

SEMI ANNUAL - AMM - 28/7/2011

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠١١
مع تقرير المراجعة

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلي الموجز |
| ب | قائمة الدخل المرحلي الموجز |
| ج | قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز |
| د | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |
| و | قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |
| ز | قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |
| ح | قائمة (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |
| ط | قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة |
| ي | قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة |
| ك | قائمة (خسائر) أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة |
| ل | قائمة المركز المالي لفرع التأمين على الحياة المرحلي الموجز |

صفحة

تقرير المراجعة

ع/م ٨١١٠٠

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، واتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وادائه المالي وتدفقاته النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه قد تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان وهيئة التأمين ولأغراض الإدارة .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تموز ٢٠١١

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

٣٠ حزيران ٢٠١١		الموجودات	
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	(مراجع غير مدقق) ٢٠١٠	إيضاح	
دين - دينار	دين - دينار		
٩,٧٨٤,٤١٣	٩,٣٦٤,٤٣١	٣	ودائع لدى البنوك
-	٦٣٢,٤١٣	١/٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٥٠,٠٠٠	١/٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٠٠,٠٢٧	-	ب/٤	موجودات مالية للمتاجرة
٥٥٠,٠٠٠	-	ب/٥	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٧٤٣,٩١١	٧٤٢,١٠٢		استثمارات عقارية
١١,٧٧٨,٣٥١	١٠,٩٨٨,٩٤٦		مجموع الاستثمارات
٣٧,٣٦٥	٧٧٣,٤٧٩		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٨٤٧,٣٥٨	٣٦٣,٣١٨		شيكات برسم التحصيل
٣,٠٣٩,٦٧٤	٤,٩٩٧,٠٦٠	٦	مدينون-صافي
٥٤٧,٥٧٥	٣٩٢,٦٨١	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
٤٠٣,٧٧٧	٤٨١,٩٥٣	ب/٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٨٦,١١٥	٣,٢٠١,٣٩٣		ممتلكات ومعدات - صافي
١٦,٩٨١	١٤,٨٨٤		موجودات غير ملموسة
٣٤١,٩٨٧	٤٨٣,٨٦٧		موجودات أخرى
٢٠,٠٩٩,١٨٣	٢١,٦٩٧,٥٨١		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين	
		المطلوبات :	
٣,٨٣١,٣٥٤	٤,٨٩٢,٤٩٥		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٤,٢٠٠,٩٩٤	٤,٣٤٧,٠٦٤		مخصص الادعاءات -صافي
٣٣,١٨٩	٦٥,٢٣١		المخصص الحسابي - صافي
٨,٠٦٥,٥٣٧	٩,٣٠٤,٧٩٠		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٣٤٠,١٧٨	٩٥١,٩١٤		بنوك دائنة
١,٤٤٠,٢٤٣	١,٤٧٨,٧٤٣	٩	دائنون
٤٨,٨٢٥	٧٢,١١٥		مصاريف مستحقة
١,٣٨٨,٥٦٥	٢,٥٩٢,٧٨٢	١٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		مخصصات مختلفة
٩٦,٧٤٠	٥,٣١٢	١/٨	مخصص ضريبة الدخل
٢١,١١٥	-	ب/٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٤٤,٦٤٠	١٨٢,٢٧٩		مطلوبات أخرى
١١,٦٤٥,٨٤٣	١٤,٦٨٧,٩٣٥		مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين :	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٦١١,٩٢٨	٦١١,٩٢٨		احتياطي اجباري
١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦		احتياطي اختياري
(١٧٤,٢٦٤)	(١٧٤,٢٦٤)		(الخسائر) المتراكمة
-	(١,٤٤٣,٦٩٤)		(الخسارة) للفترة
٨,٤٥٣,٣٤٠	٧,٠٠٩,٦٤٦		مجموع حقوق المساهمين
٢٠,٠٩٩,١٨٣	٢١,٦٩٧,٥٨١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(مراجع غير مدقق)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
(٦٨٠,٦٠٧)	(١,٤٤٣,٦٩٤)
(١٨٨)	-
(٦٨٠,٧٩٥)	(١,٤٤٣,٦٩٤)

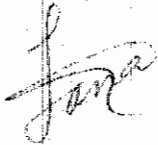
(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

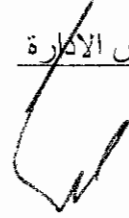
التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع بالصافي بعد الضريبة

إجمالي (الخسارة) الشاملة الأخرى - قائمة (د)

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل المرحلي الموجز

(مراجع غير مدقق)

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
٨,٤١١,٧٥٧	٨,٧٤٩,٤٨٠		الإيرادات :
٦٤٧,٣٤٧	٧١٥,٢٥١		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
(١,٨٤٠,٣١٦)	(٢,٤٥٩,٣٨٤)		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
(٤٧١,٢١٠)	(٥٠٣,٧٠٤)		يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٦,٧٤٧,٦٧٨	٦,٥٠١,٦٤٣		حصة معيدي التأمينات - الحياة
(٧١٥,٦٤٩)	(١,٠٦١,١٤١)		صافي الأقساط المكتتبة
(٣٤,٣٣٣)	(٣٢,٠٤٢)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٥,٩٩٧,٦٩٦	٥,٤٠٨,٤٦٠		صافي التغير في المخصص الحسابي
١٧٠,٧١٩	١٣٠,٧٠٠		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٦٦١,٠٥٨	١٩٨,٦٨٩		إيرادات العمولات
١٧٨,٦٠٣	١٤٤,٥١٥		إيرادات اصدار بوالص تأمين
٢٨١,٦٨٤	٢٣٢,٣١٧		إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٨١,٦٩٥	(١١٩,٠٩٧)	١١	فوائد دائنة
٧٠٨	٢٩		صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٧,٣٧٢,١٦٣	٥,٩٩٥,٦١٣		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٧,١٤٥,٠٨٢	٦,٩١٦,٣٨٨		التعويضات والخسائر والمصاريف :
(٨٥٦,١١٩)	(٦٨٧,٩٣٥)		التعويضات المدفوعة
(٦٢٦,١٧١)	(٤٨٣,٨٥٨)		يطرح : المستردات
٥,٦٦٢,٧٩٢	٥,٧٤٤,٥٩٥		حصة معيدي التأمين
٥٨٤,٢٢٣	١٤٦,٠٦٩		صافي التعويضات المدفوعة
٤٦٠,٩٥٠	٤٧٢,٦٨٦		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣٣٧,٥٨٠	٣٢٤,٥٦٩		نفقات الموظفين الموزعة
٦٧,٦٢٥	٩٤,٠٥٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٧١,٧٠٨	٢١٦,٦٧٠		أقساط فائض الخسارة
١٣٥,٧١١	٩٠,٦٥٥		عمولات مدفوعة
٧,٦١٠,٥٨٩	٧,٠٨٩,٢٩٤		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
			صافي عبء التعويضات
١١٥,٢٣٨	١١٨,١٧٢		نفقات الموظفين غير الموزعة
٤١,٧٩١	٤٩,٦٠٩		استهلاكات وإطفاءات
٨٤,٣٩٥	٨١,١٤٢		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	٥٠,٠٠٠	١/٥	مخصص التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٢٤٨,٦٠٠	١٥٠,٣٨١	٦	مخصص التدني في المدينين - صافي
١١,٨٢١	-		مصاريف أخرى
٨,١١٢,٤٣٤	٧,٥٣٨,٥٩٨		إجمالي المصروفات
(٧٤٠,٢٧١)	(١,٥٤٢,٩٨٥)		(الخسارة) للفترة قبل الضريبة
٥٩,٦٦٤	٩٩,٢٩١	٨	منافع ضريبية مؤجلة
(٦٨٠,٦٠٧)	(١,٤٤٣,٦٩٤)		(الخسارة) للفترة
(٠/٠٨٥)	(٠/١٨٠)	١٢	حصة السهم من (الخسارة) للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة

(مراجعة غير مدققة)

رأس المال	المصرح به	احتياطي	احتياطي	التغير المتراكم	الأرباح	الخسارة للفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٤٥٣,٣٤٠	-	(١٧٤,٢٦٤)	-	-	-	-	٨,٤٥٣,٣٤٠
(١,٤٤٣,٦٩٤)	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	-	-	-	(١,٤٤٣,٦٩٤)	(١,٤٤٣,٦٩٤)
(١,٤٤٣,٦٩٤)	-	-	-	-	-	(١,٤٤٣,٦٩٤)	(١,٤٤٣,٦٩٤)
٧,٠٠٩,٦٤٦	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	-	-	-	(١,٤٤٣,٦٩٤)	٧,٠٠٩,٦٤٦
٩,٠٩٤,٢٧٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	٣٩٢	٤٦٦,٢٧٨	-	٩,٠٩٤,٢٧٤
(١٨٨)	-	-	-	(١٨٨)	-	-	(١٨٨)
(٦٨٠,٦٠٧)	-	-	-	-	-	(٦٨٠,٦٠٧)	(٦٨٠,٦٠٧)
(٦٨٠,٧٩٥)	-	-	-	(١٨٨)	-	(٦٨٠,٦٠٧)	(٦٨٠,٧٩٥)
٨,٤١٣,٤٧٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	٢٠٤	٤٦٦,٢٧٨	(٦٨٠,٦٠٧)	٨,٤١٣,٤٧٩

تشمل حقوق المساهمين على ٤٨١,٩٥٣ دينار تمثل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٢٠٣,٧٧٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجع غير مدقق)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١١	٢٠١٠	ايضاح
دينار	دينار	دينار	
(١,٥٤٢,٩٨٥)	(٧٤٠,٢٧١)		
٤٩,٦٠٩	٤١,٧٩١		
١٢٨,٥٣٠	(٧٧,١٨٦)		
١٥٠,٣٨١	٢٤٨,٦٠٠		
٥٠,٠٠٠	-		
١,٠٦١,١٤١	٧١٥,٦٤٩		
١٤٦,٠٦٩	٥٨٤,٢٢٣		
٣٢,٠٤٢	٣٤,٣٣٣		
٧٤,٧٨٧	٨٠٧,١٣٩		
٤٨٤,٠٤٠	٢٩٤,١١٥		
(٢,١٠٧,٧٦٧)	(٧٩٣,٢٩٦)		
١٥٤,٨٩٤	(٢٨٧,٢٩٢)		
(٦٠,٩١٦)	-		
(١٤١,٨٨١)	(٦٢,٣٩٦)		
٣٨,٥٠٠	١١٧,٣٠٢		
١,٢٠٤,٢١٧	٢٣٠,٧٠٤		
-	(٢٥,٦٢١)		
٣٧,٦٤٠	(٦١,٨٦٣)		
٢٣,٢٩٠	(١٤,٣٢١)		
(٢٩٣,١٩٦)	٢٠٤,٤٧١		
(٩١,٤٢٨)	(٣٤٦,٧٠١)		
(٣٨٤,٦٢٤)	(١٤٢,٢٣٠)		
١,٧٨٠,٣٩٠	٢,١٤٨,٥٣٧		
٢٥٠,٠٠٠	-		
(١٦٠,٩٨٠)	(٢,٣٦١,٠١٢)		
١,٨٦٩,٤١٠	(٢١٢,٤٧٥)		
٦١١,٧٣٦	١,١٢٥,٣٠٥		
٦١١,٧٣٦	١,١٢٥,٣٠٥		
٢,٠٩٦,٥٢٢	٧٧٠,٦٠٠		
٨٢,١٣٩	٨٤٣,٩١١		
٢,١٧٨,٦٦١	١,٦١٤,٥١١		

١٣

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
(الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
التعديلات :

استهلاكات وإطفاءات
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مخصص تدني مدينون - بالصافي
مخصص التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
صافي مخصص الادعاءات
صافي المخصص الحسابي

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
النقص في شيكات برسم التحصيل
(الزيادة) في مدينون

النقص (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
(الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(الزيادة) في موجودات اخرى
الزيادة في ذمم دائنة

الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(النقص) في مخصصات مختلفة

الزيادة (النقص) في مطلوبات اخرى

الزيادة (النقص) في المصاريف المستحقة

صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
ضريبة دخل مدفوعة

صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

النقص في ودائع لدى البنوك

إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية - بالصافي

صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

بنوك دائنة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

صافي الزيادة في النقد

النقد وما في حكمه - بداية الفترة

النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

المدير العام



رئيس مجلس الادارة



ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

صافى الإمام أدلت المصحفة من الإسقاط الممكنة، فامة (ج)

صحن - الارض

تتمهّنكم في اليوم السادس. لأعمال في الجامعات العلمية الحديثة الموجزة للسنة ٢٠١٠
٢٠١٠

(عزاجة ظفر مدققة)

[illegible]

إن الإنصاف المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوانين المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها وتقرير المراجعة العرفي.

[illegible]

قائمة (ط)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ايرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
		الاقساط المكتتبة :
٣٧٥,٩٢٢	٤٢١,٣٢١	الاعمال المباشرة
٢٧١,٤٢٥	٢٩٣,٩٣٠	الاعمال الواردة
٦٤٧,٣٤٧	٦١٥,٢٥١	اجمالي الاقساط المتحققة
(٢٤١,٧٢٥)	(٢٥٤,٧٧٤)	يطرح : اقساط اعادة التأمين المحلية
(٢٢٩,٤٨٥)	(٢٤٨,٩٣٠)	اقساط اعادة التأمين الخارجية
١٧٦,١٣٧	٢١١,٥٤٧	صافي الاقساط المتحققة
٩٧,٥٤٧	١٢٤,٨٨٩	يضاف : المخصص الحسابي اول الفترة
(٧١,٤٧٦)	(٩١,٧٠٠)	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢٦,٠٧١	٣٣,١٨٩	صافي المخصص الحسابي اول الفترة
١٥٦,١٣٥	١٧١,٦٦٠	يطرح : المخصص الحسابي اخر الفترة
(٩٥,٧٣١)	(١٠٦,٤٢٩)	يطرح : حصة معيدي التأمين
٦٠,٤٠٤	٦٥,٢٣١	صافي المخصص الحسابي اخر الفترة
١٤١,٨٠٤	١٧٩,٥٠٥	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ي)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٤٢,٤٩١	١٦٦,٤١٣	التعويضات المدفوعة
(١٧,٧٥٥)	(٣,٤٥٥)	يطرح : حصة معيدي التأمين المحلي
(٢٥٥,٤٠١)	(١٣٠,٦٥٠)	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
٦٩,٣٣٥	٣٢,٣٠٨	صافي التعويضات المدفوعة
٣٥١,٤١٨	١,٩٧١,٨٨٨	يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة
(٢٨٥,٠٢١)	(١,٣٦٣,٦٢٣)	مخصص الادعاءات غير مبلغة
٦٦,٣٩٧	٦٠٨,٢٦٥	يطرح : حصة معيدي التأمين
		صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
٣٢٨,١١٩	٣٧٧,٩١٥	يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغة
-	٤,٠٠٠	مخصص الادعاءات غير مبلغة
(٢٧١,٠٤٦)	(٣١٥,٧٤٣)	يطرح : حصة معيدي التأمين
٥٧,٠٧٣	٦٦,١٧٢	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
٧٨,٦٥٩	٥٧٤,٤٠١	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة (خسائر) ارباح الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٤١,٨٠٤	١٧٩,٥٠٥	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتية - قائمة (ط)
(٧٨,٦٥٩)	(٥٧٤,٤٠١)	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٦٣,١٤٥	(٣٩٤,٨٩٦)	
٨,٢١٦	٦,٧٥٣	يضاف : عمولات مقبوضة
٧,٥٧٥	١١,٨٤١	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٣٥,٣٨٣	١٩,٩٩٦	ايرادات اخرى
١١٤,٣١٩	(٣٥٦,٣٠٦)	مجموع الايرادات
(٥,٣٢٥)	(٥,٩٠٥)	ينزل : عمولات مدفوعة
(٣٢,٩٣٩)	(٣٥,٧٢١)	نفقات الموظفين خاصة بحسابات الاكتتاب
(٢٤,١٢٣)	(٢٤,٥٢٨)	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الاكتتاب
(١٢,٢٨٦)	(٢٨,٦٨٣)	مصاريف أخرى
(٧٤,٦٧٣)	(٩٤,٨٣٧)	مجموع المصاريف
٣٩,٦٤٦	(٤٥١,١٤٣)	صافي (خسائر) أرباح الاكتتاب

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ل)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي لفرع التأمين على الحياة المرحلي الموجز

٣٠ حزيران		
٢٠١١	٣١ كانون الأول	
(مراجعة غير مدققة)	٢٠١٠	الموجودات
دينار	دينار	
١٠٠,٠٠٠	٦٣٣,٧٦١	ودائع لدى البنوك
١٠٠,٠٠٠	٦٣٣,٧٦١	مجموع الاستثمارات
-	٢٨,٤٥٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٩٧,٥١١	٦٣,٩٥٣	مدينون - صافي
٦٣,٣١٨	٧٨,٨٥٠	ذمم معيدي التأمين - مدينة
١٢٣,٠٦٣	٧٨٢	موجودات أخرى
-	٣,٨٨١	ممتلكات ومعدات
٤٨٣,٨٩٢	٨٠٩,٦٨٣	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

		المطلوبات
		الذمم الدائنة
١٥,٣٧٧	-	ذمم معيدي التأمين - دائنون
١٩٠,٩٥٨	٣٤,٠٠١	مطلوبات أخرى
٣,٦٣٠	١,٦٦٢	

المخصصات الفنية

		صافي مخصص الإذعاءات
		صافي المخصص الحسابي
٦٠٨,٢٦٥	٦٦,١٧٢	مجموع المطلوبات
٦٥,٢٣١	٣٣,١٨٩	
٨٨٣,٤٦١	١٣٥,٠٢٤	

حقوق المركز الرئيسي

		جاري المركز الرئيسي
		صافي (خسائر) أرباح الاكتتاب - قائمة (ك)
٥١,٥٧٤	٦٥٥,٥٣٣	مجموع حقوق المركز الرئيسي
(٤٥١,١٤٣)	١٩,١٢٦	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
(٣٩٩,٥٦٩)	٦٧٤,٦٥٩	
٤٨٣,٨٩٢	٨٠٩,٦٨٣	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها
ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١ - عام

أ - تأسست شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين عام ١٩٩٦ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩ وقانون معدل لمراقبة أعمال التأمين الاردني رقم (٩) لسنة ١٩٩٥ برأس مال وقدره (٢) مليون دينار أردني مقسمة الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم (١) دينار أردني ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم ٣٠٤ بتاريخ ٨ كانون الثاني ١٩٩٦ تم تعديل اسم الشركة بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٠٢ حيث كانت مسجلة تحت اسم شركة عمان للتأمين ، هذا وقد تم زيادة رأس المال على عدة مراحل خلال السنوات السابقة بحيث أصبح ٨ مليون دينار مقسم إلى ٨ مليون سهم .

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين على الحياة والمركبات والبحري والنقل والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١١ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) ، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين .

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١١ .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ باستثناء أثر تطبيق ما يلي :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩
والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية وهيئة التأمين ووفقاً للاحكام الانتقاليه للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة .

أوجد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل في تشرين الأول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

• يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة . وعلى وجه التحديد ، الإستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

إن أهم تأثير للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ، وعلى وجه التحديد المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإنه يتم الاعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات ضمن بنود الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل . كما لا يجوز إعادة تدوير لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للمطلوبات المالية إلى قائمة الدخل . وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل.

إن من غير المقبول إظهار الموجودات المالية بالتكلفة سواء تلك المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

إن تفاصيل أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المرحلة الأولى مدرجة في الإيضاح رقم (١٨) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ :

أ - موجودات مالية وفق الكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .

- يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفاؤ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل وتظهر لاحقاً بالكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني .

- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص)

ب - موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو الهامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

ج - موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق المساهمين بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق المساهمين ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة.

٣- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٠٤٠,٩٩٠	٨,٦٢١,٠٠٨	٧,٢١٥,٨٢٦	-	-	١,٤٠٥,١٨٢
٧٤٣,٤٢٣	٧٤٣,٤٢٣	٧٤٣,٤٢٣	-	-	-
٩,٧٨٤,٤١٣	٩,٣٦٤,٤٣١	٧,٩٥٩,٢٤٩	-	-	١,٤٠٥,١٨٢

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣/٥ % إلى ٤/٨٠ % وعلى أرصدة الودائع بالدولار ٤/٥ % خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والمودعة لدى بنك الاتحاد.

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني (مقابل ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني للسنة السابقة) لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل احد البنوك.

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	عدد الأسهم	داخل الأردن
دينار	دينار		أسهم مدرجة :
-	١٧٣,٩٦٠	٧٨,٠٠٩	بنك الاردن
-	٣٣٨,٠٦٩	٢٧٠,٤٥٥	البنك التجاري الاردني
-	٢٦,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية
-	٦٦,٦٠٩	١١٦,٨٥٩	الشركة العقارية الاردنية للتنمية
-	٢٧,٧٧٥	٢,٧٥٠	المؤسسة الصحفية الاردنية/ الرأي
-	٦٣٢,٤١٣		

ب - موجودات مالية للمتاجرة تم تصنيفها عند الاعتراف الأولي

عدد الأسهم	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
داخل الأردن	دينار	دينار
أسهم مدرجة :		
بنك الأردن	٢٢,٧٢٦	٦٧,٢٦٩
البنك التجاري الاردني	٢٧٠,٤٥٥	٤٧٣,٢٩٦
بنك القاهرة عمان	١٢,٥٠٠	٣٩,٧٥٠
شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية	٢٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
الشركة العقارية الاردنية للتنمية	١١٦,٨٥٩	٥٢,٥٨٧
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	٢,٧٥٠	٣٧,١٢٥
	-	٧٠٠,٠٢٧

٥ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

أ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

داخل الأردن	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
اسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية *	دينار	دينار
ينزل : مخصص التدني في القيمة	٢٥٠,٠٠٠	-
تحليل السندات و الاذونات ذات عائد ثابت	٣٠٠,٠٠٠	-
	٣٠٠,٠٠٠	-

* تم خلال العام ٢٠٠٨ توقيع إتفاقية بين الشركة وشركة العرب للتنمية العقارية تتضمن بموجبها تقديم الطرف الثاني أسناد قرض بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار لمصلحة الطرف الأول وبسعر فائدة ١٠% ، استحققت هذه الأسناد بتاريخ أول نيسان ٢٠١١ وجددت استناداً الى موافقة الهيئة العامة لمالكي أسناد قرض بإعادة جدولة أسناد القرض لمدة ثلاثة سنوات وتنتهي بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤ وبسعر فائدة ١١% تدفع على قسطين في كل من الأول من نيسان والأول من تشرين الأول من عمر السند وهي غير مدرجة .

ب - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تم تصنيفها عند الاعتراف الأولي

داخل الأردن	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
اسناد قرض شركة بندار *	دينار	دينار
اسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية	-	٢٥٠,٠٠٠
تحليل السندات و الاذونات ذات عائد ثابت	-	٣٠٠,٠٠٠
	-	٥٥٠,٠٠٠
	-	٥٥٠,٠٠٠
	-	٥٥٠,٠٠٠

* استحققت أسناد قرض شركة بندار بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١١ وتم تحصيلها بالكامل من قبل الشركة .

٦ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣,٠٠٢,٨٠٥	٥,٠٧٢,٧١٨	ذمم حملة البوالص (أ)
٤٧٣,٢٣٠	٤٤٢,١٩٥	ذمم وسطاء
٣٩٣,٠٧٨	٤١٩,١٠٦	ذمم الوكلاء
٢٤,٩٦٠	٢٨,٨٤٨	ذمم الموظفين
٦٢,٣٥٠	٩٨,١٤٤	ذمم أخرى
٣,٩٥٦,٤٢٣	٦,٠٦١,٠١١	
(٩١٦,٧٤٩)	(١,٠٦٣,٩٥١)	ينزل : مخصص تدني مدينون (ب)
٣,٠٣٩,٦٧٤	٤,٩٩٧,٠٦٠	صافي مدينون

(أ) تشمل ديون مبرمجة التسديد بعد ٣٠ حزيران ٢٠١١ مجموعها ٢,٤١٦,٧٢٥ دينار (مقابل ٩٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

(ب) ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٥١٠,٢٠٤	٩١٦,٧٤٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٠٦,٥٤٥	١٨٤,٨٠٢	اضافات
-	(٣٤,٤٢١)	استبعادات
-	(٣,١٧٩)	ديون معدومة
٩١٦,٧٤٩	١,٠٦٣,٩٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧ - ذمم معيدي التأمين المدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٠٤٧,٥٠٣	١,٠١١,٧٨٢	شركات التأمين المحلية
١٦٥,٧٢٥	٤٦,٥٥٢	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٢١٣,٢٢٨	١,٠٥٨,٣٣٤	
(٦٦٥,٦٥٣)	(٦٦٥,٦٥٣)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
٥٤٧,٥٧٥	٣٩٢,٦٨١	صافي ذمم معيدي التأمين الأخرى

* ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٦٤٥,٩٥٣	٦٦٥,٦٥٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩,٧٠٠	-	اضافات
٦٦٥,٦٥٣	٦٦٥,٦٥٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨ - ضريبة الدخل
أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٤٦,٧٠١	٩٦,٧٤٠	رصيد بداية الفترة / السنة
(٢٤٩,٩٦١)	(٩١,٤٢٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	مصرف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
٩٦,٧٤٠	٥,٣١٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلي الموجز ما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
-	-	ضريبة الدخل المستحقة
(٥٩,٦٦٤)	(٧٨,١٧٦)	موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
-	(٢١,١١٥)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٥٩,٦٦٤)	(٩٩,٢٩١)	

ب - موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١				الحسابات المشمولة
٢٠١٠	٢٠١١	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٢,١١٣	٢٥٥,٣٤٨	١,٠٦٣,٩٥١	١٨٤,٨٠٢	٣٧,٦٠٠	٩١٦,٧٤٩	أ- موجودات ضريبية مؤجلة
١٥٥,٠٢٩	١٥٩,٧٥٧	٦٦٥,٦٥٣	-	-	٦٦٥,٦٥٣	مخصص تدني المدينون
-	-	-	-	-	-	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
-	-	-	-	-	-	خسائر موجودات مالية بالقيمة
-	-	-	-	-	-	العادلة من خلال قائمة الدخل غير
-	-	-	-	-	-	متحققة
-	٣٠,٨٤٨	١٢٨,٥٣٠	١٢٨,٥٣٠	-	-	مخصص التدني في القيمة
-	١٢,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	٢٤,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات أخرى
٣٣٧,١٤٢	٤٨١,٩٥٣	٢,٠٠٨,١٣٤	٣٦٣,٣٣٢	٣٧,٦٠٠	١,٦٨٢,٤٠٢	
-	-	-	-	٢١,١١٥	٢١,١١٥	ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	٢١,١١٥	٢١,١١٥	صافي التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	للموجودات المالية من خلال
-	-	-	-	-	-	قائمة الدخل

- تم استخدام نسبة ٢٤% لاحتساب الضرائب المؤجلة في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

- ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران				
٢٠١٠		٢٠١١		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢٧٧,٤٧٨	٢١,١١٥	٤٠٣,٧٧٧	رصيد بداية الفترة
-	٥٩,٦٦٤	-	٨٧,٢٠٠	المضاف
-	-	(٢١,١١٥)	(٩,٠٢٤)	المستبعد
-	٣٣٧,١٤٢	-	٤٨١,٩٥٣	رصيد نهاية الفترة

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٠ ، هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ ، هذا ولم يتم أخذ مخصص ضريبة دخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ باعتبار أن لدى الشركة خسائر للفترة مقبولة ضريبياً .

٩ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٩١,٤٠٠	١٠,٠٠٣	ذمم الوكلاء
١٣٨,٣٤٢	٣٠,٧٥٦	ذمم وسطاء
٤٥٨,٨٤٧	٣٧٣,٤٩٤	ذمم حملة البوالص
١٣١,٩٠٧	٣٢٨,٠١٥	ذمم كراجات وقطع
٥٥٣,٧٢٨	٦٨٧,٤٠٤	ذمم شبكة طبية
٢٧,٨٣٥	١٩,٣٧٥	ذمم موظفين
٣٨,١٨٤	٢٩,٦٩٦	ذمم أخرى
١,٤٤٠,٢٤٣	١,٤٧٨,٧٤٣	

١٠ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٧٤,١٤٢	٣٤٣,٣٢٥	شركات التأمين المحلية
١,٠١٤,٤٢٣	٢,٢٤٩,٤٥٧	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٣٨٨,٥٦٥	٢,٥٩٢,٧٨٢	

١١ - صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤,٥٠٩	١١,٨٢٠
-	(٢,٣٨٧)
٧٧,١٨٦	(١٢٨,٥٣٠)
٨١,٦٩٥	(١١٩,٠٩٧)

عوائد التوزيعات النقدية
صافي (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير المتحققة

١٢ - حصة السهم من (الخسارة) للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
(٦٨٠,٦٠٧)	(١,٤٤٣,٦٩٤)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
(٠/٠٨٥)	(٠/١٨٠)

(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من (خسارة) الفترة - دينار

١٣ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٣٩,١٢٦	٧٧٣,٤٧٩
١,٣٧٥,٣٨٥	١,٤٠٥,١٨٢
١,٦١٤,٥١١	٢,١٧٨,٦٦١

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر

١٤ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية ، إن جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة لأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

فيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة :

المجموع	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	اعضاء المجلس	كبار المساهمين	بنود قائمة المركز المالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مدبنون
	٣٧,٧٩١	-	٣٧,٧٩١	-	
	٤٥,٢١٤	١١,٠٢٢	٤٢,٤٩٤	-	بنود قائمة الدخل
	٣,٨٨٣	١,٩٦١	٢,٨٨٦	-	ايرادات بوالص
			٩٩٧	-	مصاريف مدفوعة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة :

للسنة أشهر المنتهية في	٣٠ حزيران ٢٠١١	٢٠١٠	البيانات
دينار	دينار	دينار	رواتب ومكافآت
١٧٢,٩٠٨	١٦٣,٦٥٥		تنقلات اعضاء مجلس الادارة
١٦,٨٠٠	١٦,٦٤٠		
١٨٩,٧٠٨	١٨٠,٢٩٥		

لا يوجد هنالك أية تعويضات ضمن النشاطات الإعتيادية للشركة تم دفعها لأي من كبار المساهمين ، أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية العليا .

١٥ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات ، البحري والنقل ، الطيران ، الحريق والأضرار ، المسؤولية ، الطبي وفروع التأمين الأخرى وقطاع التأمين على الحياة ، يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشمل القطاعان أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

١٦ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٣,٢٨٣,٧٣٦ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

١٧ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلي الموجز التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣٠٦,٣٦٠ دينار .

١٨ - أثر اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
قامت الشركة بالتصنيف المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول
من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين كما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١١					
		القيمة الدفترية		فئة القياس	
		المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٩)	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٩)
		دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات المالية		الفرق			
أدوات ملكية	موجودات مالية للمتاجرة	٧٠٠,٠٢٧	٧٠٠,٠٢٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-
أدوات دين	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-

ب - لم يكن لاتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أي أثر على بنود قائمة الدخل المرحلي
الموجز للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقارنة مع ما كان متبع مع معيار
المحاسبي الدولي رقم (٣٩) السابق .

ج - لم يؤدي اتباع هذا المعيار لأية فروقات ما بين القيمة الدفترية السابقه (معيار المحاسبه
الدولي رقم ٣٩) والقيمة الدفترية الحالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) للموجودات
المالية كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ والذي يمثل الرصيد الإفتتاحي عند التحويل .