

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في 31 آذار 2023

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

1	تقرير المراجعة
4-2	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2023 (بيان أ)
5	بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلي الموجز عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023 (بيان ب)
6	بيان الدخل المرحلي الموجز عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023 (بيان ج)
7	بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية المرحلي الموجز عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023 (بيان د)
8	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023 (بيان و)
9	قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموجزة عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023 (بيان ز)
10	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023 (بيان هـ)
11	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023 نموذج (ح)
12	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023 نموذج (ط)
13	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023 نموذج (ي)
14	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023 نموذج (ك)
15	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023 نموذج (ل)
16	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023 نموذج (م)
17	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة / المساهمين المحترمين
شركة التأمين الإسلامية
(شركة مساهمة عامة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تحية طيبة وبعد،،،

مقدمة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة التأمين الإسلامية ("الشركة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ م والقوائم المرحلية المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية عن الأشهر الثلاثة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعليمات البنك المركزي الأردني. أن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعيار ارتباط المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية، وإن عملية مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة تتمثل في توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة تعد 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 خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

فقرة توكيدية:

دون التحفظ في تقريرنا نؤكد على أن هذه القوائم المالية معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي كتاب رقم ٦٩٨٣/١/١٧ الصادر بتاريخ ٢٠٢٣/٤/١٢ م والذي ينص على "استمرار العمل بأحكام القرار (٤) لسنة ٢٠١٢" قرار خاص بالنماذج اللازمة لإعداد التقارير المالية" لغايات إعداد البيانات المالية للربع الأول من عام ٢٠٢٣ م، على أن يتم إعداد البيانات المالية نصف السنوية للعام الحالي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧".

الاستنتاج:

واستناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ م غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

شركة العباسي وشركاه
(عضو مستقل في مور العالمية)

حسن أمين عثمان
(إجازة رقم ٦٧٤)



التاريخ: ٢٥ نيسان ٢٠٢٣

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2023

بيان (أ)		
(مدققة)	(مراجعة)	
31 Dec 2022	31 Mar 2023	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني	
21,002,984	25,596,101	ودائع لدى البنوك
4,000,000	4,000,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / بيان ايرادات ومصرفات حملة الوثائق
9,405,999	8,303,865	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
747,000	747,000	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
396,055	394,082	استثمارات عقارية
35,552,038	39,041,048	مجموع الاستثمارات
830,483	4,326,620	نقد في الصندوق ولدى البنوك
1,420,078	1,282,400	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
3,299,173	5,767,353	مدينون-صافي
1,356,534	272,952	ذمم معيدي التأمين المدينة
1,834,132	1,838,126	ممتلكات ومعدات - صافي
19,818	15,376	موجودات غير ملموسة
981,485	1,123,378	موجودات أخرى
45,293,741	53,667,253	مجموع الموجودات

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2023

بيان (أ)		
(مدققة)	(مراجعة)	
31 Dec 2022	31 Mar 2023	المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
دينار اردني	دينار اردني	
		المطلوبات
6,623,578	11,628,891	مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي
105,000	0	مخصص العجز في الإشتراكات - صافي
8,549,271	8,800,465	مخصص الادعاءات - صافي
86,018	86,018	المخصص الحسابي - صافي
15,363,867	20,515,374	مجموع مطلوبات عقود التأمين
412,500	290,366	دائنون
3,639,454	7,304,090	ذمم معيدي التأمين الدائنة
498,348	498,348	مخصصات مختلفة
509,767	495,067	مخصص ضريبة الدخل
475,213	574,475	مطلوبات أخرى
20,899,149	29,677,720	مجموع المطلوبات
		حقوق حملة الوثائق
1,002,306	56,513	احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
(14,321)	(289,854)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
56,180	46,805	الفائض غير المطالب به
0	0	الفائض المتراكم
1,044,165	(186,536)	مجموع حقوق حملة الوثائق
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2023

بيان (أ)		
(مدققة)	(مراجعة)	
31 Dec 2022	31 Mar 2023	المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
دينار اردني	دينار اردني	
		حقوق أصحاب الملكية
15,000,000	15,000,000	رأس المال المصرح به والمدفوع
3,694,510	3,694,510	احتياطي اجباري
1,245,480	1,245,480	احتياطي اختياري
0	0	فروقات تحويل عملات اجنبية
(42,962)	(869,562)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
0	1,652,242	ربح الفترة بعد الضريبة
3,453,399	3,453,399	الأرباح المدورة
23,350,427	24,176,069	مجموع حقوق اصحاب الملكية
24,394,592	23,989,533	مجموع (حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية)
45,293,741	53,667,253	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 المرحلي الموجز عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023

بيان (ب)		
(مراجعة)	(مراجعة)	
31 Mar 2022	31 Mar 2023	
دينار اردني	دينار اردني	
		الإيرادات
13,906,568	17,605,074	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(5,871,843)	(7,356,149)	يطرح : حصة معيدي التأمين
8,034,725	10,248,925	صافي الاشتراكات المكتتبة
(3,266,226)	(5,005,313)	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
0	0	صافي التغير في المخصص الحسابي
0	105,000	صافي التغير في مخصص العجز في الاشتراكات
4,768,499	5,348,612	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
287,370	339,981	بدل خدمة إصدار وثائق التكافل
65,427	64,168	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
22,625	27,150	حصة حملة الوثائق من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
(22,013)	(22,829)	يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
5,121,908	5,757,082	مجموع الإيرادات
		المصروفات
4,794,127	7,016,703	التعويضات المدفوعة
(291,507)	(268,080)	يطرح : مستردات
(1,635,782)	(3,343,150)	يطرح : حصة معيدي التأمين
2,866,838	3,405,473	صافي التعويضات المدفوعة
13,145	251,194	صافي التغير في مخصص الادعاءات
2,503,182	2,640,761	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
100,500	117,896	إشتراكات فائض الخسارة
87,936	120,415	تكاليف اقتناء وثائق التكافل
136,440	167,136	مصاريف أخرى خاصة بالاككتابات
5,708,041	6,702,875	صافي عبء التعويضات
(586,133)	(945,793)	عجز حملة الوثائق قبل الضريبة
0	0	ضريبة الدخل
(586,133)	(945,793)	عجز حملة الوثائق
المدير العام	رئيس مجلس الإدارة	

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل المرحلي الموجز عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023

بيان (ج)		
(مراجعة)	(مراجعة)	
31 Mar 2022	31 Mar 2023	
دينار اردني	دينار اردني	
2,503,182	2,640,761	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
22,013	22,829	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
211,435	218,983	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات
68,839	89,700	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
0	0	إيرادات اخرى
2,805,469	2,972,273	مجموع الإيرادات
852,573	918,253	نفقات الموظفين
263,055	265,904	مصاريف إدارية وعمومية
24,830	33,381	استهلاكات واطفاءات
1,140,458	1,217,538	مجموع النفقات
1,665,011	1,754,735	الربح قبل الضرائب
(218,532)	(102,493)	ضريبة الدخل
1,446,479	1,652,242	ربح الفترة
0.096	0.110	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 المرحلي الموجز عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023

بيان (د)		
(مراجعة)	(مراجعة)	
31 Mar 2022	31 Mar 2023	
دينار اردني	دينار اردني	
1,446,479	1,652,242	ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(41,128)	(826,600)	حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة
0	0	حصة اصحاب حقوق الملكية من فروقات ترجمة عملات اجنبية
0	0	حصة اصحاب حقوق الملكية من خسارة بيع موجودات مالية من الدخل الشامل الآخر
0	0	حصة اصحاب حقوق الملكية من تخفيض موجودات مالية من الدخل الشامل الآخر
(41,128)	(826,600)	مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى
1,405,351	825,642	مجموع الدخل الشامل للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023

بيان (و)						
(مراجعة)						
رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	فروقات تحويل	التغير المتراكم في	أرباح مدورة	إجمالي حقوق الملكية
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	القيمة العادلة	متحققة	دينار اردني
الفترة 2022						
15,000,000	3,454,318	1,005,288	(46,815)	(258,051)	3,492,782	22,647,522
رصيد بداية السنة						
0	0	0	0	0	1,446,479	1,446,479
ربح الفترة						
0	0	0	0	0	0	0
حصة أصحاب حقوق الملكية من فروقات ترجمة عملات اجنبية						
0	0	0	0	(41,128)	0	(41,128)
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة						
0	0	0	0	0	0	0
حصة أصحاب حقوق الملكية من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال						
الدخل الشامل الاخر						
0	0	0	0	0	0	0
حصة أصحاب حقوق الملكية من تخفيض موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال						
الدخل الشامل الاخر						
0	0	0	0	(41,128)	1,446,479	1,405,351
مجموع الدخل الشامل للفترة						
0	0	0	0	0	0	0
انحول إلى الاحتياطيات						
0	0	0	0	0	(1,200,000)	(1,200,000)
الارباح المؤزعة						
15,000,000	3,454,318	1,005,288	(46,815)	(299,179)	3,739,261	22,852,873
الرصيد في نهاية الفترة						
الفترة 2023						
15,000,000	3,694,510	1,245,480	0	(42,962)	3,453,399	23,350,427
رصيد بداية السنة						
0	0	0	0	0	1,652,242	1,652,242
ربح الفترة						
0	0	0	0	(826,600)	0	(826,600)
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة						
0	0	0	0	0	0	0
حصة أصحاب حقوق الملكية من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال						
الدخل الشامل الاخر						
0	0	0	0	0	0	0
حصة أصحاب حقوق الملكية من تخفيض موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال						
الدخل الشامل الاخر						
0	0	0	0	(826,600)	1,652,242	825,642
مجموع الدخل الشامل للفترة						
0	0	0	0	0	0	0
انحول إلى الاحتياطيات						
0	0	0	0	0	0	0
الارباح المؤزعة						
15,000,000	3,694,510	1,245,480	0	(869,562)	5,105,641	24,176,069
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 المرحلية الموجزة عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023

بيان (ز) (مراجعة)					
إجمالي حقوق حملة الوثائق	الفائض (العجز) المتراكم		التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)*	
	متحقق	الفائض غير المطالب به			
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
الفترة 2022					
1,315,617	11,180	89,617	(86,017)	1,300,837	رصيد بداية السنة
0	0	0	0	0	توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)
(19,200)	0	(19,200)	0	0	التغير في الفائض غير المطالب به
(586,133)	(586,133)	0	0	0	عجز الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)
0	586,133	0	0	(586,133)	المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز
0	0	0	0	0	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
(13,710)	0	0	(13,710)	0	حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة
0	0	0	0	0	حصة حملة الوثائق من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
0	0	0	0	0	حصة حملة الوثائق من خسارة تخفيض موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
0	0	0	0	0	المحول من احتياطي تغطية العجز الى الفائض غير المطالب به
696,574	11,180	70,417	(99,727)	714,704	رصيد نهاية الفترة
الفترة 2023					
1,044,165	0	56,180	(14,321)	1,002,306	رصيد بداية السنة
0	0	0	0	0	توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)
(9,375)	0	(9,375)	0	0	التغير في الفائض غير المطالب به
(945,793)	(945,793)	0	0	0	عجز الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)
0	945,793	0	0	(945,793)	المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز
0	0	0	0	0	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
(275,533)	0	0	(275,533)	0	حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة
0	0	0	0	0	حصة حملة الوثائق من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
0	0	0	0	0	حصة حملة الوثائق من خسارة تخفيض موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
0	0	0	0	0	المحول إلى احتياطي تغطية العجز
0	0	0	0	0	المحول من احتياطي العجز الى الفائض غير المطالب به
(186,536)	0	46,805	(289,854)	56,513	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 المرحلية الموجزة عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023

بيان (هـ)	(مراجعة)	(مراجعة)
31 Mar 2022	31 Mar 2023	
دينار اردني	دينار اردني	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
1,078,878	808,942	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
24,830	33,381	الاستهلاك والإطفاءات
3,266,226	5,005,313	التغير في مخصص الإشتراكات غير المكتسبة
13,145	251,194	التغير في مخصص الإذعاءات
0	(105,000)	التغير في مخصص العجز في الإشتراكات
0	0	تعديلات سنوات سابقة
4,383,079	5,993,830	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
162,131	137,678	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(709,007)	(2,468,180)	مدفون
404,116	1,083,582	نم معدي التأمين المدينة
(245,874)	(141,893)	الموجودات الأخرى
(61,337)	(122,134)	دائنون
0	0	مخصصات مختلفة
3,283,734	3,664,636	نم معدي التأمين الدائنة
29,428	99,262	المطلوبات الأخرى
(19,200)	(9,375)	القائض غير المطالب به
7,227,070	8,237,406	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
(124,944)	(117,193)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
7,102,126	8,120,213	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(3,627,015)	(2,291,869)	ودائع لدى البنوك
0	0	شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
0	0	بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
0	0	تخفيض موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
0	0	شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل
0	0	بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(21,338)	(30,493)	شراء ممتلكات ومعدات
(39,405)	(467)	شراء موجودات غير ملموسة
(3,687,758)	(2,322,829)	صافي التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(1,200,000)	0	أرباح موزعة على المساهمين
2,214,368	5,797,384	صافي الزيادة في النقد
2,862,926	937,853	النقد وما في حكمه في بداية السنة
5,077,294	6,735,237	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ح)

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023

(مراجعة) 31 Mar 2022 دينار اردني	(مراجعة) 31 Mar 2023 دينار اردني	
7,052,923	8,117,291	الاشتراكات المكتتبة
<u>7,052,923</u>	<u>8,117,291</u>	الأعمال المباشرة
		اجمالي الاشتراكات
(3,395,419)	(3,422,006)	يطرح
<u>3,657,504</u>	<u>4,695,285</u>	اشتراكات اعادة التأمين الخارجية
		صافي الاشتراكات
		يضاف
		رصيد أول المدة
87,515	112,037	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(44,333)	(75,184)	يطرح: حصة معيدي التأمين
<u>43,182</u>	<u>36,853</u>	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
83,473	99,714	المخصص الحسابي
(9,863)	(13,696)	يطرح: حصة معيدي التأمين
<u>73,610</u>	<u>86,018</u>	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
4,979,346	5,755,162	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(2,265,580)	(2,198,710)	يطرح: حصة معيدي التأمين
<u>2,713,766</u>	<u>3,556,452</u>	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
83,473	99,714	المخصص الحسابي
(9,863)	(13,696)	يطرح: حصة معيدي التأمين
<u>73,610</u>	<u>86,018</u>	صافي المخصص الحسابي
<u>986,920</u>	<u>1,175,686</u>	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتب

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ط)

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023

(مراجعة) 31 Mar 2022 دينار اردني	(مراجعة) 31 Mar 2023 دينار اردني	
905,460	1,372,667	التعويضات المدفوعة
		يطرح
(560,301)	(1,002,212)	حصة معيدي التأمين الخارجي
<u>345,159</u>	<u>370,455</u>	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات آخر المدة
2,988,512	3,045,887	مبلغه
150,000	155,000	غير مبلغه
<u>(1,839,443)</u>	<u>(1,889,520)</u>	يطرح :حصة معيدي التأمين
		صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
1,149,069	1,156,367	مبلغه
150,000	155,000	غير مبلغه
		يطرح
2,531,104	3,506,659	مخصص الادعاءات أول المدة
200,000	311,000	غير مبلغه
<u>(1,495,839)</u>	<u>(2,238,634)</u>	يطرح :حصة معيدي التأمين
<u>1,235,265</u>	<u>1,579,025</u>	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
<u>408,963</u>	<u>102,797</u>	صافي تكلفة التعويضات

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نموذج (ي)

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023

(مراجعة) 31 Mar 2022 دينار اردني	(مراجعة) 31 Mar 2023 دينار اردني	
986,920	1,175,686	صافي الايرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبه
		يطرح
(408,963)	(102,797)	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
70,595	81,350	بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
70,595	81,350	مجموع الإيرادات
		يطرح
3,125	4,091	اشتراكات فائض خسارة
1,269,526	1,217,594	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
27,819	12,560	مصاريف اخرى
1,300,470	1,234,245	مجموع المصروفات
(651,918)	(80,006)	ربح الاكتتاب

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023

(مراجعة)

نموذج (ك)

المجموع	فروع اخرى			الطبي		الحريق والأضرار		البحري والتقل		المركبات	
	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة الحالية
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
6,679,742	9,205,400	839,976	861,713	2,475,111	4,217,339	1,132,608	1,180,479	176,615	179,415	2,055,432	2,766,454
173,903	282,383	4	0	0	0	15,927	10,428	0	0	157,972	271,955
6,853,645	9,487,783	839,980	861,713	2,475,111	4,217,339	1,148,535	1,190,907	176,615	179,415	2,213,404	3,038,409
(111,387)	(84,106)	(10,542)	(3,781)	0	0	(56,507)	(42,019)	0	0	(44,338)	(38,306)
(2,365,037)	(3,850,037)	(393,402)	(504,816)	(1,365,891)	(2,422,880)	(539,462)	(780,024)	(37,447)	(108,719)	(28,835)	(33,598)
4,377,221	5,553,640	436,036	353,116	1,109,220	1,794,459	552,566	368,864	139,168	70,696	2,140,231	2,966,505
6,513,208	8,316,276	71,736	96,964	1,627,190	1,776,587	290,733	314,455	188,923	195,852	4,334,626	5,932,418
(1,619,205)	(1,729,551)	(13,625)	(19,024)	(973,729)	(1,068,274)	(205,142)	(220,192)	(94,447)	(98,154)	(332,262)	(323,907)
4,894,003	6,586,725	58,111	77,940	653,461	708,313	85,591	94,263	94,476	97,698	4,002,364	5,608,511
8,729,421	12,080,518	681,362	704,771	2,497,847	4,310,017	1,035,341	1,073,760	176,615	179,415	4,338,256	5,812,555
(3,239,776)	(4,008,079)	(537,291)	(393,468)	(1,420,905)	(2,496,211)	(840,847)	(740,868)	(143,258)	(108,718)	(297,475)	(268,814)
5,489,645	8,072,439	144,071	311,303	1,076,942	1,813,806	194,494	332,892	33,357	70,697	4,040,781	5,543,741
0	105,000	0	0	0	105,000	0	0	0	0	0	0
3,781,579	4,172,926	350,076	119,753	685,739	793,966	443,663	130,235	200,287	97,697	2,101,814	3,031,275

الاشتراكات المكتتبة
الأعمال المباشرة
إعادة التأمين الاختياري الوارد
إجمالي الاشتراكات
يطرح
اشتراكات إعادة التأمين المحلية
اشتراكات إعادة التأمين
الخاصة
صافي الاشتراكات
يضاف
رصيد أول المدة
مخصص الاشتراكات غير
المكتتبة
يطرح: حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الاشتراكات
غير المكتتبة
رصيد آخر المدة
مخصص الاشتراكات غير
المكتتبة
يطرح: حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الاشتراكات
غير المكتتبة
صافي الإيرادات المختلفة من
الاشتراكات المكتتبة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكفل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023

(مر اجعہ)

نموذج (ج)

المجموع	فروع الحرقى	الطبي	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	البشري والتلف	المركبات
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
مئيل أرمني	مئيل أرمني	مئيل أرمني	مئيل أرمني	مئيل أرمني	مئيل أرمني
3,888,667	5,644,036	26,707	17,831	1,588,132	2,092,468
(291,507)	(268,080)	(3,448)	0	0	(1,650)
(12,821)	(104,119)	0	0	0	(12,821)
(1,062,660)	(2,236,819)	(856)	(2,665)	(952,252)	(1,253,473)
2,521,679	3,035,018	22,403	15,166	635,860	838,995
				5,327	4,301
				24,859	643,494
				2,202,397	2,567,834

التعويضات المدفوعة

بظہار

المستجد

حصه معيلي التامين الى

حصه معلي التامين

صافي المبيعات المد

بعضاف

مخصص ادعاءات آخر المدة

مبلغه

غير مبلّ

2

حصه معلي القامين

المستقر

صافي محصن ادعائات اجر

0.001

١٠

三

ح

11

五、

۱۰۰

حصة مولد، التام:

Final

صافي، مخصص ادعاءات أول

المادة

21. 22. 23. 24. 25.

مجلس الشورى

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023

(مراجعة)

نموذج (م)

المركبات	الفترة السابقة	الفترة الحالية	البحري والنقل	الحريق والاضرار	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الطبي	فروع اخرى	الفترة السابقة	الفترة الحالية	المجموع	الفترة السابقة
ميطار اردني	ميطار اردني	ميطار اردني	ميطار اردني	ميطار اردني	ميطار اردني	ميطار اردني	ميطار اردني	ميطار اردني	ميطار اردني	ميطار اردني	ميطار اردني	ميطار اردني
3,031,275	2,101,814	97,697	200,287	130,235	443,663	685,739	119,753	350,076	4,172,926	3,781,579		
(2,774,541)	(1,946,017)	11,092	3,224	(49,605)	9,161	(724,038)	(16,778)	(23,948)	(3,553,870)	(2,471,020)		
101,908	66,303	5,219	4,974	30,767	28,994	98,442	94,775	22,295	21,729	258,631	216,775	216,775
101,908	66,303	5,219	4,974	30,767	28,994	98,442	94,775	22,295	21,729	258,631	216,775	216,775
(113,738)	(79,954)	(1,653)	(1,811)	(4,692)	(5,690)	(107)	(330)	(225)	(151)	(120,415)	(87,936)	(87,936)
(89,999)	(76,500)	(6,000)	(4,125)	(17,806)	(16,750)	0	0	0	0	(113,805)	(97,375)	(97,375)
(455,761)	(398,413)	(26,912)	(31,791)	(178,636)	(206,736)	(632,601)	(445,520)	(129,257)	(151,196)	(1,423,167)	(1,233,656)	(1,233,656)
(89,718)	(67,465)	(1,247)	(474)	(5,759)	(5,542)	(53,708)	(31,692)	(4,144)	(3,448)	(154,576)	(108,621)	(108,621)
(749,216)	(622,332)	(35,812)	(38,201)	(206,893)	(234,718)	(686,416)	(477,542)	(133,626)	(154,795)	(1,811,963)	(1,527,588)	(1,527,588)
(390,574)	(400,232)	78,196	170,284	(95,496)	247,100	(518,046)	(210,468)	(8,356)	193,062	(934,276)	(254)	(254)

صافي الايرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة

يطرح

صافي تكلفة التعويضات

يضاف

بيل خدمة اصدار وثائق التكافل

مجموع الإيرادات

يطرح

تكاليف اقتناء وثائق التكافل

اشتركاك فائض خسار

حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة

عمليات التكافل

مصاريف اخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الاكتتاب

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

1 - عام

أ- تأسست شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة عام 1996 وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (306) برأسمال حالياً مصرح به ومكتتب ومدفوع يبلغ 15,000,000 دينار، مقسمة إلى 15,000,000 سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد.

ب- تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين لفرع المركبات وخطر النقل البحري وخطر الحريق والسرقة، التأمين المزدلي، اخطر مزاوئي الإنشاءات والتركيب ومعدات وآليات المقاوئين، والنقود المحفوظة والمقولة، وضمان خيانة الأمانة، واصلات العمل والحوادث الشخصية والجهات الزاجية والتأمين المصرفي الشامل ونظام التأمين الإسلامي للتكافل الاجتماعي وتأمين نفقات العلاج الطبي، وجميع الأعمال الاستثمارية بوسائل خالية من الربا ومن أي محظور شرعي وبما يطابق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني - إدارة مراقبة التأمين .

ج- تم المرافقة على القوائم المالية المرحلية الموجهة المرفقة بموجب قرار لجنة التدقيق في جلسته رقم (2) المنعقدة بتاريخ 2023/4/10 .

2 - أسس إعداد البيانات المالية

- دائرة الرقابة على أعمال التأمين وفي حال عدم وجود معايير محاسبية صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتم تطبيق معايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مح المحاسبة الدولية وذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.
 - تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/ بيان إيرادات ومصرفات حملة الوثائق والموجودات المالية بقيمة العادل - إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.
 - لا تشمل القوائم المالية المختصرة على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة بقى القوائم المالية السنوية وذلك يجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 كـ 2022م بالإضافة إلى أن نتائج عمليات المنتهية في 31 آذار 2023 لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2023
- 3 - أرقام المقارنة**
- تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتفق مع العرض المستخدم للسنة الحالية.