



الشركة الوطنية لصناعات الألمنيوم المساهمة العامة المحدودة NATIONAL ALUMINIUM INDUSTRIAL CO.

التاريخ : 2011/10/26

إشارتنا : ش.و / 595 / 2011

المحترمين ،،

السادة / بورصة عمان

تحية واحتراما وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموحدة في 2011/09/30

نرفق طيه البيانات المالية المرحلية لشركتنا المتعلقة بالفترة المالية

المنتهية في (2011/09/30) .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس مجلس الإدارة
حسن صبحي الحاج حسن
المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٦ تشرين الأول ٢٠١١
الرقم المتسلسل : ٤٤٦٠
رقم الملف : ٩١٤٦
الجهة المختصة : الإدارة العامة

الشركة الوطنية لصناعات الألمنيوم

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١١

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الوطنية لصناعات الألمنيوم
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١
- ٤ - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
- ٦ - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
- ١٢ - ٧ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة



Grant Thornton

المعنيون العرب

اعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦ ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٦ ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@gtjordan.com

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الوطنية لصناعات الألمنيوم المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة للشركة الوطنية لصناعات الألمنيوم المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة. 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 الموحدة المرفقة غير معقدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فهد حمودة (إجازة ٨٢٢)
المعنيون العرب
(اعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢٢ تشرين الأول ٢٠١١

الشركة الوطنية لصناعات الألمنيوم
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
٥,١٥٨,٠٣٠	٥,٠٢٣,٢٠١	ممتلكات ومعدات وآلات
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	استثمار في شركة زميلة
٥,١٧٩,٠٣٠	٥,٠٤٤,٢٠١	مجموع الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
٣,٧٠٣,٦٢٩	٣,٣٣٨,٠٧٨	بضاعة
٤١٣,٥٥٥	٦٩١,٠٥١	قطع غيار
١,١٦٣,٦٣٩	٣٩٤,٦١٦	أرصدة مدينة أخرى
٢,٠٢٩,٢٢٩	٢,٧٧١,٩٩١	ذمم مدينة
١,١٢١,٤٢٠	٩٠٧,٣٠١	شيكات برسم التحصيل
٧٠٧,٧٣٩	٥٣٥,٠٢٨	النقد وما في حكمه
٩,١٣٩,٢١١	٨,٦٣٨,٠٦٥	مجموع الموجودات المتداولة
١٤,٣١٨,٢٤١	١٣,٦٨٢,٢٦٦	مجموع الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١,١٦٢,٩٨١	١,١٦٢,٩٨١	احتياطي إجباري
١,١٦٢,٠٩٣	—	احتياطي اختياري
(١,٥١٨,٢١٥)	(٨٧٠,٣٩٤)	خسائر متراكمة
٩,٨٠٦,٨٥٩	٩,٢٩٢,٥٨٧	مجموع حقوق الملكية
		المطلوبات المتداولة
٢,٩٣٣,٤٦٧	٢,٩٦٠,٠٠١	تسهيلات إئتمانية
١,٠٥٩,٤٦٧	١,١٠٤,٩٦٣	ذمم دائنة
٥١٨,٤٤٨	٣٢٤,٧١٥	أرصدة دائنة أخرى
٤,٥١١,٣٨٢	٤,٣٨٩,٦٧٩	مجموع المطلوبات المتداولة
١٤,٣١٨,٢٤١	١٣,٦٨٢,٢٦٦	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

الشركة الوطنية لصناعات الألمنيوم
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
٨,٠٦٦,٦٢٥	٩,٥٦٥,٤٧٨	٢,٥٧١,٥٦٠	٣,٥١٧,٣٤٨	صافي المبيعات
(٦,٧٩٨,٢٦٣)	(٩,٦٥١,٢٠٢)	(٢,١٣١,٠٤١)	(٣,٢٤٢,٢٠٠)	تكلفة المبيعات
١,٢٦٨,٣٦٢	(٨٥,٧٢٤)	٤٤٠,٥١٩	٢٧٥,١٤٨	مجمّل (الخسارة) الربح
(١١٢,٢٢٥)	(١٧,٩٠٥)	(٤٠,٢١٨)	(٧,٧٤٥)	مصاريف بيع وتوزيع
(٢٩٤,٩٦٢)	(٣١٢,٠٤٧)	(٩٠,٧٥٠)	(٦٣,٦٢٠)	مصاريف إدارية
(١٢٥,٧٥٢)	(١١١,٨٥٩)	(٤١,١٠٥)	(٣٨,٨٥٨)	مصاريف تمويل
١٦,٨٨٠	١٦,٧٦٥	١٦,٨٨٠	١,٠٠٠	إيرادات أخرى
٧٥٢,٣٠٣	(٥١٠,٧٧٠)	٢٨٥,٣٢٦	١٦٥,٩٢٥	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٨,٩١٩)	—	(٣٤,٩٩٦)	—	مخصص ضريبة دخل الفترة
—	(٣,٥٠٢)	—	(٣,٥٠٢)	ضريبة دخل سنوات سابقة
٧١٣,٣٨٤	(٥١٤,٢٧٢)	٢٥٠,٣٣٠	١٦٢,٤٢٣	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة
٠,٠٧٩	(٠,٠٥٧)	٠,٠٢٨	٠,٠١٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

الشركة الوطنية لصناعات الألمنيوم
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح (خسائر) مترجمة	إحتياطيات		رأس المال المدفوع	
		اختياري	إجباري		
٩,٨٠٦,٨٥٩	(١,٥١٨,٢١٥)	١,١٦٢,٠٩٣	١,١٦٢,٩٨١	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
—	١,١٦٢,٠٩٣	(١,١٦٢,٠٩٣)	—	—	إطفاء خسائر
(٥١٤,٢٧٢)	(٥١٤,٢٧٢)	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٩,٢٩٢,٥٨٧	(٨٧٠,٣٩٤)	—	١,١٦٢,٩٨١	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/٩/٣٠
١٢,١٤١,٦٢٠	٨١٦,٥٤٦	١,١٦٢,٠٩٣	١,١٦٢,٩٨١	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
(٦٣٠,٠٠٠)	(٦٣٠,٠٠٠)	—	—	—	أرباح موزعة
٧١٣,٣٨٤	٧١٣,٣٨٤	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٢,٢٢٥,٠٠٤	٨٩٩,٩٣٠	١,١٦٢,٠٩٣	١,١٦٢,٩٨١	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/٩/٣٠

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

الشركة الوطنية لصناعات الألمنيوم
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٧٥٢,٣٠٣	(٥١٠,٧٧٠)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
٣٢٨,٣٧٣	٣١٦,١٧٦	إستهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
(٨٦,٨٢٤)	٢١٤,١١٩	شيكات برسم التحصيل
٤٧٣,٦٢١	(٧٤٢,٧٦٢)	ذمم مدينة
٧٧٥,١٨٦	٣٦٥,٥٥١	البضاعة
(١٣٠,٠٤٠)	(٢٧٧,٤٩٦)	قطع غيار
٢٦٣,٦١٢	٧٦٩,٠٢٣	أرصدة مدينة أخرى
(٤٥٨,٣٢٧)	٤٥,٤٩٦	ذمم دائنة
(١٧٩,١٦٩)	(١٩٣,٧٣٣)	أرصدة دائنة أخرى
—	(٣,٥٠٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٧٣٨,٧٣٥	(١٧,٨٩٨)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤٨,٣٨٠)	(١٨١,٣٤٧)	ممتلكات ومعدات وآلات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٩٩٠,٣٦٦)	٢٦,٥٣٤	تسهيلات إئتمانية
(٦٣٠,٠٠٠)	—	أرباح موزعة
(١,٦٢٠,٣٦٦)	٢٦,٥٣٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٦٩,٩٨٩	(١٧٢,٧١١)	التغير في النقد وما في حكمه
٣٩٢,٢٦٧	٧٠٧,٧٣٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٦٢,٢٥٦	٥٣٥,٠٢٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

الشركة الوطنية لصناعات الألمنيوم
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الوطنية لصناعات الألمنيوم بتاريخ ١٩٩٤/٨/٢٢ بموجب قانون الشركات رقم (١) لسنة ١٩٨٩ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٥٣). إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة صناعة وتشكيل وطلاي بروفيلات وألواح الألمنيوم ، تأسيس المشاريع والشركات المتخصصة في صناعات الألمنيوم والمساهمة في رؤوس أموالها أو امتلاك أسهمها وإدارتها.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠١١.

٢ .

السياسات المحاسبية الهامة
أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركات التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم اجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركات التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الشامل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي تم توحيد بياناتها المالية مع البيانات المالية للشركة الأم:

إسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة التملك	بلد التسجيل	طبيعة النشاط
الشركة الوطنية لسحب الألمنيوم ذ.م.م	٣٠٠,٠٠٠	%١٠٠	الأردن	سحب الألمنيوم
الشركة الوطنية للديكورات وطلاء الألمنيوم ذ.م.م	٢٥٠,٠٠٠	%١٠٠	الأردن	طلاء الألمنيوم

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة

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

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الشامل الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الشامل الموحد .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص البضاعة بطيئة الحركة بحيث يكون هذا التقدير بناءً على أعمار البضاعة في المخازن.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

البضاعة وقطع الغيار والمواد الأولية

يتم تسعير البضاعة الجاهزة المصنعة بالكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل، وتتضمن الكلفة مصاريف التصنيع المباشرة مع تحميل جزء من مصاريف التصنيع غير المباشرة باستخدام طريقة متوسط سعر الكلفة المرجح.

يتم تسعير المنتجات تحت التصنيع بالكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل، وتتضمن الكلفة مصاريف التصنيع المباشرة مع تحميل جزء من مصاريف التصنيع غير المباشرة حسب مرحلة التصنيع باستخدام متوسط سعر الكلفة المرجح حسب كل مرحلة من مراحل الإنتاج.

يتم تسعير المواد الخام بالكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل، ويتم تحديد الكلفة باستخدام متوسط سعر الكلفة المرجح.

يتم تسعير قطع الغيار واللوازم بالكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل، ويتم تحديد الكلفة باستخدام متوسط سعر الكلفة المرجح.

الاستثمار في الشركات الزميلة

تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة والتي تمتلك الشركة ما نسبته ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حق التصويت فيها وتمارس تأثيراً فعالاً على سياساتها المالية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالتكلفة مضافاً إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل الشامل الموحد حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الزميلة تم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية، تقوم الشركة بإثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية. لا يتم إثبات أية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الزميلة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الزميلة.

الممتلكات والمعدات والآلات

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

٣٪	مباني المصنع
٤ - ٨٪	آلات المصنع
١٢ - ٢٠٪	عدد وأدوات صناعية
١٢ - ٢٠٪	أخرى

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات والآلات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الشامل الموحد.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات والآلات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التقاص

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

مصاريف الإقراض

يتم قيد الفوائد المستحقة على التسهيلات الائتمانية في بيان الدخل الشامل الموحد خلال الفترة التي استحققت بها.

الإيرادات

يتم إثبات إيرادات المبيعات عندما تنتقل مخاطر الملكية للبضائع جوهرياً إلى المشتري وعند التمكن من قياس الإيرادات بشكل يمكن الاعتماد عليه.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل الموحد.

ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

٣. الخسائر المتراكمة

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١١ على إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة برصيد الاحتياطي الاختياري بقيمة ١,١٦٢,٠٩٣ دينار.

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠١٠ ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١، بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٥ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعة ١,١٨٨,٣١٣ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ٧٦٧,٠٤٠ دينار كما في نهاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

ويخلص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة :

٣٠ أيلول ٢٠١١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٢,٩٦٠,٠٠١	—	٢,٩٦٠,٠٠١
ذمم دائنة	١,١٠٤,٩٦٣	—	١,١٠٤,٩٦٣
أرصدة دائنة أخرى	٣٢٤,٧١٥	—	٣٢٤,٧١٥
	٤,٣٨٩,٦٧٩	—	٤,٣٨٩,٦٧٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٢,٩٣٣,٤٦٧	—	٢,٩٣٣,٤٦٧
ذمم دائنة	١,٠٥٩,٤٦٧	—	١,٠٥٩,٤٦٧
أرصدة دائنة أخرى	٥١٨,٤٤٨	—	٥١٨,٤٤٨
	٤,٥١١,٣٨٢	—	٤,٥١١,٣٨٢

٦ . إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للمساهمين في الشركة، ويوضح الجدول التالي نسبة مجموع الديون بالنسبة لحقوق الملكية:

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
٢,٩٦٠,٠٠١	٢,٩٣٣,٤٦٧	مجموع الديون
٩,٢٩٢,٥٨٧	٩,٨٠٦,٨٥٩	مجموع حقوق الملكية
%٣٢	%٣٠	نسبة المديونية إلى حقوق الملكية



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

إشارتنا : ٢٠١١/٥٢٩/م

التاريخ : ٢٠١١/١٠/٢٣

للمستحقين وارادهم

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

استناداً لأحكام المادة (١٥/ب) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في
بورصة عمان ، يسرنا أن نرفق طياً التقرير ربع السنوي المراجع من قبل
مدققي حسابات الشركة عن الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

احمد محمد صباغ

عضو مجلس الإدارة - المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٦ تشرين الأول ٢٠١١

الرقم المتسلسل: ٤٧٦٩

رقم الملف: ٩١٢٥

الجهة المختصة: الإدارة العامة

١ع/ع ن

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للفترة المنتهية في 30 ايلول 2011

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

1	تقرير المراجعة
4-2	قائمة المركز المالي كما في 30 ايلول 2011 (بيان أ)
5	قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 ايلول 2011 (بيان ب)
6	قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 30 ايلول. 2011 (بيان ج)
7	قائمة الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 ايلول 2011 (بيان د)
8	قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين عن الفترة المنتهية في 30 ايلول 2011 (بيان و)
9	قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 ايلول 2011 (بيان هـ)
10	قائمة الفائض (العجز) لحملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 ايلول 2011 (بيان ز)
11	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 ايلول 2011 نموذج (ح)
12	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 ايلول 2011 نموذج (ط)
13	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 ايلول 2011 نموذج (ي)
14	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 ايلول 2011 نموذج (ك)
15	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 ايلول 2011 نموذج (ل)
16	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 ايلول 2011 نموذج (م)
26-17	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

452 11 04

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة كما في 30 ايلول 2011 وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. 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 تمكننا 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 تشرين الاول 2011

عمان في 12 ذو القعدة 1432 هـ

اعضاء في بولاريس انترناشيونال

نماذج البيانات المالية
شركة التأمين الإسلامية
قائمة المركز المالي كما في 30 أيلول 2011

بيان (أ)

الذخائر	إجمالي رقم	30 أيلول 2011	30 أيلول 2010
ودائع لدى البنوك	3	8,016,908	6,562,941
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4	2,150,000	0
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	5	7,660,449	0
موجودات مالية متوفرة للبيع	6	0	9,984,975
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	7	0	2,150,000
مجموع الاستثمارات		17,827,357	18,697,916
نقد في الصندوق ولدى البنوك		2,027,862	976,342
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل		848,500	672,152
مدينون-صافي	8	1,526,679	1,680,202
نعم معيدي التأمين المدينة	9	86,803	493,680
ممتلكات ومعدات - صافي		862,530	875,157
موجودات غير ملموسة		55,740	64,850
موجودات أخرى		325,038	265,745
مجموع الموجودات		24,560,509	23,726,044

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

نماذج البيانات المالية
شركة التأمين الإسلامية
قائمة المركز المالي كما في 30 أيلول 2011

بيان (أ)

المطلوبات	30 أيلول 2011	30 أيلول 2010	المطلوبات
مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي	3,338,812	3,097,574	
مخصص الادعاءات - صافي	2,128,173	2,300,803	
المخصص الحسابي - صافي	16,287	20,277	
مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي	5,483,272	5,418,654	
دائنون	11	172,429	277,249
ذمم معيدي التأمين الدائنة	12	2,109,761	1,962,925
مخصصات مختلفة		213,934	219,501
مخصص ضريبة الدخل	10	111,360	207,157
مطلوبات أخرى		747,356	417,739
مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي	8,838,112	8,503,225	
مطلوبات حملة الوثائق			
احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	15	0	0
التغير المتراكم في القيمة العادلة	16	-495,965	-234,917
الفائض غير المطالب به	13	231,955	247,730
الفائض (العجز) المتراكم		-558,269	-704,655
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	14	0	0
مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي	8,222,279	691,842	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

نماذج البيانات المالية
شركة التأمين الإسلامية
قائمة المركز المالي كما في 30 أيلول 2011

بيان (أ)

المركز المالي 30 أيلول 2011	المركز المالي 30 أيلول 2010	البيان رقم	البيان رقم
12,000,000	12,000,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
1,358,630	1,358,630		احتياطي اجباري
673,925	673,925		احتياطي اختياري
-936,267	-1,681,612	16	التغير المتراكم في القيمة العادلة
0	881,324		ربح الفترة بعد الضريبة
2,818,373	2,312,409		الأرباح المنورة
15,914,661	15,344,676		مجموع حقوق أصحاب الملكية
15,222,819	14,722,397		مجموع (حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية)
23,726,044	22,560,509		مجموع المطلوبات وحقوق المالكين والذات

المدبر العام

رئيس مجلس الإدارة

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

(ب) بيان

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

2010-2011	2011-2012	المبلغ العام
-----------	-----------	--------------

الإيرادات		
12,045,233	12,073,111	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
-4,095,922	-4,346,183	يطرح : حصة معيدي التأمين
7,949,311	7,726,928	صافي الاشتراكات المكتتبة
-180,861	-241,238	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
1,992	3,990	صافي التغير في المخصص الحسابي
7,770,442	7,489,680	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
45,331	252,275	إيرادات العمولات
322,470	249,017	بدل خدمة إصدار وثائق التكفل
15,173	13,441	17 حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
-384,069	77,458	18 حصة حملة الوثائق من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
0	-7,609	يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
7,769,447	8,074,262	المجموع الإجمالي
المصروفات		
8,729,313	8,047,565	التعويضات المدفوعة
-763,280	-761,586	يطرح : مستردات
-2,188,231	-2,100,821	يطرح : حصة معيدي التأمين
5,777,802	5,185,158	صافي التعويضات المدفوعة
575,614	-172,630	صافي التغير في مخصص الادعاءات
2,047,690	2,414,622	19 حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكفل
265,817	209,811	إشتراكات فاقض الخسارة
195,805	185,456	تكاليف اقتناء وثائق التكفل (عمولات مدفوعة)
125,205	136,805	مصاريف أخرى خاصة بالاشتراكات
8,987,934	7,959,222	صافي المصروفات
-1,218,586	115,040	فاقض (عجز) حملة الوثائق قبل الضريبة
-1,218,586	115,040	المجموع (عجز) حملة الوثائق

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان (ج)

لقائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2011

2010	2011	البيان
2,047,690	2,414,622	19 حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
0	7,609	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
137,281	96,506	17 حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات
-1,152,206	233,609	18 حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
17,904	4,700	إيرادات أخرى
1,050,669	2,757,046	إجمالي الإيرادات
1,006,812	1,249,064	نفقات الموظفين
1,218,586	0	مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
334,611	401,307	مصاريف إدارية وعمومية
75,150	73,837	استهلاكات وإطفاءات
2,635,159	1,724,208	إجمالي النفقات
-1,584,490	1,032,838	الربح (الخسارة) قبل الضرائب
0	-151,514	10 ضريبة الدخل
-1,584,490	881,324	ربح (خسارة) المدة
-0.132	0.073	20 حصة السهم من ربح (خسارة) السنة
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

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

لقائمة الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2011

بيان (د)

2010-2011	2010-2011	
-1,584,490	881,324	ربح (خسارة) الفترة
		بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى
814,452	0	حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتولدة للبيع خلال الفترة
0	-469,919	حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة
0	-181,390	حصة أصحاب حقوق الملكية من خسارة بيع موجودات مالية من الدخل الشامل الأخرى
814,452	-651,309	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
814,452	-651,309	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان (د)

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

رصيد بداية الفترة	إجمالي الدخل الشامل	الدخل الموزع	الدخل الشامل	إجمالي الدخل الشامل	الدخل الموزع	الدخل الشامل
12,000,000	1,302,964	562,593	1,268,368	2,651,172	15,248,361	15,248,361

الفترة 2010

رصيد بداية الفترة	12,000,000	1,302,964	562,593	1,268,368	2,651,172	15,248,361
ربح (خسارة) الفترة					-1,584,490	-1,584,490
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة				814,452	814,452	
مجموع الدخل الشامل للفترة	0	0	0	814,452	-1,584,490	-770,038

الرصيد في نهاية الفترة	12,000,000	1,302,964	562,593	1,268,368	1,066,682	14,478,323
------------------------	------------	-----------	---------	-----------	-----------	------------

الفترة 2011

رصيد بداية الفترة	12,000,000	1,358,630	673,925	936,267	2,818,373	15,914,661
أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة				-275,426	275,426	0
الرصيد في بداية الفترة المعدل	12,000,000	1,358,630	673,925	-1,211,693	3,093,799	15,914,661
ربح الفترة					881,324	881,324
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة				-469,919	-469,919	
خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى					-181,390	-181,390
مجموع الدخل الشامل للفترة	0	0	0	-469,919	699,934	230,015
الأرباح الموزعة					-600,000	-600,000
الرصيد في نهاية الفترة	12,000,000	1,358,630	673,925	1,681,617	3,193,753	15,944,676

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان (هـ)

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 ايلول 2011

2010-2011	2011-2012	البيان
-1,584,490	1,147,878	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
75,150	73,837	صافي ربح الفترة (الخسارة) قبل الضريبة
405,302	0	التعديلات لينود غير نقدية
1,453,144	0	الاستهلاكات والإطفاءات
-17,904	-4,427	أرباح / خسارة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
180,861	241,238	خسائر تندي موجودات مالية متوفرة للبيع
-1,992	-3,990	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
575,614	-172,630	صافي مخصص الإشتراكات غير المكتسبة
		صافي المخصص الحسابي
		صافي مخصص الإذاعات
-1,085,685	1,281,206	التدفقات النقدية (الإستخدامات) من عمليات التشغيل قبل الضريبة
110,523	-176,348	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
-778,768	153,523	مدفونون
-63,799	406,877	نعم معيدي التأمين المدنية
304,282	-59,293	الموجودات الأخرى
-141,744	-104,820	دائنون
-4,970	0	مصاريف مستحقة
-6,132	-5,567	مخصصات مختلفة
1,066,695	146,836	نعم معيدي التأمين الدائنة
57,050	329,617	المطلوبات الأخرى
0	-15,775	الفقوض غير المطالب به
1,628,822	1,956,956	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
-40,846	-247,311	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
-1,587,976	1,709,645	صافي التدفقات (الإستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
-856,299	-449,249	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
0	-234,952	ودائع لدى البنوك
-1,241,596	0	شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
0	1,678,468	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
2,524,429	0	بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
-50,000	0	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-86,392	-80,924	شراء موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
38,799	48,750	شراء ممتلكات ومعدات
-39,077	-15,500	بيع ممتلكات ومعدات
		شراء موجودات غير ملموسة
289,864	946,593	صافي التدفقات (الإستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
0	-600,000	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		أرباح موزعة على المساهمين
0	600,000	صافي التدفقات (الإستخدامات) النقدية من عمليات التمويل
1,877,840	2,056,238	صافي الزيادة (النقص) في النقد
2,516,124	3,886,362	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
4,393,964	5,942,600	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		رئيس مجلس الإدارة
		المدير العام

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

بيان (ز)

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

المبلغ	30 أيلول 2011	30 أيلول 2010
--------	---------------	---------------

رصيد الفائض (العجز) المتراكم في بداية الفترة (بيان أ)	-612,846	-1,041,218
يطرح : حصة حملة الوثائق من خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى	-60,463	0
يطرح : توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)	0	0
يطرح : ما تم تحويله الى الفائض غير المطالب به	0	0
يضاف : فائض (عجز) الفترة الحالية (بيان ب)	115,040	336,563
يطرح: المقتطع لاحتياطي تغطية العجز بنسبة (20%) (في حال وجود فائض)	0	0
يضاف : المقتطع من احتياطي تغطية العجز (في حال وجود عجز)	0	0

الفائض (العجز) لحملة الوثائق المتراكم (بيان أ)	-558,269	-704,655
--	----------	----------

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ح)

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2011

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		الاشتراكات المكتتبة
1,921,795	2,080,711	الأعمال المباشرة
1,921,795	2,080,711	اجمالي الاشتراكات
		يطرح
656,546-	709,886-	اشتراكات اعادة التأمين الخارجية
1,265,249	1,370,825	صافي الاشتراكات
		يضاف
		رصيد أول المدة
175,201	105,022	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
94,978-	64,045-	يطرح: حصة معيدي التأمين
80,223	40,977	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
24,387	27,246	المخصص الحسابي
6,049-	6,969-	يطرح: حصة معيدي التأمين
18,338	20,277	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
370,424	323,430	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
216,767-	182,546-	يطرح: حصة معيدي التأمين
153,657	140,884	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
22,702	22,551	المخصص الحسابي
6,356-	6,264-	يطرح: حصة معيدي التأمين
16,346	16,287	صافي المخصص الحسابي
1,193,807	1,274,908	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ط)

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2011

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
432,936	484,102	التعويضات المدفوعة
		يطرح
232,753-	265,049-	حصة معيدي التأمين الخارجي
200,183	219,053	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
249,573	297,523	مخصص الادعاءات آخر المدة
149,143-	176,468-	يطرح: حصة معيدي التأمين
100,430	121,055	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
		يطرح
235,675	251,852	مخصص الادعاءات أول المدة
141,879-	151,160-	يطرح: حصة معيدي التأمين
93,796	100,692	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
206,817	239,416	صافي تكلفة 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 العالمي عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2011

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
1,193,807	1,274,908	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبه
		يطرح
206,817-	239,416-	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
20,193	21,915	بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
20,193	21,915	مجموع الإيرادات
		يطرح
406	119	تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)
7,800	11,350	اشتراكات فائض خسارة
326,705	416,141	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
19,735	22,621	مصاريف اخرى
354,646	450,231	مجموع المصروفات
652,537	607,176	ربح الاكتتاب

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2011

نموذج (ك)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
9,366,245	9,362,058	228,916	247,623	2,887,435	3,613,691	1,108,740	858,709	577,704	681,486	4,563,450	3,960,549
757,193	630,342	1,962	311	0	0	52,831	45,734	0	0	702,400	584,297
10,123,438	9,992,400	230,878	247,934	2,887,435	3,613,691	1,161,571	904,443	577,704	681,486	5,265,850	4,544,846
566,292-	342,320-	33,145-	35,865-	0	0	211,129-	107,812-	4,766-	2,631-	317,252-	196,012-
2,873,084-	3,293,977-	81,333-	81,013-	1,797,736-	2,332,101-	719,759-	545,959-	274,256-	334,904-	0	0
6,684,062	6,356,103	116,400	131,056	1,089,699	1,281,590	230,683	250,672	298,682	343,951	4,948,598	4,348,834
4,456,864	4,240,946	63,314	39,740	649,665	760,036	456,249	596,961	137,580	192,585	3,150,056	2,651,624
909,389-	1,184,349-	24,293-	22,429-	380,783-	472,056-	405,901-	546,410-	98,412-	143,454-	0	0
3,547,475	3,056,597	39,021	17,311	268,882	287,980	50,348	50,551	39,168	49,131	3,150,056	2,651,624
5,173,380	4,860,146	74,154	81,740	1,166,608	1,547,584	659,083	497,433	184,526	218,806	3,089,009	2,514,583
1,518,478-	1,662,218-	46,486-	45,385-	726,559-	998,740-	610,209-	448,880-	135,224-	169,213-	0	0
3,654,902	3,197,928	27,668	36,355	440,049	548,844	48,874	48,553	49,302	49,593	3,089,009	2,514,583
6,576,635	6,214,772	127,753	112,012	918,532	1,020,726	232,157	252,670	288,548	343,489	5,009,645	4,485,875

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الإشتراكات المكتتبة
الأصل التأمين المباشرة
إعادة التأمين الاختياري الوارد
إجمالي الاشتراكات
يطرح
إشتراكات إعادة التأمين المحلية
إشتراكات إعادة التأمين الخارجية
صافي الاشتراكات
بضائب
رصيد أول المدة
مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
يطرح: حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
يطرح
رصيد آخر المدة
مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
يطرح: حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2011

(نموذج ل)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		الحريق والأضرار		البحري والنقل		المركبات	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
8,296,377	7,563,463	39,120	18,922	2,064,688	2,372,656	525,087	168,393	30,967	9,748	5,636,515	4,993,744
763,280-	761,586-	0	717-	0	324-	0	1,100-	2,446-	762,180-	758,099-	0
1,909-	4,032-	1,909-	15-	0	4,017-	0	21,602-	4,062-	5,258	24,164-	4,211,481
1,953,569-	1,831,740-	111-	9-	1,445,254-	1,658,927-	491,860-	144,578-	8,265	3,240	4,879,593	4,211,481
5,577,619	4,966,105	37,100	18,181	619,434	713,729	33,227	19,474	30,967	9,748	5,636,515	4,993,744
3,919,894	2,771,246	39,808	47,722	100,250	106,159	421,138	317,522	150,134	30,251	3,208,564	2,269,592
315,497	481,404	1,200	4,000	258,897	298,404	2,400	5,000	3,000	1,000	50,000	173,000
1,281,207-	1,145,532-	9,618-	9,775-	251,403-	283,194-	375,896-	278,333-	128,223-	20,759-	516,067-	553,471-
207,838-	100,000-									207,838-	100,000-
2,746,346	2,007,118	31,390	41,947	107,744	121,369	47,642	44,189	24,911	10,492	2,534,659	1,789,121
3,687,773	2,945,155	47,473	39,825	88,585	74,521	924,083	359,829	176,602	135,368	2,451,030	2,335,612
310,491	498,124	1,400	1,500	231,091	263,124	3,000	4,500	4,000	4,000	71,000	225,000
1,820,898-	1,158,168-	9,165-	9,670-	223,773-	236,351-	867,965-	317,857-	158,581-	118,813-	561,414-	475,477-
	85,000-									0	85,000-
2,177,366	2,200,111	39,708	31,655	95,903	101,294	59,118	46,472	22,021	20,555	1,960,616	2,000,135
6,146,599	4,773,112	28,782	28,473	631,275	733,804	21,751	17,191	11,155	6,823-	5,453,636	4,000,467
	0										

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2011

نموذج (د)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
6,576,635	6,214,772	127,753	112,012	918,532	1,020,726	232,157	252,670	288,548	343,489	5,009,645	4,485,875
6,146,599-	4,773,112-	28,782-	28,473-	631,275-	733,804-	21,751-	17,191-	11,155-	6,823	5,453,636-	4,000,467-
45,331	252,275	4,992	44,220	0	0	31,060	125,920	9,279	82,135	0	0
302,277	227,102	5,855	6,493	65,371	78,276	25,186	23,504	10,532	16,391	195,333	102,438
347,608	479,377	10,847	50,713	65,371	78,276	56,246	149,424	19,811	98,526	195,333	102,438
195,399-	185,337-	1,357-	1,572-	11,316-	14,837-	30,480-	31,894-	5,856-	8,121-	146,390-	128,913-
258,017-	198,461-	0	0	0	0	44,625-	47,625-	12,910-	13,669-	200,482-	137,167-
1,720,985-	1,998,481-	39,249-	49,587-	490,864-	722,738-	197,467-	180,889-	98,210-	136,297-	895,195-	908,970-
105,470-	114,184-	3,663-	3,881-	20,298-	28,773-	13,394-	9,835-	5,903-	6,638-	62,212-	65,057-
2,279,871-	2,496,463-	44,269-	55,040-	522,478-	766,348-	285,966-	270,243-	122,879-	164,725-	1,304,279-	1,240,107-
1,502,227-	575,426-	65,549	79,212	169,850-	401,150-	19,314-	114,660	174,325	284,113	1,552,937-	652,261-

صافي الإيرادات المستحقة من الاشتراكات المكتبة
يطرح
صافي تكلفة التعويضات
يضاف
عوامل مقبوضة
بذل خدمة إصدار وثائق التكافل
مجموع الإيرادات

يطرح
تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عوامل مدفوعة)
الاشتراكات فضل خسارة
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
مصاريف أخرى
مجموع المصروفات
ربح (خسارة) الاكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
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 ومكتب به ومدفوع يبلغ 12,000,000 دينار، مقسمة إلى 12,000,000 سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد.
- ب- تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين لفروع المركبات وخطار النقل البحري وخطار الحريق والسرقة، التأمين المرلي الشامل، خطار مقارلي الإنشاءات والتركيب ومعدات وآليات المقاولين، والنقود المحفوظة والمنقولة، وضمان خيانة الأمانة، وإصابات العمل والحوادث الشخصية والواجبات الرجحية 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 الفراء وفقاً لتعليمات هيئة التأمين في الأردن.
- ج- تم الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار لجنة التدقيق فـسي جلسـته رقم (3) المنعقدة بتاريخ 2011/10/23.

2- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً 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 قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للبيانات المالية المرحلية مُتماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة المالية السابقة.
- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وعن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية (IFRIC)، التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي يسري مفعولها اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2005.

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

معايير التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية

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

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

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

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

إن أثر التغير في السياسة المحاسبية هو كما يلي:

الميزانية	بالتاريخ	بالتاريخ	بالتاريخ
بالتاريخ	بالتاريخ	بالتاريخ	بالتاريخ
275,426	3,093,799	2,818,373	أرباح مدورة
91,809	612,846	704,655	عجز متراكم
367,235	1,538,419	1,171,184	التغير المتراكم في القيمة العادلة
0	942,534	942,534	

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 استعماها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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

الزكاة

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

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

- هو مبلغ يتم اقتطاعه بنسبة (20%) من الفائض التأميني للفترة بغرض تغطية العجز الذي قد يحصل في فترات مالية مستقبلية وذلك في حال عدم وجود عجز متراكم وهو غير قابل للتوزيع على حملة الوثائق، وبحيث لا يتجاوز مبلغ احتياطي تغطية العجز إجمالي المخصصات الفنية.

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

أسس تحديد الفائض التأميني

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

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

أسس توزيع الفائض التأميني

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

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

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

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

طرق تغطية عجز صندوق حملة الوثائق

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

المصاريف الإدارية والعمومية

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

المعاملات التي لا تنسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية

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

يتم تسجيل الإيرادات والمكاسب التي لا تنسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية في حساب خاص يظهر في 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.

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 بصفتهن مضارباً.

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

- 20% نسبة حصة الشركة من مجموع اجمالي الاشتراكات المكتتبة كأجرة معلومة عن الجهد في إدارة العمليات التأمينية لتغطية نفقاتها الإدارية للعام 2011.

- 25% نسبة الحصة الشائعة للشركة من عوائد استثمار اقساط التأمين بصفتهن مضارباً للعام 2011.

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 وأوقافها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

3- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

المكان	2011								2010
	ودائع مستحق خلال شهر		ودائع المستحق لأكثر من شهر وأقل من ثلاثة أشهر		ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر		البنوك		البنوك
	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار
داخل الأردن	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية
	495,769	708,969	500,000	1,500,000	0	2,682,170	995,769	4,891,139	380,888
خارج الأردن	0	0	0	710,000	0	1,420,000	0	2,130,000	0
	495,769	708,969	500,000	2,210,000	0	4,102,170	995,769	7,021,139	380,888
إجمالي	495,769	708,969	500,000	2,210,000	0	4,102,170	995,769	7,021,139	380,888

- 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 المتحقق لودائع البنوك 1.37% للفترة المنتهية في 2011/09/30.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته مبلغ 325,000 دينار كما في 30 ايلول 2011 لدى البنك الإسلامي الأردني مقابل نفس المبلغ للفترة السابقة.

4 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

2010		2011		البند
دولة		دولة		
أرصدة ختوم	حالة الأرباح	أرصدة ختوم	حالة الأرباح	دائري
المكبر	المكبر	المكبر	المكبر	
0	0	0	0	سهم مدرجة
0	0	0	0	سهم غير مدرجة
0	0	1,290,000	860,000	صكوك مالية (سندات مقارضة لدى البنك الإسلامي الاردني)
0	0	1,290,000	860,000	المجموع

5 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ - يتكون هذا البند مما يلي:

2010		2011		البند
ميسار		ميسار		
أرصدة حقوق الملكية	حالة الأرباح	أرصدة حقوق الملكية	حالة الأرباح	
				داخل الأردن
0	0	4,563,916	1,521,306	أسهم مدرجة
0	0	4,563,916	1,521,306	المجموع

2010		2011		البيان
دولة		دولة		
أرصدة ختوم	حالة الأرباح	أرصدة ختوم	حالة الأرباح	
المكبر	المكبر	المكبر	المكبر	
				خارج الأردن
0	0	874,125	0	سهم مدرجة
0	0	701,102	0	سهم غير مدرجة
0	0	1,575,227	0	المجموع
0	0	6,139,143	1,521,306	المجموع الكلي

6- موجودات مالية متوفرة للبيع

1 - يتكون هذا البند مما يلي :

2010	2011	البيان
دينار	دينار	
		داخل الأردن
8,447,548	0	أسهم مدرجة
8,447,548	0	إجمالي
		خارج الأردن
836,325	0	أسهم مدرجة
701,102	0	أسهم غير مدرجة
1,537,427	0	إجمالي
9,984,975	0	إجمالي الكلي

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

7- موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2010	2011	البيان
دينار	دينار	
		داخل الأردن
2,150,000	0	صكوك مالية (سندات مقارضة لدى البنك الإسلامي الأردني)
2,150,000	0	إجمالي

8- مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

2010	2011	البيان
دينار	دينار	
1,962,321	1,827,502	ذمم حملة الوثائق
6,888	4,072	ذمم الوكلاء
350	3436	ذمم الوسطاء
3,597	4,237	ذمم الموظفين*
1,831	2662	ذمم أخرى
1,974,987	1,841,909	إجمالي
294,785-	315,230-	يزول: غنصص تدني مدينون**
1,680,202	1,526,679	صافي المدينون

* بلغت حصة أصحاب حقوق الملكية من المدينون مبلغ 4,237 دينار كما بتاريخ 2011/09/30 مقارنة بمبلغ 3,597 دينار كما بتاريخ 2010/12/31.

** إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

2010	2011	المبيان
ديناري	ديناري	
322,421	294,785	الرصيد في بداية الفترة
0	20,445	إضافات
27,636-	0	استيعادات
294,785	315,230	الرصيد في نهاية الفترة

9 - ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

2010	2011	المبيان
ديناري	ديناري	
252,692	74,692	شركات التأمين المحلية
296,203	46,881	شركات إعادة التأمين الخارجية
55,215-	34,770-	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
493,680	86,303	مقابل ذمم معيدي التأمين

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

2010	2011	المبيان
ديناري	ديناري	
27,579	55,215	الرصيد في بداية الفترة
27,636	0	إضافات
0	20,445-	استيعادات
55,215	34,770	الرصيد في نهاية الفترة

10- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2010	2010	2011	2011	المبيان
ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	
رصيد أول الفترة	رصيد أول الفترة	رصيد أول الفترة	رصيد أول الفترة	
50,000	0	207,157	0	رصيد أول الفترة
41,161-	0	247,311-	0	ضريبة الدخل المدفوعة
198,318	0	151,514	0	مصرف ضريبة الدخل للفترة *
0	0	0	0	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
207,157	0	151,360	0	رصيد أول الفترة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

2010		2011		الملاحظات
رصيد أول السنة	رصيد أول السنة	رصيد أول السنة	رصيد أول السنة	
198,318	0	151,514	0	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
0	0	0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
198,318	0	151,514	0	المجموع

11 - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

2010	2011	الملاحظات
رصيد أول السنة	رصيد أول السنة	
0	9,525	ذمم الوكلاء
0	487	ذمم وسطاء
81,993	72,564	ذمم افراد
60,423	48,064	ذمم شركات
7,149	4,462	ذمم مؤسسات
89,095	5,667	ذمم كراجات وشركات قطع
38,589	31,660	ذمم متنوعة (علاج طبي، تكافل، معارض، مدارس، مصانع)
277,249	172,429	المجموع

12 - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

2010	2011	الملاحظات
رصيد أول السنة	رصيد أول السنة	
183,409	34,826	شركات التأمين المحلية
1,779,516	2,074,935	شركات إعادة التأمين الخارجية
1,962,925	2,109,761	المجموع

13 - الفائض غير المطالب به

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

2010	2011	الملاحظات
رصيد أول السنة	رصيد أول السنة	
271,967	247,730	رصيد أول السنة
17,669	17,987	يضاف: المبالغ غير المطالب بها خلال الفترة
0	0	يطرح: توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض غير المطالب به)
0	0	يطرح: احوال لاحتياطي تغطية المعجز (مخصص الطوارئ)
41,906-	33,762-	يطرح: الموزع على أوجه الخير
247,730	247,955	رصيد آخر السنة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على القرض الحسن:

15- احتیاطی تغذیة العجز (مخصص الطوارئ)

16- التغير المتراكم في القيمة العادلة

17- إيرادات الاستثمارات

2010		2011		البيان
٢٠١٠		٢٠١١		
المحور الأول	المحور الثاني	المحور الأول	المحور الثاني	
137,281	15,173	96,506	13,441	ربح ودائع
0	0	0	0	ربح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
0	0	0	0	غيرى (تذكر بالتفصيل)
137,281	15,173	96,506	13,441	

18- صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

2010	2011	البيان
دينار	دينار	
0	311,067	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات قائمة كما بنهاية الفترة)
322,171	0	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
1,858,446-	0	صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع (بزل خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع)
11546,275	311,067	الخسائر
384,069-	77,458	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
1152206-	233,609	المبلغ المحول لقائمة الدخل

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

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

20- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

2010	2011	البيان
دينار	دينار	
1,584,490-	881,324	صافي الربح للفترة بعد الضريبة والرسوم
12,000,000	12,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
0.132-	0.073	نصيب السهم من صافي الربح للفترة

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

21- النقد وما في حكمه

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

2010	2011	البيان
دينار	دينار	
589,036	2,027,862	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
3,804,928	3,914,738	بضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
0	0	يـسـوـل: ودائع لأمر عطفة مدير عام هيئة التأمين التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
0	0	بنوك دائنة
4,393,964	5,942,600	صافي النقد وما في حكمه

22- 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 اصدار وثائق تأمينهم وهذا يدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

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

العام 2010	العام 2011	العام 2012
193,966	219,309	رواتب ومكافآت
1,440	1,440	تقيلات
195,406	220,749	المجموع

23 - المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية:

لا يوجد أي معاملات لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.

24- تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

25 - القضايا المقامة على الشركة

معظم القضايا المقامة على الشركة ناتجة عن مطالبات سيارات وتم أخذ جميع قيم هذه الدعاوي ضمن الادعاءات التي تحت التسوية كما في 2011/9/30 وفي رأي الإدارة ومحامو الشركة أن قيمة الاحتياطي المأخوذ عن هذه القضايا ،والبالغ 325,855 دينار يعتبر كافياً.

26 - التزامات ممكن أن تطرأ

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

27- الأحداث اللاحقة

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

28- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام 2010 لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام 2011 ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية للفترة المنتهية في 2011/09/30.