



إشارتنا : ت إ/م/١٧٨/٢٠٢٦
التاريخ : ٢٠٢٦/٠٧/٣٠

To: Jordan Securities Commission

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

To: Amman Stock Exchange

السادة / بورصة عمان المحترمين

Subject:

**Financial Statements as at
30/06/2026**

**الموضوع: البيانات المالية المنتهية في
٢٠٢٦/٠٦/٣٠**

Attached the Financial Statements of
The Islamic Insurance Co. as at
30/06/2026

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يسرنا أن نرفق
طياً البيانات المالية ربع السنوية كما هي
في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، وفقاً للمعيار الدولي
لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) مراجعة
من قبل مدقق حسابات الشركة
السادة المهنيون العرب، حسب الأصول.

**Kindly accept our highly
appreciation and respect**

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

The Islamic Insurance Co. Plc.

عن / شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

**Wisam Hamdan
Chief Financial & Administrative Officer**

**وسام حمدان
رئيس القطاع المالي والإداري**

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
البيانات المالية المرحلية (غير مدققة)
30 حزيران 2026

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
البيانات المالية المرحلية (غير مدققة)
30 حزيران 2026

<u>المحتويات</u>	<u>الصفحة</u>
تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة	1
بيان المركز المالي الإجمالي المرحلي كما في 30 حزيران 2026	4-2
بيان المركز المالي المرحلي (حملة عقود التكافل) كما في 30 حزيران 2026	5
بيان المركز المالي المرحلي (أصحاب حقوق الملكية) كما في 30 حزيران 2026	7-6
بيان الأرباح والخسائر المرحلي (حملة عقود التكافل) للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026	8
بيان الأرباح والخسائر المرحلي (أصحاب حقوق الملكية) للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026	9
بيان الأرباح والخسائر المرحلي (حملة عقود التكافل) - تأمينات التكافل العائلي للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026	10
بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي (أصحاب حقوق الملكية) للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026	11
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026	12
بيان التغيرات في حقوق حملة عقود التكافل المرحلي للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026	13
بيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026	14
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية وتشكل جزءا منها	50-15

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الإجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وكلاً من بيان الأرباح والخسائر المرحلي (حملة عقود التكافل) وبيان الأرباح والخسائر المرحلي (أصحاب حقوق الملكية) وبيان الدخل الشامل الآخر المرحلي (أصحاب حقوق الملكية) وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التغيرات في حقوق حملة عقود التكافل المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها، إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٤١) "التقرير المالي المرحلي" الخاص بإعداد التقارير المالية المرحلية الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريرنا حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معتمدة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٤١).

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٣٠ تموز ٢٠٢٦

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان المركز المالي الإجمالي المرحلي كما في 30 حزيران 2026

الموجودات	ايضاح رقم	30 حزيران 2026	31 كانون الأول 2025
		(غير مدققة)	(مدققة)
ودائع لدى البنوك	3	33,700,773	30,216,721
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل)	4	1,250,000	1,000,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر (أصحاب حقوق الملكية)	4	3,750,000	3,000,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	5	11,434,783	10,863,794
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	6	225,000	0
استثمارات عقارية	7	0	232,394
مجموع الاستثمارات		50,360,556	45,312,909
نقد في الصندوق ولدى البنوك	8	3,196,904	3,650,041
موجودات عقود التكافل	9	0	0
موجودات عقود إعادة التكافل	10	8,710,350	8,929,002
ممتلكات ومعدات - صافي	12	2,569,655	2,409,763
موجودات غير ملموسة - صافي	13	22,978	26,456
موجودات أخرى	14	772,329	1,164,114
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة عقود التكافل	21	298,072	0
مجموع الموجودات		65,930,844	61,492,285

تعتبر الايضاحات من (1) إلى (51) جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان المركز المالي الإجمالي المرحلي كما في 30 حزيران 2026

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة عقود التكافل	ايضاح رقم	30 حزيران 2026	31 كانون الأول 2025
		(غير مدققة)	(مدققة)
المطلوبات			
مطلوبات عقود التكافل	9	35,189,724	30,437,492
مطلوبات عقود إعادة التكافل	10	234,650	158,721
ذمم دائنة	15	2,443	2,650
مخصص ضريبة الدخل	11	622,693	951,382
مخصصات مختلفة	16	1,118,604	1,117,428
مطلوبات اخرى	17	206,886	371,788
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة عقود التكافل	21	298,072	0
مجموع المطلوبات		37,673,072	33,039,461
حقوق حملة عقود التكافل			
احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	18	0	310,214
احتياطي القيمة العادلة	24	567,139	424,391
الفائض غير المطالب به	19	336,086	8
(العجز) الفائض المتراكم	20	(298,072)	882,784
مجموع حقوق حملة عقود التكافل		605,153	1,617,397

تعتبر الايضاحات من (1) إلى (51) جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان المركز المالي الإجمالي المرحلي كما في 30 حزيران 2026

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة عقود التكافل	ايضاح رقم	30 حزيران 2026	31 كانون الأول 2025
		(غير مدققة)	(مدققة)
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به والمدفوع	22	16,500,000	16,500,000
احتياطي اجباري	23	4,681,392	4,681,392
احتياطي اختياري	23	5,916	5,916
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة عقود التكافل	21	298,072	0
احتياطي القيمة العادلة	24	1,701,413	1,273,172
ربح الفترة بعد الضريبة	24	2,565,879	0
الارباح المدورة	25	1,899,947	4,374,947
مجموع حقوق الملكية		27,652,619	26,835,427
مجموع حقوق الملكية وحقوق حملة عقود التكافل			
		28,257,772	28,452,824
مجموع المطلوبات وحقوق حملة عقود التكافل وحقوق الملكية			
		65,930,844	61,492,285

تعتبر الايضاحات من (1) إلى (51) جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان المركز المالي المرحلي (حملة عقود التكافل) كما في 30 حزيران 2026

الموجودات	ايضاح رقم	30 حزيران 2026	31 كانون الأول 2025
		(غير مدققة)	(مدققة)
ودائع لدى البنوك	3	15,802,067	14,093,652
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل)	4	1,250,000	1,000,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	5	2,856,657	2,713,909
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	6	56,250	0
مجموع الاستثمارات		19,964,974	17,807,561
نقد في الصندوق ولدى البنوك	8	2,439,180	2,410,521
موجودات عقود التكافل	9	0	0
موجودات عقود إعادة التكافل	10	8,710,350	8,929,002
موجودات أخرى	14	207,000	490,500
جاري أصحاب حقوق الملكية		5,237,788	2,952,003
مجموع الموجودات		36,559,292	32,589,587
المطلوبات وحقوق حملة عقود التكافل			
المطلوبات			
مطلوبات عقود التكافل	9	35,189,724	30,437,492
مطلوبات عقود إعادة التكافل	10	234,650	158,721
مطلوبات أخرى	17	231,693	201,112
مخصص ضريبة الدخل	11	0	174,865
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة عقود التكافل	21	298,072	0
مجموع المطلوبات		35,954,139	30,972,190
حقوق حملة عقود التكافل			
احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	18	0	310,214
احتياطي القيمة العادلة	24	567,139	424,391
الفائض غير المطالب به	19	336,086	8
(العجز) الفائض المتراكم	20	(298,072)	882,784
مجموع حقوق حملة عقود التكافل		605,153	1,617,397
مجموع المطلوبات وحقوق حملة عقود التكافل		36,559,292	32,589,587

تعتبر الايضاحات من (1) إلى (51) جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان المركز المالي المرحلي (أصحاب حقوق الملكية) كما في 30 حزيران 2026

الموجودات	ايضاح رقم	30 حزيران 2026	31 كانون الأول 2025
		(غير مدققة)	(مدققة)
ودائع لدى البنوك	3	17,898,706	16,123,069
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر (أصحاب حقوق الملكية)	4	3,750,000	3,000,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	5	8,578,126	8,149,885
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	6	168,750	0
استثمارات عقارية	7	0	232,394
مجموع الاستثمارات		30,395,582	27,505,348
نقد في الصندوق ولدى البنوك	8	757,724	1,239,520
ممتلكات ومعدات - صافي	12	2,569,655	2,409,763
موجودات غير ملموسة - صافي	13	22,978	26,456
موجودات أخرى	14	565,329	673,614
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة عقود التكافل	21	298,072	0
مجموع الموجودات		34,609,340	31,854,701

تعتبر الايضاحات من (1) إلى (51) جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان المركز المالي المرحلي (أصحاب حقوق الملكية) كما في 30 حزيران 2026

المطلوبات وحقوق الملكية	ايضاح رقم	30 حزيران 2026	31 كانون الأول 2025
		(غير مدققة)	(مدققة)
المطلوبات			
ذمم دائنة	15	2,443	2,650
مخصص ضريبة الدخل	11	622,693	776,517
مخصصات مختلفة	16	1,118,604	1,117,428
مطلوبات اخرى	17	(24,807)	170,676
جاري حملة عقود التكافل		5,237,788	2,952,003
مجموع المطلوبات		6,956,721	5,019,274
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به والمدفوع	22	16,500,000	16,500,000
احتياطي اجباري	23	4,681,392	4,681,392
احتياطي اختياري	23	5,916	5,916
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة عقود التكافل	21	298,072	0
احتياطي القيمة العادلة	24	1,701,413	1,273,172
ربح الفترة بعد الضريبة	24	2,565,879	0
الارباح المدورة	25	1,899,947	4,374,947
مجموع حقوق الملكية		27,652,619	26,835,427
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		34,609,340	31,854,701

تعتبر الايضاحات من (1) إلى (51) جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان الأرباح والخسائر المرحلي (حملة عقود التكافل) للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026

للستة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح رقم	
30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		الإيرادات
20,296,435	24,598,768	10,162,848	12,855,522	26	إيرادات عقود التكافل
(17,333,579)	(21,554,034)	(7,814,042)	(11,601,757)	27	مصرفات عقود التكافل
2,962,856	3,044,734	2,348,806	1,253,765		نتائج أعمال عقود التكافل
(6,775,814)	(7,462,368)	(3,379,724)	(3,881,820)	28	مصرفات عقود إعادة التكافل
5,360,981	6,545,452	2,633,951	3,576,338	29	إيرادات عقود إعادة التكافل
(1,414,833)	(916,916)	(745,773)	(305,482)		نتائج أعمال عقود إعادة التكافل
1,548,023	2,127,818	1,603,033	948,283		صافي نتائج أعمال التكافل
(594,288)	(590,772)	(305,472)	(187,088)	30	مصاريف / إيرادات التمويل - عقود التكافل
186,645	160,066	56,833	91,114	31	مصاريف / إيرادات التمويل - عقود إعادة التكافل
(407,643)	(430,706)	(248,639)	(95,974)		صافي نتائج تمويل أعمال التكافل وإعادة التكافل
1,140,380	1,697,112	1,354,394	852,309		صافي نتائج أعمال وتمويل عقود التكافل وإعادة التكافل
0	0	0	0		إيرادات أخرى تكافل
457,364	372,177	434,832	359,127	32	حصة حملة عقود التكافل من إيرادات الاستثمارات
124,173	136,408	78,789	79,677	33	حصة حملة عقود التكافل من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
(145,384)	(127,146)	(128,405)	(109,701)	34	يطرح: حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
1,576,533	2,078,551	1,739,610	1,181,412		مجموع الإيرادات
(1,898,230)	(2,651,271)	64,406	(222,658)	34	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل (غير موزعة)
(36,343)	(40,590)	2,574	5,334	3	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (ودائع)
(1,934,573)	(2,691,861)	66,980	(217,324)		إجمالي المصروفات
(358,040)	(613,310)	1,806,590	964,088		فائض (عجز) حملة عقود التكافل قبل الضريبة
0	0	0	0	11	ضريبة الدخل للفترة
(358,040)	(613,310)	1,806,590	964,088		فائض (عجز) حملة عقود التكافل بعد الضريبة

تعتبر الأيضاحات من (1) إلى (51) جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان الأرباح والخسائر المرحلي (أصحاب حقوق الملكية) للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح رقم	
30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		الإيرادات
4,295,468	5,278,217	1,016,043	1,424,281	34	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
145,384	127,146	128,405	109,701	34	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
872,988	501,122	427,500	487,250	32	حصة اصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات
385,019	409,223	242,615	239,031	33	حصة اصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
0	0	0	0		إيرادات اخرى
5,698,859	6,315,708	1,814,563	2,260,263		مجموع الإيرادات
1,881,819	2,041,629	865,065	952,608	35	نفقات الموظفين
350,934	298,072	(1,806,590)	(969,112)	21	مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة عقود التكافل
551,216	606,196	219,806	242,210	37	مصاريف ادارية وعمومية
47,318	63,115	17,979	56,138	38	مخصصات مختلفة
105,925	120,404	53,222	61,120		استهلاكات واطفاءات
(4,605)	(2,280)	(27,768)	(25,618)	3	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (ودائع)
2,932,607	3,127,136	(678,286)	317,345		مجموع المصروفات
2,766,252	3,188,572	2,492,849	1,942,918		الربح قبل الضرائب
(636,181)	(622,693)	(582,949)	(347,412)	11	ضريبة الدخل للفترة
2,130,071	2,565,879	1,909,900	1,595,506		ربح الفترة
0.129	0.156			39	حصة السهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات من (1) إلى (51) جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الأرباح والخسائر المرحلي (حملة عقود التكافل) - تأمينات التكافل العائلي للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في			
30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	ايضاح رقم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		الإيرادات
6,327,717	7,062,152	3,156,235	3,694,320	26	إيرادات عقود التكافل
(3,169,439)	(3,514,901)	(1,234,911)	(1,603,179)	27	مصرفات عقود التكافل
3,158,278	3,547,251	1,921,324	2,091,141		نتائج أعمال عقود التكافل
(2,622,106)	(2,869,907)	(1,292,003)	(1,556,557)	28	مصرفات عقود إعادة التكافل
2,328,439	2,432,585	1,305,311	1,333,825	29	إيرادات عقود إعادة التكافل
(293,667)	(437,322)	13,308	(222,732)		نتائج أعمال عقود إعادة التكافل
2,864,611	3,109,929	1,934,632	1,868,409		صافي نتائج أعمال التكافل
(86,921)	(63,985)	(23,909)	(38,886)	30	مصاريف/ إيرادات التمويل - عقود التكافل
54,956	63,229	15,182	45,744	31	مصاريف/ إيرادات التمويل - عقود إعادة التكافل
(31,965)	(756)	(8,727)	6,858		صافي نتائج تمويل أعمال التكافل
0	0	0	0		إيرادات أخرى تكافل
137,209	111,653	130,450	107,738	32	حصة حملة عقود التكافل من إيرادات الاستثمارات
37,252	40,922	23,637	23,903	33	حصة حملة عقود التكافل من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
(43,615)	(38,144)	(38,522)	(32,910)	34	يطرح: حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
2,963,492	3,223,605	2,041,470	1,973,999		مجموع الإيرادات
(1,373,630)	(1,662,267)	16,299	(81,571)	34	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل (غير موزعة)
(10,903)	(12,177)	(8,957)	1,600		مخصص خسائر احتمالية متوقعة (ودائع)
(1,384,533)	(1,674,444)	7,342	(79,971)		إجمالي المصروفات
1,578,959	1,549,161	2,048,812	1,894,028		فائض حملة عقود التكافل قبل الضريبة
0	0	0	0	11	ضريبة الدخل للفترة
1,578,959	1,549,161	2,048,812	1,894,028		فائض حملة عقود التكافل بعد الضريبة

تعتبر الأيضاحات من (1) إلى (51) جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي (اصحاب حقوق الملكية) للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح رقم
30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
2,130,071	2,565,879	1,909,900	1,595,506	ربح الفترة
<u>يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى</u>				
781,947	428,241	217,309	(135,231)	حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في احتياطي القيمة العادلة
2,912,018	2,994,120	2,127,209	1,460,275	اجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات من (1) إلى (51) جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026

رأس المال المصرح به والمدفع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة عقود التكافل	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة متحققة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
2026						
رصيد 1 كانون الثاني 2026	16,500,000	4,681,392	5,916	0	4,374,947	26,835,427
صافي ربح الفترة	0	0	0	0	2,565,879	2,565,879
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة	0	0	0	0	0	428,241
الحول الى الاحتياطيات	0	0	0	0	0	0
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	0	0	0	298,072	0	298,072
الأرباح الموزعة	0	0	0	0	(2,475,000)	(2,475,000)
الرصيد كما في 30 حزيران 2026 (غير مدققة)	16,500,000	4,681,392	5,916	298,072	4,465,826	27,652,619
2025						
رصيد 1 كانون الثاني 2025	16,500,000	4,248,059	5,916	0	(500,598)	23,621,972
صافي ربح الفترة	0	0	0	0	2,130,071	2,130,071
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة	0	0	0	0	0	781,947
حصة أصحاب حقوق الملكية من فروقات ترجمة عملات اجنبية	0	0	0	0	0	0
الحول الى الاحتياطيات	0	0	0	0	0	0
الحول من الاحتياطي الاختياري لزيادة رأس المال	0	0	0	0	0	0
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	0	0	0	350,934	0	350,934
الأرباح النقدية الموزعة	0	0	0	0	(1,650,000)	(1,650,000)
الرصيد كما في 30 حزيران 2025 (غير مدققة)	16,500,000	4,248,059	5,916	350,934	3,848,666	25,234,924

تعتبر الايضاحات من (1) إلى (51) جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حقوق حملة عقود التكافل المرحلي للسنة المنتهية في 30 حزيران 2026

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)*	احتياطي القيمة العادلة	الفائض غير المطالب به	الفائض (العجز) المتراكم متحقق	إجمالي حقوق حملة عقود التكافل
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
310,214	424,391	8	882,784	1,617,397
رصيد 1 كانون الثاني 2026				
0	0	0	(877,760)	(877,760)
توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)				
0	0	0	(613,310)	(613,310)
فائض الفترة لحملة عقود التكافل				
(310,214)	0	0	310,214	0
المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز				
0	142,748	0	0	142,748
حصة حملة عقود التكافل من صافي التغير في القيمة العادلة				
0	0	336,078	0	336,078
التغير في الفائض غير المطالب به				
0	0	0	0	0
الحول من فائض الفترة إلى احتياطي تغطية العجز				
0	567,139	336,086	(298,072)	605,153
الرصيد كما في 30 حزيران 2026 (غير مدققة)				

2025				
7,106	(166,866)	4,022	0	(155,738)
رصيد 1 كانون الثاني 2025				
0	0	0	(358,040)	(358,040)
فائض الفترة لحملة عقود التكافل				
(7,106)	0	0	7,106	0
المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز				
0	260,649	0	0	260,649
حصة حملة عقود التكافل من صافي التغير في القيمة العادلة				
0	0	(4,014)	0	(4,014)
التغير في الفائض غير المطالب به				
0	0	0	0	0
الحول من فائض الفترة إلى احتياطي تغطية العجز				
0	93,783	8	(350,934)	(257,143)
الرصيد كما في 30 حزيران 2025 (غير مدققة)				

* يتم احتساب احتياطي تغطية العجز بنسبة (20%) من كل من فائض الفترة قبل الضريبة لحملة عقود التكافل وحصة حملة عقود التكافل من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

تعتبر الايضاحات من (1) إلى (51) جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026

30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	إيضاح رقم
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
2,408,212	2,575,262	ربح الفترة قبل الضريبة
التعديلات		
105,925	120,404	استهلاكات وإطفاءات
0	0	مخصص تعويض نهاية الخدمة
47,318	63,115	مخصص تسوية الخسائر غير الموزعة
350,934	298,072	مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة عقود التكافل
31,907	38,039	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ودائع لدى البنوك
0	0	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - الدعم المدينة
0	0	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم شركات التأمين المدينة
0	0	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - الشيكات برسم التحصيل
2,944,296	3,094,892	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
0	0	موجودات عقود التكافل - صافي
(652,585)	218,652	موجودات عقود إعادة التكافل - صافي
(185,613)	391,785	موجودات أخرى
2,444,657	4,752,233	مطلوبات عقود التكافل
100,154	75,929	مطلوبات عقود إعادة التكافل
(17,202)	(207)	ذمم دائنة
0	(61,939)	مخصصات مختلفة
(180,813)	(164,902)	مطلوبات أخرى
(4,014)	336,078	القائض غير المطالب به
4,448,880	8,642,521	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(701,977)	(951,382)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
3,746,903	7,691,139	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(2,856,646)	(3,057,798)	ودائع لدى البنوك
0	(1,000,000)	شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل
0	0	بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
0	(225,000)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(49,964)	(38,675)	شراء ممتلكات ومعدات
(1,500)	(5,750)	شراء موجودات غير ملموسة
(2,908,110)	(4,327,223)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(1,650,000)	(2,475,000)	إرباح موزعة على المساهمين
0	(877,760)	فائض تأميني موزع على حملة عقود التكافل
(1,650,000)	(3,352,760)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(811,207)	11,156	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما حكمه
2,863,651	4,306,043	النقد وما حكمه بداية الفترة
2,052,444	4,317,199	النقد وما حكمه نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات من (1) إلى (51) جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني الخارجي المرفق

1 - عام

أ- تأسست شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة عام 1996 وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (306) برأسمال حالياً مصرح به ومكتب ومدفوع يبلغ 16,500,000 دينار، مقسمة إلى 16,500,000 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 والتكيب ومعدات وآليات المقاولين، والنقود المحفوظة والمنقولة، وضمان خيانة الأمانة، وإصابات العمل والحوادث الشخصية والواجبات الزوجية والتأمين المصرفي الشامل ونظام التأمين الإسلامي للتكافل الاجتماعي وتأمين نفقات العلاج الطبي، وجميع الأعمال الاستثمارية بوسائل خالية من الربا ومن أي محظور شرعي وبما يطابق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني - دائرة الرقابة على أعمال التأمين.

ج- تم الموافقة على البيانات المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته رقم (5) المتعددة بتاريخ 2026/07/30.

2 - 1. أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية حين صدور معايير إسلامية لها، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من البنك المركزي الأردني - دائرة الرقابة على أعمال التأمين.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.

- إنَّ أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية قد تم تطبيقها وفقاً لمبدأ الثبات لجميع السنوات المعروضة إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

- إنَّ إعداد البيانات المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب أيضاً من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة.

2- 2. التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات:

- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية كما أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) عدداً من المعايير الجديدة، وقد قامت الشركة خلال العام بتطبيق هذه المعايير و التعديلات التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2025 ، وعلى النحو التالي:

المعايير	البيان	تاريخ التطبيق
تشمل هذه التعديلات توضيح المتطلبات المتعلقة بتوثيق الاعتراف والغاء الاعتراف ببعض الأصول والمطلوبات المالية، بما في ذلك محاسبة تاريخ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي التسوية لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال أنظمة الدفع الإلكترونية، توضيح وإضافة إرشادات إضافية لتقييم ما إذا كان الأصل رقم (9) ومعيار التقارير المالي رقم (7) - المالي يفي بمعيار "دفعات أصل الدين والمراجعة فقط"، وإضافة إفصاحات جديدة لأدوات مالية معينة تحتوي على شروط تعاقدية يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات المرتبطة بتحقيق أهداف بنية أو اجتماعية أو حوكمة)، تحديث الإفصاحات الخاصة بالأدوات المالية في تصنيف وقياس الأدوات المالية	البيان	1 كانون الثاني 2026
الاسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.		

إن تطبيق هذه المعايير والتعديلات لم ينتج عنه تأثير جوهري على القوائم المالية للسنة الحالية والسابقة.

2- 3. استخدام التقديرات والافتراضات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية و/أو حقوق حملة عقود التكافل. 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل، وإن تقديراتنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

أ. الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

قامت الشركة باستخدام الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) – الأدوات المالية، لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على المدينون والشيكات برسم التحصيل والودائع لدى البنوك، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر المدينون والشيكات برسم التحصيل والودائع لدى البنوك، وقامت الشركة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بالاعتبار العوامل المستقبلية والبيئة الاقتصادية. حيث قامت الشركة باستخدام المنهج الداخلي لقياس المخاطر الأساسي لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام الطريقة المبسطة، حيث تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام المعادلة التالية (مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر * نسبة الخسائر عند التعثر * الرصيد عن التعثر).

ويتطلب تحديد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من إدارة الشركة إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقوم شركة التأمين برصد مخصص مقابل ذمم التأمين بينها وبين شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الخارجية التي لم يتم حلها والتي تريد مدة استحقاقها عن عام واحد.

ب. 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 أفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

ج. ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

الضرائب المستحقة

تحتسب 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالبيانات المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الالتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له.

ج. الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الأرباح والخسائر.

خ. القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية

تعرف التدفقات النقدية على أنها جميع المبالغ المتوقع تحصيلها والمتوقع دفعها ضمن حدود عقد التكافل / عقد إعادة التكافل المحتفظ به بعد تعديلها لتعكس توقيت وعدم التأكد من تلك المبالغ، وذلك بناء على فرضيات إكثورية وخبرة الشركة في إدارة مجموعة عقود التكافل / عقود إعادة التكافل المحتفظ بها.

يتم الاعتراف بالتدفقات النقدية المستقبلية بالقيمة الحالية، حيث تقدم هذه الفقرة لحة عامة عن البنود التي من المرجح أن يتم تعديلها مادياً بسبب التغيرات في التقديرات والافتراضات في الفترات اللاحقة، ويتم تضمين معلومات مفصلة حول كل من هذه التقديرات في الإيضاحات أدناه جنباً إلى جنب مع معلومات حول أساس الحساب لكل بند متأثر في البيانات المالية. وعند تطبيق متطلبات القياس وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17، تم استخدام المدخلات والأساليب التالية التي تتضمن تقديرات مهمة، ويتم تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام سيناريوهات حتمية، ويتم اشتقاق الافتراضات المستخدمة في السيناريوهات الحتمية لتقريب المتوسط المرجح للاحتمال مجموعة كاملة من السيناريوهات.

خ.1 معدلات الخصم

تم استخدام النهج التدريجي التصاعدي لاشتقاق معدل الخصم للتدفقات النقدية التي لا تختلف بناء على عوائد البنود الأساسية في العقود المشاركة (باستثناء عقود الاستثمار التي لا تحتوي على ميزة المشاركة التقديرية DPF التي لا تدخل في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17). وبموجب هذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم على أنه العائد الحالي من المخاطر المعدل للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الحالي من المخاطر والتدفقات النقدية ذات الصلة (المعروفة باسم علاوة عدم السيولة)، حيث تم اشتقاق العائد الحالي من المخاطر باستخدام أسعار المقايضة المتاحة في السوق المقومة بنفس عملة منتج التأمين الذي يتم قياسه أو بعملة معادلة لعملة المنتج ويتم تعديلها بتسويات فروقات العملة.

في ظل غياب سوق لسندات الحكومة الأردنية، يتم تحديد أسعار الخصم على أساس معدل الخصم الحالي من المخاطر (المعدل) بالدولار الأمريكي EIOPA بالإضافة إلى 1%. ويفترض إضافة 1% للتعويض عن حقيقة أن الدينار الأردني مربوط بالدولار الأمريكي، ودائماً ما تكون أسعار الفائدة على الدينار أعلى وذلك للحفاظ على جاذبية الدينار الأردني. وأيضاً، بالرغم من أنه لا يتم تداول سندات الحكومة الأردنية علانية، إلا أن العائدات وقت إصدارها يتم نشرها من قبل البنك المركزي الأردني، وعلى ذلك لقد قمنا بمراجعة هذه العائدات مقابل العائد الحالي من المخاطر بالدولار الأمريكي وأكدنا على معقولية نسبة 1% الإضافية.

خ.2 تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء بعقود التكافل

يشمل قياس كل مجموعة من العقود في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل مجموعة من العقود، وتستند تقديرات هذه التدفقات النقدية المستقبلية إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المرجحة بالاحتمالات، وتقدر الشركة التدفقات النقدية المتوقعة واحتمال حدوثها في تاريخ القياس. في وضع هذه التوقعات، تستخدم الشركة معلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف المستقبلية، وتقدير الشركة للتدفقات النقدية المستقبلية هو متوسط مجموعة من السيناريوهات التي تعكس النطاق الكامل للنتائج المحتملة، ويحدد كل سيناريو مقدار التدفقات النقدية وتوقيتها واحتمالها، ويتم حساب المتوسط المرجح الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام سيناريو حتمي يمثل المتوسط المرجح للاحتمال لمجموعة من السيناريوهات.

وعند وضع الفرضيات التي تحسّن تقدير التدفقات النقدية لمجموعات عقود التكافل، قامت الشركة بالأخذ بعين الاعتبار كل من المخاطر المتأصلة ومستوى التجميع واحتمالية تصفية العقد قبل تاريخ انتهاء التغطية التكافلية، وغيرها من الممارسات المتوقعة من حامل عقد التكافل، وغيرها من العوامل التي من الممكن أن تؤثر على التقديرات ومصادر المعلومات لهذه العوامل.

عندما يتم تحديد تقديرات التدفقات النقدية المتعلقة بالمصروفات على مستوى المحافظة أو أعلى، يتم تخصيصها لمجموعات العقود على أساس منهجي مثل طريقة التكلفة المباشرة، وقررت شركة التأمين الإسلامية أن هذه الطريقة تؤدي إلى تخصيص منهجي وعقلاني، حيث يتم تطبيق طرق مماثلة باستمرار لتخصيص نفقات ذات طبيعة مماثلة، وعادة ما يتم تخصيص التدفقات النقدية للاحتمال لمجموعات العقود على أساس إجمالي الأقساط المكتتبة.

خ.3 إيرادات (مصاريف) التمويل - عقود التكافل وعقود إعادة التكافل

تشمل إيرادات أو مصروفات تمويل التكافل التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التكافل الناشئة عن:

أ. تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود

ب. تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نخب تخصيص الأقساط PAA، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصروفات تمويل التكافل هي:

أ. الأرباح المتراكمة على المسؤولية عن المطالبات المتكبدة LIC؛

ب. تأثير التغيرات في أسعار الأرباح والاقتراضات المالية الأخرى.

تقوم الشركة بتصنيف التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ضمن نتيجة خدمة التكافل وإيرادات أو مصروفات تمويل التكافل.

بالنسبة للعقود التي تم قياسها بموجب نخب تخصيص الأقساط PAA، تشمل الشركة جميع إيرادات أو مصروفات تمويل التكافل للفترة في الربح أو الخسارة (أي يتم تطبيق خيار الربح أو الخسارة (خيار PL)).

ط. تعديلات المخاطر غير المالية

مبلغ مالي ترصده الشركة مقابل حالة عدم التأكد من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الناشئة عن المخاطر غير المالية بناء على فرضيات إكتوارية وخبرة الشركة في إدارة مجموعة عقود التكافل / عقود إعادة التكافل المحتفظ بها.

يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ويعكس التعويض الذي تحتاجه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مقدار وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية حيث تقوم الشركة بتنفيذ عقود التكافل، وبالنسبة لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها، يمثل تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية مقدار المخاطر التي يتم نقلها من قبل الشركة إلى شركة إعادة التكافل.

قامت شركة التأمين الإسلامية باحتساب تعديلات المخاطر غير المالية باستخدام طريقة (Mack Chain Method) بمسئولية ثقة يبلغ (75%)، وعلى مستوى المحافظة التأمينية.

قامت الشركة بفصل الأثر المالي لتعديلات المخاطر غير المالية بين نتائج أعمال عقود التكافل ونتائج تمويل أعمال التكافل.

ط. المكونات غير التكافلية

عقود التكافل هي عقود تقبل الشركة بموجها مخاطر تأمين كبيرة من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. وعند إجراء هذا التقييم، ينظر في جميع الحقوق والالتزامات الموضوعية، بما في ذلك الحقوق والالتزامات الناشئة عن القانون أو اللوائح، على أساس كل عقد على حدة. تستخدم الشركة الحكم لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التكافل (أي إذا كان هناك سيناريو ذو جوهر تجاري يكون لدى الشركة فيه إمكانية حدوث خسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التكافل المقبولة كبيرة.

تقوم الشركة بإصدار تأمينات المركبات وإخطار النقل البحري وإخطار الحريق والسرقة، التأمين المنزلي الشامل، إخطار مقاولي الإنشاءات والتركيب ومعدات وآليات المقاولين، والنقود المحفوظة والمنقولة، وضمان خيانة الأمانة، وإصابات العمل والحوادث الشخصية والواجبات الرجالية والتأمين المصرفي الشامل ونظام التأمين الإسلامي للتكافل الاجتماعي وتأمين نفقات العلاج الطبي، وجميعها تنطبق مع تعريف عقد التأمين والمخاطر التأمينية، ولا تعمل الشركة على إصدار وثائق إدخارية أو استثمارية أو وثائق ذات ميزة المشاركة المباشرة.

فصل المكونات غير التكافلية

1-المكون الاستثماري:

يتعين على الشركة فصل المكون الاستثماري المميز عن عقد التكافل الأساسي عندما يكون عنصر الاستثمار مميز فقط إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- أن يكون الاستثمار ومكون التكافل غير مترابطين بشكل كبير.
- أن يتم بيع العقد بشروط معادلة، أو يمكن بيعه، بشكل منفصل في نفس السوق أو نفس الولاية القضائية، إما من قبل الكيانات التي تصدر عقود التكافل أو من قبل أطراف أخرى.

يرتبط مكون الاستثمار ومكون التكافل ارتباطاً مباشراً، فقط إذا:

- كانت المنشأة غير قادرة على قياس أحد المكونات دون النظر إلى الآخر. وبالتالي، إذا اختلفت قيمة أحد المكونات وفقاً لقيمة المكون الآخر، فيجب على المنشأة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 لحساب عنصر الاستثمار والتكافل المشترك، أو.
- لا يستطيع حامل الوثيقة الاستفادة من أحد المكونات ما لم يكن الآخر موجوداً أيضاً. وبالتالي، إذا تسببت انقضاء أو استحقال أحد مكونات العقد في انقضاء أو استحقال الآخر، فيجب على المنشأة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 للمحاسبة عن مكون الاستثمار ومكون التكافل المجمع.

2-مكونات الخدمات والسلع

يتعين على الشركة فصل أي تعهد بتحويل سلع أو خدمات مميزة إلى حامل الوثيقة بخلاف خدمات عقود التكافل. ويجب عليها أن تحاسب على هذه التعهدات بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15. وعليه يتم:

- فصل التدفقات النقدية الداخلة بين مكون التكافل وأي وعود بتقديم سلع أو خدمات مميزة بخلاف خدمات عقود التكافل، و
 - فصل التدفقات النقدية الخارجة بين مكون التكافل وأي سلع أو خدمات موعودة بخلاف خدمات عقود التكافل، بحيث:
1. أن تكون التدفقات النقدية الخارجة التي تتعلق مباشرة بكل مكون تنسب إلى هذا المكون.
 2. أن تُنسب أي تدفقات نقدية خارجة على أساس منتظم ومنطقي، مما يعكس التدفقات النقدية الخارجة التي تتوقع المنشأة أن تنشأ كما لو كان هذا المكون عقداً منفصلاً.

لا تكون السلعة أو الخدمة بخلاف عقد التكافل المتعهد به لحامل الوثيقة مميزة إذا:

- ترتبط التدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بالسلعة أو الخدمة ارتباطاً وثيقاً بالتدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بمكونات التكافل في العقد، و
- تقدم المنشأة خدمة مهمة في ربط السلعة أو الخدمة مع مكونات التكافل.

قبل أن تقوم الشركة بالحسابات المتعلقة بعقد التكافل بناء على الإرشادات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) - عقود التكافل، فإنها تقوم بتحليل ما إذا كان العقد يحتوي على مكونات يجب فصلها، وذلك من خلال استخدام نموذج تشغيلي للشركة يقوم بفصل ثلاث من المكونات التي يجب المحاسبة عنها بشكل منفصل وهي:

- التدفقات النقدية المتعلقة بالاشتراكات الضمنية المطلوب فصلها،
 - التدفقات النقدية المتعلقة بمكونات الاستثمار المتميزة،
 - وعود بنقل بضائع مميزة أو خدمات غير تأمينية مميزة.
- وتقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) على جميع مكونات عقد التكافل المتبقية.

تصنف العقود التي لها شكل قانوني للتأمين ولكنها لا تنقل مخاطر تأمين كبيرة وتعرض الشركة لمخاطر مالية على أنها عقود استثمار وتتبع محاسبة الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، وحيث أن الشركة لا تصدر إبي عقود تأمين استثمارية أو إدخارية.

تعرف الشركة عقد التكافل الذي يتميز بسمات المشاركة المباشرة بأنه عقد يستوفي المعايير التالية عند إنشائه:

- تحدد الشروط التعاقدية أن يشارك حاملو وثائق التكافل في حصة من مجموعة محددة بوضوح من العناصر الأساسية ؛
 - تتوقع الشركة أن تدفع لحامل الوثيقة مبلغاً مساوياً لحصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة على البنود الأساسية؛
 - تتوقع الشركة أن تتغير نسبة كبيرة من أي تغيير في المبالغ التي سيتم دفعها لحامل الوثيقة مع التغير في القيمة العادلة للبنود الأساسية.
- وحيث أن جميع عقود التكافل الأخرى التي أصدرتها الشركة هي بدون ميزات المشاركة المباشرة.

في سياق العمل العادي، تستخدم الشركة إعادة التكافل للتخفيف من تعرضها للمخاطر. ينقل عقد إعادة التكافل خطراً كبيراً إذا نقل بشكل كبير جميع مخاطر التكافل الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التكافل الأساسية ، حتى لو لم يعرض شركة إعادة التكافل لاحتمال حدوث خسارة كبيرة. تنطبق جميع الإشارات إلى عقود التكافل في هذه البيانات المالية على عقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها، ما لم ينص على خلاف ذلك على وجه التحديد.

2- 4. أهم السياسات المحاسبية:

أ- 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 إقتصادية.

ب- تعريف عقد التكافل

العقد الذي تقبل بموجبه شركة التكافل مخاطر تأمينيه جوهرية من المؤمن له. بالموافقة على تعويض حامل العقد في حال حدوث حدث مستقبلي معين وغير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) بحيث يؤثر بشكل سلب على حامل العقد، وتقوم الشركة بالاعتراف بمجموعة عقود التكافل عند الآجال التالية أيهما أسبق :

* بداية فترة التغطية الخاصة بالعقود.

* من تاريخ استحقاق أول دفعة من أي حامل عقد في المجموعة.

* من تاريخ تحول المجموعة إلى مجموعة من المتوقع خسارتها، بالنسبة لأي من مجموعات العقود التي من المتوقع خسارتها.

لا تقوم الشركة بإصدار عقود تحتوي على ميزة المشاركة المباشرة، وجميع عقود التكافل التي تصدرها الشركة تصنف على أنها عقود تأمين ولا تحتوي على أي مكونات غير تأمينية.

ت- عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

هو عقد تأمين يتم إصداره من قبل معيد التكافل لتعويض شركة التكافل عن المطالبات الناشئة عن واحد أو أكثر من عقود التكافل الصادرة عنها (العقود الاساس) . يتم اثبات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها:

* في حال كانت عقود إعادة التكافل المحتفظ بها متناسبة مع مجموعة عقود التكافل فيتم اثبات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها في بداية فترة التغطية الخاصة بمجموعة هذه العقود أو عند الاثبات الاولي لأي عقد من عقود الاساس أيهما أقرب.

* من بداية فترة التغطية الخاصة بمجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها.

ث- الاعتراف الأولي لعقود التكافل/المنهج العام

تقوم الشركة عند الاعتراف الأولي بقياس مجموعة عقود التكافل كما يلي :-

1) التدفقات النقدية للوفاء بالعقود والتي تشمل:-

* تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

* تعديلات اثر القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المرتبطة بالتدفقات النقدية المستقبلية وذلك بقدر عدم تضمين تلك المخاطر المالية في تقديرات النقدية المستقبلية (معدلات الخصم)

* تعديلات المخاطر غير المالية

2) هامش الخدمة التعاقدي

ج- القياس اللاحق لعقود التكافل/المنهج العام

تقوم الشركة بقياس المبلغ الدفئري لأي مجموع من مجموعات عقود التكافل في غاية كل فترة ويتمثل كما يلي :-

1) مخصص الالتزامات مقابل التغطية المتبقية والذي يشمل صافي قيمة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة (بعد تطبيق معدل الخصم عليها) مضافا الى تعديلات المخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

2) مخصص الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة والذي يحسب وفق افضل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لسداد المطالبات مضاف اليها تعديلات المخاطر غير المالية، مع مراعاة تطبيق معدل الخصم على المطالبات المتوقع سدادها بعد أكثر من سنة.

ح- الاعتراف الأولي لعقود التكافل/منهج تخصيص الأقساط

تقوم الشركة عند الاعتراف الأولي بتسجيل المبلغ الدفري للالتزام والذي يشمل ما يلي :-

* أقساط التكافل المستلمة عند الاعتراف الأولي.

* مطروح منها أي تكاليف مدفوعة للاستحواذ على عقود التكافل في ذلك التاريخ .

* مضافاً إليها أو مطروحاً منها أي مبلغ ناشئ عن التدفقات النقدية الخاصة بتكاليف الاستحواذ على عقود التكافل.

خ- الاعتراف اللاحق لعقود التكافل/منهج تخصيص الأقساط

1) تقوم الشركة في نهاية كل فترة لاحقة بإثبات القيمة الدفترية للالتزام مع مراعاة التعديلات التالية على رصيد الالتزام:-

* إضافة أقساط التكافل المستلمة للفترة.

* طرح التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل.

* إضافة أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل المثبتة كمصرف.

* إضافة التعديلات الطارئة على مكون التمويل.

* طرح المبلغ المثبت على أنه إيرادات تأمين لتغطية المقدمة في تلك الفترة .

* طرح أي مكون استثمار مدفوع أو محول للمطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة.

2) المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة، والذي يحسب وفق أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية لسداد المطالبات مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية، مع مراعاة تطبيق معدل الخصم على المطالبات.

قامت الشركة بإجراء اختبار أهلية (PAA Eligibility Test) لمجموعات عقود التكافل وعقود إعادة التكافل التي تزيد فترات التغطية فيها عن عام واحد واجتازت جميع المجموعات اختبار الأهلية (PAA Eligibility Test)، حيث تبين أنه لا يوجد فروقات جوهرية بين التزامات عقود التغطية المتبقية و/أو موجودات التغطية المتبقية عند تطبيق منهج تخصيص الأقساط ومنهج القياس العام، ولذلك، قررت الشركة قياس هذه المخاطر باستخدام منهج تخصيص الأقساط. علماً بأن مستوى الأهلية النسبية للبيانات المالية المستخدم هو (3%) من صافي حقوق الملكية، وأن يكون حد الأهلية النسبية لكل مجموعة تم اختبارها (33%) من حد الأهلية النسبية على مستوى الشركة (أي 1% من صافي حقوق الملكية).

د- تعديل عقود التكافل

تقوم الشركة بالتعديل على عقود التكافل من خلال التعامل مع التغيرات التي حدثت على التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التعديل على أتم تغيرات في التقديرات الخاصة بالتدفقات النقدية للوفاء بالعقود ما لم ينطبق عليها شروط إلغاء الاعتراف بعقود التكافل.

ذ- إلغاء الاعتراف بعقود التكافل

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بعقود التكافل في الحالات التالية:

* انتهاء العقد (انقضاء الالتزام المحدد في عقد التكافل أو الوفاء به أو إلغائه).

* في حالة تعديل عقود التكافل ولم يستوفي هذا التعديل شروط التعديل حسب متطلبات المعيار فتقوم الشركة بإلغاء العقد والاعتراف بعقد جديد .

ر- عقود التكافل المتوقعة خسارتها (منهج تخصيص الأقساط)

تقوم الشركة بالاعتراف بعقود التكافل على أنها عقود متوقعة خسارتها إذا كان العقد عقداً من المتوقع خسارته في تاريخ الإثبات الأولي ويتم قياس مكون الخسارة إذا كانت التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء بالتزامات العقد أو مجموعة العقود تزيد عن التدفقات النقدية المتحصلة من هذا العقد أو مجموعة العقود. وبمجرد تحديد مجموعة من العقود على أنها متوقع خسارتها عند التقييم الأولي أو اللاحق، تثبت الخسارة فوراً في بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل) في مصروفات عقود التكافل. ويقاس عنصر مكون الخسارة على أساس إجمالي ولكن يمكن تخفيفه بعنصر مكون استرداد الخسارة إذا كانت العقود مشمولة بعقود إعادة التكافل.

ز- المطلوبات مقابل التغطية المتبقية

المبلغ الذي يجب على الشركة رسده عند الاعتراف بعقود التكافل والذي يخص الفترات المالية اللاحقة نتيجة عقود تأمين سارية المفعول.

س- محخص الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة

هو القيمة الاجمالية للتكاليف المتوقعة والمترتبة على الشركة نتيجة احداث مغطاة بعقد التكافل والتي وقعت قبل نهاية الفترة المالية وتشمل تلك المطالبات المبلغة وغير المبلغة، وإضافة الى المصاريف المتعلقة بها.

ش- هامش الخدمة التعاقدية

هو الربح غير المكتسب من العقود السارية والمتوقع أن تكون مربحة، والذي يتم إثباته بالتزام مع تقديم خدمات عقود التكافل.

ص- ملخص مناهج القياس

(1) تقوم شركة التكافل الإسلامية بتصنيف عقود التكافل وفقاً لما يلي :-

الخفظة	تصنيف العقود	منهج القياس*
التأمين التكميلي والالزامي	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
التأمين الالزامي	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
جميع الحافلات والحدود	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
التأمين البحري	عقود تأمين	منهج القياس العام المؤهل للقياس باستخدام منهج تخصيص الأقساط
تأمين الحريق	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
التأمين الهندسي قصير الأجل	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
التأمين الهندسي طويل الأجل	عقود تأمين	منهج القياس العام المؤهل للقياس باستخدام منهج تخصيص الأقساط
التأمينات العامة (مسؤولية وحوادث وأخرى)	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
التأمين الطبي (فردى وجماعي)	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
التأمين التكافلي (جماعي ومقترضين)	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
التأمين التكافلي (فردى)	عقود تأمين	منهج القياس العام المؤهل للقياس باستخدام منهج تخصيص الأقساط

قامت الشركة بإجراء اختبار أهلية (PAA Eligibility Test) لمجموعات عقود التكافل التي تزيد فترات التغطية فيها عن عام واحد واجتازت جميع المجموعات اختبار الأهلية (PAA Eligibility Test)، حيث تبين أنه لا يوجد فروقات جوهرية بين التزامات عقود التغطية المتبقية و/أو موجودات التغطية المتبقية عند تطبيق منهج تخصيص الأقساط ومنهج القياس العام، ولذلك، قررت الشركة قياس هذه المحافظ باستخدام منهج تخصيص الأقساط.

(2) تقوم شركة التكافل الإسلامية بتصنيف عقود إعادة التكافل المحتفظ بها وفقاً لما يلي :-

الخفظة	منهج القياس**
تأمين المركبات (اتفاقية نسبية)	منهج القياس العام المؤهل للقياس باستخدام منهج تخصيص الأقساط
تأمين المركبات والمسؤولية (اتفاقية غير نسبية)	منهج تخصيص الأقساط
تأمين المركبات (مجموعات الحدود والحافلات)	منهج تخصيص الأقساط
تأمين البحري (اتفاقية نسبية)	منهج القياس العام المؤهل للقياس باستخدام منهج تخصيص الأقساط
تأمين البحري (اتفاقية اختياري)	منهج القياس العام المؤهل للقياس باستخدام منهج تخصيص الأقساط
تأمين البحري (اتفاقية غير نسبية)	منهج تخصيص الأقساط
تأمين الحريق (اتفاقية نسبية)	منهج القياس العام المؤهل للقياس باستخدام منهج تخصيص الأقساط
تأمين الحريق (اتفاقية اختياري)	منهج القياس العام المؤهل للقياس باستخدام منهج تخصيص الأقساط
تأمين الحريق (اتفاقية غير نسبية)	منهج تخصيص الأقساط
التأمينات العامة (اتفاقية نسبية)	منهج القياس العام المؤهل للقياس باستخدام منهج تخصيص الأقساط
التأمينات العامة (اتفاقية اختياري)	منهج القياس العام المؤهل للقياس باستخدام منهج تخصيص الأقساط
التأمين الهندسي (اتفاقية نسبية)	منهج القياس العام المؤهل للقياس باستخدام منهج تخصيص الأقساط
التأمين الهندسي (اتفاقية اختياري)	منهج القياس العام المؤهل للقياس باستخدام منهج تخصيص الأقساط
التأمين الطبي (اتفاقية نسبية)	منهج القياس العام المؤهل للقياس باستخدام منهج تخصيص الأقساط
التأمين التكافلي (اتفاقية نسبية)	منهج القياس العام المؤهل للقياس باستخدام منهج تخصيص الأقساط
التأمين التكافلي (اتفاقية اختياري)	منهج القياس العام المؤهل للقياس باستخدام منهج تخصيص الأقساط
التأمين التكافلي (اتفاقية غير نسبية)	منهج تخصيص الأقساط

قامت الشركة بإجراء اختبار أهلية (PAA Eligibility Test) لمجموعات عقود إعادة التكافل التي تزيد فترات التغطية فيها عن عام واحد واجتازت جميع المجموعات اختبار الأهلية (PAA Eligibility Test)، حيث تبين أنه لا يوجد فروقات جوهرية بين التزامات عقود التغطية المتبقية و/أو موجودات التغطية المتبقية عند تطبيق منهج تخصيص الأقساط ومنهج القياس العام، ولذلك، قررت الشركة قياس هذه المحافظ باستخدام منهج تخصيص الأقساط.

ض - مستوى التجميع

تقوم شركة التكافل بتصنيف مجموعات عقود التكافل وعقود إعادة التكافل وفقاً لما يلي :-

تدير الشركة عقود التكافل الصادرة عن دوائر التكافل ضمن قطاع التشغيل، حيث يتضمن كل إدارة تأمين عقوداً تخضع لمخاطر ماثلة، تمثل جميع عقود التكافل ضمن إدارة تأمين مجموعة من العقود، وتصنف كل محفظة كذلك إلى مجموعات من العقود التي تصدر في غضون سنة تقويمية (مجموعات سنوية) و (أ) عقود مرهقة (حملة بالخسائر) عند الاعتراف الأولي؛ و (ب) العقود التي لا توجد عند الاعتراف الأولي بما إمكانية كبيرة لأن تصبح مرهقة (حملة بالخسائر) في وقت لاحق؛ أو (ج) مجموعة من العقود المتبقية. تمثل هذه المجموعات مستوى التجميع الذي يتم عنده الاعتراف بعقود التكافل وقياسها في البداية. ولا يعاد النظر في هذه الأفرقة في وقت لاحق.

بالنسبة لكل محفظة من العقود، تحدد الشركة المستوى المناسب الذي تتوفر عنده معلومات معقولة وداعمة لتقييم ما إذا كانت هذه العقود مرهقة (حملة بالخسائر) عند الاعتراف الأولي وما إذا كانت العقود غير المرهقة لديها إمكانية كبيرة لأن تصبح مرهقة، ويحدد هذا المستوى من الدقة مجموعات العقود. تستخدم الشركة تقديراً مهماً لتحديد مستوى الدقة الذي تمتلك فيه الشركة معلومات معقولة وقابلة للدعم تكون كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقود.

بالنسبة لإدارة إنتاج تأمين مخاطر الحياة، تتوافق مجموعات العقود عادة مع مجموعات تسعير حامل الوثيقة التي قررت الشركة أن لديها مخاطر تأمين ماثلة والتي يتم تسعيرها ضمن نفس نطاقات أسعار التأمين، وتراقب الشركة ربحية العقود داخل المحافظ واحتمالية حدوث تغييرات في العرض التأميني والمالي وغيرها مما يؤدي إلى أن تصبح هذه العقود مرهقة (حملة بالخسائر) على مستوى مجموعات التسعير هذه مع عدم توفر معلومات على مستوى أكثر دقة.

يتم دائماً تسعير العقود الصادرة ضمن إدارة التأمين المشاركة بهوامش ربحية متوقعة عالية، وبالتالي، يتم تخصيص هذه العقود لمجموعات من العقود التي ليس لديها إمكانية كبيرة لأن تصبح مرهقة (حملة بالخسائر) كما هو الحال عند الاعتراف الأولي.

وأدرجت عقود التأمين الإلزامي للسيارات التي يتم الاكتتاب بها لدى مكتب التأمين الإلزامي الموحد في مجموعة واحدة من العقود وقيمت على أنها تنطوي على إمكانية كبيرة لأن تصبح مرهقة (حملة بالخسائر) قبل الاستحواذ.

وبالنسبة لعقود السيارات الأخرى التي تقاس باستخدام الاتفاق المسبق للمحاسبة، نفترض الشركة أنه لا توجد عقود من هذا القبيل مرهقة (حملة بالخسائر) عند الاعتراف الأولي، ما لم تشير الوقائع والظروف إلى خلاف ذلك. إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى أن بعض العقود مرهقة (حملة بالخسائر)، يتم إجراء تقييم إضافي للتمييز بين العقود المرهقة (حملة بالخسائر) والعقود غير المرهقة (لا يحتمل أن تصبح حملة بالخسائر). بالنسبة للعقود غير المرهقة، تقوم المجموعة بتقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف المطبقة في الفترات اللاحقة لتحديد ما إذا كانت العقود لديها إمكانية كبيرة لأن تصبح مرهقة (حملة بالخسائر). على غرار عقود مخاطر الحياة، يتم إجراء هذا التقييم على مستوى مجموعات تسعير حامل الوثيقة.

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها لتجميعها بشكل منفصل عن محافظ عقود التكافل الصادرة، بتطبيق متطلبات الشركة على عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، تقوم الشركة بتجميع عقود إعادة التكافل المبرمة خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) في مجموعات من (أ) العقود التي يوجد فيها ربح صاف عند الاعتراف الأولي، إن وجد؛ و (ب) العقود التي لا توجد عند الاعتراف الأولي إمكانية كبيرة لصافي الربح الناشئ عنها لاحقاً؛ و (ج) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يتم تقييم عقود إعادة التكافل المحتفظ بها لمتطلبات التجميع على أساس العقد الفردي، وتتعبق الشركة معلومات الإدارة الداخلية التي تعكس التجارب التاريخية لأداء هذه العقود، وتستخدم هذه المعلومات لتحديد أسعار هذه العقود بحيث تؤدي إلى عقود إعادة التكافل المحتفظ بها في مركز التكلفة الصافية دون وجود احتمال كبير لصافي الربح الناشئ لاحقاً.

ط - مستوى الربحية

يتم تصنيف مجموعات العقود المشار إليها في المستوى السابق إلى التصنيفات المبينة أدناه، وذلك حسب صافي التدفقات النقدية المتوقعة من العقد والمنهج المحاسبي المتبع في معالجة مجموعات العقود:

* العقود التي لا توجد احتمالية أن تصبح متوقع خسارتها عند الاعتراف الأولي.

* العقود المتوقع خسارتها.

* العقود أخرى - إن وجدت.

ظ- الموجودات المالية

(1) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يجب أن تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا حققت الشروط التالية:

- أن يكون الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال المهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- إن التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتقتل فقط مدفوعات فقط لأصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على أصل تلك الموجودات.
- يتم قيد الموجودات بالكلفة المطفأة بالتكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيداً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل و/أو بيان إيرادات ومصروفات حملة عقود التكافل.
- أن مبلغ التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هو الفرق بين القيمة المثبتة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة محسومة بسعر الفائدة الفعلي الأساس.
- يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بخسائر انخفاض القيمة، حيث يتم الاعتراف بإيرادات العوائد، أرباح وخسائر فروقات العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الأرباح والخسائر و/ أو بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل) وتظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في ن الأرباح والخسائر و/ أو بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل).

(2) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر و/ أو بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل)

- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة، كمحافظ استثمارية 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 الأرباح والخسائر و/ أو بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل) الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وإن 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 الأرباح والخسائر و/ أو بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل) بالقيمة العادلة عند الشراء، ويُعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الأرباح والخسائر و/ أو بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل) 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 الأرباح والخسائر و/ أو بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل) عند تحققها.

إعادة التصنيف

- يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر و/ أو بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل) 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 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 الأرباح والخسائر و/ أو بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل).
- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف.

(3) 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 بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أساس استقرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعرّف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى 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 إلى الأرباح أو الخسائر المدورة / الفائض أو العجز المتراكم وليس من خلال بيان الأرباح والخسائر و/ أو بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل).

غ- الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي)، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بنسبة 2%، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في بيان الأرباح والخسائر، كما يتم رصد الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في بيان الأرباح والخسائر.

فـ 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 مأجور
20	أثاث
15	وسائط نقل
35	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 التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير 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 أو من التخلص منها.

قـ 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 رحلة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

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

تظهر الموجودات غير الملموسة الأخرى (أنظمة حاسوب وبرامج) بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء 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 50%، ويتم تسجيل مصروف الإطفاء في بيان الدخل.

كـ النقد و ما في حكمه

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

لـ التقاص

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

مـ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

نـ القيمة العادلة

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

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 الى 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 بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

هـ - المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية بناء على الهدف من نشوء هذا الالتزام، ان السياسة المحاسبية للمطلوبات المالية كما يلي :-

1) الدائون ومطلوبات عقود التكافل

يتم الاعتراف الأولي دائون ودم معيدي التأمين الدائنة بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال .

2) بنوك دائنة

يتم الاعتراف بما مبدئياً بالقيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل التكاليف المرتبطة بالحصول على التسهيلات، مثل هذه المطلوبات التي تحمل مراصة تدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل المراجعة الفعال، تكلفة التمويل تتضمن التكاليف الأولية والعلارة التي تدفع عند السداد بالإضافة إلى المراجعة التي تسحق خلال عمر الالتزام.

و - مطلوبات عقود التكافل

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التكافل عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ البيانات المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمطلوبات عقود التكافل أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ البيانات المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بمطلوبات عقود التكافل. عندما يتم تحديد قيمة المطلوبات على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فان القيمة الدفترية لها تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المطلوبات، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكد ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ي - محخص تدني مدينون وخسائر ائتمانية متوقعة

يتم اخذ محخص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المحخص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد. وتقوم الشركة باحساب محخص الديون وخسائر ائتمانية متوقعة على الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل، مع الأخذ بعين الاعتبار أنه تم احتساب محخص 100% من ذمم شركات التأمين المدينة التي تقل نسبة هامش ملائمتها عن 100%.

أأ - محخص تعويض نهاية الخدمة

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

أب - 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 الأردني.
- 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 الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل).
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

أت - تحقق الإيرادات

إيرادات التوزيعات والأرباح

- يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق لأصحاب حقوق الملكية و/أو حملة عقود التكافل باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين وقبضها.
- يتم احتساب إيرادات الودائع على أساس الاستحقاق وفقاً لفترات الاستحقاق والمبادئ الأصلية ومتوسط معدل العائد المكتسب.

إيرادات الإيجارات

- يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود وعلى أساس الاستحقاق.

أث - تكاليف الاستحواذ

تمثل التكاليف التي تكبدها الشركة مقابل اكتتاب مجموعة عقود تأمين جديدة أو تجديدها، حيث تقوم الشركة بالاعتراف بتكاليف الاستحواذ من خلال إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة على مدة تغطية عقد التأمين في بيان الارباح والخسائر (حملة عقود التأمين).

أج- مصروفات عقود التكافل (حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل الموزعة)

تقوم الشركة بتوزيع المصاريف الإدارية والعمومية ونفقات الموظفين المباشرة وذات العلاقة على مجموعات عقود التكافل وإدخالها في احتساب ربحية العقد من خلال العلاقة المباشرة مع المحافظ التكافلية، في حين تقوم الشركة بتوزيع المصاريف الإدارية والعمومية ونفقات الموظفين غير المباشرة وغير المتعلقة بعقود التكافل بناء على عدد من مراكز تكلفة معتمد للتوزيع، منها كل من مركز تكلفة إجمالي أقساط التكافل المكتتبة للمحافظ التكافلية، ومركز تكلفة التعويضات المدفوعة والادعاءات الموقوفة، ومركز تكلفة عدد الموظفين.

أخ- احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

- هو مبلغ يتم اقتطاعه بنسبة (20%) من كل من فائض الفترة لحملة عقود التكافل وحصة حملة عقود التكافل 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 عقود التكافل، 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 عقود التأمين.
- تقوم الشركة باحتساب الفائض التأميني على أساس اعتبار جميع أنواع التأمين التكافلي المختلفة وحدة واحدة.

أح- أسس توزيع الفائض التأميني

- يعتبر الفائض التأميني حق لحملة عقود التأمين وهو مملوك لهم ملكاً مشتركاً ولا يجوز لأصحاب حقوق الملكية المشاركة في هذا الفائض.
- ويتم التوزيع على جميع حملة عقود التكافل 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 عقود التكافل في حساب منفصل ويتم إظهاره ضمن حقوق حملة عقود التكافل 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 عقود التكافل فيما يتم توزيع الفائض غير المطالب به للفترات السابقة إن وجد على أوجه الخير مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

أد- طرق تغطية عجز صندوق حملة عقود التكافل

في حال وجود عجز في صندوق حملة عقود التكافل 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.

أذ- 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 تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

أر- استثمار موجودات حملة عقود التكافل وموجودات أصحاب حقوق الملكية.

- تلتزم الشركة بالمبادئ الأساسية للتأمين التكافلي حيث تحتفظ الشركة بسجلات وقيود منفصلة وبشكل تام لكل من حملة عقود التكافل وأصحاب حقوق الملكية.
- يقوم اصحاب حقوق الملكية بدفع جميع المصاريف العمومية وبادارة عمليات التأمين لمصلحة حملة عقود التكافل بموجب اتفاق (عقد) على اساس وكالة بأجر معلوم.
- يقوم اصحاب حقوق الملكية باستثمار الاموال الفائضة من حساب حملة عقود التكافل مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفتهم مضارباً.
- تم تحديد نسبة حصة الشركة كأجرة معلومة عن الجهد في إدارة العمليات التأمينية، كذلك تحديد نسبة الحصة الشائعة للشركة من عوائد استثمار فائض اشتراكات التأمين لعام 2025 على النحو التالي:-
- 30 % نسبة حصة الشركة من مجموع إجمالي الاشتراكات المكتتبة، كأجرة معلومة عن الجهد في إدارة العمليات التأمينية لتغطية نفقاتها الإدارية.
- 25 % نسبة الحصة الشائعة للشركة من عوائد استثمار فائض اشتراكات التأمين "بصفتها مضارباً".
- علماً بأن النسبة المطبقة كما أقرها مجلس الإدارة بموافقة هيئة الرقابة الشرعية كما يلي:
- 15.5 % نسبة حصة الشركة من مجموع إجمالي الاشتراكات المكتتبة كأجرة معلومة عن الجهد في إدارة العمليات التأمينية لتغطية نفقاتها الإدارية.
- 25 % نسبة الحصة الشائعة للشركة من عوائد استثمار اقساط التأمين بصفتها مضارباً.
- وقد طبقت النسب المذكورة على البيانات المالية كما في 2026/06/30.

3- ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي:

(مدققة) 2025		(غير مدققة) 30 حزيران 2026								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 اردني		دينار اردني		دينار اردني		
دينار اردني		دينار اردني		دينار اردني		دينار اردني		دينار اردني		
أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	
										اِخل الأردن
8,177,609	2,300,000	9,200,966	2,450,098	9,200,966	2,250,000	0	0		200,098	بنك الإسلامي الأردني
8,000,000	320,000	8,750,000	901,191	8,750,000	0	0	0		901,191	بنك العربي الإسلامي
0	5,501,943	0	6,019,659	0	6,000,000	0	0		19,659	بنك صفوة الإسلامي
0	6,000,000	0	6,500,000	0	6,500,000	0	0		0	مصرف الراجحي
16,177,609	14,121,943	17,950,966	15,870,948	17,950,966	14,750,000	0	0	0	1,120,948	مجموع الودائع لدى بنوك داخل الأردن
										خارج الأردن
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بنك البركة الإسلامية - البحرين
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	مجموع الودائع لدى بنوك خارج الأردن
16,177,609	14,121,943	17,950,966	15,870,948	17,950,966	14,750,000	0	0	0	1,120,948	مجموع
(54,540)	(28,291)	(52,260)	(68,881)	(52,260)	(68,228)	0		0	(653)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
16,123,069	14,093,652	17,898,706	15,802,067	17,898,706	14,681,772	0	0	0	1,120,295	الصافي

- لا يوجد سعر ثابت على ارصدة الودائع لدى البنوك حيث ترتبط الأرباح بنتائج استثمارات البنوك التي تقوم على اسس وقواعد المضاربة الشرعية، وكان العائد المتحقق لودائع البنوك يتراوح بين (4.00% - 5.00%) للفترة المنتهية في 2026/06/30.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي محافظ البنك المركزي بالإضافة الى وظيفته مبلغ 800,000 دينار كما في 2026/06/30 لدى البنك الإسلامي الاردني .
- * ان الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي :

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026		(مدققة) 2025	
	حملة عقود	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود	أصحاب حقوق الملكية
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في بداية الفترة	28,291	54,540	26,713	48,115
إضافات	40,590	0	1,578	6,425
استيعادات	0	(2,280)	0	0
الرصيد في نهاية الفترة	68,881	52,260	28,291	54,540

4 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل)/(أصحاب حقوق الملكية)

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان		(غير مدققة) 30 حزيران 2026		(مدققة) 2025
داخل الأردن		حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل
محافظ استثمارية *		دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
المجموع		1,250,000	3,750,000	1,000,000
				3,000,000
		1,250,000	3,750,000	1,000,000
				3,000,000

* يتم اصدارها من قبل البنك الإسلامي الأردني ويتم الاكتتاب بها خلال العام وليس لها تاريخ استحقاق محدد، وهي غير مدرجة في السوق المالي وإنما يمكن للإدارة تصفيتها في أي وقت خلال العام، ويتم تقييمها بالكلفة وهي افضل مقياس للقيمة العادلة.

5 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان		(غير مدققة) 30 حزيران 2026		(مدققة) 2025
داخل الأردن		حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل
أسهم مدرجة		دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
اسهم غير مدرجة		84,817	254,452	79,676
المجموع		2,856,657	8,569,970	2,713,909
				8,141,728
خارج الأردن		حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل
أسهم مدرجة		دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
أسهم غير مدرجة		0	8,157	0
المجموع		0	8,157	0
المجموع الكلي		2,856,657	8,578,126	2,713,909
				8,149,885

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

6 - موجودات مالية بالكلفة المطلقة

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان		(غير مدققة) 30 حزيران 2026		(مدققة) دينار اردني
داخل الأردن		حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل
صكوك مضاربة اسلامية مطلقة - شركة الكوثر للتأجير التمويلي		دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
المجموع		56,250	168,750	0
				0
		56,250	168,750	0

تمثل صكوك المضاربة الإسلامية المطلقة، صكوك تم اصدارها من قبل شركة الكوثر للتأجير التمويلي، وعددها 9 صكوك بقيمة 25,000 دينار للصك الواحد، وتاريخ استحقاق الصكوك سنة واحدة من إصدار الصكوك، وتاريخ إطفائها 5/2/2027، ونسبة العائد المتوقع عليها 6% سنوياً من القيمة الاسمية للصك، يتم دفع العائد المتوقع بشكل نصف سنوي وعلى دفعتين.

7 - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(مدققة) 2025 دينار اردني
مباني	250,000	400,000
ما تم تحويله إلى حساب مباني - الممتلكات والمعدات	(250,000)	(150,000)
الاستهلاك المتراكم	(17,606)	(26,581)
ما تم تحويله إلى حساب مجمع استهلاك مباني - الممتلكات والمعدات	17,606	8,975
الصافي	0	232,394

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ (250,000) دينار أردني كما في 31/12/2024 للمساحة المشغولة لغايات استثمارية، وذلك بعد تحويل جزء من هذه المساحة لغايات استخدامها لأعمال الشركة الرئيسية، وجاء هذا التقييم وفقاً للتعليمات والقرارات الصادرة عن البنك المركزي، وتم استخدام المساحة المتبقية لأعمال الشركة اعتباراً من 1/1/2026.

8 - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(مدققة) 2025 دينار اردني
النقد في الصندوق	39,011	0
حسابات جارية لدى البنوك	2,400,169	4,479,993
المجموع	2,439,180	4,479,993
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *	0	(3,240,473)
مجموع مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	0	(3,240,473)
المجموع	2,439,180	1,239,520

* ان الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي :

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(مدققة) 2025 دينار اردني
الرصيد في بداية الفترة	0	3,240,473
إضافات	0	0
استيعادات	0	(14)
الرصيد في نهاية الفترة	0	3,240,473

9- مطلوبات/موجودات عقود التكافل - منهج تخصيص الأقساط

البيان	المجموع		مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة				مطلوبات مقابل التغطية المتبقية			
	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025
	المجموع	المجموع	تعديلات المخاطر - غير المالية	تعديلات المخاطر - غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون الحسارة	مكون الحسارة	باستثناء مكون الحسارة	باستثناء مكون الحسارة
مطلوبات عقود التكافل - أول المدة	30,437,492	26,521,714	1,167,417	1,098,943	21,153,538	18,629,118	1,194,307	1,822,967	6,922,230	4,970,686
(موجودات) عقود التكافل - أول المدة	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
صافي مطلوبات (موجودات) عقود التكافل - أول المدة	30,437,492	26,521,714	1,167,417	1,098,943	21,153,538	18,629,118	1,194,307	1,822,967	6,922,230	4,970,686
إيرادات عقود التكافل	(24,598,768)	(42,197,747)							(24,598,768)	(42,197,747)
مصاريف عقود التكافل	21,554,034	35,610,129	90,563	68,474	19,866,776	34,892,296	579,245	(899,821)	1,017,450	1,549,180
التعويضات المتكبدة خلال الفترة	17,183,728	30,305,895			17,183,728	30,305,895				
التعويضات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على LHC	56,102	(248,036)			56,102	(248,036)				
التغير في العقود المتوقع خسارتها	579,245	(899,821)					579,245	(899,821)		
التغير في تعديلات المخاطر - عقود التكافل	90,563	68,474	90,563	68,474						
إطفاء تكاليف الاستحواذ	326,723	557,490							326,723	557,490
المصاريف الفنية الأخرى	690,727	991,690							690,727	991,690
نفقات الموظفين (الأجرة المعلومة الموزعة)	2,010,498	3,778,430			2,010,498	3,778,430				
النفقات الإدارية (الأجرة المعلومة الموزعة)	616,448	1,056,007			616,448	1,056,007				
نتائج أعمال التكافل	(3,044,734)	(6,587,618)	90,563	68,474	19,866,776	34,892,296	579,245	(899,821)	(23,581,318)	(40,648,567)
مصاريف التمويل - من عقود التكافل	590,772	1,082,881	0	0	294,575	811,720	296,197	271,161		
صافي التغير - الدخل الشامل الآخر	(2,453,962)	(5,504,737)	90,563	68,474	20,161,351	35,704,016	875,442	(628,660)	(23,581,318)	(40,648,567)
النقد المستلم من العقود المكتسبة	26,656,940	44,189,747							26,656,940	44,189,747
التعويضات المتكبدة	(15,796,329)	(28,345,159)			(15,796,329)	(28,345,159)				
المدفوع من تكاليف الاستحواذ	(336,744)	(597,946)							(336,744)	(597,946)
المصاريف الفنية الأخرى	(690,727)	(991,690)							(690,727)	(991,690)
نفقات الموظفين والنفقات الإدارية	(2,626,946)	(4,834,437)			(2,626,946)	(4,834,437)				
مطلوبات عقود التكافل - آخر المدة	35,189,724	30,437,492	1,257,980	1,167,417	22,891,614	21,153,538	2,069,749	1,194,307	8,970,381	6,922,230
(موجودات) عقود التكافل - آخر المدة	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
صافي مطلوبات (موجودات) عقود التكافل - آخر المدة	35,189,724	30,437,492	1,257,980	1,167,417	22,891,614	21,153,538	2,069,749	1,194,307	8,970,381	6,922,230

9- أ- الذمم المدينة المتعلقة بعمليات التكافل:

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(مدققة) 2025 دينار اردني
ذمم حملة عقود التكافل	13,470,508	4,781,066
ذمم الوكلاء	0	0
ذمم الوسطاء	0	0
ذمم الموظفين	21,213	11,095
المجموع	13,491,721	4,792,161
ينزل: مخصص خسائر الإلتزام المتوقعة *	(774,088)	(761,614)
صافي الذمم المدينة المتعلقة بعمليات التكافل	12,717,633	4,030,547

تمثل الذمم المدينة المتعلقة بعمليات التكافل بالصافي، قيمة الذمم التي تم أخذها بالاعتبار في احتساب موجودات/مطلوبات عقود التكافل المتضمنة في إيضاح رقم 9.

* إن الحركة على مخصص خسائر الإلتزام المتوقعة كما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(مدققة) 2025 دينار اردني
الرصيد في بداية الفترة	761,614	583,784
إضافات	12,474	177,830
استيعادات	0	0
الرصيد في نهاية الفترة	774,088	761,614

تحليل الذمم المدينة وفقاً لفرقتها الزمنية:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(مدققة) 2025 دينار اردني
مستحقة السداد منذ 0-30 يوماً	10,827,233	2,250,813
مستحقة السداد منذ 31-90 يوماً	1,104,880	1,006,417
مستحقة السداد منذ 91-180 يوماً	489,396	531,114
مستحقة السداد منذ 181-365 يوماً	477,123	427,399
مستحقة السداد منذ أكثر من سنة	593,089	576,418
المجموع	13,491,721	4,792,161

9 ب- الشيكات برسم التحصيل المتعلقة بعمليات التكافل:

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026	(مدققة) 2025
دينار اردني	دينار اردني	
1,138,378	1,586,669	شيكات برسم التحصيل *
(11,913)	(11,913)	ينزل: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة **
1,126,465	1,574,756	صافي الشيكات برسم التحصيل المتعلقة بعمليات التكافل

تمثل الشيكات برسم التحصيل المتعلقة بعمليات التكافل بالصافي، قيمة ذمم الشيكات برسم التحصيل التي تم أخذها بالاعتبار في احتساب موجودات/مطلوبات عقود التكافل المتضمنة في إيضاح رقم 9.

** ان الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026	(مدققة) 2025
دينار اردني	دينار اردني	
11,913	7,822	الرصيد في بداية الفترة
0	4,091	إضافات
0	0	استبعادات
11,913	11,913	الرصيد في نهاية الفترة

تحليل الشيكات برسم التحصيل وفقاً لفرقتها الزمنية:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026	(مدققة) 2025
دينار اردني	دينار اردني	
977,722	1,130,641	تستحق خلال (0-6) أشهر
160,656	456,028	تستحق خلال (7-12) أشهر
0	0	تستحق خلال أكثر من (12) شهر
1,138,378	1,586,669	المجموع

9 ج- الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات التكافل:

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026	(مدققة) 2025
دينار اردني	دينار اردني	
78,277	61,624	ذمم الافراد
88,366	61,670	ذمم الشركات
5,299	1,303	ذمم المؤسسات
183,715	218,652	ذمم الكراجات ومؤسسات القطع
201,161	95,727	الذمم المتنوعة (علاج طبي، تكافل، أخرى)
150,407	135,139	ذمم الوكلاء (عمولات مستحقة وغير مدفوعة)
60,962	81,846	أمانات الشيكات والجهات الطبية
768,187	655,961	إجمالي الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات التكافل

تمثل الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات التكافل، قيمة الذمم الدائنة التي تم أخذها بالاعتبار في احتساب موجودات/مطلوبات عقود التكافل المتضمنة في إيضاح رقم 9.

10- موجودات/مطلوبات عقود إعادة التكافل - منهج تخصيص الأقساط

البيان	المجموع		الموجودات مقابل المطالبات المتكبدة				الموجودات مقابل التغطية المتبقية			
	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025
	المجموع	المجموع	تعديلات المخاطر-غير المالية	تعديلات المخاطر-غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون استرداد الحسارة	مكون استرداد الحسارة	باستثناء مكون استرداد الحسارة	باستثناء مكون استرداد الحسارة
مطلوبات عقود إعادة التكافل-أول المدة	158,721	62,326	0	0	0	0	0	0	158,721	62,326
(موجودات) عقود إعادة التكافل-أول المدة	(8,929,002)	(7,494,734)	(571,010)	(570,562)	(10,594,078)	(8,800,895)	(14,049)	(112,842)	2,250,135	1,989,565
صافي مطلوبات (موجودات) عقود إعادة التكافل-أول المدة	(8,770,281)	(7,432,408)	(571,010)	(570,562)	(10,594,078)	(8,800,895)	(14,049)	(112,842)	2,408,856	2,051,891
مصاريف عقود إعادة التكافل	7,462,368	13,656,265							7,462,368	13,656,265
إيرادات عقود إعادة التكافل	(6,545,452)	(11,268,517)	(9,540)	(448)	(6,242,907)	(11,366,862)	(293,005)	98,793		
التعويضات المتكبدة المستردة من إعادة التكافل	(5,869,803)	(10,578,812)			(5,869,803)	(10,578,812)				
التغير في استرداد العقود المتوقع خسارتها	(293,005)	98,793					(293,005)	98,793		
التغير في تعديلات المخاطر - عقود إعادة التكافل	(9,540)	(448)	(9,540)	(448)						
عمولة الربح المستردة من معيد التكافل	(373,104)	(788,050)			(373,104)	(788,050)				
نتائج أعمال التكافل	916,916	2,387,748	(9,540)	(448)	(6,242,907)	(11,366,862)	(293,005)	98,793	7,462,368	13,656,265
إيرادات التمويل-من عقود التكافل	(160,066)	(307,659)			(160,066)	(307,659)	0	0		
صافي التغير-الدخل الشامل الآخر	756,850	2,080,089	(9,540)	(448)	(6,402,973)	(11,674,521)	(293,005)	98,793	7,462,368	13,656,265
النقد من العقود المكتسبة المدفوع لمعيد التكافل	(8,391,076)	(13,299,300)							(8,391,076)	(13,299,300)
المقبوض من التعويضات المتكبدة المستردة من المعيد	7,555,703	9,093,288			7,555,703	9,093,288				
المقبوض من عمولة الربح المستردة من معيد التكافل	373,104	788,050			373,104	788,050				
مطلوبات عقود إعادة التكافل-آخر المدة	234,650	158,721	0	0	0	0	0	0	234,650	158,721
(موجودات) عقود إعادة التكافل-آخر المدة	(8,710,350)	(8,929,002)	(580,550)	(571,010)	(9,068,244)	(10,594,078)	(307,054)	(14,049)	1,245,498	2,250,135
صافي (موجودات) عقود إعادة التكافل-آخر المدة	(8,475,700)	(8,770,281)	(580,550)	(571,010)	(9,068,244)	(10,594,078)	(307,054)	(14,049)	1,480,148	2,408,856

10 أ- الذمم المدينة (عقود إعادة تأمين محفظ بما):

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(مدققة) 2025 دينار اردني
موجودات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (محلية)	500,114	168,927
موجودات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (خارجية)	31,876	2,062,427
إجمالي الذمم المدينة المتعلقة بعمليات إعادة التكافل	531,990	2,231,354
مخصص مخاطر الأداء *	(38,732)	(38,732)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة **	(137,180)	(149,654)
صافي الذمم المدينة المتعلقة بعمليات إعادة التكافل	356,078	2,042,968

- تمثل الذمم المدينة المتعلقة بعمليات إعادة التكافل بالصافي، قيمة الذمم التي تم أخذها بالاعتبار في احتساب موجودات/مطلوبات عقود إعادة التكافل المتضمنة في إيضاح رقم 10.

* إن الحركة على مخصص مخاطر الأداء (عقود إعادة تأمين محفظ بما) كما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(مدققة) 2025 دينار اردني
الرصيد في بداية الفترة	38,732	24,394
إضافات	0	14,338
استيعادات	0	0
الرصيد في نهاية الفترة	38,732	38,732

** إن الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(مدققة) 2025 دينار اردني
الرصيد في بداية الفترة	149,654	140,780
إضافات	0	8,874
استيعادات	(12,474)	0
الرصيد في نهاية الفترة	137,180	149,654

تحليل الذمم المدينة (عقود إعادة تأمين محفظ بما) وفقاً لفرقتها الزمنية:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(مدققة) 2025 دينار اردني
مستحقة السداد منذ 0-30 يوماً	0	0
مستحقة السداد منذ 31-90 يوماً	369,647	2,103,977
مستحقة السداد منذ 91-180 يوماً	40,519	7,234
مستحقة السداد منذ 181-365 يوماً	6,579	616
مستحقة السداد منذ أكثر من سنة	115,245	119,527
المجموع	531,990	2,231,354

10 ب- الذمم الدائنة (عقود إعادة تأمين محفظ بما)

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(مدققة) 2025 دينار اردني
موجودات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (محلية)	403,542	589,035
موجودات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (خارجية)	7,734,315	3,798,778
إجمالي الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات إعادة التكافل	8,137,857	4,387,813

- تمثل الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات إعادة التكافل، قيمة الذمم التي تم أخذها بالاعتبار في احتساب موجودات/مطلوبات عقود إعادة التكافل المتضمنة في إيضاح رقم 10.

11 - ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026		(مدققة) 2025	
	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية
رصيد أول الفترة	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
	174,865	776,517	(93,523)	582,649
ضريبة الدخل المدفوعة	(174,865)	(776,517)	(61,260)	(1,035,533)
مصرف ضريبة الدخل	0	622,693	329,648	1,229,401
رصيد آخر الفترة	0	622,693	174,865	776,517

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الأرباح والخسائر ما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026		(مدققة) 2025	
	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
	0	0	93,523	119,329
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة	0	622,693	236,125	1,110,072
المجموع	0	622,693	329,648	1,229,401

- ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبية مع الربح الضريبي

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026		(مدققة) 2025	
	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية
الربح (الخسارة) المحاسبي - حملة عقود التكافل وأصحاب حقوق الملكية	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
	(613,310)	3,188,572	1,501,956	4,278,333
أرباح غير خاضعة للضريبة	(1,622,934)	(814,941)	(3,104,559)	(297,026)
مصرفات غير مقبولة ضريبياً	2,236,244	21,342	2,510,776	288,199
الربح الضريبي	(0)	2,394,973	908,173	4,269,506
ضريبة الدخل للفترة	0	622,693	236,125	1,110,072
نسبة ضريبة الدخل	26%	26%	26%	26%

تمت المصالحة مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام 2022، وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن رصيد مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في 2026/06/30.

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.

تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام 2023 و 2024 و 2025 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في 2026/06/30 وفقاً لقانون ضريبة الدخل الحالي.

12- الممتلكات والمعدات - صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

(غير مدققة)					البيان
30 حزيران 2026					
المجموع	أجهزة حاسوب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
أرقام الفترة 2026					
الكلفة:					
4,353,864	612,293	233,101	893,171	2,615,299	الرصيد في بداية الفترة
38,673	25,287	0	13,386	0	إضافات
232,393	0	0	0	232,393	تحويلات من استثمارات عقارية
0	0	0	0	0	استبعادات
4,624,930	637,580	233,101	906,557	2,847,692	الرصيد في نهاية الفترة
					الاستهلاك المتراكم:
1,944,101	489,640	126,096	685,559	642,806	استهلاك متراكم في بداية الفترة
111,174	38,862	11,783	31,709	28,820	استهلاك الفترة
0	0	0	0	0	استبعادات
2,055,275	528,502	137,879	717,268	671,626	استهلاك متراكم في نهاية الفترة
					صافي الممتلكات والمعدات في نهاية الفترة
2,569,655	109,078	95,222	189,289	2,176,066	

(مدققة)					البيان
2025					
المجموع	أجهزة حاسوب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
					أرقام السنة 2025
					الكلفة:
4,040,469	537,809	233,101	795,285	2,474,274	الرصيد في بداية السنة
172,370	74,484	0	97,886	0	إضافات
141,025	0	0	0	141,025	تحويلات من استثمارات عقارية
0	0	0	0	0	استيعادات
4,353,864	612,293	233,101	893,171	2,615,299	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
1,739,208	414,000	102,335	632,054	590,819	استهلاك متراكم في بداية السنة
205,493	75,640	23,761	54,105	51,987	استهلاك السنة
600	0	0	600	0	استيعادات
1,944,101	489,640	126,096	685,559	642,806	استهلاك متراكم في نهاية السنة
					صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
2,409,763	122,653	107,005	207,612	1,972,493	

13- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026	(مدققة) 2025
	دينار اردني	دينار اردني
	أنظمة حاسوب وبرامج	أنظمة حاسوب وبرامج
رصيد بداية الفترة	26,456	5,483
إضافات	5,750	30,460
الاطفاءات	(9,228)	(9,487)
رصيد نهاية الفترة	22,978	26,456

14- موجودات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026		(مدققة) 2025	
	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مدفوعة مقدماً	0	25,803	0	95,029
ضريبة دخل مدفوعة مقدماً	0	113,449	0	0
تأمينات قابلة للاسترداد	0	16,997	0	22,505
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	207,000	393,000	490,500	540,000
دفعات على حساب الأرشفة الالكترونية	0	0	0	16,080
دفعات على حساب تطوير موقع الشركة الالكتروني	0	16,080	0	0
المجموع	207,000	565,329	490,500	673,614

15 - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026	(مدققة) 2025
	دينار اردني	دينار اردني
ذمم إعلانات وأخرى	2,443	2,650
المجموع	2,443	2,650

16 - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026	(مدققة) 2025
	دينار اردني	دينار اردني
مخصص بدل اجازات	222,321	233,801
مخصص تعويض نهاية الخدمة	148,080	198,539
مخصص تسوية الخسائر غير الموزعة (ULAE)	748,203	685,088
المجموع	1,118,604	1,117,428

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

البيان	رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
مخصص بدل اجازات	233,801	9,062	(20,542)	222,321
مخصص تعويض نهاية الخدمة	198,539	12,280	(62,739)	148,080
مخصص تسوية الخسائر غير الموزعة (ULAE)	685,088	63,115	0	748,203
المجموع	1,117,428	84,457	(83,281)	1,118,604

17 - متطلبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

(مدققة) 2025		(غير مدققة) 30 حزيران 2026		البيان
أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
443	68,887	164	143,446	أمانات وزارة المالية
8,840	0	9,286	0	أمانات للغير
44,561	0	(104,479)	0	صندوق التأمين الصحي
15,242	0	9,934	0	أمانات مساهمين
57,969	0	2,970	0	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
0	126,421	0	88,247	امانات البنك المركزي
0	5,804	9,464	0	أمانات صندوق ضمان المؤمن لهم
43,621	0	47,854	0	أمانات الضمان الاجتماعي
170,676	201,112	(24,807)	231,693	المجموع

18 - احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

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

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

(مدققة) 2025	(غير مدققة) 30 حزيران 2026	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
7,106	310,214	رصيد أول الفترة
303,108	0	يضاف : المقتطع من فائض الفترة لحملة عقود التكافل
0	(310,214)	ي طرح : المستخدم لتغطية عجز صندوق حملة عقود التكافل
310,214	0	رصيد آخر الفترة

19 - الفائض غير المطالب به

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب توزيعات مستحقة لحملة عقود التكافل لم يتم المطالبة بها، كما يلي:

(مدققة) 2025	(غير مدققة) 30 حزيران 2026	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
4,022	8	رصيد أول الفترة
0	0	يضاف: المبالغ غير المطالب بها خلال الفترة
0	0	ي طرح: توزيعات على حملة عقود التكافل (من الفائض غير المطالب به)
0	0	ي طرح: الخول لاحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
(4,014)	336,078	ي طرح: الموزع على أوجه الخير
0	0	يضاف: الفائض غير الموزع
0	0	يضاف: الخول من احتياطي تغطية العجز
8	336,086	رصيد آخر الفترة

20- (العجز) الفائض المتراكم

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(مدققة) 2025 دينار اردني
رصيد أول الفترة	882,784	0
توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)	(877,760)	
يضاف: فائض (عجز) الفترة لحملة عقود التكافل	(613,310)	1,172,308
ي طرح : الخول إلى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	0	(303,108)
يضاف: المقتطع من احتياطي العجز لتسديد العجز	310,214	0
يضاف: حصة حملة عقود التكافل من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	0	13,584
رصيد آخر الفترة	(298,072)	882,784

21- القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة عقود التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(مدققة) 2025 دينار اردني
رصيد أول الفترة	0	0
ي طرح: ما تم تسديده من فائض صندوق حملة العقود للفترة	0	0
يضاف: القرض المقدم لتغطية عجز الفترة	298,072	0
رصيد آخر الفترة	298,072	0

22- رأس المال

- يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية الفترة ستة عشر ونصف مليون دينار اردني موزعاً على ستة عشر ونصف مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار اردني واحد، السنة السابقة ستة عشر ونصف مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار اردني واحد.

23- الاحتياطات

- الاحتياطي الاجباري

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا البند ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم بنسبة 10 ٪ خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على أصحاب حقوق الملكية، وتستطيع الشركة التوقف عن تحويل مبالغ الاحتياطي الاجباري عندما يبلغ رصيده 25 ٪ من رأس المال المصرح به، ويجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرارا في التحويل إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي الاجباري 100% من رأسمال الشركة المصرح به.

- الاحتياطي الاختياري

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا البند ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة لا تزيد عن 20 ٪ خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على أصحاب حقوق الملكية، ويستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على أصحاب حقوق الملكية.

24- احتياطي القيمة العادلة

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

اصحاب حقوق الملكية	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(مدققة) 2025 دينار اردني
الرصيد في بداية الفترة	1,273,172	(500,598)
أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر-الأرباح المدورة	0	(40,753)
التغير خلال الفترة	428,241	1,814,523
صافي التغير خلال الفترة	428,241	1,773,770
الرصيد في نهاية الفترة	1,701,413	1,273,172

حملة عقود التكافل	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(مدققة) 2025 دينار اردني
الرصيد في بداية الفترة	424,391	(166,866)
أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر-الفائض المتراكم	0	(13,584)
التغير خلال الفترة	142,748	604,841
صافي التغير خلال الفترة	142,748	591,257
الرصيد في نهاية الفترة	567,139	424,391

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بمبلغ 2,268,552 ديناراً للفترة المنتهية في 2026/06/30، مقابل مبلغ 1,697,563 ديناراً للعام 2025.

25- الأرباح المدورة

- يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(مدققة) 2025 دينار اردني
رصيد أول الفترة	4,374,947	3,368,595
ينزل : أرباح موزعة	(2,475,000)	(1,650,000)
يضاف : ربح الفترة	2,565,879	3,048,932
يضاف: حصة اصحاب حقوق الملكية من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	0	40,753
ينزل : المتقطع للاحتياطيات	0	(433,333)
رصيد آخر الفترة	4,465,826	4,374,947

26- إيرادات عقود التكافل

البيان	المركبات		البحري		الحريق		الهندسي		التأمين الطبي		المسؤوليات العامة		التأمينات الأخرى		التكافل		المجموع
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026
التغير في متطلبات عقود التكافل مقابل التغطية الحقيقية	11,083,892	8,239,433	606,015	554,702	1,027,321	925,827	49,196	52,153	4,047,149	3,379,451	123,680	106,291	386,114	386,548	7,006,040	6,265,068	24,329,407
رسوم إصدار عقود التكافل	107,685	203,977	7,063	12,886	17,023	21,891	1,010	1,255	65,788	69,732	6,891	4,652	7,789	9,920	56,112	62,649	269,361
إيرادات أخرى	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مجموع إيرادات عقود التكافل	11,191,577	8,443,410	613,078	567,588	1,044,344	947,718	50,206	53,408	4,112,937	3,449,183	130,571	110,943	393,903	396,468	7,062,152	6,327,717	24,598,768

27- مصروفات عقود التكافل

البيان	المركبات		البحري		الحريق		الهندسي		التأمين الطبي		المسؤوليات العامة		التأمينات الأخرى		التكافل		المجموع
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026
مطالبات التكافل المتكبدة	9,924,590	8,117,232	9,313	405,991	214,053	26,897	13,502	4,802	3,908,782	2,797,237	90,645	72,587	(802)	(7,258)	3,079,747	2,691,894	17,239,830
إطفاء تكاليف الاستحواذ	278,279	186,257	10,320	10,164	21,439	19,501	553	377	12,394	7,263	3,626	2,603	112	162	0	0	326,723
خسارة العقود المعلقة بالأعباء	1,355,629	1,308,243	0	0	0	0	0	0	702,757	653,508	11,363	0	0	0	0	0	2,069,749
المسترد من خسارة العقود المعلقة بالأعباء	(1,260,887)	(1,613,619)	0	0	0	0	0	0	(229,617)	(360,226)	0	0	0	0	0	0	(1,490,504)
تعديلات المخاطر غير المالية	651,191	528,680	9,546	63,190	213,983	202,861	15,383	13,341	94,974	124,194	20,445	19,685	13,290	10,323	239,167	218,829	1,257,979
المسترد من تعديلات المخاطر غير المالية	(564,979)	(505,763)	(15,038)	(25,565)	(208,348)	(205,896)	(14,214)	(13,235)	(111,607)	(123,049)	(19,068)	(18,556)	(13,250)	(11,085)	(220,912)	(195,794)	(1,167,416)
نفقات الموظفين (حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل الموزعة)	816,389	668,114	163,944	154,699	108,009	138,856	5,024	7,028	686,645	590,192	18,114	23,010	28,678	33,886	183,695	240,193	2,010,498
النفقات الإدارية (حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل الموزعة)	252,534	195,902	42,640	38,362	28,283	35,204	1,353	1,825	216,731	176,595	5,766	6,880	7,985	8,925	61,156	77,565	616,448
المصاريف الفنية الأخرى	336,900	265,232	6,392	5,793	19,463	16,124	810	730	145,829	96,473	1,145	1,148	8,140	8,316	172,048	136,752	690,727
مجموع مصاريف عقود التكافل	11,789,646	9,150,278	227,117	652,634	396,882	233,547	22,411	14,868	5,426,888	3,962,187	132,036	107,357	44,153	43,269	3,514,901	3,169,439	21,554,034

28- مصروفات عقود إعادة التكافل

البيان	المركبات		البحري		الحريق		الهندسي		التأمين الطبي		المسؤوليات العامة		التأمينات الأخرى		التكافل		المجموع	
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
التغير في متطلبات عقود إعادة التكافل مقابل التغطية الختبية ورسوم الاصدار	(588,761)	(532,145)	(370,377)	(339,818)	(754,057)	(708,459)	(34,418)	(36,685)	(2,570,320)	(2,269,683)	(58,852)	(50,878)	(215,676)	(216,040)	(2,869,907)	(2,622,106)	(7,462,368)	(6,775,814)
مصاريف أخرى	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مجموع مصروفات عقود إعادة التكافل	(588,761)	(532,145)	(370,377)	(339,818)	(754,057)	(708,459)	(34,418)	(36,685)	(2,570,320)	(2,269,683)	(58,852)	(50,878)	(215,676)	(216,040)	(2,869,907)	(2,622,106)	(7,462,368)	(6,775,814)

29- إيرادات عقود إعادة التكافل

البيان	المركبات		البحري		الحريق		الهندسي		التأمين الطبي		المسؤوليات العامة		التأمينات الأخرى		التكافل		المجموع	
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
مطالبات التكافل المتكبدة المستردة من إعادة التكافل	771,757	518,749	9,143	362,228	211,848	37,961	12,263	3,704	2,747,590	1,933,970	73,190	54,745	(800)	(7,092)	2,044,812	1,741,846	5,869,803	4,646,111
خسارة العقود المخطلة بالأعباء	0	0	0	0	0	0	0	0	292,159	188,572	11,363	0	0	0	0	0	303,522	188,572
المسترد من خسارة العقود المخطلة بالأعباء	0	0	0	0	0	0	0	0	(10,517)	(112,842)	0	0	0	0	0	0	(10,517)	(112,842)
تعديلات المخاطر غير المالية	108,566	112,048	8,948	60,049	210,234	199,495	15,205	13,262	66,435	86,935	14,979	9,312	6,420	8,529	149,763	137,100	580,550	626,730
المسترد من تعديلات المخاطر غير المالية	(105,292)	(104,893)	(14,179)	(24,843)	(204,722)	(202,071)	(14,094)	(13,161)	(78,046)	(86,100)	(8,085)	(7,249)	(11,498)	(8,776)	(135,094)	(123,469)	(571,010)	(570,562)
إيرادات أخرى	0	0	0	10,010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	373,104	572,962	373,104	582,972
مجموع إيرادات عقود إعادة التكافل	775,031	525,904	3,912	407,444	217,360	35,385	13,374	3,805	3,017,621	2,010,535	91,447	56,808	(5,878)	(7,339)	2,432,585	2,328,439	6,545,452	5,360,981

-30

إيرادات / مصاريف التمويل - عقود التكافل

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(غير مدققة) 30 حزيران 2025 دينار اردني
مصاريف / إيرادات التمويل	(590,772)	(594,288)
الاجموع	(590,772)	(594,288)

تم استخدام النهج التدريجي التصاعدي لاشتقاق معدل الخصم للتدفقات النقدية. بموجب هذا النهج، يتم تحديد أسعار الخصم على أساس معدل الخصم الحالي من المخاطر (المعدل) بالدولار الأمريكي EIOPA بالإضافة إلى 1%. وقامت الشركة باستخدام معدلات خصم تتراوح ما بين (5.35%-4.6%) للفترة المنتهية في 2026/06/30، مقارنة مع معدل خصم (5.4%-4.4%) للفترة المنتهية في 2025/06/30.

-31

إيرادات / مصاريف التمويل - عقود إعادة التكافل

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(غير مدققة) 30 حزيران 2025 دينار اردني
مصاريف / إيرادات التمويل	160,066	186,645
الاجموع	160,066	186,645

تم استخدام النهج التدريجي التصاعدي لاشتقاق معدل الخصم للتدفقات النقدية. بموجب هذا النهج، يتم تحديد أسعار الخصم على أساس معدل الخصم الحالي من المخاطر (المعدل) بالدولار الأمريكي EIOPA بالإضافة إلى 1%. وقامت الشركة باستخدام معدلات خصم تتراوح ما بين (5.35%-4.6%) للفترة المنتهية في 2026/06/30، مقارنة مع معدل خصم (5.4%-4.4%) للفترة المنتهية في 2025/06/30.

-32 إيرادات الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026		(غير مدققة) 30 حزيران 2025	
	أصحاب حقوق حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق حملة عقود التكافل
أرباح ودائع	340,760	406,872	431,864	796,488
أرباح موجودات مالية من خلال بيان الأرباح والخسائر و/ أو بيان الأرباح والخسائر (حملة عقود التكافل)	31,417	94,250	25,500	76,500
الاجموع	372,177	501,122	457,364	872,988

-33 صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026		(غير مدققة) 30 حزيران 2025	
	أصحاب حقوق حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق حملة عقود التكافل	أصحاب حقوق حملة عقود التكافل
عوائد التوزيعات النقدية (أسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	136,408	409,223	124,173	372,519
إيرادات الأرباح	0	0	0	12,500
الاجموع	136,408	409,223	124,173	385,019

34- حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل:

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

(غير مدققة)					(غير مدققة)				
30 حزيران 2025					30 حزيران 2026				
دينار اردني					دينار اردني				
الإجمالي	النفقات الغير منسوبة للعقود	النفقات المسبوبة للعقود (غير مباشرة)	النفقات المسبوبة للعقود (مباشرة)	نفقات الاستحواذ	الإجمالي	النفقات الغير منسوبة للعقود	النفقات المسبوبة للعقود (غير مباشرة)	النفقات المسبوبة للعقود (مباشرة)	نفقات الاستحواذ
4,295,468	1,898,230	345,799	1,122,481	928,958	5,278,217	2,651,271	401,965	1,219,016	1,005,965
4,295,468	1,898,230	345,799	1,122,481	928,958	5,278,217	2,651,271	401,965	1,219,016	1,005,965

تقوم الشركة بتوزيع المصاريف الإدارية والعمومية ونفقات الموظفين المباشرة وذات العلاقة على مجموعات عقود التكافل وإدخالها في احتساب ربحية العقد من خلال العلاقة المباشرة مع المحافظ التأمينية، في حين تقوم الشركة بتوزيع المصاريف الإدارية والعمومية ونفقات الموظفين غير المباشرة وغير المتعلقة بعقود التكافل بناءً على عدد من مراكز تكلفة معتمد للتوزيع، منها كل من مركز تكلفة إجمالي أقساط التكافل المكتسبة للمحافظ التأمينية، ومركز تكلفة التعويضات المدفوعة والادعاءات الموقوفة، ومركز تكلفة عدد الموظفين.

ب- حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل:

- يقوم أصحاب حقوق الملكية باستثمار الأموال الفائضة من حساب حملة عقود التأمين مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفتهم مضارباً، وبمعدل 25% للفترة الحالية مقارنة مع معدل 25% للفترة السابقة،
- ولجميع المحافظ التأمينية بنفس المعدل وتشمل محفظة المركبات والبحري والحريق والهندسي والطبي والمسؤوليات العامة والتأمينات الأخرى والتأمين التكافلي.
- يقوم أصحاب حقوق الملكية بدفع جميع المصاريف العمومية وإدارة عمليات التأمين لمصلحة حملة عقود التأمين بموجب اتفاق (عقد) على أساس وكالة بأجر معلوم، وبمعدل 15.5% للفترة المنتهية في 2026/06/30 مقارنة مع معدل 15.5% للفترة المنتهية في 2025/06/30، ولجميع المحافظ التأمينية بنفس المعدل وتشمل محفظة المركبات والبحري والحريق والهندسي والطبي والمسؤوليات العامة والتأمينات الأخرى والتأمين التكافلي. وتم توزيعها على عقود التأمين كما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(غير مدققة) 30 حزيران 2025 دينار اردني
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل الموزعة (مصرفات عقود التكافل)	2,626,946	2,397,238
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل غير الموزعة (بيان الأرباح والخسائر - حملة عقود التكافل)	2,651,271	1,898,230
المجموع	5,278,217	4,295,468

35- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(غير مدققة) 30 حزيران 2025 دينار اردني
الرواتب والمكافآت	1,719,170	1,613,552
مكافأة نهاية الخدمة	12,280	0
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	206,718	163,730
مصاريف طبية	85,562	99,763
تدريب وتطوير الموظفين	4,312	1,949
سفر وتنقلات	4,525	2,825
إجازات الموظفين	9,062	0
المجموع	2,041,629	1,881,819

36- 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.
علماً بأن قيمة الاشتراكات المكتتبة للسادة البنك الإسلامي الأردني (مساهم رئيسي) بلغت ما قيمته (5,764,549) دينار أردني للفترة المنتهية في 2026/06/30، مقارنة مع مبلغ (5,414,442) دينار أردني للفترة المنتهية في 2025/06/30، وبلغت اشتراكات صندوق التأمين التكافلي للبنك الإسلامي الأردني مبلغ (9,941,554) دينار أردني للفترة المنتهية في 2026/06/30، مقارنة مع مبلغ (8,746,504) دينار أردني للفترة المنتهية في 2025/06/30.

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

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(غير مدققة) 30 حزيران 2025 دينار اردني
رواتب ومكافآت	301,868	251,928
تنقلات	1,200	630
الاجموع	303,068	252,558

37- مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(غير مدققة) 30 حزيران 2025 دينار اردني
إيجارات	7,860	7,860
قرطاسية ومطبوعات	21,273	15,154
دعاية وإعلان	39,633	40,190
مياه وكهرباء وتدفئة	33,135	22,753
صيانة	27,432	33,749
بريد واتصالات	6,306	5,554
ضيافة	19,917	16,515
مصاريف وأتعاب محاماة واستشارات شرعية	57,358	62,610
بدل تنقلات وانتداب اعضاء مجلس الإدارة	88,451	60,409
اشتراكات	65,346	53,024
رسوم حكومية ورسوم اخرى	104,083	74,158
مصاريف تصنيف الشركة	7,881	7,899
مؤتمرات وندوات واجتماعات عن بعد	3,015	16,738
اتعاب مهنية	14,000	14,000
أتعاب الخبير الاكتواري	34,000	24,000
أتعاب المستشار الاعلامي و التسويقي	0	9,050
نظافة	38,051	37,303
مصاريف تأمين	2,486	3,002
متفرقة	35,969	33,828
مصاريف شهادة الأيزو	0	0
مصاريف تطبيق معيار التقرير المالي رقم (17)	0	13,420
الاجموع	606,196	551,216

38- محصنات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(غير مدققة) 30 حزيران 2025 دينار اردني
محخص إضافي	0	0
محخص تسوية الحسابات غير المؤزعة (ULAE)	63,115	47,318
المجموع	63,115	47,318

39- حصة السهم من ربح الفترة

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

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(غير مدققة) 30 حزيران 2025 دينار اردني
صافي الربح للفترة بعد الضريبة	2,565,879	2,130,071
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	16,500,000	16,500,000
نصيب السهم من صافي الربح للفترة	0.156	0.129

40- النقد وما في حكمه

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

البيان	(غير مدققة) 30 حزيران 2026 دينار اردني	(غير مدققة) 30 حزيران 2025 دينار اردني
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	3,196,904	1,325,144
يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	1,120,295	727,300
صافي النقد وما في حكمه	4,317,199	2,052,444

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

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

42- العقود المتوقعة خسارتها

يتم الاكتتاب في عقود التأمين الإلزامي للسيارات لدى مكتب التأمين الإلزامي الموحد ويتم تسعيرها عن طريق الدولة وبحيث لا يغطي تسعير وثائق التأمين الإلزامي المصاريف الفنية والإدارية المحملة على تلك الوثائق، وبالتالي تم تصنيف هذه الوثائق في مجموعة واحدة من العقود وقيمت على أنها تطوي على إمكانية كبيرة لأن تصبح مرفقة (محملة بالخسائر) قبل الاستحواذ.

43- مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.
- المستوى الثاني: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى الأول الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك للرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

30 حزيران 2026	(غير مدققة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر	0	0	0	5,000,000	5,000,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	11,087,357	11,087,357	339,269	8,157	11,434,783
	11,087,357	11,087,357	339,269	5,008,157	16,434,783
2025	(مدققة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر	0	0	0	4,000,000	4,000,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	10,536,932	10,536,932	318,705	8,157	10,863,794
	10,536,932	10,536,932	318,705	4,008,157	14,863,794

44- إدارة المخاطر

أولاً: الأفضاحات الوصفية:

إدارة المخاطر هي جزء أساسي من استراتيجية الشركة، وهي الإجراءات التي تتبعها الشركة لمواجهة الأخطار المصاحبة لأنشطتها بهدف تحقيق الهدف العام المتمثل في السعي من أجل البقاء والاستمرار في النمو والتطور، والتركيز الأساسي لإدارة المخاطر هو التعرف على المخاطر ومعالجتها وفهم الجوانب الإيجابية والسلبية المحتملة لكل العوامل التي قد تؤثر على أداء الشركة.

وتدرك الشركة أهمية الإدارة الاستباقية للمخاطر في تحقيق أهدافها الاستراتيجية، وتتولى الشركة مسؤولية إدارة المخاطر لضمان تحديد المخاطر الرئيسية وتقييمها وإدارتها في الشركة، ويوفر إطار إدارة المخاطر ضمانات معقولة لتحديد المخاطر الكبيرة ومواجهتها.

تم إعداد عملية إدارة المخاطر لتنفيذ السياسات المؤطرة ضمن التسلسل الهرمي التنظيمي، ويتم النظر إليها على أنها عملية مدججة متسلسلة من مستوى مجلس الإدارة إلى أدنى مستوى من الإدارة، حيث تقع مسؤولية إدارة المخاطر المؤسسية بشكل أساسي على عاتق مجلس الإدارة، وبناء على ذلك يقوم مجلس الإدارة بتنفيذ مسؤوليته بالإشراف على سياسة إدارة المخاطر من خلال تشكيل اللجان اللازمة وتفويضهم بتولي مسؤولية إدارة المخاطر وإعداد التقارير اللازمة والملائمة وعرضها على مجلس الإدارة.

عملية إدارة المخاطر المؤسسية:

تتضمن عملية إدارة المخاطر المؤسسية تحديد الشكوك والمخاطر التي قد تؤثر تأثيراً عكسياً على قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية، وتقييم هذه المخاطر وإدارتها ومراجعتها بصورة مستمرة.

ويتم إجراء تقييمات المخاطر الدورية في جميع المجالات التي تعمل بها الشركة، وبجانب العديد من المخاطر الأخرى والمخاطر المذكورة في سياسة إدارة المخاطر، وتعتبر المخاطر التالية ذات أهمية كبيرة لعمل الشركة، وكما يلي:

1- مخاطر التكافل: تشكل المخاطر الناشئة عن التكافل أهم المخاطر التي تتعرض لها الشركة، بالإضافة لذلك فإن الشركة تقبل المخاطر المرتبطة بالتكافل والأنشطة المختلفة التي تنشأ عنها وللتأمينات الفنية المختلفة، ومنها تأمين الممتلكات وتأمين المركبات والتكافل البحري وغيرها، وبناء على ذلك يمكن تحديد المخاطر التي ترتبط ارتباطاً وثيقاً بالتكافل ومنها مخاطر مزيج الأعمال ومخاطر تطوير المنتجات التكافلية ومخاطر التسعير ومخاطر تقدير مخصصات الخسارة ومخاطر تسوية المطالبات ومخاطر التراكم ومخاطر الائتمان وغيرها.

2-

مخاطر الاستثمار: تخضع الاستثمارات التي تقوم بها الشركة لكل من حملة الوثائق والمساهمين لقيود من الجهات الرقابية وتستند إلى تعليمات أسس استثمار أموال شركة التأمين الصادرة عن البنك المركزي الأردني - دائرة الرقابة على أعمال التأمين والتي تتطلب توزيع الإستثمارات على عدة أنواع من الأصول، كما أن هناك سياسة استثمار محددة ومعتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة تبين آلية الاستثمار وأدواته وطرقه، ويتم الاستناد إليها في إدارة والتصرف باستثمارات الشركة، وهناك مخاطر متعلقة بالاستثمارات للفوائض النقدية التي تمتلكها الشركة ومنها مخاطر الائتمان من الأطراف المستثمر فيها ومخاطر السوق ومخاطر السيولة وغيرها.

3- المخاطر التشغيلية والمخاطر الأخرى: ويندرج تحتها كل من المخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية والتنظيمية ومخاطر الحوكمة ومخاطر تكنولوجيا المعلومات وغيرها.

ج- المخاطر التشغيلية

هي المخاطر الناتجة عن تعطل الأنظمة أو يمكن أن تنتج عن أي خطأ بشري مقصود أو غير مقصود، حيث يمكن أن تؤثر هذه الأخطار على سمعة الشركة حيث يمكن أن تؤدي إلى خسارة مالية. وتقوم الشركة لتفادي هذه الأخطار بفصل الواجبات ووضع الإجراءات اللازمة للحصول على أي معلومات من الأنظمة المستخدمة في الشركة ومن خلال توعية وتدريب كوادر الشركة.

د- المخاطر القانونية

ينتج هذا النوع من الأخطار عن الدعاوي القانونية ضد الشركة، ولتفادي هذه الأخطار قامت الشركة بإنشاء دائرة قانونية مستقلة لمتابعة أعمال الشركة بما يتواءم مع قانون تنظيم أعمال التأمين وتعليمات البنك المركزي الأردني - دائرة الرقابة على أعمال التأمين.

45- 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 العالمي 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.

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 واهليمي ودولي حسب السياسة الداخلية للشركة)

البيان	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	أرقام الفترة	أرقام المقارنة	أرقام الفترة	أرقام المقارنة	أرقام الفترة	أرقام المقارنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	26,017,698	22,135,979	0	0	26,017,698	22,135,979
مجموع الموجودات	65,903,169	59,490,308	27,675	2,001,977	65,930,844	61,492,285
المصروفات الرأسمالية	44,425	51,464	0	0	44,425	51,464

46- إدارة رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة ستة عشر ونصف مليون دينار موزعاً على ستة عشر ونصف مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار أردني واحد حيث تم بتاريخ 2007/3/21 رفع رأس مال الشركة من ثلاثة ملايين وستمائة ألف دينار (3,600,000 سهم) كما في 2005/12/31 عن طريق رزمة أربعمئة ألف دينار (400,000 سهم) الأرباح المدورة وطرح أربعة ملايين دينار (4,000,000 سهم) للإكتتاب العام تنفيذاً لنظام الحد الأدنى لرأس مال شركات التأمين الصادر من قبل البنك المركزي الاردني - دائرة الرقابة على اعمال التأمين ثم تم بتاريخ 2008/04/26 رفع رأس مال الشركة عن طريق رزمة مليوناً ديناراً (2,000,000 سهم) علاوة الاصدار والاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة حيث أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع عشرة ملايين دينار (10,000,000 سهم)، وتم بتاريخ 2009/4/8 رفع رأس مال الشركة عن طريق رزمة مليوناً ديناراً (2,000,000 سهم) من الاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة حيث أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع اثنا عشر مليون دينار (12,000,000 سهم). كما تم بتاريخ 2017/4/4 رفع رأس مال الشركة عن طريق رزمة ثلاثة ملايين دينار (3,000,000 سهم) من الأرباح المدورة حيث أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع خمسة عشر مليون دينار (15,000,000 سهم). كما تم بتاريخ 2024/7/23 رفع رأس مال الشركة عن طريق رزمة مليون ونصف دينار (1,500,000 سهم) من الاحتياطي الاختياري حيث أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ستة عشر ونصف مليون دينار (16,500,000 سهم). وفي رأي مجلس الإدارة فإن رأس المال التنظيمي والمتكبر أعلاه يعتبر كافياً.

بنود رأس المال الاساسي	(غير مدققة)	
	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025 (مدققة)
رأس المال المدفوع	16,500,000	16,500,000
الاحتياطي الاجباري	4,681,392	4,248,059
الاحتياطي الاختياري	5,916	5,916
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة عقود التكافل	298,072	350,934
الأرباح المدورة	1,899,947	3,848,666
حقوق حملة عقود التكافل	605,153	(257,143)
بنود رأس المال الاضافي	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	1,701,413	281,349
نسبة هامش الملاء - حسب البيانات المالية المعدة بناء على معيار المحاسبة الدولي رقم (4)	231%	191%

47 - القضايا المقامة على الشركة

معظم القضايا المقامة على الشركة ناتجة عن مطالبات سيارات وتم أخذ جميع قيم هذه الدعاوي ضمن مطلوبات عقود التكافل كما في 2026/06/30 وفي رأي الإدارة ومهامو الشركة أن قيمة الاحتياطي المأخوذ عن هذه القضايا والبالغ 5,494,231 دينار يعتبر كافياً، مقابل 4,673,222 كما في 31/12/2025.

48 - التزامات ممكن أن تطرأ

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

49 - الأحداث اللاحقة

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

50 - المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية:

لا يوجد أي معاملات لا تتسجم مع احكام الشريعة الإسلامية

شركة التأمين الإسلامية
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تعتبر الإيضاحات جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها
إيضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءاً منها
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2026

51 - البيانات المالية موزعة حسب نوع المنتج

بنود قائمة الدخل

30 حزيران 2026	المركبات	بحري	الحريق	هندسي	التأمين الطبي	المسؤوليات العامة	التأمينات الأخرى	التكافل	المجموع
إيرادات عقود التكافل	11,191,577	613,078	1,044,344	50,206	4,112,937	130,571	393,903	7,062,152	24,598,768
مصرفوات عقود التكافل	(11,789,646)	(227,117)	(396,882)	(22,411)	(5,426,888)	(132,036)	(44,153)	(3,514,901)	(21,554,034)
نتائج أعمال عقود التكافل	(598,069)	385,961	647,462	27,795	(1,313,951)	(1,465)	349,750	3,547,251	3,044,734
مصرفوات عقود إعادة التكافل	(588,761)	(370,377)	(754,057)	(34,418)	(2,570,320)	(58,852)	(215,676)	(2,869,907)	(7,462,368)
إيرادات عقود إعادة التكافل	775,031	3,912	217,360	13,374	3,017,621	91,447	(5,878)	2,432,585	6,545,452
نتائج أعمال عقود إعادة التكافل	186,270	(366,465)	(536,697)	(21,044)	447,301	32,595	(221,554)	(437,322)	(916,916)
صافي نتائج أعمال التكافل	(411,799)	19,496	110,765	6,751	(866,650)	31,130	128,196	3,109,929	2,127,818
مصاريف / إيرادات التمويل - عقود التكافل	(478,781)	(1,366)	(18,363)	(1,329)	(23,768)	(2,072)	(1,108)	(63,985)	(590,772)
مصاريف / إيرادات التمويل - عقود إعادة التكافل	36,311	1,235	17,858	1,291	38,422	715	1,005	63,229	160,066
صافي نتائج تمويل أعمال التكافل وإعادة التكافل	(442,470)	(131)	(505)	(38)	14,654	(1,357)	(103)	(756)	(430,706)
حصة حملة عقود التكافل من إيرادات الاستثمارات	74,435	18,609	37,218	7,444	93,044	14,887	14,887	111,653	372,177
حصة حملة عقود التكافل من صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	27,282	6,820	13,641	2,728	34,102	5,456	5,456	40,922	136,408
يطرح: حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار	(25,429)	(6,357)	(12,715)	(2,543)	(31,787)	(5,086)	(5,086)	(38,144)	(127,146)
مجموع الإيرادات	(777,981)	38,437	148,404	14,342	(756,636)	45,031	143,351	3,223,605	2,078,551
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل (غير الموزعة)	(766,002)	116,511	(125,405)	(4,471)	(138,951)	7,698	(78,384)	(1,662,267)	(2,651,271)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (ودائع)	(8,118)	(2,030)	(4,059)	(812)	(10,148)	(1,624)	(1,624)	(12,177)	(40,590)
إجمالي المصروفات	(774,120)	114,482	(129,464)	(5,283)	(149,099)	6,074	(80,007)	(1,674,444)	(2,691,861)
فائض (عجز) حملة عقود التأمين قبل الضريبة	(1,552,101)	152,918	18,940	9,059	(905,735)	51,105	63,343	1,549,161	(613,310)
ضريبة الدخل للفترة	0	0	0	0	0	0	0	0	0
فائض (عجز) حملة عقود التأمين بعد الضريبة	(1,552,101)	152,918	18,940	9,059	(905,735)	51,105	63,343	1,549,161	(613,310)

شركة التأمين الإسلامية
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تعتبر الإيضاحات جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها
إيضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءاً منها
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2026

30 حزيران 2025	المركبات	بحري	الحريق	هندسي	التأمين الطبي	المسؤوليات العامة	التأمينات الاخرى	التكافل	المجموع
إيرادات عقود التكافل	8,443,410	567,588	947,718	53,408	3,449,183	110,943	396,468	6,327,717	20,296,435
مصرفات عقود التكافل	9,150,278	652,634	233,547	14,868	3,962,187	107,357	43,269	3,169,439	17,333,579
نتائج اعمال عقود التكافل	(706,868)	(85,046)	714,171	38,540	(513,004)	3,586	353,199	3,158,278	2,962,856
مصرفات عقود اعادة التكافل	(532,145)	(339,818)	(708,459)	(36,685)	(2,269,683)	(50,878)	(216,040)	(2,622,106)	(6,775,814)
إيرادات عقود اعادة التكافل	525,904	407,444	35,385	3,805	2,010,535	56,808	(7,339)	2,328,439	5,360,981
نتائج اعمال عقود اعادة التكافل	(6,241)	67,626	(673,074)	(32,880)	(259,148)	5,930	(223,379)	(293,667)	(1,414,833)
صافي نتائج اعمال التكافل	(713,109)	(17,420)	41,097	5,660	(772,152)	9,516	129,820	2,864,611	1,548,023
مصاريف / إيرادات التمويل - عقود التكافل	(440,097)	(3,080)	(26,468)	(1,932)	(31,264)	(3,280)	(1,246)	(86,921)	(594,288)
مصاريف / إيرادات التمويل - عقود اعادة التكافل	62,902	7,210	27,847	1,728	27,216	1,492	3,294	54,956	186,645
صافي نتائج تمويل أعمال التكافل	(377,195)	4,130	1,379	(204)	(4,048)	(1,788)	2,048	(31,965)	(407,643)
حصة حملة عقود التكافل من إيرادات الاستثمارات	91,473	22,868	45,736	9,147	114,341	18,295	18,295	137,209	457,364
حصة حملة عقود التكافل من صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	24,835	6,209	12,417	2,483	31,043	4,967	4,967	37,252	124,173
يطرح: حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار	(29,077)	(7,269)	(14,538)	(2,908)	(36,346)	(5,815)	(5,815)	(43,616)	(145,384)
مجموع الإيرادات	(1,003,073)	8,518	86,091	14,178	(667,162)	25,175	149,315	2,963,491	1,576,533
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل (غير الموزعة)	(408,583)	107,409	(74,155)	(2,362)	(89,859)	14,144	(71,194)	(1,373,630)	(1,898,230)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (ودائع)	(7,269)	(1,817)	(3,634)	(727)	(9,086)	(1,454)	(1,454)	(10,902)	(36,343)
إجمالي المصروفات	(415,852)	105,592	(77,789)	(3,089)	(98,945)	12,690	(72,648)	(1,384,532)	(1,934,573)
فائض (عجز) حملة عقود التأمين قبل الضريبة	(1,418,925)	114,110	8,302	11,089	(766,107)	37,865	76,667	1,578,959	(358,040)
ضريبة الدخل للفترة	0	0	0	0	0	0	0	0	0
فائض (عجز) حملة عقود التأمين بعد الضريبة	(1,418,925)	114,110	8,302	11,089	(766,107)	37,865	76,667	1,578,959	(358,040)