



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

إشارتنا : ٢٠١٣/٢٢٩/م

التاريخ : ٢٠١٣/٠٤/٢١

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع : البيانات ربع السنوية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يسرنا أن نرفق طياً البيانات المالية ربع السنوية كما هي في ٣١ آذار ٢٠١٣ مراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاه، حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

عن / شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

عبد السميع النتشه

نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ نيسان ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ١٧٧٢
رقم الملف: ٢١٢٥
الجهة المختصة: المدير العام للشؤون المالية والإدارية

١٤/ع ٥

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في 31 آذار 2013

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

1	تقرير المراجعة
4-2	قائمة المركز المالي كما في 31 آذار 2013 (بيان أ)
5	بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013 (بيان ب)
6	بيان الدخل عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013 (بيان ج)
7	بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013 (بيان د)
8	قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013 (بيان و)
9	قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013 (بيان ز)
10	قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013 (بيان هـ)
11	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013 نموذج (ح)
12	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013 نموذج (ط)
13	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013 نموذج (ي)
14	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013 نموذج (ك)
15	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013 نموذج (ل)
16	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013 نموذج (م)

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

452 13 02

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 اذار 2013 وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

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

الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وحسبما تقرره الهيئة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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 30 جمادى الاولى 1434 هـ

الموافق 11 نيسان 2013

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 آذار 2013

بيان (أ)

الموجودات	31 آذار 2013	31 كانون الأول 2012
ودائع لدى البنوك	13,301,477	12,634,536
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق	2,150,000	2,150,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	7,217,802	7,268,501
مجموع الاستثمارات	22,669,279	22,053,037
نقد في الصندوق ولدى البنوك	2,387,498	434,758
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	1,136,633	1,190,150
مدينون-صافي	3,065,014	1,595,255
ذمم معيدي التأمين المدينة	229,156	337,201
ممتلكات ومعدات - صافي	817,927	813,459
موجودات غير ملموسة	33,176	38,031
موجودات أخرى	577,117	367,405
مجموع الموجودات	30,915,800	26,829,296

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 آذار 2013

بيان (أ)

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
المطلوبات		
3,946,216	5,454,623	مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي
3,703,171	3,751,796	مخصص الادعاءات - صافي
31,748	31,748	المخصص الحسابي - صافي
7,681,135	9,238,167	مجموع مطلوبات عقود التأمين
169,225	108,885	دائنون
1,934,243	3,332,377	دمم معيدي التأمين الدائنة
285,105	285,105	مخصصات مختلفة
374,304	210,228	مخصص ضريبة الدخل
600,722	671,276	مطلوبات أخرى
11,044,734	13,846,038	مجموع المطلوبات
حقوق حملة الوثائق		
(272,787)	(225,653)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
173,516	171,016	الفائض غير المطالب به
(63,033)	370,054	الفائض (العجز) المتراكم
0	0	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
(162,304)	315,417	مجموع حقوق حملة الوثائق
المدير العام	رئيس مجلس الإدارة	

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 آذار 2013

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	31 آذار 2013	31 كانون الأول 2012
حقوق أصحاب الملكية		
رأس المال المصرح به والمدفوع	12,000,000	12,000,000
احتياطي اجباري	1,567,076	1,567,076
احتياطي اختياري	247,218	247,218
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(714,751)	(785,278)
ربح الفترة بعد الضريبة	810,709	0
الأرباح المدورة	2,844,093	2,917,850
مجموع حقوق اصحاب الملكية	16,754,345	15,946,866
مجموع (حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية)	17,069,762	15,784,562
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	30,915,800	26,829,296

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013

بيان (ب)

31 آذار 2012	31 آذار 2013	
الإيرادات		
6,439,590	8,125,892	إجمالي الاشتراكات المكتبة
(2,128,445)	(3,185,358)	يطرح : حصة معيدي التأمين
4,311,145	4,940,534	صافي الاشتراكات المكتبة
(975,265)	(1,508,407)	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتبة
0	0	صافي التغير في المخصص الحسابي
3,335,880	3,432,127	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
162,651	0	إيرادات العمولات
150,424	179,408	بدل خدمة إصدار وثائق التكافل
13,314	29,576	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
16,507	5,750	حصة حملة الوثائق من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
(7,455)	(8,831)	يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
3,671,321	3,638,030	مجموع الإيرادات
المصروفات		
2,988,642	2,764,942	التعويضات المدفوعة
(178,097)	(342,786)	يطرح : مستردات
(922,145)	(921,723)	يطرح : حصة معيدي التأمين
1,888,400	1,500,433	صافي التعويضات المدفوعة
737,050	48,625	صافي التغير في مخصص الادعاءات
1,094,729	1,340,772	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
76,108	108,166	إشتراكات فائض الخسارة
86,946	117,577	تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)
50,052	64,785	مصاريف أخرى خاصة بالاشتراكات
3,933,285	3,180,358	صافي عبء التعويضات
-261,964	457,672	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 31 آذار 2013

بيان (ج)

31 آذار 2012	31 آذار 2013	
1,094,729	1,340,772	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
7,455	8,831	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
116,949	117,947	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات
49,522	17,250	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
0	3,499	إيرادات أخرى
1,268,655	1,488,299	مجموع الإيرادات
424,407	447,588	نفقات الموظفين
261,964	0	مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
197,123	210,152	مصاريف إدارية وعمومية
23,461	19,850	استهلاكات وإطفاءات
906,955	677,590	مجموع النفقات
361,700	810,709	الربح قبل الضرائب
0	0	ضريبة الدخل
361,700	810,709	ربح الفترة
0.03	0.068	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 31 آذار 2013

بيان (د)

31 آذار 2012	31 آذار 2013	
361,700	810,709	ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
697,056	70,527	حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة
(42,466)	(73,757)	حصة اصحاب حقوق الملكية من خسارة بيع موجودات مالية من الدخل الشامل الأخر
654,590	(3,230)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
1,016,290	807,479	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 31 آذار 2013

بيان (و)

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	إجمالي حقوق الملكية
الفترة 2012					
12,000,000	1,445,276	847,218	(1,543,354)	2,610,779	15,359,919
رصيد بداية السنة					
0	0	0	0	361,700	361,700
ربح الفترة					
0	0	0	697,056		697,056
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة					
0	0	0	0	(42,466)	(42,466)
حصة أصحاب حقوق الملكية من خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
0	0	0	697,056	319,234	1,016,290
مجموع الدخل الشامل للفترة					
0	0	0	0	0	0
الحول إلى الاحتياطيات					
0	0	0	0	0	0
الأرباح الموزعة					
12,000,000	1,445,276	847,218	(846,298)	2,930,013	16,376,209
الرصيد في نهاية الفترة					
الفترة 2013					
12,000,000	1,567,076	247,218	(785,278)	2,917,850	15,946,866
رصيد بداية السنة					
0	0	0	70,527	810,709	810,709
ربح الفترة					
0	0	0	70,527	0	70,527
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة					
0	0	0	0	(73,757)	(73,757)
حصة أصحاب حقوق الملكية من خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
0	0	0	70,527	736,952	807,479
مجموع الدخل الشامل للفترة					
0	0	0	0	0	0
الحول إلى الاحتياطيات					
0	0	0	0	0	0
الأرباح الموزعة					
12,000,000	1,567,076	247,218	(714,751)	3,654,802	16,754,345
الرصيد في نهاية الفترة					

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013

(بيان ز)

السنة 2012	بيان (ز)				السنة 2013
	إجمالي حقوق حملة الوثائق	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	الفائض (العجز) المتراكم	التغير المتراكم في القيمة العادلة	
رصيد بداية السنة	(372,580)	0	(135,942)	219,541	(456,179)
توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)	0	0	0	0	0
التغير في الفائض غير المطالب به	(4,304)	0	0	(4,304)	0
عجز الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)	(261,964)	0	(261,964)	0	0
المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز	0	0	0	0	0
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	261,964	261,964	0	0	0
حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة	48,077	0	0	0	48,077
حصة حملة الوثائق من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(14,155)	0	(14,155)	0	0
المحول إلى احتياطي تغطية العجز	0	0	0	0	0
رصيد نهاية الفترة	(342,962)	261,964	(412,061)	215,237	(408,102)
رصيد بداية السنة	(162,304)	0	(63,033)	173,516	(272,787)
توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)	0	0	0	0	0
التغير في الفائض غير المطالب به	(2,500)	0	0	(2,500)	0
فائض الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)	457,672	0	457,672	0	0
المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز	0	0	0	0	0
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	0	0	0	0	0
حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة	47,134	0	0	0	47,134
حصة حملة الوثائق من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(24,585)	0	(24,585)	0	0
المحول إلى احتياطي تغطية العجز	0	0	0	0	0
رصيد نهاية الفترة	315,417	0	370,054	171,016	(225,653)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013

بيان (مـ)		
2012 آذار 31	2013 آذار 31	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
361,700	1,268,381	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
0	(3,499)	أرباح بيع ممتلكات و معدات
		التعديلات لتبوء غير نقدية
23,461	19,850	الاستهلاك والإطفاءات
975,265	1,508,407	التغير في مخصص الإشتراكات غير المكتسبة
0	0	التغير في المخصص الحسابي
737,050	48,625	التغير في مخصص الإذاعات
2,097,476	2,841,764	التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
88,557	53,517	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
44,671	(1,469,759)	مدينون
(349,716)	108,045	ذمم معيدي التأمين المدينة
(21,224)	(209,712)	الموجودات الأخرى
(69,185)	(60,340)	دائون
0	0	مخصصات مختلفة
650,813	1,398,134	ذمم معيدي التأمين الدائنة
78,723	70,554	المطلوبات الأخرى
(4,304)	(2,500)	الفائض غير المطالب به
2,515,811	2,729,703	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
(56,500)	(164,076)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
2,459,311	2,565,627	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
243,836	(547,848)	ودائع لدى البنوك
(101,790)	0	شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
54,595	70,018	بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
(2,978)	(19,464)	شراء ممتلكات ومعدات
0	3,500	بيع ممتلكات ومعدات
193,663	-493,794	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
0	0	أرباح موزعة على المساهمين
0	0	صافي الاستخدامات النقدية في عمليات التمويل
2,652,974	2,071,833	صافي الزيادة في النقد
4,884,411	3,823,051	النقد وما في حكمه في بداية السنة
7,537,385	5,894,884	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		رئيس مجلس الإدارة
		المدير العام

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ح)

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
2,022,755	2,273,470	الاشتراكات المكتتبة
<u>2,022,755</u>	<u>2,273,470</u>	الأعمال المباشرة
		اجمالي الاشتراكات
(388,582)	(462,197)	يطرح
<u>1,634,173</u>	<u>1,811,273</u>	اشتراكات اعادة التأمين الخارجية
		صافي الاشتراكات
		يضاف
65,747	135,506	رصيد اول المدة
(36,489)	(51,790)	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
<u>29,258</u>	<u>83,716</u>	يطرح: حصة معيدي التأمين
25,625	39,109	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(5,807)	(7,361)	المخصص الحسابي
<u>19,818</u>	<u>31,748</u>	يطرح: حصة معيدي التأمين
		صافي المخصص الحسابي
		يطرح
699,149	1,641,514	رصيد اخر المدة
(192,065)	(470,347)	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
<u>507,084</u>	<u>1,171,167</u>	يطرح: حصة معيدي التأمين
25,625	39,109	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(5,807)	(7,361)	المخصص الحسابي
<u>19,818</u>	<u>31,748</u>	يطرح: حصة معيدي التأمين
<u>1,156,347</u>	<u>723,822</u>	صافي المخصص الحسابي
		صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ط)

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
269,162	154,233	التعويضات المدفوعة
(166,411)	(83,988)	يطرح حصة معيدي التأمين الخارجي
102,751	70,245	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات آخر المدة
281,888	489,763	مبلغه
12,000	21,000	غير مبلغه
(167,300)	(282,587)	يطرح :حصة معيدي التأمين
126,588	228,176	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
		يطرح
344,321	371,744	مخصص الادعاءات أول المدة
0	16,000	غير مبلغه
(219,796)	(221,357)	يطرح :حصة معيدي التأمين
124,525	166,387	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
104,814	132,034	صافي تكلفة التعويضات

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ي)

حساب ارباح (خسائر) الاكتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
1,156,347	723,822	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتبة
		يطرح
(104,814)	(132,034)	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
20,499	23,168	بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
20,499	23,168	مجموع الإيرادات
		يطرح
0	0	تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)
2,925	2,950	اشتراكات فائض خسارة
343,868	375,123	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
17,975	19,823	مصاريف اخرى
364,768	397,896	مجموع المصروفات
707,264	217,060	ربح الاكتاب

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013

نموذج (ك)

المجموع	فروع أخرى		الطبي		الحريق والأضرار		البحري والنقل		المركبات	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
4,206,900	5,598,125	215,381	261,970	1,804,896	1,984,640	421,846	1,429,680	238,918	244,500	1,525,859
209,935	254,297	580	415	0	0	8,736	18,553	0	0	200,619
4,416,835	5,852,422	215,961	262,385	1,804,896	1,984,640	430,582	1,448,233	238,918	244,500	1,726,478
(77,812)	(89,828)	(11,294)	(16,386)	0	0	(22,282)	(14,137)	(121)	(34)	(44,115)
(1,662,051)	(2,633,333)	(92,337)	(132,406)	(1,150,383)	(1,094,056)	(297,343)	(1,278,800)	(121,988)	(128,071)	0
2,676,972	3,129,261	112,330	113,593	654,513	890,584	110,957	155,296	116,809	116,395	1,682,363
										1,853,393
5,200,174	5,356,518	63,094	54,683	1,025,726	1,198,786	1,190,676	564,264	236,714	256,872	2,683,964
(2,026,354)	(1,494,018)	(40,335)	(27,128)	(664,076)	(754,783)	(1,138,515)	(506,746)	(183,428)	(205,361)	0
3,173,820	3,862,500	22,759	27,555	361,650	444,003	52,161	57,518	53,286	51,511	2,683,964
										3,281,913
6,274,788	7,156,969	201,660	211,560	1,978,584	1,977,688	1,087,789	1,426,657	238,918	244,500	2,767,837
(2,603,529)	(2,873,513)	(146,379)	(174,105)	(1,236,150)	(1,133,455)	(1,033,201)	(1,368,594)	(187,799)	(197,359)	0
3,671,259	4,283,456	55,281	37,455	742,434	844,233	54,588	58,063	51,119	47,141	2,767,837
										3,296,564
2,179,533	2,708,305	79,808	103,693	273,729	490,354	108,530	154,751	118,976	120,765	1,598,490
										1,838,742

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال الكافال العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013

نموذج (د)

المجموع		لشروع اخرى		الطبي		المرسوق والأضرار		البحري		المركببات	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
2,719,480	2,610,709	10,475	3,138	1,034,853	1,035,644	14,311	136,047	5,333	2,946	1,654,508	1,432,934
(178,097)	(342,786)	0	0	0	0	0	0	(10,758)	0	(167,339)	(342,786)
0	(439)	0	0	0	0	0	(439)	0	0	0	0
(755,734)	(837,296)	0	(296)	(723,818)	(710,655)	(13,206)	(124,629)	2,040	(1,716)	(20,750)	0
1,785,649	1,430,188	10,475	2,842	311,035	324,989	1,105	10,979	(3,385)	1,230	1,466,419	1,090,148
3,057,768	4,612,045	44,234	180,065	134,603	239,998	515,570	743,314	28,285	102,618	2,335,076	3,346,050
1,178,360	1,049,693	4,000	10,000	371,360	267,693	5,000	8,000	1,000	4,000	797,000	760,000
(1,579,004)	(1,878,118)	(8,950)	(83,819)	(275,074)	(328,004)	(474,920)	(676,031)	(19,431)	(66,586)	(800,629)	(723,678)
(80,000)	(260,000)	0	0	0	0	0	0	0	0	(80,000)	(260,000)
2,577,124	3,523,620	39,284	106,246	230,889	179,687	45,650	75,283	9,854	40,032	2,251,447	3,122,372
2,522,686	4,664,930	39,672	178,493	102,940	167,200	290,720	859,048	30,761	73,984	2,058,593	3,386,205
550,714	1,299,337	4,000	10,000	330,714	564,076	5,000	8,000	1,000	4,000	210,000	713,261
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(1,141,263)	(1,986,750)	(8,949)	(83,472)	(303,558)	(509,128)	(253,947)	(785,482)	(21,338)	(41,576)	(553,471)	(567,092)
(90,000)	(440,733)	0	0	0	0	0	0	0	0	(90,000)	(440,733)
1,842,137	3,536,784	34,723	105,021	130,096	222,148	41,773	81,566	10,423	36,408	1,625,122	3,091,641
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2,520,636	1,417,024	15,036	4,067	411,828	282,528	4,982	4,696	(3,954)	4,854	2,092,744	1,120,879

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسائر) الاكتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013

عمود (٢)

المجموع		فروع اخرى		الطبي		الحريق والأضرار		البحري والنقل		المركبات	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
2,179,533	2,708,305	79,808	103,693	273,729	490,354	108,530	154,751	118,976	120,765	1,598,490	1,838,742
(2,520,636)	(1,417,024)	(15,036)	(4,067)	(411,828)	(282,528)	(4,982)	(4,696)	3,954	(4,854)	(2,092,744)	(1,120,879)
162,651	0	21,542	0	0	0	95,992	0	42,008	0	3,109	0
129,925	156,240	5,579	6,230	65,420	71,330	10,983	21,018	5,706	5,240	42,237	52,422
292,576	156,240	27,121	6,230	65,420	71,330	106,975	21,018	47,714	5,240	45,346	52,422
(86,946)	(117,577)	(568)	(668)	(7,819)	(6,071)	(14,244)	(16,625)	(3,245)	(3,523)	(61,070)	(90,690)
(73,183)	(105,216)	0	0	0	0	(17,500)	(19,250)	(4,556)	(4,125)	(51,127)	(81,841)
(750,861)	(965,649)	(36,713)	(43,293)	(306,832)	(327,467)	(73,199)	(238,958)	(40,616)	(40,342)	(293,501)	(315,589)
(32,077)	(44,962)	(2,444)	(2,656)	(9,049)	(7,590)	(4,678)	(12,327)	(1,450)	(1,976)	(14,456)	(20,413)
(943,067)	(1,233,404)	(39,725)	(46,617)	(323,700)	(341,128)	(109,621)	(287,160)	(49,867)	(49,966)	(420,154)	(508,533)
(991,594)	214,117	52,168	59,239	(396,379)	(61,972)	100,902	(116,087)	120,777	71,185	(869,062)	261,752

صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتبة
يطرح
صافي تكلفة التعويضات
يضاف
عمولات مقبوضة
بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
مجموع الإيرادات
يطرح
تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)
اشتركاكات فائض خسارة
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
مصارييف اخرى
مجموع المصروفات
ربح (خسارة) الاكتاب