



الرقم: ١٨١ / ١٢ / ١٠٢
التاريخ: ٢٠٠٧/٥/٢٢

تحية طيبة وبعد ،،،

FS- OASS- 2015km8

الموضوع/ البيانات المالية كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

نرفق لكم البيانات المالية لشركة الواحة للتأمين المساهمة المحدودة كما بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/٣١
وسيتم تزويدكم بالتقرير السنوي حال الانتهاء من انجاز طباعته.
شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

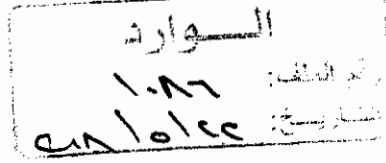
مع أطيب التحيات والتمنيات

عازر سليم بربار
المدير المالي

- السيد خير الله
- السيد محمد

4. 0/0

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٢ أيار ٢٠٠٨
الرقم التسلسلي ٩٨٧٦٥
رقم الملف
الجهة المختصة ٩٨٧٦٥



الرقم: ٢/الواحة/٢٦١٤
التاريخ: ٢٠٠٨/٥/٢٢

السادة شركة الواحة للتأمين المحترمون

بالإشارة إلى كتابكم رقم (٨٧٩/١١/١٠٢) تاريخ ٢٠٠٨/٥/٢٢، ومرفقة البيانات المالية الختامية للشركة لعام ٢٠٠٧.
واستناداً لأحكام المادة (٣٨) من قانون تنظيم أعمال التأمين رقم (٣٣) لسنة ١٩٩٩، نعلمكم بعدم ممانعتنا من قيامكم باستكمال الإجراءات اللازمة لعرض البيانات المالية الختامية للشركة لعام ٢٠٠٧ على الهيئة العامة لمساهميها مع تأكيدنا على ضرورة الإسراع باستكمال إجراءات رفع رأس المال وفقاً لقرار الهيئة العامة لشركتكم في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٨/٤/٢٢.
مؤكدین في الوقت ذاته على ضرورة التقيد التام بأحكام الفقرة (ج) من المادة (٣٨) من نفس القانون.

واقبلوا فائق الإحترام،،،

مراد الحاج محمود

القائم بأعمال مدير مديرية الرقابة الفنية و المالية

نسخة/عطوفة مراقب عام الشركات المحترم
/ مديرية الرقابة الفنية والمالية
/مديرية الشؤون القانونية

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

تم إعداد القوائم المالية المرفقة على اعتبار أن الشركة منشأة مستمرة وكما هو ظاهر في الميزانية المرفقة بلغت خسائر الشركة المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ٨٩٤٠٢٧,٥ دينار أي ما يعادل ١٠,٨٪ من رأسمال الشركة الناتج ٥٠٠,٠٠٠ دينار، كما زادت مطلوبات الشركة عن موجوداتها بمبلغ ٦٦٦,٧٢٩ دينار مما يدل على عدم توفر السيولة النقدية لتسديد التزامات الشركة. وتتصل المادة رقد (٢٦٦) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ على أنه إذا زادت خسائر الشركة المساهمة العامة عن ٧٥٪ من رأسمالها المكتتب به فيجب تصفية الشركة ما لم تقر الهيئة العامة للمساهمين بزيادة رأسمالها. هذا وسبتم دعوة الهيئة العامة لاجتماع غير عادي لإتخاذ قرار بهذا الشأن. إن البيانات المالية المرفقة لا تشمل أية تعديلات قد تنتج من احتمالية عدم استمرارية الشركة كمنشأة مستمرة.

إرنست ويونغ

الرأي المتحفظ

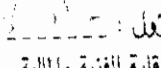
في رأينا، بإستثناء ما ورد في فقرة أساس التحفظ في الرأي إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الواحة للتأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للقانون ولتسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح (٢) حول القوائم المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وأن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

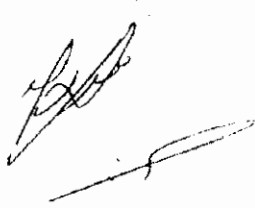
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

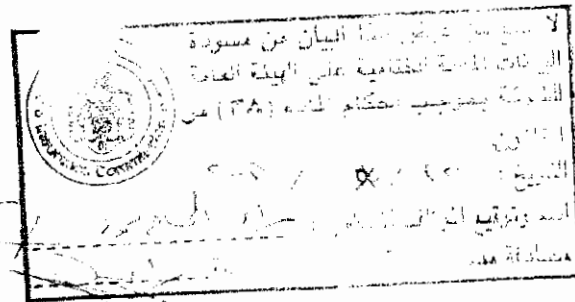
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٦ نيسان ٢٠٠٨

	لا مانع من عرض هذا البيان من مسودة
	البيانات المالية الختامية على الهيئة العامة
	للشركة بموجب احكام المادة (٣٨) من
	القانون.
	التاريخ: ٢٠٠٨ / ٤ / ٢٠
	اسم وتوقيع الموظف المسؤول: 
	مصادقة مدير مديرية الرقابة الفنية والمالية

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الموجودات	ايضاحات	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
النقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك	٣	٢١٠.٨٠	١٨.٠٢٨
ذمم مدينة، صافي	٤	٨٩٠.٠٥٣	١٣٩٦.٢١٤
ذمم شركات تأمين مدينة، صافي	٥	١٧٦.٢٤٥	٨٥١.٩٤٠
شيكات برسم التحصيل		٢٢٣.٣٩٩	٢٧٨.١٩٠
الاستثمارات -			
ودائع لدى البنوك	٦	٢٨٠.١٣	٢٧٦.٨٦٢
موجودات مالية للمتاجرة	٧	١٢٣.٩٢٦	٣٩٢.٧٤٧
موجودات مالية متوفرة للبيع	٨	٩٣.٤٦٢	٩٨٣.٧١٢
استثمارات عقارية، صافي	٩	١٢٤.٥٠٦	١٢٨.٤٠٤
مجموع الاستثمارات			
		٢.٨٥٧.٨١٥	٥.٩٧٢.٠٨٧
موجودات اخرى	١٠	٦٢.٣٩١	١٣١.١٦٠
موجودات ثابتة، صافي	١١	٩٦.٠٣١	١٢٧.١٣٤
مجموع الموجودات			
		٤.٣٢٧.٠١٤	٨.٧٧٤.٧٥٣





شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦ ٢٠٠٧
دينار دينار

ايضاحات

المطلوبات و حقوق الملكية

٤٥٠,٤٦٢	٤٨٧,٦٤٥	١٢	بنوك دائنة
١,٨٤٢,٣١٢	٦٥٥,٥٣٩	١٣	نعم دائنة
٤٧١,٥٩٣	٨٧٦,٧٢٦	١٤	نعم شركات تأمين دائنة
٣٣,٣٨٤	١٧٤,٠٦٧	١٥	مخصصات مختلفة
٥٦,٦٥٧	٧٨,٩٣٣	١٦	مطلوبات أخرى

المخصصات الفنية -

١,٨٧٠,٨١٢	١,٥٦٣,٦٠٥	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥٨١,١٨٨	٦٣٣,٢٠٩	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية - مبلغه
-	٥٨٦,٩٥٦	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية - غير مبلغه

مجموع المخصصات

٢,٤٥٢,٠٠٠ ٢,٧٨٣,٧٧٠

مجموع المطلوبات

٥,٣٠٦,٤٠٨ ٥,٠٥٦,٦٨٠

١٨

حقوق الملكية -

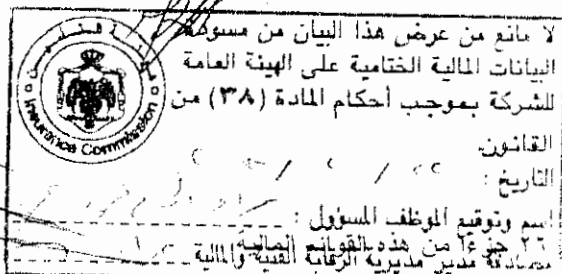
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)		خصم اصدار
١٩٦,٢٢٨	١٩٦,٢٢٨		احتياطي اجباري
(٣٧٦,٣٩٥)	٢,٠٠٠	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٨٥١,٤٨٨)	(٥٤٢,٧٨٩)	١٩	الخصائر المتركمة

صافي حقوق الملكية

٣,٤٦٨,٣٤٥ (٧٢٩,٦٦٦)

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٨,٧٧٤,٧٥٣ ٤,٣٢٧,٠١٤



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

إيضاحات
٢٠٠٧
دينار
٢٠٠٦
دينار

(٨١٣١٠٧) (٢٦٥١٩٧٠)

خسارة الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب

يضاف:

١٢٦١٩ ١٢٣٣٩ ٢٠

الفوائد الدائنة

(٧٨٣٧٤٩) (٤٦٦١٤٣) ٢١

خسائر الموجودات المالية والاستثمارات

١١١ ٦٧٦٦٦

إيرادات أخرى

(١٥٨٤١٢٦) (٣٠٣٨١٠٨)

إجمالي الخسائر

ينزل:

٣٢٣٥٢ ٣٣٢٣٠

الاستهلاك

٥٠٢٨٩ ١٣٥٥٠٦٨

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

- ١٥١٠٠٠

مخصصات أخرى

(١٦٦٦٧٦٧) (٤٥٧٦٤٠٦)

خسارة السنة

فلس/دينار فلس/دينار

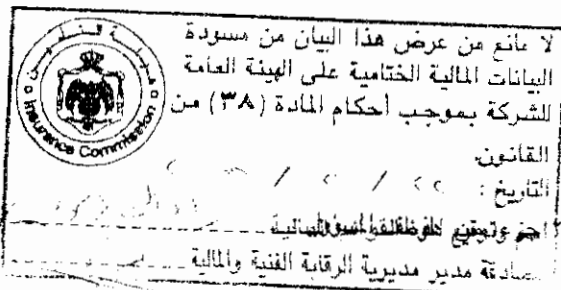
(٠٣٣٣) (٠٩١٥) ٢٣

الحصة الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

[Signature]

X

[Signature]



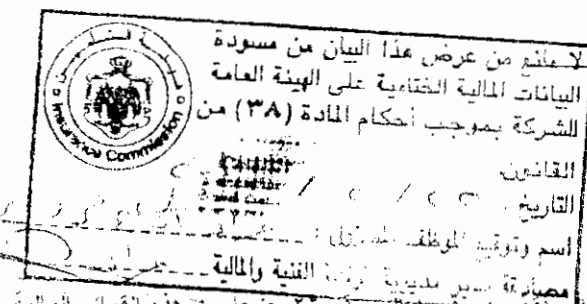
تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٦

اجم وتوقيع الموظف المسؤول المالي

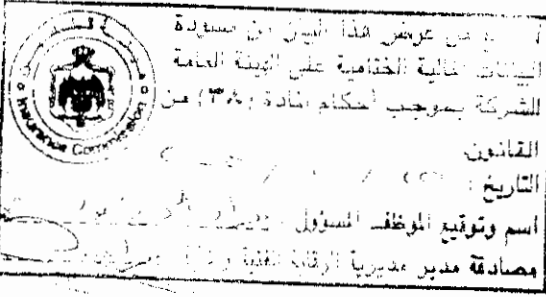
صادقة مدير مديرية الرقابة الفنية والمالية

شركة النواحة لتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(خسائر من كملة) أرباح - مذكورة				التغيير			
المجموع	المجموع	غير متحققة	خسائر	المتراكم في	احتياطي	خصم	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	القيمة العائدة	إحصائي	الإصدار	المذكور
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول							
٣,٤٦٨,٣٤٥	(٨٥١,٤٨٨)	(٩٩١,٢٠٢)	١٣٩,٧١٤	(٣٧٦,٣٩٥)	١٩٦,٢٢٨	(٥٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠
كانون الثاني ٢٠٠٧							
خسارة السنة							
(٤,٥٧٦,٤٠٦)	(٤,٥٧٦,٤٠٦)	(١٥١,٣٨٩)	(٤,٤٢٥,٠١٧)	-	-	-	-
أرباح متحققة من بيع							
-	-	٧٩٥,٢٧٠	(٧٩٥,٢٧٠)	-	-	-	-
موجودات مالية لمتاجرة							
التغير المتراكم في							
٣,٤٦٨,٣٤٥	-	-	-	٣,٧٨,٣٩٥	-	-	-
القيمة العائدة							
الرصيد كما في ٣١							
(٧٢٩,٦٦٦)	(٥,٤٢٧,٨٩٤)	(٣٤٧,٣٢١)	(٥٠٨,٥٧٣)	٢,٠٠٠	١٩٦,٢٢٨	(٥٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠
كانون الأول ٢٠٠٧							
الرصيد كما في أول							
٥,٥١١,٣٠٧	٨١٥,٢٧٩	(١١١,٥٥٠)	٩٢٦,٨٢٩	-	١٩٦,٢٢٨	(٥٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠
كانون الثاني ٢٠٠٦							
خسارة السنة							
(١,٦٦٦,٧٦٧)	(١,٦٦٦,٧٦٧)	(٩٩١,٢٠٢)	(٦٧٥,٣٦٥)	-	-	-	-
أرباح متحققة من بيع							
-	-	١١١,٥٥٠	(١١١,٥٥٠)	-	-	-	-
موجودات مالية لمتاجرة							
التغير المتراكم في							
(٣,٧٦,٣٩٥)	-	-	-	(٣,٧٦,٣٩٥)	-	-	-
القيمة العائدة							
الرصيد كما في ٣١							
٣,٤٦٨,٣٤٥	(٨٥١,٤٨٨)	(٩٩١,٢٠٢)	١٣٩,٧١٤	(٣,٧٦,٣٩٥)	١٩٦,٢٢٨	(٥٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠
كانون الأول ٢٠٠٦							



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ التي رقم ٢ جزءاً من هذه القوائم المالية



شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	توضيح
دينار	دينار	
(١٦٦٦٦٦٧)	(٤٠٦٧٦٤٠٦)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		خسارة السنة
		تعديلات:
٧١٣٣٠	٧٢٢٠٩	استهلاكات
٩٣٠٠١٠	٣٣١٧٧٠	المخصصات الفنية
(٥٠٢٨٩)	١٣٥٥٠٦٨	مخصص الديون المشكوك فيها
١٤٧٧٥	-	أرباح بيع استثمارات شركات زميلة
(٩٩١٢٠٣)	١٥١٣٨٩	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
-	٥٨١٥٤٠	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٥٠٠٠٠	مخصصات أخرى
(١٦٦٩٢١٤٤)	(١٩٣٤٩٣٠)	المجموع
		التغير في رأس المال العامل -
(٤٩٥٤٣٤)	(١١١٨٣٣)	الزيادة في الذمم المدينة
(٢٣١٥٤٩)	(٦١٣٧٨)	الزيادة في ذمم شركات التأمين المدينة
(١٣٩٢٨٩)	٥٤٧٩١	(النقص) الزيادة في شيكات برسم التحصيل
٢٨٠٥١١٧	٢٠٣٦٨٠٥	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
٥٨٧٧٠	٦٨٧٦٩	النقص في الموجودات الأخرى
٨٦١٩٠٩	(١١٨٦٧٧٣)	(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة
(١٤٥٦٣٣)	٤٠٥١٣٣	الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين الدائنة
(٢٩٠٤٣)	٢٢٢٧٦	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى والمخصصات المختلفة
٩٩٢٧٠٤	(٧٠٦٦٤٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من
		الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٦٨٨٠)	(٩٣١٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩٨٥٨٢٤	(٧١٥٩٥٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
-	٦٨٧١٠٥	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٢٦٨٦٤٥)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٦٧٢٩٩)	(٣٥٧١٧)	شراء موجودات ثابتة
-	٣٣٥٨٩	بيع موجودات ثابتة
٣٥٥٣١	-	استثمارات في شركات زميلة
(١٣٠٠٤١٣)	٦٨٤٩٧٧	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
(٣١٤٥٨٩)	(٣٠٩٨٠)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
(٦٥٩٨٣)	(٣٨٠٥٧٢)	نقد وما في حكمه في بداية السنة
(٣٨٠٥٧٢)	(٤١١٥٥٢)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

[Signature]

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

السنة المظبية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

[illegible]

اللائحة التنفيذية على الهيئة العامة
رقة بموجب أحكام المادة (٣٨) من
قانون من مسؤولية

رقم : ٥٥ / ٥٥ / ٥٥
توقيع الموظف المسؤول : 

[illegible]

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح (خسائر) الاستكتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

[illegible]

لا تأخروا عن عرض هذا البيان من مسودة
البيانات المالية الضائية على الهيئة العامة
الشركة بموجب احكام المادة (٣٨) من
القانون
التاريخ : ٢٠٠٧ / ٠٥ / ٢٠
اسم وتوقيع الموظف المسؤول : محمد ر
مصادقة مدير مديرية الرقابة الفنية والمالية

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(١) عام

تأسست شركة التأمين العالمية المساهمة العامة المحدودة في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم ١٣٧ بتاريخ ١٢ ايار ١٩٨٠ والتي كانت ناتجة عن دمج شركة التأمين العالمية مع شركة التأمين الايرانية (توكيل الارن) وقد سري الاندماج اعتبار من اول أيلول ١٩٨٩، وتعتبر الشركة الناتجة عن الاندماج خلفا عاما للشركتين المندمجتين، هذا وقد قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في اجتماعها بتاريخ ٢ ايار ٢٠٠٠ تغيير اسم الشركة ليصبح اسمها شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة.

تقوم الشركة بتقديم كافة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والنقل والتأمين الطبي والمركبات.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٦ نيسان ٢٠٠٨، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

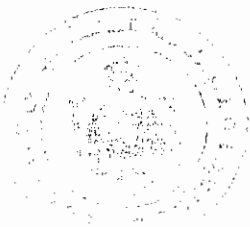
أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً للتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٣ المقررة من هيئة التأمين المتفقة مع معايير المحاسبة الدولية السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالإضافة إلى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٦ والتي لم يتم تطبيقها حتى تاريخ القوائم المثبتة المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها.

١-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف -

يتم الاعتراف بالتأمين وفقاً لأساس الاستحقاق في حين يتم إثبات كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق، وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الإعلان عنها وإقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.



٢-٢ 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.

٣-٢ المخصصات الفنية -

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً للأسس التالية:

- يتم احتساب مخصص الاقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لإنهاء مدة وثيقة التأمين ونهذ الغرض تعتبر أيام السنة (٣٦٥) يوماً، ويستثنى من ذلك أعمال التأمين البحري والنقل حيث يحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لها على أساس الاقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد القوائم المالية وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

- يتم احتساب مخصص الادعاءات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.

- يتم احتساب مخصص الأضرار السارية ومخصص الادعاءات غير المبلغة ومخصص الاضرار الكارثية بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

٤-٢ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها -

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة الذمم بشكل مفصل ويتم تكوين المخصص للذمم التي تزيد عن سنة بعد دراسة نوعية الذمم ويتم استبعاد الذمم ضمنونة التحصيل بناءً على خبرة الشركة.

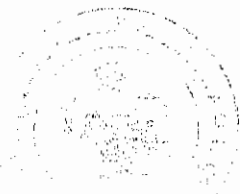
٥-٢ توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين -

* الفروع المختلفة

يتم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على حسابات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة وذلك بنسبة اجمالي الاقساط المكتسبة لكل منها.

٦-٢ موجودات مالية للمتاجرة -

تقيد الموجودات المالية للمتاجرة بالكلفة وبعد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية وتقيد الارباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بنفس فترة حدوث التغير.



٧-٢ موجودات مالية متوفرة للبيع -

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات.

٨-٢ الاستثمارات العقارية -

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة ويتم استهلاك هذه الاستثمارات باستخدام طريقة القسط الثابت بنسبة سنوية تتراوح ما بين ٢٪ - ١٢٪. وعندما تقل القيمة الممكن استردادها عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات.

٩-٢ القيمة العادلة -

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ القوائم 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 بالكلفة/الكلفة المطفأة، وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

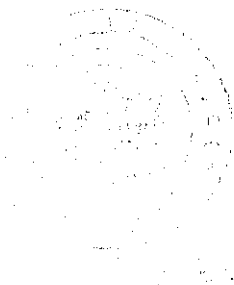
١٠-٢ الموجودات الثابتة -

تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها، وتستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت ونسبة سنوية تتراوح ما بين ٢٪ - ٢٥٪.

يتم استبعاد كلفة الموجودات الثابتة والاستهلاك المتراكم عند بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

١١-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية -

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



١٢-٢ ضريبة الدخل -

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة في المملكة الأردنية الهاشمية، وباحتساب وتسجيل الضريبة المؤجلة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

١٣-٢ تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية -

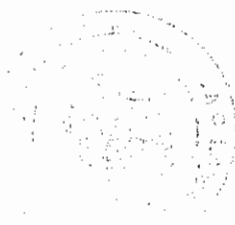
تقوم الشركة بالاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ الإلتزام بتلك المعاملات.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٩٠٤٧ر	٥٠١١ر	النقد في الصندوق
٨٩٨١ر	١٦٠٦٩ر	أرصدة لدى البنوك
١٨٠٢٨ر	٢١٠٨٠ر	المجموع

(٤) ذمم مدينة، صافي

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٦٧٤٠٨٧ر	٧٤٤٠٢١ر	حملة البوالص
٦٨٨٨٨ر	٦١٠٠٠ر	الوكلاء
٧١٩٨٣١ر	٧٩٤٦٩٥ر	الوسطاء
٤٥٨٧٧ر	٢١٩٤٥ر	الموظفين
٣٩٢٥٢ر	٣٨١٠٧ر	أخرى
١٥٤٧٩٣٥ر	١٦٥٩٧٦٨ر	المجموع
(١٥١٧٢١ر)	(٧٦٩٧١٥ر)	ينزل بمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
١٣٩٦٢١٤ر	٨٩٠٠٥٣ر	صافي الذمم المدينة



(٥) ذمم شركات تأمين مدينة، صافي

دينار	دينار	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٣٩٣,٦٤٥	٣٧١,٤٣٨	شركات التأمين المحلية
٥٩٩,١٤٤	٦٨٢,٧٢٩	شركات إعادة التأمين الخارجية
٩٩٢,٧٨٩	١,٠٥٤,١٦٧	المجموع
(١٤٠,٨٤٩)	(٨٧٧,٩٢٢)	ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

صافي ذمم شركات تأمين مدينة

٨٥١,٩٤٠	١٧٦,٢٤٥
---------	---------

(٦) ودائع لدى البنوك

دينار	دينار	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١٨١,٥٢	٢٨٧,٤٥	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
٢٨,٩٣٦	١٢,٤٧٧	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
٣,٧٨٣	١١,٧٢٩	بنك اتش اس بي سي الأردن
٩٩١	٩٩١	بنك الاتحاد للائحة والاستثمار
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٦,٠٧١	البنك التجاري الاردني
٢٩٦,٨٦٢	٢٨٠,٠١٣	المجموع

بلغت الودائع المرهونة لأسر مدير عام هيئة التأمين لدى البنك التجاري الأردني ١٢٥,٠٠٠ دينار و ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ على التوالي وبلغت قيمة الودائع المحتجزة مقابل تسهيلات ممنوحة من قبل البنك التجاري الأردني ١٠٠,٠٠٠ دينار..

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
مدرجة	غير مدرجة	المجموع	مدرجة	غير مدرجة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٣٢٢,٤١٧	٥٠,٠٠٠	٣,٣٧٢,٤١٧	١,٢٣٩,٢٧٦	١٦٧,٠٧٩	١,٤٠٦,٣٥٥	داخل الأردن - أسيد
٣,٣٢٢,٤١٧	٥٠,٠٠٠	٣,٣٧٢,٤١٧	١,٢٣٩,٢٧٦	١٦٧,٠٧٩	١,٤٠٦,٣٥٥	
١,٠٥,٠٥٣	-	١,٠٥,٠٥٣	-	-	-	خارج الأردن - أسيد
١,٠٥,٠٥٣	-	١,٠٥,٠٥٣	-	-	-	المجموع
٣,٤٢٧,٤٧٠	٥٠,٠٠٠	٣,٤٧٧,٤٧٠	١,٢٣٩,٢٧٦	١٦٧,٠٧٩	١,٤٠٦,٣٥٥	الاجمالي

(٨) موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٥٤,٢٥٠	-	٨٥٤,٢٥٠	-	-	-	داخل الأردن -
٨٥٤,٢٥٠	-	٨٥٤,٢٥٠	-	-	-	اسهم
						المجموع
٩٣,٠٠٠	٩٣,٠٠٠	-	٥٧,٠٠٠	-	٥٧,٠٠٠	خارج الأردن -
٣٦,٤٦٢	-	٣٦,٤٦٢	٣٦,٤٦٢	-	٣٦,٤٦٢	اسهم
١٢٩,٤٦٢	٩٣,٠٠٠	٣٦,٤٦٢	٩٣,٤٦٢	-	٩٣,٤٦٢	محافظة استثمارية
٩٨٣,٧١٢	٩٣,٠٠٠	٨٩٠,٧١٢	٩٣,٤٦٢	-	٩٣,٤٦٢	المجموع
						الاجمالي

(٩) استثمارات عقارية

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٠٥,٣٠٠	٢٠٥,٣٠٠	داخل الأردن -
١,٥٠٦,٤٩٣	١,٥٠٦,٤٩٣	أراضي
(٤٢٧,٧٥٠)	(٤٦٦,٧٢٩)	مباني
		مجموع الاستهلاك المتراكم
١,٢٨٤,٠٠٣	١,٢٤٥,٠٦٤	صافي الاستثمارات العقارية

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ٩٧٠,٧٧٣ر ١,٧٧٣ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(١٠) الموجودات الأخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٥٢,٧١٧	-	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٦٩,٠٦١	٥٤,٨٣٧	مصرف وفات مدفوعة مقدماً
١٣,٨٢	٧,٥٥٤	تأمينات مستردة
١٣١,٦٠	٦٢,٣٩١	المجموع

(١١) موجودات ثابتة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٣٢٠	١٨٤٦٤	٥٦٧٨٤	٣٠٣٩٨	٢٦٣٨٦	٥٦٧٨٤	مركبات
٣٧٥٧٨	١١٠٩٥١	١٤٨٥٢٩	٣٥٣٩٦	١١٧٠٠٣	١٥٢٣٩٩	الأثاث والديكورات
٢٢٩٤٦	٤٥٩٤٧	٦٨٨٩٣	٢١٨١٥	٥٤٧٥٥	٧٦٥٧٠	الداخلية
٢٨٢٩٠	١٧٥٠٩	٤٥٧٩٩	٨٤٢٢	١٧٣٧٧	٢٥٧٩٩	أجهزة حاسب آلي
						أنظمة حاسب آلي
١٢٧١٣٤	١٩٢٨٧١	٣٢٠٠٠٥	٩٦٠٣١	٢١٥٥٢١	٣١١٥٥٢	المجموع

(١٢) البنوك الدائنة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
-	٩١٢١٤	البنك التجاري الأردني
٤٥٠٤٦٢	٣٩٦٤٣١	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
٤٥٠٤٦٢	٤٨٧٦٤٥	المجموع

- بلغ سقف التسييلات الممنوحة من البنك التجاري الأردني ما قيمته ١٠٠.٠٠٠ دينار مقابل تأمينات نقدية قيمتها ١٠٠.٠٠٠ دينار.

- بلغ سقف التسييلات الممنوحة من بنك الاسكان ما قيمته ٥٠٠.٠٠٠ دينار مقابل رهن عقاري للمبنى التجاري.

(١٣) ذمم دائنة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٨١٤٦	٥٥١٤	الوكلاء
١٠٩٧١٣	٩٤١٢٠	الوسطاء
٤٢٣	٥٥٦٠	الموظفين
١٠١٢٤٠٣٠	٥٥٠٣٤٥	اخرى
١٠١٤٢٣١٢	٦٥٥٥٣٩	المجموع

(١٤) ذمم شركات تأمين دائنة

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٨٥ر٤١٨	٣٨٥ر١٥٢
٢٨٦ر١٧٥	٤٩٠ر٨٧٤
٤٧١ر٥٩٣	٨٧٦ر٧٢٦

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

المجموع

(١٥) مخصصات مختلفة

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٣٣ر٣٨٤	٢٤ر٠٦٧
-	١٥٠ر٠٠٠
٣٣ر٣٨٤	١٧٤ر٠٦٧

ضريبة الدخل
مخصصات التزامات محتملة

المجموع

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٤٠ر٢٦٤	٣٣ر٣٨٤
(٦ر٨٨٠)	(٩ر٣١٧)
٣٣ر٣٨٤	٢٤ر٠٦٧

الرصيد في بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة

الرصيد في نهاية السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٦.

وفي رأي إدارة الشركة أن مخصص ضريبة الدخل كافي لمواجهة أي التزامات ضريبية مستحقة.

(١٦) مطلوبات أخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٣ر٠٤٩	-
٥٣ر٦٠٨	٧٨ر٩٣٣
٥٦ر٦٥٧	٧٨ر٩٣٣

مصاريف مستحقة
أخرى

المجموع

(١٧) التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

دينار	دينار	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
-	(٣٧٦,٣٩٥)	الرصيد في بداية السنة
(٣٧٦,٣٩٥)	(٢٠٣,١٤٥)	صافي خسائر غير متحققة
-	٥٨١,٥٤٠	خسائر متحققة منقولة الى قائمة الدخل
(٣٧٦,٣٩٥)	(٢,٠٠٠)	الرصيد في نهاية السنة

(١٨) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار لكل سهم.

قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٠٨ زيادة رأس مال الشركة بـ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم / دينار وبسعر إصدار ٢٥٠ فلس ليصبح ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم ودعوة الهيئة العامة إلى اجتماع غير عادي لإعادة هيكلة رأس المال.

خصم الإصدار -

يبلغ خصم الإصدار ٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

الاحتياطي الإجمالي -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٩) خسائر متراكمة

إن الحركة على الخسائر المنورة هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٨١٥,٢٧٩	(٨٥١,٤٨٨)	الرصيد في بداية السنة
(١,٦٦٦,٧٦٧)	(٤,٥١٦,٤٠٦)	خسارة السنة
(٨٥١,٤٨٨)	(٥,٤٢٧,٨٩٤)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٢) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٣٦٠٥٥٤	٥١٤٦٦٥
٣٥٤٨٦	٣٦٧٨٧
٢٥٤٧٠	٢٥٦٠٤
١٩٠٨٤	١٩٥٩١
٣١٠٢٤	١٤٧٢٠
٤٦٩٨	٩٦٠٠
٦٦٤١	٦٨٠٩
٣١٣٧٦	١٣٦٩٨
١٣٣٧٠	١٢٤٨١
٢٦٤١٦	١٠٨٨٣
٦٩٤٤	٣٢٢٦
٢٠٣٤٩	٢٤٠٧٥
٣٦٦٥٤	٥٢٩٦٦
١٠٦٢٥	٥٤٣٨
٢٥٠٠	٣٥١٨
١٤٧٠٠	٢٤٩٠٠
١٠٦٣٧	١٠٧٦٠
١٢٣٥٢	١١٢٢٦
١٤٠٥	١٧٣٥
٣٤٨٧	٤٦٤٨
١٨٨٢	٣٥٥
٧٨٢	١٠١٧
٣٠٠٠	٣٠٠٠
٤٠٧٩٦	٦٢٢٥٥
٢٦٤٥٣	-
٤١٠٠	٥٣١٩
-	١٥٨٧٣
٢٧٣٧	٨٠٧٣
٧٥٣٥٢٢	٩٠٣٢٢١
٧٥٣٥٢٢	٩٠٣٢٢١

رواتب ومكافآت
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
ايجارات
قرطاسية ومطبوعات
دعاية واعلان
فوائد وعمولات بنكية
مياه وكهرباء وتدفئة
صيانة
بريد واتصالات
سفر وتنقلات
طابع
مصاريف طبية
اتعاب مهنية
ضيافة
اتعاب محاماة
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
مصاريف عطاءات
رسوم حكومية ورسوم اخرى
مصاريف الكمبيوتر
مصاريف تنظيف المكاتب
تبرعات
مصاريف تأمين
اتعاب الخبير الاكثوارى
رسوم هيئة التأمين
فروقات ضريبة المبيعات
مصاريف الغرامات
مصاريف دراسات ميدانية
مصاريف اخرى

المجموع

ينزل: المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكثبات

المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكثبات



بلغت خسائر الشركة المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ٤٢٧ر١٩٤ر٥ دينار أي ما يعادل ١٠٨٪ من رأسمال الشركة البالغ ٥ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار. وسيتم دعوة الهيئة العامة إلى اجتماع غير عادي لإعادة هيكلة رأسمال الشركة.

(٢٠) فوائد الدائنة

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٢ر٦١٩	١٢ر٣٣٩
١٢ر٦١٩	١٢ر٣٣٩

فوائد بنكية

المجموع

(٢١) (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
-	(٥٨١ر٥٤٠)
(٩٩١ر٢٠٢)	(١٥١ر٣٨٩)
١٠٧ر٨٤٤	١٩٠ر١١٢
١٣٩ر١٤٢	١٣٢ر٨٤٨
(٥٤ر٣٠٨)	(٥٦ر١٧٤)
١٤ر٧٧٥	-
(٧٨٣ر٧٤٩)	(٤٦٦ر١٤٣)

خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
التغير في القيمة العادلة للموجودات مالية للمتاجرة
أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
عوائد التوزيعات
خسائر استثمارات عقارية *
أرباح بيع استثمارات في شركات زميلة

المجموع

* تتمثل خسائر استثمارات عقارية بما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٥٣ر٠٩٦	٥٤ر٦٨٠
(٣٨ر٩٧٩)	(٣٨ر٩٧٩)
(٦٨ر٤٢٥)	(٧١ر٨٧٥)
(٥٤ر٣٠٨)	(٥٦ر١٧٤)

إيرادات العقارات
استثمارات المبني
مصرفات أخرى

المجموع

(٢٣) حصة السهم من خسارة السنة

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
(١٦٦٦٠٧٦٦) (٤٠٦٠٧٦٤٠٦)	
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠

خسارة السنة
المتوسط المرجح لعند الأسهم

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة (٠٩١٥) (٠٣٣٣)

ان الحصة المخفضة للسهم من خسارة السنة مساوية للحصة الأساسية للسهم من خسارة السنة.

(٢٤) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية وذلك كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٨٠٢٨	٢١٠٨٠
٢٧٦٠٨٦٢	٢٨٠٠١٣
٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠ (إيضاح ٦)
٤٥٠٤٦٢	٤٨٧٦٤٥

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
بضائف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ومرهونة للبنك (إيضاح ٦)
بنوك دائنة

صافي النقد وما في حكمه (٤١١٥٥٢) (٣٨٠٥٧٢)

(٢٥) إدارة المخاطر

أ - مخاطر اسعار الفوائد

ان معظم الادوات المالية في الميزانية غير خاضعة لمخاطر اسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك والا فان اثر مخاطر اسعار الفوائد غير جوهري على الميزانية المرفقة.

ب - مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

ج - مخاطر تقلبات العملات

ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي . ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار).

(٢٦) التزامات محتملة والقضايا المقامة على الشركة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة ان تضراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ دينار ٦٠٦٤٩٥ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة اي التزامات لقاء هذه الدعاوي.

(٢٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٦ لتتناسب مع تبويب القوائم المالية لعام ٢٠٠٧، ونم ينتج عن إعادة التبويب أي اثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٠٦.

