583,716	1,517,852	727,753	764,064	237,067	218,931	3,874,207	4,077,405
(2,061,161)	(2,082,333)	(167,024)	(188,711)	(872,848)	(832,808)	(659,190)	(685,962)	(188,101)	(171,387)	(173,998)	(203,465)
4,569,376	4,726,987	40,770	42,357	710,868	685,044	68,563	78,102	48,966	47,544	3,700,209	3,873,940
5,881,661	6,274,920	163,121	195,683	1,031,939	1,128,822	247,208	335,435	295,603	292,921	4,143,790	4,322,059

الاشتراكات المكتوبة

الأعمال المباشرة

إعادة التأمين الاختياري الوارد

انجمنی الاپیٹری اکات

ع

اشتراكات إعادة التأمين المحلية

اشتراكات إعادة التأمين الخارجية

صافي الاشتراكات

برضاف

رصيد أول المدّة

مخدمين الاشتراكات غير المكتملة

بشرح: حصّة معبدی التامین

صافي محض الاشتراكات غير

51

چ

رسيد آخر المدّة

تخصص الاشتراكات غير المكتسبة

طرح: حصّة معيدي التامين

صافي المخصص الاشتراكات غير

हिमालय

بمافي الايرادات المتحققة من

لا تدير اكلات المكسبة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
صان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة المعروضات لأعمال التكافل العام المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

موضوع (ل)

المركبات		البحري والقل		المحرق والأضرار الاجتياحية للممتلكات		الطبي		فروع اخرى		المجموع	
الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
3,391,961	3,513,378	32,530	20,718	70,329	207,315	2,049,006	2,020,033	20,307	14,596	5,564,133	5,776,040
(669,662)	(805,617)	(8,420)	(2,068)	(1,751)	0	0	0	0	(190)	(679,833)	(807,875)
0	0	0	0	(4,400)	(3,045)	0	0	0	0	(4,400)	(5,043)
(34,797)	(16,913)	(13,642)	(11,675)	(68,483)	(177,634)	(1,230,280)	(1,214,113)	(5,023)	(4,058)	(1,352,224)	(1,424,393)
2,687,502	2,690,848	10,468	6,975	(4,505)	24,638	818,726	805,920	15,285	10,348	3,527,676	3,538,729

التعويضات المدفوعة

ج

المستردات

حصّة معبدی الثّامن الخلیفی

حصة معلمي التأمين المخارحي

صافي التعويضات المدفوعة

بعضاف

تخصص ادعاءات آخر المدة

مجلسه

غير مبينة

بسطح ::

حديقة صيدلي التامين

المستردات

صافي مخنص ادعاءات آخر المدّة

Zählung

غير مبلغه

Ch

تخصيص ادعاءات أول الفترة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مجلسه

∴

Shiva Das

استرداد

مسافر محترم

سأفي تكلفه التعويضات

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسائر) الاكساب لأعمال الكافل العام الرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

موضح (ر)

المركبات	الفترة الحالية	الفترة السابقة	البحر والقتل	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الطريق والأضرار	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الطبي	فروع اخرى		الفترة السابقة	الفترة الحالية	الجموع
صافي الإيرادات المحققة من الاشتراكات المكتبة	4,322,059	4,143,790	292,921	295,603	335,435	247,208	1,128,822	1,031,939	163,121	6,274,920	5,881,661	19,048	15,697	3,895,045
يطرح														
صافي تكلفة التبرعات	(2,996,051)	(3,432,372)	(18,375)	(7,080)	137	46,567	(865,059)	(811,026)	(19,048)					(4,222,959)
يضاف														
بدل خدمة إصدار وثائق الكافل	96,688	99,825	10,446	10,825	10,702	20,037	90,722	83,773	9,750	228,122	224,210	9,750	10,564	228,122
مجموع الإيرادات	96,688	99,825	10,446	10,825	19,702	20,037	90,722	83,773	9,750	228,122	224,210	9,750	10,564	228,122
يطرح														
تكاليف اقتناء وثائق الكافل	(164,392)	(175,052)	(5,554)	(4,685)	(26,352)	(32,393)	(4,626)	(4,246)	(2,339)	(3,531)	(219,907)	0	0	(203,263)
اشتراكات فائض خصارة	(459,002)	(134,089)	(8,250)	(8,250)	(38,500)	(38,500)	0	0	0	0	(180,839)	0	0	(505,752)
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل	(832,056)	(746,259)	(85,806)	(76,113)	(166,882)	(149,719)	(554,379)	(474,274)	(61,815)	(1,716,211)	(1,508,180)			
مصاريف اخرى	(73,965)	(71,135)	(2,007)	(4,488)	(11,443)	(10,910)	(13,536)	(32,943)	(4,108)	(4,058)	(123,534)			
مجموع المصروفات	(1,529,415)	(1,126,535)	(101,617)	(93,536)	(243,177)	(231,522)	(572,541)	(511,463)	(69,404)	(2,530,285)	(2,032,460)			
ربح (خسارة) الاكساب	(106,719)	(315,292)	183,375	205,812	205,812	82,290	(218,056)	(206,777)	84,419	77,712	(149,548)			

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

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 ومنفوخ يبلغ 12,000,000 دينار، مقسمة إلى 12,000,000 سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد.

ب- تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين لترويج المركبات وخطار النقل البحري وخطار الحريق والسرقة، التأمين المتولي الإنشاءات والتركيب ومعدات وآليات المقاولين، والتفرد الخفوة والنقل، وضمان خيانة الأمانة، وإصابات العمل والحوادث الشخصية والراحات والتأمين المصرفي الشامل ونظام التأمين الإسلامي للتكافل الاجتماعي وتأمين تفقات العلاج الطبي، وجميع الأعمال الاستثمارية بوسائل بخالية من الربا ومن أي محظور شرعي وما يطابق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء وفقاً لتعليمات هيئة التأمين في الأردن.

ج- تم الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار لجنة التدقيق فسي جلمستها رقم (3) المنعقدة بتاريخ 2015/07/26.

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 وفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب المعادج 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 لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة للبيانات المالية المرجعية مُتمثلة 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) الأذرات المالية

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

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

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

موجزات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: هي الموجزات المالية بأدوات الدين والتي تحتفظ بها وفقاً لنموذج الأعمال والتدفقات النقدية ولكنها لا تحقق شرط تاريخ الاستحقاق والدفعات الثابتة وتحتل سندات المقترض لدى البنك الإسلامي الأردني.

موجزات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: هي موجزات مالية تنحصر بأدوات ملكية ولم تعد تخضع لاختيار خسائر تدني الموجزات المالية.

معلومات القطاعات

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

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

الزكاة

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

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

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

- هو مبلغ يتم اقتطاعه بنسبة (20%) من الفائض التأميني للفترة بغرض تغطية العجز الذي قد يحصل في فترات مالية مستقبلية وذلك في حال عدم وجود عجز متراكم وهو غير قابل للتوزيع على حملة الوثائق، وبحيث لا يتجاوز مبلغ احتياطي تغطية العجز إجمالي المخصصات الفنية.
- في حال الصافية يتم توزيع احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) على وجوده الخبز مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

أسس تحديد الفائض التأميني

- الفائض التأميني هو ما يتبقى من مجموع الاشتراكات المحصلة وعوائد استثماراتها وأي إيرادات أخرى، بعد خصم التعويضات المدفوعة للمؤمنين والمخصصات الفنية والإحتياطيات وحصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار وسائر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق.
- تقوم الشركة بحساب الفائض التأميني على أسس اعتبار جميع أنواع التأمين التكافلي المختلفة وحدة واحدة.

أسس توزيع الفائض التأميني

- يعتبر الفائض التأميني حق لحملة الوثائق وهو مملوك لهم ملكاً مشتركاً ولا يجوز لأصحاب حقوق الملكية المشاركة في هذا الفائض.
- ويتم التوزيع على جميع حملة الوثائق بنسبة اشتراكهم دون تفرقة بين من حصل على تعويضات ومن لم يحصل خلال الفترة المالية بموجب قرار هيئة الرقابة الشرعية.

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

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

في حال الصفية 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 العجز 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 الاكتابات.

المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية

تلتزم الشركة بمرعاة 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 التعرف من هذا الحساب على أوجه العجز وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

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

استثمار موجودات حملة الرأئق وموجودات أصحاب حقوق الملكية.

- تلزم الشركة بالبادع الأساسية للتأمين الكافلي حيث تحتفظ الشركة بسجلات وقود منفصلة وبشكل تام لكل من حملة الرأئق وأصحاب حقوق الملكية.

- يقوم اصحاب حقوق الملكية بدفع جميع المصاريف العمومية وبادعة عمليات التأمين لصلحة حملة الرأئق بموجب اتفاق (عقد) على اساس وكالة بأجر معلوم.

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

و كانت النسب كما اقراها مجلس الإدارة بموافقة هيئة الرقابة الشرعية لعام 2014 وكما يلي:

- 19% نسبة حصة الشركة من مجموع اجمالي الانشراكات المكتتبة كأجرة معلومة عن الجهد في إدارة العمليات التأمينية لتغطية نفقاتها الإدارية .
- 25% نسبة الحصة الشائعة للشركة من عوائد استثمار اقساط التأمين بعقبتها مضارباً.
- وقد طبقت النسب المذكورة على البيانات المالية كما في 2015/06/30.

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واحتجادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الانترامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاحتجادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وأو حقوق حملة الرأئق. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واحتجادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقافها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لما 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

5 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١ - يكون هذا البند مما يلي:

2014		2015		البيان
ديسمبر		ديسمبر		
أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	
3,205,015	1,068,338	3,440,211	1,146,737	داخـل الأردن
3,205,015	1,068,338	3,440,211	1,146,737	أسهم مدرجة
				بجموع

2014		2015		البيان
ديسمبر		ديسمبر		
أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	خارج الأردن
874,125	0	940,275	0	سهم مدرجة
1,374,403	0	118,313	0	سهم غير مدرجة
2,248,528	0	1,058,588	0	مجموع
5,453,543	1,068,338	4,498,799	1,146,737	مجموع الكلي

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

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

6- مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي:

2014	2015	البيان
دينار	دينار	
2,559,775	2,530,998	ذمم حملة الرأسمال
0	0	ذمم الوكلاء
0	0	ذمم الوسطاء
2,548	2,662	ذمم الموظفين
603	236	ذمم أخرى
2,562,926	2,533,896	
(354,177)	(353,978)	يزول: مختص تدفني مدينون
2,208,749	2,179,918	صافي مدينون

- لا يوجد حصة لأصحاب حقوق الملكية من المدينون كما بتاريخ 2015/6/30 و 2014/12/31.

- إن الحركة على مختص تدفني مدينون كما يلي:

2014	2015	البيان
دينار	دينار	
305,306	354,177	الرصيد في بداية السنة
48,871	0	إضافات
0	(199)	استعدادات
354,177	353,978	الرصيد في نهاية الفترة

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

7- ذمم معيدي التأمين المدينة

يتحرون هذا البند مما يلي:

2014	2015	البيان
دينار	دينار	
50,360	64,626	شركات التأمين الخلية
230,249	14,583	شركات إعادة التأمين الخارجية
(5,825)	(6,023)	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
274,784	73,186	صافي ذمم معيدي التأمين

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

2014	2015	البيان
دينار	دينار	
44,695	5,825	الرصيد في بداية السنة
0	198	إضافات
(38,870)	0	استعدادات
5,825	6,023	الرصيد في نهاية الفترة

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

8- ضريبة الدخل

أ- محصل ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على محصل ضريبة الدخل هي كما يلي:

2014		2015		البيان
ديسمبر		ديسمبر		
أصحاب حقوق الملكية	حالة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حالة الوثائق	
223,158	222,000	548,596	47,617	رصيد أول السنة
(246,137)	(289,623)	(449,695)	(201,282)	ضريبة الدخل المدفوعة
571,575	115,240	320,854	163,720	مصرف ضريبة الدخل للفترة
0	0	0	0	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
548,596	47,617	419,755	10,055	رصيد آخر الفترة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

2014		2015		البيان
ديسمبر		ديسمبر		
أصحاب حقوق الملكية	حالة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حالة الوثائق	
571,575	115,240	320,854	163,720	
0	0	0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
571,575	115,240	320,854	163,720	المجموع

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

9 - داتون

يكون هذا البند مما يلي:

2014	2015	البيان
دينار	دينار	
8,765	10,847	ذمم الوكلاء
25,937	14,989	ذمم وسطاء
56,115	97,031	ذمم افراد
43,192	62,225	ذمم شركات
708	1,788	ذمم مؤسسات
4,747	20,821	ذمم كراجات وشركات قطع
63,530	195,642	ذمم متنوعة (علاج طبي، تكافل، معارض، مدارس، مصانع)
202,994	403,343	المجموع

10 - ذمم معيدي التأمين المدانة

يكون هذا البند مما يلي:

2014	2015	البيان
دينار	دينار	
90,372	70,893	شركات التأمين المحلية
1,612,877	3,211,252	شركات إعادة التأمين الخارجية
1,703,249	3,282,145	المجموع

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 2015.

2014	2015	البيان
151,618	227,693	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 (خصم الطوارئ)
(14,609)	(2,662)	يطرح: الموزع على أوجه الخير
90,684	239,420	يضاف: الفائض غير الموزع
227,693	464,451	رصيد آخر الفترة

12- القرض الحسن المقدم 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 السنة لحملة الوثائق وحصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بنسبة 20% خلال السنة والسنوات السابقة.

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

2014	2015	البيان
139,679	309,240	رصيد أول السنة
169,561	192,079	يضاف: المقتطع من فائض صندوق حملة الوثائق (بيان ز)
309,240	501,319	رصيد آخر الفترة

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

14- التغير التراكم في القيمة المعادلة

يثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة المعادلة للمخزونات المالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبيانه كما يلي:

2014	2015	اصحاب حقوق الملكية
دينار	دينار	
(227,480)	(396,820)	الرصيد في بداية السنة
0	0	اثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة و المعدلة
(398,800)	(61,037)	خسائر (ارباح) متحققة منقولة لحساب الارباح المدورة
(229,460)	(195,733)	التغير خلال الفترة
(169,340)	(256,770)	صافي التغير خلال الفترة - بيان (ز)
(396,820)	(653,590)	الرصيد في نهاية الفترة
2014	2015	جملة الوثائق
دينار	دينار	
(96,304)	(67,701)	الرصيد في بداية السنة
0	0	اثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة و المعدلة
(132,933)	0	خسائر (ارباح) متحققة منقولة لحساب المعجز التراكم
161,536	(107,639)	التغير خلال الفترة
28,603	(107,639)	صافي التغير خلال الفترة
(67,701)	(175,340)	الرصيد في نهاية الفترة

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

15- إيرادات الاستثمارات

يكون هذا البند مما يلي:

2014		2015		البيان
دينار		دينار		
أصحاب حقوق الملكية	حيلة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حيلة الوثائق	
195,779	73,207	162,406	75,068	أرباح ودائع
42,254	14,085	40,184	13,395	أرباح موجودات مالية من خلال بيان الدخل/
238,033	87,292	202,590	88,463	بيان إيرادات و مصروفات حيلة الوثائق
				المجموع

16- صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يكون هذا البند مما يلي:

2014	2015	البيان
دينار	دينار	
177,655	151,545	
		عوائد التوزيعات النقدية وأسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات قائمة كما بنهاية الفترة)
177,655	151,545	المجموع
44,038	37,276	المبلغ اخول لحسابات الاكتسابات
133,617	114,269	المبلغ اخول 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:

يتم أصحاب حقوق الملكية بدفع جميع المصاريف العمومية وبإدارة عمليات التأمين لصلحة حملة الوثائق. يوجب اتفاق (عقد) على أساس وكالة بأجر معلوم. يقوم أصحاب حقوق الملكية باستثمار الأموال الفائضة من حساب حملة الوثائق مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفتهم مضارباً .

18- حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

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

2014	2015	البيان
دينار	دينار	
826,505	1,101,741	صافي الربح للفترة بعد الضريبة
12,000,000	12,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.069	0.092	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

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

2014	2015	البيان
1,505,643	1,630,979	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
4,654,503	6,283,007	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
6,160,146	7,913,986	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 إصدار وثائق تأميناتهم وهذا يدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

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

أرقام الفترة	أرقام الفترة	البيان
ديسمبر	ديسمبر	
240,367	252,986	رواتب ومكافآت
960	960	تقاعلات
241,327	253,946	المجموع

21- المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية:
لا يوجد أي معاملات لا تتسجم مع أحكام 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 (التكافل) يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشمل القطاعان أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

23 - القضايا القائمة على الشركة

معظم القضايا القائمة على الشركة ناتجة عن مطالبات سيارات وتم أخذ جميع قيم هذه للمعاري ضمن الادعاءات التي تحت التسوية كما في 2015/06/30 وفي رأي الإدارة ومحامو الشركة أن قيمة الاحتياطي المأخوذ عن هذه القضايا، والبالغ 2,182,464 دينار يعتبر كافياً.

24 - التزامات ممكن أن تظهر

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

25 - الأحداث اللاحقة

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

26 - أرقام المقارنة

تم إعادة تدوير بعض أرقام القوائم المالية لعام 2014 لتتاسب مع تدوير أرقام القوائم المالية لعام 2015 ولم ينتج عن إعادة التدوير أي أثر على الربح وحقوق الملكية للفترة المنتهية في 2015/06/30.