



الجلسة
التأميمية

تقرير مراجع الحسابات

452 02 03

Semi Annual - TIIC

28-7-2002

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

لقد راجعنا الميزانية العامة المرفقة لشركة التأمين الاسلامية المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2002 و 2001 ، وكلا من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2002 و 30 حزيران 2001 . ان اعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤوليات ادارة الشركة .

اعدت البيانات المالية المرفقة لاغراض هيئة تنظيم قطاع التأمين وهيئة الاوراق المالية .

لقد جرت مراجعتنا لهذه البيانات وفقا لمعايير التدقيق الدولية المستخدمة في عمليات المراجعة ، ان اجراءات المراجعة تنحصر بشكل رئيسي في القيام باجراءات تحليلية والاستفسار من المسؤولين في الشركة عن المعلومات المالية ، ان نطاق هذه الاجراءات أقل بكثير من اجراءات التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية والتي تهدف الى ابداء الرأي في البيانات المالية ، اننا لم نقوم باجراءات التدقيق المشار اليها وبالتالي لا نبدي هنا رأيا في البيانات المالية .

لم يؤخذ في البيانات المالية المرحلية مخصص لضريبة الدخل ، كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة الحالية ، حيث سيتم أخذ هذه المخصصات واجراء التخصيصات في نهاية العام المالي للشركة .

استنادا الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها ، وباستثناء تأثير أية تعديلات لما ورد سابقا فإنه لم يرد الى علمنا أية تعديلات جوهرية على البيانات المالية المرفقة حتى تكون متفقة من كافة النواحي الهامة مع معايير المحاسبة الدولية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي

اجازة رقم 116 فئة / أ

عمان في 28 ربيع الآخرة 1423
الموافق 9 تموز 2002

Members of NEXIA International



أعضاء في شركة الدولية نكسيا انترنشيونال

Tel. 566 6649 / 566 0709

Fax 562 7163

P.O. Box 25111

تلفون 566 6649 - 566 0709

فاكس 562 7163

صندوق بريد 25111

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
علن - المصلحة الادنية الهاشمية
للمرئبة المرمبة كما في ٢٠٠٢/٦/٣٠ و ٢٠٠١

المطلوبات وحقوق المساهمين		2002/06/30	2001/06/30	الموجودات		2002/06/30	2001/06/30
مطلوبات متداولة		دينار اردني	دينار اردني	الموجودات المتداولة		دينار اردني	دينار اردني
الذمم الدائنة		57,485	113,838	3	النقد في الصندوق ولدى البنوك	1,679,059	1,114,743
الذمم الدائنة لشركات التأمين		320,328	295,376		الشيكات برسم التحصيل	97,833	87,469
الذمم الدائنة لشركات التأمين		68,950	27,290		الذمم المدينة	1,009,751	942,370
احتياطي الادعاءات تحت التسمية		1,013,792	1,262,110	6	الاستثمارات المتاحة للبيع	1,176,434	1,424,037
حصمة مبدئي التأمين من احتياطي الادعاءات تحت التسمية	(	460,344	721,227		الذمم المدينة لشركات التأمين	73,385	50,711
المصليات الدائنة المتوقعة	)	495,889	207,391		الذمم المدينة لشركات اعادة التأمين	45,949	3,191
مجموع المطلوبات المتداولة		1,496,100	1,184,778	4	المصليات المدينة المتوقعة	160,830	55,109
المطلوبات غير المتداولة					مجموع الموجودات المتداولة	4,243,241	3,677,630
الاحتياطي المصلي لورثتي التكافل		125,000	125,000				
احتياطي الاخطار السارية		1,134,451	919,746	5	الودائع المربوطة لاسر مدير عام هيئة تنظيم قطاع التأمين	325,000	325,000
جلري حملة الورثتي		179,624	42,378	6	الاستثمارات في اسهم عربية (بالتكلفة)	4,251	0
مجموع المطلوبات غير المتداولة		1,439,075	1,087,124	7	الاستثمارات في منندات المقرضة (بالتكلفة)	950,000	776,000
حقوق المساهمين				8	الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم	986,587	1,004,765
رأس المال المصروح والمكتتب به والمدفوع بالكامل		3,000,000	3,000,000		مجموع الموجودات غير المتداولة	2,265,838	2,105,765
الاحتياطي الاجباري		70,668	34,024				
الاحتياطي الاختياري		70,668	34,024				
الارباح المدورة		122,920	112,805				
اورادات ١/٣٠ (حقوق المساهمين وحملة الورثتي)		510,357	330,540				
خسائر غير متحققة		(200,709	0				
مطلوبت المساهمين		3,573,904	3,511,493				
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		6,509,079	6,783,395				
					مجموع الموجودات	6,509,079	5,783,395

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل العمومي للفترتين المنتهيتين في ٣٠ حزيران ٢٠٠٢ و ٢٠٠١

	جدول	2002/06/30 دينار اردني	2001/06/30 دينار اردني
<u>ايرادات ومصروفات حملة الوثائق</u>			
صافي ربح دائرة تأمين التكافل	1	186.518	207,955
صافي ربح دائرة تأمين السيارات	2	107.347	(-13,701)
صافي ربح دائرة التأمين ضد اخطار النقل	3	89.172	114,405
صافي ربح دائرة تأمين الحريق	4	67.999	110,956
صافي ربح دائرة تأمين الحوادث العامة	5	64.226	52,292
صافي ربح دائرة التأمين الصحي	6	59.167	52,528
صافي ربح الفترة - حملة الوثائق		<u>574,429</u>	<u>524,435</u>
<u>ايرادات ومصروفات المساهمين</u>			
ايرادات اخرى (ارباح الاستثمار)		189.572	171,936
مخصص هبوط اسعار اسهم		0	(-8,605)
رد مخصص هبوط اسعار اسهم		135.120	0
مصاريف ادلرية وعمومية - ملحق ١		(-388.764)	(-357,226)
صافي ربح الفترة (للمساهمين وحملة الوثائق)		<u>510,357</u>	<u>330,540</u>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهيتين في 30 حزيران 2002 و 2001

المجموع	الأرباح المدورة	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الاجباري	الأرباح / خسائر غير محققة	رأس المال	البيان
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
3,101,752	60,480	20,636	20,636	-	3,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 1999
165,144	165,144	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
3,266,896	225,624	20,636	20,636	-	3,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2000
3,180,953	112,905	34,024	34,024	-	3,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2000
330,540	330,540	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
3,511,493	443,445	34,024	34,024	-	3,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2001
3,264,256	122,920	70,668	70,668	-	3,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2001
-200,709	-	-	-	-200,709	-	خسائر غير محققة
510,357	510,357	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
3,573,904	633,277	70,668	70,668	-200,709	3,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2002

- توزيع الايرادات في نهاية السنة المالية بين حملة الوثائق والمساهمين حسب نظام الشركة وقرارات مجلس الادارة .

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية عن الفترتين المنتهيتين في ٢٠٠٢/٦/٣٠ و ٢٠٠١

	2002/06/30 دينار أردني	2001/06/30 دينار أردني
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
صافي الربح	510,357	330,540
خسائر غير محققة	(-200,709)	0
استهلاكات	29,601	27,091
خسائر (أرباح) بيع أسهم	(-110,605)	0
مخصص هبوط أسعار أسهم	65,590	8,605
الزيادة في الاحتياطي الحسابي	9,000	22,000
الزيادة في احتياطي الادعاءات تحت التسوية	(-82,228)	420,192
(الزيادة) في حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية	100,747	(-341,219)
الزيادة في احتياطي الاخطار السارية	121,580	58,564
الزيادة في جاري حملة الوثائق	(-31,621)	
صافي الدخل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	411,712	525,773
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>		
شيكات برسم التحصيل	(-4,143)	(-37,105)
ذمم مدينة	(-477,688)	(-448,015)
ذمم مدينة شركات تأمين	3,449	(-6,499)
ذمم مدينة شركات اعادة التأمين	406,059	178,594
حسابات مدينة متنوعة	(132,999)	10,505
<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>		
ذمم دائنة	(-3,691)	62,896
ذمم دائنة شركات تأمين	32,751	(-49,421)
ذمم دائنة شركات اعادة تأمين	221,609	270,951
حسابات دائنة متنوعة	187,943	(-51,098)
صافي النقد من العمليات	911,000	456,581
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	911,000	456,581
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
شراء موجودات ثابتة	(-3,504)	(-17,386)
شراء أسهم	(-2,047)	(-2,204)
استبعاد موجودات ثابتة	(-872)	350,000
شراء سندات مقارضة	(-200,000)	(-450,000)
بيع أسهم	364,962	
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(158,539)	(-119,590)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
أرباح موزعة على المساهمين	(-150,000)	
صافي التغير في النقد في الصندوق ولدى البنوك	653,541	336,991
نقد في الصندوق ولدى البنوك اول المدة	1,025,518	777,552
نقد في الصندوق وندى البنوك آخر المدة	1,679,059	1,114,743

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .