

## تقرير مدقق الحسابات

452 05 01

FS - TIIC - 24/2/2005

الى السادة المساهمين في  
شركة التأمين الاسلاميه المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العمومية لشركة التأمين الاسلاميه المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الأول 2004 و 2003 وكلاً من بيان الدخل وتوزيعه وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين . ان إعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية ادارة الشركة وأن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حولها استناداً الى اعمال التدقيق التي قمنا بها .

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وتتطلب هذه المعايير التخطيط والقيام باعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء مادية . يشمل التدقيق فحصاً ، على أساس اختباري ، للأدلة المؤيدة للمبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية ، كما يشمل التحقق من المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استندت اليها الادارة ، بالإضافة الى تقييم اسلوب العرض الاجمالي للقوائم المالية . إننا نعتقد بان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً لابداء رأينا .

برأينا أن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة ، من جميع النواحي المادية ، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2004 و 2003 ونتائج أعمالها وتوزيع دخلها والتغيرات في حقوق مساهميتها وتدفقاتها النقدية للسنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ولأحكام القانون .

وعملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة منقذة معها .

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710 فئة / أ

عمان في 22 ذي الحجة 1425هـ

الموافق 2 شباط 2005م

(1)

# شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما في 31 كانون الأول 2004 و 2003 بيان أ

	الموجودات	ايضاح	2004 دينار اردني	2003 دينار اردني
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	3		108,467	36,527
الذمم المدينة	4		567,931	455,097
ذمم شركات التأمين المدينة	5		337,845	378,537
الشيكات برسم التحصيل	6		168,920	118,515
ودائع لدى البنوك	7		3,103,963	3,767,277
موجودات مالية متوفرة للبيع	8		3,261,007	1,591,738
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	9		950,000	950,000
موجودات اخرى	10		34,775	98,658
موجودات ثابتة - بالصافي	11		915,641	942,926
مجموع الموجودات			<u>9,448,549</u>	<u>8,339,275</u>

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

# شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العمومية كما في 31 كانون الأول 2004 و 2003 تابع/ بيان أ

<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>	<u>ايضاح</u>	<u>2004</u>	<u>2003</u>
<u>المطلوبات</u>		دينار اردني	دينار اردني
الذمم الدائنة	12	306,758	115,387
ذمم شركات التأمين الدائنة	13	923,503	773,365
مخصصات مختلفة	14	141,777	118,840
مطلوبات اخرى	15	883,112	815,160
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		1,233,180	1,210,414
صافي مخصص الادعاءات		1,336,977	1,012,103
صافي المخصص الحسابي		22,319	112,000
مجموع المطلوبات		<u>4,847,626</u>	<u>4,157,269</u>

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

# شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع الميزانية العمومية كما في 31 كانون الأول 2004 و 2003 تابع /بيان أ

	ايضاح	2004	2003
		دينار اردني	دينار اردني
حقوق المساهمين			
رأس المال المصرح به والمدفوع		3,000,000	3,000,000
الاحتياطي الاجباري		212,668	158,668
الاحتياطي الاختياري		354,668	246,668
التغير المتراكم في القيمة العادلة	16	569,845	375,943
أرباح مقترح توزيعها	17	0	210,000
أرباح مدورة	18	463,742	190,727
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		<u>9,448,549</u>	<u>8,339,275</u>

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

**شركة التأمين الإسلامية**  
المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل وتوزيعه عن السنتين المنتهيتين في 31 كانون أول 2004 و 2003 بيان ب

إيضاح	2004	2003
	دينار اردني	دينار اردني
ربح الاككتاب المحول من حسابات الاككتاب داخل الاردن	78,215	150,077
19 حصة حملة الوثائق من ايرادات الاستثمارات	55,402	32,287
20 حصة حملة الوثائق من ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	54,575	63,607
حصة المساهمين من عوائد استثمار اقساط التأمين	(21,995)	(19,179)
<b>ارباح حملة الوثائق</b>	<b>166,197</b>	<b>226,792</b>
مخصص ذمم حملة الوثائق	-	(23,846)
ضريبة الدخل	-	(4,000)
<b>الفائض التأميني حملة الوثائق</b>	<b>166,197</b>	<b>198,946</b>
ايرادات ومصروفات المساهمين		
الاجرة المعلومة لتغطية النفقات الادارية	1,121,244	1,028,519
19 حصة المساهمين من ايرادات الاستثمارات	155,812	105,284
20 حصة المساهمين من ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	163,726	190,821
حصة المساهمين من عوائد استثمار اقساط التأمين	21,995	19,179
المخصص العام	(2,446)	(899)
21 المصاريف الادارية والعمومية	(857,968)	(788,615)
الإستهلاكات	(62,363)	(74,289)
<b>صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات</b>	<b>540,000</b>	<b>480,000</b>
يطرح :		
مخصص ضريبة الدخل	(50,000)	(57,500)
ضريبة دخل سنوات سابقة	(10,000)	-
مخصص رسوم الجامعات الاردنية	(5,400)	(4,800)
مخصص رسوم البحث العلمي	(5,400)	(4,800)
مخصص رسوم التدريب المهني والتقني	(3,850)	(3,380)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(30,335)	(26,552)
<b>صافي الربح بعد الضريبة والمخصصات</b>	<b>435,015</b>	<b>382,968</b>
	دينار اردني	دينار اردني
حصة السهم من صافي الربح	<b>0.145</b>	<b>0.128</b>
	سهم	سهم
المعدل المرجح لعدد الاسهم	<b>3,000,000</b>	<b>3,000,000</b>

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .

## شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2004 و 2003

بيان ج

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	الاحتياطي الاختياري	التغير المتراكم في القيمة المعادلة	ربح مقترح تمديد	الارباح المدورة	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2002	3,000,000	110,668	150,668	(24,481)	150,000	161,759	3,548,614
صافي ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات	-	-	-	-	-	28,968	28,968
المحول للاحتياطيات	-	48,000	96,000	-	-	-	144,000
ارباح مقترح توزيعها	-	-	-	-	210,000	-	210,000
التغير المتراكم في القيمة المعادلة	-	-	-	400,424	-	-	400,424
بنود اخرى (ارباح موزعة)	-	-	-	-	(150,000)	-	(150,000)
الرصيد في 31 كانون الأول 2003 (بيان أ)	3,000,000	158,668	246,668	375,943	210,000	190,727	4,182,006
صافي ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات	-	-	-	-	-	273,015	273,015
المحول للاحتياطيات	-	54,000	108,000	-	-	-	162,000
ارباح مقترح توزيعها	-	-	-	-	-	-	-
التغير المتراكم في القيمة المعادلة	-	-	-	193,902	-	-	193,902
بنود اخرى (ارباح موزعة)	-	-	-	-	(210,000)	-	(210,000)
الرصيد في 31 كانون الأول 2004 (بيان أ)	3,000,000	212,668	354,668	569,845	-	463,742	4,600,923

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2004 و 2003 بيان د

	2004 دينار اردني	2003 دينار اردني
صافي الدخل قبل الضريبة والمخصصات	540,000	480,000
<u>تعديلات:</u>		
تعديلات على مجمع استهلاك الموجودات الثابتة	(3,506)	-
استهلاكات	62,363	74,289
مخصصات مختلفة	(44,985)	(39,532)
المخصصات الفنية	257,959	372,810
ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	(218,301)	(254,428)
خسائر استبدال موجودات ثابتة	1,063	
<b>المجموع</b>	<b>594,593</b>	<b>633,139</b>
<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>		
<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>		
النقص في الذمم المدينة	(112,834)	93,134
النقص في ذمم شركات التأمين المدينة	40,692	62,119
( الزيادة ) في شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض	(50,405)	(13,792)
النقص في الموجودات الأخرى	63,883	71,852
الزيادة في الذمم الدائنة	191,371	20,400
الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة	150,138	256,127
الزيادة ( النقص ) في المطلوبات الأخرى	3,318	(100,432)
الزيادة في المخصصات المختلفة	16,937	12,864
ضريبة الدخل المدفوعة	(54,000)	(45,651)
<b>صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل</b>	<b>843,693</b>	<b>989,760</b>
<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>		
النقص ( الزيادة ) في ودائع لدى البنوك	663,314	(1,395,551)
شراء موجودات مالية متوفرة للبيع	(1,862,612)	(1,408,895)
بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	674,086	1,888,896
شراء موجودات ثابتة	(36,541)	(54,109)
<b>صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</b>	<b>(561,753)</b>	<b>(969,659)</b>
<u>التدفق من عمليات التمويل</u>		
أرباح موزعة على المساهمين	(210,000)	(150,000)
<b>صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل</b>	<b>(210,000)</b>	<b>(150,000)</b>
<b>صافي الزيادة ( النقص ) في النقد</b>	<b>71,940</b>	<b>(129,899)</b>
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة	36,527	166,426
<b>النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة</b>	<b>108,467</b>	<b>36,527</b>

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان