



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

إشارتنا : ٢٠١٥/٤٨٤/م

التاريخ : ٢٠١٥/٠٧/٢٧

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

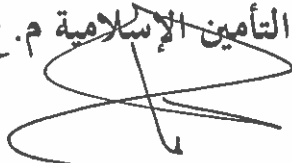
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

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 ٢٠١٥ .

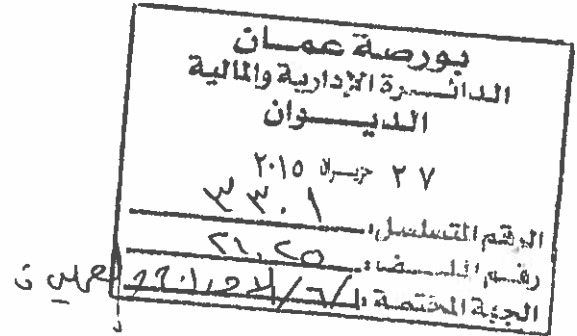
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.



عبد السميع النتشه

نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية



٥٤/٤١

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 2015 (بيان أ)
5	بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 (بيان ب)
6	بيان الدخل المرحلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 (بيان ج)
7	بيان الدخل الشامل المرحلي لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 (بيان د)
8	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 (بيان و)
9	قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 (بيان ز)
10	قائمة التدفقات النقدية المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 (بيان هـ)
11	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 نموذج (ح)
12	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 نموذج (ط)
13	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 نموذج
14	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 نموذج (ك)
15	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 نموذج (ل)
16	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 نموذج (م)
(19-1)	إيضاحات حول البيانات المالية

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

452 15 06

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة التأمين الاسلامية المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2015 وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لاحكام 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 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. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا تمكنا 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 تسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لاحكام 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 المرفقة لأغراض بورصة عمان وهيئة التأمين.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه

 د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116

الموافق 12 تموز 2015

عمان في 25 رمضان 1436 هـ

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2015

بيان (أ)

الموجودات	ايضاح رقم	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014
ودائع لدى البنوك	3	22,352,070	18,467,155
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / بيان ايرادات ومصروفات حملة الوثائق	4	2,700,000	2,700,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	5	5,645,536	6,521,881
مجموع الاستثمارات		30,697,606	27,689,036
نقد في الصندوق ولدى البنوك		1,630,979	1,408,104
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل		1,260,594	961,849
مدبتون-صافي	6	2,179,918	2,208,749
ذمم معيدي التأمين المدينة	7	73,186	274,784
ممتلكات ومعدات - صافي		827,136	748,936
موجودات غير ملموسة		5,804	12,062
موجودات أخرى		476,968	332,193
مجموع الموجودات		37,152,191	33,635,713

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2015

بيان (أ)

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	ايضاح رقم	المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
			المطلوبات
4,713,292	5,937,390		مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي
6,428,571	6,839,134		مخصص الادعاءات - صافي
37,943	52,000		المخصص الحسابي - صافي
11,179,806	12,828,524		مجموع مطلوبات عقود التأمين
202,994	403,343	9	دائون
1,703,249	3,282,145	10	ذمم معيدي التأمين الدائنة
759,180	759,180		مخصصات مختلفة
596,213	429,810	8	مخصص ضريبة الدخل
550,639	475,928		مطلوبات أخرى
14,992,081	18,178,930		مجموع المطلوبات
			حقوق حملة الوثائق
309,240	501,319	13	احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
(67,701)	(175,340)	14	التغير التراكم في القيمة العادلة
227,693	464,451	11	الفائض غير المطالب به
602,173	604,596		الفائض التراكم
0	0	12	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
1,071,405	1,395,026		مجموع حقوق حملة الوثائق

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2015

بيان (أ)

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	ايضاح رقم	المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
			حقوق أصحاب الملكية
12,000,000	12,000,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
1,871,852	1,871,852		احتياطي اجباري
247,218	247,218		احتياطي اختياري
(396,820)	(653,590)	14	التغير المتراكم في القيمة العادلة
0	1,101,741		ربح الفترة بعد الضريبة
3,849,977	3,011,014		الأرباح المدورة
17,572,227	17,578,235		مجموع حقوق اصحاب الملكية
18,643,632	18,973,261		مجموع (حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية)
33,635,713	37,152,191		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

بيان (ب)

بيان (ب)	ايضاح رقم	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014
الإيرادات			
إجمالي الإشتراكات المكتبة		13,179,916	12,289,884
بطرح : حصة معيدي التأمين		(3,680,166)	(3,458,383)
صالي الإشتراكات المكتبة		9,499,750	8,831,501
صالي التغير في تخصص الإشتراكات غير المكتبة		(1,224,098)	(1,381,912)
صالي التغير في المخصص الحسابي		(14,057)	(5,523)
صالي إيرادات الإشتراكات المتحققة		8,261,595	7,444,066
بدل خدمة إصدار وثائق التكافل		270,157	256,234
حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات	15	88,463	87,292
حصة حملة الوثائق من أرباح الموحودات المالية والاستثمارات	16	37,276	44,038
بطرح حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار	17	(31,435)	(32,832)
مجموع الإيرادات		8,626,056	7,798,798
المصروفات			
التعويضات المدفوعة		6,406,825	6,461,318
بطرح : مستردات		(679,833)	(807,875)
بطرح : حصة معيدي التأمين		(1,848,191)	(1,820,599)
صالي التعويضات المدفوعة		3,878,801	3,832,844
صالي التغير في تخصص الادعاءات		410,563	695,394
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل	17	2,504,184	2,027,830
إشتراكات فائض الخسارة		511,652	186,739
تكاليف اقتناء وثائق التكافل		203,263	219,973
مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات		157,198	160,915
صالي عبء التعويضات		7,665,661	7,123,695
فائض حملة الوثائق قبل الضرائب		960,395	675,103
ضريبة الدخل		(163,720)	(157,378)
فائض حملة الوثائق		796,675	517,725
رئيس مجلس الإدارة			المدير العام

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل عن الفترة المرحلية المنتهية في 30 حزيران 2015

بيان (ج)

ايضاح رقم	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014	
17	2,504,184	2,027,830	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
17	31,435	32,832	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
15	202,590	238,033	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات
16	114,269	133,617	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
	0	0	إيرادات أخرى
	2,852,478	2,432,312	مجموع الإيرادات
	1,053,321	960,422	نفقات الموظفين
	0	0	مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
	339,329	328,523	مصاريف إدارية وعمومية
	37,233	39,673	استهلاكات واطفاءات
	1,429,883	1,328,618	مجموع النفقات
	1,422,595	1,103,694	الربح قبل الضرائب
8	(320,854)	(277,189)	ضريبة الدخل
	1,101,741	826,505	ربح الفترة
18	0.092	0.069	حصة السهم من ربح الفترة
			رئيس مجلس الإدارة
			المدير العام

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

بيان (د)

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
826,505	1,101,741	ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
237,206	(256,770)	حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة
151,475	61,037	حصة اصحاب حقوق الملكية من ربح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
388,681	(195,733)	بمجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
1,215,186	906,008	مجموع الدخل الشامل للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لائحة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

بيان (و)

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة متحققة	التغير التراكمي في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	
الفترة 2014						
رصيد بداية السنة 2014/1/1						
16,861,820	3,140,982	(227,480)	247,218	1,701,100	12,000,000	
ربح الفترة						
826,505	826,505	0	0	0	0	
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة						
237,206	0	237,206	0	0	0	
حصة أصحاب حقوق الملكية من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال						
151,475	151,475	0	0	0	0	
الدخل الشامل الاخر						
1,215,186	977,980	237,206	0	0	0	
مجموع الدخل الشامل للفترة						
0	0	0	0	0	0	
الحول إلى الاحتياطيات						
(600,000)	(600,000)	0	0	0	0	
الأرباح الموزعة						
17,477,006	3,518,962	9,726	247,218	1,701,100	12,000,000	
الرصيد في نهاية الفترة 2014/6/30						
الفترة 2015						
رصيد بداية السنة 2015/1/1						
17,572,227	3,849,977	(396,820)	247,218	1,871,852	12,000,000	
ربح الفترة						
1,101,741	1,101,741	0	0	0	0	
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة						
(256,770)	0	(256,770)	0	0	0	
حصة أصحاب حقوق الملكية من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال						
61,037	61,037	0	0	0	0	
الدخل الشامل الاخر						
906,008	1,162,778	(256,770)	0	0	0	
مجموع الدخل الشامل للفترة						
0	0	0	0	0	0	
الحول 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						

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

بيان (ز)

إجمالي حقوق حملة الوثائق	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	الفائض (العجز)		احتياطي تغطية العجز*		التغير التراكم في القيمة العادلة	الفائض غير المطالب به
		التراكم	متحقق	التغير التراكم	المخصص (الطوارئ)		
السنة 2014							
531,711	0	336,718	151,618	(96,304)	139,679	رصيد بداية السنة 2014/01/01	
(297,550)	0	(297,550)	0	0	0	توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض التراكم)	
61,891	0	0	61,891	0	0	التغير في الفائض غير المطالب به	
517,725	0	517,725	0	0	0	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	
74,344	0	0	0	74,344	0	حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة	
50,492	0	50,492	0	0	0	حصة حملة الوثائق من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
0	0	(145,119)	0	0	145,119	المحول إلى احتياطي تغطية العجز	
938,613	0	462,266	213,509	(21,960)	284,798	رصيد نهاية الفترة 2014/6/30	
السنة 2015							
1,071,405	0	602,173	227,693	(67,701)	309,240	رصيد بداية السنة 2015/1/1	
(537,877)	0	(537,877)	0	0	0	توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض التراكم)	
211,630	0	0	211,630	0	0	التغير في الفائض غير المطالب به	
796,675	0	796,675	0	0	0	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	
(107,639)	0	0	0	(107,639)	0	حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة	
0	0	0	0	0	0	حصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
0	0	(192,079)	0	0	192,079	المحول إلى احتياطي تغطية العجز	
(39,168)	0	(39,168)	0	0	0	تعديلات سنوات سابقة	
0	0	(25,128)	25,128	0	0	المحول إلى وجوه الخير	
1,395,026	0	604,596	464,451	(175,340)	501,319	رصيد نهاية الفترة 2015/6/30	

* 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.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التامين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

بيان (مـ)				
2014 حزيران	2015 حزيران	ايضاح رقم		
				<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
1,778,797	2,382,990			صافي ربح الفترة قبل الضريبة
777	0			حسابات بيع ممتلكات و معدات
				<u>التعديلات لبيود غير نقدية</u>
39,673	37,233			الاستهلاكات والإطفاءات
1,381,912	1,224,098			التغير في غنص الاشتراكات غير المكتسبة
5,523	14,057			التغير في الغنص الحسابي
695,394	410,563			التغير في غنص الإذعامات
0	(39,168)			تعديلات سنوات سابقة
0	(25,128)			فائض تأمين غير موزع
3,902,076	4,004,645			<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بيود رأس المال العامل</u>
(89,157)	(298,745)			أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(926,559)	28,831			مدبتون
(16,430)	201,598			ذم معيدي التأمين المدينة
(91,513)	(144,775)			الموجودات الأخرى
84,431	200,349			دائون
0	0			غنصات مختلفة
418,536	1,578,896			ذم معيدي التأمين الدائنة
(63,291)	(74,711)			المطلوبات الأخرى
61,891	236,758			الفائض غير المطالب به
3,279,984	5,732,846			<u>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة</u>
(346,253)	(650,977)			ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
2,933,731	5,081,869			<u>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
				<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
(1,364,171)	(2,817,633)			ودائع لدى البنوك
(551,399)	(744,155)			شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
1,556,403	1,317,128			بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
(17,082)	(109,175)			شراء ممتلكات ومعدات
629	0			بيع ممتلكات ومعدات
(4,300)	0			شراء موجودات غير ملموسة
(379,920)	(2,353,835)			<u>صافي الاستخدامات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
				<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
(600,000)	(900,000)			ارباح موزعة على المساهمين
(297,550)	(537,877)			فائض تأمين موزع على حملة الوثائق
(897,550)	(1,437,877)			<u>صافي الاستخدامات النقدية في عمليات التمويل</u>
1,656,261	1,290,157			صافي الزيادة في النقد
4,503,885	6,623,829			النقد وما في حكمه في بداية السنة
6,160,146	7,913,986	19		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
				رئيس مجلس الإدارة
				المدير العام

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ح)

حساب ايرادات الاكتاب لأعمال التكافل العائلي المرحلي عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		الاشتراكات المكتبة
3,149,395	4,147,226	الأعمال المباشرة
<u>3,149,395</u>	<u>4,147,226</u>	اجمالي الاشتراكات
		يطرح
(713,210)	(1,023,782)	اشتراكات اعادة التأمين الخارجية
<u>2,436,185</u>	<u>3,123,444</u>	صافي الاشتراكات
		يضاف
		رصيد أول المدة
139,001	155,340	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(60,562)	(67,649)	يطرح: حصة معيدي التأمين
<u>78,439</u>	<u>87,691</u>	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
43,018	47,612	المخصص الحسابي
(8,541)	(9,669)	يطرح: حصة معيدي التأمين
<u>34,477</u>	<u>37,943</u>	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
1,349,561	1,763,018	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(402,865)	(552,615)	يطرح: حصة معيدي التأمين
<u>946,696</u>	<u>1,210,403</u>	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
50,000	65,000	المخصص الحسابي
(10,000)	(13,000)	يطرح: حصة معيدي التأمين
<u>40,000</u>	<u>52,000</u>	صافي المخصص الحسابي
<u>1,562,405</u>	<u>1,986,675</u>	صافي الايرادات 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 2015

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
685,278	842,692	التعويضات المدفوعة
		يطرح
(391,163)	(491,567)	حصة معيدي التأمين الخارجي
<u>294,115</u>	<u>351,125</u>	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات آخر المدة
692,743	662,117	مبلغه
50,000	115,000	غير مبلغه
(394,528)	(353,857)	يطرح : حصة معيدي التأمين
<u>298,215</u>	<u>308,260</u>	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
<u>50,000</u>	<u>115,000</u>	مبلغه
		غير مبلغه
		يطرح
707,891	594,366	مخصص الادعاءات أول المدة
50,000	105,000	غير مبلغه
(420,840)	(319,300)	يطرح : حصة معيدي التأمين
<u>337,051</u>	<u>380,066</u>	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
<u>305,279</u>	<u>394,319</u>	صافي تكلفة التعويضات

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ي)

حساب ارباح (خسائر) الاكتاب لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
1,562,405	1,986,675	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتبة
(305,279)	(394,319)	يطرح صافي تكلفة التعويضات
32,024	42,035	يضاف بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
32,024	42,035	مجموع الإيرادات
66	0	يطرح تكاليف اقتناء وثائق التكافل
5,900	5,900	اشتراكات فائض خسارة
519,650	787,973	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
37,381	52,139	مصاريف اخرى
562,997	846,012	مجموع المصروفات
726,153	788,379	ربح الاكتاب

شركة التأمين الاملاكية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب إيرادات الأرباح وأعمال الكلال العام للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

مؤدج (د)

المركبات	الفترة السابقة	الفترة الحالية	المعصري والفعل	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الطريق والأضرار الاحتياط للممتلكات	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الطبي	الفترة السابقة	الفترة الحالية	صروح اخرى	الفترة السابقة	الفترة الحالية	المجموع	الفترة السابقة
3,908,629	3,879,360	451,608	461,294	850,032	885,690	2,917,784	2,874,388	404,730	373,798	8,532,783	8,474,530	499,907	470,613	665,959	9,140,489	9,032,690
0	643,423	0	0	28,296	21,696	0	0	998	840	(2,416,445)	(2,338,153)	(11,044)	(11,044)	(239,939)	(207,020)	(2,538,153)
0	4,522,783	451,608	461,294	878,328	907,386	2,917,784	2,874,388	405,728	374,638	6,376,306	6,395,316	200,698	174,086	174,086	6,376,306	6,376,306
0	4,379,242	451,608	451,608	158,982	153,932	(54,178)	0	(9,146)	(11,044)	(1,584,423)	(1,594,947)	(195,884)	(189,508)	(189,508)	(2,416,445)	(2,538,153)
161,105)	(141,678)	(2,265)	(120)	(67,423)	(471,682)	(605,240)	(1,594,947)	(54,178)	(11,044)	(1,584,423)	(1,594,947)	(195,884)	(189,508)	(189,508)	(2,416,445)	(2,538,153)
4,218,137	4,381,105	295,411	302,192	339,223	247,968	339,223	1,322,837	247,968	1,289,965	1,322,837	1,322,837	200,698	174,086	174,086	6,376,306	6,376,306
4,250,945	3,715,513	3,715,513	205,712	712,130	617,978	1,084,341	996,229	64,062	52,594	996,229	1,084,341	64,062	52,594	52,594	6,346,411	6,346,411
(273,083)	(252,619)	(252,619)	(189,879)	(637,816)	(550,175)	(593,312)	(543,387)	(26,720)	(22,789)	(543,387)	(593,312)	(26,720)	(22,789)	(22,789)	(1,720,810)	(1,532,305)
3,977,862	3,462,894	45,054	42,377	74,314	67,803	491,029	452,842	37,342	29,805	452,842	491,029	37,342	29,805	29,805	4,625,601	4,055,721
4,077,405	4,077,405	3,874,207	218,931	764,064	727,753	1,517,852	1,583,716	231,068	207,794	1,583,716	1,517,852	231,068	207,794	207,794	6,809,320	6,630,537
(203,465)	(173,998)	(173,998)	(171,387)	(685,962)	(659,190)	(832,808)	(872,848)	(188,711)	(167,024)	(872,848)	(832,808)	(188,711)	(167,024)	(167,024)	(2,082,333)	(2,061,161)
3,873,940	3,700,209	47,544	48,966	78,102	68,563	685,044	710,868	42,357	40,770	710,868	685,044	42,357	40,770	40,770	4,726,987	4,569,376
4,322,059	4,143,790	292,921	292,921	335,435	247,208	1,128,822	1,031,939	195,683	163,121	1,031,939	1,128,822	195,683	163,121	163,121	6,274,920	5,881,661

الإستثمارات المكتبة

الأعمال البائنة

إعادة التأمين الاحتياطي الوارد

إجمالي الإستثمارات

مطرح

إستثمارات إعادة التأمين المحلية

إستثمارات إعادة التأمين الخارجية

صافي الإستثمارات

مضاد

رصيد أول السنة

مخصص الإستثمارات غير المكتبة

مطرح: حصة سعيدي التأمين

صافي مخصص الإستثمارات غير

المكتبة

مطرح

رصيد آخر السنة

مخصص الإستثمارات غير المكتبة

مطرح: حصة سعيدي التأمين

صافي مخصص الإستثمارات غير

المكتبة

صافي الإيرادات المحققة من

الإستثمارات المكتبة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة المحدودة
عسل - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب مكنة التحويلات لإعمال الكافال الدم الوارثة عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

مورد (ل)

المجموع	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	
5,776,040	5,564,133	14,596	20,307	2,020,033	2,049,006	207,315	70,329	20,718	32,530	3,513,378	3,391,961								
(807,875)	(679,833)	(190)	0	0	0	0	(1,751)	(2,068)	(8,420)	(805,617)	(669,662)								
(5,043)	(4,400)	0	0	0	0	(5,043)	(4,400)	0	0	0	0								
(1,424,393)	(1,352,224)	(4,058)	(5,023)	(1,214,113)	(1,230,280)	(177,634)	(68,483)	(11,675)	(13,642)	(16,913)	(34,797)								
3,538,729	3,527,676	10,348	15,285	805,920	818,726	24,638	(4,305)	6,975	10,468	2,690,848	2,687,502								
9,145,413	9,371,157	188,230	169,654	472,848	484,880	3,662,497	3,343,628	91,131	139,680	4,730,707	5,233,315								
1,566,361	2,196,019	11,000	10,000	381,361	398,019	30,000	51,000	5,000	6,000	1,139,000	1,731,000								
(4,916,098)	(4,851,302)	(78,895)	(76,740)	(512,525)	(529,739)	(3,380,281)	(3,098,402)	(48,514)	(79,768)	(895,883)	(1,066,653)								
(225,000)	(300,000)	0	0	0	0	0	0	0	0	(225,000)	(300,000)								
4,233,131	4,458,666	109,335	92,914	189,139	193,952	282,216	245,226	42,617	59,912	3,609,824	3,866,662								
1,337,545	1,957,208	11,000	10,000	152,545	159,208	30,000	51,000	5,000	6,000	1,139,000	1,731,000								
9,785,106	9,185,967	184,401	160,214	405,722	298,797	4,818,929	3,333,179	97,378	113,517	4,278,676	5,280,260								
1,345,061	1,896,270	11,000	10,000	443,227	468,270	36,000	51,000	5,000	6,000	849,834	1,361,000								
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0								
(5,771,098)	(4,733,732)	(83,766)	(67,712)	(512,371)	(460,240)	(4,471,508)	(3,092,121)	(54,866)	(61,512)	(648,587)	(1,052,147)								
(472,623)	(300,000)	0	0	0	0	0	0	0	0	(472,623)	(300,000)								
4,886,446	6,048,505	111,635	102,502	336,578	306,827	383,421	292,058	47,512	58,005	4,007,300	5,289,113								
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0								
4,222,959	3,895,045	19,048	15,697	811,026	865,059	(46,567)	(137)	7,080	18,375	3,432,372	2,996,051								

التحويلات المنتهية

بطرح

التحويلات

حصة مبدئي طابن المثلث

حصة مبدئي طابن المثلث

صافي التحويلات المنتهية

بمئات

عملي اضعاف اعر اللية

مليئة

غير مليئة

حصة مبدئي طابن

التحويلات

صافي عملي اضعاف اعر اللية

مليئة

غير مليئة

بطرح

عملي اضعاف اعر اللية

مليئة

غير مليئة

حصة مبدئي طابن

التحويلات

صافي عملي اضعاف اعر اللية

مليئة

غير مليئة

بطرح

عملي اضعاف اعر اللية

مليئة

غير مليئة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
صالح - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسائر) الاكساب لأعمال الكافل العام الرجعية عن الفترة النتهية في 30 حزيران 2015

مردج (ر)

المجموع	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
5,881,661	6,274,920	163,121	195,683	1,031,939	1,128,822	247,208	335,435	295,603	292,921	4,143,790	4,322,059					
(4,322,959)	(3,895,045)	(19,048)	(15,697)	(811,026)	(865,059)	46,567	137	(7,080)	(18,375)	(3,432,372)	(2,996,051)					
224,210	228,122	9,750	10,564	83,773	90,722	20,037	19,702	10,825	10,446	99,825	96,688					
224,210	228,122	9,750	10,564	83,773	90,722	20,037	19,702	10,825	10,446	99,825	96,688					
(219,907)	(203,263)	(3,531)	(2,339)	(4,246)	(4,626)	(32,393)	(26,352)	(4,685)	(5,554)	(175,052)	(164,392)					
(180,839)	(505,752)	0	0	0	0	(38,500)	(38,500)	(8,250)	(8,250)	(134,089)	(459,002)					
(1,508,180)	(1,716,211)	(61,815)	(77,086)	(474,274)	(554,379)	(149,719)	(166,882)	(76,113)	(85,806)	(746,259)	(832,056)					
(123,534)	(105,059)	(4,058)	(4,108)	(32,943)	(13,536)	(10,910)	(11,443)	(4,488)	(2,007)	(71,135)	(73,965)					
(2,032,460)	(2,530,285)	(69,404)	(83,535)	(511,463)	(572,541)	(231,522)	(243,177)	(93,536)	(101,617)	(1,126,535)	(1,529,415)					
(149,548)	77,712	84,419	107,015	(206,777)	(218,056)	82,290	112,097	205,812	183,375	(315,292)	(106,719)					

صافي الإيرادات المحققة من الاكسابات المكتبة

يلتح

صافي تكلفة التبريديات

يقتال

بدل خدمة أصله و نتائج الكافل

مجموع الإيرادات

يلتح

تكليف اثناء نتائج الكافل

اكسابات فائض محسنة

حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ائدة عمليات الكافل

الكافل

مصاريف اخرى

مجموع التبريديات

ربح (خسارة) الاكساب

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

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

1 - عام

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

ب- تقدم الشركة بـ ممارسة أعمال التامين لفروع المركات واحطار النقل البحري واحطار الطيران والفروع المصرفية والادخارات الاستثمارية وادخارات التأمين لفرع العمل واصابات الامانة، وضمان حياة الامانة، واصابات العمل والحوادث المستحصية والادخارات الاستثمارية والحسابات الادخارية والادخارات الاستثمارية والحسابات الادخارية. وما يطاق أحكام الشريعة الإسلامية البراء وفقاً لتعليمات هيئة التامين في الأردن.

ج- تم المرافقة على القوائم المالية المرفقة بمرجوب فـــــرار لجنة التدقيق في جـــــلنتها رقم (3) المـــــعدة بتاريخ 2015/07/26.

2- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والادخارات للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً للقرائين الخلية النافذة وموجب المناذج الموضوعة من هيئة التامين، وفي حال عدم وجود معايير محاسبية صادرة عن هيئة المحاسبة والادخارات للمؤسسات المالية الإسلامية يتم تطبيق معايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وذلك بما لا يتخالف 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 قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل العامل الآخر التي تظهر بالقيمة المعادلة بتاريخ البيانات المالية.
 - إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.
 - إن السياسات المحاسبية المُتبعة للبيانات المالية مرحلية مُتجانسة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة المالية السابقة
- تطبق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:
- ان تطبق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسرهما لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للتغيرات المحاسبية الحالية والسابقة .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية
- قادت الشركة اعتباراً من أول كانون الثاني 2011 بالتطبيق المبكر للمعيار ولم يتم تعديل أرقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتمويل الارصدة الانتاجية لبيد الارباح المدورة والمعجز التراكم والمعجز التراكم في القيمة المعادلة كما في اول كانون الثاني 2011.
- نتج عن تطبيق هذا المعيار إعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة كما يلي:

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: هي الموجودات المالية بأدوات الدين والتي تحتفظ بها وفقاً لسردج الأعمال والتدفقات النقدية ولكنها لا تحقق شرط تاريخ الاستحقاق والدفعات التابعة وتقل سنوات القرضه لدى البنك الإسلامي الاردني.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: هي موجودات مالية تنحصر بأدوات ملكية ولم تند تحتجيج لاختيار خسائر تدني الموجودات المالية.

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 للتعاريف التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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

الركيزة

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

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

احصائي تغطية المحرر (تخصيص الطوارئ)

- هو مبلغ يتم اقتطاعه بنسبة (20%) من الفائض التأميني للفترة بعرض تغطية المحرر الذي قد يحصل في فترات مالية مستقبلية وذلك في حال عدم وجود عمز متراكم وهو قابل للتوزيع على حملة الوثائق، ويجب لا يتجاوز مبلغ احصائي تغطية المحرر إجمالي المحصصات الفنية.
 - في حال الصغية يتم توزيع احصائي تغطية المحرر (تخصيص الطوارئ) على وجود الخبر مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.
- أسس تحديد الفائض التأميني

- الفائض التأميني هو ما يبقى من مجموع الاشتراكات المحصلة وعوائد استثماراتها وأرباح أخرى، بعد خصم التهربضات المدفوعة للمشتركين والمخصصات الفنية والاحتياطيات وحنة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة كل من أعمال التأمين الكافلي وأنشطة الاستثمار ووسائل المبروفات الخاصة بعقدوق حملة الوثائق.
- تقوم الشركة بحساب الفائض التأميني على أساس اعتبار جميع أنواع التأمين الكافلي المختلفة وحدة واحدة.

أسس توزيع الفائض التأميني

- يعتبر الفائض التأميني حق حملة الوثائق وهو عمك 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 تهربضات ومن لم يحصل خلال الفترة المالية بموجب قرار هيئة الرقابة الشرعية.

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

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

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

طرق تغطية معجز صندوق حملة الوثائق
في حال وجود معجز في صندوق حملة الوثائق يتم تغطية هذا المعجز من احتياطي تغطية المعجز (مخصص الطوارئ) إن وجد، وفي حال عدم كفاية الاحتياطي لتغطية المعجز يلتم أصحاب حقوق الملكية بتعلم فرض حسن لتغطية كامل المعجز، وتحتفظ الشركة بمخصص بالكامل مقابل هذه الفروض.

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

العمليات التي لا تسجّم مع أحكام الشريعة الإسلامية
تلتزم الشركة بمراجعة أحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاتها والإنصاح عن الإيرادات والكااسب التي لا تسجّم مع أحكام الشريعة الإسلامية.
يتم تسجيل الإيرادات والكااسب التي لا تسجّم مع أحكام الشريعة الإسلامية في حساب خاص يظهر في البيانات المالية ضمن الأرصدة المتأثرة الأخرى (مطويات أصحاب حقوق الملكية) ولا يتم تسجيله في بيان الدخل ويتم التصرف من هذا الحساب على أوجه المعجز وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

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

- استثمار موجودات حملة الراتق وموجودات أصحاب حقوق الملكية.
- تلزم الشركة بالبادئ الأساسية للتأمين التكافلي حيث تحتفظ الشركة بسجلات وقود منفصلة وبشكل تام لكل من حملة الراتق وأصحاب حقوق الملكية.
- يقوم أصحاب حقوق الملكية بدفع جميع الصاريف العمومية وإدارة عمليات التأمين لصلحة حملة الراتق. بموجب اتفاق (عقد) على اساس وكالة باخر معلوم.
- يقوم أصحاب حقوق الملكية باستثمار الأموال الفائضة من حساب حملة الراتق مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بعقبتهم مضارياً.
- وكانت النسب كما اقراها مجلس الإدارة: عواقبة هيئة الرقابة الشرعية لعام 2014 وكما يلي:
- 19% نسبة حصة الشركة من مجموع اجمالي الاشتراكات المكتبة كاحزة معلومة عن الجهد في إدارة العمليات التأمينية لتغطية نفقاتها الإدارية .
 - 25% نسبة الحصة الشائعة للشركة من عوائد استثمار القساط التأمين بعقبتهم مضارياً.
 - وقد طبقت النسب المذكورة على البيانات المالية كما في 2015/06/30.
- استخدام التقديرات
- إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واحجادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الاتريبات الخجيلة. كما ان هذه التقديرات والاحجادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة الماداة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وأز حقوق حملة الراتق. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واحجادات عامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأزواقها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة كما درجات متفارة من التقدير وعدم اليقين 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 على يلي:

2014		2015								
الجموع	دينار	الجموع	دينار	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة		ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر		ودائع تستحق خلال شهر		البيان
				أصحاب حقوق الملكية	حصة الوتائق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الوتائق	أصحاب حقوق الملكية	حصة الوتائق	
9,461,630	6,544,143	9,743,453	8,105,558	8,866,004	2,700,000	0	2,500,000	877,449	2,905,558	داخل الأردن
2,461,382	0	3,793,059	710,000	3,793,059	710,000	0	0	0	0	خارج الأردن
11,923,012	6,544,143	13,536,512	8,815,558	12,659,063	3,410,000	0	2,500,000	877,449	2,905,558	الجموع

لا يوجد سعر ربح ثابت على ارصدة الودائع لدى البنوك حيث تربط الأرباح بنتائج استثمارات البنك التي تقوم على أسس وقواعد المطالبة الشرعية، وكان البائد المتحقق لودائع البنك يتراوح بين (1.75% - 4%) للفترة المنتهية في 2015/06/30.

بلغت الودائع الرهوية لأمر مطير عام حيتة التأمين بالإضافة ال وظيفة مبلغ 325,000 دينار كما في 30 حزيران 2015 لدى البنك الإسلامي الاردني مقابل نفس المبلغ للفترة السابقة.

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

4 - موجبات مالية من خلال بيان الدخل / بيان إيرادات ومصروفات حلة الوتائق

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

1 - موجبات مالية بالتيمة المادة من خلال قائمة الدخل مصنفة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (9):-

2014	2015		البيان
	دينار	دينار	
أصحاب حقوق الملكية	حلة الوتائق	أصحاب حقوق الملكية	داخــــــــــــــــل الأردن
2,025,000	675,000	2,025,000	صكوك مالية (سندات مقارضة لدى البنك الإسلامي الأردني)
2,025,000	675,000	2,025,000	المجموع

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

5 - موجبات مالية بالقيمة المضافة من خلال الدخل الشامل الأخر

1 - يكون هذا البند ما يلي:

2014		2015		اليان	
دينار		دينار		البيانات	
أصحاب حقوق الملكية	حالة الراتب	أصحاب حقوق الملكية	حالة الراتب	داخ	الأردن
3,205,015	1,068,338	3,440,211	1,146,737	أسهم مدرجة	
3,205,015	1,068,338	3,440,211	1,146,737	المجموع	
2014		2015		اليان	
دينار		دينار		البيانات	
أصحاب حقوق الملكية	حالة الراتب	أصحاب حقوق الملكية	حالة الراتب	خارج الأردن	
874,125	0	940,275	0	أسهم مدرجة	
1,374,403	0	118,313	0	أسهم غير مدرجة	
2,248,528	0	1,058,588	0	المجموع	
5,453,543	1,068,338	4,498,799	1,146,737	المجموع الكلي	

تظهر الأسهم غير المدرجة خارج الأردن، بالكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها المضافة نتيجة لعدم ادراجها في الاسواق المالية خارج الأردن.

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

2014	2015	البيان
دينار	دينار	
2,559,775	2,530,998	ذمم حملة الوثائق
0	0	ذمم الوكلاء
0	0	ذمم الوسطاء
2,548	2,662	ذمم الموظفين
603	236	ذمم أخرى
2,562,926	2,533,896	
(354,177)	(353,978)	يرك: خصص تدني مدينون
2,208,749	2,179,918	صافي مدينون

- لا يوجد حصة لأصحاب حقوق الملكية من المدينون كما بتاريخ 2015/6/30 و 2014/12/31.
- إن البركة على خصص تدني مدينون كما يلي:

2014	2015	البيان
دينار	دينار	
305,306	354,177	الرصيد في بداية السنة
48,871	0	إضافات
0	(199)	استخدامات
354,177	353,978	الرصيد في نهاية الفترة

6- مدينون - صافي
يكون هذا السد ما يلي:

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

2014	2015	
ديسمبر	ديسمبر	اليان
50,360	64,626	شركات التأمين اقليمية
230,249	14,583	شركات إعادة التأمين اقليمية
(5,825)	(6,023)	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
274,784	73,186	صافي ذمم معيدي التأمين

7- ذمم معيدي التأمين المدية
يخزن هذا البند على:

2014	2015	
ديسمبر	ديسمبر	اليان
44,695	5,825	الرصيد في بداية السنة
0	198	إضافات
(38,870)	0	استعادات
5,825	6,023	الرصيد في نهاية الفترة

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

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

8- ضريبة الدخل
مخصص ضريبة الدخل

أ- إن الحركة الخاصة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2014		2015		البيان
ديسمبر		ديسمبر		
أصحاب حقوق الملكية	حالة الراتب	أصحاب حقوق الملكية	حالة الراتب	
223,158	222,000	548,596	47,617	رصيد أول السنة
(246,137)	(289,623)	(449,695)	(201,282)	ضريبة الدخل المدفوعة
571,575	115,240	320,854	163,720	مصرف ضريبة الدخل للفترة
0	0	0	0	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
548,596	47,617	419,755	10,055	رصيد آخر الفترة

- تحليل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

2014		2015		البيان
ديسمبر		ديسمبر		
أصحاب حقوق الملكية	حالة الراتب	أصحاب حقوق الملكية	حالة الراتب	
571,575	115,240	320,854	163,720	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
0	0	0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
571,575	115,240	320,854	163,720	المجموع

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

9 - داتون
يكون هذا البند ما يلي:

2014	2015	البيان
دينار	دينار	
8,765	10,847	ذمم الوكلاء
25,937	14,989	ذمم وسطاء
56,115	97,031	ذمم أفراد
43,192	62,225	ذمم شركات
708	1,788	ذمم مؤسسات
4,747	20,821	ذمم كراجات وشركات قطع
63,530	195,642	ذمم متنوعة (علاج طبي، تكافل، مدارس، مدارس، مصانع)
202,994	403,343	المجموع

10- ذمم معيدي التأمين الدائنة
يكون هذا البند ما يلي:

2014	2015	البيان
دينار	دينار	
90,372	70,893	شركات التأمين المحلية
1,612,877	3,211,252	شركات إعادة التأمين الخارجية
1,703,249	3,282,145	المجموع

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

11- الفائض غير المطالب به

تخل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب توزيعات مستحقة لحلة الرئائى لم يتم المطالبة بها حتى 30 حزيران 2015.

2014	2015	البيان
151,618	227,693	رصيد أول السنة
0	0	يضاف: المبالغ غير المطالب بها خلال الفترة
0	0	يطلع: توزيعات على حلة الرئائى (من الفائض غير المطالب به)
0	0	يطلع: الخول لاحتياطي تغطية المعجز (مخصص الطوارئ)
(14,609)	(2,662)	يطلع: الموزع على أوجه الخير
90,684	239,420	يضاف: الفائض غير الموزع
227,693	464,451	رصيد آخر الفترة

12- القروض الحسن الاقدم من اصحاب حقوق الملكية لفئة معجز حلة الرئائى

لا يوجد

13- احتياطي تغطية المعجز (مخصص الطوارئ)

تخل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويلة من فائض السنة لحلة الرئائى وحصه حلة الرئائى من ربيع بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بنسبة 20% خلال السنة والسنوات السابقة.

نيسا يلى ملخص الحركة التي تمت على احتياطي تغطية المعجز (مخصص الطوارئ):

2014	2015	البيان
139,679	309,240	رصيد أول السنة
169,561	192,079	يضاف : المقتطع من فائض صندوق حلة الرئائى (ريان ز)
309,240	501,319	رصيد آخر الفترة

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

14- التغير التراكم في القيمة العادلة

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

2014	2015	
ديسمبر	ديسمبر	اصحاب حقوق الملكية
(227,480)	(396,820)	الرصيد في بداية السنة
0	0	التطبيق المتأخر الدولية الجديدة و المعدلة
(398,800)	(61,037)	خسائر (ارباح) متحققة مقفولة لحساب الارباح المدورة
(229,460)	(195,733)	التغير خلال الفترة
(169,340)	(256,770)	صافي التغير خلال الفترة - بيان (ز)
(396,820)	(653,590)	الرصيد في نهاية الفترة
2014	2015	
ديسمبر	ديسمبر	حالة الترتيب
(96,304)	(67,701)	الرصيد في بداية السنة
0	0	التطبيق المتأخر الدولية الجديدة و المعدلة
(132,933)	0	خسائر (ارباح) متحققة مقفولة لحساب المعجز التراكم
161,536	(107,639)	التغير خلال الفترة
28,603	(107,639)	صافي التغير خلال الفترة
(67,701)	(175,340)	الرصيد في نهاية الفترة

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

15- إيرادات الاستثمارات

يكون هذا البند صافياً:

2014	2015		البيان
	ديسمبر	ديسمبر	
أصحاب حقوق الملكية	حصة الراتب	أصحاب حقوق الملكية	حصة الراتب
195,779	73,207	162,406	75,068
42,254	14,085	40,184	13,395
238,033	87,292	202,590	88,463
			أرباح ودائع
			أرباح موجودات مالية من خلال بيان الدخل/ بيان إيرادات و مصروفات حصة الراتب
			المجموع

16- صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يكون هذا البند صافياً:

2014	2015	البيان
ديسمبر	ديسمبر	
177,655	151,545	عوائد التوزيعات النقدية وأسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى - استثمارات قائمة كما بنهاية الفترة)
177,655	151,545	المجموع
44,038	37,276	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
133,617	114,269	المبلغ المحول 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:

يتم أصحاب حقوق الملكية بدفع جميع الصاريف العمومية وإدارة عمليات التأمين لفصحة حملة الرئاست. بموجب اتفاق (عقد) على أساس وكالة بأجر معلوم، يقوم أصحاب حقوق الملكية باستثمار الأموال الفائتة من حساب حملة الرئاست مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفتهم مضارباً.

18- حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

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

2014	2015	البيان
دينار	دينار	
826,505	1,101,741	صافي الربح للفترة بعد الضريبة
12,000,000	12,000,000	التوسط المرجح لعدد الأسهم
0.069	0.092	تصيب السهم من صافي الربح للفترة

شركة التامين 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 المبلغ المتبقي وذلك كما يلي:

2014	2015	اليان
1,505,643	1,630,979	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
4,654,503	6,283,007	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
6,160,146	7,913,986	صافي النقد وما في حكمه

20- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي ملخص لمناخ (رواتب ومكافآت ومناخ أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

أرقام الفترة	أرقام الفترة	اليان
ديسمبر	ديسمبر	
240,367	252,986	رواتب ومكافآت
960	960	تقانات
241,327	253,946	الإجمالي

21- المعاملات التي لا تتسمم مع أحكام الشريعة الإسلامية:
لا يوجد أي معاملات لا تتسمم مع أحكام الشريعة الإسلامية.

شركة التامين 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، والحوادث العامة) وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل (التكافل) يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشمل القطاعان أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تم التعامل بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبفرض الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

23 - القضايا القائمة على الشركة

معظم القضايا القائمة على الشركة ناتجة عن مطالبات سيارات وتم أخذ جميع قيم هذه المعاري ضمن الادعاءات التي تمحت التسوية كما في 2015/06/30 وفي رأي الإدارة وعامر الشركة أن قيمة الاجتاهلي المتأخر عن هذه القضايا، والبالغ 2,182,464 دينار يعتبر كافيأ.

24 - التزامات يمكن أن تطرأ

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

25 - الأحداث اللاحقة

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

26 - أرقام المقارنة

تم إعادة تويب بعض أرقام القوائم المالية لعام 2014 لتتسب مع تويب أرقام القوائم المالية لعام 2015 ولم يتبع عن إعادة التويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية للفترة المنتهية في 2015/06/30.