



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

إشارتنا : م/٦٥٧/٢٠١٤

التاريخ : ٢٠١٤/١٠/١٩

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 ٢٠١٤.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

عن / شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

عبد السميع التنشه

نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٩ تشرين الأول ٢٠١٤
الرقم المتسلسل: ٢٩٧
رقسم الملف: ٢١٥٢٥
الجهة المختصة: ١

١٤/ع ن

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2014

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

1	تقرير المراجعة
4-2	قائمة المركز المالي كما في 30 أيلول 2014 (بيان أ)
5	بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014 (بيان ب)
6	بيان الدخل عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014 (بيان ج)
7	بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014 (بيان د)
8	قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014 (بيان و)
9	قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014 (بيان ز)
10	قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014 (بيان هـ)
11	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014 نموذج (ح)
12	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014 نموذج (ط)
13	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014 نموذج (ي)
14	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014 نموذج (ك)
15	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014 نموذج (ل)
16	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014 نموذج (م)

هاتف: +962-6-581-6033

فاكس: +962-6-581-6657

www.bdo.com.jo

info@bdo.com.jo

شركة العباسي وسمان و شركاهم

محاسبون قانونيون و مستشارون ماليون

ص.ب. 922564

عمان 1192، الاردن

256 شارع الملك عبدالله الثاني، الجندويل

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

452 14 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 ايلول 2014 وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للتسعة 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. 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 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 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 محمد العباسي وشركاه


د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116

الموافق 9 تشرين الاول 2014

عمان في 13 ذو الحجة 1435 هـ

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 أيلول 2014

بيان (أ)

الموجودات	30 أيلول 2014	31 كانون الأول 2013
ودائع لدى البنوك	17,044,792	13,997,130
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق	2,700,000	2,700,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	7,349,194	8,334,299
مجموع الاستثمارات	27,093,986	25,031,429
نقد في الصندوق ولدى البنوك	1,881,899	916,981
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	942,810	969,903
مدينون-صافي	2,734,615	1,962,273
ذمم معيدي التأمين المدينة	199,505	291,103
ممتلكات ومعدات - صافي	761,015	790,331
موجودات غير ملموسة	14,707	22,209
موجودات أخرى	539,122	352,645
مجموع الموجودات	34,167,659	30,336,874

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 أيلول 2014

بيان (أ)

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
المطلوبات		
4,134,160	5,292,614	مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي
5,223,497	5,956,972	مخصص الادعاءات - صافي
34,477	40,000	المخصص الحسابي - صافي
9,392,134	11,289,586	مجموع مطلوبات عقود التأمين
179,599	263,394	دائنون
2,004,762	2,403,578	ذمم معيدي التأمين الدائنة
329,011	329,011	مخصصات مختلفة
445,158	747,476	مخصص ضريبة الدخل
592,679	622,712	مطلوبات أخرى
12,943,343	15,655,757	مجموع المطلوبات
حقوق حملة الوثائق		
139,679	318,663	احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
(96,304)	(96,478)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
151,618	178,192	الفائض غير المطالب به
336,718	487,643	الفائض المتراكم
531,711	888,020	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 2014

بيان (أ)

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
		حقوق أصحاب الملكية
12,000,000	12,000,000	رأس المال المصرح به والمدفوع
1,701,100	1,701,100	احتياطي اجباري
247,218	247,218	احتياطي اختياري
(227,480)	(161,851)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
0	1,043,123	ربح الفترة بعد الضريبة
3,140,982	2,794,292	الأرباح المدورة
16,861,820	17,623,882	مجموع حقوق اصحاب الملكية
17,393,531	18,511,902	مجموع (حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية)
30,336,874	34,167,659	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق

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 2014

بيان (ب)		
30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
الإيرادات		
16,313,028	17,340,520	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(5,430,959)	(5,341,828)	يطرح : حصة معيدي التأمين
10,882,069	11,998,692	صافي الاشتراكات المكتتبة
(974,881)	(1,158,454)	صافي التغير في محصص الاشتراكات غير المكتتبة
(627)	(5,523)	صافي التغير في المحصص الحسابي
9,906,561	10,834,715	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
340,879	335,713	بدل خدمة إصدار وثائق التكافل
109,446	137,032	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
55,558	44,038	حصة حملة الوثائق من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
(41,251)	(45,267)	يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
10,371,193	11,306,231	مجموع الإيرادات
المصروفات		
9,138,091	9,835,658	التعويضات المدفوعة
(599,597)	(1,066,586)	يطرح : مستردات
(3,076,963)	(2,754,854)	يطرح : حصة معيدي التأمين
5,461,531	6,014,218	صافي التعويضات المدفوعة
1,013,775	733,475	صافي التغير في مخصص الادعاءات
2,691,650	2,861,185	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
237,972	286,792	إشتراكات فائض الخسارة
365,401	346,787	تكاليف اقتناء وثائق التكافل
219,398	253,289	مصاريف أخرى خاصة بالاكتمالات
9,989,727	10,495,746	صافي عبء التعويضات
381,466	810,485	فائض حملة الوثائق قبل الضرائب
(154,445)	(267,463)	ضريبة الدخل
227,021	543,022	فائض حملة الوثائق
المدير العام	رئيس مجلس الإدارة	

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014

بيان (ج)

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
2,691,650	2,861,185	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
41,251	45,267	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
236,976	312,240	حصة أصحاب حقوق الملكية من ايرادات الاستثمارات
166,673	133,617	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
3,499		إيرادات أخرى
3,140,049	3,352,309	مجموع الإيرادات
1,371,780	1,426,203	نفقات الموظفين
457,108	442,795	مصاريف إدارية وعمومية
60,868	59,076	استهلاكات واطفاءات
1,889,756	1,928,074	مجموع النفقات
1,250,293	1,424,235	الربح قبل الضرائب
(255,641)	(381,112)	ضريبة الدخل
994,652	1,043,123	ربح الفترة
0.083	0.087	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 أيلول 2014

بيان (د)

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
994,652	1,043,123	ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(174,635)	65,629	حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة
(60,118)	253,310	حصة اصحاب حقوق الملكية من ربح (خسارة) بيع موجودات مالية
		من خلال الدخل الشامل الأخر
(234,753)	318,939	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
759,899	1,362,062	مجموع الدخل الشامل للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 آيلول 2014

بيان (و)

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة متحققة	إجمالي حقوق الملكية
الفترة 2013					
12,000,000	1,567,076	247,218	(785,278)	2,917,850	15,946,866
رصيد بداية السنة 2013/1/1					
0	0	0	0	994,652	994,652
ربح الفترة					
0	0	0	(174,635)	0	(174,635)
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة					
0	0	0	0	(60,118)	(60,118)
حصة أصحاب حقوق الملكية من خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
0	0	0	(174,635)	934,534	759,899
مجموع الدخل الشامل للفترة					
0	0	0	0	0	0
الحول إلى الاحتياطيات					
0	0	0	0	(600,000)	(600,000)
الأرباح الموزعة					
12,000,000	1,567,076	247,218	(959,913)	3,252,384	16,106,765
الرصيد في نهاية الفترة 2013/9/30					
الفترة 2014					
12,000,000	1,701,100	247,218	(227,480)	3,140,982	16,861,820
رصيد بداية السنة 2014/1/1					
0	0	0	0	1,043,123	1,043,123
ربح الفترة					
0	0	0	65,629	0	65,629
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة					
0	0	0	0	253,310	253,310
حصة أصحاب حقوق الملكية من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
0	0	0	65,629	1,296,433	1,362,062
مجموع الدخل الشامل للفترة					
0	0	0	0	0	0
الحول إلى الاحتياطيات					
0	0	0	0	(600,000)	(600,000)
الأرباح الموزعة					
12,000,000	1,701,100	247,218	(161,851)	3,837,415	17,623,882
الرصيد في نهاية الفترة 2014/9/30					

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 آيلول 2014

بيان (ز)					
احتياطي تغطية العجز (مخصص للطوارئ)*	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الفائض غير المطالب به	المتراكم	إجمالي حقوق حملة الوثائق	الفائض (العجز)
					متحقق
السنة 2013					
0	(272,787)	173,516	(63,033)	(162,304)	رصيد بداية السنة 2013/01/01
0	0	0	0	0	توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)
0	0	(21,348)	0	(21,348)	التغير في الفائض غير المطالب به
0	0	0	227,021	227,021	فائض الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)
0	0	0	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	(12,536)	0	0	(12,536)	حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة
0	0	0	(20,039)	(20,039)	حصة حملة الوثائق من خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
0	0	0	0	0	من خلال الدخل الشامل الآخر
0	0	0	0	0	المحول إلى احتياطي تغطية العجز
0	(285,323)	152,168	143,949	10,794	رصيد نهاية الفترة 2013/9/30
السنة 2014					
139,679	(96,304)	151,618	336,718	531,711	رصيد بداية السنة 2014/1/1
0	0	0	(297,550)	(297,550)	توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)
0	0	26,574	0	26,574	التغير في الفائض غير المطالب به
0	0	0	543,022	543,022	فائض الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)
0	0	0	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	(174)	0	0	(174)	حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة
0	0	0	84,437	84,437	حصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
178,984	0	0	(178,984)	0	من خلال الدخل الشامل الآخر
178,984	0	0	0	0	المحول إلى احتياطي تغطية العجز
318,663	(96,478)	178,192	487,643	888,020	رصيد نهاية الفترة 2014/9/30

* 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 التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014

بيان (هـ)		
30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
1,631,759	2,234,720	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
(3,314)	777	حسابات (أرباح) بيع ممتلكات و معدات
التعديلات لينود غير نقدية		
60,868	59,076	الاستهلاك والإطفاءات
974,881	1,158,454	التغير في مخصص الإشتراكات غير المكتسبة
627	5,523	التغير في المخصص الحسابي
1,013,775	733,475	التغير في مخصص الإذاعات
3,678,596	4,192,025	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(144,654)	27,093	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(499,638)	(772,342)	مدينون
(78,130)	91,598	دعم معيدي التأمين المدينة
135,204	(186,477)	الموجودات الأخرى
(28,383)	83,795	دائون
187,490	398,816	دعم معيدي التأمين الدائنة
20,916	30,028	المطلوبات الأخرى
(21,348)	26,574	الفائض غير المطالب به
3,250,053	3,891,110	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
(264,086)	(346,252)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
2,985,967	3,544,858	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
(2,296,915)	(2,433,088)	ودائع لدى البنوك
(243,827)	(557,442)	شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
121,630	1,945,749	بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
(550,000)	0	شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(35,542)	(19,364)	شراء ممتلكات ومعدات
3,500	629	بيع ممتلكات ومعدات
(3,550)	(4,300)	شراء موجودات غير ملموسة
(3,004,704)	(1,067,816)	صافي الاستخدامات النقدية من عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
(600,000)	(600,000)	أرباح موزعة على المساهمين
	(297,550)	فائض تأميني موزع على حملة الوثائق
(600,000)	(897,550)	صافي الاستخدامات النقدية في عمليات التمويل
(618,737)	1,579,492	صافي (النقص) الزيادة في النقد
3,823,051	4,503,885	النقد وما في حكمه في بداية السنة
3,204,314	6,083,377	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ج)

حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 آيلول 2014

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
2,964,439	3,784,201	الاشتراكات المكتتبة
2,964,439	3,784,201	الأعمال المباشرة
		اجمالي الاشتراكات
(1,007,139)	(1,311,715)	يطرح
1,957,300	2,472,486	اشتراكات اعادة التأمين الخارجية
		صافي الاشتراكات
		يضاف
		رصيد أول المدة
135,506	139,001	مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
(51,790)	(60,562)	يطرح: حصة معيدي التأمين
83,716	78,439	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
39,109	43,018	المخصص الحسابي
(7,361)	(8,541)	يطرح: حصة معيدي التأمين
31,748	34,477	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
719,485	836,100	مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
(235,240)	(259,649)	يطرح: حصة معيدي التأمين
484,245	576,451	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
38,936	50,000	المخصص الحسابي
(6,561)	(10,000)	يطرح: حصة معيدي التأمين
32,375	40,000	صافي المخصص الحسابي
1,556,144	1,968,951	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ط)

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
803,470	967,460	التعويضات المدفوعة
		يطرح
(464,163)	(542,089)	حصة معيدي التأمين الخارجي
<u>339,307</u>	<u>425,371</u>	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات آخر المدة
679,085	799,185	مبلغه
28,000	85,000	غير مبلغه
(403,749)	(457,495)	يطرح :حصة معيدي التأمين
<u>275,336</u>	<u>341,690</u>	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
<u>28,000</u>	<u>85,000</u>	مبلغه
		غير مبلغه
		يطرح
		مخصص الادعاءات أول المدة
371,744	707,891	مبلغه
16,000	50,000	غير مبلغه
(221,357)	(420,840)	يطرح :حصة معيدي التأمين
<u>166,387</u>	<u>337,051</u>	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
<u>476,256</u>	<u>515,010</u>	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 30 آيلول 2014

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
1,556,144	1,968,951	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة
(476,256)	(515,010)	يطرح
		صافي تكلفة التعويضات
30,491	38,334	يضاف
30,491	38,334	بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
		مجموع الإيرادات
80	66	يطرح
8,850	8,850	تكاليف اقتناء وثائق التكافل
489,132	624,393	اشتراكات فائض حسارة
36,278	53,200	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
534,340	686,509	مصاريف اخرى
576,039	805,766	مجموع المصروفات
		ربح الاكتاب

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكساب لأعمال الكال العام عن الفترة السبته في 30 أبريل 2014

نموذج (ك)

المجموع		فروع اخرى		الطبي		الحريق والأضرار		البحري والقتل		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
12,491,512	12,526,293	357,761	423,213	4,327,305	4,166,291	1,622,248	1,239,493	704,204	646,199	5,479,994	6,051,097
857,077	1,030,026	3,776	2,420	0	0	52,995	62,358	0	0	800,306	965,248
13,348,589	13,556,319	361,537	425,633	4,327,305	4,166,291	1,675,243	1,301,851	704,204	646,199	6,280,300	7,016,345
(359,679)	(462,316)	(27,595)	(11,160)	0	0	(64,029)	(52,986)	(120)	(206)	(267,935)	(397,964)
(4,064,141)	(3,567,797)	(147,209)	(203,971)	(2,382,185)	(2,274,641)	(1,258,920)	(836,870)	(275,827)	(252,315)	0	0
8,924,769	9,526,206	186,733	210,502	1,945,120	1,891,650	352,294	411,995	428,257	393,678	6,012,365	6,618,381
5,356,518	5,588,026	54,683	52,594	1,198,786	996,229	564,264	617,978	256,872	205,712	3,281,913	3,715,513
(1,494,018)	(1,532,305)	(27,128)	(22,789)	(754,783)	(543,387)	(506,746)	(550,175)	(205,361)	(163,335)	0	(252,619)
3,862,500	4,055,721	27,555	29,805	444,003	452,842	57,518	67,803	51,511	42,377	3,281,913	3,462,894
6,239,575	6,854,586	112,484	142,693	1,824,058	1,679,137	611,302	773,310	229,200	184,906	3,462,531	4,074,540
(1,802,723)	(2,138,423)	(74,052)	(96,597)	(1,000,722)	(909,633)	(544,784)	(687,895)	(183,165)	(145,047)	0	(299,251)
4,436,852	4,716,163	38,432	46,096	823,336	769,504	66,518	85,415	46,035	39,859	3,462,531	3,775,289
8,350,417	8,865,764	175,856	194,211	1,565,787	1,574,988	343,294	394,383	433,733	396,196	5,831,747	6,305,986

الاشترابات الكتبة
الأعمال المباشرة
اعادة التأمين الاختباري الزارد
اجالي الاشرابات
يطرح
اشترابات اعادة التأمين الخلية
اشترابات اعادة التأمين الخارجه
صالي الاشرابات
يضاف
رصيد أول السنة
مخصص الاشرابات غير المكتبة
يطرح: حصه معدي التأمين
صالي مخصص الاشرابات غير المكتبة
يطرح
رصيد آخر السنة
مخصص الاشرابات غير المكتبة
يطرح: حصه معدي التأمين
صالي مخصص الاشرابات غير المكتبة
صالي الإيرادات المحققة من
الاشترابات الكتبة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
صان - المملكة الأردنية الهاشمية
حساب تكلفة التوظيفات لأعمال الكافال العام عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014

نموذج (ل)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		الحريق والأضرار		البحري والفضل		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
8,334,621	8,868,198	16,242	27,725	3,501,626	2,927,848	195,244	425,567	23,510	29,624	4,597,999	5,457,434
(599,597)	(1,066,586)	0	(190)	0	0	(172)	0	0	(2,068)	(599,425)	(1,064,328)
(1,508)	(5,116)	0	(73)	0	0	(1,508)	(5,043)	0	0	0	0
(2,611,292)	(2,207,649)	(6,392)	(5,141)	(2,263,436)	(1,758,735)	(178,362)	(359,155)	(19,912)	(16,687)	(143,190)	(67,931)
5,122,224	5,588,847	9,850	22,321	1,238,190	1,169,113	15,202	61,369	3,598	10,869	3,855,384	4,325,175
8,676,224	8,534,251	181,061	172,935	147,883	457,457	4,821,909	3,393,006	84,631	89,575	3,440,740	4,421,278
1,487,170	1,821,787	10,090	11,000	397,170	364,787	36,090	100,000	4,000	4,000	1,040,000	1,342,000
(5,589,784)	(4,736,756)	(81,349)	(68,563)	(331,940)	(493,346)	(4,473,442)	(3,144,676)	(49,479)	(51,817)	(653,574)	(978,354)
(160,000)	(89,000)	0	0	0	0	0	0	0	0	(160,000)	(89,000)
3,167,828	3,927,367	99,712	104,372	57,331	182,983	348,467	248,330	35,152	37,758	2,627,166	3,353,924
1,245,782	1,602,915	10,000	11,000	155,782	145,915	36,000	100,000	4,000	4,000	1,040,000	1,342,000
4,664,930	9,785,106	178,493	184,401	167,200	405,722	859,048	4,818,929	73,984	97,378	3,386,205	4,278,676
1,299,337	1,345,061	10,000	11,000	564,076	443,227	8,000	36,000	4,000	5,000	713,261	849,834
(1,986,750)	(5,771,098)	(83,472)	(83,766)	(509,128)	(512,371)	(785,482)	(4,471,508)	(41,576)	(54,866)	(567,092)	(648,587)
(440,733)	(472,623)	0	0	0	0	0	0	0	0	(440,733)	(472,623)
3,536,784	4,886,446	105,021	111,635	222,148	336,578	81,566	383,421	36,408	47,512	3,091,641	4,007,300
5,999,050	6,232,683	14,541	26,058	1,229,155	1,161,433	318,103	26,278	6,342	5,115	4,430,909	5,013,799

التوظيفات المدفوعة
 طرح
 المستردات
 حصة مهدي التأمين اخللي
 حصة مهدي التأمين اخلارجي
 صافي التوظيفات المدفوعة
 يضاف
 عتصص ادعاءات آخر المدة
 مبلغ
 غير مبلغ
 طرح :
 حصة مهدي التأمين
 المستردات
 صافي عتصص ادعاءات أول المدة
 صافي تكلفة التوظيفات
 عتصص ادعاءات أول الفترة
 مبلغ
 غير مبلغ
 طرح
 حصة مهدي التأمين
 المستردات
 صافي عتصص ادعاءات أول المدة
 صافي تكلفة التوظيفات

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسائر) الاكساب لأعمال الكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014

موضح (ر)

المركبات	الفترة السابقة	الحصري والفصل		الآخرى للممتلكات		الطبي		لشروع اخرى		المجموع	
		الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
صافي الإيرادات المحققة من الاشتراكات المكتبة	6,305,986	5,831,747	396,196	433,733	394,383	343,294	1,574,988	175,856	194,211	8,865,764	8,350,417
يطرح											
صافي تكلفة التوضيحات											
يضاف											
بدل خدمة اصدار وثائق الكافل											
مجموع الإيرادات	148,583	152,853	15,427	15,713	30,427	37,309	91,513	9,665	11,429	297,379	310,388
يطرح											
تكاليف اقتناء وثائق الكافل	(281,911)	(303,259)	(6,384)	(9,338)	(47,660)	(40,299)	(5,648)	(2,795)	(5,118)	(346,721)	(365,321)
اشتراكات فائض خسارة	(207,817)	(158,997)	(12,375)	(12,375)	(57,750)	(57,750)	0	0	0	(277,942)	(229,122)
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات الكافل	(1,157,697)	(1,036,250)	(106,623)	(116,194)	(214,805)	(276,415)	(687,438)	(59,654)	(70,229)	(2,236,792)	(2,202,518)
مصاريف اخرى	(120,077)	(101,538)	(6,565)	(7,832)	(14,146)	(23,120)	(54,477)	(4,797)	(4,824)	(200,089)	(183,120)
مجموع الصروفات	(1,767,502)	(1,600,044)	(131,947)	(145,739)	(334,361)	(397,584)	(747,563)	(67,246)	(80,171)	(3,061,544)	(2,980,081)
ربح (خسارة) الاكساب	(326,732)	(46,353)	274,561	297,365	64,171	(335,084)	(242,495)	103,734	99,411	(131,084)	(318,326)