

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العمومية المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢ و ٢٠٠١

بيان ١

المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠٠٢		الموجودات	٢٠٠٢	
	دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني
مطلوبات متداولة			موجودات متداولة		
بنوك دائنة	١٦٣,٦١٤	١٥٠,٧٦١	نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤٥٦,٩٣٠	٤٧٧,٩٣٩
نعم دائنة	٣٢٢,٩٥٥	٤٦٣,٦٨٤	الذمم المدبلة وأوراق القبض (بالصافي)	٦٣٨,٦٧٧	٦٨٢,٨٥٤
نعم محدي التأمين	٧٩,٠٤٢	٤٢,٧٩٢	نعم محدي التأمين	٦٨٧,٢٢٧	٧٠١,٢٨٤
مخصصات مختلفة	٤٢,٩١٧	٥١,٥١٠	حسابات مدينة متنوعة	٦٥,٣٢٩	٢٧,٣١٠
احتياطي الادعاءات تحت التسوية	٢,١٨٣,٥١٦	٢,٢٧٦,١١٨			
حصة محدي التأمين	-١,٦١٣,٥٧٨	١,٨٤٢,١٠٠	مجموع الموجودات المتداولة	١,٨٤٨,١٦٣	١,٨٨٩,٣٨٧
أقساط تأمين مقبوضة مقدما	٣١	١,٤٧٢			
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	٣,٩٠٩	٢,٢١٩			
أرصدة دائنة أخرى	٢١,٢٠١	١٨,٩٩١			
مجموع المطلوبات المتداولة	١,٢٠٣,٦٠٧	١,١٦٥,٤٤٧			
المخصصات الفنية			الاستثمارات		
احتياطي الأخطار السارية	١,١٦٨,٠٤٨	٩٦٤,٢٥٢	استثمارات محددة للبيع	٣٤٨,٦٤١	٧٨,٧٠٨
			استثمارات عقارية بعد الاستهلاك المتراكم	١,٤٣٩,٩٥٦	١,٦٣١,٣٩٩
			الودائع المربوطة لأمر عطفة مدير هيئة التأمين	١٩٥,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠
			سندات تنمية حكومية مرهونة لأمر عطفة مدير هيئة التأمين متاحة للبيع	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
			سندات تنمية اجابية متاحة للبيع	٧٠,٩٠٠	-
			مجموع الاستثمارات	٢,٠٨٤,٤٩٧	١,٩٣٥,١٠٧

حقوق المساهمين	٢٠٠٢		٢٠٠١	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أصل المال المصروح والمكتتب به والمدفوع	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		
أصل ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية	-٥٠٠,٠٠٠	-٥٠٠,٠٠٠		
احتياطي الأخطار السارية	٢٩,٣١٩	٤٩,٣١٩		
احتياطي الاختيار	٢٤,٢٥٦	٢٤,٢٥٦		
مستحقة	٢١,٥١٩	٢,٦٥٢		
أصل ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية	٢٩,٣٥٠	٢٩,٣٥٠		
حقوق المساهمين	١,٢٠٣,٦٠٧	٧٨٥,٨٧٢		
مجموع المطلوبات المتداولة	٤,٠١٢,٦٧٢	٤,٠١٢,٦٧٢		

الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم	٢٩,٩٦٣	٩١,٠٧٧
مجموع الموجودات	٤,٠١٢,٦٧٢	٤,٠١٢,٦٧٢

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب الإيرادات والمصروفات المجمع لفروع التأمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢ و ٢٠٠١

	٢٠٠٢		٢٠٠١	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
المصروفات				
تعويضات مدفوعة	٢,٢٩٥,٢٨٥	١,٨٩٦,٦٥٩		
حصة معيدي التأمين	-١,٠٩٥,٨١٩	-١,١٥٤,١٣٩		
صافي التعويضات المدفوعة	١,١٩٩,٤٦٦	٧٤٢,٥٢٠		
احتياطي الأخطار السارية آخر السنة	١,١٦٨,٠٤٨	٩٦٤,٢٥٢		
احتياطي الادعاءات تحت التسوية آخر السنة	٢,١٨٣,٥١٦	٢,٢٧٦,١١٨		
حصة معيدي التأمين من احتياطي الأخطار السارية أول السنة	٤١٨,٢١٢	٢٤٣,٢٣٣		
حصة معيدي التأمين من احتياطي الادعاءات تحت التسوية أول السنة	١,٨٤٢,١٠٠	٦٦٧,٥٣٩		
كلفة اعادة التأمين عن اتفاقيات فائض	٦٢,٦٥٦	٧٠,٠٠٠		
الخسارة فرع السيارات	٤٣٢,٣٤٧	٣٨٠,٥٩٩		
المصاريف الادارية والمعمومية الموزعة	١٩٤,٦٤٦	٢٣٦,٤٣٢		
عصوات مدفوعة	-٦٢,١٦٦	٥٧,٤٢٩		
صافي خسارة (إيراد) فروع التأمين	٧,٤٣٧,٨٢٥	٥,٦٣٨,١٢٢		
المجموع	٧,٤٣٧,٨٢٥	٥,٦٣٨,١٢٢		
الإيرادات				
أقساط متحققة مباشرة	٢,٩٥٢,٨٧٥	٢,٤٢٦,٩٦٦		
حصة معيدي التأمين	-٨٢٢,٥٢٨	-٩٩٢,٣٤٤		
صافي الأقساط المتحققة	٢,١٣٠,٣٤٧	١,٤٣٤,٦٢٢		
احتياطي الأخطار السارية أول السنة	٩٦٤,٢٥٢	٦١٧,٢٤٤		
احتياطي الادعاءات تحت التسوية أول السنة	٢,٢٧٦,١١٨	١,١٧٢,٢٠٢		
حصة معيدي التأمين من احتياطي الأخطار السارية آخر السنة	٣٠٤,٥٩٧	٤١٨,٢١٢		
حصة معيدي التأمين من احتياطي الادعاءات تحت التسوية آخر السنة	١,٦١٣,٥٧٨	١,٨٤٢,١٠٠		
صولات مدفوعة	١١٣,١٢٥	١١٩,٠٩٨		
إيرادات فروع	٣٥,٨٠٨	٣٤,٦٤٤		
المجموع	٧,٤٣٧,٨٢٥	٥,٦٣٨,١٢٢		

تقرير مدقق الحسابات

لقد دققنا الميزانية العمومية لشركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ وكلا من بيان الدخل وتوزيعه وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين. إن إعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية إدارة الشركة وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حولها إستناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وتتطلب هذه المعايير التخطيط والقيام بأعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء مادية. يشمل التدقيق فحصاً، على أساس إختباري، للدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية، كما يشمل التحقق من المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم أسلوب العرض الإجمالي للبيانات المالية.

إننا نعتقد بأن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

تطالب إحدى شركات التأمين في الخارج الشركة نتيجة التحكيم بمبلغ ٨٩٦,٧٥٢ ريال سعودي (حوالي ١٦٥,٩٠٠ دينار أردني) وأن المبلغ المثبت في السجلات مبلغ ٥٩,٥٠٩ لقاء تلك المطالبة وما زالت المطالبة قائمة بانتظار تقديم المستندات القانونية اللازمة.

برأينا وباستثناء الأثر المالي لما ذكرناه أعلاه، أن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من جميع النواحي المادية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ ونتائج أعمالها وتوزيع دخلها والتغيرات في حقوق مساهميتها وتدقيقاتها النقدية للسنتين المنتهيتين في التاريخين المذكورين وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ولأحكام القانون.

وعملنا بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء المهمة، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

إستناداً إلى كل ما تقدم فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة. مع الأخذ بعين الإعتبار ما ذكرناه أعلاه.

عن إبراهيم العباسي وشركاه
الدكتور إبراهيم العباسي
إجازة رقم ١١٦/١

عمان في ٥ شباط ٢٠٠٣

شركة الوحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

صان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل للمنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢ و ٢٠٠١

بيان ب

	٢٠٠٢	٢٠٠١
	دينار أردني	دينار أردني
إيرادات (خسائر) فروع التأمين :		
صافي ربح فرع النقل البحري	٨,٢٤٥	٩,٦٦١
صافي (خسارة) فرع الحريق	-٣,٤٧٦	-١٩,٥٣١
صافي (خسارة) ربح فرع السيارات	-٧٢,٠٠٩	٧٢,٢١٠
صافي خسارة فرع الحوادث العامة	-١٢,٥٢٩	-٥,٥٥٥
صافي ربح فرع التأمين الطبي	١٦,٦٠٣	٦٤٤
صافي (خسارة) ايراد فروع التأمين	-٦٣,١٦٦	٥٧,٤٢٩
صافي خسارة المبنى الاستثماري	-٤٤,٨٠٧	-٢٥,٨٨٠
ارباح الاستثمارات	٦,٥٠١	٢,٧٧٥
الفوائد البنكية	١٢,٣٨٨	٢٧,٢١٨
خسائر بيع موجودات ثابتة	-٢٢,٤٦٥	-
خسائر (إيرادات) بيع الأسهم	٤,٥١١	-٧,١٩٧
مخصص تعويض ترك الخدمة	-	١٩١٩
فرق العملة	-٨٦٨	-٢,٩١٨
المتغيرات	٤,٣٤٨	١٠,٠٣٣
الادارة والمعمومية غير الموزعة	-٦٠,٢٨٨	-٢٦,٥١٥
الخسارة (الربح) قبل الضريبة والمخصصات	-١٦٣,٨٤١	٣٦,٨٦٤
رسوم التجميعات الأرتكبية	-	-٣٦٩
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	-	-٣٦٩
صافي الربح (الخسارة) بعد المخصصات	-١٦٣,٨٤٦	٣٦,١٢٧
الخسائر المتوقعة من السنة السابقة	١٩٠,٣٥٥	-٣٢٢,٧٩٥
الاحتياطي الإجمالي	-	-٣,٦٨٦
الخسارة المفورة للسنة القابعة - بيان (ج)	-٤٥٣,٢٠١	-٢٩٠,٣٥٥

ان الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة السواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢ و ٢٠٠١

٢٠٠٢	٢٠٠١
دينار أردني	دينار أردني
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
صافي (خسارة) ربح السنة بعد المخصصات	٣٦,١٢٧
الاستهلاكات	٥٧,٤٨١
خسائر بيع موجودات ثابتة	-
مخصص الديون مشكوك فيها	-
تمويض نهاية الخدمة	-
(ارباح) خسائر بيع أسهم	-١,٩١٩
أرباح الاستثمارات	٧,١٩٧
احتياطي الأخطار السارية	-٢,٧٧٥
احتياطي الإمدادات تحت التسوية	٣٤٧,٠٠٨
الدخل التشغيلي قبل التغييرات في بنود رأس المال العامل	-٧٠,٦٤٤
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة	٣٧٢,٤٧٥
للزعم المدينة ولأوراق القبض ومعيدي التأمين	٢٨,٢٣٥
الحسابات المدينة المتنوعة	-٨٦٣,٩١٣
(الزيادة) في المطلوبات المتداولة	-١٧,٤٩٧
لتمويل في التأمين	-١٤٠,٧٢٩
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	٢٦,٢٥٠
مخصص الدلائل	-٧٢٥
مدفوعة	٣٢٨
الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٩,٣٥٥
الناتج عن الأنشطة الاستثمارية	-٢٦١
الناتج عن الأنشطة التمويلية	-٢٣٨,٥٧٧
موجودات ثابتة	-٥٤,٥٧٥
بيع الموجودات	-
بيع الأسهم	١,٧٨٣
شراء أسهم	٢,٧٧٥
شراء استثمارات	-
شراء سندات	-
شراء (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	-
النقد (النقص) في البنوك للدائنة	-٥٠,٠١٧
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	-١٨,٨٨٤
صافي (النقص) في رصيد النقد	١٨,٨٨٤
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة	-٣٠٧,٤٧٣
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (بيان أ)	٧٨٥,٤١٢
	٤٧٧,٩٣٩

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان