

شركة الواحة للتأمين المساهمة المحدودة



الرقم: ١٠٢ / ١٢ / ١٤١٥
التاريخ: ٢٥ / ٧ / ٢٠٠٦

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.
عمان - الأردن.

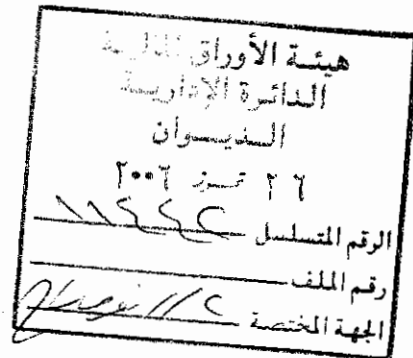
تحية طيبة وبعد ،،، ٢٥ / ٧ / ٢٠٠٦ - CASI - ANNUAL - SEMI

الموضوع/ البيانات المالية كما في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٦

نرفق لكم البيانات المالية لشركة الواحة للتأمين المساهمة المحدودة كما بتاريخ ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٦ .

مع أطيب التحيات والتمنيات


وسيم وانيل زعكرب
نائب رئيس مجلس الإدارة / المدير العام



نسمة بومر
٢٥ / ٧ / ٢٠٠٦

(2)

عليه

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير مراجع الحسابات
للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 31 كانون الاول 2005

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

الصفحة

1	تقرير مراجع الحسابات
2-4	الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2006 و 31 كانون الاول 2005
5	بيان الدخل للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005
6	بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005
7	بيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005
8	حساب ايرادات الاكتتاب لعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005
9	حساب تكلفة التعويضات لعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005
10	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005
11-25	ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات

تقرير مراجع الحسابات

512 06 03

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحددة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

لقد راجعنا الميزانية العمومية المرفقة لشركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2006 ، وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ . ان اعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية ادارة الشركة ، وأن مسؤوليتنا هي اصدار تقرير مراجعة حولها استناداً الى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

لقد جرت مراجعتنا لهذه البيانات وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة رقم (2400) ويتطلب هذا المعيار القيام بتخطيط وانجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما اذا كانت البيانات المالية المرحلية خالية من الخطأ الجوهري ، تنحصر المراجعة بشكل رئيسي في القيام باجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسارات من المسؤولين في الشركة عنها ، ان نطاق هذه الاجراءات أقل بكثير من اجراءات التدقيق ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق ، اننا لم نقوم باجراءات تدقيق البيانات المالية وبالتالي لا نبدي رأي تدقيق حولها .

استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها فانه لم يسترعر انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710 فئة / أ

عمان في 23 تموز 2006

البيانات المالية

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2006 و 31 كانون الاول 2005

	<u>الموجودات</u>	<u>ايضاح</u>	<u>30 حزيران 2006</u> دينار اردني	<u>31 كانون الاول 2005</u> دينار اردني
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	3		39,692	162,631
الذمم المدينة - بالصافي	4		1,253,968	892,396
ذمم شركات التأمين المدينة	5		1,050,563	578,486
الشيكات برسم التحصيل	6		260,651	138,901
<u>الاستثمارات</u>				
ودائع لدى البنوك	7		278,924	291,593
موجودات مالية للمناجزة	8		3,811,146	5,256,159
موجودات مالية متوفرة للبيع	9		91,462	91,462
استثمارات عقارية	10		1,303,532	1,323,021
استثمارات في شركات زميلة	11		35,531	35,531
مجموع الاستثمارات			<u>5,520,595</u>	<u>6,997,766</u>
موجودات اخرى	12		228,250	189,929
موجودات ثابتة - بالصافي	13		142,494	92,187
مجموع الموجودات			<u>8,496,213</u>	<u>9,052,296</u>

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2006 و 31 كانون الاول 2005

<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>	<u>ايضاح</u>	<u>30 حزيران 2006</u> دينار اردني	<u>31 كانون الاول 2005</u> دينار اردني
البنوك الدائنة	14	547,734	295,207
الذمم الدائنة	15	579,233	980,403
ذمم شركات التأمين الدائنة	16	574,619	617,226
مخصصات مختلفة	17	54,154	104,334
مطلوبات اخرى	18	39,070	21,628
<u>المخصصات الفنية</u>			
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		1,438,096	1,091,271
صافي مخصص الادعاءات		778,749	430,720
مجموع المخصصات الفنية		<u>2,216,846</u>	<u>1,521,991</u>
مجموع المطلوبات		<u><u>4,011,656</u></u>	<u><u>3,540,789</u></u>

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2006 و 31 كانون الاول 2005

	30 حزيران 2006	31 كانون الاول 2005
إيضاح	دينار اردني	دينار اردني
حقوق المساهمين		
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
(الخسائر المتراكمة) الارباح المدورة في نهاية الفترة	19 (211,671)	815,279
صافي حقوق المساهمين	<u>4,484,558</u>	<u>5,511,507</u>
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	<u><u>8,496,213</u></u>	<u><u>9,052,296</u></u>

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

شركة الواحة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005

	جدول/ايضاح	2006 دينار اردني	2005 دينار اردني
(خسارة) الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب		(304,212)	(14,782)
يضاف :			
فوائد مقبوضة	20	6,893	2,873
ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	21	(718,595)	926,785
ايرادات اخرى	22	74	4,591
المجموع		(1,015,840)	919,467
ي طرح :			
المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة			
الاستهلاكات	23ب	11,109	10,613
(خسارة) ربح الفترة		(1,026,949)	908,854

لم يتم احتساب ضريبة الدخل ورسوم الجامعات الاردنية ورسوم البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم المهني والتدريب التقني ومكافأة أعضاء مجلس الادارة كون هذه البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية .

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات وتقرأ معها .

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005

المجموع	خسائر متركمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	(خصم) الاصدار	رأس المال المدفوع
3,026,727	868,838	63,812	0	94,077	(500,000)	2,500,000
48,592	48,592	-	-	-	-	-
-	(102,151)	-	-	102151	-	-
2,500,000	0	(0)	-	-	-	2,500,000
(63,812)	-	-63,812	-	-	-	-
5,511,507	815,279	0	0	196,228	(500,000)	5,000,000
(1,026,949)	(1,026,949)	-	-	-	-	-
4,484,558	(211,670)	0	0	196,228	(500,000)	5,000,000

الفترة السابقة

الرصيد كما في 30 حزيران 2005

الربح (الخسارة) بعد المخصصات

المحول للإحتياطيات

زيادة رأس المال

التغير المتراكم في القيمة العادلة

الرصيد كما في 31 كانون اول 2005

(خسارة) الفترة

الرصيد في 30 حزيران 2006

لم يتم اجراء توزيعات للاحتياطيات كون البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية .

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات وتقرأ معها .

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005

	2006 دينار اردني	2005 دينار اردني
(خسارة) ربح الفترة	(1,026,949)	908,856
تعديلات :		
استهلاكات	0	30,103
مخصصات		
المخصصات الفنية	694,855 (	404,695)
اقفال التغير في القيمة العادلة	0	61,008
التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل	(332,094)	595,272
(الزيادة) النقص في الموجودات		
(الزيادة) في الذمم المدينة	(361,572)	(523,882)
(الزيادة) في ذمم شركات التأمين المدينة	(472,077)	126,778
(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل	(121,750)	33,704
(الزيادة) في الموجودات الاخرى	(38,321)	(146,288)
الزيادة (النقص) في المطلوبات		
(النقص) في الذمم الدائنة	(401,170)	(145,118)
الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين الدائنة	(42,607)	387,979
الزيادة في المطلوبات الاخرى	17,442 (	236,930)
(النقص) الزيادة في المخصصات المختلفة	(43,639)	(8158)
التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج عن عمليات التشغيل	(1,795,789)	83,357
ضريبة الدخل المدفوعة	(6,541)	(144)
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
(الزيادة) النقص في ودائع البنوك	12,669	121246
التغير في موجودات مالية للمتاجرة	1,445,013 (	794,921)
التغير في موجودات مالية للبيع	0 (	87253)
شراء الموجودات الثابتة	(0)	(2,219)
النقد الناتج عن (المستخدم في) عمليات الاستثمار	1,457,682 (	763,147)
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
الزيادة (النقص) في البنوك الدائنة	252,527	682,592
النقد الناتج عن (المستخدم في) عمليات التمويل	252,527	682,592
(النقص) الزيادة في رصيد النقد	(92,121)	2,658
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة	162,631	149366
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة	70,510	152,024

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين للفترة المنتهية في 30 حزيران 2006 و 2005

المجموعة	فروع أخرى		الطبيسي		الحريق والأضرار		البحري والنقل		المركبات	
	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية
1,625,687	4,206,723	53,235	112,377	331,025	313,599	305,601	142,700	59,279	1,031,684	3,457,583
121,652	416,836	1,019	73,347	0	24,405	19,248	4,851	719	91,377	323,522
1,747,339	4,623,559	26,346	126,582	331,025	338,004	324,850	147,551	59,997	1,123,061	3,781,104
104,189	1,643,308	79,417								
446,683	606,945	4,685			504	6,738	47,561	3,417	51,439	1,553,735
1,196,467	2,313,306	16,591	33,367	288,484	302,360	304,353	89,928	40,742		
		5,070	13,798	42,541	35,140	13,759	10,062	15,839	1,071,622	2,227,369
991,698	1,337,462	11,631	11,086	146,815	40,094	99,714	79,192	59,007	713,966	1,021,325
216,116	246,190	7,232	8,049	86,823	34,456	92,466	75,470	58,852		
775,582	1,091,272	4,399	3,037	59,497	5,638	7,258	3,722	155	713,966	1,021,325
0										
0										
908,571	1,605,854	15,401	16,313	129,392	44,638	61,494	68,934	25,408	672,010	1,373,247
172,854	167,758	11,929	11,062	84,203	39,489	57,078	65,916	15,415		
735,717	1,438,096	3,472	5,251	45,189	5,149	4,416	3,018	9,993	672,010	1,373,247
0										
1,226,332	1,966,482	5,997	11,584	56,849	35,629	16,601	10,766	6,001	1,113,578	1,875,447

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005

المجموع	فروع أخرى		الطبرسي		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والتقل		المركبات	
	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية
2.281.239	29.460	3.687	352.040	108.521	10.397	27.710	13.511	33.755	1.875.830	2.538.193
576.748									576.748	471.761
479.817	28.585	3.132	72.647	65.075	5.417	26.905	7.703	27.679	365.465	742.855
1.224.674	875	554	279.393	43.447	4.980	806	5.808	6.076	933.617	1.323.577
2.415.995	18.347	23.798	27.866	21.692	1.240.670	1.487.488	43.210	87.638	1.085.901	1.266.172
1.967.664	15.582	19.547	16.719	13.015	1.221.648	1.447.517	39.395	78.068	674.320	549.891
448.331	2.765	4.251	11.147	8.677	19.022	39.971	3.815	9.570	411.581	716.281
448.331	2.765	4.251	11.147	8.677	19.022	39.971	3.815	9.570	411.581	716.281
2.435.703	19.770	16.858	207.342	18.587	1.102.831	1.69.237	28.725	63.618	1.077.035	975.184
1.622.545	16.848	14.107	7.764	11.152	1.079.329	159.275	26.278	57.224	492.326	571.005
813.158	2.922	2.751	199.578	7.435	23.502	9.962	2.447	6.394	584.709	404.179
859.847	718	2.054	90.963	44.688	501	30.815	7.176	9.252	760.489	1.635.678

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لعمليات التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2006 و 2005

المجموع	فروع اخرى		الطاسم		العرف والاضرار		البحري والقل		المركبات	
	السنة المالية	السنة المالية	السنة المالية	السنة المالية	السنة المالية	السنة المالية	السنة المالية	السنة المالية	السنة المالية	السنة المالية
1,236,332	1,966,482	5,997	11,584	70,362	56,849	35,629	16,601	10,766	6,001	1,113,578
859,847	1,722,487	718	2,054	90,963	44,688	501	30,815	7,176	9,252	1,635,678
0	0									
74,164	152,113	4,486	8,264	12,594	32,713	27,010	32,813	27,158	10,263	2,916
27,397	47,757	8,338	2,919	4,138	7,496	1,656	4,607	2,185	2,162	11,080
0	7,324	0	201	0	524	0	515	0	95	0
478,046	451,189	18,103	20,913	(3,869)	52,894	63,794	23,721	32,933	9,268	367,085
89,734	297,928	467	1,220	8,656	21,380	5,238	4,227	1,505	2,065	73,868
146,978	93,839	0	0		0	0	0	0	0	146,978
256,116	363,635	3,862	9,955	16,472	26,035	49,543	25,549	21,627	4,719	164,612
492,828	755,401	4,329	11,176	25,128	47,415	54,781	29,776	23,132	6,783	385,458
(14,782)	(304,212)	13,775	9,737	(28,997)	5,479	9,013	(6,055)	9,801	2,485	(18,372)
										(315,858)

الإيضاحات حول البيانات المالية

شركة الواحة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية

1. تأسيس الشركة وغاياتها

قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في اجتماعها بتاريخ 2000/5/2 تغيير اسم الشركة ليصبح اسمها 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 الايرانية (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 بانواعها .

السياسات المحاسبية الهامة

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

أ. أسس اعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية وفق الاسس المحاسبية ووفقا لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير التقارير المالية الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة .

ب. تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقا لاساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الاخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالاييرادات والمصاريف الاخرى وفقا لاساس الاستحقاق وتسجل توزيعات الأسهم كاييرادات عند الاعلان عنها و اقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

ج. حسابات اعادة التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن اعادة 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 .

1- مخصص الاقساط غير المكتسبة : ويحسب هذا المخصص لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الايام

2- مخصص الادعاءات تحت التسوية : ويتم حسابه بتحديد قيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة ، ولم يتم تسويتها حتى نهاية العام ويتم احتسابه من قبل الدائرة الفنية للشركة .

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

هـ. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لدراسة تعمدية لأعمار الديون.

و. توزيع المصاريف الادارية والعمومية على فروع التأمين

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

ز. موجودات مالية متاحة للبيع

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة ويعد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد القوائم المالية ، وتقيد 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 حصا ، تدن ، دائن ، قيمتها فتدق النقص ، في قائمة الدخل ،

ح. القيمة العادلة

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

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

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

ط. 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 قائمة الدخل ، وفي حالة استبعاد أي من الممتلكات والمعدات فيتم حذف القيمة المسجلة للاصل المستبعد والاستهلاك المتراكم من تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل القيمة سواء ربح أو خسارة الى قائمة الدخل .

ي. المعاملات بالعملات الاجنبية

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الاجنبية بما يعادلها بالدينار الاردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة ، وفي تاريخ القوائم المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية الى الدينار الاردني بأسعار الصرف الوسيطة المعلنة من البنك المركزي الاردني وتدرج الارباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في قائمة الدخل .

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

ك. الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي وعندما تقل القيمة الممكن استردادها من صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل ويتم الافصاح عن

ل. ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة ، ولم يتم احتساب مخصص ضريبة لهذه السنة كون الشركة قد حققت خسائر متراكمة وقد تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لعام 2002 و 2001

م. عرض الأدوات المالية

يتم اعداد الادوات المالية وفقاً للنماذج المقررة من قبل هيئة التأمين ، وتبين بعض الفقرات الواردة أدناه السياسات المتعلقة بهذه الادوات .

تعرف الاداة المالية بأنها أي عقد ينتج عن اصل مالي في منشأة والتزام مالي أو اداة حقوق ملكية في منشأة اخرى ، تتألف الادوات المالية بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة و ذمم شركات اعادة التأمين المدينة والدائنة والاوراق المالية ولا تتعامل الشركة بالادوات

ن. تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية

يتم الاعتراف في أصول والتزامات الشركة المالية من سنة لآخرى على أساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاحرة .

س. عقود الايجار من الغير

عقود ايجار الموجودات التي تحتفظ بموجبها المؤجر بشكل جوهري بكافة المنافع والمخاطر المرتبطة بملكية الأصل يتم تصنيفها كعقود ايجار تشغيلية ، وتحمل دفعات الايجار بموجب عقود الايجار التشغيلية على بيان الدخل وفي حالة فسخ عقد الايجار التشغيلي قبل نهاية العقد يتم تحميل بيان الدخل بأية عقوبات مالية قد تترتب في تاريخ حدوث الفسخ .

ع. النقد والنقد المعادل

لأهداف اعداد بيان التدفقات النقدية الموحد فان بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع .

غ. إيرادات البيانات المالية

يتم تحقق إيرادات القوائم المالية وفقاً لأساس الاستحقاق .

ف. إيرادات أرباح الأسهم

يتم قيد أرباح الاسهم عند قبضها .

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

3 نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
النقد في الصندوق	110,652	11,576
أرصدة لدى البنوك	51,979	28,117
المجموع	162,631	39,692

4 الذمم المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	31 آذار 2006
	دينار اردني	دينار اردني
حملة البوالص	484,980	702,654
الوكلاء	42,520	53,686
الوسطاء	437,176	545,312
الموظفين	45,547	67,866
اخرى	25,510	27,788
يطرح : المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها	(143,337)	(143,337)
صافي الذمم المدينة	892,396	1,253,968

5 ذمم شركات التأمين المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
شركات التأمين المحلية	53,610	420,820
شركات اعادة التأمين الخارجية	623,820	728,687
يطرح : المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها	(98,944)	(98,944)
صافي ذمم شركات التأمين المدينة	578,486	1,050,563

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

6 الشيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
شيكات برسم التحصيل	138,901	260,651
المجموع	138,901	260,651

7 ودائع لدى البنوك

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
ودائع تستحق خلال شهر		
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	23,760	29,707
البنك الاردني للاستثمار والتمويل	41,771	7,048
HSBC	67	14,477
بنك الاتحاد للاستثمار والادخار	994	991
البنك التجاري الاردني	225,000	226,701
المجموع	291,593	278,924

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

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

-8 موجودات مالية للمتاجرة

السنة السابقة		السنة الحالية		البيان
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	مدرجة	
5,061,052	200,000	4,861,052	3,713,583	داخل الاردن
5,061,052	200,000	4,861,052	3,713,583	اسهم
			3,463,583	المجموع
195,107	-	195,107	97,563	خارج الاردن
195,107	-	195,107	97,563	اسهم
			97,563	المجموع
5,256,159	200,000	5,056,159	3,811,146	الاجمالي
			250,000	3,561,146

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

9- موجودات مالية متوفرة للبيع :-

السنة السابقة		السنة الحالية		البيان		
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع		غير مدرجة	مدرجة
55,000	55,000	0	55,000	0	0	سندات حكومية اجنبية او بكفالتها محافظ استثمارية
0	0	0	0	0	0	
36,462	36,462	36,462	36,462	36,462	36,462	
91,462	55,000	36,462	91,462	55,000	36,462	المجموع
91,462	55,000	36,462	91,462	55,000	36,462	الاجمالي

خارج الاردن

أسهم

سندات حكومية اجنبية او بكفالتها

محافظ استثمارية

المجموع

الاجمالي

هناك استثمارات قيمتها 55000 دينار يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه ، وتظهر بالتكلفة .

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

10 استثمارات عقارية

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
داخل الاردن		
مباني	1,711,793	1,711,793
مجموع الاستهلاك المتراكم	(388,772)	(408,261)
الصافي	<u>1,323,021</u>	<u>1,303,532</u>

11 الاستثمارات في الشركات الزميلة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
عدد		
نسبة الملكية		
الحصص		
المتخصصة لادارة الخدمات الطبية	35,531	35,531
40,000	40%	

ب تم تقييم الاستثمار في الشركة المتخصصة لادارة الخدمات الطبية بالكلفة وذلك لعدم اهمية نتائجها النسبية لعام 2003 و 2004 ، 2005

12 الموجودات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	23,582	44,529
مصروفات مدفوعة مقدماً	158,489	176,339
تأمينات مستردة	7,858	7,382
المجموع	<u>189,929</u>	<u>228,250</u>

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

الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم

يتألف هذا البند مما يلي :

الفترة السابقة		الفترة الحالية		
صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم
46,638	10,146	56,784	42,479	14,305
45,549	150,373	195,922	100,014	157,323
92,187	160,519	252,706	142,494	171,628
				314,121

مركبات
الأثاث والتجهيزات الداخلية
المجموع

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

14 البنوك الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

بنك الاسكان للتجارة والتمويل	نوع التسهيلات	30 حزيران 2006	31 كانون الاول 2005
مبالغ تستحق خلال سنة	قرض	دينار اردني	دينار اردني
المجموع		547,734	295,207
		<u>547,734</u>	<u>295,207</u>

15 الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2006	31 كانون الاول 2005
	دينار اردني	دينار اردني
الوكلاء	31,900	18,953
الوسطاء	66,971	39,472
الموظفين	385	15
اخرى	479,977	921,963
المجموع	<u>579,233</u>	<u>980,403</u>

16 ذمم شركات تأمين دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2006	31 كانون الاول 2005
	دينار اردني	دينار اردني
شركات تأمين محلية	173,331	355,554
شركات اعادة التأمين الخارجية	401,288	261,672
المجموع	<u>574,619</u>	<u>617,226</u>

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

17 مخصصات مختلفة

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005 دينار اردني	30 حزيران 2006 دينار اردني
مخصص ضريبة الدخل (ايضاح ب)	40,264	33,724
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	10,215	10,215
مخصص رسوم الجامعات	10,215	10,215
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	8,639	0
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	35,000	0
المجموع	104,333	54,154

ب. مخصص ضريبة الدخل

	31 كانون الاول 2005 دينار اردني	30 حزيران 2006 دينار اردني
الحركة على مخصص ضريبة الدخل		
رصيد أول المدة	40,624	40,264
ضريبة الدخل المدفوعة	(360)	(6,541)
ضريبة الدخل المستحقة	0	0
رصيد آخر المدة	40,264	33,724
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)	40,264	33,724
رصيد آخر المدة	40,264	33,724

18 مطلوبات اخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005 دينار اردني	30 حزيران 2006 دينار اردني
مصاريف مستحقة	6,978	0
ايرادات مقبوضة مقدماً	3,450	3,288
اخرى	11,200	35,781
المجموع	21,628	39,070

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

19 (خسائر) متراكمة ارباح مدورة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
ارباح مدورة (خسائر متراكمة) أول الفترة	40,019 (	815,278
(خسارة) ربح الفترة	855,298	(1,026,949)
المجموع	<u>815,278</u>	<u>(211,671)</u>

20 فوائد مقبوضة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 اذار 2005	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
فوائد بنكية	2,873	6,893
المبلغ المحول لبيان الدخل	<u>2,873</u>	<u>6,893</u>

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

21 ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

أ يتألف هذا البند مما يلي :

	2006 دينار اردني	2005 دينار اردني
ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	0	15,112
اعادة تقييم موجودات مالية للمتاجرة	(873,143)	917,393
ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة	29,298	0
عوائد التوزيعات	137,818	5,340
خسائر الاستثمارات العقارية (ب)	(12,568)	(11,060)
المبلغ المحول لبيان الدخل	(718,595)	926,785

ايرادات العقارات	27,661	73,195	ب
مصروفات العقارات	(40,229)	(83,446)	
الصافي	(12,568)	(10,251)	

22 الايرادات (المصاريف) الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006 دينار اردني	2005 دينار اردني
ايرادات (مصاريف) اخرى	74	4,591
المبلغ المحول لبيان الدخل	74	4,591

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

23 المصاريف الادارية والعمومية الموزعة

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	2006 دينار اردني	2005 دينار اردني
الرواتب والمكافآت	187,325	135,351
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	17,054	13,531
تدريب وتطوير	912	0
ايجارات	13,694	9,331
قرطاسية ومطبوعات	6,487	5,245
دعاية واعلان	9,680	2,795
رسوم بنكية	3,419	1,800
مصاريف السيارات	4,084	2,520
مياه وكهرباء وتدفئة	3,358	2,320
صيانة	11,235	1,132
بريد واتصالات	6,259	6,701
سفر وتنقلات	13,508	3,622
طوابع	3,124	3,971
مصاريف طبية	9,052	5,675
أتعاب مهنية	8,025	7,213
ضيافة	5,190	3,634
مصاريف وأتعاب محاماة	0	0
بدل تنقلات أعضاء مجلس الادارة	6,300	6,300
مصاريف عطاءات	4,996	3,096
رسوم حكومية ورسوم اخرى واشتراكات	4,852	12,394
أتعاب تدقيق الحسابات	875	1,688
مصاريف الكمبيوتر	1,229	7,000
مصاريف تنظيف المكاتب	2,211	2,747
تبرعات	485	1,580
مصاريف تأمين	623	359
مصاريف اخرى	4,878	1,450
الخبير الاكتواري	1,500	0
رسوم هيئة التأمين	20,630	14,660
فروقات ضريبة المبيعات	12,646	0
مجموع المصاريف الادارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتاب	<u>363,635</u>	<u>256,116</u>

ب. كما بلغت المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتاب

استهلاك الموجودات الثابتة	11,109	10,613
مجموع المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتاب	<u>11,109</u>	<u>10,613</u>

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

24 حصة السهم الواحد من الارباح

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

ادارة المخاطر

- مخاطر الانتمان :

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات انتمان مناسب .

- مخاطر سعر السوق

وتعرف 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 الميزانية تتمثل في

- مخاطر أسعار الفوائد

ان الادوات المالية في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار الفوائد باستثناء الودائع حيث بلغت أسعار الفوائد على الودائع من 1% الى 4.5% والقروض من 10% - 12% .

- مخاطر تقلبات العملة

يعرف خطر تقلب العملات بأنه الخطر الناتج عن تذبذب 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 .

مخصص ضريبة الدخل

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل لعام 2004 بموجب بيان تعديل الدخل الخاضع للضريبة الذي أعدته الدائرة المالية للشركة الذي أظهر أن الدخل لعام 2004 معفى من الضريبة بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (75) لسنة 1985 وتعديلاته التي كان اخرها القانون رقم (25) لسنة 2001 والمعمول به اعتباراً من أول كانون ثاني 2002 وقد تم التوصل الى تسوية نهائية مع ضريبة الدخل

الاحتياطي الاجباري

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

أرقام المقارنة

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