



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

إشارتنا : ٢٠١٢/١٠٩/م

التاريخ : ٢٠١٢/٠٢/١٣

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع : البيانات المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يسرنا أن نرفق طياً البيانات المالية السنوية كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مدققة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاه، حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

عن / شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

عبد السميع النشئة

نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٥ شباط ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٤٤٠
الموافق: ٢٠١٢
الختم: المدير العام

لع/ع د

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

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 كانون الأول 2011 (بيان أ)
5	قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 (بيان ب)
6	قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 (بيان ج)
7	قائمة الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 (بيان د)
8	قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 (بيان و)
9	قائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 (بيان هـ)
10	قائمة الفائض (العجز) لحملة الوثائق عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 (بيان ز)
11	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 نموذج (ح)
12	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 نموذج (ط)
13	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 نموذج (ي)
14	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 نموذج (ك)
15	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 نموذج (ل)
16	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 نموذج (م)
26-17	إيضاحات حول القوائم المالية
27	قائمة المركز المالي لفروع التأمين التكافلي العائلي كما في 31 كانون الأول 2011

تقرير المحاسب القانوني المستقل

452 12 01

الى المساهمين في
شركة التأمين الاسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة التأمين الاسلامية المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2011 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.
مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، وكما في الإيضاح (2) وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة، تخلو من أخطاء جوهرية، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة أيضاً اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.
مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة باعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة التأمين الاسلامية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الاول 2011 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للشركة، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات.

تقرير حول المتطلبات القانونية:

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، كما تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان القوائم المالية المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها.

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116

عمان في 21 كانون الثاني 2012 م
الموافق 28 صفر 1433 هـ

اعضاء في بولاريس انترناشيونال

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2011

بيان (أ)

الموجودات	أيضاح رقم	31 كانون الأول 2011	31 كانون الأول 2010
ودائع لدى البنوك	3	8,388,498	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	7,972,381	0
موجودات مالية متوفرة للبيع	6	0	9,984,975
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	7	0	2,150,000
مجموع الاستثمارات		18,510,879	18,697,916
نقد في الصندوق ولدى البنوك		758,152	976,342
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل		907,129	672,152
مدينون-صافي	8	1,805,926	1,680,202
نعم معيدي التأمين المدينة	9	170,142	493,680
ممتلكات ومعدات - صافي		852,150	875,157
موجودات غير ملموسة		65,309	64,850
موجودات أخرى		326,991	265,745
مجموع الموجودات		23,396,678	23,726,044

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 كانون الأول 2011

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق		اصحاح رقم	31 كانون الأول 2011	31 كانون الأول 2010
المطلوبات				
مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي			3,203,078	3,097,574
مخصص الادعاءات - صافي			1,966,662	2,300,803
المخصص الحسابي - صافي			19,818	20,277
مجموع مطلوبات عقود التأمين			5,189,558	5,418,654
دائنون	11		217,159	277,249
نعم معيدي التأمين الدائنة	12		2,169,941	1,962,925
مخصصات مختلفة			254,363	219,501
مخصص ضريبة الدخل	10		176,746	207,157
مطلوبات أخرى			401,572	417,739
مجموع المطلوبات			8,409,339	8,503,225
حقوق حملة الوثائق				
احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	15		0	0
التغير المتراكم في القيمة العادلة	16		(456,179)	(234,917)
الفائض غير المطالب به	13		219,541	247,730
الفائض (العجز) المتراكم			(135,942)	(704,655)
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	14		0	0
مجموع حقوق حملة الوثائق			(372,580)	(691,842)

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 كانون الأول 2011

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق		الميزان العام	31 كانون الأول 2011	31 كانون الأول 2010
حقوق أصحاب الملكية				
رأس المال المصرح به والمدفوع			12,000,000	12,000,000
احتياطي اجباري			1,358,630	1,445,276
احتياطي اختياري			673,925	847,218
التغير المتراكم في القيمة العادلة	16	(1,543,354)	(936,267)	
الأرباح المدورة			2,818,373	2,610,779
مجموع حقوق أصحاب الملكية			15,359,919	16,914,661
مجموع (حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية)			14,987,389	15,222,819
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق			23,396,678	23,726,044

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 بيان (ب)

المبلغ	31 كانون الأول 2011	31 كانون الأول 2010
--------	---------------------	---------------------

الإيرادات		
إجمالي الاشتراكات المكتتبة	16,175,990	14,913,845
يطرح : حصة معيدي التأمين	(6,124,715)	(4,809,850)
صافي الاشتراكات المكتتبة	10,051,275	10,103,995
صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة	(105,504)	530,124
صافي التغير في المخصص الحسابي	459	(1,939)
صافي إيرادات الاشتراكات المكتتبة	9,946,230	10,632,180
إيرادات العمولات	294,040	77,557
بدل خدمة إصدار وثائق التكافل	337,198	389,729
حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات	44,255	49,354
حصة حملة الوثائق من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	77,458	(91,150)
يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار	(30,428)	(12,503)
مجموع الإيرادات	10,668,753	11,045,167

المصروفات		
التعويضات المدفوعة	11,125,989	11,368,118
يطرح : مستردات	(1,253,002)	(1,235,322)
يطرح : حصة معيدي التأمين	(2,942,353)	(2,805,719)
صافي التعويضات المدفوعة	6,930,634	7,327,077
صافي التغير في مخصص الادعاءات	(334,141)	29,641
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل	2,749,917	2,535,354
إشتراكات فائض الخسارة	274,117	338,333
تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)	276,898	283,937
مصاريف أخرى خاصة بالاشتراكات	233,961	194,262
صافي عبء التعويضات	10,131,386	10,708,604
فائض حملة الوثائق	537,367	336,563

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان (ج)

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

إيضاح رقم 31 كانون الأول 2011				31 كانون الأول 2010			
2,535,354	2,749,917	19	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل				
12,503	30,428	19	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار				
206,480	140,725	17	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات				
(273,450)	233,609	18	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات				
53,404	40,200		إيرادات أخرى				
2,534,291	3,194,879		مجموع الإيرادات				
1,451,731	1,723,787		نفقات الموظفين				
0	0		مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق				
420,329	506,400		مصاريف إدارية وعمومية				
24,146	33,153		مصاريف أخرى				
105,568	98,230		استهلاكات وإطفاءات				
2,001,774	2,361,570		مجموع النفقات				
532,517	833,309		الربح قبل الضرائب				
(198,318)	(275,000)	10	ضريبة الدخل				
334,199	558,309		ربح السنة				
0.028	0.047	20	حصة السهم من ربح السنة				
المدير العام	رئيس مجلس الإدارة			إن الايضاحات المرفقة جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها			

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

بمن (د)

31 كانون الأول 2011

334,199	558,309	ربح السنة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى		
332,101	0	حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
0	(331,661)	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
332,101	(513,051)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
566,300	45,258	مجموع الدخل الشامل للسنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بیان (و)

رأس المال المشروع	احتياطي إحصائي	احتياطي إحصائي	التغير المتراكم في القيمة العادلة	ارباح خفية غير مستغلة	إجمالي حقوق الملكية
السنة 2010					
رصيد بداية السنة	12,000,000	1,502,964	(562,593)	(2,681,172)	15,248,861
ربح السنة				334,199	334,199
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة			332,101		332,101
مجموع التخلل الفاعل للسنة	0	0	0	334,199	666,300
المحول الى الاحتياطيات		55,666	111,332	(166,998)	
الرصيد في نهاية السنة	12,000,000	1,358,630	(673,925)	(936,267)	15,914,661

السنة 2011						
15,914,661	2,818,373	(936,267)	673,925	1,358,630	12,000,000	رصيد بداية السنة
0	275,426	(275,426)				أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة
15,914,661	3,093,799	(1,211,693)	673,925	1,358,630	12,000,000	الرصيد في بداية السنة المعدل
558,309	558,309					ربح السنة
(331,661)	0	(331,661)	0	0	0	حصة اصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة
(181,390)	(181,390)	0	0	0	0	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
45,258	376,919	(331,661)	0	0	0	مجموع الدخل الشامل للسنة
0	(259,939)	0	173,293	86,646	0	المحول الى الاحتياطيّات
(600,000)	(600,000)					الأرباح الموزعة
15,839,919	2,610,779	(1,543,854)	847,218	1,445,276	12,000,000	الرصيد في نهاية السنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

بيان (هـ)

المتوسط السنوي 2011 - 2010		
869,080	1,370,676	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي ربح السنة قبل الضريبة
105,568	98,230	التعديلات لبنود غير نقدية
319,536	0	الاستهلاك والإطفاءات
367,235	0	خسارة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(17,904)	(4,427)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(530,124)	105,504	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
1,939	(459)	صافي مخصص الإشتراكات غير المكتسبة
29,641	(334,141)	صافي المخصص الحسابي
17,723	18,665	صافي مخصص الإذاعات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة
162,694	1,254,048	التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال الكامل
(87,349)	(234,977)	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(341,072)	(125,724)	مدفونون
(358,086)	323,538	نعم معيدي التأمين المدينة
101,189	(61,246)	الموجودات الأخرى
(94,152)	(60,090)	دائنون
(4,970)	0	مصاريف مستحقة
15,374	16,197	مخصصات مختلفة
561,792	207,016	نعم معيدي التأمين الدائنة
48,292	(16,167)	المطلوبات الأخرى
0	(28,189)	الغلق غير المطلوب به
1,003,712	1,274,406	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الرسوم المدفوعة
(41,161)	(305,411)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
962,551	968,995	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(712,313)	(609,318)	ودائع لدى البنوك
0	(368,840)	شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,651,076)	0	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
0	1,678,468	بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
2,924,189	0	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(250,000)	0	شراء موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
200,000		بيع موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(102,836)	(85,871)	شراء ممتلكات ومعدات
38,799	48,750	بيع ممتلكات ومعدات
(39,076)	(34,135)	شراء موجودات غير ملموسة
407,687	629,054	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
0	(600,000)	أرباح موزعة على المساهمين
0	(600,000)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التمويل
1,370,238	998,049	صافي الزيادة (النقص) في النقد
2,516,124	3,886,362	النقد وما في حكمه في بداية السنة
3,886,362	4,884,411	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الأيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الفائض (العجز) لحملة الوثائق عن السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

بيان (ز)

البيان رقم	31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2010
------------	---------------------	---------------------

رصيد العجز المتراكم في بداية السنة (بيان أ)	(612,846)	(1,041,218)
يطرح : حصة حملة الوثائق من خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخرى	(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)	537,367	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
عجز حملة الوثائق المتراكم (بيان أ)	(1165,942)	(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 السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
1,981,581	2,189,122	الاشتراكات المكتتبة
1,981,581	2,189,122	الأعمال المباشرة
		إجمالي الاشتراكات
(681,783)	(768,736)	يطرح
1,299,798	1,420,386	اشتراكات إعادة التأمين الخارجية
		صافي الاشتراكات
		يضاف
175,201	105,022	رصيد أول المدة
(94,978)	(64,045)	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
80,223	40,977	يطرح: حصة معيدي التأمين
24,387	27,246	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(6,049)	(6,969)	المخصص الحسابي
18,338	20,277	يطرح: حصة معيدي التأمين
		صافي المخصص الحسابي
		يطرح
105,022	65,747	رصيد آخر المدة
(64,045)	(36,489)	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
40,977	29,258	يطرح: حصة معيدي التأمين
27,246	25,625	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(6,969)	(5,807)	المخصص الحسابي
20,277	19,818	يطرح: حصة معيدي التأمين
1,337,105	1,432,564	صافي المخصص الحسابي
		صافي الإيرادات المستحقة من الاشتراكات المكتتبة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ط)

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

الفترة الحالية	الفترة المماثلة	
621,157	784,053	التعويضات المدفوعة
		يطرح
(335,694)	(429,523)	حصة معيدي التأمين الخارجي
285,463	354,530	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
251,852	344,321	مخصص الادعاءات آخر المدة
(151,160)	(219,796)	يطرح: حصة معيدي التأمين
100,692	124,525	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
292,359	378,363	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 العائلي عن السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

الفترة الختامية	الفترة الختامية	
1,337,105	1,432,564	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة
		يطرح
(292,359)	(378,363)	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
21,455	23,262	بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
21,455	23,262	مجموع الإيرادات
		يطرح
444	147	تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)
10,400	11,350	اشترابات فائض خسارة
336,869	372,150	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
23,324	30,348	مصاريف اخرى
371,037	413,995	مجموع المصروفات
695,164	663,468	ربح الاكتتاب

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

(نموذج ل)

المجموع		المدفوعات		الطبي		المرتبج والأضرار		المرتبج والنفق		المرتبج		المرتبج	
الفترة	الحالية	الفترة السابقة	الحالية	الفترة السابقة	الفترة السابقة	الفترة السابقة	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
10,746,961	10,341,936	42,709	28,726	2,725,894	3,266,863	534,300	197,306	60,713	14,032	7,383,345	6,835,009		
(1,235,322)	(1,253,002)	(330)	(717)			0	(1,594)	(1,614)	(2,446)	(1,233,378)	(1,248,245)		
(3,541)	(4,032)	(1,988)	(15)	0	0	(15)	(4,017)	(1,538)	0	0	0		
(2,466,484)	(2,508,798)	(111)	(800)	(1,907,717)	(2,284,738)	(499,130)	(168,052)	(36,855)	(6,611)	(22,671)	(48,597)		
7,041,614	6,576,104	40,280	27,194	818,177	982,125	35,155	23,643	20,706	4,975	6,127,296	5,538,167		
2,945,155	2,522,686	39,825	39,672	74,521	102,940	359,829	290,720	135,368	30,761	2,335,612	2,058,593		
498,124	550,714	1,500	4,000	263,124	330,714	4,500	5,000	4,000	1,000	225,000	210,000		
(1,158,168)	(1,141,263)	(9,670)	(8,949)	(236,351)	(303,558)	(317,857)	(253,947)	(118,813)	(21,338)	(475,477)	(553,471)		
(85,000)	(90,000)							(85,000)			(90,000)		
2,200,111	1,842,137	31,655	34,723	101,294	130,096	46,472	41,773	20,555	10,423	2,000,135	1,625,122		
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)		
0	(85,000)					0		0		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		
7,064,359	6,218,130	32,227	30,262	823,568	1,010,927	22,509	18,944	19,240	(5,157)	6,166,815	5,163,154		

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 ومكتتب به ومدفوع يبلغ 12,000,000 دينار، مقسمة إلى 12,000,000 سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد.
- ب- تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين لفروع المركبات وخطار النقل البحري وخطار الحريق والسرقة، التأمين المتري الشامل، خطار مقاولي الإنشاءات والتركيب ومعدات وآليات المقاولين، والنقود المحفوظة والمنقولة، وضمان خيانة الأمانة، وإصابات العمل والحوادث الشخصية والواجبات الزجاجية 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 القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة فـي جلسته رقم (1) المنعقدة بتاريخ 2012/2/12 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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 يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للبيانات المالية المرحلية متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة المالية السابقة

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

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

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

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 الارباح المدورة والعجز المتراكم والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في اول 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.

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

إن أثر التغير في السياسة المحاسبية هو كما يلي:

البيان	قبل التعديل	بعد التعديل	الفرق
دينار	دينار	دينار	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

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 استعملها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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

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.

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

المصاريف الإدارية والعمومية

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

المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية

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

استثمار موجودات حملة الوثائق وموجودات أصحاب حقوق الملكية.

- تلتزم الشركة بالمبادئ الأساسية للتأمين التكافلي حيث تحتفظ الشركة بسجلات وقيود منفصلة وبشكل تام لكل من حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية.
- يقوم 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.
- وكانت النسب كما اقراها مجلس الإدارة بموافقة هيئة الرقابة الشرعية وكما يلي:

- 17% نسبة حصة الشركة من مجموع اجمالي الاشتراكات المكتبة كأجرة معلومة عن الجهد في إدارة العمليات التأمينية لتغطية نفقاتها الإدارية للعام 2011.
- 25% نسبة الحصة الشائعة للشركة من عوائد استثمار اقساط التأمين بصفتها 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 ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات 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 التيقن وإن 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 تستحق خلال شهر		ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر		ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر		مصاريف		مصاريف		مصاريف
	حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق
داخل الأردن	554,152	862,107	500,000	1,500,000	0	2,842,239	1,054,152	5,204,346	380,888	4,052,053	
خارج الأردن	0	0	0	710,000	0	1,420,000	0	2,130,000	0	2,130,000	
المجموع	554,152	862,107	500,000	2,210,000	0	4,262,239	1,054,152	7,334,346	380,888	6,182,053	

- لا يوجد سعر ربح ثابت على ارصدة الودائع لدى البنوك حيث ترتبط الأرباح بنتائج استثمارات البنوك التي تقوم على اساس وقواعد المضاربة الشرعية، وقد بلغ معدل العائد المتحقق لودائع البنوك 1.42% للفترة المنتهية في 2011/12/31.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته مبلغ 325,000 دينار كما في 31 كانون الاول 2011 لدى البنك الإسلامي الاردني مقابل نفس المبلغ للفترة السابقة.

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

4 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

2010		2011		البيان
ديسمبر		ديسمبر		
أصول	حالة التوازن	أصول	حالة التوازن	داخل الأردن
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 الأردني)
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		البيان
ديسمبر		ديسمبر		
أصول	حالة التوازن	أصول	حالة التوازن	داخل الأردن
عقود الملكية		عقود الملكية		
0	0	4,783,690	1,594,564	سهم مدرجة
0	0	4,783,690	1,594,564	المجموع

2010		2011		البيان
ديسمبر		ديسمبر		
أصول	حالة التوازن	أصول حقوق الملكية	حالة التوازن	
حقوق الملكية				خارج الأردن
0	0	893,025	0	سهم مدرجة
0	0	701,102	0	سهم غير مدرجة
0	0	1,594,127	0	المجموع
0	0	6,377,817	1,594,564	المجموع الكلي

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

6- موجودات مالية متوفرة للبيع

أ - يتكون هذا البند مما يلي :

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

تظهر الأسهم غير المدرجة خارج الأردن بالكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة نتيجة لعدم ادراجها 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	المجموع

8- مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

2010	2011	البيان
دينار	دينار	
1,962,321	2,104,559	ذمم حملة الوثائق
6,888	0	ذمم الوكلاء
350	0	ذمم الوسطاء
3,597	1,642	ذمم الموظفين*
1,831	39	ذمم أخرى
1,974,987	2,106,240	
(294,785)	(300,314)	يزل: مخصص تدن مدينون**
1,680,202	1,805,926	صافي مدينون

* بلغت حصة أصحاب حقوق الملكية من المدينون مبلغ 1642 دينار كما بتاريخ 2011/12/31 مقارنة بمبلغ 3,597 دينار كما بتاريخ 2010/12/31.

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

** إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

2010	2011	البيان
دينار	دينار	
322,421	294,785	الرصيد في بداية السنة
0	5,529	إضافات
(27,636)	0	استيعادات
294,785	300,314	الرصيد في نهاية السنة

9 - ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

2010	2011	البيان
دينار	دينار	
252,692	41,564	شركات التأمين المحلية
296,203	178,264	شركات إعادة التأمين الخارجية
(55,215)	(49,686)	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
493,680	170,142	صافي ذمم معيدي التأمين

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

2010	2011	البيان
دينار	دينار	
27,579	55,215	الرصيد في بداية السنة
27,636	0	إضافات
0	(5,529)	استيعادات
55,215	49,686	الرصيد في نهاية السنة

10- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2010	2010	2011	2011	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	
مخصصات	مخصصات	مخصصات	مخصصات	
الدخل	الدخل	الدخل	الدخل	
50,000	0	207,157	0	رصيد أول السنة
(41,161)	0	(305,411)	0	ضريبة الدخل المدفوعة
198,318	0	275,000	0	مصرف ضريبة الدخل للسنة *
0	0	0	0	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
207,157	0	176,746	0	رصيد آخر السنة

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

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

2010		2011		البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	
198,318	0	225,000	0	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
0	0	50,000	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
198,318	0	275,000	0	المجموع

11 - دالتون

2010		2011		البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	
0	3,161			ذمم الوكلاء
0	8,220			ذمم وسطاء
81,993	89,269			ذمم افراد
60,423	49,990			ذمم شركات
7,149	5,012			ذمم مؤسسات
89,095	28,738			ذمم كراجات وشركات قطع
38,589	32,769			ذمم متنوعة (علاج طبي، تكافل، معارض، مدارس، مصانع)
277,249	217,159			المجموع

12- ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

2010		2011		البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	
183,409	204,480			شركات التأمين المحلية
1,779,516	1,965,461			شركات إعادة التأمين الخارجية
1,962,925	2,169,941			المجموع

13- الفائض غير المطالب به

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب توزيعات مستحقة لحملة الوثائق لم يتم المطالبة بها حتى 31 كانون الاول 2011.

2010		2011		البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	
271,967	247,730			رصيد أول السنة
17,669	20,200			يضاف: المبالغ غير المطالب بها خلال السنة
0	0			يطرح: توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض غير المطالب به)
0	0			يطرح: المحو لاحتياطي تعطية العجز (مخصص الطوارئ)
(41,906)	(48,389)			يطرح: الموزع على أوجه الخير
247,730	219,541			رصيد آخر السنة

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

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

فيما يلي مُلخص الحركة التي تمت على القرض الحسن:

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

15- احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من فائض الفترة لصندوق حملة الوثائق بنسبة 20% خلال السنة والسنوات السابقة.

16- التغير المتراكم في القيمة العادلة

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

2010	2011	اصحاب حقوق الملكية
دينار	دينار	
(1,268,368)	(1,211,693)	الرصيد في بداية السنة
239,652	0	(خسائر) متحققة منقولة لبيان الدخل خلال السنة (موجودات مالية متوفرة للبيع)
275,426	0	ما تم قيده في بيان الدخل بسبب تدني في القيمة
(182,977)	(331,661)	التغير خلال السنة
332,101	(331,661)	صافي التغير خلال السنة - بيان (و)
(936,267)	(1,543,354)	الرصيد في نهاية السنة

2010	2011	حملة الوثائق
دينار	دينار	
(451,038)	(326,726)	الرصيد في بداية السنة
79,884	0	أرباح (خسائر) متحققة منقولة لبيان الدخل خلال السنة (موجودات مالية متوفرة للبيع)
91,809	0	ما تم قيده في بيان الدخل بسبب تدني في القيمة
44,428	(129,453)	التغير خلال السنة
216,121	(129,453)	صافي التغير خلال السنة
(234,917)	(456,179)	الرصيد في نهاية السنة

17- إيرادات الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

2010	2011	الميزان
دينار	دينار	
اصحاب حقوق الملكية	اصحاب حقوق الملكية	
حملة الوثائق	حملة الوثائق	
155,207	15,173	أرباح ودائع
51273	34181	أرباح موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
0	0	أخرى
206,480	49,354	المجموع

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

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 السنة)
322,171	0	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
(686,771)	0	صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع (يزول خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع)
(364,600)	311,067	المجموع
(91,150)	77,458	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
(273,450)	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	
334,199	558,309	صافي الربح للسنة بعد الضريبة والرسوم
12,000,000	12,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.028	0.047	نصيب السهم من صافي الربح للسنة

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	
976,342	758,152	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
2,910,020	4,126,259	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
0	0	يـزول: ودائع لأمر عطفة مدير عام هيئة التأمين التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
0	0	بنوك دائنة
3,886,362	4,884,411	صافي النقد وما في حكمه

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

22- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها الشركة مع أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم باستثناء إصدار وتائق تأمينهم وهذا يدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

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

أرقام المقارنة	أرقام السنة	البيانات
2011	2010	
295,063	353,051	رواتب ومكافآت
1,920	1,920	تفلات
296,983	354,971	المجموع

23- المعاملات التي لا تنسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية:

لا يوجد أي معاملات لا تنسجم 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 2011/12/31 وفي رأي الإدارة ومحامو الشركة أن قيمة الاحتياطي المأخوذ عن هذه القضايا ، والبالغ 400350 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 2011/12/31.

شركة التأمين الإسلامية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المركز المالي لفروع التأمين التكافلي العائلي كما في 31 كانون الأول 2011

2010	2011	المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
دينار	دينار	
		المخصصات الفنية
40,977	29,258	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
100,692	124,525	صافي مخصص الادعاءات
20,277	19,818	صافي المخصص الحسابي
		مخصصات فنية أخرى
161,946	173,601	مطلوبات عقود التأمين
0	0	بنوك دائنة
48,090	6,426	دائنون
164,870	0	ذمم معيدي التأمين الدائنة
		مخصصات مختلفة
0	0	مطلوبات أخرى
0	31,162	جاري اصال تأمين التكافل
374,906	211,189	مجموع المطلوبات

2010	2011	الموجودات
دينار	دينار	
100,000	100,000	ودائع لدى البنوك
0	0	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
0	0	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
0	0	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
0	0	استثمارات في شركات تابعة و حليفة
0	0	استثمارات عقارية
0	0	قروض حملة وثائق التأمين التكافلي العائلي وأخرى
0	0	استثمارات أخرى
100,000	100,000	مجموع الاستثمارات
0	0	نقد في الصندوق ولدى البنوك
274,905	17,117	مدنيون - صافي
0	94,071	ذمم معيدي التأمين المدينة
0	0	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
0	0	أقساط مستحقة ومؤجلة
0	0	موجودات غير ملموسة
0	0	موجودات أخرى
1	1	ممتلكات ومعدات-صافي
374,905	211,189	مجموع الموجودات