

تقرير مدقق الحسابات

FS - TIIC

452 0201

14-2-2002

"التأمين الأجنبي"

الى السادة المساهمين في

شركة التأمين الاسلامية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العمومية لشركة التأمين الاسلامية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الأول 2001 و 31 كانون الأول 2000 وكلا من بيان الدخل العمومي 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 استنادا الى اعمال التدقيق التي قمنا بها .

لقد تم تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية ، وتتطلب هذه المعايير التخطيط والقيام باعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء مادية . يشمل التدقيق فحصا ، على أساس اختبائي ، للأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية ، كما يشمل التحقق من المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استندت اليها الإدارة ، بالإضافة الى تقييم أسلوب العرض الاجمالي للبيانات المالية . إننا نعتقد بان تدقيقنا يوفر أساسا معقولا لابداء رأينا .

برأينا أن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة ، من جميع النواحي المادية ، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2001 و 31 كانون الأول 2000 ونتائج أعمالها والتغيرات في حقوق مساهمينا وتدفعاتها النقدية للسنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين وفقا لمعايير المحاسبة الدولية ولأحكام القانون ولنظام الشركة الداخلي .

وعلا بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 ، فقد حصلت 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 متفقة معنا .

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

عن ابراهيم العباسي وشركاه



د. ابراهيم محمد العباسي

اجازة رقم 116 فئة / أ

عمان في 5 ذي القعدة 1422

الموافق 19 كانون الثاني 2002

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الميزانية العمومية كما في 31 كانون الأول 2001 و 2000

بيان أ

المطلوبات وحقوق المساهمين	ايضاح	دينار اردني	2000	2001	دينار اردني	2000
<u>المطلوبات المتداولة</u>						
الذمم الدائنة			50942	61176		77752
الذمم الدائنة شركات تأمين			24425	36199		50364
الذمم الدائنة شركة اعادة تأمين			76711	98720		494355
احتياطي ادعاءات تحت التسوية	10 و 2		841918	1096020		1430438
حصة معدي التأمين من احتياطي ادعاءات تحت التسوية	10	(380008)	561091)		44212
الحسبات الدائنة المتوقعة	11		258489	307946		181785
مجموع المطلوبات المتداولة			872477	1038970		65614
<u>المطلوبات غير المتداولة</u>						
الاحتياطي الحسبي لوثائق الكفيل	12 و 2		103000	116000		325000
احتياطي احتطار سارية			861182	1012871		676000
حاري حملة الوثائق			42378	211245		
مجموع المطلوبات غير المتداولة			1006560	1340116		1014470
<u>حقوق المساهمين</u>						
رأس المال المصرح به والمدفوع بالكامل			3000000	3000000		2015470
قيمة السهم الاسمية دينار اردني واحد						
الاحتياطي الاجباري			34024	70668		
الاحتياطي الاختياري			34024	70668		
الارباح المقترح توزيعها على المساهمين			0	150000		
الارباح المدورة - بيان ب			112905	122920		
مجموع حقوق المساهمين			3180953	3414256		5793342
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين			5059990	5793342		5059990





ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

بيانات مالية مدققة

2



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان — المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل العمومي وتوزيعه للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2001 و 2000 بيان ب

	جدول	2001 دينار اردني	2000 دينار اردني
ايرادات ومصروفات حملة الوثائق			
صافي ربح دائرة تأمين التكافل	1	46,947	98,508
صافي (خسارة) دائرة تأمين السيارات	2	(63,012)	(49,615)
صافي ربح دائرة التأمين ضد اخطار النقل	3	181,436	98,169
صافي ربح دائرة تأمين الحريق	4	77,707	52,518
صافي ربح دائرة تأمين الحوادث العامة	5	24,228	28,970
صافي خسارة دائرة التأمين الصحي	6	(193,179)	(168,406)
صافي ربح (خسارة) السنة - حملة الوثائق		74,127	60,144
جاري حملة الوثائق - اول السنة		42,378	31,556
حصة حملة الوثائق من ارباح الاستثمارات		49,662	6,482
حصة حملة الوثائق من ارباح (خسائر) غير متحققة من تقييم الاستثمارات		55,010	(20,508)
حصة المساهمين من عوائد استثمار أقساط التأمين بصفتها مضارباً		(9,932)	(1,296)
احتياطي حملة الوثائق		(42,378)	0
ضريبة الدخل		0	(11,205)
ضريبة الدخل - سنوات سابقة		(31,622)	(22,795)
جاري حملة الوثائق - آخر السنة - بيان أ		137,245	42,378
ايرادات ومصروفات المساهمين			
الاجرة المعنومة لتغطية النفقات الادارية		767,754	877,816
ارباح الاستثمار		167,644	29,249
ارباح (خسائر) غير متحققة من تقييم الاستثمارات		165,032	(61,525)
حصة المساهمين من عوائد استثمار أقساط التأمين بصفتها مضارباً		9,932	1,296
المخصص العام		(25,000)	(0)
المصاريف الادارية والعمومية - ملحق 2		(718,918)	(712,958)
صافي ربح السنة - المساهمين قبل المخصصات		366,444	133,878
الأرباح المدورة أول السنة		112,905	60,481
مخصص ضريبة دخل		(90,000)	(33,500)
مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة		(18,031)	(18,500)
مخصص رسوم الجامعات الاردنية		(3,665)	(1,339)
مخصص امانات البحث العلمي		(3,665)	(1,339)
الاحتياطي الاجباري		(36,644)	(13,388)
الاحتياطي الاختياري		(36,644)	(13,388)
مكافأة مجلس الادارة		(17,780)	0
المقترح توزيعه على المساهمين		(150,000)	0
الأرباح المدورة في نهاية السنة - بيان أ		122,920	112,905

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

بيانات مالية مدققة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2001 و 2000 بيان ج

البيان	رأس المال	ارباح مقترح توزيعها	الاحتياطي الاجباري	الاحتياطي الاختياري	الارباح المدورة	ديتار اردني	ديتار اردني	ديتار اردني	المجموع ديتار اردني
الرصيد في 31 كانون الأول 1998 (بيان أ)	3,000,000	-	6,511	6,510	3,302	3,016,323			
صافي ربح السنة بعد المخصصات والاحتياطيات	-	-	-	-	57,178	57,178			
المحول للاحتياطي الاجباري	-	-	14,125	-	-	14,125			
المحول للاحتياطي الاختياري	-	-	-	14,126	-	14,126			
الرصيد في 31 كانون الأول 1999 (بيان أ)	3,000,000	-	20,636	20,636	60,480	3,101,752			
صافي ربح السنة بعد المخصصات والاحتياطيات	-	-	-	-	52,425	52,425			
المحول للاحتياطي الاجباري	-	-	13,388	-	-	13,388			
المحول للاحتياطي الاختياري	-	-	-	13,388	-	13,388			
الرصيد في 31 كانون الأول 2000 (بيان أ)	3,000,000	-	34,024	34,024	112,905	3,180,953			
صافي ربح السنة بعد المخصصات والاحتياطيات	-	-	-	-	10,015	10,015			
المحول للاحتياطي الاجباري	-	-	36,644	-	-	36,644			
المحول للاحتياطي الاختياري	-	-	-	36,644	-	36,644			
الارباح المقترح توزيعها على المساهمين	-	150,000	-	-	-	150,000			
الرصيد في 31 كانون الأول 2001 (بيان أ)	3,000,000	150,000	70,668	70,668	122,920	3,414,256			

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان
بيانات مالية مدققة

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2001 و 2000

	2001 دينار اردني	2000 دينار اردني
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح بعد المخصصات	251,084	79,200
استهلاكات واطفاءات	55,388	59,193
خسائر (ارباح) بيع اسهم	(2,215)	36,142
مخصص هبوط اسعار اسهم	(220,042)	82,033
الزيادة في الاحتياطي الحسابي	13,000	32,000
الزيادة في احتياطي الادعاءات تحت التسوية	254,102	220,749
(الزيادة) في حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية	(181,083)	(185,308)
الزيادة في جاري حملة الوثائق	168,867	10,822
مخصص عاد	25,000	0
الزيادة في احتياطي الاخضرار السارية	151,689	21,041
ضريبة الدخل	108,031	52,000
صافي الدخل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	623,821	407,882
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة		
شيكات برسم التحصيل	(43,326)	(2,876)
ذمم مدينة	(37,708)	(55,731)
ذمم مدينة شركات تأمين	(32,622)	(23,313)
ذمم مدينة شركات اعادة التأمين	(270,223)	157,987
حسابات مدينة متنوعة	37,784	23,001
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة		
ذمم دائنة	10,234	(61,126)
ذمم دائنة شركات تأمين	11,774	(5,240)
ذمم دائنة شركات اعادة تأمين	22,009	41,587
حسابات دائنة متنوعة	(16,560)	(24,564)
صافي النقد من العمليات	305,183	457,597
ضريبة دخل مدفوعة	(84,795)	(75,411)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	220,388	382,186
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(52,732)	(47,764)
شراء اسهم	(36,428)	(107,998)
بيع اسهم	190,538	25,966
شراء سندات مقارضة	(750,000)	0
بيع سندات مقارضة	676,000	75,500
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	27,378	(54,296)
صافي التغير في النقد في الصندوق ولدى البنوك	247,766	327,890
نقد في الصندوق ولدى البنوك اول السنة	777,152	449,862
نقد في الصندوق ولدى البنوك اخر السنة	1,025,518	777,752

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

بيانات مالية مدققة