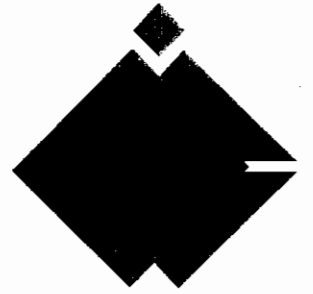


شركة الواحة للتأمين المساهمة المحدودة



الرقم: ٧٩٦ / ١٢ / ١٠٢

التاريخ: ٢٠٠٦/٤/٣٠

٨٦٢٢ ٠٦ ٠٤ ١٨ ٢٨

UN REVIEWED Q.R. OASI- 2/5 /2006

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.
عمان - الأردن.

تحية طيبة وبعد ،،،

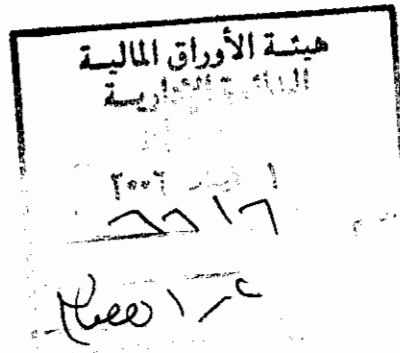
لستة
٥/١

الموضوع/ البيانات المالية كما في ٢٠٠٦/٣/٣١

نرفق لكم البيانات المالية لشركة الواحة للتأمين المساهمة المحدودة كما بتاريخ ٢٠٠٦/٣/٣١.

مع أطيب التحيات والتمنيات

وسيم وائل زعرب
نائب رئيس مجلس الإدارة / المدير العام



(3)

عليه

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات
للفترتين المنتهيتين في 31 آذار 2006 و 31 كانون الاول 2005

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

الصفحة

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

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما في 31 اذار 2006 و 31 كانون الاول 2005

<u>الموجودات</u>	<u>ايضاح</u>	<u>31 اذار 2006</u> دينار اردني	<u>31 كانون الاول 2005</u> دينار اردني
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	3	39,656	162,631
الذمم المدينة - بالصافي	4	1,202,697	892,396
ذمم شركات التأمين المدينة	5	582,681	578,486
الشيكات برسم التحصيل	6	209,069	138,901
<u>الاستثمارات</u>			
ودائع لدى البنوك	7	319,105	291,593
موجودات مالية للمتاجرة	8	3,930,223	5,256,159
موجودات مالية متوفرة للبيع	9	91,462	91,462
استثمارات عقارية	10	1,313,276	1,323,021
استثمارات في شركات زميلة	11	35,531	35,531
مجموع الاستثمارات		<u>5,689,598</u>	<u>6,997,766</u>
موجودات اخرى	12	255,610	189,929
موجودات ثابتة - بالصافي	13	111,127	92,187
مجموع الموجودات		<u><u>8,090,437</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

تابع الميزانية العمومية كما في 31 اذار 2006 و 31 كانون الاول 2005

<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>	<u>ايضاح</u>	<u>31 اذار 2006</u> دينار اردني	<u>31 كانون الاول 2005</u> دينار اردني
البنوك الدائنة	14	404,844	295,207
الذمم الدائنة	15	877,872	980,403
نعم شركات التأمين الدائنة	16	835,733	617,226
مخصصات مختلفة	17	62,897	104,334
مطلوبات اخرى	18	52,877	21,628
<u>المخصصات الفنية</u>			
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		563,409	1,091,271
صافي مخصص الادعاءات		629,093	430,720
مجموع المخصصات الفنية		<u>1,192,502</u>	<u>1,521,991</u>
مجموع المطلوبات		<u><u>3,426,724</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 31 اذار 2006 و 31 كانون الاول 2005

<u>ايضاح</u>	<u>31 اذار 2006</u>	<u>31 كانون الاول 2005</u>
<u>حقوق المساهمين</u>	<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>
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
19 (الخسائر المتراكمة) الارباح المدورة في نهاية الفترة	(32,515)	815,279
صافي حقوق المساهمين	<u>4,663,713</u>	<u>5,511,507</u>
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	<u><u>8,090,437</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 للفترة المنتهية في 31 اذار 2006 و 2005

	2006	2005
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
(خسارة) ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب	365,010	(96,353)
يضاف :		
فوائد مقبوضة	3,736	1,503
ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	(1,212,054)	259,302
ايرادات (مصاريف) اخرى	23	2,662
اجمالي الايرادات	(843,285)	167,114
يطرح :		
المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة		
الاستهلاكات	4,508	5,306
الربح قبل المخصصات	(847,794)	161,808
الربح (الخسارة) بعد المخصصات	(847,794)	161,808
حصة السهم من صافي الربح	فلس/دينار 0.170	فلس/دينار 0.065
رأس المال المرجح	سهم 5,000,000	سهم 2,500,000

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات وتقرأ معها .

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 31 آذار 2006 و 2005

المجموع	خسائر مراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	(خصم) الاصدار	رأس المال المدفوع	الفترة السابقة	
							الرصيد كما في 31 آذار 2005	الرصيد كما في 31 آذار 2006
2,276,954	121,790	61,087	0	94,077	500,000	2,500,000		
795,640	795,640	-	-	-	-	-	صافي الربح (الخسارة) بعد المخصصات	
-	-(102,151)			102,151			المحول للإحتياطيات	
2,500,000	0	(0)				2,500,000	زيادة رأس المال	
-61,087		-61,087	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة	
5,511,507	(815,279)	0	0	196,228	500,000	5,000,000	الرصيد كما في 31 كانون أول 2005	
-847,794	-847,794	-	-	-	-	-	صافي الربح (الخسارة) بعد المخصصات	
-	-	-	-	-	-	-	زيادة في رأس المال	
-	(0)	-	-	0	-	-	المحول للإحتياطيات	
0	-	0	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة	
4,663,713	-32,515	0	0	196,228	500,000	5,000,000	الرصيد في 31 آذار 2006	

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31 اذار 2006 و 2005

	2006 دينار اردني	2005 دينار اردني
الربح (الخسارة) قبل المخصصات	(847,794)	362,748
تعديلات :		
استهلاكات	14,253	60,254
مخصصات	0	(10,447)
المخصصات الفنية	(329,489)	(20)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	0	42,729
اقلال التغير في القيمة العادلة	0	(90,405)
التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل	(1,163,030)	364,859
(الزيادة) (النقص) في الموجودات		
(الزيادة) في الذمم المدينة	(310,302)	(148,834)
(الزيادة) في ذمم شركات التأمين المدينة	(4,195)	(250,647)
(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل	(70,168)	(108,610)
(الزيادة) في الموجودات الاخرى	(65,681)	(28,351)
الزيادة (النقص) في المطلوبات		
(النقص) في الذمم الدائنة	(102,531)	(70,999)
الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين الدائنة	218,507	(112,055)
الزيادة في المطلوبات الاخرى	31,249	432,850
(النقص) (الزيادة) في المخصصات المختلفة	(35,000)	9061
التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج عن عمليات التشغيل	(1,501,150)	87274
ضريبة الدخل المدفوعة	(6,437)	(640)
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
(الزيادة) (النقص) في ودائع البنوك	(27,512)	107304
التغير في موجودات مالية للمتاجرة	1,325,936	(582,047)
التغير في موجودات مالية للبيع	0	472,826
شراء الموجودات الثابتة	(23,448)	(35,130)
استثمارات في شركات زميلة	0	(35,531)
النقد الناتج عن (المستخدم في) عمليات الاستثمار	1,274,976	(72,578)
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
الزيادة (النقص) في البنوك الدائنة	109,637	(11,111)
النقد الناتج عن (المستخدم في) عمليات التمويل	109,637	(11,111)
(النقص) (الزيادة) في رصيد النقد	(122,975)	2,945
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة	162,631	146,421
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة	39,656	149,366

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين للفترة المنتهية في 31 آذار 2006 و 2005

المجموع		لحقوق الخس		الطبي		الحقوق والأضرار الآخري المطالبات		البحري والنقل		المرجحات	
السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية
1,394,494	1,155,970	1,277	1,202	286,560	54,441	12,768	10,819	0	1,090,494	1,087,560	1,087,560
261,350	201,255								261,350	201,255	201,255
417,624	216,863	1,085	1,020	39,407	34,415	12,200	5,616	0	369,760	169,229	169,229
715,520	737,852	192	182	247,153	20,026	568	5,203	0	459,384	717,077	717,077
2,518,455	1,707,263	69,520	19,198	25,531	14,416	405,081	40,365	51,643	1,115,994	1,216,925	1,216,925
1,859,825	1,078,170	66,645	16,102	14,596	8,650	373,015	36,642	46,449	499,878	633,954	633,954
658,630	629,093	2,875	3,096	10,935	5,766	32,066	3,723	5,194	616,116	582,971	582,971
658,630	629,093	2,875	3,096	10,935	5,766	32,066	3,723	5,194	616,116	582,971	582,971
2,435,703	1,243,484	19,770	16,858	207,342	18,587	169,237	28,725	63,618	1,077,035	975,184	975,184
1,622,545	812,763	16,848	14,107	7,764	11,152	159,275	26,278	57,224	492,326	571,005	571,005
813,158	430,721	2,922	2,751	199,578	7,435	9,962	2,447	6,394	584,709	404,179	404,179
560,992	936,224	145	527	58,510	18,357	22,672	6,479	-1,200	490,791	895,869	895,869

شركة الواحة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية 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 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 القوائم المالية وفق الاسس المحاسبية ووفقا لمعايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة .

ب. تحقق الإيرادات 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 بالإيرادات والمصاريف الاخرى وفقا لاساس الاستحقاق وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الاعلان عنها وقرارها 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 لتعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية الصادرة عن هيئة التأمين .

1- مخصص الاقساط غير المكتسبة : ويحسب هذا المخصص لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين ولهذا الغرض تعتبر أيام السنة 365 يوم .

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 تعبيرية 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 حصول تدن دائم في قيمتها فيتم قيد 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 باحدى الطرق التالية :
- 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 قيمتها العادلة في الايضاحات .

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 المالية المشتقة .

ن. تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية

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

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. ايرادات البيانات المالية

يتم تحقق ايرادات القوائم المالية وفقاً لأساس الاستحقاق .

ف. ايرادات 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	31 آذار 2006
	دينار اردني	دينار اردني
النقد في الصندوق	110,652	6,410
أرصدة لدى البنوك	51,979	33,246
المجموع	162,631	39,656

4 النعم المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	31 آذار 2006
	دينار اردني	دينار اردني
حملة البوالص	484,980	729,461
الوكلاء	42,520	47,999
الوسطاء	437,176	474,018
الموظفين	45,547	66,107
اخرى	25,510	28,449
يطرح : المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها	(143,337)	(143,337)
صافي النعم المدينة	892,396	1,202,697

5 نهم شركات التأمين المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	31 آذار 2006
	دينار اردني	دينار اردني
شركات التأمين المحلية	53,610	88,516
شركات اعادة التأمين الخارجية	623,820	593,109
يطرح : المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها	(98,944)	(98,944)
صافي نهم شركات التأمين المدينة	578,486	582,681

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 آذار 2006	31 كانون الاول 2005
	دينار اردني	دينار اردني
شيكات برسم التحصيل	209,069	138,901
المجموع	209,069	138,901

7 ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 آذار 2006	31 كانون الاول 2005
	دينار اردني	دينار اردني
ودائع تستحق خلال شهر		
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	48,398	23,760
البنك الاردني للاستثمار والتمويل	36,878	41,771
HSBC	7,839	67
بنك الاتحاد للاستثمار والادخار	991	994
البنك التجاري الاردني	225,000	225,000
المجموع	319,105	291,593

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	المجموع	غير مدرجة	مدرجة
5,061,052	200,000	4,861,052	3,740,321	250,000	3,490,321
5,061,052	200,000	4,861,052	3,740,321	250,000	3,490,321
داخل الاردن					
السهم					
195,107	-	195,107	189,902	-	189,902
195,107	-	195,107	189,902	-	189,902
5,256,159	200,000	5,056,159	3,930,223	250,000	3,680,223
خارج الاردن					
السهم					
المجموع					
الاجمالي					

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

9- موجودات مالية متوفرة للبيع :-

السنة السابقة		السنة الحالية		البيان
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	مدرجة	
55,000	55,000	0	55,000	خارج الاردن
0	0	0	0	أسهم
36,462	36,462	36,462	36,462	سندات حكومية اجنبية او بكفالتها
91,462	55,000	36,462	55,000	محافظ استثمارية
91,462	55,000	36,462	55,000	المجموع
91,462	55,000	36,462	55,000	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 استثمار عقارية

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 آذار 2006	31 كانون الاول 2005
	دينار اردني	دينار اردني
دخل الاردن		
مباني	1,711,793	1,711,793
مجموع الاستهلاك المتراكم	(398,516)	(388,772)
الصافي	<u>1,313,276</u>	<u>1,323,021</u>

11 الاستثمارات في الشركات الزميلة

ا يتألف هذا البند مما يلي :

	عدد	نسبة	31 آذار 2006	31 كانون الاول 2005
	الحصص	الملكية	دينار اردني	دينار اردني
المتخصصة لادارة الخدمات الطبية	40,000	%40	<u>35,531</u>	<u>35,531</u>

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 آذار 2006	31 كانون الاول 2005
	دينار اردني	دينار اردني
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	23,582	23,582
مصروفات مدفوعة مقدماً	224,666	158,489
تأمينات مستردة	7,362	7,858
المجموع	<u>255,610</u>	<u>189,929</u>

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

13- الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم

يتألف هذا البند مما يلي :

الفترة السابقة		الفترة الحالية		مركبات الأثاث والتجهيزات الداخلية المجموع
صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	صافي الموجودات	
46,638	10,146	56,784	44,559	12,225
45,549	150,373	195,922	66,568	152,802
92,187	160,519	252,706	111,127	165,027
				276,154

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	31 آذار 2006	31 كانون الاول 2005
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	قرض	دينار اردني	دينار اردني
مبالغ تستحق خلال سنة		404,844	295,207
المجموع		404,844	295,207

15 النعم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 آذار 2006	31 كانون الاول 2005
	دينار اردني	دينار اردني
الوكلاء	15,165	18,953
الوسطاء	55,130	39,472
الموظفين	1,246	15
اخرى	806,331	921,963
المجموع	877,872	980,403

16 نعم شركات تأمين دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 آذار 2006	31 كانون الاول 2005
	دينار اردني	دينار اردني
شركات تأمين محلية	374,086	355,554
شركات اعادة التأمين الخارجية	461,646	261,672
المجموع	835,733	617,226

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 آذار 2006 دينار اردني	31 كانون الاول 2005 دينار اردني
مخصص ضريبة الدخل (ايضاح ب)	33,828	40,265
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	8,639
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	0	35,000
المجموع	62,897	104,334

ب. مخصص ضريبة الدخل

	31 آذار 2006 دينار اردني	31 كانون الاول 2005 دينار اردني
الحركة على مخصص ضريبة الدخل		
رصيد أول المدة	40,265	40,625
ضريبة الدخل المدفوعة	(6,437)	(360)
ضريبة الدخل المستحقة	0	0
رصيد آخر المدة	33,828	40,265
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)	33,828	40,265
رصيد آخر المدة	33,828	40,265

18 مطلوبات اخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 آذار 2006 دينار اردني	31 كانون الاول 2005 دينار اردني
مصاريف مستحقة	0	6,978
ايرادات مقبوضة مقدماً	3,450	3,450
اخرى	49,427	11,200
المجموع	52,877	21,628

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 آذار 2006 دينار اردني	31 كانون الاول 2005 دينار اردني
ارباح مدورة (خسائر متراكمة) أول الفترة	815,279	(40,019)
الربح بعد المخصصات	(847,794)	855,298
المجموع	(32,515)	815,279

20 فوائد مقبوضة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 آذار 2006 دينار اردني	31 آذار 2005 دينار اردني
فوائد بنكية	3,736	1,503
المبلغ المحول لبيان الدخل	3,736	1,503

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 أردني	2005 دينار أردني
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	0	4,080
اعادة تقييم موجودات مالية للمتاجرة	(1,245,572)	0
ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة	43,484	255,565
عوائد التوزيعات	5,064	1,841
خسائر الاستثمارات العقارية (ب)	(15,029)	(2,184)
المبلغ المحول لبيان الدخل	(1,212,054)	259,302

ب إيرادات العقارات	7,896	73,195
مصروفات العقارات	(22,925)	(83,446)
الصافي	(15,029)	(10,251)

22 الايرادات (المصاريف) الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	2006 دينار أردني	2005 دينار أردني
ايرادات (مصاريف) اخرى	23	2,662
المبلغ المحول لبيان الدخل	23	2,662

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	2005
	دينار اردني	دينار اردني
الرواتب والمكافآت	102,839	72,180
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	8,357	6,709
تدريب وتطوير	419	2,944
ايجارات	2,062	7,062
قرطاسية ومطبوعات	3,453	1,300
دعاية وعلان	3,765	276
رسوم بنكية	229	232
مصاريف السيارات	1,035	679
مياه وكهرباء وتدفئة	2,108	1,314
صيانة	5,190	559
بريد واتصالات	3,625	2,276
سفر وتنقلات	2,824	708
طوابع	1,877	1,419
مصاريف طبية	4,373	2,971
أتعاب مهنية	4,688	375
ضيافة	2,965	1,938
مصاريف وأتعاب حمامة	0	0
بدل تنقلات أعضاء مجلس الادارة	3,150	3,150
مصاريف عطاءات	2,142	1,040
رسوم حكومية ورسوم اخرى واشتراكات	2,320	1,956
أتعاب تدقيق الحسابات	875	750
مصاريف الكمبيوتر	1,216	3,700
مصاريف تنظيف المكاتب	1,262	1,294
تبرعات	265	20
مصاريف تأمين	109	172
مصاريف اخرى	4,050	249
الخبير الاكتواري	0	750
رسوم هيئة التأمين	16,666	8,475
فروقات ضريبة المبيعات	3,744	0
مجموع المصاريف الادارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتاب	185,608	124,498

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

استهلاك الموجودات الثابتة	4,508	5,306
مجموع المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتاب	4,508	5,306

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 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 أسعار السوق ، وأن الاوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ الميزانية تتمثل في الاستثمارات .

- 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 لعام 2001 .

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 .