



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

إشارتنا : ٢٠١٣/٥٥٣/م

التاريخ : ٢٠١٣/١٠/١٣

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 ٢٠١٣.

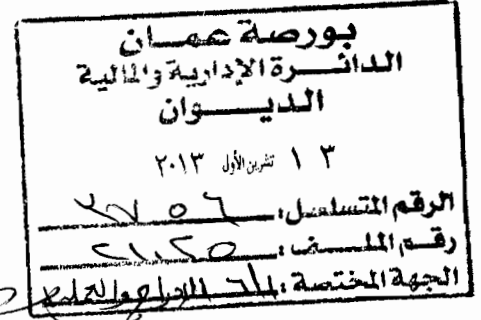
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

عن / شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.



عبد السميع النتشه

نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية



إع / ع ن

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في 30 آيلول 2013

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

1	تقرير المراجعة
4-2	قائمة المركز المالي كما في 30 أيلول 2013 (بيان أ)
5	بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2013 (بيان ب)
6	بيان الدخل عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2013 (بيان ج)
7	بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2013 (بيان د)
8	قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2013 (بيان و)
9	قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2013 (بيان ز)
10	قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2013 (بيان هـ)
11	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2013 نموذج (ح)
12	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2013 نموذج (ط)
13	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2013 نموذج (ي)
14	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2013 نموذج (ك)
15	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2013 نموذج (ل)
16	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2013 نموذج (م)

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

452 13 04

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 30 ايلول 2013 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:

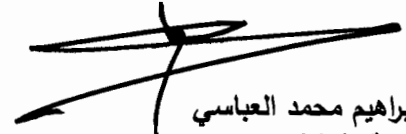
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المحاسب القانوني المستقل للشركة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات 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 تسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وحسبما تقرره الهيئة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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

الموافق 3 تشرين الاول 2013

عمان في 27 من القعدة 1434 هـ

اعضاء في بولاريس انترناشيونال

عمان 11190 الاردن

ص.ب 925111

فاكس ٠٠٩٦٢ ٦٥٦٢٢١٦٣

تلفون ٠٠٩٦٢ ٥٦٦٨٦٤٩-٥٦٦٠٧٠٩

e-mail : abbasico@abbasicpa.com

www.abbasicpa.com

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 أيلول 2013

بيان (أ)

الموجودات	30 أيلول 2013	31 كانون الأول 2012
ودائع لدى البنوك	14,090,631	12,634,536
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / بيان	2,700,000	2,150,000
ايرادات ومصروفات حملة الوثائق	7,123,369	7,268,501
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	23,914,000	22,053,037
مجموع الاستثمارات		
نقد في الصندوق ولدى البنوك	656,841	434,758
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	1,334,804	1,190,150
مدينون-صافي	2,094,893	1,595,255
ذمم معيدي التأمين المدينة	415,331	337,201
ممتلكات ومعدات - صافي	802,483	813,459
موجودات غير ملموسة	27,046	38,031
موجودات أخرى	232,201	367,405
مجموع الموجودات	29,477,599	26,829,296

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 أيلول 2013

بيان (أ)

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
<u>المطلوبات</u>		
3,946,216	4,921,097	مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي
3,703,171	4,716,946	مخصص الادعاءات - صافي
31,748	32,375	المخصص الحسابي - صافي
7,681,135	9,670,418	مجموع مطلوبات عقود التأمين
169,225	140,842	دائنون
1,934,243	2,121,733	ذمم معيدي التأمين الدائنة
285,105	285,105	مخصصات مختلفة
374,304	520,304	مخصص ضريبة الدخل
600,722	621,638	مطلوبات أخرى
11,044,734	13,360,040	مجموع المطلوبات
<u>حقوق حملة الوثائق</u>		
(272,787)	(285,323)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
173,516	152,168	الفائض غير المطالب به
(63,033)	143,949	الفائض (العجز) المتراكم
0	0	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
(162,304)	10,794	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 2013

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	30 أيلول 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	(959,913)	(785,278)
الأرباح المدورة	3,252,384	2,917,850
مجموع حقوق اصحاب الملكية	16,106,765	15,946,866
مجموع (حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية)	16,117,559	15,784,562
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	29,477,599	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 30 أيلول 2013

بيان (ب)

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
الإيرادات		
14,509,147	16,313,028	إجمالي الاشتراكات المكتبة
(4,860,151)	(5,430,959)	يطرح : حصة معيدي التأمين
9,648,996	10,882,069	صالي الاشتراكات المكتبة
(1,208,708)	(974,881)	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتبة
(4,612)	(627)	صافي التغير في المخصص الحسابي
8,435,676	9,906,561	صالي إيرادات الاشتراكات المتحققة
208,262	0	إيرادات العمولات
312,004	340,879	بدل خدمة إصدار وثائق التكافل
46,779	109,446	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
71,534	55,558	حصة حملة الوثائق من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
(29,579)	(41,251)	يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
9,044,676	10,371,193	مجموع الإيرادات
المصروفات		
8,869,123	9,138,091	التعويضات المدفوعة
(835,356)	(599,597)	يطرح : مستردات
(2,972,259)	(3,076,963)	يطرح : حصة معيدي التأمين
5,061,508	5,461,531	صالي التعويضات المدفوعة
1,258,543	1,013,775	صافي التغير في مخصص الادعاءات
2,466,555	2,691,650	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
218,403	237,972	إشتراكات فائض الحسارة
296,860	365,401	تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)
168,915	219,398	مصاريف أخرى خاصة بالاكتابات
9,470,784	9,989,727	صالي عبء التعويضات
(426,108)	381,466	فائض (عجز) حملة الوثائق قبل الضرائب
0	(154,445)	ضريبة الدخل
(426,108)	227,021	فائض (عجز) حملة الوثائق

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
 المساهمة العامة المحدودة
 عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل عن الفترة المنتهية في 30 آيلول 2013

بيان (ج)

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
2,466,555	2,691,650	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
29,579	41,251	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
190,432	236,976	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات
214,604	166,673	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
0	3,499	إيرادات أخرى
2,901,170	3,140,049	مجموع الإيرادات
1,276,037	1,371,780	نفقات الموظفين
426,108	0	مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
455,138	457,108	مصاريف إدارية وعمومية
66,072	60,868	استهلاكات واطفاءات
2,223,355	1,889,756	مجموع النفقات
677,815	1,250,293	الربح قبل الضرائب
(193,683)	(255,641)	ضريبة الدخل
484,132	994,652	ربح الفترة
0.040	0.083	حصة السهم من ربح الفترة
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 آيلول 2013

بيان (د)

	30 أيلول 2013	30 أيلول 2012
ربح الفترة	994,652	484,132
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى		
حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة	(174,635)	530,258
حصة اصحاب حقوق الملكية من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(60,118)	(190,016)
مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى	(234,753)	340,242
مجموع الدخل الشامل للفترة	759,899	824,374
رئيس مجلس الإدارة		المدير العام

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 30 آيلول 2013

بيان (ر)

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	إجمالي حقوق الملكية
الفترة 2012					
رصيد بداية السنة 2012/1/1					
12,000,000	1,445,276	847,218	(1,543,354)	2,610,779	15,359,919
ربح الفترة					
0	0	0	530,258	484,132	484,132
0	0	0	0	0	530,258
0	0	0	0	(190,016)	(190,016)
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر					
0	0	0	530,258	294,116	824,374
بمجموع الدخل الشامل للفترة					
		(600,000)	0		(600,000)
الارباح الموزعة					
12,000,000	1,445,276	247,218	(1,013,096)	2,904,895	15,584,293
الرصيد في نهاية الفترة 2012/9/30					
الفترة 2013					
رصيد بداية السنة 2013/1/1					
12,000,000	1,567,076	247,218	(785,278)	2,917,850	15,946,866
ربح الفترة					
0	0	0	(174,635)	994,652	994,652
0	0	0	(174,635)	0	(174,635)
0	0	0	0	(60,118)	(60,118)
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر					
0	0	0	(174,635)	934,534	759,899
بمجموع الدخل الشامل للفترة					
			(600,000)	(600,000)	(600,000)
الارباح الموزعة					
12,000,000	1,567,076	247,218	(959,913)	3,252,384	16,106,765
الرصيد في نهاية الفترة 2013/9/30					

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 30 آيلول 2013

بيان (ز)

السنة 2012					
التغير المتراكم في القيمة العادلة	الفائض غير المطالب به	المتراكم متحقق	المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	إجمالي حقوق حملة الوثائق	
رصيد بداية السنة 2012/1/1	(456,179)	219,541	(135,942)	0	(372,580)
التغير في الفائض غير المطالب به	0	(27,246)	0	0	(27,246)
عجز الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)	0	0	(426,108)	0	(426,108)
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	0	0	0	426,108	426,108
حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة	102,728	0	0	0	102,728
حصة حملة الوثائق من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	0	0	(63,338)	0	(63,338)
رصيد نهاية الفترة 2012/9/30	(353,451)	192,295	(625,388)	426,108	(360,436)
السنة 2013					
رصيد بداية السنة 2013/1/1	(272,787)	173,516	(63,033)	0	(162,304)
التغير في الفائض غير المطالب به	(21,348)	(21,348)			(21,348)
فائض الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)			227,021		227,021
حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة	(12,536)				(12,536)
حصة حملة الوثائق من خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			(20,039)		(20,039)
رصيد نهاية الفترة 2013/9/30	(285,323)	152,168	143,949	0	10,794

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2013

بيان (هـ)		
30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>		
677,815	1,631,759	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
0	(3,314)	أرباح بيع ممتلكات و معدات
<u>التعديلات لبنود غير نقدية</u>		
66,072	60,868	الاستهلاكات والإطفاءات
1,208,708	974,881	التغير في مخصص الإشتراكات غير المكتسبة
4,612	627	التغير في المخصص الحسابي
1,258,543	1,013,775	التغير في مخصص الإذعايات
3,215,750	3,678,596	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(177,980)	(144,654)	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
15,645	(499,638)	مدينون
(386,528)	(78,130)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(1,813)	135,204	الموجودات الأخرى
(82,737)	(28,383)	دائنون
177,400	187,490	ذمم معيدي التأمين الدائنة
73,056	20,916	المطلوبات الأخرى
(27,246)	(21,348)	الفاوض غير المطالب به
2,805,547	3,250,053	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
(163,662)	(264,086)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
2,641,885	2,985,967	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>		
(534,453)	(2,296,915)	ودائع لدى البنوك
(575,168)	(243,827)	شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
1,620,636	121,630	بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
0	(550,000)	شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(15,080)	(35,542)	شراء ممتلكات ومعدات
0	3,500	بيع ممتلكات ومعدات
0	(3,550)	شراء موجودات غير ملموسة
495,935	-3,004,704	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عميات الاستثمار
<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>		
(600,000)	(600,000)	ارباح موزعة على المساهمين
(600,000)	(600,000)	صافي الاستخدامات النقدية في عمليات التمويل
2,537,820	-618,737	صافي (النقص) الزيادة في النقد
4,884,411	3,823,051	النقد وما في حكمه في بداية السنة
7,422,231	3,204,314	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ح)

حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي عن الفترة المنتهية في 30 آيلول 2013

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		الاشتراكات المكتتبة
2,528,192	2,964,439	الأعمال المباشرة
2,528,192	2,964,439	اجمالي الاشتراكات
		يطرح
(869,405)	(1,007,139)	اشتراكات اعادة التأمين الخارجية
1,658,787	1,957,300	صافي الاشتراكات
		يضاف
		رصيد اول المدة
65,747	135,506	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(36,489)	(51,790)	يطرح: حصة معيدي التأمين
29,258	83,716	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
25,625	39,109	المخصص الحسابي
(5,807)	(7,361)	يطرح: حصة معيدي التأمين
19,818	31,748	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد اخر المدة
633,431	719,485	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(197,375)	(235,240)	يطرح: حصة معيدي التأمين
436,056	484,245	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
29,554	38,936	المخصص الحسابي
(5,124)	(6,561)	يطرح: حصة معيدي التأمين
24,430	32,375	صافي المخصص الحسابي
1,247,377	1,556,144	صافي الايرادات 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 آيلول 2013

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
803,470	644,371	التعويضات المدفوعة
		يطرح
(464,163)	(372,776)	حصة معيدي التأمين الخارجي
339,307	271,595	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات آخر المدة
679,085	345,055	مبلغه
28,000	14,000	غير مبلغه
(403,749)	(209,326)	يطرح :حصة معيدي التأمين
275,336	135,729	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
		مبلغه
28,000	14,000	غير مبلغه
		يطرح
		مخصص الادعاءات أول المدة
371,744	344,321	مبلغه
16,000	0	غير مبلغه
(221,357)	(219,796)	يطرح :حصة معيدي التأمين
166,387	124,525	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
476,256	296,799	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 30 آيلول 2013

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
1,556,144	1,247,377	صافي الابرادات المتحققة من الاشتراكات المكتبة
		يطرح
(476,256)	(296,799)	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
30,491	25,995	بدل خدمة اصدار وثائق التكافل
30,491	25,995	مجموع الإيرادات
		يطرح
80	0	تكاليف اقتناء وثائق التكافل (عمولات مدفوعة)
8,850	8,775	اشتراكات فائض خسارة
489,132	429,792	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
36,278	26,718	مصاريف اخرى
534,340	465,285	مجموع المصروفات
576,039	511,288	ربح الاكتاب

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتاب لأعمال التكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 آيلول 2013

نموذج (ك)

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
11,166,577	12,491,512	280,384	357,761	4,054,626	4,327,305	920,433	1,622,248	755,021	704,204	5,156,113	5,479,994
814,378	857,077	1,240	3,776	0	0	51,113	52,995	2,342	0	759,683	800,306
11,980,955	13,348,589	281,624	361,537	4,054,626	4,327,305	971,546	1,675,243	757,363	704,204	5,915,796	6,280,300
(300,059)	(359,679)	(11,464)	(27,595)	0	0	(77,760)	(64,029)	(343)	(120)	(210,492)	(267,935)
(3,690,687)	(4,064,141)	(107,219)	(147,209)	(2,589,513)	(2,382,185)	(606,131)	(1,258,920)	(387,824)	(275,827)	0	0
7,990,209	8,924,769	162,941	186,733	1,465,113	1,945,120	287,655	352,294	369,196	428,257	5,705,304	6,012,365
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	3,281,913
(2,026,354)	(1,494,018)	(40,335)	(27,128)	(664,076)	(754,783)	(1,138,515)	(506,746)	(183,428)	(205,361)	0	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
5,807,814	6,239,575	100,716	112,484	1,712,261	1,824,058	556,006	611,302	236,298	229,200	3,202,533	3,462,531
(1,832,084)	(1,802,723)	(55,514)	(74,052)	(1,088,472)	(1,000,722)	(501,288)	(544,784)	(186,810)	(183,165)	0	0
3,975,730	4,436,852	45,202	38,432	623,789	823,336	54,718	66,518	49,488	46,035	3,202,533	3,462,531
7,188,299	8,350,417	140,498	175,856	1,202,974	1,565,787	285,098	343,294	372,994	433,733	5,186,735	5,831,747

الاشتراكات المكتبة

الأعمال السباشرة

اعادة التأمين الاحياري الوارد

اجمالي الاشتراكات

يطرح

اشتراكات اعادة التأمين المحلية

اشتراكات اعادة التأمين الخارجية

صافي الاشتراكات

يضاف

رصيد أول المدة

مخصص الاشتراكات غير المكتبة

يطرح: حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الاشتراكات غير

المكتبة

يطرح

رصيد آخر المدة

مخصص الاشتراكات غير المكتبة

يطرح: حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الاشتراكات غير

المكتبة

صافي الإيرادات المستحققة

من الاشتراكات المكتبة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التبرعات لأعمال الكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 آيلول 2013

نموذج (د)

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
8,224,752	8,334,621	18,244	16,242	3,152,315	3,501,626	136,833	195,244	18,590	23,510	4,898,770	4,597,999
(835,356)	(599,597)	(13)	0	0	0	(59)	(172)	(18,758)	0	(816,526)	(599,425)
(80,112)	(1,508)	0	0	0	0	(80,112)	(1,508)	0	0	0	0
(2,519,371)	(2,611,292)	0	(6,392)	(2,205,079)	(2,263,436)	(51,322)	(178,362)	(3,757)	(19,912)	(259,213)	(143,190)
4,789,913	5,122,224	18,231	9,850	947,236	1,238,190	5,340	15,202	(3,925)	3,598	3,823,031	3,855,384
4,028,047	8,676,224	181,560	181,061	160,530	147,883	919,240	4,821,909	36,679	84,631	2,730,038	3,440,740
1,162,234	1,487,170	10,000	10,000	371,234	397,170	8,000	36,000	2,000	4,000	771,000	1,040,000
(1,967,805)	(5,589,784)	(83,399)	(81,349)	(372,235)	(331,940)	(851,585)	(4,473,442)	(22,975)	(49,479)	(637,611)	(653,574)
(147,000)	(160,000)	0	0	0	0	0	0	0	0	(147,000)	(160,000)
2,173,106	3,167,828	98,161	99,712	48,159	57,331	67,655	348,467	13,704	35,152	1,945,427	2,627,166
902,370	1,245,782	10,000	10,000	111,370	155,782	8,000	36,000	2,000	4,000	771,000	1,040,000
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
(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
6,023,252	5,999,050	91,669	14,541	976,669	1,229,155	39,222	318,103	1,356	6,342	4,914,336	4,430,909

التبرعات المدفوعة

ي طرح

المستردات

حصة معيدي التأمين الخلي

حصة معيدي التأمين الخارجي

صافي التبرعات المدفوعة

يضاف

مخصص ادعاءات آخر الدة

مصلحة

غير مصلحة

ي طرح :

حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي مخصص ادعاءات آخر الدة

مصلحة

غير مصلحة

ي طرح

مخصص ادعاءات أول الفترة

مصلحة

غير مصلحة

ي طرح :

حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي مخصص ادعاءات أول الدة

صافي تكلفة التبرعات

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسائر) الاكتاب لأعمال الكافل العام عن الفترة المنتهية في 30 آيلول 2013

موضح (ر)

المجموع		فروع اخرى		الطبي		الحريق والأضرار الاخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
7,188,299	8,350,417	140,498	175,856	1,202,974	1,565,787	285,098	343,294	372,994	433,733	5,186,735	5,831,747
(6,023,252)	(5,999,050)	(91,669)	(14,541)	(976,669)	(1,229,155)	(39,222)	(318,103)	(1,356)	(6,342)	(4,914,336)	(4,430,909)
208,262	0	22,722	0	0	0	102,253	0	70,604	0	12,683	0
286,009	310,388	7,730	9,665	88,544	94,848	24,714	37,309	18,028	15,713	146,993	152,853
494,271	310,388	30,452	9,665	88,544	94,848	126,967	37,309	88,632	15,713	159,676	152,853
(296,860)	(365,321)	(2,643)	(2,795)	(15,727)	(9,630)	(39,237)	(40,299)	(11,533)	(9,338)	(227,720)	(303,259)
(209,628)	(229,122)	0	0	0	0	(52,500)	(57,750)	(13,669)	(12,375)	(143,459)	(158,997)
(2,036,763)	(2,202,518)	(47,876)	(59,654)	(689,286)	(714,005)	(165,163)	(276,415)	(128,752)	(116,194)	(1,005,686)	(1,036,250)
(142,197)	(183,120)	(3,944)	(4,797)	(32,100)	(45,833)	(10,528)	(23,120)	(7,063)	(7,832)	(88,562)	(101,538)
(2,685,448)	(2,980,081)	(54,463)	(67,246)	(737,113)	(769,468)	(267,428)	(397,584)	(161,017)	(145,739)	(1,465,427)	(1,600,044)
(1,026,130)	(318,326)	24,818	103,734	(422,264)	(337,988)	105,415	(335,084)	299,253	297,365	(1,033,352)	(46,353)

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