

تقرير مراجع الحسابات

512 01 02

Semi Annual - OASI - 9/8/01

الواحدة للتأمين

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

لقد راجعنا الميزانية العمومية المرفقة لشركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2001 و 31 كانون الاول 2000 ، وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2001 و 2000 . ان اعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية ادارة الشركة .

اعدت البيانات المالية المرفقة لاغراض هيئة الاوراق المالية .

لقد جرت مراجعتنا لهذه البيانات وفقا لمعايير التدقيق الدولية المستخدمة في عمليات المراجعة ، ان اجراءات المراجعة تنحصر بشكل رئيسي في القيام باجراءات تحليلية والاستفسار من المسؤولين في الشركة عن المعلومات المالية ، ان نطاق هذه الاجراءات اقل بكثير من اجراءات التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية والتي تهدف الى ابداء الرأي في البيانات المالية ، اننا لم نقوم باجراءات التدقيق المشار اليها وبالتالي لا نبدي هنا رأيا في البيانات المالية .

استنادا الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها ، فانه لم يرد الى علمنا أية تعديلات جوهرية على البيانات المالية المرفقة حتى تكون متفقة من كافة النواحي الهامة مع معايير المحاسبة الدولية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه


د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116 فئة / أ

عمان في 29 تموز 2001

الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2001 و 31 كانون الاول 2000

		حزيران 2001		كانون الاول 2000	
ايضاح	المطلوبات وحقوق المساهمين	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
9	بنك دائن ذمم دائنة ذمم معيدي التأمين مخصصات مختلفة	199,622 378,295 33,136 52,992	169,646 244,239 1,296 52,994	785,412 434,631 85,595 9,813	
10	احتياطي ادعاءات تحت التسمية في نهاية حصة معيدي التأمين من احتياطي ادعاءات تحت التسمية	1,039,568	1,172,201		
	ارصدة دائنة اخرى	(563,151)	(667,539)		
	اقساط تأمين مقوضة مقدما	1,472	1,502		
	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	1,791	791		
	ارصدة دائنة اخرى	49,906	11,401		
	مجموع الارصدة الدائنة الاخرى	53,169	13,694		
	مجموع المطلوبات المتداولة	1,193,631	986,531		
	الاحتياطيات الفنية				
11	احتياطي الاحطار السلبية	754,209	617,244		
	حقوق المساهمين				
	رأس المال المصرح والمكتتب به	2,500,000	2,500,000		
	2500000 سهم قيمة السهم	500,000	(500,000)		
	الاسمية دينار اردني واحد	45,633	45,633		
	خصم الاصدار	24,256	24,256		
	الاحتياطي الاجباري	320,142	(322,795)		
	الاحتياطي الاختياري	1,749,747	1,747,094		
	رصيد الخسائر المحورة - بيان ب	3,697,587	3,350,869		
	صافي حقوق المساهمين				
	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين				
3	الموجودات				
3	النقد في الصندوق ولدى البنك	495,737	785,412		
4	الذمم المدينة واوراق القبض بالصافي	632,690	434,631		
5	ذمم معيدي التأمين	426,856	85,595		
6	حسابات مدينة متوغة	99,041	9,813		
7	مجموع الموجودات المتداولة	1,654,324	1,315,451		
8	الموجودات غير المتداولة				
9	الاستثمارات				
10	الودائع المربوطة لوزير معالي وزير الصناعة والتجارة	195,000	195,000		
11	سندات تعبئة حكومية موهنة لوزير معالي وزير الصناعة والتجارة	30,000	30,000		
12	المجموع	225,000	225,000		
13	اسهم شركات - بالصافي	82,651	85,037		
14	استثمارات عقارية				
15	ارض اربد	152,465	152,465		
16	ارض ومنفى بعد الاستهلاك المتراكم	1,498,420	1,517,912		
17	المجموع	1,650,885	1,670,377		
18	مجموع الاستثمارات	1,958,536	1,980,414		
19	الموجودات الثابتة - بعد الاستهلاك المتراكم	84,727	55,004		
20	مجموع الموجودات الغير المتداولة	2,043,263	2,035,418		
21	مجموع الموجودات	3,697,587	3,350,869		

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2001 و 2000

بيان ب

	جدول/إيضاح	2001 دينار اردني	2000 دينار اردني
ايرادات (خسائر) فروع التأمين :			
صافي ايراد فرع النقل البحري	1	1,383	2,925
صافي ايراد فرع الحريق	2	5,419	5,476
صافي ايراد فرع السيارات	3	10,172	(62,519)
صافي ايراد فرع الحوادث العامة	4	900	(3,013)
صافي ايراد فرع التأمين الصحي	5	139	
صافي ايراد فروع التأمين		18,013	(57,131)
صافي (خسارة) المبنى الاستثماري	11 (	28,991)	(44,347)
ارباح الاستثمارات		1,388	
فوائد بنكية		18,543	31,934
المرد من مخصص هبوط اسعار الاسهم		6,594	120,552
خسائر بيع الاسهم	(	7,197)	(127,298)
ايرادات متفرقة		6,618	8,269
صافي الارباح (الخسارة)		14,968	(68,021)
ينزل : المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة	ج, 13 (	12,315)	(7,788)
صافي الارباح (الخسائر) قبل الضريبة و المخصصات		2,653	(75,809)
مخصص رسوم الجامعات الاردنية	(	-)	-
مخصص البحث العلمي و التدريب المهني	(	-)	-
صافي (الخسارة) الربح بعد المخصصات		2,653	(75,809)
الخسائر المدروسة من السنة السابقة	(	322,795)	(365,263)
	(	320,142)	(441,072)
الاحتياطي الاحتياطي	(	-)	-
الخسارة المدورة - بيان (ج)	(	320,142)	(441,072)

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجمع للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2001 و 2000

البيان	رأس المال المدفوع	خصم الاصدار	الاحتياطي الاجباري	الاحتياطي الاختياري	الخسائر المتراكمة	المجموع
الرصيد في 31 كانون الاول 1999	دينار اردني 2,500,000	دينار اردني (500,000)	دينار اردني 40,807	دينار اردني 24,256	دينار اردني (365,263)	دينار اردني 1,699,800
خسارة الفترة	-	-	-	-	(75,809)	(75,809)
الرصيد في 30 حزيران 2000	2,500,000	(500,000)	40,807	24,256	(441,072)	1,623,991
الرصيد في 31 كانون الاول 2000	2,500,000	(500,000)	45,633	24,256	(322,795)	1,747,094
صافي ربح السنة بعد المخصصات - بيان (ب)	-	-	-	-	2,653	2,653
المحول للاحتياطي الاجباري	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 30 حزيران 2001	2,500,000	(500,000)	45,633	24,256	(320,142)	1,749,747

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2001 و 2000

بيان د	2001 دينار اردني	2000 دينار اردني
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
صافي (خسارة) الفترة/السنة	2,653	(75,809)
الاستهلاكات والاطفاءات	31,551	27,067
تعويض نهاية الخدمة	256	210
خسائر بيع الاسهم	7,197	128,687
ارباح الاستثمارات	(1,388)	
احتياطي الاخطار السارية	136,965	69,128
احتياطي الادعاءات تحت التسوية	(28,245)	58,118
المرد من مخصص هبوط اسعار الاسهم	(6,594)	(120,552)
الدخل التشغيلي قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل	142,395	86,849
الزيادة (النقص في الموجودات المتداولة)		
الذمم المدينة واوراق القبض ومعيدي التأمين	(539,320)	(246,982)
الحسابات المدينة المتنوعة	(89,228)	(8,458)
النقص (الزيادة في المطلوبات المتداولة)		
الذمم الدائنة	134,056	52,938
ذمم معيدي التأمين	31,840	35,973
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	(40)	-
الحسابات الدائنة المتنوعة	39,475	13,281
ضريبة دخل مدفوعة	(218)	(3,000)
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الانشطة التشغيلية	(281,040)	(69,399)
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية		
اضافات موجودات ثابتة	(41,782)	(23,827)
المتحصل من بيع الاسهم	1,783	33,855
المتحصل من الاستثمارات	1,388	-
شراء اسهم	-	(70,724)
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الانشطة الاستثمارية	(38,611)	(60,696)
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية		
البنوك الدائنة	29,976	(250,796)
صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الانشطة التمويلية	29,976	(250,796)
صافي النقص في رصيد النقد	(289,675)	(380,391)
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة	785,412	1,032,173
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة (بيان أ)	495,737	651,282

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .