



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

إشارتنا : م/٢٦٢/٢٠١٦

التاريخ : ٢١/٠٤/٢٠١٦

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع : البيانات ربع السنوية

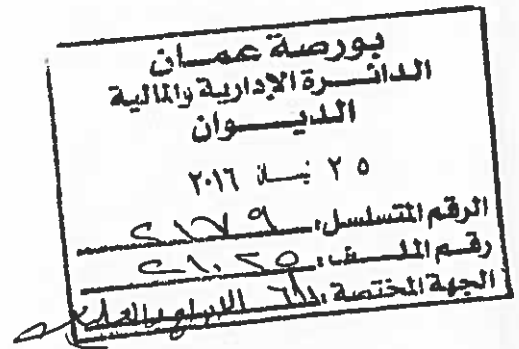
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يسرنا أن نرفق طياً البيانات المالية ربع السنوية كما هي في ٣١ آذار ٢٠١٦ مراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاه، حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

عن / شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

عبد السميع التنشه

نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية



١٤/٤/١٦

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في 31 آذار 2016

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

1	تقرير المراجعة
4-2	قائمة المركز المالي كما في 31 آذار 2016 (بيان أ)
5	بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016 (بيان ب)
6	بيان الدخل عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016 (بيان ج)
7	بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016 (بيان د)
8	قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016 (بيان و)
9	قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016 (بيان ز)
10	قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016 (بيان هـ)
11	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016 نموذج (ح)
12	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016 نموذج (ط)
13	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016 نموذج (ي)
14	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016 نموذج (ك)
15	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016 نموذج (ل)
16	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016 نموذج (م)

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

452 16 02

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التأمين الاسلامية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 آذار 2016 وكل من قائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

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

نطاق المراجعة:

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

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

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

الموافق 12 نيسان 2016

عمان في 4 رجب 1437 هـ

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 آذار 2016

بيان (أ)

الموجودات	31 آذار 2016	31 كانون الأول 2015
ودائع لدى البنوك	22,705,538	21,648,966
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق	3,350,000	4,500,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	5,088,518	5,163,386
مجموع الاستثمارات	31,144,056	31,312,352
نقد في الصندوق ولدى البنوك	3,718,057	1,595,536
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	1,044,938	1,077,194
مدينون-صافي	2,634,057	1,927,886
ذمم معيدي التأمين المدينة	39,615	126,404
ممتلكات ومعدات - صافي	788,229	806,701
موجودات غير ملموسة	8,835	10,730
موجودات أخرى	723,322	355,444
مجموع الموجودات	40,101,109	37,212,247

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 آذار 2016

بيان (أ)

31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
المطلوبات		
5,059,327	7,499,188	مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي
8,143,272	7,702,777	مخصص الادعاءات - صافي
57,000	57,000	المخصص الحسابي - صافي
13,259,599	15,258,965	مجموع مطلوبات عقود التأمين
290,167	255,965	دائنون
3,451,049	2,677,266	ذمم معيدي التأمين الدائنة
862,655	862,655	مخصصات مختلفة
341,636	674,486	مخصص ضريبة الدخل
476,439	490,291	مطلوبات أخرى
18,681,545	20,219,628	مجموع المطلوبات
حقوق حملة الوثائق		
418,634	565,186	احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
(302,938)	(344,906)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
461,884	436,014	الفائض غير المطالب به
392,705	876,780	الفائض المتراكم
970,285	1,533,074	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 2016

بيان (أ)

31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
		حقوق أصحاب الملكية
12,000,000	12,000,000	رأس المال المصرح به والمدفوع
2,112,924	2,112,924	احتياطي اجباري
488,290	488,290	احتياطي اختياري
(1,296,258)	(1,441,060)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
0	934,197	ربح الفترة بعد الضريبة
4,255,461	4,254,056	الأرباح المدورة
17,560,417	18,348,407	مجموع حقوق اصحاب الملكية
18,530,702	19,881,481	مجموع (حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية)
37,212,247	40,101,109	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 31 آذار 2016

بيان (ب)

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
الإيرادات		
8,952,055	9,656,098	إجمالي الاشتراكات المكتبة
(2,607,530)	(2,537,598)	ب طرح : حصة معيدي التأمين
6,344,525	7,118,500	صافي الاشتراكات المكتبة
(2,073,832)	(2,439,861)	صافي التغير في عنصر الاشتراكات غير المكتبة
0	0	صافي التغير في المخصص الحسابي
4,270,693	4,678,639	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
188,536	204,666	بدل خدمة إصدار وثائق التكافل
49,733	84,313	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
124	532	حصة حملة الوثائق من أرباح الموحودات المالية والاستثمارات
(12,464)	(21,211)	ب طرح حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
4,496,622	4,946,939	مجموع الإيرادات
المصروفات		
3,288,339	4,249,330	التعويضات المدفوعة
(354,368)	(334,322)	ب طرح : مستردات
(911,324)	(1,494,636)	ب طرح : حصة معيدي التأمين
2,022,647	2,420,372	صافي التعويضات المدفوعة
(321,217)	(440,495)	صافي التغير في عنصر الادعاءات
1,700,890	1,931,220	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
76,156	114,600	إشتراكات فائض الحسارة
106,035	87,613	تكاليف اقتناء وثائق التكافل
87,493	100,399	مصاريف أخرى خاصة بالاشتراكات
3,672,004	4,213,709	صافي عبء التعويضات
824,618	733,230	فائض حملة الوثائق قبل الضريبة
(138,997)	(102,135)	ضريبة الدخل
685,621	631,095	فائض 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 2016

بيان (ج)

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
1,700,890	1,931,220	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
12,464	21,211	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
141,186	138,891	حصة أصحاب حقوق الملكية من ايرادات الاستثمارات
371	1,597	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
1,854,911	2,092,919	مجموع الإيرادات
571,304	621,882	نفقات الموظفين
190,221	216,527	مصاريف إدارية وعمومية
19,042	26,126	استهلاكات وإطفاءات
780,567	864,535	مجموع النفقات
1,074,344	1,228,384	الربح قبل الضرائب
(257,754)	(294,187)	ضريبة الدخل
816,590	934,197	ربح الفترة
0.068	0.080	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 2016

بيان (د)

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
816,590	934,197	ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(53,500)	(144,802)	حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة
68,491	(1,405)	حصة اصحاب حقوق الملكية من (خسارة) ربح بيع موجودات مالية
		من الدخل الشامل الأخر
14,991	(146,207)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
831,581	787,990	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 2016

بيان (ر)

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة متحققة	إجمالي حقوق الملكية
الفترة 2015					
12,000,000	1,871,852	247,218	(396,820)	3,849,977	17,572,227
رصيد بداية السنة					
0	0	0	0	816,590	816,590
ربح الفترة					
0	0	0	(53,500)	0	(53,500)
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة					
0	0	0	0	68,491	68,491
حصة أصحاب حقوق الملكية من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر					
0	0	0	(53,500)	885,081	831,581
مجموع الدخل الشامل للفترة					
0	0	0	0	0	0
الحول إلى الاحتياطيات					
0	0	0	0	0	0
الأرباح الموزعة					
12,000,000	1,871,852	247,218	(450,320)	4,735,058	18,403,808
الرصيد في نهاية الفترة					
الفترة 2016					
12,000,000	2,112,924	488,290	(1,296,258)	4,255,461	17,560,417
رصيد بداية السنة					
0	0	0	0	934,197	934,197
ربح الفترة					
0	0	0	(144,802)	0	(144,802)
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة					
0	0	0	0	(1,405)	(1,405)
حصة أصحاب حقوق الملكية من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر					
0	0	0	(144,802)	932,792	787,990
مجموع الدخل الشامل للفترة					
0	0	0	0	0	0
الحول إلى الاحتياطيات					
0	0	0	0	0	0
الأرباح الموزعة					
12,000,000	2,112,924	488,290	(1,441,060)	5,188,253	18,348,407
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 31 آذار 2016

بيان (ز)					
احتياطي تغطية العجز	التغير التراكمي في القيمة العادلة	الفائض غير المطالب به	الفائض (العجز) المتراكم	إجمالي حقوق حملة الوثائق	
					الفترة 2015
309,240	(67,701)	227,693	602,173	1,071,405	رصيد بداية السنة
0	0	0	0	0	توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)
0	0	37,718	0	37,718	التغير في الفائض غير المطالب به
0	0	0	685,621	685,621	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 أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
0	(85,558)	0	0	(85,558)	حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة
0	0	0	0	0	حصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
164,924	0	0	(164,924)	0	الغول إلى احتياطي تغطية العجز
0	0	0	(39,168)	(39,168)	تعديلات سنوات سابقة
474,164	(153,259)	265,411	1,083,702	1,670,018	رصيد نهاية الفترة
					الفترة 2016
418,634	(302,938)	461,884	392,705	970,285	رصيد بداية السنة
0	0	(25,870)	0	(25,870)	توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)
0	0	(25,870)	0	(25,870)	التغير في الفائض غير المطالب به
0	0	0	631,095	631,095	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 أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
0	(41,968)	0	0	(41,968)	حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة
0	0	0	(468)	(468)	حصة حملة الوثائق من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
146,552	0	0	(146,552)	0	الغول إلى احتياطي تغطية العجز
0	0	0	0	0	تعديلات سنوات سابقة
565,186	(344,906)	436,014	876,780	1,533,074	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.
وليس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016

بيان (م)		
31 آذار 2015	31 آذار 2016	
1,898,962	1,961,614	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
19,042	26,126	<u>التعديلات لبند غير نقدية</u>
2,073,832	2,439,861	الاستهلاكات والإطفاءات
(321,217)	(440,495)	التغير في عنصر الإشتراكات غير المكتبة
(39,168)	0	التغير في عنصر الإذاعات
		تعديلات سنوات سابقة
3,631,451	3,987,106	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بند رأس المال العامل</u>
(121,525)	32,256	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(796,310)	(706,171)	مدفونون
241,554	86,789	دسم معيدي التأمين المدينة
(212,805)	(367,878)	الموجودات الأخرى
(16,525)	(34,202)	دائنون
1,279,841	(773,783)	دسم معيدي التأمين الدائنة
80,653	13,852	المطلوبات الأخرى
37,718	(25,870)	الفائض غير المطالب به
4,124,052	2,212,099	<u>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة</u>
(94,594)	(63,472)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
4,029,458	2,148,627	<u>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
		<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
(3,366,733)	125,235	ودائع لدى البنوك
(137,901)	(139,367)	شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
1,324,581	25,592	بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
0	(1,500,000)	شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل
0	2,650,000	بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(13,652)	(5,759)	شركاء ممتلكات ومعدات
(2,193,705)	1,155,701	<u>صافي التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات الاستثمار</u>
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
0	0	أرباح موزعة على المساهمين
0	0	<u>صافي الاستخدامات النقدية في عمليات التمويل</u>
1,835,753	3,304,328	صافي الزيادة في النقد
6,623,829	4,370,495	النقد وما في حكمه في بداية السنة
8,459,582	7,674,823	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ج)

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		الاشتراكات المكتبة
3,671,253	4,024,003	الأعمال المباشرة
<u>3,671,253</u>	<u>4,024,003</u>	إجمالي الاشتراكات
		يطرح
(752,213)	(477,936)	اشتراكات إعادة التأمين الخارجية
<u>2,919,040</u>	<u>3,546,067</u>	صافي الاشتراكات
		يضاف
		رصيد أول المدة
155,340	153,691	مخصص الاشتراكات غير المكتبة
(67,649)	(59,408)	يطرح: حصة معيدي التأمين
<u>87,691</u>	<u>94,283</u>	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتبة
47,612	70,000	المخصص الحسابي
(9,669)	(13,000)	يطرح: حصة معيدي التأمين
<u>37,943</u>	<u>57,000</u>	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
2,589,486	2,874,744	مخصص الاشتراكات غير المكتبة
(799,866)	(755,809)	يطرح: حصة معيدي التأمين
<u>1,789,620</u>	<u>2,118,935</u>	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتبة
47,612	70,000	المخصص الحسابي
(9,669)	(13,000)	يطرح: حصة معيدي التأمين
<u>37,943</u>	<u>57,000</u>	صافي المخصص الحسابي
<u>1,217,111</u>	<u>1,521,415</u>	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتبة

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ط)

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
445,740	1,053,689	التعويضات المدفوعة
		يطرح
(277,840)	(779,167)	حصة معيدي التأمين الخارجي
<u>167,900</u>	<u>274,522</u>	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات آخر المدة
655,831	917,042	مبلغه
30,000	50,000	غير مبلغه
(358,537)	(540,947)	يطرح : حصة معيدي التأمين
		صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
297,294	376,095	مبلغه
30,000	50,000	غير مبلغه
		يطرح
594,366	1,875,120	مخصص الادعاءات أول المدة
105,000	150,000	غير مبلغه
(319,300)	(1,398,109)	يطرح : حصة معيدي التأمين
<u>380,066</u>	<u>627,011</u>	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
<u>115,128</u>	<u>73,606</u>	صافي تكلفة التعويضات

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ي)

حساب ارباح (خسائر) الاكتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
1,521,415	1,217,111	صافي الايرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة
		يطرح
(73,606)	(115,128)	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
40,497	36,977	بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
40,497	36,977	مجموع الإيرادات
		يطرح
3,725	2,950	اشتراكات فائض خسارة
804,801	697,538	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
32,607	35,717	مصاريف اخرى
841,133	736,205	مجموع المصروفات
647,173	402,755	ربح الاكتاب

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016

مبلغ (د)

المجموعة	لشروع اخرى		الطبي		الحريق والأضرار		البحري والتقل		المركبات	
الفترة السابقة	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
5,036,864	350,657	417,957	2,116,307	2,287,369	393,666	481,027	232,677	217,140	1,943,557	2,060,102
243,938	639	0	0	0	16,689	10,377	0	0	226,610	158,123
5,280,802	351,296	417,957	2,116,307	2,287,369	410,355	491,404	232,677	217,140	2,170,167	2,218,225
(131,128)	(9,146)	(8,879)	0	0	(30,777)	(40,821)	(1,258)	(3,478)	(89,947)	(49,674)
(1,724,189)	(203,941)	(241,939)	(1,141,621)	(1,233,371)	(255,882)	(298,318)	(122,745)	(103,963)	0	(79,219)
3,425,485	138,209	167,139	974,686	1,053,998	123,696	152,265	108,674	109,699	2,080,220	2,089,332
6,346,411	64,062	62,824	1,084,341	1,123,044	712,130	710,356	234,933	206,058	4,250,945	4,587,515
(1,720,810)	(26,720)	(28,515)	(593,312)	(614,411)	(637,816)	(627,360)	(189,879)	(163,225)	(273,083)	(291,242)
4,625,601	37,342	34,309	491,029	508,633	74,314	82,996	45,054	42,833	3,977,862	4,296,273
7,416,983	304,128	350,953	1,980,830	2,141,397	737,509	774,077	232,677	217,140	4,161,839	4,431,248
(2,419,479)	(247,222)	(292,471)	(1,067,500)	(1,153,087)	(669,126)	(688,867)	(191,076)	(172,078)	(244,555)	(228,059)
4,997,504	56,906	58,482	913,330	988,310	68,383	85,210	41,601	45,062	3,917,284	4,203,189
3,053,582	118,645	142,966	552,385	574,321	129,627	150,051	112,127	107,470	2,140,798	2,182,416

الاشتراكات المكتبة
الأحمال المباشرة
اعادة التأمين الاختياري الوارد
اجمالي الاشتراكات
يطرح
الاشتراكات اعادة التأمين المحلية
الاشتراكات اعادة التأمين الخارجية
صافي الاشتراكات
يضاف
رصيد أول المدة
مخصص الاشتراكات غير المكتبة
يطرح: حصة معدي التأمين
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتبة
رصيد آخر المدة
مخصص الاشتراكات غير المكتبة
يطرح: حصة معدي التأمين
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتبة
صافي الإيرادات المحققة من
الاشتراكات المكتبة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التوظيفات لأعمال الكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016

نموذج (د)

المجموع		نسورج اخرى		الطبي		الحريق والأضرار		البحري والفضل		الركبات	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
2,842,599	3,195,641	10,925	19,912	1,001,577	1,053,531	26,598	89,060	615	1,959	1,802,884	2,031,179
(354,368)	(334,322)	0	0	0	0	(772)	0	(293)	(5,676)	(353,303)	(328,646)
0	(1,578)	0	0	0	0	0	(1,578)	0	0	0	0
(633,484)	(713,891)	(3,960)	(2,308)	(601,099)	(630,769)	(23,897)	(81,648)	(430)	3,116	(4,098)	(2,282)
1,854,747	2,145,850	6,965	17,604	400,478	422,762	1,929	5,834	(108)	(601)	1,445,483	1,700,251
9,231,694	11,393,190	157,391	175,711	425,545	457,242	3,354,176	3,589,613	144,482	138,178	5,150,100	7,032,446
1,615,923	1,801,939	10,000	10,000	284,923	275,939	26,000	51,000	7,000	5,000	1,288,000	1,460,000
(4,767,557)	(5,478,447)	(66,738)	(84,466)	(426,231)	(439,909)	(3,111,832)	(3,324,587)	(80,043)	(94,171)	(1,082,663)	(1,535,314)
(300,000)	(440,000)	0	0	0	0	0	0	0	0	(300,000)	(440,000)
4,335,090	5,640,307	90,653	91,245	170,217	182,897	242,344	265,026	64,439	44,007	3,767,437	5,057,132
1,444,970	1,636,375	10,000	10,000	113,970	110,375	26,000	51,000	7,000	5,000	1,288,000	1,460,000
9,185,967	11,058,911	160,214	187,363	298,797	454,291	3,333,179	3,669,869	113,517	97,246	5,280,260	6,650,142
1,896,270	2,077,021	10,000	11,000	468,270	389,741	51,000	51,000	6,000	3,000	1,361,000	1,622,280
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(4,733,732)	(5,414,671)	(67,712)	(83,987)	(460,240)	(506,419)	(3,092,121)	(3,396,334)	(61,512)	(73,100)	(1,052,147)	(1,354,831)
(300,000)	(205,000)	0	0	0	0	0	0	0	0	(300,000)	(205,000)
6,048,505	7,516,261	102,502	114,376	306,827	337,613	292,058	324,535	58,005	27,146	5,289,113	6,712,591
1,586,302	1,906,271	5,116	4,473	377,838	378,421	(21,785)	(2,675)	13,326	21,260	1,211,807	1,504,792

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسائر) الاكتاب لأعمال الكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2016

مردح (م)

المركبات		البحري والنقل		الحسرى والأضرار		الطبي		لرورع اخرى		الاجمـوع	
الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
3,053,582	2,182,416	107,470	112,127	150,051	129,627	574,321	552,385	118,645	142,966	3,157,224	3,053,582
(1,586,302)	(1,211,807)	(21,260)	(13,326)	2,675	21,785	(378,421)	(377,838)	(5,116)	(4,473)	(1,906,271)	(1,586,302)
151,559	51,021	5,136	7,034	12,715	10,449	84,460	78,548	9,082	10,837	164,169	151,559
151,559	51,021	5,136	7,034	12,715	10,449	84,460	78,548	9,082	10,837	164,169	151,559
(106,035)	(70,340)	(1,860)	(2,826)	(11,510)	(16,138)	(3,435)	(3,833)	(1,573)	(468)	(87,613)	(106,035)
(73,206)	(90,000)	(4,125)	(4,125)	(16,750)	(19,250)	0	0	0	0	(110,875)	(73,206)
(1,003,352)	(+43,645)	(43,428)	(44,209)	(98,281)	(77,967)	(457,474)	(402,098)	(66,746)	(83,591)	(1,126,419)	(1,003,352)
(51,776)	(53,970)	(1,789)	(1,845)	(3,003)	(6,821)	(5,363)	(3,666)	(3,136)	(3,667)	(67,792)	(51,776)
(1,234,369)	(657,955)	(51,202)	(53,005)	(129,544)	(120,176)	(466,272)	(409,597)	(71,455)	(87,726)	(1,392,699)	(1,234,369)
384,470	70,690	40,144	52,830	35,897	41,685	(185,912)	(156,502)	51,156	61,604	22,423	384,470

صافي الإيرادات المحققة من الاشتراكات المكتبة

يطرح

صافي تكلفة الترميمات

يضاف

بدل خدمة اصدار وثائق الكافل

مجموع الإيرادات

يطرح

تكاليف اثناء وثائق الكافل

اشترابات فائض حسارة

حصة اصحاب حقوقي الملكية مقابل ادارة عمليات

الكافل

مصاريف اخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الاكتاب