

F.S - T I I C - 28-2-2007

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2006 و2005

1

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

الصفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2-4	الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول 2006 و 2005 (بيان أ)
5	بيان الدخل وتوزيعه للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2006 و 2005 (بيان ب)
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2006 و 2005 (بيان ج)
7	بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2006 و 2005 (بيان د)
8	حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال تأمين التكافل للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2006 و 2005
9	حساب تكلفة التعويضات لأعمال تأمين التكافل للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2006 و 2005
10	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال تأمين التكافل للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2006 و 2005
11	حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2006 و 2005
12	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2006 و 2005
13	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2006 و 2005
14-26	إيضاحات حول البيانات المالية

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

تقرير المحاسب القانوني المستقل

تقرير المحاسب القانوني المستقل

452 0701

الى المساهمين في
شركة التأمين الاسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول البيانات المالية :

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة التأمين الاسلامية المساهمة العامة المحدودة والتي تشمل الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2006 و 2005 وبيان الدخل وتوزيعه وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ذيك التاريخين وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، وكما في الايضاح (2 أ) وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة ، تخلو من أخطاء جوهرية ، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة أيضاً اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف

مسؤولية المحاسب القانوني :

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن ننقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لاداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا الخاص بالتدقيق .

الرأي :

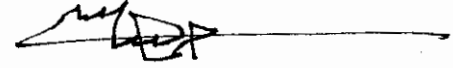
برأينا ان البيانات المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الاول 2006 و 2005 وأداءها المالي وتدققاتها النقدية للسنتين المنتهيتين في التاريخين المذكورين أعلاه ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً 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 البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها .

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

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 1 شباط 2007 م
الموافق 13 محرم 1428 هـ

البيانات المالية

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2006 و 2005 بيان أ

	الموجودات	ايضاح	2,006 دينار اردني	2,005 دينار اردني
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	3		43,446	108,094
الذمم المدينة	4		791,316	690,446
ذمم شركات التأمين المدينة	5		220,734	273,923
الشيكات برسم التحصيل	6		284,821	187,456
الاستثمارات				
ودائع لدى البنوك	7		6,794,286	2,700,649
موجودات مالية متوفرة للبيع	8		4,126,735	3,327,797
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	9		2,250,000	2,250,000
مجموع الاستثمارات			13,171,021	8,278,446
موجودات اخرى	10		58,567	78,377
موجودات ثابتة - بالصافي	11		830,731	857,893
مجموع الموجودات			15,400,636	10,474,635

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2006 و 2005 تابع/ بيان أ

المطلوبات وحقوق الملكية المطلوبات	ايضاح	2,006 دينار اردني	2,005 دينار اردني
الذمم الدائنة	12	197,583	192,870
ذمم شركات التأمين الدائنة	13	1,021,558	958,673
مخصصات مختلفة	14	248,572	160,277
مطلوبات اخرى	15	700,983	933,452
<u>المخصصات الفنية</u>			
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		1,575,369	1,380,568
صافي مخصص الادعاءات		1,290,907	1,427,818
صافي المخصص الحسابي		20,938	22,457
مجموع المخصصات الفنية		2,887,214	2,830,843
مجموع المطلوبات		5,055,910	5,076,115

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2006 و 2005 تابع /بيان أ

	ايضاح	2,006	2,005
حقوق الملكية		دينار اردني	دينار اردني
رأس المال المصرح به والمدفوع		8,000,000	3,600,000
علاوة اصدار		1,000,000	-
الاحتياطي الاجباري		406,668	328,668
الاحتياطي الاختياري		310,000	232,000
التغير المتراكم في القيمة العادلة	16	306,314-	325,000
أرباح مقترح توزيعها	17	600,000	0
أرباح مدورة	18	334,372	912,852
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		<u>15,400,636</u>	<u>10,474,635</u>

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل وتوزيعه عن السنتين المنتهيتين في 31 كانون أول 2006 و 2005 بيان ب

	ايضاح	2,006	2,005
		دينار اردني	دينار اردني
ربح (خسارة) الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الاردن		64,742	-143,526
حصة حملة الوثائق من ايرادات الاستثمارات	19	82,825	102,290
حصة حملة الوثائق من ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	20	33,589	256,288
حصة الملكية من عوائد استثمار اقساط التأمين		-23,283	-71,716
ارباح حملة الوثائق		157,873	143,336
مخصص نهم حملة الوثائق		-25,000	-29,000
الفائض التأميني حملة الوثائق		132,873	114,336
ايرادات ومصروفات الملكية			
الاجرة المعلومة لتغطية النفقات الادارية		1,530,560	1,029,992
حصة المساهمين من ايرادات الاستثمارات	19	255,168	247,771
حصة المساهمين من ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	20	100,767	768,864
حصة المساهمين من عوائد استثمار اقساط التأمين بصفته مضارباً		23,283	71,716
المخصص العام		-3,505	-3,199
المصاريف الادارية والعمومية	21	-1,067,378	-895,426
الإستهلاكات		-58,895	-59,718
صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات		780,000	1,160,000
يطرح :			
مخصص ضريبة الدخل		-100,000	-30,000
ضريبة دخل سنوات سابقة		-35,000	0
احتياطي اجباري		-78,000	-116,000
احتياطي اختياري		-78,000	-232,000
مخصص رسوم الجامعات الاردنية		-7,800	-11,600
صندوق دعم البحث العلمي		-7,800	-
مخصص رسوم البحث العلمي		-	-11,600
مخصص رسوم التدريب المهني والتقني		-5,045	-9,358
مكافأة أعضاء مجلس الادارة		-46,835	-55,000
صافي الربح بعد الضريبة والمخصصات		421,520	694,442
		دينار اردني	دينار اردني
حصة السهم من الربح		0.072	0.290

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2006 و 2005

بيان ج

البيان	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	التغير المتراكم في القيمة العادلة	ارباح مقترح توزيعها	الارباح المدورة	دينار اردني	المجموع
الرصيد في 31 كانون الأول 2004	3,000,000	-	212,668	354,668	569,845	-	-	463,742	4,600,923	
ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات	-	-	-	-	-	-	-	694,442	694,442	
المحول من الاحتياطي الاختياري لزيادة رأس المال	354,668	-	-	(354,668)	-	-	-	-	-	
المحول من الارباح المدورة لزيادة رأس المال	245,332	-	-	-	-	-	-	(245,332)	-	
المحول للاحتياطيات	-	-	116,000	232,000	-	-	-	-	348,000	
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	-	-	(244,845)	-	-	-	(244,845)	
الرصيد في 31 كانون الأول 2005 (بيان أ)	3,600,000	-	328,668	232,000	325,000	-	-	912,852	5,398,520	
ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات	-	-	-	-	-	-	-	421,520	421,520	
زيادة رأس المال	4,000,000	1,000,000	-	-	-	-	-	-	5,000,000	
المحول من الارباح المدورة لزيادة رأس المال	400,000	-	-	-	-	-	-	(400,000)	-	
المحول للاحتياطيات	-	-	78,000	78,000	-	-	-	-	156,000	
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	-	-	(631,314)	-	-	-	(631,314)	
أرباح مقترح توزيعها	-	-	-	-	-	-	600,000	(600,000)	-	
الرصيد في 31 كانون الأول 2006 (بيان أ)	8,000,000	1,000,000	406,668	310,000	(306,314)	-	600,000	334,372	10,344,726	

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2006 و 2005 بيان د

	2,006 دينار اردني	2,005 دينار اردني
الدخل قبل الضريبة والمخصصات	780,000	1,160,000
تعديلات:		
استهلاكات	58,895	59,718
مخصصات مختلفة	-202,480	-117,558
المخصصات الفنية	56,371	238,367
ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	-134,356	-1,025,152
المجموع	558,430	315,375
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
التغير في الموجودات والمطلوبات		
الزيادة في الذمم المدينة	-100,870	-122,515
النقص في ذمم شركات التأمين المدينة	53,189	63,922
(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض	-97,365	-18,536
النقص في الموجودات الأخرى	19,810	-43,602
الزيادة في الذمم الدائنة	4,713	-113,888
الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة	62,885	35,170
الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى	-22,030	131,954
الزيادة في المخصصات المختلفة	145,608	68,500
ضريبة الدخل المدفوعة	-57,313	-50,000
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل	567,057	266,380
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك	-4,093,637	403,314
شراء موجودات مالية متوفرة للبيع	-1,803,391	-4,674,502
بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	297,056	5,306,407
شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	-1,300,000
شراء موجودات ثابتة	-31,733	-10,022
بيع موجودات ثابتة	-	8,050
صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار	-5,631,705	-266,753
التدفق من عمليات التمويل		
زيادة رأس المال	5,000,000	-
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	5,000,000	-
صافي (النقص) في النقد	-64,648	-373
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة	108,094	108,467
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة	43,446	108,094

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان .

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال تأمين التكافل
للسنتين المنتهيتين في 31 كانون أول 2006 2005

التكافل		
الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار أردني	دينار أردني	
874,769	702,082	الأقساط المكتتبة
-	-	الأعمال المباشرة
874,769	702,082	إعادة التأمين الاختياري الوارد
456,448	364,843	إجمالي الأقساط
-418,321	-337,239	يطرح
456,448	364,843	أقساط إعادة التأمين الخارجية
456,448	364,843	صافي الأقساط
30,600	68,499	يضاف
-8,143	-46,180	رصيد أول السنة
22,457	22,319	المخصص الحسابي
22,457	22,319	يطرح: حصة معيدي التأمين
22,457	22,319	صافي المخصص الحسابي
22,457	22,319	يضاف
77,599	35,818	رصيد أول السنة
-42,118	-22,774	مخصص الأقساط غير المكتسبة
35,481	13,044	يطرح: حصة معيدي التأمين
35,481	13,044	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
35,481	13,044	يطرح
96,864	77,599	رصيد آخر السنة
-58,715	-42,118	مخصص الأقساط غير المكتسبة
38,149	35,481	يطرح: حصة معيدي التأمين
38,149	35,481	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
26,787	30,600	المخصص الحسابي
-5,849	-8,143	يطرح: حصة معيدي التأمين
20,938	22,457	صافي المخصص الحسابي
455,299	342,268	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات أعمال تأمين التكافل
للسنتين المنتهيتين في 31 كانون أول 2006 و 2005

التكافل		
الفترة السابقة	الفترة الحالية	
دينار اردني	دينار اردني	
288,656	383,050	التعويضات المدفوعة
		يطرح
-173,194	-231,830	حصة معيدي التأمين الخارجي
115,462	151,220	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات آخر السنة
72,689	136,486	مبلغه
-47,769	-86,047	يطرح: حصة معيدي التأمين
24,920	50,439	صافي مخصص الادعاءات آخر السنة
		يطرح
		مخصص الادعاءات اول السنة
42,104	72,689	مبلغه
-29,418	-47,769	يطرح: حصة معيدي التأمين
12,686	24,920	صافي مخصص الادعاءات أول السنة
127,696	176,739	صافي تكلفة التعويضات

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال تأمين التكافل
للسنتين المنتهيتين في 31 كانون أول 2006 و 2005

التكافل		
الفترة السابقة	الفترة الحالية	
دينار اردني	دينار اردني	
342,268	455,299	صافي الايرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		يطرح
-127,696	-176,739	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
0	0	عمولات مقبوضة
7,905	9,998	رسوم اصدار وثائق التأمين
7,905	9,998	مجموع الايرادات
		يطرح
2,079	7,545	عمولات مدفوعة
9,600	2,400	اقساط فائض خساره
105,312	166,206	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب - الاجرة المعلومة
7,969	11,238	مصاريف اخرى
124,960	187,389	مجموع المصروفات
97,517	101,169	ربح الاكتتاب

شركة التأمين الإسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين العامة عن السنتين المنتهيتين في 31 كانون أول 2006 و 2005

المركبات	الفترة السابقة	الفترة الحالية	البحري والتقل	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الحريق والأضرار	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الطبي	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفروع الأخرى	الفترة السابقة	الفترة الحالية	المجموع
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
3,034,675	2,518,969	746,084	635,396	647,146	468,645	111,312	80,313	1,693,712	1,501,741	183,906	166,469	15,000	9,286	6,305,523	5,291,220
719,904	748,058	34,787	29,944	111,312	80,313	0	0	0	0	0	0	0	0	875,289	873,315
3,754,579	3,267,027	780,871	665,340	758,458	548,958	1,693,712	1,501,741	183,906	166,469	15,000	9,286	15,000	9,286	7,180,812	6,164,535
-215,952	-152,010	-55,975	-39,105	-106,879	-81,927	0	0	0	0	-50,624	-45,453	-54,422	-54,300	-429,430	-318,495
0	0	-353,299	-305,037	-422,175	-315,486	-1,117,048	-1,025,017	-1,117,048	-1,025,017	-54,300	-54,422	-54,422	-54,300	-1,946,822	-1,699,962
3,538,627	3,115,017	371,597	321,198	229,404	151,545	576,664	476,724	88,268	81,594	88,268	81,594	88,268	81,594	4,804,560	4,146,078
1,251,139	1,137,253	154,618	118,488	220,861	259,122	53,097	37,942	19,878	17,900	19,878	17,900	19,878	17,900	1,699,593	1,570,705
0	0	-105,646	-72,198	-199,305	-238,853	-39,823	-28,456	-9,732	-11,062	-9,732	-11,062	-9,732	-11,062	-354,506	-350,569
1,251,139	1,137,253	48,972	46,290	21,556	20,269	13,274	9,486	10,146	6,838	10,146	6,838	10,146	6,838	1,345,087	1,220,136
1,423,908	1,251,139	148,499	154,618	310,781	220,861	93,770	53,097	11,870	19,878	11,870	19,878	11,870	19,878	1,988,828	1,699,593
0	0	-94,281	-105,646	-281,192	-199,305	-70,328	-39,823	-5,807	-9,732	-5,807	-9,732	-5,807	-9,732	-451,608	-354,506
1,423,908	1,251,139	54,218	48,972	29,589	21,556	23,442	13,274	6,063	10,146	6,063	10,146	6,063	10,146	1,537,220	1,345,087
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3,365,858	3,001,131	366,351	318,516	221,371	150,258	566,496	472,936	92,351	78,286	92,351	78,286	92,351	78,286	4,612,427	4,021,127

الأقساط المكتتبة
الأعمال المباشرة
إعادة التأمين الاختياري الوارد
إجمالي الأقساط
يطرح
أقساط إعادة التأمين المحلية
أقساط إعادة التأمين الخارجية
صافي الأقساط
يضاف
رصيد أول السنة
مخصص الأقساط غير المكتسبة
يطرح: حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
يطرح
رصيد آخر السنة
مخصص الأقساط غير المكتسبة
يطرح: حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
التغير في مخصص الأخطار السارية
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتسبة

حساب تكلفة التوقيضات لأعمال التأمينات العامة عن المستنين المنتهين في 31 كانون أول 2006 و 2005

12

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

1- تأسيس الشركة وغاياتها

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 10/1/1996 وحصلت على حق الشروع بالعمل بتاريخ 18/3/1996 ، ومن غايات الشركة ممارسة أعمال التأمين وجميع الأعمال الاستثمارية بوسائل خالية من الربا ومن أي محظور شرعي وبما يطابق أحكام الشريعة الإسلامية الفراء ، ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين في الأردن .

2- السياسات المحاسبية الهامة

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

أ. أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفق الأسس المحاسبية المتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية و وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنها السارية المفعول حتى 31 كانون الأول 2004 وبما يتناسب مع تعليمات هيئة التأمين .

ب. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الاعلان عنها وإقرارها 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 وفقاً لأساس الاستحقاق .

د. المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات رقم (2) لسنة 2002 تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية الصادرة عن هيئة التأمين حيث تم احتساب مخصص الاقساط غير المكتسبة لجميع الاجازات باستثناء البحري على أساس المدة المتبقية من فترة الوثيقة حيث يتم ضرب قيمة القسط في

عدد الايام المتبقية من مدة الوثيقة

365

اما البحري فيتم احتساب مخصص الاقساط غير المكتسبة على أساس قيمة الوثائق السارية المفعول والتي لم تتسحق حتى نهاية الفترة المالية المراد اعداد البيانات المالية عنها في ذلك التاريخ .

اما مخصص الادعاءات تحت التسوية فيتم احتسابه على أساس المطالبات الفعلية التي حدثت ولم تسدد (تسوى) قبل انتهاء الفترة المالية المراد اعداد البيانات المالية عنها في ذلك التاريخ ، وتحسب التكاليف الاجمالية لكل ادعاء على حدة على ضوء خبرة الشركة .

شركة التأمين الاسلامية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

ويحسب المخصص الحسابي وفقاً للمفاهيم والاسس الاكتوارية المتعارف عليها .

هـ. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لقرارات مجلس الادارة .

و. توزيع المصاريف الادارية والعمومية على فروع التأمين

لا يتم توزيع المصاريف الادارية والعمومية على فروع التأمين .

ز. موجودات مالية متوفرة للبيع

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

ح. استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتم قيدها عند الشراء بالتكلفة وتطرح أية مخصصات ناتجة عن التدنّي في قيمتها تؤدي الى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه وتمثل سندات المقارضة لدى البنك الاسلامي الاردني ، ويتم قيد العائد كل ستة اشهر 6/30 و12/31 من كل عام .

ط. القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة ، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بأحدى الطرق التالية :

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة .

في حال وجود موجودات مالية يتمنر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم اظهارها 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 الاراضي) على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها ويتم استهلاكها وفقاً لطريقة القسط الثابت بمعدلات سنوية تتراوح بين 2-25% .

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

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

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 وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في قائمة الدخل .

ل. ضريبة الدخل

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

م. تاريخ الاعتراف بالبيانات المالية

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

3- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	2,006	2,005
	دينار أردني	دينار أردني
النقد في الصندوق	3,627	35,101
أرصدة لدى البنوك	39,819	72,993
المجموع	43,446	108,094

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

7- ودائع لدى البنوك

أ- يتألف هذا البند مما يلي :

	<u>2,006</u>	<u>2,005</u>
	دينار أردني	دينار أردني
<u>البنك الإسلامي الأردني</u>		
ودائع تستحق خلال شهر	289,024	333,727
ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى سنة	<u>6,505,262</u>	<u>2,366,922</u>
المجموع	<u><u>6,794,286</u></u>	<u><u>2,700,649</u></u>

ب- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين مبلغ 325,000 دينار لدى البنك الإسلامي الأردني .

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

-8 موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006				2005			
	مدرجة	دينار اردني	دينار اردني	غير مدرجة	المجموع	مدرجة	دينار اردني	المجموع
داخل الاردن								
أسهم	3,050,735	-	-	-	3,050,735	3,319,640	-	3,319,640
المجموع	<u>3,050,735</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,050,735</u>	<u>3,319,640</u>	<u>-</u>	<u>3,319,640</u>
خارج الاردن								
أسهم	-	1,076,000	1,076,000	-	1,076,000	-	8,157	8,157
المجموع	<u>-</u>	<u>1,076,000</u>	<u>1,076,000</u>	<u>-</u>	<u>1,076,000</u>	<u>-</u>	<u>8,157</u>	<u>8,157</u>
الاجمالي	<u>3,050,735</u>	<u>1,076,000</u>	<u>4,126,735</u>	<u>3,319,640</u>	<u>8,157</u>	<u>3,319,640</u>	<u>8,157</u>	<u>3,327,797</u>

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

-9 استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتألف هذا البند مما يلي :

	2,006	2,005
	دينار اردني	دينار اردني
<u>داخل الاردن</u>		
سندات مقارضة لدى البنك الاسلامي الاردني غير مدرجة في السوق المالي	2,250,000	2,250,000
المجموع	2,250,000	2,250,000

-10 موجودات اخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	2,006	2,005
	دينار اردني	دينار اردني
مصرفات مدفوعة مقدماً	5,803	10,215
تأمينات مستردة	12,850	12,850
اخرى/اقساط غير مستحقة	39,914	55,312
المجموع	58,567	78,377

شركة التأمين الاسلامية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

الموجودات الثابتة

- 11 -

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006			2005		
	الكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي الموجودات الثابتة	الكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي الموجودات الثابتة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
مباني	912,593	181,401	731,192	912,593	163,149	749,444
مركبات	57,328	44,425	12,903	57,328	39,547	17,781
الأثاث والتجهيزات الداخلية	362,207	275,571	86,636	330,474	239,806	90,668
المجموع	1,332,128	501,397	830,731	1,300,395	442,502	857,893

شركة التأمين الاسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

الذمم الدائنة

-12

يتألف هذا البند مما يلي :

	2,006	2,005
	دينار اردني	دينار اردني
ذمم موظفين	1,893	818
اخرى	195,690	192,052
المجموع	197,583	192,870

ذمم شركات تأمين دائنة

-13

يتألف هذا البند مما يلي :

	2,006	2,005
	دينار اردني	دينار اردني
شركات تأمين محلية	146,254	116,488
شركات اعادة التأمين الخارجية	181,986	240,896
شركات اعادة التأمين الخارجية - محتجز	693,318	601,289
المجموع	1,021,558	958,673

مخصصات مختلفة

-14

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	2,006	2,005
	دينار اردني	دينار اردني
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	40,143	29,489
مخصص ضريبة الدخل	135,000	57,313
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	14,094	24,888
صندوق دعم البحث العلمي	7,800	-
مخصص رسوم الجامعات	7,800	11,600
مخصصات اخرى (الاجازات السنوية)	43,735	36,987
المجموع	248,572	160,277

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

ب. مخصص ضريبة الدخل

	2006 دينار اردني	2005 دينار اردني
<u>الحركة على مخصص ضريبة الدخل</u>		
رصيد أول الفترة	57,313	77,313
ضريبة الدخل المدفوعة	57,313-	50,000-
ضريبة الدخل المستحقة	135,000	30,000
رصيد آخر الفترة	<u>135,000</u>	<u>57,313</u>
تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :		
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة	100,000	30,000
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)	35,000	-
المجموع	<u>135,000</u>	<u>30,000</u>

ب. تمت المخالصة مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام 2004 وضريبة 2005 في مراحلها النهائية لدى دائرة الضريبة .

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

مطلوبات أخرى

-15

يتألف هذا البند مما يلي :

	2,006	2,005
	دينار أردني	دينار أردني
مصارييف مستحقة	4,970	4,970
إيرادات مقبوضة مقدماً	-	42,367
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	46,835	55,000
أخرى	649,178	831,115
المجموع	700,983	933,452

التغير المتراكم في القيمة العادلة

-16

يتألف هذا البند مما يلي :

	2,006	2,005
	أسهم	أسهم
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية الفترة	433,334	759,793
(خسائر) غير متحققة خلال الفترة	841,753-	326,459-
الرصيد الحالي		
(خسائر) أرباح غير متحققة / حملة الأسهم (المحول للميزانية العامة)	306,314-	325,000
(خسائر) أرباح غير متحققة / حملة الوثائق	102,105-	108,334
المجموع	408,419-	433,334

أرباح مقترح توزيعها

-17

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي 7.5% وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين ، أما في عام 2005 فقد قامت الشركة بتوزيع أسهم مجانية بواقع 11.11% وذلك برسمة 400,000 دينار من الأرباح المحورة .

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

-18

الأرباح المدورة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2,006	2,005
	دينار أردني	دينار أردني
أرباح مدورة أخرى	334,372	912,852
الرصيد في نهاية المدة	<u>334,372</u>	<u>912,852</u>

-19

إيرادات الاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :

	2,006	2,005
	دينار أردني	دينار أردني
أرباح الودائع	148,045	154,862
موجودات مالية متوفرة للبيع	85,264	104,050
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	104,684	91,149
المجموع ويوزع كما يلي :	<u>337,993</u>	<u>350,061</u>
المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات (حملة الوثائق) بيان الدخل	82,825	102,290
المبلغ المحول لحسابات الملكية/بيان الدخل	<u>255,168</u>	<u>247,771</u>
المجموع	<u>337,993</u>	<u>350,061</u>

-20

أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :

	2,006	2,005
	دينار أردني	دينار أردني
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	134,356	1,025,152
المجموع ويوزع كما يلي :	<u>134,356</u>	<u>1,025,152</u>
المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات (حملة الوثائق)/بيان الدخل	33,589	256,288
المبلغ المحول لحسابات الملكية/بيان الدخل	<u>100,767</u>	<u>768,864</u>
المجموع	<u>134,356</u>	<u>1,025,152</u>

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

-21

المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	2,006	2,005
	دينار اردني	دينار اردني
الرواتب والمكافآت	607,151	555,139
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	46,638	40,596
تدريب وتطوير وندوات	12,132	12,135
ايجارات	8,711	8,542
قرطاسية ومطبوعات	18,466	15,884
دعاية واعلان	47,904	11,976
رسوم بنكية	401	213
أتعاب الخبير الاكتواري	4,970	4,970
نظافة	14,323	6,627
مياه وكهرباء وتدفئة	15,393	21,922
صيانة	18,421	15,330
بريد واتصالات	27,409	25,002
سفر وتنقلات	15,650	12,793
مصاريف طبية	41,494	36,463
أتعاب مهنية	4,756	4,756
ضيافة	6,771	6,397
مصاريف وأتعاب محاماة واستشارات شرعية	53,913	58,312
اشتراقات	16,888	8,266
بدل تنقلات أعضاء مجلس الادارة	26,400	26,400
رسوم حكومية ورسوم اخرى	10,357	15,429
رسوم زيادة رأس المال	59,826	-
تبرعات	-	150
مصاريف تأمين	1,380	3,221
مصاريف اخرى	8,024	4,903
المجموع المحول الى حسابات الملكية/بيان الدخل	<u>1,067,378</u>	<u>895,426</u>

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

ادارة المخاطر

-22

- مخاطر الائتمان :

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .

- مخاطر سعر السوق

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في اسعار السوق ، وأن الاوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ الميزانية تتمثل في الاستثمارات . علماً بأن استثمارات الشركة في أسهم منتقاة ذات ملاءة عالية .

- مخاطر تقلبات العملة

يعرف خطر تقلب العملات بأنه الخطر الناتج عن تنحذب قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات ، ان المخاطرة المتعلقة بالادوات المالية المسماة بالدولار الامريكي متدنية نظراً لثبات سعر صرف الدينار مقابل الدولار الامريكي ، علماً بأن جميع وثائق التأمين بالدينار الاردني والاتفاقيات مع معيدي التأمين بالدينار الاردني .

أرقام المقارنة

-23

تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض أرقام البيانات المالية الحالية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003 .