

IBRAHIM ABBASI & CO.

Public Accountants

شركة



ابراهيم العباسي وشركاه

محاسبون قانونيون

تقرير مراجع الحسابات

452 03 03

SEMI ANNUAL - TIIC - 30/7/2003

التأشير الاسمي

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 2003 ، وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2003 . ان اعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤوليات ادارة الشركة .

اعدت البيانات المالية المرفقة لاغراض هيئة التأمين وهيئة الاوراق المالية .

لقد جرت مراجعتنا لهذه البيانات وفقاً 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 وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تهدف الى ابداء الرأي في البيانات المالية ، اننا لم نقوم باجراءات التدقيق المشار اليها وبالتالي لا نبدي رأياً 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 .

استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها ، وباستثناء تأثير أية تعديلات لما ورد سابقاً 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

أحمد محمد العباسي
اجازة رقم 710 فئة / أ

عمان في 21 جمادي الاولى 1424

الموافق 22 تموز 2003

Members of NEXIA International



أعضاء في الشركة الدولية نكسيا انترناشيونال

Tel. 566 8649 / 566 0709

Fax : 562 2163

تلفون ٥٦٦ ٨٦٤٩ - ٥٦٦ ٠٧٠٩

بيان 1

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2003 و 31 كانون اول 2002

المطلوبات وحقوق المساهمين	الإيضاح	2003/06/30	2002/12/31
مطلوبات متداولة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
النعم الدائنة			
النعم الدائنة لشركات التأمين		38,903	94,452
النعم الدائنة لشركات التأمين		221,251	210,608
احتياطي الادعاءات تحت التسمية	2	60,400	48,600
حصة معدي التأمين من احتياطي الادعاءات تحت التسمية		2,320,825	1,313,017
الحسابات الدائنة المتوقعة		(1,388,503)	(530,513)
مجموع لمطلوبات المتداولة		459,545	758,505
الاحتياطيات الفنية			
الاحتياطي المسجلي لوثائق التكافل		1,712,421	1,894,669
احتياطي الإحطال السارية			
جلري حملة لوثائق		110,000	122,000
مجموع لمطلوبات غير المتداولة		1,499,618	1,315,233
حقوق المساهمين		189,780	223,053
رأس المال المصرح به والمذكور بالكامل		1,799,398	1,660,286
الاحتياطي الاجبري		3,000,000	3,000,000
الاحتياطي الاختياري			
الأرباح المقرح توزيعها على المساهمين		110,668	110,668
الأرباح المدورة		150,668	150,668
صافي ربح الفترة (المساهمين وحصة لورثائق) بيان ب	9	0	150,000
لرباح (خسائر) غير متحققة		161,759	161,759
مجموع حقوق المساهمين		396,991	0
مجموع لمطلوبات وحقوق المساهمين		248,163	(32641)
		4,068,249	3,540,454
		7,580,068	7,095,409
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	2,535,605	2,213,152
الشيكات برسم التحصيل		129,535	104,723
النعم المدينة		435,451	643,284
الاستثمارات المتاحة للبيع	1-6	1,625,360	1,279,162
النعم المدينة لشركات التأمين	2 ب و	62,197	64,752
النعم المدينة لشركات اعادة التأمين		432,038	375,904
الحسابات المدينة المتوقعة		110,708	172,076
مجموع لموجودات المتداولة	4	5,330,894	4,853,053
الموجودات غير المتداولة			
الودائع المربوطة لأمير مدير عام هيئة تنظيم قطاع التأمين	5	325,000	325,000
الاستثمارات في سهم شركات عربية (بالتكافؤ)	2-6	4,251	4,251
الاستثمارات في سندات المقترضنة (بالتكافؤ)	7	950,000	950,000
الموجودات الثابتة بعد الإستهلاك المراكز	8 و ج 2	969,923	963,105
مجموع لموجودات غير المتداولة		2,249,174	2,242,356
مجموع الموجودات		7,580,068	7,095,409

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل العمومي للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2003 و 2002

	جدول	2003/06/30 دينار اردني	2002/06/30 دينار اردني
<u>ايرادات ومصروفات حملة الوثائق</u>			
صافي ربح دائرة تأمين التكافل	1	260,942	186,518
صافي ربح دائرة تأمين السيارات	2	107,001	107,347
صافي ربح دائرة التأمين ضد اخطار النقل	3	101,429	89,172
صافي ربح دائرة تأمين الحريق	4	15,899	67,999
صافي ربح دائرة تأمين الحوادث العامة	5	83,928	64,226
صافي ربح دائرة التأمين الصحي	6	87,627	59,167
صافي ربح الفترة - حملة الوثائق	7	656,826	574,429
<u>ايرادات ومصروفات المساهمين</u>			
ايرادات اخرى (ارباح الاستثمار)		167,216	189,572
مصاريف ادارية وعمومية - ملحق 1		(427,051)	(388,764)
صافي ربح الفترة (للمساهمين وحملة الوثائق) (بيان ا)		396,991	375,237

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهيتين في 30 حزيران 2003 و 2002

البيان	رأس المال	أرباح (خسائر) غير محققة	أرباح مقترح توزيعها	الاحتياطي الإلزامي	الاحتياطي الاختياري	الأرباح المدورة	المجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2001	3,000,000	-	-	70,668	70,668	122,920	3,264,256
خسائر غير محققة	-	(-200,709)	-	-	-	-	(-200,709) *
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	510,357	510,357 **
الرصيد في 30 حزيران 2002	3,000,000 (	-200,709)	-	70,668	70,668	633,277	3,573,904
الرصيد في 31 كانون الأول 2002	3,000,000 (	-32,641)	150,000	110,668	150,668	161,759	3,540,454
الأرباح الموزعة على المساهمين	-	-	(-150,000)	-	-	-	(-150,000)
أرباح غير متحققة	-	280,804	-	-	-	-	280,804 *
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	396,991	396,991 **
الرصيد في 30 حزيران 2003	3,000,000	248,163	0	110,668	150,668	558,750	4,068,249

* التغير في القيمة العادلة لأسهم الشركات المحلية (75% لحساب المساهمين و 25% لحساب حملة الوثائق) .
** توزع الأرباح في نهاية السنة المالية بين حملة الوثائق والمساهمين حسب نظام الشركة وقرارات مجلس الإدارة .

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية عن الفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2003 و 2002

	2003/06/30 دينار اردني	2002/06/30 دينار اردني
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
صافي ربح الفترة	396,991	375,237
استهلاكات	37,002	29,601
(ارباح) بيع الاستثمارات المتاحة للبيع	(-31,184)	(-110,605)
الزيادة في الاحتياطي الحسابي	(-12,000)	9,000
الزيادة (النقص) في احتياطي الادعاءات تحت التسوية	1,007,808	(-82,228)
(الزيادة) النقص في حصة المعيددين من احتياطي ادعاءات تحت التسوية	(-857,990)	100,747
الزيادة في احتياطي الاخطار السارية	184,385	121,580
(النقص) في جاري حملة الوثائق	(-33,273)	(-31,621)
صافي الدخل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	691,739	411,711
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة		
شيكات برسم التحصيل	(-24,812)	(-4,143)
ذمم مدينة	207,833	(-477,688)
ذمم مدينة شركات تأمين	2,555	3,449
ذمم مدينة شركات اعادة التأمين	(-56,134)	406,059
حسابات مدينة متنوعة	61,368	(132,999)
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة		
ذمم دائنة	(-55,549)	(-3,691)
ذمم دائنة شركات تأمين	11,800	32,751
ذمم دائنة شركات اعادة تأمين	10,643	221,609
حسابات دائنة متنوعة	(-298,960)	187,943
صافي النقد الناتج من الانشطة التشغيلية	550,483	910,999
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(-43,821)	(-3,504)
شراء الاستثمارات المتاحة للبيع	(-332,797)	(-2,047)
استبعاد موجودات ثابتة	(0)	(-872)
شراء سندات مقارضة	(0)	(-200,000)
بيع الاستثمارات المتاحة للبيع	298,588	364,962
صافي النقد (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية	(-78,030)	(158,539)
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية		
ارباح موزعة على المساهمين	(-150,000)	(-150,000)
صافي التغير في النقد في الصندوق ولدى البنوك	322,453	653,541
نقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة	2,213,152	1,025,518
نقد في الصندوق ولدى البنوك نهاية الفترة	2,535,605	1,679,059

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .