



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

إشارتنا : ٢٠١٦/٤١٨/م

التاريخ : ٢٠١٦/٠٧/٢٠

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع : البيانات المالية نصف السنوية

استناداً لأحكام المادة (١٥/ب) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ، يسرنا أن نرفق طياً البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجع الحسابات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

عبد السميع التشه

نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٠ تموز ٢٠١٦

الرقم المتسلسل: ٧٤٢٧

رقم الملف: ٤١٠٥٥

الجهة المختصة: الإدارة العامة

١٤/٤٠

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

1	تقرير المراجعة
4-2	قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2016 (بيان أ)
5	بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 (بيان ب)
6	بيان الدخل المرحلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 (بيان ج)
7	بيان الدخل الشامل المرحلي لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 (بيان د)
8	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 (بيان و)
9	قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 (بيان ز)
10	قائمة التدفقات النقدية المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 (بيان هـ)
11	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 نموذج (ي):
12	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 نموذج (د)
13	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 نموذج (هـ)
14	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 نموذج (ك)
15	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 نموذج (ل)
16	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 نموذج (م)
(18-1)	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

452 16 03

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة التأمين الاسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التأمين الاسلامية المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2016 وكل من قائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن الادارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

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

الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة 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.

تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض بورصة عمان وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

الموافق 12 تموز 2016

عمان في 7 شوال 1437 هـ

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2016

بيان (أ)

الموجودات	ايضاح رقم	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015
ودائع لدى البنوك	3	18,313,327	21,648,966
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / بيان ايرادات ومصروفات حملة الوثائق	4	3,500,000	4,500,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	5	9,124,693	5,163,386
مجموع الاستثمارات		30,938,020	31,312,352
نقد في الصندوق ولدى البنوك		677,470	1,595,536
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل		1,232,129	1,077,194
مدينون-صافي	6	2,631,855	1,927,886
ذمم معيدي التأمين المدينة	7	1,171,160	126,404
ممتلكات ومعدات - صافي		775,866	806,701
موجودات غير ملموسة		8,813	10,730
موجودات أخرى		665,839	355,444
مجموع الموجودات		38,101,152	37,212,247

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2016

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	ايضاح رقم	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015
المطلوبات			
مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي		6,450,341	5,059,327
مخصص الادعاءات - صافي		7,884,546	8,143,272
المخصص الحسابي - صافي		57,000	57,000
مجموع مطلوبات عقود التأمين		14,391,887	13,259,599
دائرن	9	276,447	290,167
ذمم معيدي التأمين الدائنة	10	2,747,933	3,451,049
مخصصات مختلفة		862,655	862,655
مخصص ضريبة الدخل	8	310,381	341,636
مطلوبات أخرى		91,087	476,439
مجموع المطلوبات		18,680,390	18,681,545
حقوق حملة الوثائق			
احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	13	523,702	418,634
التغير التراكم في القيمة العادلة	14	(208,392)	(302,938)
الفائض غير المطالب به	11	414,452	461,884
الفائض التراكم		777,600	392,705
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	12	0	0
مجموع حقوق حملة الوثائق		1,507,362	970,285

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2016

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	ايضاح رقم	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015
حقوق أصحاب الملكية			
رأس المال المصرح به والمدفوع		12,000,000	12,000,000
احتياطي اجباري		2,112,924	2,112,924
احتياطي اختياري		488,290	488,290
التغير التراكم في القيمة العادلة	14	(1,111,846)	(1,296,258)
ربح الفترة بعد الضريبة		1,115,276	0
الأرباح المدورة		3,308,756	4,255,461
مجموع حقوق اصحاب الملكية		17,913,400	17,560,417
مجموع (حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية)			
		19,420,762	18,530,702
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق		38,101,152	37,212,247

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

بيان (ب)

ايضاح رقم	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015
الإيرادات		
إجمالي الإشتراكات المكتبة	13,576,088	13,179,916
يطرح : حصة معيدي التأمين	(3,677,514)	(3,680,166)
صافي الإشتراكات المكتبة	9,898,574	9,499,750
صافي التغير في محصل الإشتراكات غير المكتبة	(1,391,014)	(1,224,098)
صافي التغير في المحصل الحسابي	0	(14,057)
صافي إيرادات الإشتراكات المتحققة	8,507,560	8,261,595
بدل خدمة إصدار وثائق التكافل	282,322	270,157
حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات	15	88,463
حصة حملة الوثائق من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	16	37,276
يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار	17	(31,435)
مجموع الإيرادات	8,922,652	8,626,056
المصروفات		
التعويضات المدفوعة	11,565,859	6,406,825
يطرح : مستردات	(712,224)	(679,833)
يطرح : حصة معيدي التأمين	(5,469,978)	(1,848,191)
صافي التعويضات المدفوعة	5,383,657	3,878,801
صافي التغير في محصل الادعاءات	(258,726)	410,563
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل	17	2,504,184
إشتراكات فائض الحسارة	229,200	511,652
تكاليف اقتناء وثائق التكافل	173,716	203,263
مصاريف أخرى خاصة بالاكتمالات	158,680	157,198
صافي عبء التعويضات	8,401,745	7,665,661
فائض حملة الوثائق قبل الضرائب	520,907	960,395
ضريبة الدخل	(35,376)	(163,720)
فائض حملة الوثائق	485,531	796,675

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل عن الفترة المرحلية المنتهية في 30 حزيران 2016

بيان (ج)

ايضاح رقم	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015
17	2,715,218	2,504,184
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل		
17	44,256	31,435
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار		
15	262,263	202,590
حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات		
16	91,297	114,269
حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات		
	0	0
إيرادات أخرى		
	3,113,034	2,852,478
مجموع الإيرادات		
	1,237,625	1,053,321
نفقات الموظفين		
	0	0
مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق		
	371,117	339,329
مصاريف إدارية وعمومية		
	54,249	37,233
استهلاكات وإطفاءات		
	1,662,991	1,429,883
مجموع النفقات		
	1,450,043	1,422,595
الربح قبل الضرائب		
8	(334,767)	(320,854)
ضريبة الدخل		
	1,115,276	1,101,741
ربح الفترة		
18	0.093	0.092
حصة السهم من ربح الفترة		

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

بيان (د)

30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	
1,115,276	1,101,741	ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
184,412	(256,770)	حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة
13,295	61,037	حصة اصحاب حقوق الملكية من ربح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
197,707	(195,733)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
1,312,983	906,008	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

بيان (و)

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة متحققة	التغير التراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	
الفترة 2015						
17,572,227	3,849,977	(396,820)	247,218	1,871,852	12,000,000	رصيد بداية السنة 2015/1/1
1,101,741	1,101,741	0	0	0	0	ربح الفترة
(256,770)	0	(256,770)	0	0	0	حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة
61,037	61,037	0	0	0	0	حصة أصحاب حقوق الملكية من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
906,008	1,162,778	(256,770)	0	0	0	مجموع الدخل الشامل للفترة
0	0	0	0	0	0	المحول إلى الاحتياطيات
(900,000)	(900,000)	0	0	0	0	الأرباح الموزعة
17,578,235	4,112,755	(653,590)	247,218	1,871,852	12,000,000	الرصيد في نهاية الفترة 2015/6/30
الفترة 2016						
17,560,417	4,255,461	(1,296,258)	488,290	2,112,924	12,000,000	رصيد بداية السنة 2016/1/1
1,115,276	1,115,276	0	0	0	0	ربح الفترة
184,412	0	184,412	0	0	0	حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة
13,295	13,295	0	0	0	0	حصة أصحاب حقوق الملكية من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,312,983	1,128,571	184,412	0	0	0	مجموع الدخل الشامل للفترة
0	0	0	0	0	0	المحول إلى الاحتياطيات
(960,000)	(960,000)	0	0	0	0	الأرباح الموزعة
17,913,400	4,424,032	(1,111,846)	488,290	2,112,924	12,000,000	الرصيد في نهاية الفترة 2016/6/30

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

بيان (ز)

احتياطي تغطية العجز*	التغير التراكم في القيمة العادلة	الفائض غير المطالب به	الفائض (العجز) التراكم	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	إجمالي حقوق حملة الوثائق
السنة 2015					
309,240	(67,701)	227,693	602,173	0	1,071,405
رصيد بداية السنة 2015/01/01					
0	0	0	(537,877)	0	(537,877)
توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض التراكم)					
0	0	211,630	0	0	211,630
التغير في الفائض غير المطالب به					
0	0	0	796,675	0	796,675
فائض الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)					
0	0	0	0	0	0
المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز					
0	0	0	0	0	0
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق					
0	(107,639)	0	0	0	(107,639)
حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة					
0	0	0	0	0	0
حصة حملة الوثائق من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
192,079	0	0	(192,079)	0	0
المحول إلى احتياطي تغطية العجز					
0	0	0	(39,168)	0	(39,168)
تعديلات سنوات سابقة					
0	0	25,128	(25,128)	0	0
المحول إلى وجوه الخير					
501,319	(175,340)	464,451	604,596	0	1,395,026
رصيد نهاية الفترة 2015/6/30					
السنة 2016					
418,634	(302,938)	461,884	392,705	0	970,285
رصيد بداية السنة 2016/1/1					
0	0	0	0	0	0
توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض التراكم)					
0	0	(47,432)	0	0	(47,432)
التغير في الفائض غير المطالب به					
0	0	0	485,531	0	485,531
فائض الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)					
0	0	0	0	0	0
المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز					
0	0	0	0	0	0
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق					
0	94,546	0	0	0	94,546
حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة					
0	0	0	4,432	0	4,432
حصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
105,068	0	0	(105,068)	0	0
المحول إلى احتياطي تغطية العجز					
523,702	(208,392)	414,452	777,600	0	1,507,362
رصيد نهاية الفترة 2016/6/30					

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

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

بيان (هـ)	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	إيضاح رقم
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل			
صافي ربح الفترة قبل الضريبة	2,382,990	1,970,950	
حساب بيع ممتلكات و معدات	0	0	
التعديلات لبيود غير نقدية			
الاستهلاك والإطفاءات	37,233	54,249	
التغير في مخزون الإحتياطات غير المكتسبة	1,224,098	1,391,014	
التغير في المخصص الحسابي	14,057	0	
التغير في مخصص الإحتياطات	410,563	(258,726)	
تعديلات سنوات سابقة	(39,168)	0	
فائض تأمين غير موزع	(25,128)	0	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بيود رأس المال العامل	4,004,645	3,157,487	
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	(298,745)	(154,935)	
مدفون	28,831	(703,969)	
ذمم معيدي التأمين المدينة	201,598	(1,044,756)	
الموجودات الأخرى	(144,775)	(310,395)	
والتون	200,349	(13,720)	
عناصر مختلفة	0	0	
ذمم معيدي التأمين الملتزمة	1,578,896	(703,116)	
المطلوبات الأخرى	(74,711)	(385,352)	
الفائض غير المطالب به	236,758	(47,432)	
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة	5,732,846	(206,188)	
ضريبة دخل ورسوم مدفوعة	(650,977)	(401,398)	
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	5,081,869	(607,586)	
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار			
ودائع لدى البنوك	(2,817,633)	1,096,739	
شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	(744,155)	(3,816,076)	
بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى	1,317,128	151,453	
شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل	0	(4,150,000)	
بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل	0	5,150,000	
شراء ممتلكات ومعدات	(109,175)	(19,603)	
شراء موجودات غير ملموسة	0	(1,894)	
صافي الاستخدامات النقدية من عمليات الاستثمار	(2,353,835)	(1,589,381)	
التدفقات النقدية من عمليات التمويل			
إرباح موزعة على المساهمين	(900,000)	(960,000)	
فائض تأمين موزع على حملة الوثائق	(537,877)	0	
صافي الاستخدامات النقدية في عمليات التمويل	(1,437,877)	(960,000)	
صافي الزيادة في النقد	1,290,157	(3,156,967)	
النقد وما في حكمه في بداية السنة	6,623,829	4,370,495	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	7,913,986	1,213,528	19

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ح)

حساب إيرادات الاكتاب لأعمال التكافل العائلي المرحلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		الاشتراكات المكتبة
4,147,226	4,258,826	الأعمال المباشرة
4,147,226	4,258,826	اجمالي الاشتراكات
		يطرح
(1,023,782)	(796,556)	اشتراكات اعادة التأمين الخارجية
3,123,444	3,462,270	صافي الاشتراكات
		يضاف
		رصيد أول المدة
155,340	153,691	مخصص الاشتراكات غير المكتبة
(67,649)	(59,408)	يطرح: حصة معيدي التأمين
87,691	94,283	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتبة
47,612	70,000	المخصص الحسابي
(9,669)	(13,000)	يطرح: حصة معيدي التأمين
37,943	57,000	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
1,763,018	1,920,564	مخصص الاشتراكات غير المكتبة
(552,615)	(507,644)	يطرح: حصة معيدي التأمين
1,210,403	1,412,920	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتبة
65,000	70,000	المخصص الحسابي
(13,000)	(13,000)	يطرح: حصة معيدي التأمين
52,000	57,000	صافي المخصص الحسابي
1,986,675	2,143,633	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتبة

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ط)

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
842,692	1,662,034	التعويضات المدفوعة
		يطرح
(491,567)	(1,139,918)	حصة معيدي التأمين الخارجي
<u>351,125</u>	<u>522,116</u>	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات آخر المدة
662,117	793,130	مبلغه
115,000	115,000	غير مبلغه
(353,857)	(419,098)	يطرح : حصة معيدي التأمين
<u>308,260</u>	<u>374,032</u>	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
<u>115,000</u>	<u>115,000</u>	مبلغه
		غير مبلغه
		يطرح
594,366	1,875,120	مخصص الادعاءات أول المدة
105,000	150,000	غير مبلغه
(319,300)	(1,398,109)	يطرح : حصة معيدي التأمين
<u>380,066</u>	<u>627,011</u>	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
<u>394,319</u>	<u>384,137</u>	صافي تكلفة التعويضات

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ي)

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
2,143,633	1,986,675	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتبة
		يطرح
(384,137)	(394,319)	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
43,007	42,035	بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
43,007	42,035	مجموع الإيرادات
		يطرح
0	0	تكاليف اقتناء وثائق التكافل
7,450	5,900	اشتراكات فائض خسارة
851,765	787,973	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
37,856	52,139	مصاريف اخرى
897,071	846,012	مجموع المصروفات
905,432	788,379	ربح الاكتتاب

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكساب لأعمال التكاليف العام المالية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

(ردج ك)

المجموع	لرور اءرى		المطى		المطرىق والأطوار		البءرى		المركبات	
	الفرء السابفة	الفرء اءالفة	الفرء السابفة	الفرء اءالفة	الفرء السابفة	الفرء اءالفة	الفرء السابفة	الفرء اءالفة	الفرء السابفة	الفرء اءالفة

8,532,783	8,963,888	404,730	454,959	2,917,784	3,230,493	850,032	820,173	451,608	419,701	3,908,629	4,038,562
499,907	353,374	998	608	0	0	28,296	30,529	0	0	470,613	322,237
9,032,690	9,317,262	405,728	455,567	2,917,784	3,230,493	878,328	850,702	451,608	419,701	4,379,242	4,360,799

الاءءراءاء الكفة

الأعمال المأءرة

أءاءة المأمىن الاءءارء الرارد

أءالء الااءراءاء

مطء

اءءراءاء أءاءة المأمىن الملفة

اءءراءاء أءاءة المأمىن المءارءة

مأالء الااءراءاء

مأاف

رصد أول المءة

معمم الااءراءاءاء أءر الكفة

مطء: ءءة مءءى المأمىن

مأالء مءمىن الااءراءاءاء أءر

الكفة

مطء

رصد آءر المءة

معمم الااءراءاءاء أءر الكفة

مطء: ءءة مءءى المأمىن

مأالء مءمىن الااءراءاءاء أءر

الكفة

مأالء الااءراءاءاء المءءة مء

الااءراءاء الكفة

6,809,320	7,188,397	231,068	251,690	1,517,852	1,777,961	764,064	718,721	218,931	202,561	4,077,405	4,237,464
(2,082,333)	(2,150,976)	(188,711)	(195,989)	(832,808)	(983,684)	(685,962)	(651,566)	(171,387)	(158,661)	(203,465)	(161,076)
4,726,987	5,037,421	42,357	55,701	685,044	794,277	78,102	67,155	47,544	43,900	3,873,940	4,076,388
6,274,920	6,363,927	195,683	204,114	1,128,822	1,174,862	335,435	336,836	292,921	298,678	4,322,059	4,349,437

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
صالح - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة الترميمات لأعمال التكاليف المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

موزج (ل)

المركبات	البحري	الطريق والأضرار	الطبي	لشروع اخرى	المجموع
الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة

4,517,355	3,391,961	44,277	32,530	2,033,176	2,049,006	20,307	9,903,825	5,564,133
704,752	(669,662)	(5,676)	(8,420)	(1,746)	(1,751)	0	(50)	(712,224)
0	0	0	0	(1,578)	(4,400)	0	0	(1,578)
(11,175)	(34,797)	(18,974)	(13,642)	(68,483)	(3,045,923)	(4,371)	(3,022)	(4,328,482)
3,771,428	2,687,502	19,627	10,468	234,392	(4,305)	15,285	4,861,541	3,527,676

الترميمات المنفردة

يطرح

المشترقات

حصة مبدئي التأمين الطبي

حصة مبدئي التأمين التجاري

صافي الترميمات المنفردة

يضاف

تخصيص ادعاءات أخرى للفترة

مبلغ

غير مبلغ

يطرح :

حصة مبدئي التأمين

المشترقات

صافي تخصيص ادعاءات أخرى للفترة

مبلغ

غير مبلغ

يطرح

تخصيص ادعاءات أول الفترة

مبلغ

غير مبلغ

يطرح :

حصة مبدئي التأمين

المشترقات

صافي تخصيص ادعاءات أول الفترة

6,712,591	5,289,113	27,146	58,005	324,535	292,058	114,376	102,502	7,516,261	6,048,505
(1,354,831)	(1,052,147)	(73,100)	(61,512)	(3,396,334)	(3,092,121)	(506,419)	(67,712)	(5,414,671)	(4,733,732)
(205,000)	(300,000)	0	0	0	0	0	0	(205,000)	(300,000)
6,712,591	5,289,113	27,146	58,005	324,535	292,058	114,376	102,502	7,516,261	6,048,505
3,882,278	2,996,051	7,883	18,375	(23,760)	(137)	865,059	5,187	15,697	4,740,794
3,895,045	4,740,794	15,697	5,187	865,059	869,206	865,059	5,187	15,697	4,740,794

صافي تكلفة الترميمات

حساب ارباح (بحسب) الاكتاب لأعمال الكمال ادم الرحمة عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

مردم (۲)

6,274,920	6,363,927	195,683	204,114	1,128,822	1,174,862	335,435	336,836	292,921	298,678	4,322,059	4,349,437
-----------	-----------	---------	---------	-----------	-----------	---------	---------	---------	---------	-----------	-----------

صافي الإيرادات المحققة من الاشتراكات المكتبة

بطح

صافي تكلفة العمليّات

7.

بذل خدمة اصغار وثائق الكامل

مجموع الايرادات

بظہر ح

تكاليف اقتناء وثائق الحكماء

استراکات فائض خسارۃ

حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات

الكافل

مستشارین دیگر

جمهوری المصرفیات

ربیع (جسارۃ) الاکتاب

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

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

1- عام

أ- تأسست شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة عام 1996 وسحلت كثرية مساهمة عامة أردنية تحت رقم (306) برأسمال حالياً مصرح به ومكتب ومدفوع يبلغ 12,000,000 دينار، مقسمة إلى 12,000,000 سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد.

ب- تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين لتفويض المراكز واحطار النقل البحري واحطار الطريق والسرقعة، التأمين المربلي الشامل، احطار مقارلي الإنشاءات والتركيب ومعدات وآليات المقاولين، والتفوز المحفوظة والتفوزة، وضمان خيانة الأمانة، واصابات العمل والحوادث الشخصية والواجبات الرجاجة والتأمين المصرفي الشامل ونظام التأمين الإسلامي للتكافل الاجتماعي وتأمين نفقات العلاج الطبي، وجميع الأعمال الاستثمارية بوسائل خالية من الربا ومن أي حظور شرعي وما يطابق أحكام الشريعة الإسلامية الزراء وفقاً لتعليمات هيئة التأمين في الأردن.

ج- تم الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته رقم (5) المنعقدة بتاريخ 2016/07/19.

2- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد البيانات المالية

حال عدم وجود معايير محاسبية صادرة عن هيئة المحاسبة والراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتم تطبيق معايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

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

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخول الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة المعادلة بتاريخ البيانات المالية.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يُعزل العملة الرئيسية للشركة.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة للبيانات المالية المرحلية مُتسائلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة المالية السابقة تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

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

معلومات القطاعات

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

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

الزكاة

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

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

احتياطي تغطية المعجز (مخصص الطوارئ)

- هو مبلغ يتم اقتطاعه بنسبة (20%) من الفائض التأميني للفترة بفرض تغطية المعجز 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 المعجز إجمالي المخصصات الفنية.

- في حال النصفية يتم توزيع احتياطي تغطية المعجز (مخصص الطوارئ) على وجه 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 للمشتركين والمخصصات الفنية والإحتياطيات وحصص أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار وسائر الصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق.

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

أسس توزيع الفائض التأميني

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

شركة التامين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة صمان - المملكة الأردنية الهاشمية إيضاحات حول البيانات المالية

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

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

طرق تغطية معجز صندوق حملة الرقائق

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

المصاريف الإدارية والعمومية

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

المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية

تلتزم الشركة بمراجعة أحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاتها والإفصاح عن الإجراءات 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.

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

- استثمار موجودات حملة الوثائق وموجودات أصحاب حقوق الملكية.
- تلتزم الشركة بالبادئ الأساسية للتأمين التكافلي حيث تحتفظ الشركة بسجلات وفيرد منفصلة وبشكل تام لكل من حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية.
- يقوم اصحاب حقوق الملكية بدفع جميع المصاريف العمومية وإدارة عمليات التأمين لصلحة 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 اقروها مجلس الإدارة. عرافقة جية الرقابة التشريعية لعام 2015 وكما يلي:
- 20% نسبة حصة الشركة من مجموع اجمالي الاشتراكات المكتبة كأجرة معلومة عن الجهد في إدارة العمليات التأمينية لتغطية نفقاتها الإدارية .
 - 25% نسبة الحصة الشائعة للشركة من عوائد استثمار اقساط التأمين بصفتها مضارباً.
 - وقد طبقت النسب المذكورة على البيانات المالية كما في 2016/06/30.
- استخدام التقديرات**
- إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وأثر حقوق حملة الوثائق. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات حادة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأرباحها. إن التقديرات المذكورة مبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لحا درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

3- ودائع لدى البنوك

يكون هذا البند ما يلي:

2015		2016								البيان
المجموع		المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	دينار				
						أصحاب حقوق الملكية	حالة الراتب	أصحاب حقوق الملكية		
8,794,096	8,301,292	6,316,513	7,542,635	6,223,090	7,100,000	0	0	93,423	442,635	داخل الأردن
3,843,578	710,000	3,744,179	710,000	3,744,179	710,000	0	0	0	0	خارج الأردن
12,637,674	9,011,292	10,060,692	8,252,635	9,967,269	7,810,000	0	0	93,423	442,635	المجموع

- لا يوجد سعر ربح ثابت على أرصدة الودائع لدى البنوك حيث تربط الأرباح بنتائج استثمارات البنوك التي تقوم على أسس وقواعد المضاربة الشرعية، وكان العائد المتحقق لودائع البنوك يتراوح بين (2%-4%) للفترة المنتهية في 2016/06/30.

- بلغت الودائع الموهونة لأمر مدير عام وزارة الصناعة والتجارة والتموين - إدارة التأمين بالإضافة الى وظيفته مبلغ 325,000 دينار كما في 30 حزيران 2016 لدى البنك الإسلامي الاردني مقابل تقس المبلغ للفترة السابقة.

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

4 - موجودات مالية من خلال بيان الدخل / بيان إيرادات ومصروفات حيلة المثلث

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

2015		2016		البيان
دينار		دينار		
أصحاب حقوق الملكية	حيلة الرافق	أصحاب حقوق الملكية	حيلة الرافق	
3,375,000	1,125,000	2,625,000	875,000	صكوك مالية (سندات مقارضة لدى البنك الإسلامي الاردني)
3,375,000	1,125,000	2,625,000	875,000	المجموع

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

5 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١ - يتكون هذا البند مما يلي:

2015		2016		البيان
ديسمبر		ديسمبر		
أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	داخل الأردن
3,273,505	1,091,168	6,318,904	2,106,301	أسهم مدرجة
3,273,505	1,091,168	6,318,904	2,106,301	المجموع

2015		2016		البيان
ديسمبر		ديسمبر		
أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الوثائق	خارج الأردن
680,400	0	581,175	0	أسهم مدرجة
118,313	0	118,313	0	أسهم غير مدرجة
798,713	0	699,488	0	المجموع
4,072,218	1,091,168	7,018,392	2,106,301	المجموع الكلي

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

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

6- مدينون - صافي
يكون هذا البند صافي:

2015	2016	البيان
دينار	دينار	
2,272,005	2,976,357	ذمم حملة الرقائق
0	0	ذمم الرقلاء
0	0	ذمم الوسطاء
2,816	7,217	ذمم الموظفين
0	0	ذمم أخرى
2,274,821	2,983,574	
(346,935)	(351,719)	يول: مخصص تدني مدينون
1,927,886	2,631,855	صافي مدينون

- لا يوجد حصة لأصحاب حقوق الملكية من المدينون كما بتاريخ 2016/6/30 و 2015/12/31.
- إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

2015	2016	البيان
دينار	دينار	
354,177	346,935	الرصيد في بداية السنة
0	4,784	إضافات
(7,242)	0	استيعادات
346,935	351,719	الرصيد في نهاية الفترة

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

7- ذمم معيدي التأمين المدينة
يتكون هذا البند مما يلي:

2015	2016	اليان
دينار	دينار	
63,273	181,570	شركات التأمين المحلية
76,198	997,871	شركات إعادة التأمين الخارجية
(13,067)	(8,281)	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
126,404	1,171,160	صافي ذمم معيدي التأمين

* إن الحركة على ذمم معيدي التأمين كما يلي:

2015	2016	اليان
دينار	دينار	
5,825	13,067	الرصيد في بداية السنة
7,242	0	إضافات
0	(4,786)	استيعادات
13,067	8,281	الرصيد في نهاية الفترة

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

8- ضريبة الدخل
أ- محض ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على محض ضريبة الدخل هي كما يلي:

2015		2016		البيان
ديسمبر		ديسمبر		
أصحاب حقوق الملكية	حالة الرئاسات	أصحاب حقوق الملكية	حالة الرئاسات	
548,596	47,617	521,566	(179,930)	صيد أول السنة
(595,126)	(272,416)	(339,348)	(62,050)	ضريبة الدخل المدفوعة
568,096	44,869	334,767	35,376	مصرف ضريبة الدخل للفترة
0	0	0	0	خصم ضريبة دخل - سنوات سابقة
521,566	(179,930)	516,985	(206,604)	صيد آخر الفترة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

2015		2016		البيان
ديسمبر		ديسمبر		
أصحاب حقوق الملكية	حالة الرئاسات	أصحاب حقوق الملكية	حالة الرئاسات	
568,096	44,869	334,767	35,376	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
0	0	0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
568,096	44,869	334,767	35,376	المجموع

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

9 - داتون

يكون هذا البند ما يلي:

2015	2016	اليان
دينار	دينار	
12,432	19,493	ذمم الوكلاء
6,932	8,919	ذمم وسطاء
83,710	71,686	ذمم افراد
96,068	106,806	ذمم شركات
1,448	1,408	ذمم مؤسسات
16,105	6,501	ذمم كراجات وشركات قطع
73,472	61,634	ذمم متنوعة (علاج طبي، تكافل، معارض، مدارس، مصانع)
290,167	276,447	المجموع

10- ذمم معيدي التأمين الدائنة

يكون هذا البند ما يلي:

2015	2016	اليان
دينار	دينار	
86,201	144,418	شركات التأمين الخلية
3,364,848	2,603,515	شركات إعادة التأمين الخارجية
3,451,049	2,747,933	المجموع

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

11- الفائض غير المطالب به

تمثل المبالغ المتحصنة في هذا الحساب توزيعات مستحقة لجلسة الوثائق لم يتم المطالبة بها حتى 30 حزيران 2016.

2015	2016	البيان
227,693	461,884	رصيد أول السنة
0	0	يضاف: المبالغ غير المطالب بها خلال الفترة
0	0	ي طرح: توزيعات على جلسة الوثائق (من الفائض غير المطالب به)
0	0	ي طرح: انحول لاحتياطي تغطية المعجز (تخصص الطوارئ)
(5,229)	(47,432)	ي طرح: الموزع على أوجه الخنز
239,420	0	يضاف: الفائض غير الموزع
461,884	414,452	رصيد آخر الفترة

12- القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية معجز جلسة الوثائق
لا يوجد

13- احتياطي تغطية المعجز (تخصص الطوارئ)

تمثل المبالغ المتحصنة في هذا الحساب ما تم تحويلة من فائض السنة لجلسة الوثائق وحصنة جلسة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال المدخل الشامل الآخر بنسبة 20% خلال السنة والسنوات السابقة.

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على احتياطي تغطية المعجز (تخصص الطوارئ):

2015	2016	البيان
309,240	418,634	رصيد أول السنة
109,394	105,068	يضاف: المقتطع من فائض صندوق جلسة الوثائق (بيان ز)
418,634	523,702	رصيد آخر الفترة

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

14- التغير التراكم في القيمة العادلة

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

2015	2016	اصحاب حقوق الملكية
دينار	دينار	
(396,820)	(1,296,258)	الرصيد في بداية السنة
0	0	اثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة و المعدلة
0	(13,295)	خسائر (ارباح) متحققة منقولة لحساب الارباح المدورة
(899,438)	197,707	التغير خلال الفترة
(899,438)	184,412	صافي التغير خلال الفترة - بيان (و)
(1,296,258)	(1,111,846)	الرصيد في نهاية الفترة

2015	2016	حيلة الوثائق
دينار	دينار	
(67,701)	(302,938)	الرصيد في بداية السنة
0	0	اثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة و المعدلة
0	4,432-	خسائر (ارباح) متحققة منقولة لحساب المعجز التراكم
(235,237)	98,978	التغير خلال الفترة
(235,237)	94,546	صافي التغير خلال الفترة - بيان (و)
(302,938)	(208,392)	الرصيد في نهاية الفترة

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

15- إيرادات الاستثمارات

يكون هذا البند عا بلي:

2015		2016		البيان
دينار		دينار		
أصحاب حقوق الملكية	حصة الو تائق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الو تائق	
162,406	75,068	192,324	123,281	أرباح و تائف
40,184	13,395	69,939	23,313	أرباح موجودات مالية من خلال بيان الدخل/ بيان إيرادات و مصروفات حصة الو تائق
202,590	88,463	262,263	146,594	المجموع

16- صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يكون هذا البند عا بلي:

2015	2016	البيان
دينار	دينار	
151,545	121,729	
		عوائد التوزيعات النقدية (أسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات قائمة كما بنهاية الفترة)
151,545	121,729	المجموع
37,276	30,432	المبلغ اخول لحسابات الاكتابات
114,269	91,297	المبلغ اخول لقائمة الدخل

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

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

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

18- حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

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

2015	2016	اليان
دينار	دينار	
1,101,741	1,115,276	
صافي الربح للفترة بعد الضريبة		
12,000,000	12,000,000	
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.092	0.093	نصيب السهم من صافي الربح للفترة

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

19- النقد وما في حكمه

يكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبنية وذلك كما يلي:

2015	2016	البيان
1,630,979	677,470	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
6,283,007	536,058	يضاف: ودائع لدى البنك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
7,913,986	1,213,528	صافي النقد وما في حكمه

20- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

أرقام المقارنة	أرقام الفترة	البيان
دينار	دينار	رواتب ومكافآت
252,986	283,745	تفيلات
960	960	الجموع
253,946	284,705	

21- المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية:

لا يوجد أي معاملات لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

22 - تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

23 - القضايا القائمة على الشركة

مستم القضايا القائمة على الشركة ناتجة عن مطالبات سيارات وتم أخذ جميع قيم هذه للدعاري ضمن الادعاءات التي تحت النسوية كما في 2016/06/30 وفي رأي الإدارة وحامو الشركة أن قيمة الاحتياطي المتأخوذ عن هذه القضايا، والبالغ 2,783,321 دينار يعتبر كافياً.

24 - التزامات ممكن أن تطرأ

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

25 - الأحداث اللاحقة

لا يوجد أية أمور جوهرية أو أحداث حامة غير التي وردت بقائمة المراكز المالي.

26 - أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب بعض أرقام القوائم المالية لعام 2015 لتتسب مع ترتيب أرقام القوائم المالية لعام 2016 ولم ينتج عن إعادة الترتيب أي أثر على الربح وحقوق الملكية للفترة المنتهية في 2016/06/30.