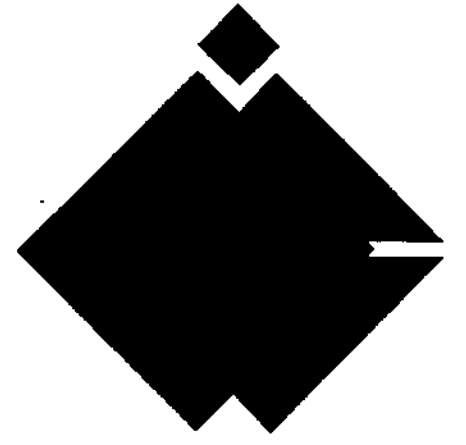


شركة الواحة للتأمين المساهمة المحدودة



الرقم : ١٩٤٠ / ١١ / ١٠٢

التاريخ : ٢٠٠٤ / ١٠ / ٣١

السادة هيئة التأمين المحترمين
عمان - الأردن

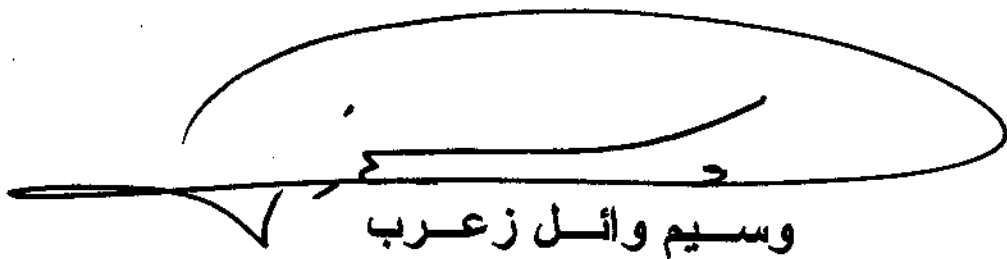
QUARTERLY REPORT - OASI - 31/10/2004

تحية طيبة وبعد،،،

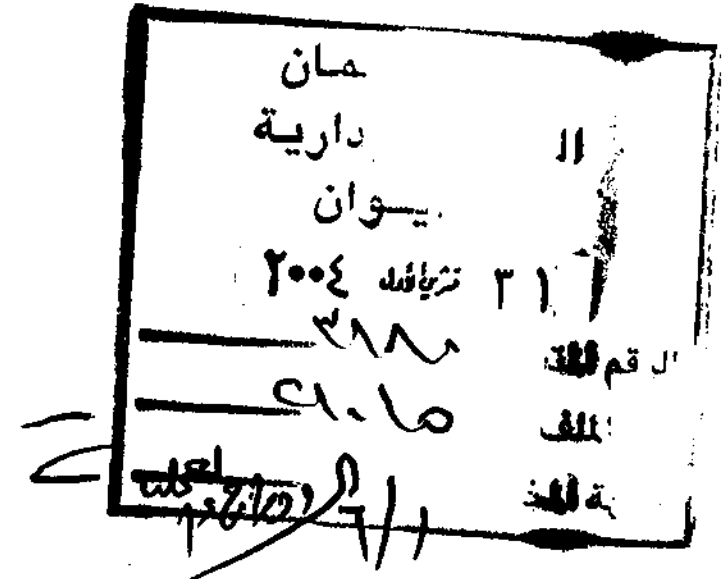
الموضوع: البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ ٢٠٠٤/٩/٣٠

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه أرفق طيه البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ ٢٠٠٤/٩/٣٠ مقارنة مع نفس الفترة من السنة السابقة مدققة من مدققي حسابات الشركة .

مع أطيب التحيات والتمنيات،،،


وسيم وائل زعرب

نائب رئيس مجلس الإدارة / المدير العام



- نسخة : السادة بورصة عمان المحترمين

(3)



تقرير مراجع الحسابات

512 04 04

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

لقد راجعنا الميزانية العامة المرفقة لشركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في 30 أيلول 2004 ، وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2004 . ان اعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية ادارة الشركة .

اعدت البيانات المالية المرفقة لاغراض بورصة عمان وهينة التأمين .

لقد جرت مراجعتنا لهذه البيانات وفقاً 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 أقل بكثير من اجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تهدف الى ابداء الرأي في البيانات المالية ، اننا لم نقوم باجراءات التدقيق المشار اليها وبالتالي لا نبدي رأياً في البيانات المالية .

استناداً 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

أحمد محمد العباسي
اجازة رقم 710 فئة / أ

عمان في 31 تشرين الاول 2004

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما في 30 أيلول 2004 و 31 كانون الأول 2003

<u>الموجودات</u>	<u>إيضاح</u>	<u>30 أيلول 2004</u> دينار اردني	<u>31 كانون الاول 2003</u> دينار اردني
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	3	205,352	146,421
الذمم المدينة - بالصافي	4	666,907	589,343
ذمم شركات التأمين المدينة	5	1,212,627	776,748
الشيكات برسم التحصيل	6	118,028	-61,541
<u>الاستثمارات</u>			
ودائع لدى البنوك	7	1,178,620	488,764
موجودات مالية متوفرة للبيع	8	678,542	706,171
موجودات مالية للمتاجرة	9	637,370	-
استثمارات عقارية	10	1,371,744	1,400,978
استثمارات في شركات زميلة	11	13,667	-
مجموع الاستثمارات		<u>3,879,943</u>	<u>2,595,913</u>
موجودات اخرى	12	143,576	57,931
موجودات ثابتة - بالصافي	13	77,781	75,915
مجموع الموجودات		<u><u>6,304,214</u></u>	<u><u>4,303,812</u></u>

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العمومية كما في 30 أيلول 2004 و 31 كانون الأول 2003

المطلوبات وحقوق المساهمين	ايضاح	30 أيلول 2004 دينار اردني	31 كانون الاول 2003 دينار اردني
البنوك الدائنة	14	-	11,111
الذمم الدائنة	15	769,025	390,367
ذمم شركات التأمين الدائنة	16	1,080,085	452,457
مخصصات مختلفة	17	42,827	44,558
مطلوبات اخرى	18	360,805	21,591
المخصصات الفنية			
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		1,340,165	998,166
صافي مخصص الادعاءات		822,849	590,595
مجموع المخصصات الفنية		2,163,014	1,588,761
مجموع المطلوبات		4,415,756	2,508,854

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العمومية كما في 30 أيلول 2004 و 31 كانون الأول 2003

	30 أيلول 2004	31 كانون الأول 2003
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	57,802	57,802
الاحتياطي الاختياري	24,256	24,256
التغير المتراكم في القيمة العادلة	75,880	93,209
الخسائر المتراكمة في نهاية الفترة / السنة	(269,480)	(380,300)
صافي حقوق المساهمين	<u>1,888,458</u>	<u>1,794,967</u>
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	<u>6,304,214</u>	<u>4,303,812</u>

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة الواحة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل للفترة كما في 30 أيلول 2004 و 2003

	30 أيلول 2004	30 أيلول 2003
	دينار اردني	دينار اردني
(خسارة) الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب	(101,849)	(62,817)
يضاف :		
فوائد مقبوضة	21 16,317	23,181
أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	22 210,954	(18,806)
ايرادات (مصاريف) اخرى	23 3,424	715
اجمالي الايرادات (الخسائر)	<u>128,846</u>	<u>(57,727)</u>
يطرح :		
المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة		
الديون المعدومة	24 2,171	54,238
الاستهلاكات	24 15,855	15,986
صافي الربح في نهاية الفترة	<u>110,820</u>	<u>(127,951)</u>
ربحية السهم	<u>فلس/دينار</u> 0.044	<u>فلس/دينار</u> (0.051)
المعدل المرجح لعدد الاسهم	<u>سهم</u> 2,500,000	<u>سهم</u> 2,500,000

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها .

شركة الواحة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 30 أيلول 2004

المجموع	خسائر مترجمة	التغير المترجم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	(خصم) الاصدار	رأس المال المدفوع	
1,794,967	(380,300)	93,209	24,256	57,802	(500,000)	2,500,000	الرصيد في 1 كانون ثاني 2004
110,820	110,820	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(17,329)	-	(17,329)	-	-	-	-	التغير المترجم في القيمة العادلة
1,888,458	(269,480)	75,880	24,256	57,802	(500,000)	2,500,000	الرصيد في 30 أيلول 2004

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم وتقر أمعها .

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية للفترة كما في 30 أيلول 2004

30 أيلول 2004	دينار اردني
صافي الدخل (الخسارة) قبل المخصصات	110,820
تعديلات :	
استهلاكات	15,855
المخصصات الفنية	574,253
أرباح بيع موجودات مالية متاحة للبيع	(28,370)
أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة	(185,929)
اقلال التغير في القيمة العادلة	(17,329)
المجموع	469,300
التدفق النقدي من عمليات التشغيل	
التغير في الموجودات والمطلوبات	
النقص (الزيادة) في الذمم المدينة	(77,564)
النقص في ذمم شركات التأمين المدينة	(435,879)
النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل	(56,487)
النقص (الزيادة) في الموجودات الاخرى	(85,645)
الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة	378,658
الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة	627,628
(النقص) الزيادة في المطلوبات الاخرى	339,214
الزيادة (النقص) في المخصصات المختلفة	(1,731)
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل	1,157,494
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار	
النقص في ودائع البنوك	(689,856)
التغير موجودات مالية متوفرة للبيع	55,999
التغير في موجودات مالية للمتاجرة	(451,441)
شراء استثمارات اخرى	(13,667)
شراء موجودات ثابتة	11,513
صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار	(1,087,452)
التدفق النقدي من عمليات التمويل	
(النقص) الزيادة في البنوك الدائنة	(11,111)
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	(11,111)
صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد	58,931
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة	146,421
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة	205,352

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها .

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين كما في 30 أيلول 2004 و 2003

المركبات	البحري والنقل	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	الطبي	فروع أخرى	المجموع
الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
1,577,135	1,502,750	216,745	26,262	867,666	542,679
124,919	97,026	5,443	12,929	54,046	54,032
1,702,054	1,599,776	222,188	39,191	921,712	596,711
5,079,106	5,425,846	17,955	54,902	2,825,473	2,524,990
4,905,698	5,238,288	8,534	51,752	2,825,473	2,524,990
173,408	187,558	9,421	3,150	-	54,032
20,823	145,659	106	6,088	-	9,172
713,086	1,117,041	17,554	33,443	84,038	79,394
4,345,197	4,163,146	295	15,371	2,741,435	2,445,596
883,879	786,598	42,465	8,464	114,992	171,553
-	-	6,011	7,033	56,373	81,036
1,168,049	1,115,633	7,348	5,843	1,924	5,600
304,598	117,467	1,924	5,600	5,424	243
863,451	998,166	5,424	243	58,619	90,517
718,027	626,298	40,166	7,359	725,750	598,004
-	-	48,869	48,869	61,366	74,998
97,303	177,466	5,879	13,433	8,848	18,811
1,472,005	1,517,632	8,848	18,811	787,116	673,002
3,833,946	3,821,147	2,750	10,237	2,074,304	1,938,109
1,840,517	1,756,781	6,946	1,751	1,938,109	(1,640)
1,840,517	1,756,781	6,946	1,751	1,938,109	(1,640)

الاقساط المكتتبة

الأعمال المباشرة

إعادة التأمين الاختياري الوارد

إجمالي الأقساط

يطرح

أقساط إعادة التأمين المحلية

أقساط إعادة التأمين الخارجية

صافي الأقساط

يضاف

رصيد أول المدة

مخصص الأقساط غير مكتتبة

يطرح : حصة معدي التأمين

صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة

يطرح :

رصيد آخر المدة

مخصص الأقساط غير المكتتبة

يطرح : حصة معدي التأمين

صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة

التغير في مخصص الأخطار السارية

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

ملاحظة : لا يذكر من التأمين المشترك إلا ذلك الجزء الذي تحتفظ به الشركة في دفاتر ها .

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين كما في 30 أيلول 2004 و 2003

المجموع	فروع أخرى	قطبي	الحريق والتعويضات	البحري والتقل	المرحبات	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
3,884,487	4,164,839	872	2,547	1,922,322	2,192,548	125,439	24,567	3,050	63,490	1,832,804	1,881,687		
114,074	244,085	-	-	-	-	-	-	-	-	114,074	244,085		
514,488	602,785	698	1,522	104,296	135,949	122,509	20,482	2,989	60,089	283,996	384,743		
3,255,925	3,317,969	174	1,025	1,818,026	2,056,599	2,930	4,085	61	3,401	1,434,734	1,252,859		
2,392,137	2,505,104	28,433	19,770	270,182	214,230	1,117,756	1,100,672	25,870	22,750	949,896	1,147,682		
1,628,221	1,682,255	24,438	16,848	-	15,802	1,100,393	1,077,211	24,045	21,171	479,345	551,223		
763,471	822,849	3,550	2,922	270,182	198,428	17,363	23,461	1,825	1,579	470,551	596,459		
763,471	822,849	3,550	2,922	270,182	198,428	17,363	23,461	1,825	1,579	470,551	596,459		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2,183,516	2,334,155	88,541	30,782	19,000	184,998	1,143,608	1,108,909	27,822	23,542	904,545	985,924		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1,613,578	1,743,561	83,730	27,241	13,675	22,111	1,127,612	1,081,209	25,915	21,925	362,646	591,075		
569,938	590,594	4,811	3,541	5,325	162,887	15,996	27,700	1,907	1,617	541,899	394,849		
3,449,458	3,550,224	(1,087)	406	2,082,883	2,092,140	4,297	(154)	(21)	3,363	1,363,386	1,454,469		

ملاحظة : لا يذكر من التأمين المشترك الا تلك الجزء الذي تحتفظ به الشركة في دفاترها .

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لعمليات التأمينات العامة كما في 30 ايلول 2004 و 2003

المركبات	البحري والنقل	الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	الطبي	فروع اخرى	المجموع
الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
1,840,517	1,756,781	6,946	1,751	25,338	(1,640)
3,833,946	3,821,147	2,750	10,237	2,074,304	1,938,109
3,449,458	3,550,224	(1,087)	406	2,082,883	2,092,140
88,955	152,473	3,516	6,600	15,411	0
43,361	154,033	1,124	1,650	10,905	109,998
516,804	577,429	8,477	18,081	17,737	(44,033)
152,480	159,404	966	2,123	35,038	31,051
52,802	120,360	0	0	0	0
374,339	399,514	1,323	4,043	208,243	185,919
579,621	679,278	2,289	6,166	243,281	216,970
(62,817)	(101,849)	6,188	11,915	(225,544)	(261,003)

صافي الايرادات المتحققة من القسط المكتتبة	صافي تكاليف التعويضات بإضافة	عمولات مقبوضة رسوم إصدار وثائق التأمين مجموع الإيرادات	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب مجموع المصروفات	ربح (خسارة) الاكتتاب
1,840,517	1,756,781	405,589	359,918	45,671
3,833,946	3,821,147	407,278	267,748	139,530
3,449,458	3,550,224	42,645	19,455	23,190
88,955	152,473	35,245	3,095	97,040
43,361	154,033	13,458	52,802	120,360
516,804	577,429	407,278	117,906	125,325
152,480	159,404	97,040	97,040	114,233
52,802	120,360	52,802	52,802	120,360
374,339	399,514	117,906	117,906	125,325
579,621	679,278	267,748	267,748	359,918
(62,817)	(101,849)	139,530	267,748	45,671