



شركة الواحة للتأمين المساهمة المحدودة

١٠٠٧ ١٠٠٧ ٠٥ ٠٧ ٢٨ ١٠٠٧

J.S.C.

الرقم: ١٠٩٧/١٢/١٠٢
التاريخ: ٢٠٠٥/٧/٢٧

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.
عمان - الأردن.

تحية طيبة وبعد ،،،

SEMI ANNUAL - OASI - 31-7-2005

الموضوع/ البيانات المالية كما في ٢٠٠٥/٦/٣٠

بالإشارة إلى كتابكم رقم ٢٦٩٣/١/٢ بتاريخ ٢٠٠٥/٧/٧، نرفق لكم التقرير النصف السنوي لشركتنا استناداً لأحكام المادة ٤٣/أ من قانون الأوراق المالية حيث سيتم الإعلان عن النتائج بتاريخ ٢٠٠٥/٧/٢١ وسيتم تزويدكم بمسودة عن الإعلان لاحقاً.

مع أطيب التحيات والتمنيات



وسيم وسيم
نائب رئيس مجلس الإدارة / المدير العام



②

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجع الحسابات
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2005

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

الصفحة

1	تقرير مرجع الحسابات
2-4	الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004
5	بيان الدخل للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004
6	بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 30 حزيران 2005 وللمدة المنتهية في 31 كانون الاول 2004
7	بيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004
8	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004
9	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004
10	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004
11-24	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مراجع الحسابات



تقرير مراجع الحسابات

512 05 03

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

نقد راجعنا الميزانية العمومية المرفقة لشركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2005 ، وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2005 . ان اعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية ادارة الشركة ، وأن مسؤوليتنا هي اصدار تقرير مراجعة حولها استناداً الى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

اعدت البيانات المالية المرفقة لاغراض هيئة الاوراق المالية وهيئة التأمين .

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

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

عن ابراهيم العباسي ركا

أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710 فئة / أ

عمان في 26 تموز 2005

البيانات المالية

شركة الواحة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004

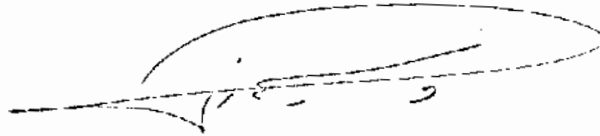
الموجودات	ايضاح	30 حزيران	31 كانون الاول
		2005	2004
		دينار اردني	دينار اردني
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	3	152,024	149,366
الذمم المدينة - بالصفحي	4	1,219,330	695,448
ذمم شركات التأمين المدينة	5	900,617	1,027,395
الشيكات برسم التحصيل	6	136,447	170,151
ودائع لدى البنوك	7	260,213	381,459
موجودات مالية للمتاجرة		1,376,968	582,047
موجودات مالية متوفرة للبيع	8	320,597	233,345
استثمارات عقارية	9	1,342,510	1,362,000
استثمارات في شركات زميلة		35,531	35,531
موجودات اخرى	10	232,570	86,282
موجودات ثابتة - بالصفحي	11	81,376	89,771
مجموع الموجودات		6,058,183	4,812,795

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 2005 و 31 كانون الاول 2004

المطلوبات وحقوق المساهمين	ايضاح	30 حزيران	31 كانون
		2005	2004
		دينار اردني	دينار اردني
البنوك الدائنة	12	682,592	0
الذمم الدائنة	13	174,250	319,368
ذمم شركات التأمين الدائنة	14	728,381	340,402
مخصصات مختلفة	15	45,908	54,210
مطلوبات اخرى	16	216,280	453,210
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		735,717	775,582
صافي مخصص الادعاءات		448,328	813,159
مجموع المطلوبات		3,031,457	2,755,931



تعتبر الايضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات وتقرأ معها

شركة الواحة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
ايضاح	دينار اردني	دينار اردني
<u>حقوق المساهمين</u>		
رأس المال المدفوع	2,500,000	2,500,000
خصم اصدار	(500,000)	(500,000)
الاحتياطي الاجباري	94,077	94,077
التغير المتراكم في القيمة العادلة	63,812	2,804
17		
18	868,838	(40,019)
صافي حقوق المساهمين	3,026,726	2,056,862
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	6,058,183	4,812,793

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 2005 و 2004

	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004
	دينار اردني	دينار اردني
(خسارة) الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب	(14,780)	(211,631)
يضاف :		
فوائد مقبوضة	2,873	14,512
ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	926,785	90,544
ايرادات (مصاريف) اخرى	4,591	3,750
اجمالي الايرادات	919,469	(102,825)

يطرح :

المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة

الديون المدومة

22

2,171

الاستهلاكات

22

10,540

صافي ربح الفترة

18

908,856

(115,536)

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

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات ونقر لمعها.

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الأول 2004

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	(خصم) الإصدار	رأس المال المدفوع	الفترة السابقة
1,794,967	(380,300)	93,209	24,256	57,802	(500,000)	2,500,000	الرصيد في 1 كانون ثاني 2004
352,300	352,300	-	-	-	-	-	صافي الربح (الخسارة) بعد المخصصات
(0)	(12,018)	(90,405)	(24,256)	36,274	-	-	المحول للإحتياطيات
(90,405)	-	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
2,056,862	(40,018)	2,804	0	94,076	(500,000)	2,500,000	الرصيد في 31 كانون أول 2004
2,056,862	(40,018)	2,804	0	94,076	(500,000)	2,500,000	الفترة الحالية
908,856	908,856	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2005
-	-	-	-	-	-	-	صافي الربح (الخسارة) بعد المخصصات
61,008	-	61,008	-	-	-	-	المحول للإحتياطيات
3,026,726	868,838	63,812	0	94,076	(500,000)	2,500,000	الرصيد في 30 حزيران 2005

لم يتم إجراء توزيعات للإحتياطيات كون البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها.

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004

	30 حزيران 2005 دينار اردني	30 حزيران 2004 دينار اردني
صافي الدخل (الخسارة) قبل المخصصات	908,856	(115,537)
تعديلات		
المخصصات الفنية	(404,695)	143,203
التغير في القيمة العادلة	61,008	(39,922)
صافي التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل	565,169	(12,256)
<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>		
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات</u>		
(الزيادة) في الذمم المدينة	(523,882)	(176,996)
النقص (الزيادة) في ذمم شركات التأمين المدينة	126,778	(331,841)
النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل	33,704	(30,080)
(الزيادة) النقص في الموجودات الاخرى	(146,288)	(63,034)
<u>(النقص) الزيادة في المطلوبات</u>		
(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة	(145,118)	165,015
الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة	387,979	17,140
(النقص) الزيادة في المطلوبات الاخرى	(236,930)	1,547,549
(النقص) في المخصصات المختلفة	(8,158)	(351)
صافي النقد الناتج عن عمليات التشغيل	53,254	1,115,146
ضريبة الدخل المدفوعة	(144)	(640)
<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>		
الزيادة (النقص) في ودائع البنوك	121,246	(690,820)
التغير في موجودات مالية للمتاجرة	(794,921)	(631,743)
التغير في موجودات مالية متوفرة للبيع	(87,253)	5,709
التغير في الاستثمارات العقارية	19,490	19,489
التغير في الموجودات الثابتة	8,394	(7,151)
استثمارات في شركات زعملة	-	(13,667)
صافي النقد (المستخدم في) عمليات الاستثمار	(733,044)	(1,318,183)
<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>		
الزيادة في البنوك الدائنة	682,592	66,956
صافي النقد الناتج عن عمليات التمويل	682,592	66,956
صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد	2,658	(136,721)
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة	149,366	146,421
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة	152,024	9,700

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

شركة لتواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التحويلات لأعمال التأمين للفترة المنتهية في 30/6/2005 و 30/6/2004

المجموع		فرع البحر		القطري		البحر والامير		مجموع التأمين		المركبات		البحر والامير		القطري		المركبات		المركبات	
الفرع	المركبات	الفرع	المركبات	الفرع	المركبات	الفرع	المركبات	الفرع	المركبات	الفرع	المركبات	الفرع	المركبات	الفرع	المركبات	الفرع	المركبات	الفرع	المركبات
3,416,001	1,625,685	1,685	1,371,181	12,377	33,308	35,300	355,101	132,700	3,028,977	1,011,084	القطري العامة	3,416,001	1,625,685	1,685	1,371,181	12,377	33,308	35,300	355,101
98,296	121,657	801	1,310	36,152	31,405	1,922	1,551	1,551	96,531	92,177	البحر العامة	98,296	121,657	801	1,310	36,152	31,405	1,922	1,551
3,755,887	1,747,342	12,078	1,372,491	112,377	64,713	37,004	357,550	134,251	3,162,408	1,103,261	البحر العامة	3,755,887	1,747,342	12,078	1,372,491	112,377	64,713	37,004	357,550
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البحر العامة	0	0	0	0	0	0	0	0
194,875	601,590	43	1,685	37,894	475	30,303	84,795	27,361	17,458	31,192	البحر العامة	194,875	601,590	43	1,685	37,894	475	30,303	84,795
199,098	443,692	31,290	16,891	37,894	18,730	68,008	89,078	89,078	1,306,350	1,071,623	البحر العامة	199,098	443,692	31,290	16,891	37,894	18,730	68,008	89,078
2,013,534	1,196,362	30,328	1,316,325	74,574	6,641	35,100	16,276	16,276	1,306,350	1,071,623	البحر العامة	2,013,534	1,196,362	30,328	1,316,325	74,574	6,641	35,100	16,276
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البحر العامة	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البحر العامة	0	0	0	0	0	0	0	0
1,115,635	991,659	3,333	121,553	146,816	32,465	40,491	1,023	1,023	885,279	2,123,960	البحر العامة	1,115,635	991,659	3,333	121,553	146,816	32,465	40,491	1,023
117,167	716,117	5,600	83,056	98,959	23,798	14,456	7,333	7,333	885,279	2,123,960	البحر العامة	117,167	716,117	5,600	83,056	98,959	23,798	14,456	7,333
958,706	275,882	13	90,517	47,852	18,667	5,538	4,860	4,860	885,279	2,123,960	البحر العامة	958,706	275,882	13	90,517	47,852	18,667	5,538	4,860
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البحر العامة	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البحر العامة	0	0	0	0	0	0	0	0
1,178,281	908,522	22,003	342,313	407,588	71,927	4,038	61,350	68,411	269,864	672,010	البحر العامة	1,178,281	908,522	22,003	342,313	407,588	71,927	4,038	61,350
252,190	172,854	15,195	64,817	55,520	66,305	36,389	89,553	15,910	269,864	672,010	البحر العامة	252,190	172,854	15,195	64,817	55,520	66,305	36,389	89,553
926,192	735,717	2,375	141,496	52,063	5,662	5,407	1,298	1,298	269,864	672,010	البحر العامة	926,192	735,717	2,375	141,496	52,063	5,662	1,298	1,298
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البحر العامة	0	0	0	0	0	0	0	0
3,487,488	1,236,372	3,096	1,265,306	70,362	22,596	15,790	17,333	16,005	1,179,363	1,113,575	البحر العامة	3,487,488	1,236,372	3,096	1,265,306	70,362	22,596	15,790	17,333

ايضاحات حول البيانات المالية

شركة الواحة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

1. تأسيس الشركة وغاياتها

قررت شركة الواحة للتأمين في 13/5/1980 تأسيس شركة التأمين العامة المحدودة و التي كانت نتيجة عن دمج شركة التأمين العالمية مع شركة التأمين الايرانية (توكيل الاردن) وقد جرى الاندماج اعتباراً من أول ايلول 1980، وتعتبر الشركة الناتجة عن الاندماج خلفاً عاماً للشركتين المندمجتين ، وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم 137 بتاريخ 12/5/1980 ومن غايات الشركة ممارسة اعمال التأمين بأنواعها .

2. السياسات المحاسبية الهامة

أعدت البيانات المالية السرفقة وفقاً للنماذج المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة .

أ. أسس اعداد البيانات المالية

تم اعداد القوائم المالية وفق الاسس المحاسبية ووفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة .

ب. تحقيق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً 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 وفقاً لاساس الاستحقاق وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الاعلان عنها وقرارها من قبل لجنة 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 وفقاً لاساس الاستحقاق .

د. المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات رقم (2) لسنة 2002 تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية الصادرة عن هيئة التأمين .

1. مخصص الأقساط غير المكتسبة : ويحسب هذا المخصص لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام 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

د. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لدراسة تعميمية لأعمار الديون
توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين

يتم توزيع مخصصات ارباحية والعمومية على فروع التأمين بنسبة أقساط كل فرع الى مجموع اقساط
وعمومية التأمين في سنة التقييم

ز. موجودات مالية متداولة

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة وبعاد 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 سابقا في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الاستثمارات ، أما في حالة حصول ثمن 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 بأحدى الطرق التالية

- مقارنة 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
المعفاة ، وفي حال حصول ثمن في قيمتها يتم تسجيل قيمة الثمن في قائمة الدخل .

ط. الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء
الأراضي) 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 استرداده وتسجل قيمة الثمن في قائمة ادخل ، 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 بالعملة الاجنبية

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملة الاجنبية بما يعادلها بالدينار الاردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ
المعاملة ، وفي تاريخ القوائم المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية الى الدينار الاردني
بأسعار الصرف الوسطية 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

كـ الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي وعندما نقل القيمة الممكن استردادها من صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمة الاستثمارات المتراكمة المتعددة وتدخل قيمة التدني في بيان الدخل ويتم التخلص من قيمتها المتراكمة في بيان الدخل.

لـ ايرادات ارباح الأسهم

توزع ارباح الشركة بقرارداد مخصص من ضريبة الدخل وفقا للتشريعات النافذة ذات العلاقة ، ولم يتم استثمار مخصصات ضريبة ارباح الشركة كونه الشركة قد حققت خسائر متراكمة وقد تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لعام 2002 و 2001 .

م عرض الادوات المالية

يتم اعداد الادوات المالية وفقا للنموذج 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 وذمم شركات عادة التأمين المدينة والدائنة والاوراق المالية ولا تتعامل الشركة بالادوات المالية المشتقة .

ن تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية

يتم الاعتراف في اصول والتزامات الشركة المالية من سنة لآخرى على أساس طريقة المحاسبية بتاريخ المتاجرة .

س عقود الايجار من الغير

عقود ايجار الموجودات التي تحتفظ بموجبها المودع 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 المعادل

الأهداف اعداد بيان التدفقات النقدية المرحلة فان بند النقد والنقد المعادل يتمش في النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع .

ح ايرادات البيانات المالية

يتم تحقق ايرادات القوائم المالية وفقا لأساس الاستحقاق .

ط ايرادات ارباح الأسهم

يتم قيد ارباح الأسهم 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 الأول 2005	31 كانون الأول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
النقد في الصندوق	76,843	55,277
أرصدة لدى البنوك	75,182	94,090
المجموع	152,024	149,366

الذمم المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الأول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
حملة البوالص	656,902	410,839
الوكلاء	30,815	27,620
الوسطاء	423,590	311,717
الموظفين	39,416	28,817
اخرى	175,439	23,286
يطرح : المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها	(106,861)	(106,861)
صافي الذمم المدينة	1,219,330	695,448

ذمم شركات التأمين المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 حزيران 2005	31 كانون الأول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
شركات التأمين المحلية	139,940	221,044
شركات اعادة التأمين الخارجية	760,676	806,351
صافي ذمم شركات التأمين المدينة	900,617	1,027,395

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع -

الشيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الأول 2004	31 حزيران 2005
	دينار أردني	دينار أردني
شيكات برسم التحصيل	170,151	136,417
المجموع	170,151	136,447

ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الأول 2004	31 حزيران 2005
	دينار أردني	دينار أردني
ودائع تستحق خلال شهر		
بنك الاسكان التجارية والتمويل	426,816	19,334
البنك الاردني للاستثمار والتمويل	48,505	993
HSBC	13,449	13,887
بنك الاتحاد للاستثمار والادخار	0	999
البنك التجاري الاردني	0	195,000
المجموع	488,764	260,213

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين 195,000 دينار لدى البنك التجاري الاردني .

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

8- موجودات مالية متوفرة للبيع :-

البيان		الفترة الحالية		الفترة السابقة	
داخل الاردن	اسهم	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة	المجموع
سندات حكومية او بكفالتها	30,000	0			0
محافظ استثمارية	30,000	30,000			30,000
تعديلات القيمة العادلة		0			0
المجموع	30,000	30,000			30,000
خارج الاردن	اسهم				
سندات حكومية اجنبية او بكفالتها	163,735	40,983	55,000		95,983
محافظ استثمارية	55,400	70,900			70,900
	36,462	36,462			36,462
المجموع	235,597	148,345	55,000		203,345
الاجمالي	265,597	178,345	55,000		233,345

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

بلغت الموجودات المالية المتوفرة للبيع المرهونة لأسر مدير عام هيئة التأمين 30000 دينار .

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

تاريخ اعداد البيانات المالية

تاريخ اعداد البيانات المالية

	31 كانون الأول 2005 دينار اردني	31 كانون الأول 2004 دينار اردني
داخل الاردن		
مبايع	1,711,793	1,711,793
مجموع الاستهلاك المتراكم	(369,283)	349,793
الصافي	<u>1,342,510</u>	<u>1,362,000</u>

٤

هذا ويبلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بتاريخ اعداد البيانات المالية 1500,000 دينار اردني .

الموجودات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الأول 2005 دينار اردني	31 كانون الأول 2004 دينار اردني
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	14,529	14,529
مصرفات مدفوعة مقدما	210,683	64,412
تأمينات مستردة	7,358	7,341
المجموع	<u>232,570</u>	<u>86,282</u>

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

11- الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم

يتألف هذا البند مما يلي :

الفترة السابقة		الفترة الحالية		مركبات الأثاث و التجهيزات الداخلية المجموع	
صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	صافي الموجودات		الاستهلاك المتراكم
44,806	2,978	47,784	41,221	6,562	47,784
44,965	135,975	180,940	40,155	143,004	183,158
89,771	138,953	228,724	81,376	149,566	230,942

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

البنوك الدائنة

-12

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	31 كانون الاول 2004
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	دينار اردني	دينار اردني
مبالغ تستحق خلال سنة	682,592	0
المجموع	682,592	0

الذمم الدائنة

-13

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	31 كانون الاول 2004
الوكلاء	2,239	2,041
الوسطاء	24,855	38,632
الموظفين	129	129
اخرى	147,026	278,566
المجموع	174,250	319,368

ذمم شركات تأمين دائنة

-14

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2005	31 كانون الاول 2004
شركات تأمين محلية	441,469	99,622
شركات اعادة التأمين الخارجية	286,912	240,780
المجموع	728,381	340,402

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

<u>مخصصات مختلفة</u>	
يتألف هذا البند مما يلي :	
31 كانون الاول 2004 دينار اردني	31 حزيران 2005 دينار اردني
41,855	41,480
3,836	101
5,327	5,327
3,192	-
<u>54,210</u>	<u>45,908</u>

<u>مخصص ضريبة الدخل</u>	
ب :	
31 كانون الاول 2004 دينار اردني	31 حزيران 2005 دينار اردني
<u>الحركة على مخصص ضريبة الدخل</u>	
41,264	40,426
(640)	(144)
-	-
40,624	40,282
<u>تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :</u>	
-	-
40,624	40,480
<u>40,624</u>	<u>40,480</u>

<u>مطويات اخرى</u>	
يتألف هذا البند مما يلي :	
31 كانون الاول 2004 دينار اردني	31 حزيران 2005 دينار اردني
0	10,000
0	0
430,178	187,134
23,032	19,147
<u>453,210</u>	<u>216,280</u>

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

التغير المتراكم في القيمة العادلة

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في بداية السنة	2,804	93,209
صافي أرباح غير متحققة	61,008	(90,405)
الرصيد الحالي	63,812	2,804

الأرباح المدورة (خسائر) متراكمة

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
خسائر متراكمة أول السنة	(40,018)	(380,300)
الحول للأرباح من صلب التوزيع	908,856	340,282
المجموع	868,838	(40,019)

فوائد مقبوضة

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004
	دينار اردني	دينار اردني
فوائد بنكية	2,873	14,512
المبلغ المحول لبيان الدخل	2,873	14,512

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

20- ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

بشأن هذا المصاريف

	30 حزيران 2005 دينار اردني	30 حزيران 2004 دينار اردني
ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	15,112	31,370
اعادة تقييم موجودات مالية للمتاجرة	917,393	60,527
عوائد التوزيعات	5,340	3,967
خسائر الاستثمارات العقارية	(11,060)	(5,320)
المبلغ المحول لبيان الدخل	<u>926,785</u>	<u>(90,544)</u>

21- الايرادات (المصاريف) الاخرى

بشأن هذا المصاريف

	30 حزيران 2005 دينار اردني	30 حزيران 2004 دينار اردني
فروق العملة	0	(256)
ايرادات (مصاريف) اخرى	4,591	4,005
المبلغ المحول لبيان الدخل	<u>4,591</u>	<u>3,750</u>

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

المصاريف الادارية والعمومية الموزعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2011 دينار اردني	30 حزيران 2010 دينار اردني
الرواتب والشكفآت	135,351	144,757
حصة الشركة من الضمان الاجتاساعي	13,531	14,144
تدريب وتطوير	0	-
انجازات	9,331	12,091
قرطاسية ومطبوعات	5,245	3,744
دعاية واعلان	2,795	3,701
رسوم بنكية	1,800	4,208
مصاريف السيارات	2,520	1,219
مياه وكهرباء وتدفئة	2,320	1,902
صيانة	1,132	970
بريد واتصالات	6,701	6,687
سفر وتنقلات	3,622	7,085
طوابع	3,971	8,772
مصاريف طبية	5,675	4,628
أتعاب مبنية	7,213	8,520
ضيافة	3,634	2,987
مصاريف وأتعاب محاسبة	0	3,390
بدل تنقلات أعضاء مجالس الإدارة	6,300	6,300
مصاريف عشاءات	3,096	869
رسوم حكومية ورسوم اخرى واشتراكات	12,394	6,631
أتعاب تدقيق الحسابات	1,688	1,450
مصاريف الكمبيوتر	7,000	5,730
مصاريف تنظيف المكاتب	2,747	2,110
تبرعات	1,580	55
مصاريف تأمين	359	93
مصاريف اخرى	1,450	593
رسوم هيئة التأمين	14,660	6,114
مجموع المصاريف الادارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتاب	<u>256,116</u>	<u>254,750</u>

كما بلغت المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتاب

استهلاك الموجودات الثابتة

الديون المعدومة

مخصص الديون المشكوك فيها

مجموع المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتاب

10,613

12,711

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

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 والتفكي على المتوسط المرحح لعند الاسهم خلال السنة .

ادارة المخاطر

مخاطر الاستثمار :

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب

مخاطر سعر السوق

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج منه تقلب في قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق . وأن الأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ الميزانية تمثل 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 تقلب قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات ، ان المخاطرة المتعلقة بالادوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظرا لثبات سعر صرف الدينار مقابل الدولار الأمريكي .

مخصص ضريبة الدخل

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل لعام 2004 بموجب بيان تعديل الدخل الخاضع للضريبة الذي أعدته دائرة 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 اعتبارا من أول كانون ثاني 2002 وقد تم التوصل الى تسوية نهائية مع ضريبة الدخل لعام 2001 .

الاحتياطي الاجباري

يتم تكوين احتياطي اجباري وفقا 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 شركة المصرح به

أرقام المقارنة

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