



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

G.A - TIIIC - 28-2-2007

الرقم : ٢٠٠٧/٧٠/١ ت

التاريخ : ٩/ صفر/ ١٤٢٨ هـ

٢٧/ شباط/ ٢٠٠٧

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، وبعد ،

أود إعلامكم بأنه تقرر تحديد موعد اجتماع الهيئة العامة العادي الحادي عشر للشركة في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الأربعاء الموافق ٢٠٠٧/٣/٢١ ، في قاعة الاجتماعات بمقر الشركة الرئيس الكائن في شارع وصفي التل "الجاردنز سابقاً" - مجمع الطباع - الطابق الأول . أرجو التكرم بالعلم بموعد الاجتماعين المشار إليهما .

مرفقاً مايلي :-

- ١- تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ والخطة المستقبلية لها .
 - ٢- الميزانية السنوية وبيان الأرباح والخسائر والحسابات الختامية للشركة كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ مصدقة حسب الأصول .
 - ٣- دعوة اجتماع الهيئة العامة العادي الحادي عشر الموجهة للسادة المساهمين وجدول الأعمال .
- وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس مجلس الإدارة

موسى عبد العزيز شحادة

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية السديسوان ٢٨ شباط ٢٠٠٧ الرقم التسلسل ٤١٨٦ رقم الملف الجهة المختصة



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة

الأخوة المساهمون الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

إن مجلس الإدارة وهو يقدم التقرير السنوي الحادي عشر لأنشطة الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ م، ومرفقاته التي تتضمن الحسابات الختامية وتقرير مدققي الحسابات وكذلك تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة، ليسعده أن يُرحب بكم أجمل ترحيب وإن يقدم لكم الشكر على تلبية دعوته لحضور الاجتماع العادي السنوي للهيئة العامة. إن شركتكم إذ تُنهى عامها الحادي عشر لتدعو الله تعالى أن يكون عام خير لمواصلة الجهود السامية إلى توطيد دعائم العمل التعاوني الإسلامي الذي قامت الشركة على أساسه وانفردت به في السوق الأردني.

أنشطة الشركة

لقد كانت الشركة خلال السنوات الماضية من عمرها حريصة اشد الحرص على تثبيت مفهوم التأمين التعاوني الإسلامي وترسيخ دعائمه تنفيذاً لقرارات مجلس الإدارة.

وقد أدى هذا إلى زيادة عدد عملاء الشركة إلى (٢١٢٨٠) عميلاً كما هو في نهاية عام ٢٠٠٦ م مقابل ١٨١٠٥ عميلاً لعام ٢٠٠٥ م، كما تمكنت الشركة من زيادة حجم إنتاجها للعام ٢٠٠٦ عن العام الماضي رغم الظروف الصعبة التي تمر بها المنطقة.



بلغ إجمالي الأقساط المكتبة خلال عام ٢٠٠٦ مبلغ ٨,٠٥٥,٥٨٠ ديناراً مقابل ٦,٨٦٦,٦١٧ ديناراً خلال العام ٢٠٠٥، أي بزيادة قدرها ١,١٨٨,٩٦٣ ديناراً ونسبة نمو مقدارها ١٧,٣ %، ونقدم فيما يلي بياناً مفصلاً بالأقساط المكتبة في كلٍّ من فروع التأمين المختلفة، ونسبة كل منها من إجمالي الأقساط المكتبة:-

فروع التأمين	٢٠٠٦	النسبة %	٢٠٠٥	نسبة التغير %
السيارات	٣,٧٥٤,٥٧٨	٤٧	٣,٢٦٧,٠٢٧	١٥
البحري	٧٨٠,٨٧١	١٠	٦٦٥,٣٤٠	١٧
الحريق والهندسي	٧٥٨,٤٥٨	٩	٥٤٨,٩٥٨	٣٨
الحوادث العامة	١٩٣,١٩٢	٢	١٨١,٤٦٩	٦
التأمين الصحي	١,٦٩٣,٧١٢	٢١	١,٥٠١,٧٤١	١٣
التكافل الاجتماعي	٨٧٤,٧٦٩	١١	٧٠٢,٠٨٢	٢٥
المجموع	٨,٠٥٥,٥٨٠	١٠٠	٦,٨٦٦,٦١٧	١٧,٣

ومن الجدير بالذكر أن توزيع الأقساط المكتبة بين فروع التأمين المختلفة بالكيفية المتحققة يؤكد حقيقة التوجه السليم لإدارة الشركة في الانتقاء المتوازن لأنواع الأخطار المكتبة مما يعزز متانة المحفظة الفنية للشركة وصولاً إلى المستوى الذي نطمح إليه جميعاً، مما يمكن الشركة من الشروع في تطبيق مبدأ توزيع الفائض التأميني على حملة الوثائق تكريساً لمبدأ التأمين التعاوني الذي يعتبر واحداً من أهم ما يتميز به التأمين التعاوني الإسلامي الذي قامت الشركة على أساسه.

وهذا يتطلب تضافر جهود جميع حملة الوثائق مع الشركة بهدف دعمها عن طريق إسنادهم المزيد من أعمالهم إليها، مما سيؤدي إلى رفع الكفاءة المالية والفنية للشركة، وبالتالي يساعدها على أن تتبوأ المكانة المرموقة التي نسعى إليها في سوق التأمين المحلية والعالمية بإذن الله.



أرباح الشركة

بلغ صافي أرباح الشركة لحملة الوثائق و المساهمين لهذا العام مبلغ ٩٣٧,٨٧٣ ديناراً مقابل ١,٣٠٣,٣٣٦ ديناراً لعام ٢٠٠٥ ، منها مبلغ ١٣٤٣٥٧ دينار من المتاجرة بالأسهم .

بلغ أرباح حملة الوثائق لعام ٢٠٠٦ مبلغ ١٥٧,٨٧٣ ديناراً مقابل ١٤٣,٣٣٦ ديناراً لعام ٢٠٠٥ .

وبلغ الفائض التأميني لحساب حملة الوثائق لهذا العام ١٣٢,٨٧٣ ديناراً مقابل ١١٤,٣٣٦ ديناراً ٢٠٠٥ م.

وبلغت أرباح المساهمين قبل احتساب ضريبة الدخل ٧٨٠,٠٠٠ ديناراً مقابل ١,١٦٠,٠٠٠ ديناراً عام ٢٠٠٥ .

وبإضافة الأرباح المدورة من عام ٢٠٠٥ ، يصبح صافي الأرباح القابلة للتخصيص لهذا العام مبلغاً مقداره ١,٢٩٢,٨٥٢ ديناراً، تم تخصيصه كما يلي :-

البيان	٢٠٠٦	٢٠٠٥
مخصص ضريبة الدخل	١٣٥٠٠٠	٣٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	٧٨,٠٠٠	١١٦,٠٠٠
احتياطي اختياري	٧٨,٠٠٠	٢٣٢,٠٠٠
مخصص رسوم الجامعات	٧٨٠٠	١١,٦٠٠
مخصص رسوم البحث العلمي	٧٨٠٠	١١,٦٠٠
مخصص التدريب المهني والتقني	٥,٠٤٥	٩,٣٥٨
مكافأة مجلس الإدارة	٤٦,٨٣٥	٥٥,٠٠٠
أرباح مقترح توزيعها	٦٠٠,٠٠٠	-
أرباح مدورة آخر السنة	٣٣٤,٣٧٢	٩١٢,٨٥٢
المجموع	١,٢٩٢,٨٥٢	١,٣٧٨,٤١٠



الاحتياطات

- بلغ مخصص الأقساط غير المكتسبة لهذا العام ٢,٠٨٥,٦٩٢ ديناراً (مقابل مبلغ ١,٧٧٧,١٩٢ ديناراً لعام ٢٠٠٥)، وبلغت حصة معيدي التأمين منه ١٠,٣٢٣ ديناراً مقابل ٣٩٦,٦٢٤ ديناراً لعام ٢٠٠٥.
- أما احتياطي الادعاءات تحت التسوية لهذا العام، فقد بلغ ٢,٦١٦,٢٧٧ ديناراً (مقابل مبلغ ٢,٧٤٧,٢٠٦ ديناراً لعام ٢٠٠٥) وبلغت حصة معيدي التأمين منه ١,٣٢٥,٣٧٠ ديناراً مقابل ١,٣١٩,٣٨٨ ديناراً لعام ٢٠٠٥.

موجودات الشركة

- حققت موجودات الشركة في هذا العام ارتفاعاً نسبته حوالي ٤٧% عن عام ٢٠٠٥، إذ بلغ مجموع الموجودات لهذا العام ١٥,٤٠٠,٦٣٦ ديناراً مقابل ١٠,٤٧٤,٦٣٥ ديناراً لعام ٢٠٠٥.

استثمارات الشركة

- بلغت استثمارات الشركة في أسهم الشركات المحلية لهذا العام ٣,٤٥٩,١٥٤ ديناراً، بقيمة سوقية مقدارها ٣,٠٥٠,٧٣٥ ديناراً مقابل مبالغ مستثمرة بأسهم الشركات لعام ٢٠٠٥ بمبلغ ٢,٨٨٦,٣٠٦ دينار بقيمة سوقية مقدارها ٣,٣١٩,٦٤٠ ديناراً.
- بلغت قيمة المبالغ المستثمرة بأسهم الشركات العربية لهذا العام مبلغ ١,٠٧٦,٠٠٠ ديناراً مقابل ٨١٥٧ دينار لعام ٢٠٠٥.
- بلغت استثمارات الشركة هذا العام في المحافظ الاستثمارية الخاصة بسندات المقارضة لدى البنك الإسلامي الأردني ٢,٢٥٠,٠٠٠ ديناراً مقابل نفس المبلغ لعام ٢٠٠٥.



التعويضات المدفوعة وتحت التسوية

بلغت التعويضات المدفوعة خلال هذا العام ٤,٩٠٩,٧٤٨ ديناراً (مقابل ٤,٨٤٧,٧٨٢ ديناراً لعام ٢٠٠٥) وبلغت حصة معيدي التأمين منها ١,٦١٨,٠٠٦ ديناراً، (مقابل ١,٧٤٢,٥٣٠ ديناراً لعام ٢٠٠٥).

كما بلغت التعويضات التي تحت التسوية ٢,٦١٦,٢٧٧ ديناراً (مقابل ٢,٧٤٧,٢٠٦ ديناراً لعام ٢٠٠٥) وبلغت حصة معيدي التأمين منها ١,٣٢٥,٣٧٠ ديناراً (مقابل ١,٣١٩,٣٨٨ ديناراً لعام ٢٠٠٥).

تكاليف التشغيل

بلغت تكاليف التشغيل لهذا العام ١,١٢٦,٢٧٣ ديناراً أي ما نسبته حوالي ١٤ % من إجمالي الأقساط المكتتبة لهذا العام، مقابل ٩٥٥,١٤٤ ديناراً لعام ٢٠٠٥.

حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين لهذا العام ١٠,٣٤٤,٧٢٦ ديناراً (مقابل ٥,٣٩٨,٥٢٠ ديناراً لعام ٢٠٠٥) بزيادة بلغت نسبتها حوالي ٩٢ % ، وذلك بسبب زيادة رأسمال الشركة من ٣,٦ مليون دينار إلى ٨ ملايين دينار وكانت الزيادة مبلغ ٤٠٠ ألف سهم مجاني وأربعة ملايين سهم بسعر دينار واحد للسهم مضافاً إليه ٢٥٠ فلس علاوة إصدار .

عدد الموظفين

بلغ عدد موظفي الشركة في ٢٠٠٦/١٢/٣١ (٧٥ موظفاً)، مقابل (٦٧ موظفاً) كما هو في ٢٠٠٥/١٢/٣١ .

الأرباح الموزعة

بلغت الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين لعام ٢٠٠٦ (٧,٥ %) من رأس المال البالغ ثمانية ملايين دينار ، ووزعت الشركة ٤٠٠ ألف دينار / سهم أسهماً مجانية في عام ٢٠٠٥ .



ندوات ومحاضرات ونشاطات

كان من أبرز نشاطات الشركة خلال عام ٢٠٠٦ القيام بالعديد من الأنشطة الفكرية والعلمية على المستويين المحلي والعالمي بهدف تسويق أعمال الشركة على الصعيدين المحلي والخارجي وبهدف ترسيخ مفهوم التأمين الإسلامي تحقيقاً لاستكمال حلقات الاقتصاد الإسلامي ، كما يلي:-

- ١- إلقاء محاضرات حول فكر التأمين التعاوني بشكل عام وعن تجربة شركة التأمين الإسلامية بشكل خاص للمؤسسات التعليمية المختلفة .
- ٢- المشاركة في الندوات والمؤتمرات العالمية والتي تعقد لنشر فكرة التأمين التكافلي خارج الأردن.
- ٣- المشاركة في إنشاء رابطة شركات التأمين وإعادة التأمين الإسلامية .
- ٤- المشاركة في إنشاء الاتحاد العالمي لشركات التكافل والتأمين الإسلامية .
- ٥- دعم شركات التأمين الإسلامية الجديدة العاملة خارج الأردن من خلال اطلاعهم على أنشطة الشركة ومساعدتهم في دعم الأنظمة المتبعة لديهم .
- ٦- عقد دورات تدريبية متخصصة لموظفي الشركة تناولت التأمينات العامة التي تزاو لها الشركة بشكل عام ونشر فكر التأمين التعاوني الإسلامي بشكل خاص .
- ٧- إصدار كتاب فتاوى التأمين الإسلامي للفترة من ١٩٩٦ - ٢٠٠٥ وتوزيعه على الشركات الشقيقة .

الخطة المستقبلية

- ١- زيادة الإنتاج لكافة أنواع التأمين .
- ٢- زيادة حصة الشركة النسبية من حجم الإنتاج في السوق المحلي .
- ٣- توجيه الاستثمارات بطرق ملائمة مع أوضاع السوق المالي .
- ٤- توفير خدمات تأمينية متميزة وتطوير واستحداث التغطيات التأمينية .
- ٥- انجاز نظام كمبيوتر جديد متكامل يعمل بنظام (10G - Oracle) يتوافق مع متطلبات الإنترنت .
- ٦- السعي لتفعيل العمل بما يسمى Bank Assurance . (إصدار وثائق التأمين من خلال البنك) .
- ٧- الاهتمام في توسيع خدمات الشركة لتشمل مناطق المملكة عن طريق فتح فروع ومكاتب للشركة وفق نتائج المسح الميداني .
- ٨- نشر فكر التأمين التعاوني الإسلامي والعمل على تطوير إعادة التأمين الإسلامي .
- ٩- التعاون مع كل من هيئة التأمين والاتحاد الأردني لشركات التأمين بهدف تحسين مستوى التأمين في الأردن .
- ١٠- التوسع الجغرافي خارج المملكة عن طريق المساهمة في إنشاء شركات تأمين إسلامية أو الإشراف على تأسيسها وإدارتها من خلال التعاون مع تلك الشركات .



حضرات السادة المساهمين

نأمل أن يكون المجلس قد قدّم في هذا التقرير بعضاً من أنشطة الشركة وإنجازاتها خلال عام ٢٠٠٦ .

كما يسره أن يقترح على حضراتكم التوصيات التالية:-

١. قراءة محضر وقائع الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة.
٢. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٦، والخطة المستقبلية لها والمصادقة عليهما.
٣. سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٦.
٤. سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن ميزانيتها وحساباتها الختامية وأوضاعها المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٦.
٥. مناقشة الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر وحساب التوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٦ والمصادقة عليها.
٦. إقرار توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ٧,٥% من رأس المال المدفوع .
٧. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية السابقة.
٨. انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية المقبلة، وتحديد أتعابهم.
٩. أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال، حسب أحكام القانون.

وفي الختام، يتقدم مجلس الإدارة، بعظيم شكره وتقديره إلى جميع السادة المساهمين وحَمَلة الوثائق الكرام لثقتهم الغالية التي أولّوها لهذه الشركة.

كما يسجل المجلس بكل تقدير الجهود الأمنية والمتواصلة التي بذلها أصحاب السماحة والفضيلة الفقهاء الكرام وبشكل خاص أعضاء "هيئة الرقابة الشرعية" لما قدموه من جهود لإنجاح وتعميق مفهوم التأمين التعاوني الإسلامي.

كما يشكر المجلس إدارة وموظفي الشركة على الجهود المخلصة التي بذلوها في خدمة الشركة وعملائها، وتطوير وتفعيل دور الشركة نحو تنمية وتقديم الاقتصاد الإسلامي.

والله نسأل أن يهدينا إلى سواء السبيل
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

مجلس الإدارة



التاريخ : ٢٠٠٧/٢/٢٧

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

رقم المساهمة: «المساهمة»

حضره المساهم : «المساهم»

«البريدي»

عدد الأسهم : «الأسهم»

«الدولة»

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

عملاً بأحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ والنظام الأساسي للشركة يسرني دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي الحادي عشر الذي سيعقد في تمام الساعة الثانية عشرة ظهر يوم الأربعاء ٢٠٠٧/٢/٢٧ الموافق ٢١/آذار/٢٠٠٧م في قاعة الاجتماعات في مقر الشركة الرئيس الكائن في شارع وصفي التل "الجاردنز" - مجمع الطابع - الطابق الأول وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي :-

- ١- قراءة محضر وقائع الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة.
 - ٢- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١، والخطة المستقبلية لها والمصادقة عليهما .
 - ٣- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ .
 - ٤- سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن ميزانيتها وحساباتها الختامية وأوضاعها المالية للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ .
 - ٥- مناقشة الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر وحساب التوزيع للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١م والمصادقة عليها .
 - ٦- إقرار توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بنسبة ٧,٥% من رأس المال المدفوع البالغ ثمانية ملايين دينار .
 - ٧- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية السابقة .
 - ٨- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية المقبلة، وتحديد أتعابهم .
 - ٩- أية أمور أخرى تقرر الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال، حسب أحكام القانون .
- وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

رئيس مجلس الإدارة

موسى عبد العزيز شحاده

قسمة توكيل

عدد الأسهم : «الأسهم»

رقم المساهم : «المساهمة»

إلى شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة .

أنا

بصفتي مساهماً في شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة وأملك.....سهماً، فقد عينت المساهموكيلاً عني وفوضته بالتصويت باسمي وبالنيابة عني في اجتماع الهيئة العامة العادي الحادي عشر الذي سيعقد في تمام الساعة الثانية عشرة بعد ظهر يوم الأربعاء ٢٠٠٧/٢/٢٧ الموافق ٢١/آذار/٢٠٠٧م أو أي اجتماع آخر يؤجل إليه هذا الاجتماع .

تحريراً في ٢٧ / ٢ / ٢٠٠٧م

توقيع الموكل

اسم الشاهد

توقيع الشاهد