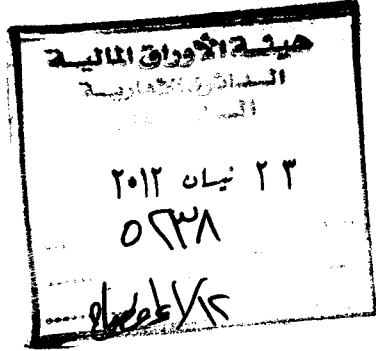




شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة



للدفعة ٢
عبد الوهاب

إشارتنا : م/٢٢٨/٢٠١٢

التاريخ : ٢٢/٠٤/٢٠١٢

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع : البيانات ربع السنوية

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

عن / شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

عبد السميع النتشه

نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية

شركة التأمين الاسلاميه
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للفترة المنتهية في 31 آذار 2012

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

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

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

452 12 02

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 اذار 2012 وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .
إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

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

الاستنتاج :

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

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

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116

الموافق 10 نيسان 2012

عمان في 18 جمادى الاولى 1433 هـ

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

بيان (أ)

الموجودات			الموجودات		
8,388,498	8,524,634	3	ودائع لدى البنوك		
2,150,000	2,150,000	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / بيان إيرادات		
			ومصروفات حملة الوثائق		
7,972,381	8,708,088	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
الموجودات الإجمالية			الموجودات الإجمالية		
758,152	3,031,154	6	نقد في الصندوق ولدى البنوك		
907,129	818,572	7	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل		
1,805,926	1,761,255	8	مدنيون-صافي		
170,142	519,858	9	نعم معيدي التأمين المدينة		
852,150	840,350	11	ممتلكات ومعدات - صافي		
65,309	56,626	12	موجودات غير ملموسة		
326,991	348,215	13	موجودات أخرى		
الموجودات الإجمالية			الموجودات الإجمالية		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

بيان (أ)

المركز المالي			المركز المالي
31 آذار 2012			31 آذار 2011
3,203,078	4,178,343		مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي
1,966,662	2,703,712		مخصص الادعاءات - صافي
19,818	19,818	14	المخصص الحسابي - صافي
217,159	147,974	15	دائنون
2,169,941	2,820,754	16	نعم معيدي التأمين الدائنة
254,363	254,363	17	مخصصات مختلفة
176,746	120,246	10	مخصص ضريبة الدخل
401,572	480,295	18	مطلوبات أخرى
0	0	19	احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
-456,179	-408,102	20	التغير المتراكم في القيمة العادلة
219,541	215,237	21	الفائض غير المطالب به
-135,942	-412,061	22	الفائض (العجز) المتراكم
0	261,964	23	القروض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

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

بيان (أ)

المركز المالي			البيان
31 آذار 2012			31 آذار 2011
العملة المحلية - الدينار الأردني			العملة المحلية - الدينار الأردني
12,000,000	12,000,000	24	رأس المال المصرح به والمنفوع
1,445,276	1,445,276	25	احتياطي اجباري
847,218	847,218	25	احتياطي اختياري
-1,543,354	-846,298	20	التغير المتراكم في القيمة العادلة
2,610,779	2,930,013	26	الأرباح المدورة
المجموع			المجموع
المجموع			المجموع
المجموع			المجموع

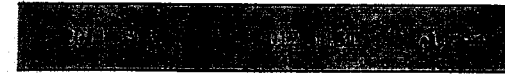
المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012

بيان (ب)



الإيرادات		
إجمالي الاشتراكات المكتتبة	6,439,590	
يطرح : حصة معيدي التأمين	-2,128,445	
صافي الإيرادات المكتتبة	4,311,145	
صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة	-975,265	
صافي التغير في المخصص الحسابي	0	
صافي الإيرادات المكتتبة	3,335,880	
إيرادات العمولات	162,651	
بدل خدمة إصدار وثائق التكفل	150,424	
حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات	13,314	28
حصة حملة الوثائق من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	16,507	29
يطرح : حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار	-7,455	30
صافي الإيرادات المكتتبة	3,335,880	
المصروفات		
التعويضات المدفوعة	2,988,642	
يطرح : مستردات	-178,097	
يطرح : حصة معيدي التأمين	-922,145	
صافي المصروفات المدفوعة	1,888,400	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	737,050	
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكفل	1,094,729	30
إشتراكات فلتض الخسارة	76,108	
تكاليف اقتناء وثائق التكفل (عمولات مدفوعة)	86,946	
مصاريف أخرى خاصة بالاشتراكات	50,052	
صافي المصروفات المدفوعة	2,951,024	
صافي الدخل المكتتب	447,856	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان (ج)

بيان الدخل عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012

960,400	1,094,729	30	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
7,770	7,455	30	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
74,327	116,949	28	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات
66,001	49,522	29	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
402,898	424,407	31	نفقات الموظفين
0	261,964	23	مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
179,381	197,123	32	مصاريف إدارية وعمومية
25,282	23,461		استهلاكات واطفاءات
500,937	361,700		الربح قبل الضرائب
0	0	10	ضريبة الدخل
0.042	0.030	33	حصة السهم من ربح الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان (د)

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

2011		2010	
500,937	361,700		ربح الفترة
			بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى
-87,533	697,056		حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة
-198,067	-42,466		حصة أصحاب حقوق الملكية من خسارة بيع موجودات مالية من الدخل الشامل الأخر
-285,600	654,590		مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
			مجموع الدخل الشامل

المدير العام

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

بيان (و)

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

الفترة 2011						
000,000						
0	275,426	-275,426				أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة (المعيار 9)
15,914,661	3,093,799	-1,211,693	673,925	1,358,630	12,000,000	الرصيد في بداية السنة المعدل
500,937	500,937					ربح الفترة
-87,533	0	-87,533	0	0	0	حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة المعادلة
-198,067	-198,067	0	0	0	0	حصة أصحاب حقوق الملكية من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
0	0	0	0	0	0	المحول إلى الاحتياطيات
0	0	0	0	0	0	الأرباح الموزعة
الفترة 2012						
0	0	0	0	0	0	أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة
15,359,919	2,610,779	-1,543,354	847,218	1,445,276	12,000,000	الرصيد في بداية الفترة المعدل
361,700	361,700					ربح الفترة
697,056	0	697,056	0	0	0	حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة المعادلة
-42,466	-42,466	0	0	0	0	حصة أصحاب حقوق الملكية من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
0	0	0	0	0	0	المحول إلى الاحتياطيات
0	0					الأرباح الموزعة

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان (هـ)

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012



811,206	361,700	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
173	0	تعديلات
-36	0	أرباح بيع ممتلكات و معدات
		مجمع الاستهلاك
25,283	23,461	التعديلات لبنود غير نقدية
798,213	975,265	الاستهلاك والإطفاءات
0	0	التغير في مخصص الإشتراكات غير المكتسبة
-286,685	737,050	التغير في المخصص الحسابي
0	0	التغير في مخصص الإذاعات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة
-73,837	88,557	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
-211,447	44,671	مدنيون
348,413	-349,716	نعم معيدي التأمين المدنية
-37,641	-21,224	الموجودات الأخرى
-78,258	-69,185	دائنون
0	0	مخصصات مختلفة
249,966	650,813	نعم معيدي التأمين الدائنة
61,216	78,723	المطلوبات الأخرى
2,149	-4,304	الفائض غير المطالب به
1,608,715	2,515,811	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
-174,902	-56,500	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة

		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-29,121	243,836	النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك
-1,084	-101,790	شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
1,251,288	54,595	بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
-13,594	-2,978	شراء ممتلكات ومعدات
36	0	بيع ممتلكات ومعدات
0	0	شراء موجودات غير ملموسة

0	0	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		أرباح موزعة على المساهمين

2,641,338	2,652,974	صافي الزيادة (النقص) في النقد
3,886,362	4,884,411	النقد وما في حكمه في بداية السنة
6,527,700	7,537,385	34 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

بيان (ز)

البيان	2011	2010	2009	2008	2007
أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة (معياري 9)	0	(91,809)	0	91,809	0
الرصيد في بداية السنة المعدل	0	(326,726)	247,730	(612,846)	0
توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)	0	0	0	0	0
التغير في الفائض غير المطالب به	0	0	2,149	0	2,149
فائض الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)	0	0	0	310,269	0
المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز	0	0	0	0	0
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	0	0	0	0	0
حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة	0	(26,027)	0	0	(26,027)
حصة حملة الوثائق من ربح (خسارة) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	0	0	0	(66,022)	0
المحول إلى احتياطي تغطية العجز	0	0	0	0	0

السنة 2011

البيان	2011	2010	2009	2008	2007
توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)	0	0	0	0	0
التغير في الفائض غير المطالب به	0	0	(4,304)	0	(4,304)
عجز الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)	0	0	0	(261,964)	0
المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز	0	0	0	0	0
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	0	0	0	0	261,964
حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة	0	48,077	0	0	48,077
حصة حملة الوثائق من ربح (خسارة) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	0	0	0	(14,155)	(14,155)
المحول إلى احتياطي تغطية العجز	0	0	0	0	0

السنة 2012

البيان	2012	2011	2010	2009	2008
توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)	0	0	0	0	0
التغير في الفائض غير المطالب به	0	0	(4,304)	0	(4,304)
عجز الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)	0	0	0	(261,964)	0
المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز	0	0	0	0	0
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	0	0	0	0	261,964
حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة	0	48,077	0	0	48,077
حصة حملة الوثائق من ربح (خسارة) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	0	0	0	(14,155)	(14,155)
المحول إلى احتياطي تغطية العجز	0	0	0	0	0

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ح)

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

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
1,755,796	2,022,755	الاشتراكات المكتتبة
		الأعمال المباشرة
1,755,796	2,022,755	إجمالي الاشتراكات
		يطرح
(312,188)	(388,582)	اشتراكات اعادة التأمين الخارجية
(312,188)	(388,582)	صافي الاشتراكات
		يضاف
105,022	65,747	رصيد أول المدة
		مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(64,045)	(36,489)	يطرح: حصة معيدي التأمين
40,977	29,258	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
27,246	25,625	المخصص الحسابي
(6,969)	(5,807)	يطرح: حصة معيدي التأمين
20,277	19,818	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
711,680	699,149	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(188,149)	(192,065)	يطرح: حصة معيدي التأمين
523,531	507,084	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
27,246	25,625	المخصص الحسابي
(6,969)	(5,807)	يطرح: حصة معيدي التأمين
20,277	19,818	صافي المخصص الحسابي
901,104	841,531	صافي الإيرادات المتحققة من الأعمال

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ط)

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

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
197,465	269,162	التعويضات المدفوعة
		يطرح
(107,399)	(166,411)	حصة معيدي التأمين الخارجي
90,066	102,751	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات آخر المدة
233,314	281,888	مبلغه
0	12,000	غير مبلغه
(141,047)	(167,300)	يطرح: حصة معيدي التأمين
90,066	126,538	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
		يطرح
251,852	344,321	مخصص الادعاءات أول المدة
(151,160)	(219,796)	يطرح: حصة معيدي التأمين
90,066	124,525	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
90,066	124,525	صافي تكاليف التعويضات

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ي)

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

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
		صافي الأرباح ذات المساهمة من الأرباح ذات المساهمة
		يطرح
		صافي تكاليف التأمين بمصاريف
		يضاف
20,499	17,990	بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
		مجموع الإيرادات
		يطرح
0	119	تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)
2,925	11,350	اشتراكات فائض خسارة
343,868	298,485	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
17,975	13,223	مصاريف اخرى
		مجموع المصاريف
		ربح الاكتتاب

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

حساب الإيرادات الإحتساب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 اذار 2012

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعميمات لأصل التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012

نموذج (ل)		المركبات									
المجموع		البحري		البحري والأضرار		الطبي		البحري		الطبي	
الفترة السبقة	الفترة الحالية	الفترة السبقة	الفترة الحالية	الفترة السبقة	الفترة الحالية	الفترة السبقة	الفترة الحالية	الفترة السبقة	الفترة الحالية	الفترة السبقة	الفترة الحالية
2,753,558	2,719,480	5,124	10,475	740,711	1,034,853	32,093	14,311	4,534	5,333	1,971,096	1,654,508
(170,276)	(178,097)	0	0	0	0	(100)	0	(311)	(10,758)	(169,865)	(167,339)
(15)	0	(15)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(580,521)	(755,734)	(9)	0	(518,205)	(723,818)	(28,805)	(13,206)	(2,206)	2,040	(31,296)	(20,750)
مخصص ادعاءات آخر السنة											
2,271,969	3,057,768	45,079	44,234	74,357	134,603	352,390	515,570	135,014	28,285	2,115,129	2,335,076
377,389	1,178,360	4,000	4,000	199,389	371,360	5,000	5,000	2,000	1,000	167,000	797,000
(1,097,507)	(1,579,004)	(9,575)	(8,950)	(191,622)	(275,074)	(308,981)	(474,920)	(119,597)	(19,431)	(467,732)	(800,629)
(80,000)	(80,000)								(80,000)	(80,000)	
مخصص ادعاءات أول الفترة											
2,945,155	2,522,686	39,825	39,672	74,521	102,940	359,829	290,720	135,368	30,761	2,335,612	2,058,593
498,124	550,714	1,500	4,000	263,124	330,714	4,500	5,000	4,000	1,000	225,000	210,000
(1,158,168)	(1,141,263)	(9,670)	(8,949)	(236,351)	(303,558)	(317,857)	(253,947)	(118,813)	(21,338)	(475,477)	(553,471)
(85,000)	(90,000)								(85,000)	(85,000)	(90,000)
0	0										

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عسل - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأصول التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2012

نموذج (د)		المجموع		لرود الحري		العملي		المعروف والأضرار		البحري		المركيبات	
الفترة	السبلة	الفترة	السبلة	الفترة	السبلة	الفترة	السبلة	الفترة	السبلة	الفترة	السبلة	الفترة	السبلة

بموجب

بموجب

صولات مقبوضة

بال خدمة إصدار وثائق التكافل

40,641	162,651	5,997	21,542	0	0	25,999	95,992	8,645	42,008	0	3,109
110,195	129,925	5,043	5,579	52,020	65,420	10,564	10,983	5,121	5,706	37,447	42,237

بموجب

تكاليف التأمين وثائق التكافل (صولات مدفوعة)

لتأمين كائنات للأصل خسائر

حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة صولات التكافل

مصاريف أخرى

(67,264)	(86,946)	(412)	(568)	(2,375)	(7,819)	(13,007)	(14,244)	(2,382)	(3,245)	(49,088)	(61,070)
(64,306)	(73,183)	0	0	0	0	(15,875)	(17,500)	(4,556)	(4,556)	(43,875)	(51,127)
(661,915)	(750,861)	(33,088)	(36,713)	(239,215)	(306,832)	(68,161)	(73,199)	(36,287)	(40,616)	(285,164)	(293,501)
(28,848)	(32,077)	(2,393)	(2,444)	1,745	(9,049)	(2,810)	(4,678)	(1,036)	(1,450)	(24,354)	(14,456)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

1 - عام

- أ- تأسست شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة عام 1996 وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (306) برأسمال مصرح به يبلغ 12,000,000 دينار، مقسمة إلى 12,000,000 سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد.
- ب- تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين لفروع المركبات وخطار النقل البحري وخطار الحريق والسرققة، التأمين المنزلي الشامل، خطار مقاولي الإنشاءات والتركيب ومعدات وآليات المقاولين، والنقود المحفوظة والمنقولة، وضمان خيانة الأمانة، واصابات 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 هيئة التأمين في الأردن.
- ج- تم الموافقة على البيانات المالية المرفقة بموجب قرار لجنة التدقيق في جلستها رقم (2) المنعقدة بتاريخ 2012/04/12

2 - 1. أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين، وفي حال عدم وجود معايير محاسبية صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتم تطبيق معايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة، باستثناء ما هو مبين بإيضاح التغير في السياسات المحاسبية.

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

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2- 3. التغيير في السياسات المحاسبية

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

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

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

2- 4. استخدام التقديرات

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

2- 5. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

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

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

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

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

2- 6. أهم السياسات المحاسبية:

معلومات القطاعات

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

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

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- الموجودات غير الملموسة الأخرى يتم تصنيفها على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التنبؤ في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.
- لا يتم رسلة 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 25%، ويتم تسجيل مصروف الإطفاء في بيان الدخل.

ممتلكات ومعدات

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

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

- يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها.
- تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء، لاستعمال الشركة، بالتكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده 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.

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

الموجودات المالية

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

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

إعادة التصنيف

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

2. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

التقاص

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

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

- في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.

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

نم معدي التأمين

تحتسب حصص معدي التأمين من إشتراكات التأمين التكافلي والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعدي التأمين ووفقاً لأساس الاستحقاق.

النقد وما في حكمه

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

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

1. الضرائب المستحقة

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

2. الضرائب المؤجلة

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

العملات الأجنبية

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

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

المخصصات

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

1. المخصصات الفنية

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

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

2. مخصص تندي مدينون

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

وتقوم الشركة باحتساب مخصص الديون كما يلي:

- 100% من الديون التي عمرها أكثر من 360 يوماً.
- 75% من الديون التي عمرها أكثر من 180 يوماً.
- 35.5% من الديون التي عمرها أكثر من 90 يوماً.

3. مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

تحقق الإيرادات

1. عقود التأمين التكافلي

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

2. إيرادات التوزيعات والأرباح

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

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

الاعتراف بالمصاريف

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

تعويضات التأمين التكافلي

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية

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

نفقات الموظفين

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

تكاليف اقتناء وثائق التأمين التكافلي

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

الموجودات المالية المرهونة

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

الزكاة

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

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

- هو مبلغ يتم اقتطاعه بنسبة (20%) من كل من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بغرض تغطية العجز الذي قد يحصل في فترات مالية مستقبلية وذلك في حال عدم وجود عجز متراكم وهو غير قابل للتوزيع على حملة الوثائق، وبحيث لا يتجاوز مبلغ احتياطي تغطية العجز إجمالي المخصصات الفنية.

- في حال التصفية يتم توزيع احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) على وجوه الخير مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

أسس تحديد الفائض التأميني

- الفائض التأميني هو ما يتبقى من مجموع الاشتراكات المحصلة وعوائد استثماراتها وإيرادات أخرى، بعد خصم التعويضات المدفوعة للمشتركين والمخصصات الفنية والاحتياطيات وحصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار وسائر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق.

- تقوم الشركة باحتساب الفائض التأميني على أساس اعتبار جميع أنواع التأمين التكافلي المختلفة وحدة واحدة.

أسس توزيع الفائض التأميني

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

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

- تحتفظ الشركة بالمبالغ التي تقرر توزيعها ولم يتم المطالبة بها من قبل حملة الوثائق في حساب منفصل ويتم إظهاره ضمن حقوق حملة الوثائق على أن يتم تحويله إلى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية أو وفقاً لما تراه هيئة الرقابة الشرعية مناسباً.
- في حال التصفية يتم توزيع الفائض التأميني الخاص بالفترة التي تمت فيها التصفية على حملة الوثائق فيما يتم توزيع الفائض غير المطالب به للفترة السابقة إن وجد على أوجه الخير مع إعطاء الأولوية لمداد القرض الحسن إن وجد.

طرق تغطية عجز صندوق حملة الوثائق

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

المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية

- تلتزم الشركة بمراعاة أحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاتها والإفصاح عن الإيرادات والمكاسب التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- يتم تسجيل الإيرادات والمكاسب التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية في حساب خاص يظهر في البيانات المالية ضمن الأرصدة الدافئة 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.

استثمار موجودات حملة الوثائق وموجودات أصحاب حقوق الملكية.

- تلتزم الشركة بالمبادئ الأساسية للتأمين التكافلي حيث تحتفظ الشركة بسجلات وقيد منفصلة وبشكل تام لكل من حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية.
- يقوم أصحاب حقوق الملكية بدفع جميع المصاريف العمومية وإدارة عمليات التأمين لمصلحة حملة الوثائق بموجب اتفاق (عقد) على أساس وكالة بأجر معلوم.
- يقوم أصحاب حقوق الملكية باستثمار الأموال الفائضة من حساب حملة الوثائق مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفتهم مضارباً.
- وكانت النسب كما أقرها مجلس الإدارة بموافقة هيئة الرقابة الشرعية وكما يلي:

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

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

3- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

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

- لا يوجد سعر ربح ثابت على أرصدة الودائع لدى البنوك حيث ترتبط الأرباح بنتائج استثمارات البنوك التي تقوم على أسس وقواعد المضاربة الشرعية، وقد بلغ معدل العائد المتوقع لودائع البنوك 1.5% للفترة المنتهية في 2012/03/31.

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

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

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

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

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	اصحاب حقوق الملكية	اصحاب حقوق الملكية
	دينار اردني	دينار اردني
دخول الأردن		
سندات مقارضة لدى البنك الإسلامي الأردني *	1,290,000	1,290,000
المجموع	1,290,000	1,290,000

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

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	اصحاب حقوق الملكية	اصحاب حقوق الملكية
	دينار اردني	دينار اردني
دخول الأردن		
اسهم مدرجة	4,920,852	1,594,564
اسهم غير مدرجة	0	0
المجموع	4,920,852	1,594,564
خارج الأردن		
اسهم مدرجة	1,445,850	893,025
اسهم غير مدرجة	701,102	701,102
المجموع	2,146,952	1,594,127
المجموع الكلي	7,067,804	6,377,817

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

6- نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

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

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

أوراق القبض والشيكات برسم التحصيل

-7

يتألف هذا البند مما يلي :

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

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

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

مدينون - صافي

-8

يتألف هذا البند مما يلي :

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

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

** ان الحركة على مخصص تندي مدينون كما يلي :

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

نعم معيدي التأمين - المدينة

-9

يتألف هذا البند مما يلي :

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

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

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

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

ضريبة الدخل

-10

مخصص ضريبة الدخل

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

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

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

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

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

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

الممتلكات والمعدات - صافي

-11

يتألف هذا البند مما يلي :

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

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

موجودات غير ملموسة

-12

يتألف هذا البند مما يلي :

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

موجودات أخرى

-13

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
حصة الوثائق		
أصحاب حقوق الملكية		
مصاريف مدفوعة مقدماً	1,517	0
أقساط خسائر زائدة مدفوعة مقدماً	0	213,441
مستردات ادعاءات تحت التحصيل	0	119,667
تأمينات قابلة للاسترداد	13,590	0
أقساط طويلة الأجل وغير مستحقة	0	0
المجموع	15,107	333,108

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

المخصص الحسابي - صافي

-14

يتألف هذا البند مما يلي :

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

دائنون

-15

يتألف هذا البند مما يلي :

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

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

نعم معيدي التأمين - الدائنة

-16

يتألف هذا البند مما يلي :

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

مخصصات مختلفة

-17

يتألف هذا البند مما يلي :

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

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة :

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

مطلوبات اخرى

-18

يتألف هذا البند مما يلي :

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

احتياطي تغطية المعجز (مخصص الطوارئ)

-19

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

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

التغير المتراكم في القيمة العادلة

-20

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

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

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

الفائض غير المطالب به

-21

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

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

الفائض (العجز) المتراكم

-22

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق

-23

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على القرض الحسن:

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

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

البيان	2012	2011
رصيد أول السنة	0	0
اضافات	261,964	0
استبعادات	0	0
رصيد آخر السنة	261,964	0

رأس المال وعلاوة الاصدار / خصم الاصدار

-24

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

الاحتياطيات

-25

الاحتياطي القانوني

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

الاحتياطي الاختياري

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

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

الأرباح المدورة

-26

يتألف هذا البند مما يلي :

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

أرباح مقترح توزيعها

-27

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

إيرادات الاستثمارات

-28

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012 اصحاب حقوق الملكية دينار أردني	2011 اصحاب حقوق الملكية دينار أردني	2012 حملة الوثائق دينار أردني	2011 حملة الوثائق دينار أردني
أرباح الودائع	116,949	13,314	74,327	9,080
أرباح موجودات مالية من خلال بيان الدخل/بيان إيرادات	0	0	0	0
ومصروفات حملة الوثائق				
المجموع	<u>116,949</u>	<u>13,314</u>	<u>74,327</u>	<u>9,080</u>

صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

-29

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012 اصحاب حقوق الملكية دينار أردني	2011 اصحاب حقوق الملكية دينار أردني	2012 حملة الوثائق دينار أردني	2011 حملة الوثائق دينار أردني
عوائد التوزيعات النقدية (اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات قائمة كما بنهاية الفترة)	49,522	16,507	66,001	22,000
المجموع	<u>49,522</u>	<u>16,507</u>	<u>66,001</u>	<u>22,000</u>

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

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

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

نفقات الموظفين

31-

يتألف هذا البند مما يلي :

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

المصاريف الإدارية والعمومية

32-

يتألف هذا البند مما يلي :

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

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

حصة السهم من ربح السنة

-33

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

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

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

-34

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

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

المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

-35

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

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

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

المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية

-36

لا يوجد أي معاملات لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

-37

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

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

38- إدارة المخاطر

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

1. مخاطر التأمين التكافلي

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

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

2- مخاطر إعادة التأمين

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

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

ب- المخاطر المالية

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

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة :

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

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

- مخاطر الائتمان:

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

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

- مخاطر سعر السوق

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

مخاطر تقلبات العملة

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

مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية لالتزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

39- تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمين التكافلي ويشمل (تأمينات المركبات، البحري، الحريق، الهندسي، والحوادث العامة) وقطاع التأمين العائلي الذي يشمل (التكافل) يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . 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 واقليمي ودولي حسب السياسة الداخلية للشركة)

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,261,906	3,671,321	0	0	3261906	3,671,321	إجمالي الإيرادات
23,396,678	26,758,752	3,902,391	4,822,380	19,494,287	21,936,372	مجموع الموجودات
120,006	2,978	0	0	120,006	2,978	المصروفات الرأسمالية

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

40- إدارة رأس المال

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

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

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

41 - القضايا المقامة على الشركة

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

42 - التزامات ممكن أن تطرأ

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

43 - الاحداث اللاحقة

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

44 - أرقام المقارنة

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

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المركز المالي لقروض التأمين التكافلي العالمي كما في 31 آذار 2012

المخصصات الفنية	2012	2011
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة	29,258	507,084
صافي مخصص العجز في الاشتراكات	0	126,588
صافي مخصص الادعاءات	124,525	19,818
صافي المخصص الحسابي	19,818	0
مخصصات فنية أخرى		
بنوك دائنة	0	0
دائنون	6,426	4,854
ذمم معيدي التأمين الدائنة	0	132,959
مخصصات مختلفة	0	0
مطلوبات أخرى	0	0
جاري اعمال تأمين التكافل	31,162	(650,602)

المخصصات الفنية	2012	2011
ودائع لدى البنوك	100,000	100,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	0	0
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	0	0
موجودات مالية بالكافة المغطاة	0	0
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	0	0
استثمارات عقارية	0	0
قروض حملة وثائق التأمين التكافلي العالمي وأخرى	0	0
استثمارات أخرى	0	0
تقد في الصندوق ولدى البنوك	0	0
مدينون - صافي	17,117	35,841
ذمم معيدي التأمين - المدينة	94,071	4,859
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	0	0
أقساط مستحقة وموجلة	0	0
موجودات غير ملموسة	0	0
موجودات أخرى	0	0
ممتلكات ومعدات-صافي	1	1