

تقرير مدقق الحسابات

الى السادة المساهمين في شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

FS-OASI-10/4/2005

لقد دققنا الميزانية العمومية لشركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الأول 2004 و 2003 وكلاً من بيان الدخل وتوزيعه وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخين. ان إعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية ادارة الشركة وان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حولها استناداً الى اعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وتتطلب هذه المعايير التخطيط والقيام باعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء مادية. يشمل التدقيق فحصاً، على أساس اختياري، للأدلة المؤيدة للمبالغ والافصاحات الواردة في البيانات المالية، كما يشمل التحقق من المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استندت اليها الادارة، بالإضافة الى تقييم اسلوب العرض الاجمالي للبيانات المالية. إننا نعتقد بان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً لبدء رأينا.

برأينا فان البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من جميع النواحي المادية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2004 و 2003 ونتائج أعمالها وتوزيع دخلها والتغيرات في حقوق مساهميتها وتدفعاتها النقدية للسنتين المنتهيتين في التاريخين المذكورين وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ولاحكام القانون.

وعملأً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها.

استناداً الى كل ما تقدم، فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي

اجازة رقم 116 فئة 1

عمان في 31 كانون الثاني 2005



شركة الواحة للأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

**الميزانية
العمومية كما
في 31 كانون
الاول
2004 و 2003**

الموجودات	ايضاح	2004 دينار أردني	2003 دينار أردني
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	3	149,366	146,421
الذمم المدينة - بالصافي	4	695,448	589,343
ذمم شركات التأمين المدينة	5	1,027,395	776,748
الشيكات برسم التحصيل	6	170,151	61,541
الاستثمارات			
ودائع لدى البنوك	7	381,460	488,764
موجودات مالية للمتاجرة	8	582,047	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	9	233,345	706,171
استثمارات عقارية	10	1,361,999	1,400,978
استثمارات في شركات زميلة	11	35,531	-
مجموع الاستثمارات		2,594,382	2,595,913
موجودات اخرى	12	86,282	57,931
موجودات ثابتة - بالصافي	13	89,770	75,915
مجموع الموجودات		4,812,793	4,303,812

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها



**تابع الميزانية
العمومية كما
في 31 كانون
الأول
2004 و 2003**

شركة الواحة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

المطلوبات وحقوق المساهمين	ايضاح	2004	2003
المطلوبات		دينار أردني	دينار أردني
البنوك الدائنة	14	0	11,111
الذمم الدائنة	15	319,368	390,367
ذمم شركات التأمين الدائنة	16	340,402	452,457
مخصصات مختلفة	17	52,979	44,558
مطلوبات أخرى	18	454,441	21,591
المخصصات الفنية			
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة		775,582	998,166
صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية		813,159	590,595
مجموع المخصصات الفنية		1,588,741	1,588,761
مجموع المطلوبات		2,755,931	2,508,845

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها



شركة الواحة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية

العمومية كما

في 31 كانون

الاول

2004 و 2003

	ايضاح	2004	2003
حقوق المساهمين		دينار اردني	دينار اردني
رأس المال المدفوع		2,500,000	2,500,000
خصم اصدار		(500,000)	(500,000)
الاحتياطي الاجباري		94,077	57,802
الاحتياطي الاختياري	19	0	24,256
التغير المتراكم في القيمة العادلة	20	2,804	93,209
(الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة	21	(40,019)	(380,300)
صافي حقوق المساهمين		2,056,862	1,794,967
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		4,812,793	4,303,812

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها



**قائمة الدخل
وتوزيعه
للسنتين
المنتهيتين
في 31 كانون
الاول**

2004 و 2003

شركة الواحة للأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

	جدول / ايضاح	2004	2003
		دينار اردني	دينار اردني
(خسارة) ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب		194,197	27,688
يضاف :			
فوائد مقبوضة	22	17,570	25,877
ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	23	213,870	(8,600)
ايرادات (مصاريف) اخرى	24	3,285	114,069
اجمالي الايرادات		428,922	159,034
يطرح :			
المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة			
الديون المدومة	25	2,171	54,238
الاستهلاكات	25	21,275	19,970
مخصص الديون المشكوك بها	25	42,729	-
صافي الربح قبل المخصصات		362,748	84,826
يطرح :			
مخصص رسوم الجامعات الاردنية		3,627	848
مخصص رسوم البحث العلمي والتدريب المهني		3,627	848
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني		3,192	747
صافي الربح بعد المخصصات (بيان ج)		352,300	82,383
		فلس / دينار	فلس / دينار
حصة السهم من صافي الربح		0.141	0.033
		سهم	سهم
رأس المال المرجح		2,500,000	2,500,000

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها



قائمة
الخيارات في
حقوق
المساهمين
للسنتين
المنتهيتين
في 31 كانون
الاول
2004 و 2003

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان . المملكة الاردنية الهاشمية

الجموع	حسابات	التغير التراكم في	احتياطي	احتياطي	(خصم)	رأس المال	
	مترابطة	القيمة العادلة	اختياري	اجباري	الاصغر	المفوق	
1,640,969	(454,200)	21,594	24,256	49,319	(500,000)	2,500,000	الرصيد في 31 كانون اول 2002
82,383	82,383	-	-	-	-	-	صافي الربح بعد الخصومات
-	(8,483)	-	-	8483	-	-	التحويل للاحتياطيات
71,615	-	71,615	-	-	-	-	التغير التراكم في القيمة العادلة
1,794,967	(380,300)	93,209	24,256	57,802	(500,000)	2,500,000	الرصيد في 31 كانون اول 2003
352,300	352,300	-	-	-	-	-	صافي الربح بعد الخصومات
-	(36,275)	-	-	36,275	-	-	التحويل للاحتياطيات
-	24,256	-	(24,256)	-	-	-	تحويل الاحتياطي الاختياري الى الخسائر المترابطة
(90,405)	-	(90,405)	-	-	-	-	التغير التراكم في القيمة العادلة
2,056,862	(40,019)	2,804	0	94,077	(500,000)	2,500,000	الرصيد في 31 كانون اول 2004

تغير الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

**قائمة
التدفقات
النقدية
للسنتين
المنتهيتين
في 31 كانون
الأول 2004
و 2003**

شركة الواحة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

	2004	2003
	دينار أردني	دينار أردني
صافي الدخل قبل المخصصات	362,748	84,826
تعديلات :		
مخصصات	(10,447)	(2,443)
المخصصات الفنية	(20)	(31,758)
التغير في القيمة العادلة	(90,405)	(56,354)
صافي التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل	261,876	(5,729)
الزيادة (النقص) في الموجودات		
(الزيادة) في الذمم المدينة	(106,105)	(161,505)
(الزيادة) النقص في ذمم شركات التأمين المدينة	(250,647)	41,467
(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل	(108,610)	18,310
(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى	(28,351)	7,398
(الزيادة) النقص في المطلوبات		
(النقص) الزيادة في الذمم المدينة	(70,999)	217,569
(النقص) الزيادة في ذمم شركات التأمين المدينة	(112,055)	105,791
(الزيادة) النقص في المطلوبات الأخرى	432,850	(3,550)
الزيادة في المخصصات المختلفة	9,061	2,233
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل	27,020	221,984
ضريبة الدخل المدفوعة	(640)	(591)
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
النقص في ودائع البنوك	107,304	91,465
التغير في موجودات مالية للمتاجرة	(582,047)	-
التغير في موجودات مالية للبيع	472,826	20,046
التغير في الاستثمارات العقارية	38,979	(109,728)
التغير في الموجودات ثابتة	(13,855)	4,047
استثمار في شركات زميلة	(35,531)	-
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من عمليات الاستثمار	(12,324)	5,830
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
(النقص) في البنوك الدائنة	(11,111)	(152,503)
صافي النقد (المستخدم في) في عمليات التمويل	(11,111)	(152,503)
صافي الزيادة في رصيد النقد	2,945	74,720
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة	146,421	71,701
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة	149,366	146,421

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

