



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

إشارتنا : م/٢٢٧/٢٠١٢

التاريخ : ٢٢/٠٤/٢٠١٢

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

Q.R - T E I - - 2314 hwh

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع : البيانات ربع السنوية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يسرنا أن نرفق طياً البيانات المالية ربع السنوية كما هي في ٣١ آذار ٢٠١٢ مراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاه، حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

عن / شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

عبد السميع النشيه

نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية

بورصة عمان
الادارة الادارية والمالية
المدير

٢٠١٢ سنة ٢٠٢

٢٠٢٠
٢٠٢٠
٢٠٢٠

٥٤/ع

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للفترة المنتهية في 31 آذار 2012

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
4-2	قائمة المركز المالي كما في 31 آذار 2012 (بيان أ)
5	بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012 (بيان ب)
6	بيان الدخل عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012 (بيان ج)
7	بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012 (بيان د)
8	قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012 (بيان هـ)
9	قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012 (بيان و)
10	قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012 (بيان ز)
11	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012 (ح)
12	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012 نموذج (ط)
13	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012 نموذج (ي)
14	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012 نموذج (ك)
15	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012 نموذج (ل)
16	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012 نموذج (م)
38-17	إيضاحات حول البيانات المالية
39	المركز المالي لفروع التأمين التكافلي العائلي كما في 31 آذار 2012

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

452 12 02

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 31 اذار 2012 وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للثلاثة 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 تقرره الهيئة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وحسبما هو موضح في الايضاح رقم 2 .

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

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116

الموافق 10 نيسان 2012

عمان في 18 جمادى الاولى 1433 هـ

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 آذار 2012

بيان (١)

الموجودات	ايضاح رقم	31 آذار 2012	31 كانون الأول 2011
ودائع لدى البنوك	3	8,524,634	8,388,498
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق	4	2,150,000	2,150,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	5	8,708,088	7,972,381
مجموع الاستثمارات		19,382,722	18,510,879
نقد في الصندوق ولدى البنوك	6	3,031,154	758,152
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	7	818,572	907,129
مدينون-صافي	8	1,761,255	1,805,926
ذمم معيدي التأمين المدينة	9	519,858	170,142
ممتلكات ومعدات - صافي	11	840,350	852,150
موجودات غير ملموسة	12	56,626	65,309
موجودات أخرى	13	348,215	326,991
مجموع الموجودات		26,758,752	23,396,678

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 آذار 2012

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	إيضاح رقم	31 آذار 2012	31 كانون الأول 2011
المطلوبات			
مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي		4,178,343	3,203,078
مخصص الادعاءات - صافي		2,703,712	1,966,662
المخصص الحسابي - صافي	14	19,818	19,818
مجموع مطلوبات عقود التأمين		6,901,873	5,189,558
دائفون	15	147,974	217,159
ذمم معيدي التأمين الدائنة	16	2,820,754	2,169,941
مخصصات مختلفة	17	254,363	254,363
مخصص ضريبة الدخل	10	120,246	176,746
مطلوبات أخرى	18	480,295	401,572
مجموع المطلوبات		10,725,505	8,409,339
حقوق حملة الوثائق			
احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	19	0	0
التغير المتراكم في القيمة العادلة	20	-408,102	-456,179
الفائض غير المطالب به	21	215,237	219,541
الفائض (العجز) المتراكم	22	-412,061	-135,942
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	23	261,964	0
مجموع حقوق حملة الوثائق		-342,962	-372,580

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 آذار 2012

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	ايضاح رقم	31 آذار 2012	31 كانون الأول 2011
حقوق أصحاب الملكية			
رأس المال المصرح به والمدفوع	24	12,000,000	12,000,000
احتياطي اجباري	25	1,445,276	1,445,276
احتياطي اختياري	25	847,218	847,218
التغير المتراكم في القيمة العادلة	20	-846,298	-1,543,354
الأرباح المدورة	26	2,930,013	2,610,779
مجموع حقوق أصحاب الملكية		16,376,209	15,359,919
مجموع (حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية)		16,033,247	14,987,339
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق		26,758,752	23,396,678

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بين (ب)

المنبر العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بیان (ج)

المدير العام

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

بيان (د)

بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012

31 آذار 2012	31 آذار 2011
361,700	590,937
ريج ثقافة	
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى	
697,056	-87,533
حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة	
-42,466	-198,067
حصة أصحاب حقوق الملكية من خسارة بيع موجودات مالية من الدخل الشامل الأخرى	
654,590	-285,600
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى	
1,016,290	215,337
مجموع الدخل الشامل للفترة	

لمدير العام

رئيس مجلس الإدارة
إن الإيضاحات لمرفقة جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان (و)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة متحققة	إجمالي حقوق الملكية
الفترة 2011					
12,000,000	1,358,630	673,925	-936,267	2,818,373	15,914,661
رصيد بداية السنة					
أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة (المعيار 9)					
0	0	0	-275,426	275,426	0
12,000,000	1,358,630	673,925	-1,211,693	3,093,799	15,914,661
الرصيد في بداية السنة المعدل					
ربح الفترة					
0	0	0	-87,533	0	-87,533
0	0	0	0	-198,067	-198,067
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة					
حصة أصحاب حقوق الملكية من خسائر بيع موجودات مالية					
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
0	0	0	-87,533	302,870	215,337
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
مجموع الدخل الشامل للفترة					
المحول إلى الاحتياطيات					
الأرباح الموزعة					
12,000,000	1,358,630	673,925	-1,299,226	3,396,669	16,129,998
الرصيد في نهاية الفترة					
الفترة 2012					
12,000,000	1,445,276	847,218	-1,543,354	2,610,779	15,359,919
رصيد بداية الفترة					
أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة					
0	0	0	0	0	0
12,000,000	1,445,276	847,218	-1,543,354	2,610,779	15,359,919
الرصيد في بداية الفترة المعدل					
ربح الفترة					
0	0	0	697,056	0	697,056
0	0	0	0	-42,466	-42,466
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة					
حصة أصحاب حقوق الملكية من خسائر بيع موجودات مالية					
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
0	0	0	697,056	-319,234	377,822
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
مجموع الدخل الشامل للفترة					
المحول إلى الاحتياطيات					
الأرباح الموزعة					
12,000,000	1,445,276	847,218	-846,298	2,930,013	16,376,209
الرصيد في نهاية الفترة					

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان (هـ)

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012

بيان رقم	31 آذار 2012	31 آذار 2011
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
صافي ربح الفترة قبل الضريبة	361,700	811,206
تعديلات		
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	0	173
مجمع الاستهلاك	0	-36
التعديلات لبنود غير نقدية		
الاستهلاك والإطفاءات	23,461	25,283
التغير في مخصص الإثباتات غير المكتسبة	975,265	798,213
التغير في المخصص الحسابي	0	0
التغير في مخصص الإذاعات	737,050	-286,685
مخصص تعويض نهاية الخدمة	0	0
التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	2,097,476	1,348,154
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	88,557	-73,837
مدفون	44,671	-211,447
نسم معيدي التأمين المدبنة	-349,716	348,413
الموجودات الأخرى	-21,224	-37,641
دائنون	-69,185	-78,258
مخصصات مختلفة	0	0
نسم معيدي التأمين الدائنة	650,813	249,966
المطلوبات الأخرى	78,723	61,216
الفائض غير المطالب به	-4,304	2,149
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الرسوم المدفوعة	2,515,811	1,608,715
ضريبة دخل ورسوم مدفوعة	-56,500	-174,902
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	2,459,311	1,433,813
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك	243,836	-29,121
شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-101,790	-1,084
بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى	54,595	1,251,288
شراء ممتلكات ومعدات	-2,978	-13,594
بيع ممتلكات ومعدات	0	36
شراء موجودات غير ملموسة	0	0
صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار	193,663	1,207,525
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
أرباح موزعة على المساهمين	0	0
صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل	0	0
صافي الزيادة (النقص) في النقد	2,652,974	2,641,338
النقد وما في حكمه في بداية السنة	4,884,411	3,886,362
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	7,537,385	6,527,700
34		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق عن السنة المنتهية في 31 اذار 2012

بيان (ز)

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)***	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الفائض غير المطالب به	الفائض (العجز) المتراكم *	القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	إجمالي حقوق حملة الوثائق
السنة 2011					
0	(234,917)	247,730	(704,655)	0	(691,842)
0	(91,809)	0	91,809	0	0
0	(326,726)	247,730	(612,846)	0	(691,842)
0	0	0	0	0	0
0	0	2,149	0	0	2,149
0	0	0	310,269	0	310,269
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	(26,027)	0	0	0	(26,027)
0	0	0	(66,022)	0	(66,022)
0	0	0	0	0	0
0	(352,753)	249,879	(368,599)	0	(471,473)
السنة 2012					
0	(456,179)	219,541	(135,942)	0	(372,580)
0	0	0	0	0	0
0	0	(4,304)	0	0	(4,304)
0	0	0	(261,964)	0	(261,964)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	261,964	261,964
0	48,077	0	0	0	48,077
0	0	0	(14,155)	0	(14,155)
0	0	0	0	0	0
0	(408,102)	215,237	(412,061)	261,964	(342,962)

*** 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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ح)

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		الاشتراكات المكتتبة
1,755,796	2,022,755	الأعمال المباشرة
1,755,796	2,022,755	إجمالي الاشتراكات
		يطرح
(312,188)	(388,582)	اشتراكات إعادة التأمين الخارجية
1,443,608	1,634,173	صافي الاشتراكات
		يضاف
		رصيد أول المدة
105,022	65,747	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(64,045)	(36,489)	يطرح: حصة معيدي التأمين
40,977	29,258	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
27,246	25,625	المخصص الحسابي
(6,969)	(5,807)	يطرح: حصة معيدي التأمين
20,277	19,818	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
711,680	699,149	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(188,149)	(192,065)	يطرح: حصة معيدي التأمين
523,531	507,084	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
27,246	25,625	المخصص الحسابي
(6,969)	(5,807)	يطرح: حصة معيدي التأمين
20,277	19,818	صافي المخصص الحسابي
961,054	1,156,347	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ط)

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
269,162	197,465	التعويضات المدفوعة
		يطرح
(166,411)	(107,399)	حصة معيدي التأمين الخارجي
102,751	90,066	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات آخر المدة
281,888	233,314	مبلغه
12,000	0	غير مبلغه
(167,300)	(141,047)	يطرح: حصة معيدي التأمين
126,588	92,267	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
		يطرح
344,321	251,852	مخصص الادعاءات أول المدة
(219,796)	(151,160)	يطرح: حصة معيدي التأمين
124,525	100,692	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
104,814	81,641	صافي تكلفة التعويضات

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ي)

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
961,054	1,156,347	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبه
		يطرح
(81,641)	(104,814)	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
17,990	20,499	بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
17,990	20,499	مجموع الإيرادات
		يطرح
119	0	تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)
11,350	2,925	اشتراكات فائض خسارة
298,485	343,868	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
13,223	17,975	مصاريف اخرى
323,177	364,768	مجموع المصروفات
574,226	707,264	ربح الاكتتاب

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاحتياط لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012

لمؤدى (لك)

المجموع		فروع اخرى		الطبي		الحريق والأضرار		البحري والنقل		المركبات		الفترة الحالية
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	
3,673,546	4,206,900	194,459	215,381	1,407,147	1,804,896	391,045	421,846	213,456	238,918	1,467,439	1,525,859	
220,068	209,935	174	580	0	0	9,900	8,736	0	0	209,994	200,619	
3,893,614	4,416,835	194,633	215,961	1,407,147	1,804,896	400,945	430,582	213,456	238,918	1,677,433	1,726,478	
(111,036)	(77,812)	(33,200)	(11,294)	0	0	(24,956)	(22,282)	(1,164)	(121)	(51,716)	(44,115)	
(1,358,203)	(1,662,051)	(71,816)	(92,337)	(903,180)	(1,150,383)	(278,075)	(297,343)	(105,132)	(121,988)	0	0	
2,424,375	2,676,972	89,617	112,330	503,967	654,513	97,914	110,957	107,160	116,809	1,625,717	1,682,363	
4,240,946	5,200,174	39,740	63,094	760,036	1,025,726	596,961	1,190,676	192,585	236,714	2,651,624	2,683,964	
(1,184,349)	(2,026,354)	(22,429)	(40,335)	(472,056)	(664,076)	(546,410)	(1,138,515)	(143,454)	(183,428)	0	0	
3,056,597	3,173,820	17,311	22,759	287,980	361,650	50,551	52,161	49,131	53,286	2,651,624	2,683,964	
5,047,131	6,274,788	167,508	201,660	1,293,317	1,978,584	619,991	1,087,789	213,456	238,918	2,752,859	2,767,837	
(1,674,875)	(2,603,529)	(122,804)	(146,379)	(818,597)	(1,236,150)	(569,694)	(1,033,201)	(163,780)	(187,799)	0	0	
3,372,256	3,671,259	44,704	55,281	474,720	742,434	50,297	54,588	49,676	51,119	2,752,859	2,767,837	
2,108,716	2,179,533	62,224	79,808	317,227	273,729	98,168	108,530	106,615	118,976	1,524,482	1,598,490	

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الاسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012

نموذج (ز)

المجموع	فروع أخرى	الطبي	الحريق والأضرار اللاخرى للممتلكات	البحري والتقل	المرحبات						
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية						
2,753,558	2,719,480	5,124	10,475	740,711	1,034,853	32,093	14,311	4,534	5,333	1,971,096	1,654,508
(170,276)	(178,097)	0	0	0	0	(100)	0	(311)	(10,758)	(169,865)	(167,339)
(15)	0	(15)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(580,521)	(755,734)	(9)	0	(518,205)	(723,818)	(28,805)	(13,206)	(2,206)	2,040	(31,296)	(20,750)
2,002,746	1,785,649	5,100	10,475	222,506	311,035	3,188	11,05	2,017	(3,385)	1,769,935	1,466,419
2,721,969	3,057,768	45,079	44,234	74,357	134,603	352,390	515,570	135,014	28,285	2,115,129	2,335,076
377,389	1,178,360	4,000	4,000	199,389	371,360	5,000	5,000	2,000	1,000	167,000	797,000
(1,097,507)	(1,579,004)	(9,575)	(8,950)	(191,622)	(275,074)	(308,981)	(474,920)	(119,597)	(19,431)	(467,732)	(800,629)
(80,000)	(80,000)									(80,000)	(80,000)
1,921,851	2,577,121	39,504	39,284	82,124	230,389	48,409	45,650	17,417	9,854	1,734,397	2,251,447
2,945,155	2,522,686	39,825	39,672	74,521	102,940	359,829	290,720	135,368	30,761	2,335,612	2,058,593
498,124	550,714	1,500	4,000	263,124	330,714	4,500	5,000	4,000	1,000	225,000	210,000
(1,158,168)	(1,141,263)	(9,670)	(8,949)	(236,351)	(303,558)	(317,857)	(253,947)	(118,813)	(21,338)	(475,477)	(553,471)
(85,000)	(90,000)									(85,000)	(90,000)
2,200,116	1,842,157	31,655	34,723	101,204	130,196	46,472	44,773	20,555	10,423	2,000,135	1,625,122
0	0										
1,972,486	2,520,656	12,949	15,036	203,336	431,828	5,125	4,982	(1,124)	(3,954)	1,504,197	2,092,744

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

1 - عسك

- أ- تأسست شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة عام 1996 وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (306) برأسمال مصرح به 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 مقاولي الإنشاءات والتركيب ومعدات واليات المقاولين، والنقود المحفوظة والمنقولة، وضمان خيانة الأمانة، واصابات 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 مخاطر شرعي وبما يطابق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء وفقاً لتعليمات هيئة التأمين في الأردن.
- ج- تم الموافقة على البيانات المالية المرفقة بموجب قرار لجنة التدقيق فسي جلستها رقم (2) المنعقدة بتاريخ 2012/04/12

2 - 1. أسس إعداد البيانات المالية

- أ- تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب المبادئ الموضوعية 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.
- ب- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/ بيان إيرادات ومصروفات حملة التوثيق والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- ج- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- د- إن السياسات المحاسبية المتبعة لسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة، باستثناء ما هو مبين بإيضاح التغير في السياسات المحاسبية.

2- 2. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

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

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

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

قامت الشركة اعتباراً من أول كانون الثاني 2011 بالتطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ولم يتم بتعديل أرقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الافتتاحية لبنود الأرباح المدورة والعجز المتراكم والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في أول كانون الثاني 2011.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: هي الموجودات المالية بأدوات الدين والتي تحتفظ بها وفقاً لنموذج الأعمال والتدفقات النقدية ولكنها لا تحقق شرط تاريخ الاستحقاق والدفعات الثابتة 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 تدلي الموجودات المالية.

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

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

2- 3. التغيير في السياسات المحاسبية

إن أثر التغيير في السياسة المحاسبية نتيجة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية هو كما يلي:

البيان	قبل التعديل دينار	بعد التعديل دينار	الأثر بعد التعديل دينار
ارباح مدورة	2,818,373	3,093,799	275,426
عجز متراكم	(704,655)	(612,846)	91,809
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(1,171,184)	(1,538,419)	(367,235)
	942,534	942,534	0

يتم تسجيل أثر التعديلات أعلاه في بند الأرباح المدورة و/أو بند الفائض (العجز) المتراكم كما في أول كانون الثاني 2011 الواردة ضمن حقوق الملكية و/أو حقوق حملة الوثائق في البيانات المالية المرفقة.

2- 4. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في 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 اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

2- 5. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) الضرائب المتعلقة بالضرائب المؤجلة إمتداد الموجودات الضمنية	معارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2012
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32): الأدوات المالية خفّاض الموجودات والمطلوبات المالية.	أول كانون الثاني 2014
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات.	أول تموز 2011
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاض الموجودات والمطلوبات المالية.	أول تموز 2013
معيار المحاسبة الدولي رقم (1): عرض القوائم المالية	أول تموز 2012
معيار المحاسبة الدولي رقم (19): منافع الموظفين.	أول كانون الثاني 2013
معيار المحاسبة الدولي رقم (27): القوائم المالية المنفصلة.	أول كانون الثاني 2013
معيار المحاسبة الدولي رقم (28): الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.	أول كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10): القوائم المالية الموحدة.	أول كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11): الإتفاقيات المشتركة.	أول كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12): الإفصاح عن الحصة في المنشآت الأخرى.	أول كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13): إحتساب القيمة العادلة.	أول كانون الثاني 2013

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

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

2- 6. أهم السياسات المحاسبية:

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.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- الموجودات غير الملموسة الأخرى يتم تصنيفها على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تظهر الموجودات غير الملموسة الأخرى (أنظمة حاسوب وبرامج) بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام معدل إطفاء 25%، ويتم تسجيل مصروف الإطفاء في بيان الدخل.

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في بيان الدخل.

%	
2	مباني / تحسينات مآحور
9	أثاث
15	وسائط نقل
25	أجهزة الحاسب الآلي

- يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها .
- تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء، لاستعمال الشركة ، بالتكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أي من التخلص منها.

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

الموجودات المالية

1. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق

- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة، كمسندات المقارضة لدى البنك الإسلامي الأردني والتي يحتفظ بها وفقاً لنموذج الأعمال والتدفقات النقدية ولكنها لا تحقق شرط تاريخ الاستحقاق والدفعات الثابتة.
- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد/بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين لأغراض المتاجرة وأن الغرض من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل و/أو بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عند الشراء) ويُعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد و/أو بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في بيان الدخل و/أو بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عند تحققها.

إعادة التصنيف

- يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق وبالعكس فقط عندما تقوم المنشأة بتغيير نموذج الأعمال الذي قامت على أساسه بتصنيف تلك الموجودات كما هو مذكور أعلاه، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:-
- لا يجوز استرجاع أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها مسبقاً.
 - عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحديد قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، ويتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن فروقات بين القيمة المسجلة سابقاً والقيمة العادلة في بيان الدخل و/أو بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق
 - عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف.

2. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- يسمح عند الاعتراف الأولي بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه يعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أساس استفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعرّفة بها ضمن الدخل الشامل الآخر الى ربح أو خسارة في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة من هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن أرباح الموجودات المالية والاستثمارات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد جزئي لكافة الاستثمارات.
- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع من رصيد صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الى الأرباح أو الخسائر المدورة / الفائض أو العجز المتراكم وليس من خلال بيان الدخل الموحد و/أو بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

التقاص

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

- يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

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

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

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

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

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

ذمم معيدي التأمين

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

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حصص البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

1. الضرائب المستحقة

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في بيان الدخل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل بها الشركة.

2. الضرائب المؤجلة

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

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل و/أو بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

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

المخصصات

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

1. المخصصات الفنية

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

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

2. مخصص تدني مدينون

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

وتقوم الشركة باحتساب مخصص الديون كما يلي:

100% من الديون التي عمرها أكثر من 360 يوماً.

75% من الديون التي عمرها أكثر من 180 يوماً.

35.5% من الديون التي عمرها أكثر من 90 يوماً.

3. مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

تحقق الإيرادات

1. عقود التأمين التكافلي

- يتم تسجيل إشتراكات التأمين التكافلي الناتجة عن عقود التأمين التكافلي كإيرادات للمدة (إشتراكات تأمين تكافلي مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل إشتراكات التأمين التكافلي غير المكتسبة من خلال عقود التأمين التكافلي كما بتاريخ البيانات المالية ضمن المطلوبات كإشتراكات تأمين تكافلي غير مكتسبة.
- يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين التكافلي أو إلى أطراف أخرى متضررة.

2. إيرادات التوزيعات والأرباح

- يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق لأصحاب حقوق الملكية و/أو حملة الوثائق باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين وقبضها.
- يتم احتساب إيرادات الودائع عند قيدها لدى حسابات الشركة في البنوك.

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

الاعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين التكافلي الجديدة أو المجددة في بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

تعويضات التأمين التكافلي

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

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الإدعاءات.

المصاريف الإدارية والعمومية

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

نفقات الموظفين

تعتبر نفقات الموظفين مصاريف خاصة بأصحاب حقوق الملكية ولا يتم توزيعها على حسابات الاكتتابات.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين التكافلي

تمثل التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين تكافلي جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

الزكاة

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

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

- هو مبلغ يتم إقطاعه بنسبة (20%) من كل من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 للمشتريين والمخصصات الفنية والاحتياطيات وحصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار ومصادر 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.
- 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

- 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 مناسبة.
- 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 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.

المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية

- تلتزم الشركة بمراعاة أحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاتها والإفصاح عن الإيرادات والمكاسب التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- يتم تسجيل الإيرادات والمكاسب التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية في حساب خاص يظهر في البيانات المالية ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى (مطلوبات أصحاب حقوق الملكية) ولا يتم تسجيله في بيان الدخل ويتم التصرف من هذا الحساب على أوجه الخير وفق ما تقررره هيئة الرقابة الشرعية.

استثمار موجودات حملة الوثائق وموجودات أصحاب حقوق الملكية.

- تلتزم الشركة بالمبادئ الأساسية للتأمين التكافلي حيث تحتفظ الشركة بسجلات وقيد منفصلة وبشكل تام لكل من حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية.
- يقوم أصحاب حقوق الملكية بدفع جميع المصاريف العمومية وبادارة 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 أقرها مجلس الإدارة بموافقة هيئة الرقابة الشرعية وكما يلي:

- 17% نسبة حصة الشركة من مجموع اجمالي الاشتراكات المكتبة كأجرة معلومة عن الجهد في إدارة العمليات التأمينية لتغطية نفقاتها الإدارية للعام 2012.

- 25% نسبة الحصة الشائعة للشركة من عوائد استثمار اقساط التأمين بصفتها مضارباً للعام 2012.

3- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

2011		2012								البيان
المجموع		المجموع		ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة		ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر		ودائع تستحق خلال شهر		
دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		
أصحاب حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	
5,204,346	1,054,152	4,981,166	1,370,624	2,555,559	0	1,500,000	500,000	925,607	870,624	داخل الأردن
2,130,000	0	2,172,844	0	1,462,844	0	710,000	0	0	0	خارج الأردن
7,334,346	1,054,152	7,154,010	1,370,624	4,018,403	0	2,210,000	500,000	925,607	870,624	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 1.5% للفترة المنتهية في 2012/03/31.

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

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته مبلغ 325,000 دينار كما في 31 اذار 2012 وكما يلي :

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

4- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/بيان ايرادات ومصروفات حملة الوثائق

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	اصحاب حقوق الملكية دينار اردني	اصحاب حقوق الملكية دينار اردني
داخل الاردن	حملة الوثائق دينار اردني	حملة الوثائق دينار اردني
سندات مقارضة لدى البنك الإسلامي الأردني *	1,290,000	1,290,000
المجموع	1,290,000	1,290,000

* تمثل سندات المقارضة، سندات يتم اصدارها من قبل البنك الإسلامي الأردني ويتم الاكتتاب بها خلال العام وليس لهذه السندات تاريخ استحقاق محدد، وهي غير مدرجة في السوق المالي وانما يمكن للإدارة تصفيتهم في أي وقت خلال العام. ويتم تقييم السندات بالكلفة وهي افضل مقياس للقيمة العادلة.

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	اصحاب حقوق الملكية دينار اردني	اصحاب حقوق الملكية دينار اردني
داخل الاردن	حملة الوثائق دينار اردني	حملة الوثائق دينار اردني
اسهم مدرجة	4,920,852	4,783,690
اسهم غير مدرجة	0	0
المجموع	4,920,852	4,783,690
خارج الاردن		
اسهم مدرجة	1,445,850	893,025
اسهم غير مدرجة	701,102	701,102
المجموع	2,146,952	1,594,127
المجموع الكلي	7,067,804	6,377,817

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

6- نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	اصحاب حقوق الملكية دينار اردني	اصحاب حقوق الملكية دينار اردني
النقد في الصندوق	حملة الوثائق دينار اردني	حملة الوثائق دينار اردني
النقد في الصندوق	0	27,864
حسابات جارية لدى البنوك	3,024,121	117,715-
المجموع	3,024,121	89,851-

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

أوراق القبض والشيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
أوراق قبض	0	0
شيكات برسم التحصيل *	818,572	907,129
المجموع	818,572	907,129

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الأول 2014.

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

مدينون - صافي

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم حملة الوثائق	2,055,135	2,104,559
ذمم الوكلاء	0	0
ذمم الوسطاء	0	0
ذمم الموظفين	6,154	1,642
أخرى	280	39
المجموع	2,061,569	2,106,240
ينزل : مخصص تدني مدينون **	(300,314)	(300,314)
صافي مدينون	1,761,255	1,805,926

* بلغت حصة أصحاب حقوق الملكية من المدينون مبلغ 6154 دينار كما بتاريخ 2012/3/31 مقارنة بمبلغ 1642 دينار كما بتاريخ 2011/12/31.

** ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية العام	300,314	294,785
إضافات	0	5,529
استبعادات	0	0
الرصيد في نهاية العام	300,314	300,314

ذمم معيدي التأمين - المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
شركات التأمين المحلية	66,960	41,564
شركات إعادة التأمين الخارجية	502,584	178,264
المجموع	569,544	219,828
ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين **	49,686-	49,686-
صافي ذمم معيدي التأمين	519,858	170,142

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

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

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية العام	49,686	55,215
إضافات	0	0
استبعادات	0	5,529-
الرصيد في نهاية العام	49,686	49,686

ضريبة الدخل

-10

مخصص ضريبة الدخل

	2012	2011
	اصحاب حقوق الملكية	اصحاب حقوق الملكية
	دينار أردني	دينار أردني
الحركة على مخصص ضريبة الدخل		
رصيد أول السنة	176,746	207,157
ضريبة الدخل المدفوعة	(56,500)	(305,411)
مصروف ضريبة الدخل للسنة	0	226,000
مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة	0	49,000
رصيد آخر السنة	120,246	176,746
تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:		
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	0	226,000
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة	0	49,000
المجموع	0	275,000

	2012	2011
	اصحاب حقوق الملكية	اصحاب حقوق الملكية
	دينار أردني	دينار أردني
ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي		
الربح المحاسبي (إجمالي ربح (خسارة) الشركة) - قائمة بـ	361,700	1,403,829
أرباح غير خاضعة للضريبة	(425,357)	(822,243)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	87,508	359,644
الربح الضريبي	23,851	941,230
ضريبة الدخل	5,724	226,000
نسبة ضريبة الدخل	24%	24%

ب- تمت المخالصة مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام 2010، وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن رصيد مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في 2012/3/31.

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

د- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن الفترة المنتهية في 2012/03/31 لوجود مخصص كافٍ.

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

الممتلكات والمعدات - صافي

-11

يتألف هذا البند مما يلي :

		2012			
	المجموع	أجهزة حاسوب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
أرقام السنة 2012					
الكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	1,561,893	209,398	129,110	310,792	912,593
إضافات	2,978	1,304	0	1,674	0
استبعادات	0	0	0	0	0
الرصيد في نهاية السنة	1,564,871	210,702	129,110	312,466	912,593
الاستهلاك المتراكم :					
استهلاك متراكم في بداية السنة	709,743	190,161	48,657	198,214	272,711
استهلاك السنة	14,778	2,203	3,901	4,124	4,550
استبعادات	0	0	0	0	0
استهلاك متراكم في نهاية السنة	724,521	192,364	52,558	202,338	277,261
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	840,350	18,338	76,552	110,128	635,332
2011					
	المجموع	أجهزة حاسوب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
أرقام السنة 2011					
الكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	1,528,091	197,851	122,610	295,037	912,593
إضافات	85,871	11,547	58,000	16,324	0
استبعادات	(52,069)	0	(51,500)	(569)	0
الرصيد في نهاية السنة	1,561,893	209,398	129,110	310,792	912,593
الاستهلاك المتراكم :					
استهلاك متراكم في بداية السنة	652,934	176,236	40,507	181,732	254,459
استهلاك السنة	64,554	13,925	15,599	16,778	18,252
استبعادات	(7,745)	0	(7,449)	(296)	0
استهلاك متراكم في نهاية السنة	709,743	190,161	48,657	198,214	272,711
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	852,150	19,237	80,453	112,578	639,882

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

موجودات غير ملموسة

-12

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
نظم حاسوب وبرامج		
رصيد بداية السنة	65,309	64,850
إضافات	0	34,135
الإطفاءات	8,683-	33,676-
رصيد نهاية السنة	56,626	65,309

موجودات أخرى

-13

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011		2012	2011
	اصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق		اصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق
	دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني
مصاريف مدفوعة مقدماً	1,517	0	28,347	0	
أقساط خسائر زائدة مدفوعة مقدماً	0	213,441	0	0	
مستردات ادعاءات تحت التحصيل	0	119,667	0	262,000	
تأمينات قابلة للاسترداد	13,590	0	15,640	0	
أقساط طويلة الأجل وغير مستحقة	0	0	0	21,004	
المجموع	15,107	333,108	43,987	283,004	

قامت الشركة في العام 2012 بتقدير مستردات الادعاءات من شركات التأمين الأخرى المدفوعة للمشتريين وتنزيلها من التعويضات المدفوعة ، أما مستردات الادعاءات الموقوفة فيتم تنزيلها من هذه الادعاءات الموقوفة .

المخصص الحسابي - صافي

-14

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
صافي المخصص الحسابي	19,818	19,818
صافي المخصص الحسابي	19,818	19,818

دائنون

-15

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم الوكلاء	5,320	3,161
ذمم الوسطاء	3,270	8,220
ذمم الأفراد	66,102	89,269
ذمم الشركات	33,927	49,990
ذمم المؤسسات	1,136	5,012
ذمم الكراجات وشركات القطع	7,385	28,738
الذمم المتنوعة (علاج طبي، تكافل، معارض، مدارس، مصانع)	30,834	32,769
المجموع	147,974	217,159

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

16- ذمم معيدي التأمين - الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
شركات التأمين المحلية	161,407	204,480
شركات إعادة التأمين الخارجية	2,659,347	1,965,461
المجموع	2,820,754	2,169,941

17- مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص بذل اجازات	128,978	128,978
مخصص تعويض نهاية الخدمة	125,385	125,385
المجموع	254,363	254,363

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة :

ارقام السنة	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
مخصص بذل اجازات	128,978	0	0	128,978
مخصص تعويض نهاية الخدمة	125,385	0	0	125,385
الاجمالي	254,363	0	0	254,363

18- مطلوبات اخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	اصحاب حقوق الملكية	اصحاب حقوق الملكية
	دينار أردني	دينار أردني
عمولات مستحقة وغير مدفوعة	0	66,484
أمانات وزارة المالية	68	52,553
أمانات للغير	1,408	11,122
صندوق التأمين الصحي	146,409	0
أقساط طويلة الاجل	0	21,004
أمانات مساهمين	22,305	0
مخصص عام	76,790	0
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	33,153	0
المجموع	280,133	151,163

19- احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

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

شركة التأمين الاسلامية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

التغير المتراكم في القيمة العادلة

-20

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

	2012	2011		
	اصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	اصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في بداية السنة	(1,543,354)	(456,179)	(936,267)	(234,917)
خسائر التدني في القيمة عن عام 2010	0	0	(275,426)	(91,809)
ارباح (خسائر) متحققة منقولة لحساب الارباح (الخسائر) المذورة	42,466	0	181,390	0
ارباح (خسائر) متحققة منقولة لحساب الفائض (العجز) المتراكم	0	14,155	0	60,463
ارباح (خسائر) متحققة منقولة لبيان الدخل	0	0	0	0
ما تم قيده في بيان الدخل بسبب تدني في القيمة	0	0	0	0
التغير خلال الفترة	654,590	33,922	(513,051)	(189,916)
صافي التغير خلال الفترة بيان (و، ز)	697,056	48,077	(331,661)	(129,453)
الرصيد في نهاية السنة	(846,298)	(408,102)	(1,543,354)	(456,179)

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بمبلغ 1254400 ديناراً مقابل 1999533 ديناراً للفترة السابقة.

الفائض غير المطالب به

-21

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب توزيعات مستحقة لحملة الوثائق لم يتم المطالبة بها حتى 31 اذار 2012.

	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
رصيد أول السنة	219,541	247,730
يضاف: المبالغ غير المطالب بها خلال السنة	0	20,200
يطرح: توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض غير المطالب به)	0	0
يطرح: المحول لاحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	0	0
يطرح: الموزع على أوجه الخير	(4,304)	(48,389)
رصيد آخر السنة	215,237	219,541

الفائض (العجز) المتراكم

-22

يتكون هذا البند مما يلي:

	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في بداية السنة	(135,942)	(704,655)
يضاف: حصة حملة الوثائق من خسارة التدني في القيمة عن عام 2010	0	91,809
يطرح: حصة حملة الوثائق من خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	(14,155)	(60,463)
يطرح: توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)	0	0
يطرح: ماتم تحويله إلى الفائض غير المطالب به	0	0
يضاف: فائض (عجز) الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)	(261,964)	537,367
يضاف: المحول من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة	0	0
يطرح (يضاف): المحول إلى (من) احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	0	0
رصيد نهاية السنة	(412,061)	(135,942)

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

القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق

-23-

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على القرض الحسن:

البيان	2012	2011
رصيد أول السنة	0	0
يطرح: ما تم تسديده من فائض صندوق حملة الوثائق للسنة	0	0
يضاف: القرض المقدم لتغطية عجز السنة	261,964	0
رصيد آخر السنة	261,964	0

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على المخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق:

البيان	2012	2011
رصيد أول السنة	0	0
إضافات	261,964	0
استيعادات	0	0
رصيد آخر السنة	261,964	0

رأس المال وعلاوة الاصدار / خصم الاصدار

-24-

- يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة اثنا عشر مليون دينار أردني موزعا على اثنا عشر مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار أردني واحد، السنة السابقة اثنا عشر مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار أردني واحد.
- تمت زيادة رأس المال وتوزيع اسهم مجانية على المساهمين بنسبة 20% من رأس المال بعد إقرارها من قبل الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2009/4/08 حيث تم رسملة كل من الاحتياطي الاختياري البالغ (1,000,000) مليون دينار أردني والأرباح المنورة البالغة (1,000,000) مليون دينار أردني.

الاحتياطيات

-25-

الاحتياطي القانوني

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على أصحاب حقوق الملكية.

الاحتياطي الاختياري

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20% خلال السنة والسنوات السابقة، يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على أصحاب حقوق الملكية.

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

أرباح المدورة

-26

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	2,610,779	2,818,373
يضاف : حصة أصحاب حقوق الملكية من خسارة التتني في القيمة عن عام 2010	0	275,426
ينزل : أرباح موزعة	0	(600,000)
يضاف : ربح الفترة	361,700	558,309
المحول من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة	(42,466)	(181,390)
ينزل : المقتطع للاحتياطيات	0	(259,939)
الرصيد في نهاية السنة	<u>2,930,013</u>	<u>2,610,779</u>

أرباح مقترح توزيعها

-27

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على أصحاب حقوق الملكية عن عام 2011 (5%) أو مايعادل (600,000) دينار، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة لأصحاب حقوق الملكية.

إيرادات الاستثمارات

-28

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	اصحاب حقوق الملكية دينار أردني	اصحاب حقوق الملكية دينار أردني
أرباح الودائع	116,949	9,080
أرباح موجودات مالية من خلال بيان الدخل/بيان إيرادات	0	0
ومصروفات حملة الودائع		
المجموع	<u>116,949</u>	<u>9,080</u>

صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

-29

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	اصحاب حقوق الملكية دينار أردني	اصحاب حقوق الملكية دينار أردني
عوائد التوزيعات النقدية (اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من	49,522	22,000
خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات قائمة كما بنهاية الفترة)		
المجموع	<u>49,522</u>	<u>22,000</u>

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

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

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

نقعات الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
الرواتب والمكافآت	365,163	347,691
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	33,952	30,320
مصاريف طبية	24,798	23,960
تدريب وتطوير الموظفين	0	0
سفر وتنقلات	494	927
المجموع	424,407	402,898

المصاريف الإدارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
إيجارات	19,164	10,695
قرطاسية ومطبوعات	9,037	11,730
دعاية وإعلان	26,086	25,646
رسوم بنكية	1,230	418
مياه وكهرباء وتدفئة	4,084	3,675
صيانة	15,376	18,624
بريد واتصالات	8,314	9,323
ضيافة	3,628	4,071
مصاريف وأتعاب محاماة واستشارات شرعية	42,415	25,025
بدل تنقلات وانتداب أعضاء مجلس الإدارة	11,559	11,559
اشترابات	33,889	32,972
رسوم حكومية ورسوم أخرى	5,715	6,564
مؤتمرات وندوات	2,639	4,163
أتعاب مهنية	0	0
أتعاب الخبير الاكتواري	0	1,503
نظافة	10,336	9,469
مصاريف تأمين	2,151	1,679
متفرقة	1,500	2,265
المجموع	197,123	179,381

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

حصة السهم من ربح السنة

-33

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

	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
صافي الربح للسنة بعد الضريبة والرسوم	361,700	500,937
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	12,000,000	12,000,000
نصيب السهم من صافي الربح للسنة	0.030	0.042

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

-34

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في التفتقات النقدية من المبالغ السيئة وذلك كما يلي:

	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك	3,031,154	2,750,454
بضائف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	4,506,231	3,777,246
المجموع	7,537,385	6,527,700
ينزل : ودائع لأمر عطفة مدير عام هيئة التأمين التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	0	0
صافي النقد وما في حكمه	7,537,385	6,527,700

المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

-35

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

	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
رواتب ومكافآت	91,596	82,764
تنقلات	480	480
المجموع	92,076	83,244

المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية

-36

لا يوجد أي معاملات لا تتسجم مع احكام الشريعة الاسلامية.

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

-37

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

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

38- إدارة المخاطر

- تتركز المخاطر التي تواجه الشركة في مخاطر التأمين التكافلي والمخاطر السالية وضمن تقييم الشركة لهذه المخاطر فقد تم وضع استراتيجية اشتملت على ضوابط رقابية للتخفيف من حدة هذه المخاطر اخذين بعين الاعتبار عنصري العائد والمخاطر.
- إن أركان إدارة المخاطر الفعالة هي التعرف والقياس والإدارة والمراقبة على مخاطر التأمين والمخاطر السالية والتي تؤثر بشكل سلبي على ربحية الشركة ومسعتها وتضمن تحقيق عائد يتناسب مع هامش المخاطرة المذكورة.
- أ. مخاطر التأمين التكافلي

1. مخاطر التأمين التكافلي

تمثل مخاطر أي عقد تأمين تكافلي في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإبداء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين التكافلي حيث المخاطر متقابلة وغير متوقعة. بالنسبة لعقود التأمين التكافلي المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإبداءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للإلتزامات التأمين التكافلي. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإبداءات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمين التكافلي غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

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

2- مخاطر إعادة التأمين

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإنتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها اتجاه حملة الوثائق، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتراماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

ب- المخاطر المالية

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

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية و المطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للشركة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة :

نوع العملة	العملات الأجنبية		المعدل بالدينار	
	ارقام السنة	ارقام المقارنة	ارقام السنة	ارقام المقارنة
دولار امريكي	5,030,673	4,479,310	3,571,778	3,180,310
ريال سعودي	7,650,000	4,725,000	1,445,850	893,025
ريال يمني	200,000,000	200,000,000	8,157	8,157

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

- مخاطر الائتمان:

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

- 1- تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب مثل البنك الإسلامي الأردني والبنك العربي الإسلامي الدولي وبنك البركة في دولة البحرين وجميعها مؤسسات مصرفية ذات وضع ائتماني جيد.
- 2- جدولة بعض الديون بحيث يتم سداد دفعة فورية عند اصدار وثائق التأمين ويتم إلغاء الوثيقة في حالة عدم سداد باقي قيمة القسط مع أخذ موافقة العميل على ذلك.
- 3- المتابعة الشهرية لذمم العملاء وبخاصة الذمم التي تزيد عن ثلاثة أشهر.
- 4- طلب موافقة البنك الإسلامي الأردني على سداد الأقساط المرحونة لعملاء البنك.

- مخاطر سعر السوق

ويعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، وأن الأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ قياسية المركز المالي تتمثل في الاستثمارات، علماً بأن استثمارات الشركة في اسهم منقاة ذات ملاءة عالية.

مخاطر تقلبات العملة

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

مخاطر السيولة:

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

39- تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	3,671,321	326,190	0	3,671,321	3,261,906
مجموع الموجودات	21,936,372	19,494,287	4,822,380	26,758,752	23,396,678
المصروفات الرأسمالية	2,978	120,006	0	2,978	120,006

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة

عمان - الممارة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

40- إدارة رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية الفترة اثنا عشر مليون دينار سوز عا على اثنا عشر مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار أردني واحد. حيث تم بتاريخ 2007/3/21 رفع رأس مال الشركة من ثلاثة ملايين وستسائة ألف دينار (3600000 سهم) كما في 31/12/2005 عن طريق رسملة أربع مائة ألف دينار (400000 سهم) الأرباح المدورة وطرح أربعة ملايين دينار (4000000 سهم) للإكتتاب العام تنفيذاً لنظام الحد الأدنى لرأس مال شركات التأمين الصادر من قبل هيئة التأمين ثم تم بتاريخ 2008/04/26 رفع رأس مال الشركة عن طريق رسملة مليون دينار (2000000 سهم) علاوة الإصدار والاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة. حيث أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع عشرة ملايين دينار (10000000 سهم)، وتم بتاريخ 2009/4/8 رفع رأس مال الشركة عن طريق رسملة مليون دينار (2000000 سهم) من الاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة حيث أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع اثنا عشر مليون دينار (12000000 سهم).

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

بنود رأس المال الاسامي	أرقام السنة/دينار	أرقام المقارنة/دينار
رأس المال المدفوع	12,000,000	12,000,000
الاحتياطي القانوني	1,445,276	1,445,276
الاحتياطي الاختياري	847,218	847,218
الأرباح المدورة	2,930,013	2,610,779
حقوق حملة الوثائق	(342,962)	(372,580)
بنود رأس المال الإضافي	أرقام السنة/دينار	أرقام المقارنة/دينار
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	(846,298)	(1,543,354)
مجموع رأس المال التنظيمي (أ)	16,033,247	14,987,339
مجموع رأس المال المطلوب (ب)	4,757,462	4,426,187
نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)	337%	339%

41- الفضل المقامة على الشركة

معظم القضايا المقامة على الشركة ناتجة عن مطالبات سيارات وتم أخذ جميع قيم هذه الدعاوي ضمن الادعاءات التي تحت التصوية كما في 2012/3/31 وفي رأي الإدارة ومحامو الشركة أن قيمة الاحتياطي المأخوذ عن هذه القضايا البالغ 330106 دينار يعتبر كافياً.

42- التزامات ممكن أن تطرأ

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

43- الأحداث اللاحقة

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

44- أرقام المقارنة

تم إعادة تدوير بعض أرقام القوائم المالية لعام 2011 لتتناسب مع تدوير أرقام القوائم المالية لعام 2012 ولم ينتج عن إعادة التدوير أي أثر على الربح وجنوح الملكية للفترة المنتهية في 2012/3/31.

