شركـــة التأمـــين الإسلاميـــة

المساهمة العامة المحدودة

إشارتنا : م/٢٦٠/٢٠١٥

التاريـــخ : ٢٠١٥/٠٤/١٩

بورصة عمان
الدائـرة الإدارية والمالية
الديـوان
٢٠ نيسان ٢٠١٥
الرقم التسلسل: 1897
رقم الملف: 21025
الجهة المختصة:

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان – الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع : البيانات ربع السنوية

بالإشـــارة إلى الموضـــوع أعـــلاه، يســـرنا أن نرفـــق طيـــاً البيانـــات الماليـــة ربـــع الســـنوية كمـــا هـــي في ٣١ آذار ٢٠١٥ مراجعـــة مـــن قبـــل مـــدقق حســـابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاه، حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

عن/ شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

عبد السميع النتشه
نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية

ا ع/ع د

شارع وصفي التل (الجاردنز) - بجانب مسجد الطباع - تلفون ٣ / ٢ / ٥٦٢٠١٥١ (٨ خطوط) - فاكس : ٥٦٢١٤١٤
ص.ب (٩٤١٠٠٠) عمان ١١١٩٤ - الأردن

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان ـ المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في 31 آذار 2015

شركة التأمين الاسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان ـ المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

تقرير المراجعة	1
قائمة المركز المالي المرحلية كما في 31 آذار 2015 (بيان أ)	4-2
بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015 (بيان ب)	5
بيان الدخل المرحلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015 (بيان ج)	6
بيان الدخل الشامل المرحلي لأصحاب حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015 (بيان د)	7
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015 (بيان و)	8
قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015 (بيان ز)	9
قائمة التدفقات النقدية المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015 (بيان هـ)	10
حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015 نموذج (ح)	11
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015 نموذج (ط)	12
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015 نموذج (ي)	13
حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015 نموذج (ك)	14
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015 نموذج (ل)	15
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015 نموذج (م)	16

IBRAHIM ABBASI & Co.
Public Accountants

ابراهيم العباسي وشركاه
محاسبون قانونيون

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

452 15 05

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة التأمين الاسلامية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 آذار 2015 وكل من قائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لاحكام 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 . ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وحسبما تقرر 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

أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

عمان في 16 جمادى الآخر 1436 هـ **الموافق 6 نيسان 2015**

تلفون ٠٠٩٦٢ ٥٦٦٨٦٤٩ - ٥٦٦٠٧٠٩ فاكس ٠٠٩٦٢ ٦ ٥٦٢٢١٦٣ ص.ب ٩٢٥١١١ عمان ١١١٩٠ الاردن
www.abbasi-cpa.com e-mail: info@abbasi-cpa.come

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية كما في 31 آذار 2015

بيان (أ)

الموجودات	31 Mar 2015	31 Dec 2014
ودائع لدى البنوك	22,469,954	18,467,155
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / بيان ايرادات ومصروفات حملة الوثائق	2,700,000	2,700,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	5,264,634	6,521,881
مجموع الاستثمارات	**30,434,588**	**27,689,036**
نقد في الصندوق ولدى البنوك	2,607,790	1,408,104
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	1,083,374	961,849
مدينون-صافي	3,005,059	2,208,749
ذمم معيدي التأمين المدينة	33,230	274,784
ممتلكات ومعدات - صافي	747,802	748,936
موجودات غير ملموسة	7,807	12,062
موجودات أخرى	544,998	332,193
مجموع الموجودات	**38,464,648**	**33,635,713**

رئيس مجلس الإدارة المدير العام

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية كما في 31 آذار 2015

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	31 Mar 2015	31 Dec 2014
المطلوبات		
مخصص الإشتراكات غير المكتسبة - صافي	6,787,124	4,713,292
مخصص الادعاءات -صافي	6,107,354	6,428,571
المخصص الحسابي - صافي	37,943	37,943
مجموع مطلوبات عقود التأمين	**12,932,421**	**11,179,806**
دائنون	186,469	202,994
ذمم معيدي التأمين الدائنة	2,983,090	1,703,249
مخصصات مختلفة	759,180	759,180
مخصص ضريبة الدخل	898,370	596,213
مطلوبات أخرى	631,292	550,639
مجموع المطلوبات	**18,390,822**	**14,992,081**
حقوق حملة الوثائق		
احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	474,164	309,240
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(153,259)	(67,701)
الفائض غير المطالب به	265,411	227,693
الفائض المتراكم	1,083,702	602,173
مجموع حقوق حملة الوثائق	**1,670,018**	**1,071,405**

رئيس مجلس الإدارة المدير العام

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية كما في 31 آذار 2015

بيان (أ)

المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	31 Mar 2015	31 Dec 2014
حقوق أصحاب الملكية		
رأس المال المصرح به والمدفوع	12,000,000	12,000,000
احتياطي اجباري	1,871,852	1,871,852
احتياطي اختياري	247,218	247,218
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(450,320)	(396,820)
ربح الفترة بعد الضريبة	816,590	0
الأرباح المدورة	3,918,468	3,849,977
مجموع حقوق اصحاب الملكية	**18,403,808**	**17,572,227**
مجموع (حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية)	**20,073,826**	**18,643,632**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق	**38,464,648**	**33,635,713**

رئيس مجلس الإدارة المدير العام

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015

بيان (ب)

	3/31/2015	3/31/2014
الإيرادات		
إجمالي الإشتراكات المكتتبة	8,952,055	8,107,255
يطرح : حصة معيدي التأمين	(2,607,530)	(2,250,743)
صافي الإشتراكات المكتتبة	**6,344,525**	**5,856,512**
صافي التغير في مخصص الإشتراكات غير المكتسبة	(2,073,832)	(1,947,229)
صافي التغير في المخصص الحسابي	0	0
صافي إيرادات الإشتراكات المتحققة	**4,270,693**	**3,909,283**
بدل خدمة إصدار وثائق التكافل	188,536	175,298
حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات	49,733	56,385
حصة حملة الوثائق من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	124	6,000
يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار	(12,464)	(15,596)
مجموع الإيرادات	**4,496,622**	**4,131,370**
المصروفات		
التعويضات المدفوعة	3,288,339	3,192,521
يطرح : مستردات	(354,368)	(759,486)
يطرح : حصة معيدي التأمين	(911,324)	(874,797)
صافي التعويضات المدفوعة	**2,022,647**	**1,558,238**
صافي التغير في مخصص الادعاءات	(321,217)	92,962
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل	1,700,890	1,337,697
إشتراكات فائض الخسارة	76,156	120,092
تكاليف اقتناء وثائق التكافل	106,035	115,428
مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات	87,493	92,005
صافي عبء التعويضات	**3,672,004**	**3,316,422**
فائض حملة الوثائق قبل الضريبة	**824,618**	**814,948**
ضريبة الدخل	**(138,997)**	**(192,000)**
فائض حملة الوثائق	**685,621**	**622,948**

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل عن الفترة المرحلية المنتهية في 31 آذار 2015

بيان (ج)

	3/31/2015	3/31/2014
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل	1,700,890	1,337,697
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار	12,464	15,596
حصة أصحاب حقوق الملكية من ايرادات الاستثمارات	141,186	151,830
حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	371	18,000
إيرادات أخرى	0	0
مجموع الإيرادات	**1,854,911**	**1,523,123**
نفقات الموظفين	571,304	523,099
مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق	0	0
مصاريف إدارية وعمومية	190,221	195,561
استهلاكات واطفاءات	19,042	20,340
مجموع النفقات	**780,567**	**739,000**
الربح قبل الضرائب	**1,074,344**	**784,123**
ضريبة الدخل	(257,754)	(208,000)
ربح الفترة	**816,590**	**576,123**
حصة السهم من ربح الفترة	0.068	0.048

رئيس مجلس الإدارة **المدير العام**

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل لأصحاب حقوق الملكية المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015

بيان (د)

	31 Mar 2015	31 Mar 2014
ربح الفترة	**816,590**	**576,123**
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى		
حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة	(53,500)	149,671
حصة اصحاب حقوق الملكية من ربح بيع موجودات مالية من الدخل الشامل الأخر	68,491	93,606
مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى	14,991	243,277
مجموع الدخل الشامل للفترة	**831,581**	**819,400**

رئيس مجلس الإدارة **المدير العام**

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015

بيان (و)

	رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة متحققة	إجمالي حقوق الملكية
الفترة 2014						
رصيد بداية السنة	12,000,000	1,701,100	247,218	(227,480)	3,140,982	16,861,820
ربح الفترة	0	0	0	0	576,123	576,123
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة	0	0	0	149,671	0	149,671
حصة أصحاب حقوق الملكية من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	0	0	0	0	93,606	93,606
مجموع الدخل الشامل للفترة	0	0	0	149,671	669,729	819,400
المحول إلى الاحتياطيات	0	0	0	0	0	0
الارباح الموزعة	0	0	0	0	(600,000)	(600,000)
الرصيد في نهاية الفترة	12,000,000	1,701,100	247,218	(77,809)	3,210,711	17,081,220
الفترة 2015						
رصيد بداية السنة	12,000,000	1,871,852	247,218	(396,820)	3,849,977	17,572,227
ربح الفترة	0	0	0	0	816,590	816,590
حصة أصحاب حقوق الملكية من صافي التغير في القيمة العادلة	0	0	0	(53,500)		(53,500)
حصة أصحاب حقوق الملكية من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	0	0	0	0	68,491	68,491
مجموع الدخل الشامل للفترة	0	0	0	(53,500)	885,081	831,581
المحول إلى الاحتياطيات	0	0	0	0	0	0
الارباح الموزعة	0	0	0	0	0	0
الرصيد في نهاية الفترة	12,000,000	1,871,852	247,218	(450,320)	4,735,058	18,403,808

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015

بيان (ز)

	احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)*	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الفائض غير المطالب به	الفائض(العجز) المتراكم متحقق	إجمالي حقوق حملة الوثائق
الفترة 2014					
رصيد بداية السنة	139,679	(96,304)	151,618	336,718	531,711
توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)	0	0	0	0	0
التغير في الفائض غير المطالب به	0	0	(5,900)	0	(5,900)
فائض الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)	0	0	0	622,948	622,948
المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز	0	0	0	0	0
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	0	0	0	0	0
حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة	0	46,741	0	0	46,741
حصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	0	0	0	31,202	31,202
المحول إلى إحتياطي تغطية العجز	169,230	0	0	(169,230)	0
رصيد نهاية الفترة	308,909	(49,563)	145,718	821,638	1,226,702
الفترة 2015					
رصيد بداية السنة	309,240	(67,701)	227,693	602,173	1,071,405
توزيعات على حملة الوثائق (من الفائض المتراكم)	0	0	0	0	0
التغير في الفائض غير المطالب به	0	0	37,718	0	37,718
فائض الفترة لحملة الوثائق (بيان ب)	0	0	0	685,621	685,621
المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز	0	0	0	0	0
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	0	0	0	0	0
حصة حملة الوثائق من صافي التغير في القيمة العادلة	0	(85,558)	0	0	(85,558)
حصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	0	0	0	0	0
المحول إلى إحتياطي تغطية العجز	164,924	0	0	(164,924)	0
تعديلات سنوات سابقة	0	0	0	(39,168)	(39,168)
رصيد نهاية الفترة	474,164	(153,259)	265,411	1,083,702	1,670,018

* يتم احتساب إحتياطي 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.

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015

بيان (هـ)

	31 Mar 2015	31 Mar 2014
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
صافي ربح الفترة قبل الضريبة	1,898,962	1,599,071
خسائر بيع ممتلكات ومعدات	0	643
التعديلات لبنود غير نقدية		
الاستهلاكات والإطفاءات	19,042	20,340
التغير في مخصص الإشتراكات غير المكتسبة	2,073,832	1,947,229
التغير في مخصص الإدعاءات	(321,217)	92,962
تعديلات سنوات سابقة	(39,168)	0
التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	**3,631,451**	**3,660,245**
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	(121,525)	(91,310)
مدينون	(796,310)	(840,506)
ذمم معيدي التأمين المدينة	241,554	(28,107)
الموجودات الأخرى	(212,805)	(459,456)
دائنون	(16,525)	(38,012)
ذمم معيدي التأمين الدائنة	1,279,841	(209,108)
المطلوبات الأخرى	80,653	653,266
الفائض غير المطالب به	37,718	(5,900)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة	**4,124,052**	**2,641,112**
ضريبة دخل ورسوم مدفوعة	(94,594)	(346,252)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	**4,029,458**	**2,294,860**
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
ودائع لدى البنوك	(3,366,733)	(554,467)
شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	(137,901)	0
بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى	1,324,581	1,057,453
شراء ممتلكات ومعدات	(13,652)	(3,495)
بيع ممتلكات ومعدات	0	599
شراء موجودات غير ملموسة	0	(4,300)
صافي (الاستخدامات) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار	**(2,193,705)**	**495,790**
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
ارباح موزعة على المساهمين	0	(600,000)
صافي الاستخدامات النقدية في عمليات التمويل	**0**	**(600,000)**
صافي الزيادة في النقد	**1,835,753**	**2,190,650**
النقد وما في حكمه في بداية السنة	6,623,829	4,503,885
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**8,459,582**	**6,694,535**

رئيس مجلس الإدارة المدير العام

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ح)

حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي المرحلي عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015

	الفترة الحالية	الفترة السابقة
الاشتراكات المكتتبة		
الأعمال المباشرة	3,671,253	2,777,895
اجمالي الاشتراكات	**3,671,253**	**2,777,895**
يطرح		
اشتراكات اعادة التامين الخارجية	(752,213)	(570,304)
صافي الاشتراكات	**2,919,040**	**2,207,591**
يضاف		
رصيد أول المدة		
مخصص الاشتراكات غير المكتسبة	155,340	139,001
يطرح: حصة معيدي التامين	(67,649)	(60,562)
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة	**87,691**	**78,439**
المخصص الحسابي	47,612	43,018
يطرح: حصة معيدي التامين	(9,669)	(8,541)
صافي المخصص الحسابي	**37,943**	**34,477**
يطرح		
رصيد آخر المدة		
مخصص الاشتراكات غير المكتسبة	2,589,486	1,971,527
يطرح: حصة معيدي التامين	(799,866)	(580,234)
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة	**1,789,620**	**1,391,293**
المخصص الحسابي	47,612	43,018
يطرح: حصة معيدي التامين	(9,669)	(8,541)
صافي المخصص الحسابي	**37,943**	**34,477**
صافي الايرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة	**1,217,111**	**894,737**

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ط)

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015

	الفترة الحالية	الفترة السابقة
التعويضات المدفوعة	445,740	433,199
يطرح		
حصة معيدي التأمين الخارجي	(277,840)	(264,845)
صافي التعويضات المدفوعة	**167,900**	**168,354**
يضاف		
مخصص الادعاءات آخر المدة		
مبلغة	655,831	670,563
غير مبلغة	30,000	31,000
يطرح :حصة معيدي التامين	(358,537)	(369,986)
صافي مخصص الادعاءات أخر المدة		
مبلغة	297,294	300,577
غير مبلغة	30,000	31,000
يطرح		
مخصص الادعاءات أول المدة	594,366	707,891
غير مبلغة	105,000	50,000
يطرح :حصة معيدي التامين	(319,300)	(420,840)
صافي مخصص الادعاءات أول المدة	**380,066**	**337,051**
صافي تكلفة التعويضات	**115,128**	**162,880**

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

نموذج (ي)

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العائلي المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015

	الفترة الحالية	الفترة السابقة
صافي الايرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة	1,217,111	894,737
يطرح		
صافي تكلفة التعويضات	(115,128)	(162,880)
يضاف		
بدل خدمة اصدار وثائق التكافل	36,977	27,998
مجموع الإيرادات	**36,977**	**27,998**
يطرح		
تكاليف اقتناء وثائق التكافل	0	61
اشتراكات فائض خسارة	2,950	2,950
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل	697,538	458,353
مصاريف اخرى	35,717	26,722
مجموع المصروفات	**736,205**	**488,086**
ربح الاكتتاب	**402,755**	**271,769**

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015

نموذج (ك)

	المركبات		البحري والنقل		الحريق والأضرار الاخرى للممتلكات		الطبي		فروع اخرى		المجموع	
	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
الاشتراكات المكتتبة												
الاعمال المباشرة	1,943,557	2,009,440	232,677	224,227	393,666	390,612	2,116,307	1,986,290	350,657	340,280	5,036,864	4,950,849
اعاده التامين الاختياري الوارد	226,610	366,858	0	0	16,689	11,103	0	0	639	550	243,938	378,511
اجمالي الاشتراكات	**2,170,167**	**2,376,298**	**232,677**	**224,227**	**410,355**	**401,715**	**2,116,307**	**1,986,290**	**351,296**	**340,830**	**5,280,802**	**5,329,360**
يطرح												
اشتراكات اعادة التامين المحلية	(89,947)	(74,791)	(1,258)	(69)	(30,777)	(21,230)	0	0	(9,146)	(11,044)	(131,128)	(107,134)
اشتراكات اعاده التامين الخارجية	0	0	(122,745)	(55,105)	(255,882)	(255,748)	(1,141,621)	(1,080,204)	(203,941)	(182,248)	(1,724,189)	(1,573,305)
صافي الاشتراكات	**2,080,220**	**2,301,507**	**108,674**	**169,053**	**123,696**	**124,737**	**974,686**	**906,086**	**138,209**	**147,538**	**3,425,485**	**3,648,921**
يضاف												
رصيد أول المدة												
مخصص الاشتراكات غير المكتسبة	4,250,945	3,715,513	234,933	205,712	712,130	617,978	1,084,341	996,229	64,062	52,594	6,346,411	5,588,026
يطرح: حصة معيدي التامين	(273,083)	(252,619)	(189,879)	(163,335)	(637,816)	(550,175)	(593,312)	(543,387)	(26,720)	(22,789)	(1,720,810)	(1,532,305)
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة	**3,977,862**	**3,462,894**	**45,054**	**42,377**	**74,314**	**67,803**	**491,029**	**452,842**	**37,342**	**29,805**	**4,625,601**	**4,055,721**
يطرح												
رصيد آخر المدة												
مخصص الاشتراكات غير المكتسبة	4,161,839	3,903,678	232,677	224,227	737,509	646,304	1,980,830	1,857,271	304,128	290,342	7,416,983	6,921,822
يطرح: حصة معيدي التامين	(244,555)	(214,866)	(191,076)	(181,890)	(669,126)	(583,968)	(1,067,500)	(1,003,156)	(247,222)	(247,846)	(2,419,479)	(2,231,726)
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة	**3,917,284**	**3,688,812**	**41,601**	**42,337**	**68,383**	**62,336**	**913,330**	**854,115**	**56,906**	**42,496**	**4,997,504**	**4,690,096**
صافي الايرادات المتحققة من الاشتراكات المكتسبة	**2,140,798**	**2,075,589**	**112,127**	**169,093**	**129,627**	**130,204**	**552,385**	**504,813**	**118,645**	**134,847**	**3,053,582**	**3,014,546**

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015

نموذج (ل)

	المركبات		البحري والنقل		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		الطبي		فروع اخرى		المجموع	
	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
التعويضات المدفوعة	1,802,884	1,769,389	615	19,675	26,598	45,867	1,001,577	919,294	10,925	5,097	2,842,599	2,759,322
يطرح												
المستردات	(353,303)	(759,296)	(293)	0	(772)	0	0	0	0	(190)	(354,368)	(759,486)
حصة معيدي التامين اهلي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
حصة معيدي التامين الخارجي	(4,098)	0	(430)	(12,892)	(23,897)	(42,296)	(601,099)	(554,081)	(3,960)	(683)	(633,484)	(609,952)
صافي التعويضات المدفوعة	**1,445,483**	**1,010,093**	**(108)**	**6,783**	**1,929**	**3,571**	**400,478**	**365,213**	**6,965**	**4,224**	**1,854,747**	**1,389,884**
يضاف												
مخصص ادعاءات آخر المدة												
مبلغة	5,150,100	3,783,491	144,482	79,388	3,354,176	4,829,061	425,545	185,330	157,391	185,431	9,231,694	9,062,701
غير مبلغة	1,288,000	1,400,000	7,000	4,000	26,000	36,000	284,923	258,060	10,000	11,000	1,615,923	1,709,060
يطرح :												
حصة معيدي التامين	(1,082,663)	(688,641)	(80,043)	(41,128)	(3,111,832)	(4,482,993)	(426,281)	(266,034)	(66,738)	(83,083)	(4,767,557)	(5,561,879)
المستردات	(300,000)	(225,000)	0	0	0	0	0	0	0		(300,000)	(225,000)
صافي مخصص ادعاءات آخر المدة												
مبلغة	**3,767,437**	**2,869,850**	**64,439**	**38,260**	**242,344**	**346,068**	**170,217**	**74,132**	**90,653**	**102,348**	**4,335,090**	**3,430,658**
غير مبلغة	**1,288,000**	**1,400,000**	**7,000**	**4,000**	**26,000**	**36,000**	**113,970**	**103,224**	**10,000**	**11,000**	**1,444,970**	**1,554,224**
يطرح												
مخصص ادعاءات اول الفترة												
مبلغة	5,280,260	4,278,676	113,517	97,378	3,333,179	4,818,929	298,797	405,722	160,214	184,401	9,185,967	9,785,106
غير مبلغة	1,361,000	849,834	6,000	5,000	51,000	36,000	468,270	443,227	10,000	11,000	1,896,270	1,345,061
يطرح :												0
حصة معيدي التامين	(1,052,147)	(648,587)	(61,512)	(54,866)	(3,092,121)	(4,471,508)	(460,240)	(512,371)	(67,712)	(83,766)	(4,733,732)	(5,771,098)
المستردات	(300,000)	(472,623)	0	0		0	0	0	0	0	(300,000)	(472,623)
صافي مخصص ادعاءات أول المدة	**5,289,113**	**4,007,300**	**58,005**	**47,512**	**292,058**	**383,421**	**306,827**	**336,578**	**102,502**	**111,635**	**6,048,505**	**4,886,446**
صافي تكلفة التعويضات	**1,211,807**	**1,272,643**	**13,326**	**1,531**	**(21,785)**	**2,218**	**377,838**	**205,991**	**5,116**	**5,937**	**1,586,302**	**1,488,320**

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015

نموذج (م)

	المركبات		البحري والنقل		الحريق والأضرار الاخرى للممتلكات		الطبي		فروع اخرى		المجموع	
	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
صافي الايرادات المتحققة من الاشتراكات المكتسبة	2,140,798	2,075,589	112,127	169,093	129,627	130,204	552,385	504,813	118,645	134,847	3,053,582	3,014,546
يطرح												
صافي تكلفة التعويضات	(1,211,807)	(1,272,643)	(13,326)	(1,531)	21,785	(2,218)	(377,838)	(205,991)	(5,116)	(5,937)	(1,586,302)	(1,488,320)
يضاف												
بدل خدمة اصدار وثائق التكافل	46,446	51,667	7,034	4,883	10,449	10,409	78,548	71,507	9,082	8,834	151,559	147,300
مجموع الايرادات	**46,446**	**51,667**	**7,034**	**4,883**	**10,449**	**10,409**	**78,548**	**71,507**	**9,082**	**8,834**	**151,559**	**147,300**
يطرح												
تكاليف اقتناء وثائق التكافل	(81,665)	(92,946)	(2,826)	(2,514)	(16,138)	(15,642)	(3,833)	(3,062)	(1,573)	(1,203)	(106,035)	(115,367)
اشتراكات فائض خسارة	(49,831)	(93,767)	(4,125)	(4,125)	(19,250)	(19,250)	0	0	0	0	(73,206)	(117,142)
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل	(412,332)	(392,089)	(44,209)	(36,997)	(77,967)	(66,283)	(402,098)	(327,738)	(66,746)	(56,237)	(1,003,352)	(879,344)
مصاريف اخرى	(36,308)	(34,297)	(1,845)	(2,120)	(6,821)	(3,472)	(3,666)	(23,060)	(3,136)	(2,334)	(51,776)	(65,283)
مجموع المصروفات	**(580,136)**	**(613,099)**	**(53,005)**	**(45,756)**	**(120,176)**	**(104,647)**	**(409,597)**	**(353,860)**	**(71,455)**	**(59,774)**	**(1,234,369)**	**(1,177,136)**
ربح (خسارة) الاكتتاب	**395,301**	**241,514**	**52,830**	**126,689**	**41,685**	**33,748**	**(156,502)**	**16,469**	**51,156**	**77,970**	**384,470**	**496,390**