

شركة الواحة للتأمين المساهمة المحدودة



الرقم : 765/1/12/102

التاريخ : 2007/3/25

F-S+ OASI - 27-3-2007

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما هي بتاريخ 2006/12/31

بالإشارة الى الموضوع اعلاه والى المادة (8) من تعليمات افصاح الشركات المصدرة
والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق ارفق لكم البيانات للفترة اعلاه والتي تتضمن :

- 1- موافقة هيئة التأمين على البيانات المالية .
- 2- الميزانية العامة كما هي بتاريخ 2006/12/31.
- 3- بيان الدخل للفترة من 2006/1/1 وحتى 2006/12/31 .
- 4- بيان التغيرات في حقوق المساهمين .
- 5- بيان التدفقات النقدية .
- 6- الايضاحات .
- 7- تقرير مدقق حسابات الشركة .

مع أطيب التحيات والتمنيات،،،

وسيم وائل زعرب
نائب رئيس مجلس الإدارة/المدير العام

نسخة لـ
٣/٢٧

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السيد/
٢٧ آذار ٢٠٠٧
الرقم التسلسل
رقم الملف
الجهة المختصة

WZ/YS

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2006 و 2005

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة الواحة للتأمين
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 و2005
5	بيان الدخل وتوزيعه للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006 و2005
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006 و2005
7	بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006 و2005
8	حساب إيرادات الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006 و2005
9	حساب تكلفة التعويضات لاعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006 و2005
10	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006 و2005
11-26	إيضاحات حول البيانات المالية

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

تقرير المحاسب القانوني المستقل



تقرير المحاسب القانوني المستقل

512 070

الى المساهمين في
شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول البيانات المالية :

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الواحة للتأمين 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 ، وإيضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية :

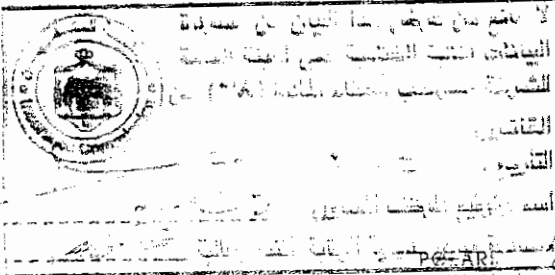
إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وكما في الايضاح (2 أ) ، وتشمل هذه المسؤولية تصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة ، تخلو من أخطاء جوهرية ، سواء أكانت ناشئة عن إهمال أو خطأ ، وتشمل مسؤولية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

مسؤولية المحاسب القانوني :

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

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

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



الرأي :

يرأى أن البيانات المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الأول 2006 و 2005 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية لتسنتين 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 المستندات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منضمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها .

استناداً إلى كل ما تقدم فأننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة .

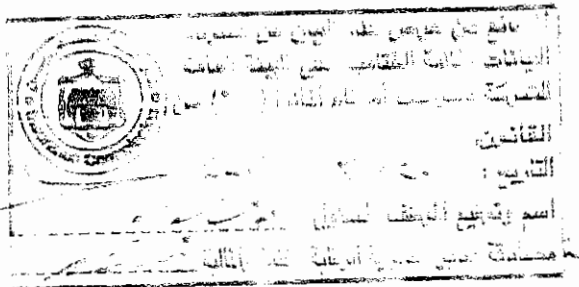
عن إبراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

حاز رقم 710

عمان في 12 شباط 2007



البيانات المالية

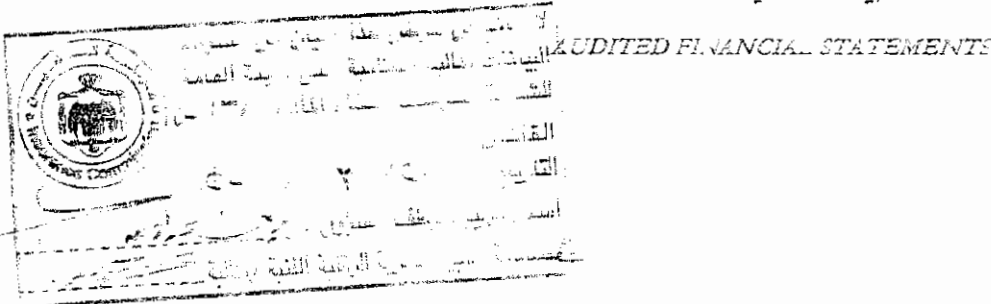
شركة النواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول 2006 و 2005

المطلوبات وحقوق الملكية	يضاح	2006 دينار اردني	2005 دينار اردني
البنوك الدائنة	14	450,462	295,207
الذمم الدائنة	15	1,842,312	980,403
ذمم شركات التأمين الدائنة	16	471,593	617,226
مخصصات مختلفة	17	33,384	104,334
مطلوبات اخرى	18	56,657	21,629
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		1,870,812	1,091,271
صافي مخصص الادعاءات		581,188	430,719
مجموع المطلوبات		<u>5.306,408</u>	<u>3.546,796</u>

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

بيانات مالية مدققة



شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

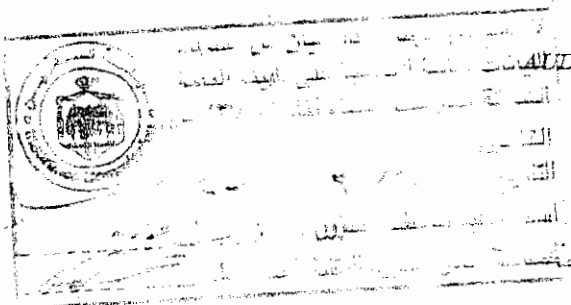
تابع الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول 2006 و 2005

	ايضاح	2006	2005
حقوق الملكية		دينار اردني	دينار اردني
رأس المال المدفوع		5,000,000	5,000,000
خصم اصدار		(500,000)	(500,000)
الاحتياطي الاجباري		196,228	196,228
الاحتياطي الاختياري		0	0
التغير المتراكم في القيمة العادلة	19	(376,395)	0
(الخسائر المتراكمة) الارباح المسورة في نهاية السنة	20	(851,488)	815,279
صافي حقوق الملكية		<u>3,468,345</u>	<u>5,511,507</u>
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		<u>8,774,753</u>	<u>9,052,297</u>

تعتمد الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

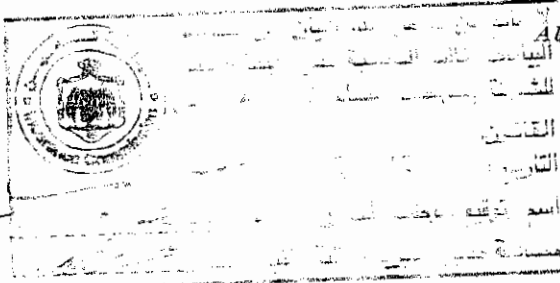


شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل وتوزيعه للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006 و 2005

	2006	2005
جدول/ايضاح	دينار اردني	دينار اردني
(خسارة) ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب	(813,107)	22,475
يضاف :		
فوائد مقبوضة	12,619	7,184
21 (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	(783,749)	1,171,515
22 ايرادات اخرى	111	4,420
23 المجموع	(1,584,126)	1,205,694
ي طرح :		
المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة		
الديون السعدومة	24 (0)	(27,192)
الاستهلاكات	24 (32,352)	(21,566)
مخصص الديون المشكوك بها	24 (50,289)	(135,420)
(الخسارة) الربح قبل الضريبة والمخصصات	(1,666,767)	1,021,518
ي طرح :		
مخصص رسوم الجامعات الاردنية	0	(10,215)
مخصص رسوم البحث العلمي والتدريب المهني	0	(10,215)
مخصص صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني	0	(8,639)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة		(35,000)
(الخسارة) الربح بعد الضريبة والمخصصات	(1,666,767)	957,447
	فلس /دينار	فلس /دينار
حصة السهم من (الخسارة) الربح	(0.333)	0.191
	سهم	سهم
رأس المال المرجح	5,000,000	5,000,000

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات وتقرأ معها .



شركة الوحدة المالية
المنظمة العامة للحدود
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حقوق الملكية المستثمرين التتبعين في 31 كانون الأول 2006 و 2005

الجدوع	خسائر دائر اكمة	التغير المعق اكم في القيمة العادلة	احتياطي ائتياري	احتياطي اجباري	(خصم) الاصدار	رأس المال المدفوع	السنة السابقة
2,056,862	(40,019)	2,804	0	94,077	500,000	2,500,000	السنة السابقة الرصيد كما في 31 كانون الاول 2004
957,449	957,449	-	-	-	-	-	الربح بعد المخصصات زيادة في رأس المال
2,500,000	-	-	0	102,151	-	2,500,000	الحول للاحتياطيات التغير الدراكم في القيمة العادلة
0	(102,151)	(2,804)	-	-	-	-	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2005
(2,804)	815,279	0	0	196,228	(500,000)	5,000,000	(الخصم) بعد المخصصات التغير الدراكم في القيمة العادلة
5,511,507	(1,666,767)	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2006
(376,395)	0	(376,395)	-	-	-	-	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2006
3,468,345	(851,488)	(376,395)	0	196,228	(500,000)	5,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2006

تمتبر الايضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات وتقرأ معها .



شركة الواحة للتأمين المساهمة العام المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

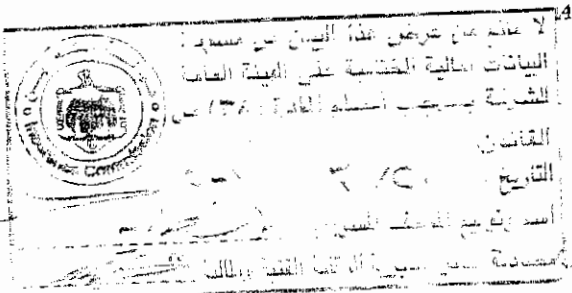
بيان التدفقات النقدية لسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2006 و 2005

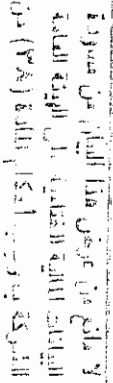
	2006	2005
	دينار اردني	دينار اردني
(الخسارة) الربح قبل المخصصات	(1,666,767)	1,021,516
تعديلات :		
تسهيلات	71,030	30,547
مخصصات	0	(29,070)
المخصصات الفنية	930,010	(66,750)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(50,289)	135,420
ارباح بيع استثمارات في الشركات الزميلة	14,775	(
مكافاة اعضاء مجلس الادارة	0	(35,000)
التغير في القيمة العادلة - متاجرة	(991,203)	111,550
التغير في القيمة العادلة - متاحة للبيع	(376,395)	(2,804)
المجموع قبل التغير في بنود الموجودات والمطلوبات المتداولة	(<u>2,068,539</u>)	(<u>1,195,409</u>)
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة		
(النقص) في الذمم المدينة	(495,434)	(233,424)
(النقص) الزيادة في ذمم شركات التأمين المدينة	(231,549)	349,968
(النقص) الزيادة في شيكات برسم التحصيل	(139,289)	31,250
الزيادة (النقص) في الموجودات الاخرى	58,770	(103,647)
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة		
الزيادة في الذمم الدائنة	861,909	661,035
(النقص) الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة	(145,633)	276,824
الزيادة (النقص) في المطلوبات الاخرى	35,028	(402,813)
(النقص) الزيادة في المخصصات المختلفة	(64,071)	51,715
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل	(<u>2,188,808</u>)	(<u>1,796,314</u>)
ضريبة الدخل المدفوعة	(6,880)	(360)
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
النقص في ودائع البنوك	14,731	89,867
التغير في موجودات مالية لمتاجرة	2,805,117	(4,785,662)
التغير في موجودات مالية للبيع	(892,250)	141,833
شراء الموجودات الثابتة	(67,299)	(23,964)
بيع استثمارات في شركات زميلة	35,531	0
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) عمليات الاستثمار	(<u>1,895,830</u>)	(<u>4,577,896</u>)
تدفق النقدي من عمليات التمويل		
(النقص) الزيادة في البنوك الدائنة	155,255	295,207
(النقص) الزيادة في راس المال	0	2,500,000
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) عمليات التمويل	(<u>155,255</u>)	(<u>2,795,207</u>)
صافي (النقص) الزيادة في رصيد النقد	(144,603)	12,285
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة	162,631	149,356
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة	(<u>18,028</u>)	(<u>162,631</u>)

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS



[illegible]

سورة الاحقاف

...

الحمد لله الذي جعل القرآن الكريم

[Faint, illegible handwritten notes]

[illegible]5

ايضاحات
حول البيانات المالية



شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

1- تأسيس الشركة وغاياتها

قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في اجتماعها بتاريخ 2000/5/2 تغيير اسم الشركة ليصبح شركة الواحة للتأمين العامة المحدودة ، وأصبحت شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة بدلا من شركة التأمين العالمية المساهمة العامة المحدودة و التي كانت ناتجة عن دمج شركة التأمين العالمية مع شركة التأمين الإيرانية (توكيل الاردن) وقد سري الاندماج اعتبارا من أول ايلول 1989، وتعتبر الشركة الناتجة عن الاندماج خلفا عاما للشركتين المندمجتين ، وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم 137 بتاريخ 1980/5/12 ومن غايات الشركة ممارسة اعمال التأمين بأنواعها .

2- السياسات المحاسبية الهامة

عُدت البيانات المالية المرفقة وفقا للتعليمات رقم (2) لسنة 2003 المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ. سبل اعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية المرفقة وفقا لنماذج هيئة التأمين وللمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى 31 كانون الاول 2004 .

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالاضافة الى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتبارا من أول كانون الثاني 2005 والتي لم يتم تطبيقها بالكامل حتى تاريخ لبيانات المالية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها بانتظار تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص ، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة .

ب. تسوية الايرادات ، الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف باقساط التأمين وفقا لاساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة الحمولات والتكاليف الاخرى لحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المحددة على بيان الدخل في حة حدوثها ويتم الاعتراف بالايرادات والمصاريف الاخرى وفقا لاساس الاستحقاق وتُسجل توزيعات الاسهم كإيرادات عند الاعلان عنها وأقرارها من قبل اللجنة العامة للمساهمين .

ج. حسابات إعادة التأمين

يحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق الائتمانية المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين وفقا لاساس 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 .

يتم احتساب الاقساط غير المكتسبة : ويحسب هذا المخصص لأعمال التأمينات العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين ولهذا الغرض تعتبر أيام السنة 365 يوم باستثناء البحري فيتم احتساب الاقساط على اساس اقساط آخر ربع وتعتبر أقساط غير مكتسبة .

يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية : ويتم حسابه بتحديد قيمة التكاليف الاحتمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة ، ولم

يتم حسابه حتى نهاية العام ويتم احتسابه من قبل الدائرة الفنية للشركة .



شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

مديرية التجارة الفنية ، عمان

هـ. خصص الديون المشكوك في تحصيلها

تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لدراسة تعمرية لأعمار الديون .

و. توزيع المصاريف الادارية والعمومية على غرض التأمين

يتم توزيع المصاريف الادارية والعمومية على غرض التأمين بنسبة اقساط كل فرع الى مجموع الاقساط وضرب الناتج في مجموع المصاريف .

ز. موجودات مالية متاحة للبيع

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

ح. موجودات مالية للمتاجرة

تعد الاستثمارات المالية لمتاجرة بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية ، وتفيد الارباح والخسائر الناتجة عن اعادة التقييم في بيان الدخل ، والارباح الناتجة عن عمليات البيع يوزع 20% منها على حسابات الاكتتاب بنسب توزيع المصاريف الادارية والعمومية 80% على بيان الدخل .

ط. التقييم البدلي

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

- مقارنةً بالقيمة السوقية الحالية لإداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- تضم التدفقات النقدية المتوقعة .

في حال وجود موجودات مالية بتقدير قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم اظهارها بالتكلفة / التكلفة المضافة ، وفي حال حسم تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل .

ي. موجودات ثابتة

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 بسعدرات سنوية تتراوح بين 2-25% .

حسب بيان التبليل الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها الى قيمة المنتج استرداده وتسجيل قيمة التدني في بيان الدخل ، وفي حالة استبعاد أي من الممتلكات والمعدات فيتم حذف تلك الممتلكات للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم من تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل القيمة سواء ربح أو خسارة الى قائمة الدخل .



شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

ك. المعاملات بالعملة الأجنبية

سجل قيم المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة في الوثيقة المالية. وفي تاريخ القوائم المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف الواسطة المعتمدة من البنك المركزي الأردني وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في بيان الدخل.

ن. الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي. وعندما تقل القيمة الممكن استردادها من صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات.

م. الاستثمارات في الشركات الزميلة

تسجل استثمارات في الشركات الزميلة التي تزيد نسبة الملكية فيها عن 20% وتقل عن 50% بالتكلفة ويعاد تقييمها حسب صافي حقوق الملكية بالشركة المستثمر بها، وفي حالة البيع يتم توزيع الأرباح والخسائر الناتجة عن عملية البيع 20% على حسابات الاكتتاب 80% على بيان الدخل.

د. ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة. ولم يتم احتساب مخصص ضريبة لجهة السم كون الشركة قد حققت خسائر متراكمة وقد تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لعام 2001، وتم تدقيق السنوات من 2002 إلى 2005 ولم يتم إصدار قرار نهائي بها.

ج. عن الأدوات المالية

تم إعداد الأدوات المالية وفقاً للنماذج المفصلة من قبل هيئة التأمين، وتبين بعض الفقرات الواردة أدناه السياسات المتبعة بهذه الأدوات.

تسرب الاداة المالية بأنها أي عقد ينتج عن أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى، تتألف الأدوات المالية بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة ونعم شركات إعادة التأمين ليست الدائنة والأوراق المالية ولا تتعامل الشركة بالأدوات المالية المشفطة.

ح. تأخير الاعتراف بالمعاملات المالية

يتم الاعتراف في أصول والتزامات الشركة المالية من سنة لاحقة على أساس طريقة المحاسبة بتاريخ الاستحقاق.

ب. عقد الإيجار من الغير

عقد إيجار الموجودات التي تحتفظ بموجبها المؤجر بشكل جوهري بحافة المنافع والمخاطر المرتبطة بملكية الأصل تم تصنيفها كمعقود إيجار تشغيلية، وتحمل نفقات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية على بيان الدخل وفي حالة تسرع عقد الإيجار التشغيلي قبل نهاية العقد يتم تحميل بيان الدخل بأية عقوبات مالية قد تترتب في تاريخ حدوث التفسخ.



شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

ص. النقد والتقد المعادل

الملاحظات التكميلية رقم 1

الاهداف اعداد بيان التدفقات النقدية الموزعة فان بند النقد والتقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع .

ج. ايرادات البيانات المالية

يتم تحقق ايرادات القوائم المالية وفقاً لاساس الاستحقاق .

د. ايرادات ربح الاسهم

تم قيد ارباح الاسهم عند قبضها .

3- حد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006	2005
	دينار اردني	دينار اردني
النقد في الصندوق	9,047	110,650
أرصدة لدى البنوك	8,981	51,979
المجموع	<u>18,028</u>	<u>162,629</u>

هـ. الذمم المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006	2005
	دينار اردني	دينار اردني
حملة اليوالت	674,087	484,981
الوكلاء	68,888	42,520
الوسطاء	719,831	437,176
لموظفين	45,877	48,547
اخرى	39,252	25,510
يصرح : المنصهر لقاء الديون المشترك في تحصيلها	(151,721)	(143,337)
صافي الذمم المدينة	<u>1.396.214</u>	<u>892.397</u>



شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

مديرية شركات التأمين العامة

5- نمى شركات التأمين المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006	2005
	دينار اردني	دينار اردني
شركات التأمين المحلية	393,645	53,610
شركات اعادة التأمين الخارجية	599,144	623,820
يطرح : المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها	(140,849)	(98,944)
صافي نمى شركات التأمين المدينة	<u>851,940</u>	<u>578,486</u>

6- الشيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006	2005
	دينار اردني	دينار اردني
شيكات برسم التحصيل	278,190	138,901
المجموع	<u>278,190</u>	<u>138,901</u>

7- ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006	2005
	دينار اردني	دينار اردني
ودائع تستحق خلال شهر		
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	18,152	23,760
البنك الاردني للاستثمار والتمويل	28,936	41,771
HSBC	3,783	67
بنك الاتحاد للاستثمار والادخار	991	985
البنك التجاري الاردني	225,000	225,000
المجموع	<u>276,862</u>	<u>291,583</u>

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين 225000 دينار لدى البنك التجاري الاردني .

مراجعة لوكالة التأمين المستأجرة للمدينة المدونة
محل - المصلحة الأردنية العامة
البيانات حول البيانات المالية

8- موجودات مالية المتأجرة

السنة السابقة			السنة الحالية			البيان
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
5,061,052	200,000	4,861,052	3,322,417	50,000	3,272,417	داخل الأردن المساهمة
5,061,052	-	4,861,052	3,322,417	-	3,272,417	المجموع
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
195,107	-	195,107	105,053		105,053	خارج الأردن المساهمة
195,107	-	195,107	105,053	-	105,053	المجموع
5,256,159	-	5,056,159	3,427,470	-	3,377,470	الإجمالي



شركة الواحة للتأمين المساعدة العامة المستوردة
محاسبية - 4 - ائحة المحاسبة العامة
الاضمانات حول البيانات المالية

ب- مجموعيات مالية متوفرة للبيع :-

السنة السابقة				السنة الحالية			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة		المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
0		0		854,250		854,250	
0							
0		0					
0							
0		0					
0		0		854,250		854,250	
55,000	55,000			93,000	93,000		
0				0		0	
36,462		36,462		36,462		36,462	
91,462	55,000	36,462		129,462	93,000	36,462	
91,462	55,000	36,462		983,712	93,000	890,712	

البرازيل

داخل الأردن

اسهم

سندات حكومية او بكفالتها

محافظة استثمارية

تعديلات القيمة العادلة

المجموع

خارج الأردن

اسهم

سندات حكومية اجنبية او بكفالتها

محافظة استثمارية

المجموع

الاجمالي

هناك استثمارات قيدتها 55000 دينار وتعثر عليها حديا قياسا القيمة الاعلانية لها بشكل يعتمد عليه ، وتظهر بالاعلاقة .





مملكة الأردن الهاشمية

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول أليينات المالية - تابع

10- استثمارات عقارية

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006	2005
	دينار أردني	دينار أردني
داخل الأردن		
مباني	1,711,793	1,711,793
مجموع الاستهلاك المتراكم	(427,750)	(388,772)
الصافي	<u>1,284,043</u>	<u>1,323,021</u>

11- الاستثمارات في الشركات الزمينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	عدد	نسبة	2006	2005
	الحصص	المملكية	دينار أردني	دينار أردني
المتخصصة لإدارة الخدمات الطبية	40,000	40%	0	35,531

12- الموجودات الأخرى

تألف هذا البند مما يلي :

	2006	2005
	دينار أردني	دينار أردني
إيرادات مستحقة غير مقبوضة	54,717	23,581
مصرفات مدفوعة مقدماً	69,061	155,489
تأمينات مستردة	7,382	7,858
المجموع	<u>131,160</u>	<u>186,928</u>

شركة الواحة للتأمين المتكاملة العامة المسجلة
تحت - المعاملة الأردنية الوطنية
إيضاحات حول البيانات المالية

13 - العجوبات الثانية بعد الاستقلال المبرر

بالتاريخ هذا المرفق حساباً

الفترة السابقة			الفترة الحالية		
صافي الموجودات	الاستقلال المبرر	الكافة	صافي الموجودات	الاستقلال المبرر	الكافة
46,638	10,146	56,784	38,320	18,464	56,784
45,549	150,373	195,922	88,814	174,407	263,221
92,187	160,519	252,706	127,134	192,871	320,005

موجودات
الائتمانية والتأمينات الداخلية
المجموع



شركة الواحة للتأمين المتكاملة العامة المسجلة



شركة التأمين العامة المحدودة

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

14- البنوك الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

نوع التسهيلات	2006	2005
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	دينار اردني	دينار اردني
مبالغ تستحق خلال سنة	450,462	295,207
المجموع	<u>450,462</u>	<u>295,207</u>

15- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006	2005
	دينار اردني	دينار اردني
لوكلاء	8,146	18,953
الوسطاء	109,713	39,472
الموظفين	423	15
اخرى	1,724,030	921,963
المجموع	<u>1,842,312</u>	<u>980,403</u>

16- مد شركات تأمين دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006	2005
	دينار اردني	دينار اردني
شركات تأمين محنية	185,418	355,554
شركات اعادة التأمين الخارجية	286,175	261,679
المجموع	<u>471,593</u>	<u>617,233</u>



السلطة الأردنية للضريبة

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

17- مخصصات مختلفة

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	2006	2005
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ب)	33,384	40,265
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	0	10,215
مخصص رسوم الجامعات	0	10,215
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	0	8,639
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	0	35,000
المجموع	33,384	104,334

ب. مخصص ضريبة الدخل

	2006	2005
	دينار أردني	دينار أردني
الحركة على مخصص ضريبة الدخل		
رصيد أول المدة	40,264	40,324
ضريبة الدخل المدفوعة	(6,880)	(360)
ضريبة الدخل المستحقة	0	0
رصيد آخر المدة	33,384	40,264
تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :		
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح المدة	0	0
يضاف : ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)	33,384	40,264
رصيد آخر المدة	33,384	40,264

18- مطلوبات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006	2005
	دينار أردني	دينار أردني
مصاريف مستحقة	3,049	6,978
موقوفات شركات التأمين	3,288	3,451
أخرى	50,320	11,200
المجموع	56,657	21,629



شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المنطقة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

19- التغير المتراكم في القيمة العادلة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006 دينار اردني	2005 دينار اردني
رصيد بداية المدة	0	2.804
(خسائر) غير متحققة	(376,395)	(2,804)
المجموع	(376,395)	0

20- خسائر متراكمة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006 دينار اردني	2005 دينار اردني
خسائر متراكمة أول السنة	815,279	(40,018)
(الخسارة) الربح بعد التوزيع	(1,666,767)	855,297
المجموع	(851,488)	815,279

21- فوائد منبوضة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006 دينار اردني	2005 دينار اردني
فوائد بنكية	12,619	7,184
المبلغ المحول لبيان الدخل	12,619	7,184



شركة الراحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

مدير عام الشركة العامة

22- أرباح - (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006 دينار اردني	2005 دينار اردني
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	0	70,268
اعادة تقييم موجودات مالية للمتاجرة	(991,202)	(111,550)
أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة	107,844	1,224,030
أرباح بيع استثمارات في شركات زمينة	14,775	0
عوائد التوزيعات	139,142	13,570
خسائر الاستثمارات العقارية (ب)	(54,308)	(24,703)
المبلغ المحول لبيان الدخل	(783,749)	1,111,615
إيرادات العقارات	53,096	75,761
مصرفات العقارات	(107,404)	(130,464)
الصافي	(54,308)	(24,703)

23- إيرادات (المصاريف) الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006 دينار اردني	2005 دينار اردني
إيرادات (مصاريف) أخرى	111	420
المبلغ المستول لبيان الدخل	111	420



الجمهورية الأردنية الهاشمية

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

24- لمصاريف الادارية والعمومية الموزعة

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	2006	2005
	دينار أردني	دينار أردني
الرواتب والمكافآت	360,554	275,001
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	35,486	28,009
تدريب وتطوير	0	1,504
إيجارات	25,470	25,538
قرطاسية ومطبوعات	19,084	14,345
دعاية وإعلان	31,024	15,058
رسوم بنكية	4,698	2,424
مصاريف السيارات	7,051	4,585
مياه وكهرباء وتدفئة	6,641	4,742
صيانة	24,325	6,499
بريد واتصالات	13,370	14,231
سفر وتنقلات	26,416	17,169
عواجب	6,944	10,527
مصاريف ضريبة	20,349	12,204
أتعاب مهنية	32,879	24,685
ضيافة	10,625	7,615
مصاريف وأتعاب محاسبة	2,500	3,150
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة	14,700	12,600
مصاريف أتعاب لجنة التدقيق	900	0
مصاريف عطاءات	10,637	12,500
رسوم حكومية ورسوم أخرى واشتراكات	12,752	38,241
أتعاب تدقيق الحسابات	5,875	3,375
مصاريف الكمبيوتر	1,405	12,267
مصاريف تنظيف المكاتب	3,487	5,807
تبرعات	1,882	3,415
مصاريف تأمين	762	359
مصاريف أخرى	6,437	2,024
فروقات ضريبة المبيعات	26,452	0
رسوم هيئة التأمين	40,796	30,841
مجموع المصاريف الادارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتاب	<u>753,521</u>	<u>586,771</u>
ب. صحت المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتاب		
استهلاك الموجودات الثابتة	32,352	21,566
الديون المعدومة	0	27,192
مخصص الديون المشكوك بها	50,285	135,420
مجموع المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتاب	<u>82,637</u>	<u>184,178</u>



شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

جمهورية المملكة الأردنية الهاشمية

25- حصة السهم الواحد من الارباح

يتم احتساب حصة السهم الواحد من الارباح بقسمة صافي الربح بعد الضرائب ومخصص رسوم التاسعات ومخصص رسوم البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتشغيل على المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال السنة .

- الدارة المخاطر

مخاطر الائتمان :

تستفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .

- مخاطر سعر السوق

وتعترف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق . وأن الاوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ الميرانية تتمثل في الاستثمارات .

- مخاطر أسعار الفوائد

أن الادوات المالية في الميرانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار الفوائد باستثناء الودائع حيث بلغت أسعار الفوائد على الودائع من 3% الى 5% والقروض من 8% - 10% .

- مخاطر تقلبات العملة

بعض خطرات تقلب العملات بأنه الخطر الناتج عن تقلب قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات ، أن المخاطرة المتعلقة بالادوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظراً لتبات سعر صرف الدينار مقابل الدولار الأمريكي .

26- مخصص ضريبة الدخل

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل لعام 2006 بموجب بيان تعديل الدخل الخاضع للضريبة الذي أعدته الدائرة المالية لشركة الذي أظهر أن الدخل لعام 2006 يعفى من الضريبة بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (75) لسنة 1984 . وبمقتضى القانون رقم (25) لسنة 2001 والمعمول به اعتباراً من أول كانون ثاني 2002 ، رد تم التوصل الى تسوية نهائية مع ضريبة الدخل لعام 2001 ، وتم تدقيق حسابات الشركة للأعوام 2002 ، 2003 ، 2004 و 2005 وما زالت بانتظار القرارات الضريبية المتعلقة بها ، ولا ترى ادارة الشركة أية ضرورة أخذ مخصص اضافي .



مدرسة الإدارة المالية

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

27- الاحتياطي الاجباري

تم تكوين احتياطي اجباري وفقاً لاحكام قانون الشركات الاردني باستقطاع ما نسبته 10% من صافي ارباح
السنة ويتوقف الاقتطاع متى بلغ ربع رأسمال الشركة المصرح به الا انه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة
الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة الى ان يبلغ الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به .

28- ارقام المتأينة

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