

# شركة الواحة للتأمين المساهمة المحدودة



Q.R - OASI - 2915/2008

الرقم : ٩٠٢ / ١٢ / ١٠٢  
التاريخ : ٢٠٠٨ / ٥ / ٢٨

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين.  
عمان - الأردن

الموضوع/ البيانات المالية المرحلية كما في ٢٠٠٨/٣/٣١

تحية طيبة وبعد،،

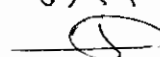
اشارة الى تعليمات الافصاح نرفق لكم البيانات المالية  
المرحلية كما في ٢٠٠٨/٣/٣١.  
شاكرين لكم حسن تعاونكم،،

مع اطيب التحيات والتمنيات

  
عازر سليم برجات  
المدير المالي

(3)

|                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| هيئة الأوراق المالية<br>المدارة الإدارية<br>الديوان<br>٢٩ أيار ٢٠٠٨<br>الرقم المتسلسل ١٠٢٢٩<br>رقم الملف<br>الجهة المختصة |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

البورصة + رقابة تداول  
٥/٢٩  


شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٠٨

مقدمة

نطاق المراجعة

### اساس النتيجة المتحفظة

### النتيجة المستحقة

فَقَرَّةٌ تَأْكِدُهَا

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

۲۰۰۸ خرداد

1. The first part of the paper is a review of the literature on the topic. It discusses the various methods used to study the effects of stress on the immune system, and the results of these studies. It also discusses the role of the hypothalamic-pituitary-adrenal axis in the stress response, and the role of the immune system in the development of disease.

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
الميزانية المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٧ | ٣١ آذار<br>٢٠٠٨      | إيضاحات                              |
|------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| دينار<br>(مدققة)       | دينار<br>(غير مدققة) |                                      |
| <b>الموجودات</b>       |                      |                                      |
| ٢١,٠٨٠                 | ٢٣,٣٦٨               | ٣ النقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك |
| ٨٩٠,٠٥٣                | ١,٢٥٦,٥٧٣            | ٤ ذمم مدينة، صافي                    |
| ١٧٦,٢٤٥                | ٥١,١٩٣               | ٥ ذمم شركات تأمين مدينة، صافي        |
| ٢٢٣,٣٩٩                | ١٧٦,٤٥٧              | شيكات برسم التحصيل                   |
| <b>الاستثمارات -</b>   |                      |                                      |
| ٢٨٠,٠١٣                | ٢٨٤,٨٢٦              | ٦ ودائع لدى البنوك                   |
| ١,٢٣٩,٢٧٦              | ٣,٨١,٩١٨             | ٧ موجودات مالية للمتاجرة             |
| ٩٣,٤٦٢                 | ٩٤,٦٦٢               | ٨ موجودات مالية متوفرة للبيع         |
| ١,٢٤٥,٠٦٤              | ١,٢٣٥,٣٢٠            | ٩ استثمارات عقارية، صافي             |
| ٢,٨٥٧,٨١٥              | ١,٩٩٦,٧٢٦            | <b>مجموع الاستثمارات</b>             |
| ٦٢,٣٩١                 | ١٠١,٣٣٩              | ١٠ موجودات أخرى                      |
| ٩٦,٠٣١                 | ٩٣,٢٧٨               | ١١ موجودات ثابتة، صافي               |
| ٤,٣٢٧,٠١٤              | ٣,٦٩٩,٣٤٤            | <b>مجموع الموجودات</b>               |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٨ (غير المدققة)

| رأس المال          | خضد         | احتياطي | التعسير        | الخسائر      | المجموع      |
|--------------------|-------------|---------|----------------|--------------|--------------|
| المذكور            | الاصدار     | اجبري   | المتراكم في    | المتراكم     | دينار        |
| دينار              | دينار       | دينار   | القيمة العادلة | دينار        | دينار        |
| الرصيد كما في أول  |             |         |                |              |              |
| ٥٠٠.٠٠٠            | ( ٥٠٠.٠٠٠ ) | ١٩٦.٢٢٨ | ٢.٠٠٠          | (٥٠٤.٢٧.٨٩٤) | ( ٧٢٩.٦٦٦ )  |
| كثون الثاني ٢٠٠٨   |             |         |                |              |              |
| -                  | -           | -       | -              | ( ٨١٦.١١٢ )  | ( ٨١٦.١١٢ )  |
| خسارة الفترة       |             |         |                |              |              |
| التغير المتراكم في |             |         |                |              |              |
| -                  | -           | -       | ١.٢٠٠          | -            | ١.٢٠٠        |
| القيمة العادلة     |             |         |                |              |              |
| الرصيد كما في ٣١   |             |         |                |              |              |
| ٥٠٠.٠٠٠            | (٥٠٠.٠٠٠)   | ١٩٦.٢٢٨ | ٣.٢٠٠          | (٦٠٤.٤٤.٠٠٦) | (١٠٤.٤٤.٥٧٨) |
| آذار ٢٠٠٨          |             |         |                |              |              |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

(٤) نعم مدينة، صافي

| ٣١ آذار<br>٢٠٠٨<br>دينار | ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٧<br>دينار |                                     |
|--------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| ١٠٢٩٤٦٩٤                 | ٧٤٤٠٢١                          | حملة البوالص                        |
| ٤٩٢٣٩                    | ٦١٠٠٠                           | الوكلاء                             |
| ٧٧٣٧٤٤                   | ٧٩٤٦٩٥                          | الوسطاء                             |
| ٢٢٨١٨                    | ٢١٩٤٥                           | الموظفين                            |
| ٣٤١٩٣                    | ٣٨١٠٧                           | أخرى                                |
| ٢٠٢٦٢٨٨                  | ١٦٥٩٧٦٨                         | المجموع                             |
| ( ٧٦٩٧١٥ )               | ( ٧٦٩٧١٥ )                      | ينزل: مخصص النعم المشكوك في تحصيلها |
| ١٢٥٦٥٧٣                  | ٨٩٠٠٥٣                          | صافي النعم المدينة                  |

(٥) نعم شركات تأمين مدينة، صافي

| ٣١ آذار<br>٢٠٠٨<br>دينار | ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٧<br>دينار |                                     |
|--------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| ٢٩٠٨٩٦                   | ٣٧١٤٣٨                          | شركات التأمين المحلية               |
| ٦٣٨٩١٩                   | ٦٨٢٧٢٩                          | شركات إعادة التأمين الخارجية        |
| ٩٢٩٨١٥                   | ١٠٥٤١٦٧                         | المجموع                             |
| ( ٨٧٧٩٢٢ )               | ( ٨٧٧٩٢٢ )                      | ينزل: مخصص النعم المشكوك في تحصيلها |
| ٥١٨٩٣                    | ١٧٦٢٤٥                          | صافي نعم شركات تأمين مدينة          |

(٦) ودائع لدى البنوك

| ٣١ آذار<br>٢٠٠٨<br>دينار | ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٧<br>دينار |                                  |
|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| ٣٠١٥٣                    | ٢٨٧٤٥                           | بنك الاسكان للتجارة والتمويل     |
| ١٢٥٦٦                    | ١٢٤٧٧                           | البنك الاردني للاستثمار والتمويل |
| ١٢٤٩١                    | ١١٧٢٩                           | بنك اتش اس بي سي الأردن          |
| ٩٩١                      | ٩٩١                             | بنك الاتحاد للادخار والاستثمار   |
| ٢٢٨٦٢٥                   | ٢٢٦٠٧١                          | البنك التجاري الاردني            |
| ٢٨٤٨٢٦                   | ٢٨٠٠١٣                          | المجموع                          |

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين لدى البنك التجاري الأردني ١٢٥٠٠٠ دينار و ١٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على التوالي وبلغت قيمة الودائع المحتجزة مقابل تسهيلات ممنوحة من قبل البنك التجاري الأردني ١٠٠٠٠٠ دينار.

## (٧) موجودات مالية للمتاجرة

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |           |         | ٣١ آذار ٢٠٠٨ |           |         |
|---------------------|-----------|---------|--------------|-----------|---------|
| مدرجة               | غير مدرجة | المجموع | مدرجة        | غير مدرجة | المجموع |
| دينار               | دينار     | دينار   | دينار        | دينار     | دينار   |
| ٢٤٧٩١٨              | ١٣٤٠٠٠    | ٣٨١٩١٨  | ٢٤٧٩١٨       | ١٣٤٠٠٠    | ٣٨١٩١٨  |
| ١٠٧٢١٩٧             | ١٦٧٠٧٩    | ١٢٣٩٢٧٦ | ١٠٧٢١٩٧      | ١٦٧٠٧٩    | ١٢٣٩٢٧٦ |

داخل الأردن -  
اسهم

## (٨) موجودات مالية متوفرة للبيع

| ٣١ آذار ٢٠٠٨ | ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |
|--------------|---------------------|
| دينار        | دينار               |
| ٥٨٢٠٠        | ٥٧٠٠٠               |
| ٣٦٤٦٢        | ٣٦٤٦٢               |
| ٩٤٦٦٢        | ٩٣٤٦٢               |

خارج الأردن -  
اسهم مدرجة في أسواق مالية  
محافظ استثمارية مدرجة في أسواق مالية  
المجموع

## (٩) استثمارات عقارية

| ٣١ آذار ٢٠٠٨ | ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |
|--------------|---------------------|
| دينار        | دينار               |
| ٢٠٥٣٠٠       | ٢٠٥٣٠٠              |
| ١٥٠٦٤٩٣      | ١٥٠٦٤٩٣             |
| ١٧١١٧٩٣      | ١٧١١٧٩٣             |
| (٤٧٦٤٧٣)     | (٤٦٦٧٢٩)            |
| ١٢٣٥٣٢٠      | ١٢٤٥٠٦٤             |

داخل الأردن -  
أراضي  
مباني  
مجموع الاستثمارات العقارية  
الاستهلاك المتراكم

صافي الاستثمارات العقارية

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ١٧٧٣٩٧٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨.

## (١٠) الموجودات الأخرى

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٧ | ٣١ آذار<br>٢٠٠٨ |
|------------------------|-----------------|
| دينار                  | دينار           |
| ٥٤٨٣٧                  | ٩٣٧٨٥           |
| ٧٥٥٤                   | ٧٥٥٤            |
| <u>٦٢٣٩١</u>           | <u>١٠١٣٣٩</u>   |

مصرفات مدفوعة مقدما  
تأمينات مستردة

المجموع

## (١١) موجودات ثابتة

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |                       |               | ٣١ آذار ٢٠٠٨      |                       |               |
|---------------------|-----------------------|---------------|-------------------|-----------------------|---------------|
| صافي<br>الموجودات   | الاستهلاك<br>المتراكم | الكلفة        | صافي<br>الموجودات | الاستهلاك<br>المتراكم | الكلفة        |
| دينار               | دينار                 | دينار         | دينار             | دينار                 | دينار         |
| ٣٠٣٩٨               | ٢٦٣٨٦                 | ٥٦٧٨٤         | ٢٨٤١٧             | ٢٤٣٩٦                 | ٥٢٨١٣         |
| ٣٥٣٩٦               | ١١٧٠٠٣                | ١٥٢٣٩٩        | ٣٤٧٢٦             | ١١٨٥٣٥                | ١٥٣٢٦١        |
| ٢١٨١٥               | ٥٤٧٥٥                 | ٧٦٥٧٠         | ٢٠٧٥٨             | ٥٧٠٩٩                 | ٧٧٨٥٧         |
| ٨٤٢٢                | ١٧٣٧٧                 | ٢٥٧٩٩         | ٩٣٧٧              | ١٨٤٢٢                 | ٢٧٧٩٩         |
| <u>٩٦٠٣١</u>        | <u>٢١٥٥٢١</u>         | <u>٣١١٥٥٢</u> | <u>٩٣٢٧٨</u>      | <u>٢١٨٤٥٢</u>         | <u>٣١١٧٣٠</u> |

مركبات  
الاثاث والديكورات  
للدخلية  
أجهزة حاسب آلي  
أنظمة حاسب آلي

المجموع

## (١٢) بنوك دائنة

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٧ | ٣١ آذار<br>٢٠٠٨ |
|------------------------|-----------------|
| دينار                  | دينار           |
| ٩١٢١٤                  | ٩٢٦٩٥           |
| ٣٩٦٤٣١                 | ٤١٨٩٨٩          |
| <u>٤٨٧٦٤٥</u>          | <u>٥١١٦٨٤</u>   |

البنك التجاري الأردني  
بنك الاسكان للتجارة والتمويل

المجموع

- بلغ سقف التسهيلات الممنوحة من البنك التجاري الأردني ما قيمته ١٠٠.٠٠٠ دينار مقابل تأمينات نقدية قيمتها ١٠٠.٠٠٠ دينار.
- بلغ سقف التسهيلات الممنوحة من بنك الاسكان ما قيمته ٥٠٠.٠٠٠ دينار مقابل رهن عقاري للمبنى التجاري.



## (١٣) ذمم دائنة

| ٣١ آذار<br>٢٠٠٨<br>دينار | ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٧<br>دينار |          |
|--------------------------|---------------------------------|----------|
| ٢٨٧٧                     | ٥٥١٤                            | الوكلاء  |
| ١٠٥١٣٥                   | ٩٤١٢٠                           | الوسطاء  |
| ٦٨٣١                     | ٥٥٦٠                            | الموظفين |
| ٦٠٢٥٣٤                   | ٥٥٠٣٤٥                          | أخرى     |
| ٧١٧٣٧٧                   | ٦٥٥٥٣٩                          | المجموع  |

## (١٤) ذمم شركات تأمين دائنة

| ٣١ آذار<br>٢٠٠٨<br>دينار | ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٧<br>دينار |                              |
|--------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| ٤٨٢١٣٣                   | ٣٨٥٨٥٢                          | شركات التأمين المحلية        |
| ٨٢٤٥٢٥                   | ٤٩٠٨٧٤                          | شركات إعادة التأمين الخارجية |
| ١٣٠٦٦٥٨                  | ٨٧٦٧٢٦                          | المجموع                      |

## (١٥) مخصصات مختلفة

| ٣١ آذار<br>٢٠٠٨<br>دينار | ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٧<br>دينار |                        |
|--------------------------|---------------------------------|------------------------|
| ٢٣٩٢٣                    | ٢٤٠٦٧                           | ضريبة الدخل            |
| ١٥٠٠٠                    | ١٥٠٠٠                           | مخصصات التزامات محتملة |
| ١٧٣٩٢٣                   | ١٧٤٠٦٧                          | المجموع                |

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٣١ آذار<br>٢٠٠٨<br>دينار | ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٧<br>دينار |                       |
|--------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| ٢٤٠٦٧                    | ٣٣٣٨٤                           | الرصيد في بداية السنة |
| ( ١٤٤ )                  | ( ٩٣١٧ )                        | ضريبة الدخل المدفوعة  |
| ٢٣٩٢٣                    | ٢٤٠٦٧                           | 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) التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٧<br>دينار | ٣١ آذار<br>٢٠٠٨<br>دينار |                                     |
|---------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| (٣٧٦٠٣٩٥)                       | ٢٠٠٠                     | الرصيد في بداية السنة               |
| (٢٠٣١٤٥)                        | ١٢٠٠                     | صافي أرباح (خسائر) غير متحققة       |
| ٥٨١٥٤٠                          | -                        | خسائر متحققة منقولة الى قائمة الدخل |
| <u>٢٠٠٠</u>                     | <u>٣٢٠٠</u>              | الرصيد في نهاية السنة               |

(١٧) حقوق الملكية

رأس المال-

يبلغ رأس المال المصرح به ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار ورأس المال المكتتب به والمدفوع ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨ الى ٥.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار لكل سهم.

تم دعوة الهيئة العامة لاجتماع غير عادي بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٠٨ وتقرر مايلي:

- ١- تخفيض راسمال الشركة المصرح به والبالغ عشرة مليون دينار / سهم ليصبح خمسة مليون دينار / سهم.
- ٢- زيادة راسمال الشركة من خمسة مليون دينار / سهم ليصبح خمسة وعشرون مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم وبخصم اصدار مقداره (٠.٧٥) دينار لكل سهم عن طريق الاكتتاب الخاص لمساهمي الشركة.

- خصم الإصدار -

يبلغ خصم الاصدار ٥٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨.

- الاحتياطي الاجباري -

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.

(١٨) خسائر متراكمة

إن الحركة على الخسائر المدورة هي كما يلي:

| ٣١ آذار<br>٢٠٠٨<br>دينار | ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٧<br>دينار |
|--------------------------|---------------------------------|
| (٥٤٢٧٨٩٤)                | (٨٥١٤٨٨)                        |
| (٨١٦١١٢)                 | (٤٥٧٦٤٠٦)                       |
| (٦٢٤٤٠٠٦)                | (٥٤٢٧٨٩٤)                       |

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
خسارة الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت خسائر الشركة المتراكمة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨ مبلغ ٦٢٤٤٠٠٦ دينار أي ما يعادل ١٢٥٪ من رأسمال الشركة البالغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار.

(١٩) خسائر الموجودات المالية والاستثمارات

٣١ آذار  
٢٠٠٨  
دينار

(٨٠٢٠٣)  
(١٠٤٥٦٨)  
٦٧٤  
(٤٩٦١)  
(١٨٩٠٥٨)

التغير في القيمة العادلة للموجودات مالية للمتاجرة  
خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة  
عوائد للتوزيعات  
خسائر استثمارات عقارية \*

المجموع

\* تتمثل خسائر استثمارات عقارية بما يلي:

٣١ آذار  
٢٠٠٨  
دينار

٢١٦٦٠  
(٩٧٤٤)  
(١٦٨٧٧)  
(٤٩٦١)

إيرادات العقارات  
استهلاك المبنى  
مصروفات أخرى

المجموع

(٢٢) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٧<br>دينار | ٣١ آذار<br>٢٠٠٨<br>دينار |                                                             |
|---------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------|
| ٢١٠.٨٠                          | ٢٣٣.٦٨                   | نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك                            |
| ٢٨٠.٠١٣                         | ٢٨٤.٨٢٦                  | يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة اشهر           |
| ٢٢٥.٠٠٠                         | ٢٢٥.٠٠٠ (إيضاح ٦)        | ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ومرهونة للبنك |
| ٤٨٧.٦٤٥                         | ٥١١.٦٨٤                  | بنوك دائنة                                                  |
| (٤١١.٥٥٢)                       | (٤٢٨.٤٩٠)                | صافي النقد وما في حكمه                                      |

(٢٣) التزامات محتملة والقضايا المقامة على الشركة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ دينار ٨٧١ ر ٢٧٥ كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨ و ٦٠٦ ر ٤٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧.

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

(٢٤) أرقام المقارنة

ان تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان تتطلب إعداد قوائم مالية مقارنة بالفترة السابقة، وحيث ان هذه هي فترة الثلاثة أشهر الأولى التي تصدر للشركة بناء على طلب الإدارة فانه لم يتم اظهار الأرقام المالية المقارنة في كل من قائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٧.