



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

إشارتنا : م/٥٥٠/٢٠١٢

التاريخ : ٢١/١٠/٢٠١٢

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

استناداً لأحكام المادة (١٥/ب) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان، يسرنا أن نرفق طياً التقرير ربع السنوي المراجع من قبل مدققي حسابات الشركة عن الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

عن / شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

عبد السميع النشاه

نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٢ تشرين الأول ٢٠١٢ الرقم المتسلسل: ٤٤٦٥ رقم الملف: ٤٤٦٥ الجهة المختصة: المدير العام

٥٤/٤٥

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في 30 ايلول 2012

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

1	تقرير المراجعة
4-2	قائمة المركز المالي كما في 30 أيلول 2012 (بيان أ)
5	بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 (بيان ب)
6	بيان الدخل عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 (بيان ج)
7	بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 (بيان د)
8	قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 (بيان و)
9	قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 (بيان ز)
10	قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 (بيان هـ)
11	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 نموذج (ح)
12	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 نموذج (ط)
13	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 نموذج (ي)
14	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 نموذج (ك)
15	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 نموذج (ل)
16	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 نموذج (م)

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

452 12 04

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 ايلول 2012 وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .
إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية.
ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المحاسب القانوني المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا 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 لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وحسبما تقرره الهيئة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وحسبما هو موضح في الايضاح رقم 2.

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

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116

عمان في 23 ذو القعدة 1433 هـ

الموافق 9 تشرين الأول 2012

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 آيلول 2012

بيان (أ)

الموجودات	30 ايلول 2012	31 كانون الاول 2011
ودائع لدى البنوك	10,542,965	8,388,498
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / بيان ايرادات ومصرفات حملة الوثائق	2,150,000	2,150,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	7,306,547	7,972,381
مجموع الاستثمارات	19,999,512	18,510,879
نقد في الصندوق ولدى البنوك	1,675,958	758,152
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	1,085,109	907,129
مدينون-صافي	1,790,281	1,805,926
ذمم معيدي التأمين المدينة	556,670	170,142
ممتلكات ومعدات - صافي	823,473	852,150
موجودات غير ملموسة	42,994	65,309
موجودات أخرى	328,804	326,991
مجموع الموجودات	26,302,801	23,396,678

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 أيلول 2012

بيان (أ)

31 كانون الاول 2011	30 ايلول 2012	المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
المطلوبات		
3,203,078	4,411,786	مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي
1,966,662	3,225,205	مخصص الادعاءات - صافي
19,818	24,430	المخصص الحسابي - صافي
5,189,558	7,661,421	مجموع مطلوبات عقود التأمين
217,159	134,423	دائنون
2,169,941	2,347,341	ذمم معيدي التأمين الدائنة
254,363	254,363	مخصصات مختلفة
176,746	206,767	مخصص ضريبة الدخل
401,572	474,629	مطلوبات أخرى
8,409,339	11,078,944	مجموع المطلوبات
حقوق حملة الوثائق		
(456,179)	(353,451)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
219,541	192,295	الفائض غير المطالب به
(135,942)	(625,388)	الفائض (العجز) المتراكم
-	426,108	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
(372,580)	(360,436)	مجموع حقوق حملة الوثائق
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 أيلول 2012

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	30 ايلول 2012	31 كانون الاول 2011
حقوق أصحاب الملكية		
رأس المال المصرح به والمدفوع	12,000,000	12,000,000
احتياطي اجباري	1,445,276	1,445,276
احتياطي اختياري	247,218	847,218
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(1,013,096)	(1,543,354)
ربح الفترة بعد الضريبة	484,132	-
الأرباح المدورة	2,420,763	2,610,779
مجموع حقوق اصحاب الملكية	15,584,293	15,359,919
مجموع (حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية)	15,223,857	14,987,339
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	26,302,801	23,396,678

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2012

بيان (ب)

30 ايلول 2011	30 ايلول 2012	
الإيرادات		
12,073,111	14,509,147	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
(4,346,183)	(4,860,151)	يطرح : حصة معيدي التأمين
7,726,928	9,648,996	صافي الإشتراكات المكتتبة
(241,238)	(1,208,708)	صافي التغير في مخصص الإشتراكات غير المكتتبة
3,990	(4,612)	صافي التغير في المخصص الحسابي
7,489,680	8,435,676	صافي إيرادات الإشتراكات المتحققة
252,275	208,262	إيرادات العمولات
249,017	312,004	بدل خدمة إصدار وثائق التكافل
13,441	46,779	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
77,458	71,534	حصة حملة الوثائق من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
(7,609)	(29,579)	يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
8,074,262	9,044,676	مجموع الإيرادات
المصروفات		
8,047,565	8,869,123	التعويضات المدفوعة
(761,586)	(835,356)	يطرح : مستردات
(2,100,821)	(2,972,259)	يطرح : حصة معيدي التأمين
5,185,158	5,061,508	صافي التعويضات المدفوعة
(172,630)	1,258,543	صافي التغير في مخصص الادعاءات
2,414,622	2,466,555	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
209,811	218,403	إشتراكات فائض الحسارة
185,456	296,860	تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)
136,805	168,915	مصاريف أخرى خاصة بالاكنتابات
7,959,222	9,470,784	صافي عبء التعويضات
115,040	(426,108)	فائض (عجز) حملة الوثائق
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل عن الفترة المنتهية في 30 آيلول 2012

بيان (ج)

30 ايلول 2011	30 ايلول 2012	
2,414,622	2,466,555	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
7,609	29,579	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
96,506	190,432	حصة أصحاب حقوق الملكية من ايرادات الاستثمارات
233,609	214,604	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
4,700	-	إيرادات أخرى
2,757,046	2,901,170	مجموع الإيرادات
1,249,064	1,276,037	نفقات الموظفين
-	426,108	مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
401,307	455,138	مصاريف إدارية وعمومية
73,837	66,072	استهلاكات واطفاءات
1,724,208	2,223,355	مجموع النفقات
1,032,838	677,815	الربح قبل الضرائب
(151,514)	(193,683)	ضريبة الدخل
881,324	484,132	ربح الفترة
0.073	0.040	حصة السهم من ربح الفترة
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 آيلول 2012

بيان (د)

30 ايلول 2011	30 ايلول 2012	
881,324	484,132	ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(469,919)	530,258	حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة
(181,390)	(190,016)	حصة اصحاب حقوق الملكية من خسارة بيع موجودات مالية من الدخل الشامل الأخر
(651,309)	340,242	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
230,015	824,374	مجموع الدخل الشامل للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 آيلول 2012

بيان (و)

إجمالي حقوق الملكية	ارباح مدورة متحققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	
الفترة 2011						
15,914,661	2,818,373	(936,267)	673,925	1,358,630	12,000,000	رصيد بداية السنة
-	275,426	(275,426)	-	-	-	أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة (معيار رقم 9)
15,914,661	3,093,799	(1,211,693)	673,925	1,358,630	12,000,000	الرصيد في بداية السنة المعدل
881,324	881,324	-	-	-	-	ربح الفترة
(469,919)		(469,919)	-	-	-	حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة
(181,390)	(181,390)	-	-	-	-	حصة أصحاب حقوق الملكية من خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
230,015	699,934	(469,919)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(600,000)	(600,000)	-	-	-	-	الارباح الموزعة
15,544,676	3,193,733	(1,681,612)	673,925	1,358,630	12,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
الفترة 2012						
15,359,919	2,610,779	(1,543,354)	847,218	1,445,276	12,000,000	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	-	أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة (معيار رقم 9)
15,359,919	2,610,779	(1,543,354)	847,218	1,445,276	12,000,000	الرصيد في بداية السنة المعدل
484,132	484,132	-	-	-	-	ربح الفترة
530,258	-	530,258	-	-	-	حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة
(190,016)	(190,016)	-	-	-	-	حصة أصحاب حقوق الملكية من خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
824,374	294,116	530,258	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(600,000)	-	(600,000)				الارباح الموزعة
15,584,293	2,904,895	(1,013,096)	247,218	1,445,276	12,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

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 آيلول 2012

بيان (ز)					
إجمالي حقوق حملة الوثائق	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	الفائض (العجز) المتراكم		احتياطي تغطية العجز	
		غير المطالب به	الفائض غير المتراكم	التغير المتراكم في القيمة العادلة	العجز (مخصص للطوارئ)***
السنة 2011					
(691,842)	-	(704,655)	247,730	(234,917)	-
رصيد بداية السنة					
-	-	91,809	-	(91,809)	-
أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة (معياري 9)					
(691,842)	-	(612,846)	247,730	(326,726)	-
الرصيد في بداية السنة المعدل					
-	-	-	-	-	-
توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)					
(15,775)	-	-	(15,775)	-	-
التغير في الفائض غير المطالب به					
115,040	-	115,040	-	-	-
فائض الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)					
-	-	-	-	-	-
المنقطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز					
-	-	-	-	-	-
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق					
(169,239)	-	-	-	(169,239)	-
حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة					
(60,463)	-	(60,463)	-	-	-
حصة حملة الوثائق من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	-	-	-
المحول إلى احتياطي تغطية العجز					
(822,279)	-	(558,269)	231,955	(495,965)	-
رصيد نهاية الفترة					
السنة 2012					
(372,580)	-	(135,942)	219,541	(456,179)	0
رصيد بداية السنة					
-	-	-	-	-	-
توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)					
(27,246)	-	-	(27,246)	-	-
التغير في الفائض غير المطالب به					
(426,108)	-	(426,108)	-	-	-
عجز الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)					
-	-	-	-	-	-
المنقطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز					
426,108	426,108	-	-	-	-
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق					
102,728	-	-	-	102,728	-
حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة					
(63,338)	-	(63,338)	-	-	-
حصة حملة الوثائق من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	-	-	-
المحول إلى احتياطي تغطية العجز					
(360,436)	426,108	(625,388)	192,295	(353,451)	-
رصيد نهاية الفترة					

*** 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 التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2012

بيان (هـ)			
2011	30 أيلول	2012	30 أيلول
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل			
1,147,878		677,815	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
التعديلات لنبود غير نقدية			
73,837		66,072	الاستهلاكات والإطفاءات
(4,427)		-	أرباح بيع ممتلكات و معدات
241,238		1,208,708	صافي محخص الإشتراكات غير المكتسبة
(3,990)		4,612	صافي المحخص الحسابي
(172,630)		1,258,543	صافي محخص الإذعاءات
1,281,906		3,215,750	التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في نبود رأس المال العامل
(176,348)		(177,980)	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
153,523		15,645	مدينون
406,877		(386,528)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(59,293)		(1,813)	الموجودات الأخرى
(104,820)		(82,737)	دائتون
(5,567)		-	مخصصات مختلفة
146,836		177,400	ذمم معيدي التأمين الدائنة
329,617		73,056	المطلوبات الأخرى
(15,775)		(27,246)	الفائض غير المطالب به
1,956,956		2,805,547	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
(247,311)		(163,662)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
1,709,645		2,641,885	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار			
(449,249)		(534,453)	ودائع لدى البنوك
(234,952)		(575,168)	شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
1,678,468		1,620,636	بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخرى
(80,924)		(15,080)	شراء ممتلكات ومعدات
48,750		-	بيع ممتلكات ومعدات
(15,500)		-	شراء موجودات غير ملموسة
946,593		495,935	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل			
(600,000)		(600,000)	ارباح موزعة على المساهمين
(600,000)		(600,000)	صافي الاستخدامات النقدية في عمليات التمويل
2,056,238		2,537,820	صافي الزيادة في النقد
3,886,362		4,884,411	النقد وما في حكمه في بداية السنة
5,942,600		7,422,231	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المدير العام	رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ح)

حساب إيرادات الاكتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 آيلول 2012

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		الاشتراكات المكتتبة
2,080,711	2,528,192	الأعمال المباشرة
2,080,711	2,528,192	اجمالي الاشتراكات
		يطرح
(709,886)	(869,405)	اشتراكات اعادة التامين الخارجية
1,370,825	1,658,787	صافي الاشتراكات
		يضاف
		رصيد أول المدة
105,022	65,747	مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
(64,045)	(36,489)	يطرح: حصة معيدي التامين
40,977	29,258	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
27,246	25,625	المخصص الحسابي
(6,969)	(5,807)	يطرح: حصة معيدي التامين
20,277	19,818	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
323,430	633,431	مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
(182,546)	(197,375)	يطرح: حصة معيدي التامين
140,884	436,056	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
22,551	29,554	المخصص الحسابي
(6,264)	(5,124)	يطرح: حصة معيدي التامين
16,287	24,430	صافي المخصص الحسابي
1,274,908	1,247,377	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ط)

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 آيلول 2012

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
484,102	644,371	التعويضات المدفوعة يطرح
(265,049)	(372,776)	حصة معيدي التأمين الخارجي
219,053	271,595	صافي التعويضات المدفوعة يضاف
		مخصص الادعاءات اخر المدة
297,523	345,055	مبلغه
-	14,000	غير مبلغه
(176,468)	(209,326)	يطرح: حصة معيدي التأمين
121,055	149,729	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة يطرح
251,852	344,321	مخصص الادعاءات اول المدة
(151,160)	(219,796)	يطرح: حصة معيدي التأمين
100,692	124,525	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
239,416	296,799	صافي تكلفة التعويضات

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ي)

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 آيلول 2012

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
1,274,908	1,247,377	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبه
(239,416)	(296,799)	يطرح صافي تكلفة التعويضات
21,915	25,995	يضاف بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
21,915	25,995	مجموع الإيرادات
119	-	يطرح تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)
11,350	8,775	اشراكات فائض خسارة
416,141	429,792	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
22,621	26,718	مصاريف اخرى
450,231	465,285	مجموع المصروفات
607,176	511,288	ربح الاكتتاب

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الأكتاف لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 أبريل 2012

نموذج (ك)

المجموع	فروع اخرى		الظهي		الحريق والأضرار الاعوى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
9,362,058	247,623	280,384	3,613,691	4,054,626	858,709	920,433	681,486	755,021	3,960,549	5,156,113
630,342	311	1,240	-	-	45,734	51,113	0	2,342	584,297	759,683
9,992,400	247,934	281,624	3,613,691	4,054,626	904,443	971,546	681,486	757,363	4,544,846	5,915,796
(342,320)	(35,865)	(11,464)	-	-	(107,812)	(77,760)	(2,631)	(343)	(196,012)	(210,492)
(3,293,977)	(81,013)	(107,219)	(2,332,101)	(2,589,513)	(545,959)	(606,131)	(334,904)	(387,824)	-	-
6,356,103	131,056	162,941	1,281,590	1,465,113	250,672	287,655	343,951	369,196	4,348,834	5,705,304
4,240,946	39,740	63,094	760,036	1,025,726	596,961	1,190,676	192,585	236,714	2,651,624	2,683,964
(1,184,349)	(22,429)	(40,335)	(472,056)	(664,076)	(546,410)	(1,138,515)	(143,454)	(183,428)	-	-
3,056,597	17,311	22,759	287,980	361,650	50,551	52,161	49,131	53,286	2,651,624	2,683,964
4,860,146	81,740	100,716	1,547,584	1,712,261	497,433	556,006	218,806	236,298	2,514,583	3,202,533
(1,662,218)	(45,385)	(55,514)	(998,740)	(1,088,472)	(448,880)	(501,288)	(169,213)	(186,810)	-	-
3,197,928	36,355	45,202	548,844	623,789	48,553	54,718	49,593	49,488	2,514,583	3,202,533
6,214,772	112,012	140,498	1,020,726	1,202,974	252,670	285,098	343,489	372,994	4,485,875	5,186,735

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة الصيغيات لأعمال الكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 أبريل 2012

تمتدح (ل)

المجموع	فروع اخرى		الطبي		الحيثق والأخبار		البحري والنقل		العربات	
	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
7,563,463	8,224,752	18,922	2,372,656	3,152,315	168,393	136,833	9,748	18,590	4,993,744	4,898,770
(761,586)	(835,356)	(717)	(13)	(324)	(59)	(2,446)	(18,758)	(758,099)	(816,526)	
(4,032)	(80,112)	(15)	(4,017)	(80,112)	(4,062)	(3,757)	(24,164)	(259,213)		
(1,831,740)	(2,519,371)	(9)	(1,658,927)	(2,205,079)	(144,578)	(51,322)	(3,240)	(3,925)	(4,211,481)	3,823,031
4,966,105	4,789,913	18,181	713,729	947,236	19,474	5,340	3,240	15,704	1,789,121	2,716,427
2,771,246	4,028,047	47,722	106,159	160,530	317,522	919,240	30,251	36,679	2,269,592	2,730,038
481,404	1,162,234	4,000	298,404	371,234	5,000	8,000	1,000	2,000	173,000	771,000
(1,145,532)	(1,967,805)	(9,775)	(283,194)	(372,235)	(278,333)	(851,585)	(20,759)	(22,975)	(553,471)	(637,611)
(100,000)	(147,000)	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	(147,000)
2,007,118	3,075,476	41,947	121,369	159,529	44,189	75,655	10,492	15,704	1,789,121	2,716,427
2,945,155	2,522,686	39,825	74,521	102,940	359,829	290,720	135,368	30,761	2,335,612	2,058,593
498,124	550,714	1,500	263,124	330,714	4,500	5,000	4,000	1,000	225,000	210,000
(1,158,168)	(1,141,263)	(9,670)	(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	101,294	130,096	46,472	41,773	20,555	10,423	2,000,135	1,625,122
4,773,112	6,023,252	28,473	733,804	976,669	17,191	39,222	(6,823)	1,356	4,000,467	4,914,336

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 آيلول 2012

مودج (٢)

المجموع		فروع اخرى		الطبي		الحريق والأضرار الاخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
6,214,772	7,188,299	112,012	140,498	1,020,726	1,202,974	252,670	285,098	343,489	372,994	4,485,875	5,186,735
(4,773,112)	(6,023,252)	(28,473)	(91,669)	(733,804)	(976,669)	(17,191)	(39,222)	6,823	(1,356)	(4,000,467)	(4,914,336)
252,275	208,262	44,220	22,722	-	-	125,920	102,253	82,135	70,604	-	12,683
227,102	286,009	6,493	7,730	78,276	88,544	23,504	24,714	16,391	18,028	102,438	146,993
479,377	494,271	50,713	30,452	78,276	88,544	149,424	126,967	98,526	88,632	102,438	159,676
(185,337)	(296,860)	(1,572)	(2,643)	(14,837)	(15,727)	(31,894)	(39,237)	(8,121)	(11,533)	(128,913)	(227,720)
(198,461)	(209,628)	-	-	-	-	(47,625)	(52,500)	(13,669)	(13,669)	(137,167)	(143,459)
(1,998,481)	(2,036,763)	(49,587)	(47,876)	(722,738)	(689,286)	(180,889)	(165,163)	(136,297)	(128,752)	(908,970)	(1,005,686)
(114,184)	(142,197)	(3,881)	(3,944)	(28,773)	(32,100)	(9,835)	(10,528)	(6,638)	(7,063)	(65,057)	(88,562)
(2,496,463)	(2,685,448)	(55,040)	(54,463)	(766,348)	(737,113)	(270,243)	(267,428)	(164,725)	(161,017)	(1,240,107)	(1,465,427)
(575,426)	(1,026,130)	79,212	24,818	(401,150)	(422,264)	114,660	105,415	284,113	299,253	(652,261)	(1,033,352)

صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتسبة
يطرح
صافي تكلفة التوضيحات
يضاف
عمولات مقبوضة
بدل خدمة إصدار وثائق التكافل
مجموع الإيرادات

يطرح
تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)
اشتراكات فاقض خسارة
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
مصاريف اخرى
مجموع المصروفات
ربح (خسارة) الاكتتاب