



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

إشارتنا : م/٤١١/٢٠١١

التاريخ : ٢٣/٧/٢٠١١

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع : البيانات المالية نصف السنوية

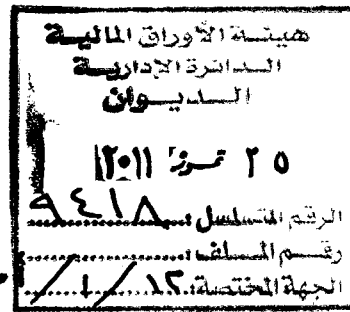
استناداً لأحكام المادة (٤٣/أ) من قانون الأوراق المالية، يسرنا أن نرفق
طياً البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجع الحسابات للفترة المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

احمد محمد صباغ

عضو مجلس الإدارة - المدير العام



اليوم
١٢٥٧

٤١/٤٤

شركة التأمين الاسلاميه

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2011

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

1	تقرير المراجعة
4-2	قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2011 (قائمة أ)
5	قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011 (قائمة ب)
6	قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 30 حزيران. 2011 (قائمة ج)
7	قائمة الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011 (قائمة د)
8	قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011 (قائمة و)
9	قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011 (قائمة هـ)
11	قائمة الفائض (العجز) لحملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011 (قائمة ن)
12	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011 نموذج (ح)
13	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011 نموذج (ط)
14	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011 نموذج (ي)
15	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011 نموذج (ك)
16	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011 نموذج (ل)
17	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011 نموذج (م)
30-18	إيضاحات حول القوائم المالية
31	المركز المالي لأعمال فروع التأمين التكافلي العائلي كما في 30 حزيران 2011

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

452 11 03

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2011 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 الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

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

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وحسبما تقرره الهيئة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وحسبما هو موضح في الإيضاح رقم 2.

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

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116

الموافق 14 تموز 2011

عمان في 12 شعبان 1432 هـ

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2011

قائمة (أ)

31 كانون الاول 2010 دينار اردني	30 حزيران 2011 دينار اردني	ايضاح	
6,562,941	7,820,050	3	الموجودات
0	2,150,000	4	ودائع لدى البنوك
0	8,032,023	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
0	0	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
0	0	7	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
9,984,975	0	8	موجودات مالية للمتاجرة
2,150,000	0	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
18,697,916	18,002,073		موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
			مجموع الاستثمارات
976,342	1,590,582		نقد في الصندوق ولدى البنوك
672,152	844,161		أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
1,680,202	1,809,178	10	مدينون-صافي
493,680	185,297	11	ذمم معيدي التأمين المدينة
0	0	12	موجودات ضريبية مؤجلة
875,157	873,323		ممتلكات ومعدات - صافي
64,850	63,727		موجودات غير ملموسة
265,745	370,088		موجودات أخرى
23,726,044	23,738,429		مجموع الموجودات

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2011

قائمة (أ)

31 كانون الاول 2010 دينار اردني	30 حزيران 2011 دينار اردني	ايضاح	المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
3,097,574	3,636,698		المطلوبات
2,300,803	2,055,974		مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي
20,277	16,287		مخصص الادعاءات - صافي
5,418,654	5,708,959		المخصص الحسابي - صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
277,249	159,492	13	دائنون
1,962,925	1,934,253	14	ذمم معيدي التأمين الدائنة
219,501	213,934		مخصصات مختلفة
207,157	264,488	12	مخصص ضريبة الدخل
0	0	12	مطلوبات ضريبة مؤجلة
665,469	517,681		مطلوبات أخرى
8,750,955	8,798,807		مجموع المطلوبات
0	0	17	حقوق حملة الوثائق
(234,917)	(361,990)	18	احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
0	0	15	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(704,655)	(1,085,114)		الفائض غير المطالب به
	380,459	16	الفائض (العجز) المتراكم
(939,572)	(1,066,645)		القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
			مجموع حقوق حملة الوثائق

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2011

قائمة (أ)

31 كانون الاول 2010 دينار اردني	30 حزيران 2011 دينار اردني	ايضاح	
			المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
			حقوق أصحاب الملكية
12,000,000	12,000,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
1,358,630	1,358,630		احتياطي اجباري
673,925	673,925		احتياطي اختياري
(936,267)	(1,270,237)	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة
0	1,025,576		ربح الفترة بعد الضريبة
2,818,373	2,218,373		الأرباح المدورة
15,914,661	16,006,267		مجموع حقوق اصحاب الملكية
14,975,089	14,939,622		مجموع (حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية)
23,726,044	23,738,429		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011

قائمة (ب)		
30 حزيران 2010 دينار أردني	30 حزيران 2011 دينار أردني	ايضاح
الإيرادات		
8,748,313	8,862,467	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(2,680,193)	(2,979,616)	يطرح : حصة معيدي التأمين
6,068,120	5,882,851	صافي الاشتراكات المكتتبة
(260,736)	(539,124)	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
1,992	3,990	صافي التغير في المخصص الحسابي
5,809,376	5,347,717	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
40,335	231,221	إيرادات العمولات
246,452	192,488	إيرادات إصدار وثائق التكافل
10,181	10,339	19 حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
(221,301)	11,751	20 حصة حملة الوثائق من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
-	(5,522)	19,20 يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
5,885,043	5,787,994	مجموع الإيرادات
المصروفات		
6,131,851	5,374,907	التعويضات المدفوعة
(504,997)	(623,326)	يطرح : مستردات
(1,623,993)	(1,348,192)	يطرح : حصة معيدي التأمين
4,002,861	3,403,389	صافي التعويضات المدفوعة
180,143	(244,829)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
1,487,213	2,658,740	21 حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
193,302	145,504	إشتراكات فائض الخسارة
191,423	125,285	تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)
49,553	80,364	مصاريف أخرى خاصة بالاككتابات
6,104,495	6,168,453	صافي عبء التعويضات
(219,452)	(380,459)	(عجن) حملة الوثائق قبل الضريبة
-	-	12 ضريبة الدخل
(219,452)	(380,459)	فائض (عجن) حملة الوثائق

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011

قائمة (ج)

30 حزيران 2010 دينار اردني	30 حزيران 2011 دينار اردني	ايضاح
1,487,213	2,658,740	21
0	5,522	19,20
132,744	93,359	19
(663,904)	35,254	20
0	4,700	
956,053	2,797,575	
635,358	816,284	
219,452	380,459	
240,716	293,299	
48,850	49,724	
1,144,376	1,539,766	
(188,323)	1,257,809	
0	(232,233)	12
(188,323)	1,025,576	
(0.016)	0.085	22

حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
حصة أصحاب حقوق الملكية من ايرادات الاستثمارات
حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات

نفقات الموظفين
مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
مصاريف إدارية وعمومية
استهلاكات واطفاءات
مجموع النفقات

الربح (الخسارة) قبل الضرائب

ضريبة الدخل
ربح (خسارة) الفترة

حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011

قائمة (د)		
30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
(188,323)	1,025,576	ربح (خسارة) الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
461,322	-	حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة
-	(333,970)	حصة اصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة
461,322	(333,970)	مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى
272,999	691,606	مجموع الدخل الشامل للفترة

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011

قائمة (و)

	إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة متحققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الفترة 2010						
رصيد بداية الفترة	15,248,361	2,651,172	(1,268,368)	562,593	1,302,964	12,000,000
ربح (خسارة) الفترة	(188,323)	(188,323)				
حصلة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة	461,322		461,322	0	0	0
مجموع الدخل الشامل للفترة	272,999	(188,323)	461,322	562,593	1,302,964	12,000,000
الرصيد في نهاية الفترة	15,521,360	2,462,849	(807,046)			
الفترة 2011						
رصيد بداية الفترة	15,914,661	2,818,373	(936,267)	673,925	1,358,630	12,000,000
أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة	(600,000)	(600,000)				
ربح الفترة	1,025,576	1,025,576				
حصلة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة	(333,970)		(333,970)	0	0	0
مجموع الدخل الشامل للفترة	691,606	1,025,576	(333,970)	673,925	1,358,630	12,000,000
الرصيد في نهاية الفترة	16,006,267	3,243,949	(1,270,237)			

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011

قائمة (هـ)		
30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(188,323)	1,257,809	صافي ربح الفترة (الخسارة) قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
48,850	49,724	الاستهلاك والإطفاءات
0	262,826	أرباح / خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,207,376	0	أرباح / خسارة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
0	(4,527)	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
260,736	539,124	صافي مخصص الإشتراكات غير المكتسبة
(1,992)	(3,990)	صافي المخصص الحسابي
180,143	(244,829)	صافي مخصص الإبداعات
1,506,790	1,856,137	التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
63,295	(172,009)	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(542,455)	(128,976)	مدينون
(458,457)	308,383	ذمم معيدي التأمين المدينة
306,848	(104,343)	الموجودات الأخرى
(147,311)	(117,757)	دائنون
(4,970)	0	مصاريف مستحقة
(6,132)	(5,567)	مخصصات مختلفة
1,081,150	(28,672)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
11,356	(147,788)	المطلوبات الأخرى
1,810,114	1,459,408	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الرسوم المدفوعة
0	(174,902)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
1,810,114	1,284,506	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل

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

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011

قائمة (هـ)

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	ايضاح	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني		<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
(1,646,109)	(139,250)		ودائع لدى البنوك
-	(164,820)		شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(390,328)	-		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	1,393,904		بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
2,234,610	-		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(50,000)	-		شراء موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(62,505)	(75,491)		شراء ممتلكات ومعدات
20,895	48,750		بيع ممتلكات ومعدات
-	(15,500)		شراء موجودات غير ملموسة
<u>106,563</u>	<u>1,047,593</u>		صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
-	(600,000)		<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
-	(600,000)		ارباح موزعة على المساهمين
<u>1,916,677</u>	<u>1,732,099</u>		صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التمويل
<u>2,516,124</u>	<u>3,886,362</u>		صافي الزيادة (النقص) في النقد
<u>4,432,801</u>	<u>5,618,461</u>	23	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الفائض (العجز) لحملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011

قائمة (ن)

30 حزيران 2010 دينار اردني	30 حزيران 2011 دينار اردني	ايضاح
(1,041,218)	(704,655)	رصيد الفائض (العجز) المتراكم في بداية الفترة (قائمة أ)
-	-	يطرح : توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)
-	-	يطرح : ما تم تحويله الى الفائض غير المطالب به
336,563	(380,459)	15 يضاف : فائض (عجز) الفترة الحالية (قائمة ب)
-	-	يطرح: المقتطع لاحتياطي تغطية العجز بنسبة (20%) (في حال وجود فائض)
-	-	يضاف : المقتطع من احتياطي تغطية العجز (في حال وجود عجز)
(704,655)	(1,085,114)	فائض (عجز) حملة الوثائق المتراكم (قائمة أ)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الاسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011

نموذج (ج)

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		الاشتراكات المكتتبة
1,683,546	1,906,187	الأعمال المباشرة
1,683,546	1,906,187	اجمالي الاشتراكات
		يطرح
(340,098)	(392,470)	اشتراكات اعادة التأمين الخارجية
1,343,448	1,513,717	صافي الاشتراكات
		يضاف
		رصيد أول المدة
175,201	105,022	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(94,978)	(64,045)	يطرح: حصة معيدي التأمين
80,223	40,977	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
24,387	27,246	المخصص الحسابي
(6,049)	(6,969)	يطرح: حصة معيدي التأمين
18,338	20,277	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
417,290	416,993	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(80,327)	(63,041)	يطرح: حصة معيدي التأمين
336,963	353,952	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
22,702	22,551	المخصص الحسابي
(6,356)	(6,264)	يطرح: حصة معيدي التأمين
16,346	16,287	صافي المخصص الحسابي
1,088,700	1,204,732	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الاسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011

نموذج (ط)

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
266,827	360,343	التعويضات المدفوعة
		يطرح
(92,613)	(196,982)	حصة معيدي التأمين الخارجي
174,214	163,361	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
206,652	285,059	مخصص الادعاءات آخر المدة
(129,433)	(172,769)	يطرح: حصة معيدي التأمين
77,219	112,290	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
		يطرح
235,675	251,852	مخصص الادعاءات أول المدة
(141,879)	(151,160)	يطرح: حصة معيدي التأمين
93,796	100,692	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
157,637	174,959	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 الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011
نموذج (ي)

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
1,204,732	1,088,700	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة يطرح
(174,959)	(157,637)	صافي تكلفة التعويضات يضاف
19,772	17,533	بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
19,772	17,533	مجموع الإيرادات
		يطرح
119	0	تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)
11,350	5,200	اشتراكات فائض خسارة
571,856	286,203	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
18,028	16,155	مصاريف اخرى
601,353	307,558	مجموع المصروفات
448,192	641,038	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 الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011

نموذج (ك)

نموذج (ك)	مركبات											
	المجموع			فروع أخرى		الطبي		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البشري والنقل		
	الفترة السابغة	الفترة الحالية	الفترة السابغة	الفترة السابغة	الفترة الحالية	الفترة السابغة	الفترة الحالية	الفترة السابغة	الفترة الحالية	الفترة السابغة	الفترة الحالية	
	6,647,127	6,513,212	210,327	222,072	1,777,806	2,584,195	843,309	616,721	393,179	462,680	3,422,506	2,627,544
	417,640	443,068	578	174	0	0	37,901	29,264	0	0	379,161	413,630
	7,064,767	6,956,280	210,905	222,246	1,777,806	2,584,195	881,210	645,985	393,179	462,680	3,801,667	3,041,174
	(408,147)	(219,320)	(32,299)	(34,420)	0	0	(175,271)	(83,347)	(4,151)	(2,129)	(196,426)	(99,424)
	(1,931,948)	(2,367,826)	(77,096)	(75,959)	(1,103,466)	(1,671,244)	(564,435)	(399,032)	(186,951)	(221,591)	0	0
	4,724,672	4,369,134	101,510	111,867	674,340	912,951	141,504	163,606	202,077	238,960	3,605,241	2,941,750
	4,456,864	4,240,946	63,314	39,740	649,665	760,036	456,249	596,961	137,580	192,585	3,150,056	2,651,624
	(909,389)	(1,184,349)	(24,293)	(22,429)	(380,783)	(472,056)	(405,901)	(546,410)	(98,412)	(143,454)	0	0
	3,547,475	3,056,597	39,021	17,311	268,882	287,980	50,348	50,551	39,168	49,131	3,150,056	2,651,624
	5,044,329	5,031,202	184,960	125,856	842,677	1,518,537	744,200	534,791	211,275	249,224	3,061,217	2,602,794
	(1,492,858)	(1,748,456)	(114,056)	(82,948)	(518,661)	(983,789)	(702,691)	(491,888)	(157,450)	(189,831)	0	0
	3,551,471	3,282,746	70,904	42,908	324,016	534,748	41,509	42,903	53,825	59,393	3,061,217	2,602,794
	4,720,676	4,142,985	69,627	86,270	619,206	666,183	150,343	171,254	187,420	228,698	3,694,080	2,990,580

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسائر) الاكتمال لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011

نموذج (م)

المجموع	لرؤى اخرى		الطبي		العريق والأضرار		البحري والنقل		المركبات	
	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
4,720,676	4,142,985	86,270	619,206	666,183	150,343	171,254	187,420	228,698	3,694,080	2,990,580
(4,025,367)	(2,983,601)	(14,468)	(374,845)	(448,263)	(5,715)	(14,068)	(5,655)	(3,645)	(3,624,684)	(2,499,795)
40,335	231,221	4,865	0	0	26,375	122,978	9,095	64,904	0	0
228,919	172,716	5,376	56,129	69,755	18,548	16,880	7,134	11,162	141,732	69,097
269,254	403,937	10,241	56,129	69,755	44,923	139,858	16,229	76,066	141,732	69,097
(191,423)	(125,166)	(851)	(8,214)	(7,210)	(23,371)	(24,477)	(3,674)	(5,667)	(155,313)	(86,902)
(188,102)	(134,154)	0	0	0	(29,750)	(31,750)	(8,607)	(9,112)	(149,745)	(93,292)
(1,201,010)	(2,086,884)	(35,854)	(302,227)	(775,259)	(149,806)	(193,795)	(66,840)	(138,804)	(646,283)	(912,352)
(33,398)	(62,336)	(2,882)	(9,913)	(12,837)	(7,661)	(7,500)	(4,305)	(4,327)	(8,637)	(34,463)
(1,613,933)	(2,408,540)	(39,587)	(328,354)	(795,306)	(210,588)	(257,522)	(83,426)	(157,911)	(959,978)	(1,127,009)
(649,370)	(845,219)	25,813	(19,864)	(507,630)	(21,037)	39,522	114,568	143,209	(748,850)	(567,128)

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

1 - عام

- أ- تأسست شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة عام 1996 وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (306) برأسمال مصرح به ومكتتب 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 المنزلي الشامل، خطار مقاوولي الإنشاءات والتركيب ومعدات وآليات المقاولين، والنقود المحفوظة والمنقولة، وضمان خيانة الأمانة، وإصابات العمل والحوادث الشخصية والواجبات الزوجية والتأمين المصرفي الشامل ونظام التأمين الإسلامي للتكافل الإجتماعي وتأمين نفقات العلاج الطبي، وجميع الأعمال الاستثمارية بوسائل خالية من الربا ومن أي محظور شرعي وبما يطابق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين في الأردن.
- ج- تم الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار لجنة التدقيق في جلسته رقم (3) المنعقدة بتاريخ 23/07/2011.

2- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً 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 القوائم 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 القوائم المالية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للقوائم المالية المرحلية متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة المالية السابقة .

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وعن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية (IFRIC)، التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي يسري مفعولها اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2005. ان تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة .

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية

قامت الشركة اعتباراً من أول كانون الثاني 2011 بالتطبيق المبكر للمعيار ولم تقم بتعديل أرقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات. نتج عن تطبيق هذا المعيار إعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة كما يلي:

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

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

معلومات القطاعات

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

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

الزكاة

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

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

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

أسس تحديد الفائض التأميني

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

أسس توزيع الفائض التأميني

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

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

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

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

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

طرق تغطية عجز صندوق حملة الوثائق

في حال وجود عجز في صندوق حملة الوثائق يتم تغطية هذا العجز من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) إن وجد، وفي حال عدم كفاية الاحتياطي لتغطية العجز 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 تنسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية

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

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

استثمار موجودات حملة الوثائق وموجودات أصحاب حقوق الملكية.

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

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

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

- 30% نسبة حصة الشركة من مجموع اجمالي الاشتراكات المكتتبه كأجرة معلومة عن الجهد في إدارة العمليات التأمينية لتغطية نفقاتها الإدارية للعام 2011.
- 25% نسبة الحصة الشائعة للشركة من عوائد استثمار اقساط التأمين بصفتها مضارباً للعام 2011.

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

استخدام التقديرات

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

3- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

2010		2011								
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	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	
4052053	380888	4472601	1217449	2372171	0	0	0	2100430	1217449	داخل الأردن
2130000	0	2130000	0	1420000	0	710000	0	0	0	خارج الأردن
6182053	380888	6602601	1217449	3792171	0	710000	0	2100430	1217449	المجموع

- لا يوجد سعر ربح ثابت على أرصدة الودائع لدى البنوك حيث ترتبط الأرباح بنتائج استثمارات البنوك التي تقوم على أسس وقواعد المضاربة الشرعية، وقد بلغ معدل العائد المتوقع لودائع البنوك 1.3% للفترة المنتهية في 30/6/2011.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته مبلغ 325,000 دينار كما في 30 حزيران 2011 لدى البنك الإسلامي الاردني مقابل نفس المبلغ للفترة السابقة.

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

4 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

2010		2011		
دينار		دينار		
أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	داخل الأردن
				أسهم مدرجة
				أسهم غير مدرجة
0	0	1290000	860000	صكوك مالية (سندات مقارضة لدى البنك الإسلامي الاردني)
0	0	1290000	860000	المجموع

5 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ - يتكون هذا البند مما يلي:

2010		2011		
دينار		دينار		
أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	
				داخل الأردن
		4835510	1611836	أسهم مدرجة
-	-			
-	-	4835510	1611836	المجموع
أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	
				خارج الأردن
		883575	0	أسهم مدرجة
-	-			
		701102	0	أسهم غير مدرجة
-	-			
-	-	1584677	0	المجموع
-	-	6420187	1611836	المجموع الكلي

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

6 - موجودات مالية بالكلفة المطفأة : N / A

7- موجودات مالية للمتاجرة : N / A

8- موجودات مالية متوفرة للبيع

أ - يتكون هذا البند مما يلي :

2010	2011	
دينار	دينار	
		<u>داخل الأردن</u>
8447548	-	أسهم مدرجة
8447548	-	
8447548	-	المجموع
		<u>خارج الأردن</u>
836325		اسهم مدرجة
701102		اسهم غير مدرجة
1537427	-	المجموع
9984975	-	المجموع الكلي

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

9- موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2010	2011	
دينار	دينار	
		<u>داخل الأردن</u>
		صكوك مالية (سندات مقارضة لدى البنك الإسلامي الاردني)
2150000	0	
2150000	0	
2150000	0	المجموع

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

10- مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

2010	2011	
دينار	دينار	
1962671	2113765	ذمم حملة الوثائق
6888	6688	ذمم الوكلاء
0	0	ذمم الوسطاء
3597	3019	ذمم الموظفين
1831	936	ذمم أخرى
1974987	2124408	
(294785)	(315230)	
1680202	1809178	

ينزل: مخصص تدني مدينون**

صافي مدينون

- بلغت حصة أصحاب حقوق الملكية من المدينون مبلغ 3019 دينار كما بتاريخ 2011/06/30 مقارنة بمبلغ 3597 دينار كما بتاريخ 2010/12/31.

** إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

2010	2011	
دينار	دينار	
322421	294785	الرصيد في بداية الفترة
0	20445	إضافات
(27636)	0	استبعادات
294785	315230	الرصيد في نهاية الفترة

11 - ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

2010	2011	
دينار	دينار	
252692	177576	شركات التأمين المحلية
296203	42491	شركات إعادة التأمين الخارجية
(55215)	(34770)	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
493680	185297	صافي ذمم معيدي التأمين

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

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

2010	2011	
دينار	دينار	
27579	55215	الرصيد في بداية الفترة
27636	0	إضافات
0	(20445)	استبعادات
55215	34770	الرصيد في نهاية الفترة

12- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2010	2010	2011	2011	
دينار	دينار	دينار	دينار	
أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	
50000	0	207157	0	رصيد أول الفترة
(41161)	0	(174902)	0	ضريبة الدخل المدفوعة
198318	0	232233	0	مصروف ضريبة الدخل للفترة *
0	0	0	0	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
207157	0	264488	0	رصيد آخر الفترة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

2010	2011		
دينار	دينار		
أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	حملة الوثائق
198318	232233	0	0
			ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
0	0	0	0
			ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
198318	232233	0	0
			المجموع

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

13 - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

2010	2011	
دينار	دينار	
0	2096	ذمم الوكلاء
81993	68695	ذمم افراد
60423	45975	ذمم شركات
7149	5550	ذمم مؤسسات
89095	5368	ذمم كراجات وشركات قطع
38589	31808	ذمم متنوعة (علاج طبي، تكافل، معارض، مدارس، مصانع)
<u>277249</u>	<u>159492</u>	

14 - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

2010	2011	
دينار	دينار	
183409	45194	شركات التأمين المحلية
1779516	1889059	شركات إعادة التأمين الخارجية
<u>1962925</u>	<u>1934253</u>	

15 - الفائض غير المطالب به

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب توزيعات مستحقة لحملة الوثائق لم يتم المطالبة بها حتى 30 حزيران 2011.

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

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على القرض الحسن:

2010	2011	
دينار	دينار	
0	0	رصيد أول السنة
0	0	يطرح: ما تم تسديده من فائض صندوق حملة الوثائق للفترة
0	380459	يضاف: القرض المقدم لتغطية عجز الفترة
0	380459	رصيد آخر السنة

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

17- 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.

18- التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية المتوفرة للبيع لفترة المقارنة وقائمة كما يلي:

		اصحاب حقوق الملكية
2010	2011	
دينار	دينار	
(1268368)	(936267)	الرصيد في بداية الفترة
239652	197120	أرباح (خسائر) متحققة منقولة لقائمة الدخل خلال الفترة
		(موجودات مالية متوفرة للبيع)
275426	0	ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني في القيمة
(182977)	(531090)	التغير خلال الفترة
332101	(333970)	صافي التغير خلال الفترة - قائمة (و)
(936267)	(1270237)	الرصيد في نهاية الفترة
		حملة الوثائق
2010	2011	
دينار	دينار	
(451038)	(234917)	الرصيد في بداية الفترة
79884	65706	أرباح (خسائر) متحققة منقولة لقائمة الدخل خلال الفترة
		(موجودات مالية متوفرة للبيع)
91809	0	ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني في القيمة
44428	(192779)	التغير خلال الفترة
216121	(127073)	صافي التغير خلال الفترة - قائمة (و)
(234917)	(361990)	الرصيد في نهاية الفترة

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

19- إيرادات الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

2010		2011		
دينار		دينار		
أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	
132744	10181	93359	10339	أرباح ودائع
0	0	0	0	أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
0	0	0	0	أخرى (تذكر بالتفصيل)
132744	10181	93359	10339	المجموع

20- صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

2010	2011	
دينار	دينار	
		- عوائد التوزيعات النقدية (أسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر-استثمارات قائمة كما بنهاية الفترة)
	309831	- صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل (اسهم مصنفة محتفظ بها لغير المتاجرة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (9))
322171	(262826)	- عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
(1207376)		- صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع (ينزل خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع)
(885205)	47005	المجموع
(221301)	11751	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
(663904)	35254	المبلغ المحول لقائمة الدخل

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

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

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

22- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

2010	2011	
دينار	دينار	
(188323)	1025576	صافي الربح للفترة بعد الضريبة والرسوم
12000000	12000000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
(0.016)	0.085	نصيب السهم من صافي الربح للفترة

* تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم نتيجة زيادة رأسمال الشركة تماشياً مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

23- النقد وما في حكمه

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

2010	2011	
976342	1590582	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
2910020	4027879	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
0	0	ينزل: ودائع لأمر عطوفة مدير عام هيئة التأمين التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
0	0	بنوك دائنة
3886362	5618461	صافي النقد وما في حكمه

24- 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 السنة	أرقام المقارنة	القائمة
دينار	دينار	
149303	113252	رواتب ومكافآت
960	960	تنقلات
150263	114212	المجموع

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

25 - المعاملات التي لا تنسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية:

- لا يوجد أي معاملات لا تنسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.

26- تحليل القطاعات الرئيسية
أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

27 - القضايا المقامة على الشركة

معظم القضايا المقامة على الشركة ناتجة عن مطالبات سيارات وتم أخذ جميع قيم هذه الدعاوي ضمن الادعاءات التي تحت التسوية كما في 30/6/2011 وفي رأي الإدارة ومحامو الشركة أن قيمة الاحتياطي المأخوذ عن هذه القضايا , والبالغ 350569 دينار يعتبر كافياً.

28 - التزامات ممكن أن تطرأ

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

29- الأحداث اللاحقة

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

30- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام 2010 لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام 2011 ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية للفترة المنتهية في 2011/6/30

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

المركز المالي لفروع التأمين التكافلي العائلي

2010		2011	
بين	بين	بين	بين
2010	2011	2010	2011
المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق			
المخصصات الفنية			
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	353952	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	100000
صافي مخصص الادعاءات	112290	صافي مخصص الادعاءات	100000
صافي المخصص الحسابي	16287	صافي المخصص الحسابي	100000
مخصصات فنية أخرى		مخصصات فنية أخرى	
مطلوبات عقود التأمين		مطلوبات عقود التأمين	
40977	353952	40977	353952
100692	112290	100692	112290
20277	16287	20277	16287
161946	482529	161946	482529
بنوك دائنة			
48090	2841	48090	2841
164870	187780	164870	187780
ذمم معيدي التأمين الدائنة			
مخصصات مختلفة			
مطلوبات أخرى			
جاري المركز الرئيسي:			
حملة الوثائق			
أصحاب حقوق الملكية			
374906	673150	374906	673150
مجموع المطلوبات			
374906	673150	374906	673150
الموجودات			
ودائع لدى البنوك			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
موجودات مالية بالكلفة المطفأة			
استثمارات في شركات تابعة و حليفة			
استثمارات عقارية			
قروض حملة وثائق التأمين التكافلي العائلي وأخرى			
استثمارات أخرى			
مجموع الاستثمارات			
100000	100000	100000	100000
نقد في الصندوق لدى البنوك			
مدينون - صافي			
274905	114033	274905	114033
ذمم معيدي التأمين المدينة			
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل			
أقساط مستحقة ومؤجلة			
موجودات غير ملموسة			
موجودات أخرى			
1	1	1	1
0	459116	0	459116
ممتلكات ومعدات-صافي			
جاري اعمال تأمين التكافل			
374906	673150	374906	673150
مجموع الموجودات			
374906	673150	374906	673150