

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة

الأخوة المساهمون الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

FS - T I I C - 25/3/2004

إن مجلس الإدارة وهو يقدم التقرير السنوي الثامن لأنشطة الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٣/١٢/٣١ 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 تدخل عامها التاسع ندعو الله تعالى أن يكون عام خير لمواصلة الجهود الرامية 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 (٩٧٧٢) عميلاً كما هو في نهاية عام ٢٠٠٣ م مقابل ٧٨١٨ عميلاً لعام ٢٠٠٢ م، كما تمكنت الشركة من زيادة حجم إنتاجها للعام ٢٠٠٣ عن العام الماضي رغم الظروف الصعبة التي تمر بها المنطقة.

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة خلال عام ٢٠٠٣ مبلغ ٥,٨٧٧,٢٥١ ديناراً مقابل ٥,٠٠٨,٣٢٥ ديناراً خلال العام ٢٠٠٢، أي بزيادة قدرها ٨٦٨,٩٢٦ ديناراً ونسبة نمو مقدارها ١٧%.

وقد شملت هذه الزيادة في الأقساط المكتتبة معظم فروع التأمين، ونقدم فيما يلي بياناً مفصلاً بالأقساط المكتتبة بالدينار الأردني في كل من فروع التأمين المختلفة، ونسبة كل منها من إجمالي الأقساط المكتتبة:-

فرع التأمين	٢٠٠٣	النسبة %	٢٠٠٢	النسبة %
السيارات	٢,٧٩٥,١٦٨	٤٧	٢,٢٨٨,٠٤٣	٤٦
الحريق	٥٤٨,٧٥٥	١٠	٤٣٦,٦١١	٨
البحري	٥٣٣,٩٢١	٩	٤٥٤,٢٨٧	٩
التأمين الصحي	١,٢٨٦,٣٤١	٢٢	١,٢٥٢,٩٣٥	٢٥
التأمين العامة	٢٥٢,٣٠٥	٤	١٩٧,٠٦١	٤
	٤٦٠,١٦٠	٨	٣٧٩,٣٨٨	٨
		١٠٠	٥,٠٠٨,٣٢٥	١٠٠

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 .

ندوات ومحاضرات ونشاطات

- كان من أبرز نشاطات الشركة خلال عام ٢٠٠٣ القيام بالعديد من الأنشطة الفكرية والعلمية على المستويين المحلي والعالمي بهدف تسويق أعمال الشركة على الصعيدين المحلي والخارجي وكذلك بهدف ترسيخ دعائم التأمين التعاوني الإسلامي تحقيقاً لاستكمال حلقات الاقتصاد الإسلامي . ما يلي :-
- ١- عقد دورات تدريبية متخصصة ومتتالية لموظفي الشركة تناولت التأمينات العامة التي تزاو لها الشركة بشكل عام ونشر فكر التأمين التعاوني الإسلامي بشكل خاص .
 - ٢- استقبال الشركة لبعض المسؤولين من شركات تأمين إسلامية جديدة عاملة خارج الأردن لإطلاعهم على أنشطة الشركة، وذلك لمساعدتهم في دعم الأنظمة المتبعة لديهم، بما يتوفر لدى شركتنا من أنظمة تمكّنهم من السير قُدماً في مجال عمل التأمين الإسلامي التعاوني في شركاتهم.
 - ٣- قد لبت الشركة خلال عام ٢٠٠٣ دعوات عدد من المؤسسات التعليمية لإلقاء محاضرات حول فكر التأمين التعاوني بشكل عام وعن تجربة شركة التأمين الإسلامية بشكل خاص .

أرباح الشركة

- بلغت أرباح الشركة الإجمالية لهذا العام ٧٠٦,٧٩٢ ديناراً مقابل ٦٢٣,٠٥٣ ديناراً لعام ٢٠٠٢ موزعة بين حملة الوثائق وحملة الأسهم .
- فقد بلغ صافي أرباح حساب حملة الوثائق لهذا العام ٢٢٦,٧٩٢ ديناراً مقابل ٢٢٣,٠٥٣ ديناراً لعام ٢٠٠٢ م .
- وبلغت أرباح المساهمين قبل احتساب ضريبة الدخل ٤٨٠,٠٠٠ ديناراً مقابل ٤٠٠,٠٠٠ ديناراً لعام ٢٠٠٢ .

وبإضافة الأرباح المدورة من عام ٢٠٠٢، يصبح صافي الأرباح القابلة للتخصيص لهذا العام مبلغاً مقداره ٦٤١,٧٥٩ ديناراً، تم تخصيصه كما يلي :-

البيان	٢٠٠٢	٢٠٠٣
مخصص ضريبة الدخل	٥٩,٤٦٤	٥٧,٥٠٠
احتياطي إجباري (١٠%)	٤٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠
احتياطي اختياري (٢٠%)	٨٠,٠٠٠	٩٦,٠٠٠
مخصص رسوم الجامعات	٤,٠٠٠	٤,٨٠٠
مخصص رسوم البحث العلمي	٤,٠٠٠	٤,٨٠٠
مخصص التدريب المهني والتقني	٢,٧١٥	٣,٣٨٠
مكافأة مجلس الإدارة	٢٠,٩٨٢	٢٦,٥٥٢
أرباح مقترح توزيعها	١٥٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠
أرباح مدورة آخر السنة	١٦١,٧٥٩	١٩٠,٧٢٧
المجموع	٥٢٢,٩٢٠	٦٤١,٧٥٩

الاحتياطيات

- بلغ مخصص الأقساط غير المكتسبة لهذا العام ١,٥٥٤,٣٧٢ ديناراً (مقابل مبلغ ١,٣١٥,٢٣٣ ديناراً لعام ٢٠٠٢)، وبلغت حصة معيدي التأمين منه ٣٤٣,٩٥٨ ديناراً مقابل ٢٥٨,٠٢٩ ديناراً لعام ٢٠٠٢.
- أما احتياطي الادعاءات تحت التسوية لهذا العام، فقد بلغ ٢,٠٧٦,٦٧٩ ديناراً (مقابل مبلغ ١,٣١٣,٠١٧ ديناراً لعام ٢٠٠٢) وبلغت حصة معيدي التأمين منه ١,٠٦٤,٥٧٦ ديناراً مقابل ٥٣٠,٥١٣ ديناراً لعام ٢٠٠٢.

موجودات الشركة

حققت موجودات الشركة في هذا العام ارتفاعاً نسبته حوالي ١٩% عن عام ٢٠٠٢، إذ بلغ مجموع الموجودات لهذا العام ٨,٣٣٩,٢٧٥ ديناراً مقابل ٦,٩٩٨,٧٩٠ ديناراً لعام ٢٠٠٢.

استثمارات الشركة

- بلغت استثمارات الشركة في أسهم الشركات المحلية لهذا العام ١,٠٨٦,٢٣٠ ديناراً، بقيمة سوقية مقدارها ١,٥٨٧,٤٨٧ ديناراً مقابل مبالغ مستثمرة بأسهم الشركات لعام ٢٠٠٢ بمبلغ ١,٣١١,٨٠٤ دينار بقيمة سوقية مقدارها ١,٢٧٩,١٦٢ ديناراً.
- بلغت قيمة المبالغ المستثمرة بأسهم الشركات العربية لهذا العام مبلغ ٤٢٥١ ديناراً (مقابل نفس المبلغ لعام ٢٠٠٢).
- بلغت استثمارات الشركة هذا العام في المحافظ الاستثمارية الخاصة بسندات المقارضة لدى البنك الإسلامي الأردني ٩٥٠,٠٠٠ ديناراً مقابل نفس المبلغ لعام ٢٠٠٢.

التعويضات المدفوعة وتحت التسوية

بلغت التعويضات المدفوعة خلال هذا العام ٣,٤٧٨,٥١٩ ديناراً (مقابل ٢,٧٧٩,٧٧٤ ديناراً لعام ٢٠٠٢) وبلغت حصة معيدي التأمين منها ١,٤٠٤,١٨٥ ديناراً ، (مقابل ١,٣٦٧,٨٧٩ ديناراً لعام ٢٠٠٢).

كما بلغت التعويضات التي تحت التسوية ٢,٠٧٦,٦٧٩ ديناراً (مقابل ١,٣١٣,٠١٧ ديناراً لعام ٢٠٠٢) وبلغت حصة معيدي التأمين منها ١,٠٦٤,٥٧٦ ديناراً (مقابل ٥٣٠,٥١٣ ديناراً لعام ٢٠٠٢).

تكاليف التشغيل

بلغت تكاليف التشغيل لهذا العام ٨٦٢,٩٠٤ ديناراً أي ما نسبته حوالي ١٤ % من إجمالي الأقساط المكتتبة لهذا العام ، مقابل ٧٦٩,٤٠٥ ديناراً أي ما نسبته ١٥ % لعام ٢٠٠٢ .

حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين لهذا العام ٤,١٨٢,٠٠٦ ديناراً (مقابل ٣,٥٤٨,٦١٤ ديناراً لعام ٢٠٠٢) بنسبة زيادة حوالي ١٨ % .

عدد الموظفين

بلغ عدد موظفي الشركة كما في ٢٠٠٣/١٢/٣١ (٧٣ موظفاً) ، مقابل (٦٧ موظفاً) في ٢٠٠٢/١٢/٣١ .

الأرباح الموزعة

بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين لعام ٢٠٠٣ (٧%) مقابل (٥%) لعام ٢٠٠٢ .

الخطة المستقبلية

- ١- الاستمرار في تنفيذ إلقاء المحاضرات وعقد الندوات في الجامعات والمعاهد والمدارس الأردنية .
- ٢- تنويع محفظة الشركة من التأمينات وتقديم افضل الخدمات الممكنة لخدمة عملاء الشركة في السوق المحلي .
- ٣- فتح فروع ومكاتب جديدة للشركة حسب احتياجات المناطق في المملكة .
- ٤- الاستمرار في برامج تدريب وتأهيل الكوادر الفنية العاملة في الشركة لتمكينهم من أداء مهامهم بكفاءة واقتدار .
- ٥- التعاون مع كل من هيئة التأمين والاتحاد الأردني لشركات التأمين بهدف تحسين مستوى التأمين في الأردن .
- ٦- التوسع الجغرافي خارج المملكة أما عن طريق المساهمة في إنشاء شركات تأمين إسلامية أو عن طريق الإشراف على تأسيسها وإدارتها بعد تدريب وتأهيل كوادرها البشرية من خلال عقد اتفاقيات إدارة وتعاون مع تلك الشركات .

حضرات السادة المساهمين

نأمل أن يكون المجلس قد قدّم في هذا التقرير بعضاً من أنشطة الشركة وإنجازاتها خلال عام ٢٠٠٣ ، 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 ٢٠٠٣/١٢/٣١ ، والخطة المستقبلية لها والمصادقة عليهما .
- (٣) سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٣/١٢/٣١ .
- (٤) سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن ميزانيتها وحساباتها الختامية وأوضاعها المالية للسنة المنتهية في ٢٠٠٣/١٢/٣١ .
- (٥) مناقشة الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر وحساب التوزيع للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٣/١٢/٣١ والمصادقة عليها .
- (٦) إقرار توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ٧% من رأس المال المدفوع .
- (٧) إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية السابقة .
- (٨) انتخاب أعضاء مجلس الإدارة عن الدورة الثالثة للمجلس .
- (٩) انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية المقبلة ، وتحديد أتعابهم .
- (١٠) 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 وحملة الوثائق الكرام لثقتهم الغالية التي أولّوها لهذه الشركة .

كما يسجل المجلس بكل تقدير الجهود الأمانة 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

١٤



التاريخ :

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

رقم المساهمة: «المساهمة»

حاضرة 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 الثامن الذي سيعقد في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم السبت ٤/١٢/١٤٢٥هـ الموافق ٢٤/٤/٢٠٠٤م في قاعة الاجتماعات في مقر الشركة الرئيس الكائن في شارع وصفي التل "الجاردنز" - مجمع الطباع - 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 ٣١/١٢/٢٠٠٣، والخطة المستقبلية لها والمصادقة عليهما .
 - ٣ - سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٣ .
 - ٤ - سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن ميزانيتها وحساباتها الختامية الأخرى وأوضاعها المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٣ .
 - ٥ - مناقشة الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر وحساب التوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٣م والمصادقة عليها .
 - ٦ - إقرار توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ٧% من راس المال المدفوع .
 - ٧ - إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية السابقة .
 - ٨ - انتخاب أعضاء مجلس إدارة عن الدورة الثالثة للمجلس .
 - ٩ - انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية المقبلة، وتحديد أتعابهم .
 - ١٠ - أية أمور أخرى تقترح 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 الثامن الذي سيعقد في تمام الساعة الحادية عشرة صباح يوم السبت ٤/١٢/١٤٢٥هـ الموافق ٢٤/٤/٢٠٠٤م أو أي اجتماع آخر يؤجل إليه هذا الاجتماع .

تحريراً في ٢٩/١/٢٠٠٤م

توقيع الموكل

اسم الشاهد

توقيع الشاهد

٥٠

تقرير مدقق الحسابات

452 04 01

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 2003 و 2002 وكلاً من قائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين . ان اعداد هذه القوائم 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 ، بالاضافة الى تقييم اسلوب العرض الاجمالي للقوائم المالية . إننا نعتقد بان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً لاداء رأينا .

برأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة ، من جميع النواحي المادية ، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2003 و 2002 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 القوائم المالية المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها .

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

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116 فئة / أ

عمان في 21 ذي الحجة 1424هـ
الموافق 12 شباط 2004م

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما هي في 31 كانون أول 2003 و 2002

2002	2003	ايضاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		
166.426	36.527	3	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
548.231	455.097	4	ذمم مدينة
440.656	378.537	5	ذمم شركات التأمين مدينة
104.723	118.515	6	شيكات برسم التحصيل
			الاستثمارات:
2.371.726	3.767.277	7	ودائع لدى البنوك
1.283.413	1.591.738	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
950.000	950.000	9	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
4,605,139	6,309,015		مجموع الاستثمارات
170.510	98.658	10	موجودات أخرى
963.105	942.926	11	موجودات ثابتة
6,998,790	8,339,275		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
94.987	115.387	12	ذمم دائنة
517.238	773.365	13	ذمم شركات تأمين دائنة
94.127	118.840	14	مخصصات مختلفة
782.117	815.160	15	مطلوبات أخرى
			المخصصات الفنية
1.057.203	1.210.414		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
782.504	1.012.103		صافي مخصص الادعاءات
122.000	112.000		صافي المخصص الحسابي
1,961,707	2,334,517		مجموع المخصصات الفنية
3,450,176	4,157,269		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
3.000.000	3.000.000		رأس المال المصرح به والمدفوع
110.668	158.668		احتياطي اجباري
150.668	246.668		احتياطي اختياري
(24.481)	375.943	16	التغير المتراكم في القيمة العادلة
150.000	210.000	17	ارباح مقترح توزيعها
161.759	190.727	18	أرباح مدورة
6,998,790	8,339,275		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

٩٥

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل عن السنتين المنتهيتين في 31 كانون أول 2003 و 2002

2002	2003	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
155,716	150,077	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الاردن
16,954	32,287	19 حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
24,992	63,607	20 حصة حملة الوثائق من ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
(8,389)	(19,179)	حصة المساهمين من عوائد استثمار اقساط التأمين
33,780	-	إيرادات أخرى
223,053	226,792	ارباح حملة الوثائق
(54,776)	(23,846)	مخصص ذمم حملة الوثائق
(29,380)	(4,000)	ضريبة الدخل
138,897	198,946	الفائض التأميني حملة الوثائق
926,540	1,028,519	إيرادات ومصرفات المساهمين
64,869	105,284	19 الإحرة المعلومة لتغطية النفقات الادارية
74,976	190,821	20 حصة المساهمين من إيرادات الاستثمارات
8,389	19,179	حصة المساهمين من ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
101,339	-	حصة المساهمين من عوائد استثمار اقساط التأمين
(6,708)	(899)	إيرادات أخرى
(709,995)	(788,615)	21 المخصص العام
(59,410)	(74,289)	المصاريف الادارية والعمومية
400,000	480,000	الاستهلاكات
(59,464)	(57,500)	صافي الربح قبل الضريبة
(4,000)	(4,800)	نضج :
(4,000)	(4,800)	مخصص ضريبة الدخل
(2,715)	(3,380)	نخصص رسوم الجامعات الاردنية
(20,982)	(26,552)	مخصص رسوم البحث العلمي
308,839	382,968	مخصص رسوم التدريب المهني والتقني
308,839	382,968	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
		صافي الربح بعد الضريبة والمخصصات
		صافي الربح

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين عن السنتين المنتهيتين في 31 كانون أول 2003 و 2002

المجموع	أرباح مدورة	أرباح مقترح توزيعها	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	الرصيد في 1 كانون ثاني 2002	الفترة السابقة
3414256	122920	150000	-	70668	70668	3000000	2002	الرصيد في 1 كانون ثاني 2002
38839	38839	-	-	-	-	-	-	صافي الربح بعد الاحتياطيات والمخصصات
120000	-	-	-	80000	40000	-	-	المحول للإحتياطيات
150000	-	150000	-	-	-	-	-	أرباح مقترح توزيعها
-(24481)	-	-	-(24481)	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-(150000)	-	-(150000)	-	-	-	-	-	بنود أخرى (أرباح موزعة)
3548614	161759	150000	-(24481)	150668	110668	3000000	2002	الرصيد في 31 كانون أول 2002
3548614	161759	150000	-(24481)	150668	110668	3000000	2003	الرصيد في 1 كانون ثاني 2003
28968	28968	-	-	-	-	-	-	صافي الربح بعد الاحتياطيات والمخصصات
144000	-	-	-	96000	48000	-	-	المحول للإحتياطيات
210000	-	210000	-	-	-	-	-	أرباح مقترح توزيعها
400424	-	-	400424	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-(150000)	-	-(150000)	-	-	-	-	-	بنود أخرى (أرباح موزعة)
4182006	190727	210000	375943	246668	158668	3000000	2003	الرصيد في 31 كانون أول 2003

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

صلى

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية عن السنتين المنتهيتين في 31 كانون أول 2003 و 2002

2002	2003	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	—
400,000	480,000	صافي الدخل قبل الضريبة
		تعديلات:
59,410	74,289	استهلاكات
(128,191)	(39,532)	مخصصات
522,866	372,810	المخصصات الفنية
(99,968)	(254,428)	إرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
754,117	633,139	المجموع
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(111,636)	93,134	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
88,186	62,119	النقص (الزيادة) في ذمم شركات التأمين المدينة
(11,033)	(13,792)	النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض
(144,365)	71,852	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
33,811	20,400	زيادة (النقص) في الذمم الدائنة
157,360	256,127	زيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين الدائنة
411,490	(100,432)	زيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
3,787	12,864	زيادة (النقص) في المخصصات المختلفة
(51,872)	(45,651)	ضريبة الدخل المدفوعة
1,129,845	989,760	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(1,086,123)	(1,395,551)	(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(2,046)	(1,408,895)	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
419,665	1,888,896	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(200,000)	0	(شراء) استثمارات محتفظ بها لتأخير الاستحقاق
(9,830)	(54,109)	(شراء) موجودات ثابتة
(878,334)	(969,659)	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		التدفق من عمليات التمويل
(150,000)	(150,000)	إرباح موزعة على المساهمين
(150,000)	150,000	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
101,511	(129,899)	صافي الزيادة (النقص) في النقد
64,915	166,426	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
166,426	36,527	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب ايرادات الإكتفاء لأعمال تأمين التكافل عن السنين المنتهين في 31 كانون أول 2003 و 2002

المجموع		التأمين الإضافي		التقاعد الاجتماعي		الصحي العام		المرتبطة استثنائياً		التقاضي		الزواج والولادة		التكافل	
الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
379388	458393													379388	458393
0	2368													0	2368
379388	460761													379388	460761
(180422)	(221199)													(180422)	(221199)
198966	239562													198966	239562
116000	122000													116000	122000
0	0													0	0
116000	122000													116000	122000
0	18758													0	18758
0	(11973)													0	(11973)
0	6785													0	6785
122000	112000													122000	112000
0	0													0	0
122000	112000													122000	112000
192966	242777													192966	242777

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - السلطنة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات أعمال التأمين التكافل عن السنتين المنتهيتين في 31 كانون أول 2003 و 2002

جول 2		التكافل					
المجموع	التأمين الاضافي	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
177593	239576	177593	239576	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
-106962	-143746	-106962	-143746	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
70631	95830	70631	95830	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
59233	58265	59233	58265	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
-39696	-22315	-39696	-22315	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
19537	35950	19537	35950	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
32065	59233	32065	59233	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
-23395	-39696	-23395	-39696	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
8670	19537	8670	19537	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
81498	112243	81498	112243	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة التأمين الإسلامية
المسجلة العامة المحدودة
عمان - السلطنة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الأقساط لأعمال التأمينات العامة عن السنتين المنتهيتين في 31 كانون أول 2003 و 2002

جدول 4

المجموع	إعادة التأمين الالتزامي المقبول	العوائد العامة	الخصم	الخصم والعطف	المسؤولية	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	الضرر	البحري والقفل	المركب
الفترة المحاسبية	الفترة المحاسبية	الفترة المحاسبية	الفترة المحاسبية	الفترة المحاسبية	الفترة المحاسبية	الفترة المحاسبية	الفترة المحاسبية	الفترة المحاسبية	الفترة المحاسبية
41*1516	4734194	192600	230671	1252935	1286340	-	-	174810	1029115
457421	682294	4392	11634	0	0	-	-	21688	358928
4628937	5416488	197061	252305	1252935	1286340	-	-	454287	2288043
-133144	(202587)	458687	(80894)	0	0	-	-	(425060)	(39467)
-1803060	(1753495)	(98007)	(129263)	(1015853)	(833436)	-	-	(286311)	0
2692773	3460406	40277	42148	209082	452910	-	-	156893	2261923
1012871	1315233	58603	84350	35858	62395	-	-	125086	639289
-201282	(258030)	(29769)	(35764)	0	0	-	-	(87457)	0
811589	1057203	29294	19586	35858	62395	-	-	67341	904769
1315233	1535614	58603	13938	62395	18777	-	-	132961	1120231
-258030	(331985)	(35764)	(6167)	0	(36285)	-	-	(87457)	0
1057203	1203629	19586	7831	62395	12084	-	-	45504	904769
0	0	0	0	0	0	-	-	0	0
2447159	3313980	49985	53903	182545	503221	-	-	178730	1996443

١٦
ش

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

إيضاحات حول البيانات المالية

1- عام

تأسست شركة التأمين الإسلامية كشركة مساهمة عامة محدودة بمقتضى أحكام قانون الشركات المؤقت رقم (1) لسنة 1989 وقانون معدل لمراقبة أعمال التأمين رقم (9) لسنة 1995 ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم 306 بتاريخ 1996/1/10 وحصلت على حق الشروع بالعمل بتاريخ 1996/3/18 ، ومن غايات الشركة ممارسة أعمال التأمين وجميع الأعمال الاستثمارية بوسائل خالية من الربا ومن أي محظور شرعي وبما يتطابق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء ، ووفقا لتعليمات هيئة التأمين في الأردن .

2- السياسات المحاسبية:-

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقا للنماذج المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:-

أ- أسس إعداد البيانات المالية:-

تم إعداد البيانات المالية وفق الأسس المحاسبية المتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية و وفقا لمعايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة .

ب- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:-

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقا لأساس الاستحقاق ، ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقا لأساس الاستحقاق، وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الإعلان عنها و إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

ج- حسابات إعادة التأمين:-

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين وفقا لأساس الاستحقاق.

د- المخصصات الفنية:-

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقا لتعليمات رقم (2) لسنة 2002 تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية الصادرة عن هيئة التأمين .

١٦

هـ-مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:-

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقا لقرارات مجلس الإدارة .

و- توزيع المصاريف الادارية والعمومية على فروع التأمين:-

لا يتم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين.

ز- موجودات مالية متوفرة للبيع:-

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد البيانات المالية، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقا في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات، أما في حالة حصول تدن دائم في قيمتها فيتم قيد النقص في بيان الدخل .

ح- استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:-

يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالتكلفة وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه.

ط- القيمة العادلة:-

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:-

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .

- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.

في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة/التكلفة المطفأة، وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

ي- الموجودات الثابتة :-

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها، ويتم استهلاكها وفقا لطريقة القسط الثابت بمعدلات سنوية تتراوح بين 25 2 .

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

ك- المعاملات بالعملات الأجنبية:-

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة، وفي تاريخ البيانات المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسطية المعلنة من البنك المركزي الأردني و تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في قائمة الدخل.

ل- ضريبة الدخل:-

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقا للتشريعات النافذة ذات العلاقة سواء في المملكة أو في الدول التي للشركة فروع فيها، وباحتساب وتسجيل الضريبة المؤجلة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (12).

م- تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية:-

تقوم الشركة بالاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية حسب تاريخ الالتزام (Trade Date).

3- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك:-

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
يتألف هذا البند مما يلي :		
نقد في الصندوق	6080	4922
أرصدة لدى البنوك	30447	161504
المجموع	36527	166426

4- ذمم مدينة :-

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
حسبة البوالص	570224	643284
الوكلاء	-	-
الوسطاء	-	-
شركات تابعة وزميلة	-	-
الموظفين	3817	2101
أخرى / كراجات	2056	-
ي طرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	121000	97154
صافي الذمم المدينة	455097	548231

5- ذمم شركات التأمين مدينة:-

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
شركات التأمين المحلية	41286	64752
شركات إعادة التأمين الخارجية	337251	375904
ي طرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-
صافي ذمم شركات التأمين المدينة	378537	440656

ص

6- شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض:-

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
أوراق قبض	-	-
شيكات برسم التحصيل	118515	104723
المجموع	118515	104723

7- ودائع لدى البنوك :-

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من سنة	المجموع
البنك الإسلامي الأردني	1189448	2577829	-	3767277
المجموع	1189448	2577829	-	3767277

ب. بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (32500) لدى البنك الإسلامي الأردني .

8- موجودات مالية متوفرة للبيع:-

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	الفترة الحالية			الفترة السابقة		
	مدرجة	غير مدرجة	المجموع	مدرجة	غير مدرجة	المجموع
<u>داخل الأردن</u>						
أسهم	1587487	-	1587487	1279162	-	1279162
سندات	-	-	-	-	-	-
سندات حكومية أو بكفالتها	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	1587487	-	1587487	1279162	-	1279162
<u>خارج الأردن</u>						
أسهم	-	4251	4251	-	4251	4251
سندات	-	-	-	-	-	-
سندات حكومات أجنبية أو بكفالتها	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	4251	4251	-	4251	4251
الإجمالي	1587487	4251	1591738	1279162	4251	1283413

9- استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:-

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
<u>داخل الأردن</u>		
سندات حكومية أو بكفالتها	-	-
سندات و أسناد مدرجة في السوق المالي	-	-
سندات و أسناد غير مدرجة في السوق المالي	-	-
سندات مقارضة لدى البنك الإسلامي الأردني	950000	950000
يطرح : مخصص التدني في القيمة	-	-
المجموع	-	-
<u>خارج الأردن</u>		
سندات حكومات أجنبية أو بكفالتها	-	-
سندات و أسناد قرض الشركات	-	-
أخرى	-	-
يطرح : مخصص التدني في القيمة	-	-
المجموع	-	-
الإجمالي	950000	950000

10- موجودات أخرى :-

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
مصرفات مدفوعة مقدما	5997	4076
مستردات للادعاءات غير المدفوعة	-	-
تأمينات مستردة	12850	12205
أقساط غير مستحقة	79811	154229
المجموع	98658	170510

11- موجودات ثابتة:-

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	الفترة الحالية			الفترة السابقة		
	الكلفة	الاستهلاك	صافي الموجودات	الكلفة	الاستهلاك	صافي الموجودات
أراضي	-	-	-	-	-	-
مباني	912593	126645	785948	912593	108394	804199
مركبات	57328	28544	28784	90160	82332	7828
الأثاث والتجهيزات الداخلية	297476	169282	128194	273367	122289	151078
أخرى (تدرج بالتفصيل)	-	-	-	-	-	-
المجموع	1267397	324471	942926	1276120	313015	963105

12 - ذمم دائنة :-

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
الوكلاء	-	-
الوسطاء	-	-
شركات تابعة وزميلة	-	-
الموظفين	877	535
أخرى	114510	94452
المجموع	115387	94987

13 - ذمم شركات تأمين دائنة :-

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
شركات التأمين المحلية	54372	48600
شركات إعادة التأمين الخارجية	76122	210608
شركات إعادة التأمين الخارجية / محتجز	642871	258030
المجموع	773365	517238

14 - مخصصات مختلفة :-

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	8379	-
مخصص ضريبة الدخل	71313	59464
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني والنقني	9013	7235
مخصص رسوم جامعات	4800	4000
مخصصات أخرى (الإجازات السنوية)	25335	23428
المجموع	118840	94127

تمت المخالصة مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام 2002 ، باستثناء عام 2001 حيث لا تزال لدى محكمة ضريبة الدخل .

15 - مطلوبات أخرى :-

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
مصاريف مستحقة	1555	7315
ايرادات مقبوضة مقدما	42367	42229
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	26552	20982
أخرى	744686	711591
المجموع	815160	782117

16- التغير المتراكم في القيمة العادلة:-

من

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان				الفترة الحالية				الفترة السابقة			
الرصيد في بداية الفترة	صافي أرباح (خسائر) غير متحققة حملة الأسهم	صافي أرباح غير متحققة حملة الوثائق	الرصيد الحالي	أسهم	إلتزامات	إلتزامات	المجموع	أسهم	إلتزامات	إلتزامات	المجموع
-	375943	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
متحققة حملة الأسهم	125314	-	-	375943	-	-	375943	(24481)	-	-	(24481)
صافي أرباح غير متحققة حملة الوثائق	501257	-	-	125314	-	-	125314	(8160)	-	-	(8160)
الرصيد الحالي	-	-	-	501257	-	-	501257	(32641)	-	-	(32641)

17- أرباح مقترح توزيعها:-

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي 7% وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين ، في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق (5 %).

18- أرباح مدورة:-

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	الفترة الحالية/ دينار	الفترة السابقة/ دينار
1- أثر تطبيق المعيار رقم (39) على الموجودات المالية المتوفرة للبيع*	-	-
2- أثر تطبيق المعيار رقم (12) (المنافع الضريبية المؤجلة)	-	-
3- ما يقابل تكلفة شراء أسهم خزينة - إن وجدت -	-	-
4- أرباح مدورة أخرى	190727	161759
المجموع	190727	161759

م

19- إيرادات الاستثمارات :-

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
أرباح الودائع	62574	48721
موجودات مالية للمتاجرة	-	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	56903	14750
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	18094	18352
قروض	-	-
المجموع	137571	81823
المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات	32287	16954
المبلغ المحول لقائمة الدخل	105284	64869

20- أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات :-

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
عوائد التوزيعات	-	-
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة	-	-
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	254428	99968
تدني قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-
تدني قيمة استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	-
أرباح (خسائر) الاستثمارات العقارية	-	-
صافي إيرادات الإيجارات	-	-
حصة الشركة من أرباح شركات تابعة وزميلة	-	-
المجموع	254428	99968
المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات (حملة الوثائق)	63607	24992
المبلغ المحول لقائمة الدخل	190821	74976

٢٧

21- مصاريف إدارية وعمومية:-

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
الرواتب و المكافآت	519107	458811
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	38578	46551
تدريب وتطوير وندوات	300	7653
إيجارات	9174	3050
قرطاسية ومطبوعات	15025	16713
دعاية و إعلان	8847	4840
رسوم بنكية	195	159
أتعاب الخبير الاكتواري	4273	4260
نظافة	3104	4547
مياه وكهرباء وتدفئة	11499	13766
صيانة	13507	16088
بريد و اتصالات	24625	20974
سفر و تنقلات	6217	13279
مصاريف طبية	28568	16655
أتعاب مهنية	3729	3729
ضيافة	7651	4912
مصاريف و أتعاب محاماة واستشارات شرعية	29801	27618
اشتراكات وصحف	9188	8755
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة	26400	26400
رسوم حكومية و رسوم أخرى	15008	4006
تبرعات	3750	2000
مصاريف تأمين	4091	886
مصاريف أخرى	5978	4343
المجموع	788615	709995