gig Jordan
مجموعة الخليج للتأمين

عمان في 2018/10/24

الاشارة 860 أ م / 2018

السادة / بورصة عمان المحترمين

عمان – الأردن

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية المرحلية كما في 2018/09/30

يسرنا أن نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية والميزانية العمومية وتقرير مدقق الحسابات الخارجي للفترة المنتهية في 2018/09/30 ، كما تجدون طيا نسخة أخرى على قرص مرن (CD) .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

نائب مدير تنفيذي / دائرة المحاسبة
وائل شحادة

رئيس الإدارة المالية
سعد فرح

gig الشرق العربي للتأمين
دائرة المحاسبة
09

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ تشرين الثاني ٢٠١٨
الرقم المتسلسل: 4863
رقم الملف: 21014
الجهة المختصة: الديوان

شركة الشرق العربى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٨

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١١٨- المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١
فاكس ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠
www.ey.com/me

Building a better working world

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس ادارة شركة الشرق العربي للتأمين
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فقرة ايضاحية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة إدارة التأمين عليها.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ تشرين الأول ٢٠١٨

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الموجودات			
ودائع لدى البنوك	٣	٤٥,٤٢٦,١٨٤	٤٢,٦٩٣,٣١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤	-	٧,٣٨٧,٦٨٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥	٥,٤٨٦,٠٤٣	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦	٢,٤٧٣,٥٤٧	٢,٤٨٠,٠٠٨
مجموع الاستثمارات		٥٣,٣٨٥,٧٧٤	٥٢,٥٦١,٠٠٤
النقد وما في حكمه	١٦	٢,٥٣٤,٤٢٦	١,٢٤٢,٣٣٨
شيكات برسم التحصيل		٤,٨٦٦,٧٦١	٥,٠٣٥,٢٢٦
مدينون، صافي	٧	٢٩,٢٢٩,٦٣٨	٣١,١٦٦,٦١٥
ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي	٨	١,٢٩٠,١٤٢	٢,١١٧,٢٨١
ممتلكات ومعدات، صافي		٤,٨١٧,٩٤٣	٥,٠٧١,٠١٩
موجودات غير ملموسة، صافي		٦٣٤,٧٢٠	٧٩٧,٤١٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٩	٦,٠١٥,٩٢٤	٦,٦٩٠,٢٥٢
موجودات أخرى		١,٦١٩,٩٨٣	١,٣١٧,٩٢٦
مجموع الموجودات		١٠٤,٣٩٥,٣١١	١٠٥,٩٩٩,٠٧٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات -			
مطلوبات عقود التأمين :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي		١٧,٩٠٤,٥٧٥	١٥,٦٣٥,٩٠٢
مخصص عجز الأقساط، صافي		٨٨٤,٠٠٠	٨٨٤,٠٠٠
مخصص الادعاءات، صافي		١٩,٩١٦,٧٥٠	٢٠,٤٠٧,٧٨٣
مجموع مطلوبات عقود التأمين		٣٨,٧٠٥,٣٢٥	٣٦,٩٢٧,٦٨٥
دائنون	١٠	٥,٣٤٧,٧٩٧	١٢,٤٧٤,١٦٥
مصاريف مستحقة		٢٧٤,٩٨١	٣٤١,٢٢٦
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١١	٢٣,٨٦٨,٣٤٨	٢٠,٦٤٠,٥٠٤
مخصصات مختلفة		١,٠٣٥,٩٢٦	١,٠١٦,٧٦٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٩	٥٥,٤٥١	٥٥,٤٥١
مطلوبات أخرى		٣١٩,٠٩٣	٢١٥,٤٩١
مجموع المطلوبات		٦٩,٦٠٦,٩٢١	٧١,٦٧١,٢٩٠
حقوق الملكية -			
رأس المال المصرح به والمدفوع	١٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢
احتياطي اجباري		٤,٦٨٣,٠٥١	٤,٦٨٣,٠٥١
احتياطي القيمة العادلة		(١,٩٦٤,٣٧٩)	-
خسائر متراكمة		(٣,٣٣٠,٧٨٠)	(٣,٣٩٣,٥١٧)
ربح الفترة		٢,٣٦٢,٢٤٦	-
مجموع حقوق الملكية		٢٣,١٨٨,٣٩٠	٢٢,٧٢٧,٧٨٦
قرض مساند	١٣	١١,٦٠٠,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٠٤,٣٩٥,٣١١	١٠٥,٩٩٩,٠٧٦

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخـل المرحلية
للثلاثة والتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

	إيضاحات	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
		دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الإيرادات-					
اجمالي الاقساط المكتتبة		١٧,٩٩٦,٣٧٤	١٣,٤٤١,٣٣٠	٦٩,٢٦٩,٨٨٢	٧٥,٩٨٥,٩٨١
ينزل: حصة معيدي التأمين		١٠,٣٥٤,٢٠٠	٦,٨٢٠,٩٨٧	٣٦,٨١٦,٦٢٥	٤٦,٤٧٢,٤٦٤
صافي الاقساط المكتتبة		٧,٦٤٢,١٧٤	٦,٦٢٠,٣٤٣	٣٢,٤٥٣,٢٥٧	٢٩,٥١٣,٥١٧
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة		١,٦١٥,٦٨٥	٤,٧٩٨,٤٤٢	(٢,٢٦٨,٦٧٣)	(٣,٧١٤,٨٠٣)
صافي التغير في مخصص عجز الأقساط		-	(٤٦٩,٠٠٠)	-	(٤٦٩,٠٠٠)
صافي ايرادات الاقساط المتحققة		٩,٢٥٧,٨٥٩	١٠,٩٤٩,٧٨٥	٣٠,١٨٤,٥٨٤	٢٥,٣٢٩,٧١٤
ايرادات عمولات مقبوضة		١,٣٧٣,٨٤٦	٩٧٥,٨٠٤	٥,١٨٤,٣٠٥	٧,٠٣٢,٣٣١
بدل خدمة اصدار وثائق تأمين		٦٧٧,٠٢٤	٨٧٢,٤٠٠	٣,٣٩٥,٧١٤	٣,٣٢٥,٣٤٩
فوائد دائنة		٥٨٥,٢٤٨	٣٥٠,٨٠٠	١,٦٣٤,٩٣٢	٩٨١,٤٥٦
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارت	١٤	٣٦,٥٥٧	٥٢,٢٨٨	٤١٢,٢٦٩	٣١٨,٧٨٢
مجموع الايرادات		١١,٩٣٠,٥٣٤	١٣,٢٠١,٠٧٧	٤٠,٨١١,٨٠٤	٣٦,٩٨٧,٦٣٢
التعويضات والخسائر والمصاريف					
التعويضات المدفوعة		١٤,٨٨٩,٠٥٥	٢١,٧٣٥,٥٥٦	٥٢,٧٣٦,٤٤٢	٧١,٤٧٢,٧١٣
ينزل: مستردات		١,٠١٨,٤٣٥	٧٦٨,٥٤٥	٣,٢٦٤,٠١١	٢,٤٤٠,٤٨٩
ينزل: حصة معيدي التأمين		٦,٤٣٦,٥٦٧	١٠,١٧٨,١٩٧	٢٤,٠٣١,٠٦٤	٣٤,٣٨٤,٨٤٠
صافي التعويضات المدفوعة		٧,٤٣٤,٠٥٣	١٠,٧٨٨,٨١٤	٢٥,٤٤١,٣٦٧	٣٤,٦٤٧,٣٨٤
صافي التغير في مخصص الادعاءات		٤٥٠,٤٦٢	٣٣٥,٧٨٨	(٤٩١,٠٣٣)	١,٥١٦,٤٠٤
نفقات الموظفين الموزعة		١,٣٢٨,٨٥٥	١,٣٦٥,٦٤٧	٤,٤٣٧,١١٤	٤,٨٠٢,٨٠٩
مصاريف إدارية وعمومية موزعة		٦٤٥,٩٨١	٧٠٤,٢٣٩	٢,١٩٠,٧٢٧	٢,٣٨٩,٧٠٦
أقساط فائض الخسارة		٢٠٨,٩٨٣	٢٥٨,٩٠٥	٦٥٨,٦٦١	٦٨٥,١٠٠
تكاليف اقتناء وثائق التامين		٤٦٧,٢٠١	٣٨٠,٩٢٨	١,٦٢٤,٨٠٠	١,٧٩٩,٢٠٩
مصاريف أخرى		٣٦,٢٢٨	٥٢,٤٢١	٢١٦,٢٦٦	١٧٥,٩٨٥
صافي عبء التعويضات		١٠,٥٧١,٧٦٣	١٣,٨٨٦,٧٤٢	٣٤,٠٧٧,٩٠٢	٤٦,٠١٦,٥٩٧
نفقات الموظفين غير الموزعة		٣٣٢,٢١٣	٣٤١,٤١٢	١,١٠٩,٢٧٨	١,٢٠٠,٧٠٢
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة		١٦٩,٦٤٣	١٧٦,٠٥٩	٥٤٧,٦٨٣	٥٩٧,٤٢٦
استهلاكات واطفاءات		١٦١,٤٩٧	١٧٩,٦٦٩	٥٠٩,٩٨٣	٥١٥,٨٠٩
مخصص تدني مدينون وذمم معيدي التأمين المدينة		-	١٠٠,٠٠٠	١,٥٠٧,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
خسائر بيع ممتلكات ومعدات		-	٣٣,٥٣٩	٢٣,٣٨٤	٣٣,٥٢٣
إجمالي المصروفات		٦٦٣,٣٥٣	٨٣٠,٦٧٩	٣,٦٩٧,٣٢٨	٢,٧٩٧,٤٦٠
ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة		٦٩٥,٤١٨	(١,٥١٦,٣٤٤)	٣,٠٣٦,٥٧٤	(١١,٨٢٦,٤٢٥)
(مصروف) الوفر في ضريبة الدخل	٩	(١٦٦,٩٠١)	٣٦٥,٨٤٣	(٦٧٤,٣٢٨)	٢,٧٧٠,١٧٩
ربح (خسارة) الفترة		٥٢٨,٥١٧	(١,١٥٠,٥٠١)	٢,٣٦٢,٢٤٦	(٩,٠٥٦,٢٤٦)
		فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة	١٥	٠/٠٢٥	(٠/٠٥٤)	٠/١١	(٠/٤٢٢)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخـل الشامل المرحلية
للثلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
ربح (خسارة) الفترة	٥٢٨,٥١٧	(١,١٥٠,٥٠١)	٢,٣٦٢,٢٤٦	(٩,٠٥٦,٢٤٦)
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة				
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٥٨٦,١٠٨)	-	(١,٩٠١,٦٤٢)	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	(٥٧,٥٩١)	(١,١٥٠,٥٠١)	٤٦٠,٦٠٤	(٩,٠٥٦,٢٤٦)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

	راس المال المصرح به والمدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة	(خسائر متراكمة) أرباح مدورة	ربح (خسارة) الفترة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠١٨ -						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٤,٦٨٣,٠٥١	-	(٣,٣٩٣,٥١٧)	-	٢٢,٧٢٧,٧٨٦
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)	-	-	(٦٢,٧٣٧)	٦٢,٧٣٧	-	-
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	(١,٩٠١,٦٤٢)	-	-	(١,٩٠١,٦٤٢)
ربح الفترة	-	-	-	-	٢,٣٦٢,٢٤٦	٢,٣٦٢,٢٤٦
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٤,٦٨٣,٠٥١	(١,٩٦٤,٣٧٩)	(٣,٣٣٠,٧٨٠)	٢,٣٦٢,٢٤٦	٢٣,١٨٨,٣٩٠
٣٠ أيلول ٢٠١٧ -						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٤,٦٨٣,٠٥١	-	٧,٦٨٩,٤٦٧	-	٣٣,٨١٠,٧٧٠
خسارة الفترة	-	-	-	-	(٩,٠٥٦,٢٤٦)	(٩,٠٥٦,٢٤٦)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٤,٦٨٣,٠٥١	-	٧,٦٨٩,٤٦٧	(٩,٠٥٦,٢٤٦)	٢٤,٧٥٤,٥٢٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

	ايضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٨ دينـــار	٣٠ أيلول ٢٠١٧ دينـــار
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة		٣,٠٣٦,٥٧٤	(١١,٨٢٦,٤٢٥)
تعديلات على -			
استهلاكات واطفاءات		٥٠٩,٩٨٣	٥١٥,٨٠٩
خسائر بيع ممتلكات ومعدات		٢٣,٣٨٤	٣٣,٥٢٣
صافي مخصص الادعاءات		(٤٩١,٠٣٣)	١,٥١٦,٤٠٤
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		٢,٢٦٨,٦٧٣	٣,٧١٤,٨٠٣
صافي مخصص عجز الأقساط		-	٤٦٩,٠٠٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٣٢٠,٨٩٨	٢٢٤,٨٠٧
مخصص تدني مدينون وذمم معيدي التأمين المدينة		١,٥٠٧,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		-	٢٠٨,٣٨٨
التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل		٧,١٧٥,٤٧٩	(٤,٦٩٣,٦٩١)
شيكات برسم التحصيل		١٦٨,٤٦٥	٧٠٧,٢٣٥
مدينون		٥٤٩,٦٦٢	٩,٠٩٠,٢٣١
ذمم معيدي التأمين المدينة		٧٠٧,٤٥٤	(٤٠٢,٩٢٠)
الموجودات الأخرى		(٣٠٢,٠٥٧)	(٢٩٧,٠٨٤)
دائنون		(٧,١٢٦,٣٦٨)	(٣,٥٤٩,٠٢٢)
مصاريف مستحقة		(٦٦,٢٤٥)	(٨٩٤)
ذمم معيدي التأمين الدائنة		٣,٢٢٧,٨٤٤	(٢,٢٢٥,١٢٩)
مطلوبات أخرى		١٠٣,٦٠٢	(٦٣,٣٥٤)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الانشطة التشغيلية قبل المدفوع من ضريبة الدخل ومخصص تعويض نهاية الخدمة		٤,٤٣٧,٨٣٦	(١,٤٣٤,٦٢٨)
ضريبة الدخل المدفوعة		-	(١٢٢,٤٩٩)
المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة		(٣٠١,٧٤٠)	(١٠١,٧٣٤)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الانشطة التشغيلية		٤,١٣٦,٠٩٦	(١,٦٥٨,٨٦١)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
ودائع تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة شهور		(٢,٧٣٢,٨٧٣)	٣,١٤٢,٤٧٤
شراء ممتلكات ومعدات		(١٠٣,٢٥٩)	(٣٨٦,٥٧٨)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		٤,٣٦٢	٣,١٦٠
شراء موجودات غير ملموسة		(١٨,٦٩٩)	(٥٢٤,٢٥٧)
ايراد فوائد سندات حكومة مملكة البحرين المقبوضة		٦,٤٦١	٥,٣٥٢
شراء موجودات مالية بالقيمة المطفاة لتاريخ الاستحقاق		-	(١,٤٨٥,٧٣٢)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		-	(٤٥٨,٢٥١)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية		(٢,٨٤٤,٠٠٨)	٢٩٦,١٦٨
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		١,٢٩٢,٠٨٨	(١,٣٦٢,٦٩٣)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١٦	١,٢٤٢,٣٣٨	١,٤٢٥,٢٩٩
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٦	٢,٥٣٤,٤٢٦	٦٢,٦٠٦

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

	المركبات		البحري والنقل		طيران		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		المسؤولية المدينة		الطبي		فروع اخرى		المجموع	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاقساط المكتتبة																
الاعمال المباشرة	١٤,٨٢٦,٥٧٧	١٩,٢٢٢,٦٦٢	٧٤٦,٨٤٦	٥٦١,٤٥٠	١٠٧,٧٩٣	٤,٠٤٧	٣,٠٢٣,٦٤٦	٣,٢٢٣,٥٣٧	٥٠٢,٢٦٢	٥٩٦,٢٠٥	٤٥,٤٢٧,٧٥٤	٤٦,٦٥٨,٧٠٠	٣,٥٨١,٦٨٨	٣,٧٧١,٦٥٦	٦٨,٢١٦,٥٦٦	٧٤,٠٣٨,٢٥٧
اعادة التامين الاختياري الوارد	٧٨٠,٤٣٢	٧٨٧,٥٩١	-	(١,٥٦١)	-	-	٢٤٧,٤٥٣	١,١١٩,٦٢٩	٢,٠٩٥	١,٨٥٧	-	-	٢٣,٣٣٦	٤٠,٢٠٨	١,٠٥٣,٣١٦	١,٩٤٧,٧٢٤
اجمالي الاقساط المكتتبة	١٥,٦٠٧,٠٠٩	٢٠,٠١٠,٢٥٣	٧٤٦,٨٤٦	٥٥٩,٨٨٩	١٠٧,٧٩٣	٤,٠٤٧	٣,٢٧١,٠٩٩	٤,٣٤٣,١٦٦	٥٠٤,٣٥٧	٥٩٨,٠٦٢	٤٥,٤٢٧,٧٥٤	٤٦,٦٥٨,٧٠٠	٣,٦٠٥,٠٢٤	٣,٨١١,٨٦٤	٦٩,٢٦٩,٨٨٢	٧٥,٩٨٥,٩٨١
ينزل:																
أقساط إعادة التأمين المحلية	٤٩٢,٢٣٦	٨٤٧,٧٧١	١٠٠	٩,٦٤٦	-	-	٢٦٥,٢٣٥	١,٢٢٠,٢٦١	-	-	-	-	٩٢,٠٣٦	١١٦,٩٠٢	٨٤٩,٦٠٧	٢,١٩٤,٥٨٠
أقساط إعادة التأمين الخارجية	٢٤١,٧٢٤	٣٨٢,٩٤٩	٥٤٤,٠٣٤	٣١٥,٧٩٠	٨٦,٠٨٤	٤,٠٤٧	٢,١٩٥,٦٦٠	٢,٢٢٦,٠٤٦	٣٤٤,٣٨٤	٤٢٧,٩٢٦	٢٩,٧٩٤,١٨٧	٣٨,٠٧٤,٤٩٠	٢,٧٦٠,٩٤٥	٢,٨٤٦,٦٣٦	٣٥,٩٦٧,٠١٨	٤٤,٢٧٧,٨٨٤
صافي الاقساط المكتتبة	١٤,٨٧٣,٠٤٩	١٨,٧٧٩,٥٣٣	٢٠٢,٧١٢	٢٣٤,٤٥٣	٢١,٧٠٩	-	٨١٠,٢٠٤	٨٩٦,٨٥٩	١٥٩,٩٧٣	١٧٠,١٣٦	١٥,٦٣٣,٥٦٧	٨,٥٨٤,٢١٠	٧٥٢,٠٤٣	٨٤٨,٣٢٦	٣٢,٤٥٣,٢٥٧	٢٩,٥١٣,٥١٧
يضاف:																
رصيد بداية الفترة																
مخصص الاقساط غير المكتسبة	١٠,٤٤١,٠٠١	١٠,٥٧٨,٨٨٥	١٧١,٤١٥	١,٠٤٨,٣٦٨	٦,٩٩٠	١١,٤٩٥	٥,٣٧٠,٠٣٧	٦,٤٥٣,٧٤٢	٣٦٤,٩٢٥	٤٧٨,٢٢٥	١٦,٦٩٢,٥٠٧	٢٦,٦٧٩,١٣١	١,٥٣٨,٠٣٧	١,٥٥٦,٣٥٦	٣٤,٥٨٤,٩١٢	٤٦,٨٠٦,٢٠٢
ينزل: حصة معيدي التأمين	٧٦٦,٣٥٤	٨٢٤,١٠٧	٩١,٣٢٩	٩٦٢,١٠٢	٦,٩٩٠	١١,٤٩٥	٤,٨٩٢,٨٥٤	٦,٠٣٩,١٥٤	٢٩٩,٠٥٦	٤٠٩,١٨٢	١١,٦١٠,٧٦٣	٢٠,٦٤٥,٦٥٣	١,٢٨١,٦٦٤	١,٢٦٣,١٥٠	١٨,٩٤٩,٠١٠	٣٠,١٥٤,٨٤٣
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	٩,٦٧٤,٦٤٧	٩,٧٥٤,٧٧٨	٨٠,٠٨٦	٨٦,٢٦٦	-	-	٤٧٧,١٨٣	٤١٤,٥٨٨	٦٥,٨٦٩	٦٩,٠٤٣	٥,٠٨١,٧٤٤	٦,٠٣٣,٤٧٨	٢٥٦,٣٧٣	٢٩٣,٢٠٦	١٥,٦٣٥,٩٠٢	١٦,٦٥١,٣٥٩
مخصص العجز في الأقساط المكتتبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٤,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	-	-	٨٨٤,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
يطرح: حصة معيدي التامين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مخصص العجز في الأقساط المكتتبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٤,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	-	-	٨٨٤,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
ينزل:																
رصيد نهاية الفترة																
مخصص الاقساط غير المكتسبة	٩,٧٠٨,٨٨١	١١,٩٧٩,٤٤٩	١٩٩,١٧٧	١٩١,٠٧٩	٥٦,٩١١	٣,٧١٤	٢,٧٦٢,٦٩٠	٣,٠٥٥,٢٨٤	٣٠٧,٤٧٩	٣٢٣,٧٠٠	٢٣,٠١٨,٠٤٠	٢٢,٦٤٩,٠٦٦	٢,١١٨,١٢٨	١,٨٠١,١٧٧	٣٨,١٧١,٣٠٦	٤٠,٠٠٣,٤٦٩
ينزل: حصة معيدي التأمين	٥٩٧,٧٧٦	٥٧٧,٥٢٦	١٢٩,٩٣٣	١١٢,٠٣٩	٣٩,٣٨١	٣,٧١٤	٢,٢٦٩,٤١٧	٢,٥١٦,١٤١	٢١٧,١٩١	٢٢٨,٧٢٧	١٥,١٩٩,٧٥١	١٤,٧٥٧,٦٦٢	١,٨١٣,٢٨٢	١,٤٤١,٤٩٨	٢٠,٢٦٦,٧٣١	١٩,٦٣٧,٣٠٧
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	٩,١١١,١٠٥	١١,٤٠١,٩٢٣	٦٩,٢٤٤	٧٩,٠٤٠	١٧,٥٣٠	-	٤٩٣,٢٧٣	٥٣٩,١٤٣	٩٠,٢٨٨	٩٤,٩٧٣	٧,٨١٨,٢٨٩	٧,٨٩١,٤٠٤	٣٠٤,٨٤٦	٣٥٩,٦٧٩	١٧,٩٠٤,٥٧٥	٢٠,٣٦٦,١٦٢
مخصص العجز في الأقساط المكتتبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٤,٠٠٠	١,٠٦٩,٠٠٠	-	-	٨٨٤,٠٠٠	١,٠٦٩,٠٠٠
يطرح: حصة معيدي التامين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مخصص العجز في الأقساط المكتتبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٤,٠٠٠	١,٠٦٩,٠٠٠	-	-	٨٨٤,٠٠٠	١,٠٦٩,٠٠٠
صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة	١٥,٤٣٦,٥٩١	١٧,١٣٢,٣٨٨	٢١٣,٥٥٤	٢٤١,٦٧٩	٤,١٧٩	-	٧٩٤,١١٤	٧٧٢,٣٠٤	١٣٥,٥٥٤	١٤٤,٢٠٦	١٢,٨٩٧,٠٢٢	٦,٢٥٧,٢٨٤	٧٠٣,٥٧٠	٧٨١,٨٥٣	٣٠,١٨٤,٥٨٤	٢٥,٣٢٩,٧١٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

	المركبات		البحري والنقل		طيران		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		المسؤولية المدينة		الطبي		فروع اخرى		المجمـــوع	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
التعويضات المدفوعة	١٥,٦٧٠,٢١٨	١٥,١٠٠,٧٢٠	٢٧٨,٧٥٢	٢٢٣,١٠٠	-	-	٢,١٨٠,٢٧٢	٦,٢٥١,٠٢٨	٩٩,٨٦٨	٤٦,٦٩٦	٣٣,٦٩٤,٨٣٣	٤٩,٢٤٠,١٩٤	٨١٢,٤٩٩	٦١٠,٩٧٥	٥٢,٧٣٦,٤٤٢	٧١,٤٧٢,٧١٣
ينزل:																
المستردات	٣,١٢٢,٣٥٩	٢,٣٣١,٢٢٢	-	-	-	-	١١٢,٢٧١	٩٩,٧٣٣	٢٦,٩٣٣	٤,٤٧٠	-	-	٢,٤٤٨	٥,٠٦٤	٣,٢٦٤,٠١١	٢,٤٤٠,٤٨٩
حصة معيدي التأمين المحلي	١٦,١٣٣	٤١,٨٧٣	-	-	-	-	٩٢,٠٤٦	٢٥١,٦٦٦	-	-	-	-	١٣,٧١٧	١٨,٥٩٧	١٢١,٨٩٦	٣١٢,١٣٦
حصة معيدي التأمين الخارجي	٢٢,٨٢١	٢,٣٧٢	١٥٤,٣٠١	١٣٤,٩٣٢	-	-	١,٦٨٢,٠٢٥	٥,٤٩١,٤٦٦	٤٨,٧٢٢	٥,٥٢١	٢١,٤٣٩,٨٣٨	٢٨,١٣٧,٥٠٩	٥٦١,٤٦١	٣٠٠,٩٠٤	٢٣,٩٠٩,١٦٨	٣٤,٠٧٢,٧٠٤
صافي التعويضات المدفوعة	١٢,٥٠٨,٩٠٥	١٢,٧٢٥,٢٥٣	١٢٤,٤٥١	٨٨,١٦٨	-	-	٢٩٣,٩٣٠	٤٠٨,١٦٣	٢٤,٢١٣	٣٦,٧٠٥	١٢,٢٥٤,٩٩٥	٢١,١٠٢,٦٨٥	٢٣٤,٨٧٣	٢٨٦,٤١٠	٢٥,٤٤١,٣٦٧	٣٤,٦٤٧,٣٨٤
يضاف:																
مخصص الادعاءات نهاية الفترة																
مبلغة	١٦,٧٤٧,٠٤٨	١٥,١١٣,٨٠٦	٩٦,٥٨٠	٢٦٢,٤٣٨	-	-	٢,٢٧٤,٧٦٢	٤,١٠٣,٧٧٢	٣٩٧,٦٦٣	٢٤٥,٧٤٩	٣,٧٠٧,١٢٨	٥,٣٤٨,١٨٥	٢,٦٨٣,٧٤١	١,٧١٥,٨٦١	٢٥,٩٠٦,٩٢٢	٢٦,٧٨٩,٨١١
غير مبلغة	٢,٦١٩,٨٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢,٦٣٣,٢٥٨	٤,٨٠٠,٠١٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	٥,٦٧٣,٠٥٨	٧,٨٢٠,٠١٠
ينزل:																
حصة معيدي التأمين نهاية الفترة																
المبلغة	٩٣٨,٢٠٨	٧٩٥,٦٤٠	٧٢,٣١٩	١٥٦,١٩٨	-	-	١,٩٤٢,٧٣٦	٣,٧٧٦,٣٠٣	١٢٥,١٨٧	١٠٨,٦٨٠	٢,٥٧٨,٩٦٦	٣,٢٨٨,١٤٧	٢,٣٣٥,٧٠٤	١,٣٢٢,٣٤٣	٧,٩٩٣,١٢٠	٩,٤٤٧,٣١١
غير المبلغة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٩٩,١٦٦	٣,٠١١,١٩٣	-	-	١,٦٩٩,١٦٦	٣,٠١١,١٩٣
المستردات	١,٩٧٠,٩٤٤	١,٠٦٠,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٧٠,٩٤٤	١,٠٦٠,٠٨٠
صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة	١٦,٤٥٧,٦٩٦	١٥,٨٥٨,٠٨٦	٤٤,٢٦١	١٢٦,٢٤٠	-	-	٥٣٢,٠٢٦	٥٢٧,٤٦٩	٣٠٢,٤٧٦	١٦٧,٠٦٩	٢,٠٦٢,٢٥٤	٣,٨٤٨,٨٥٥	٥١٨,٠٣٧	٥٦٣,٥١٨	١٩,٩١٦,٧٥٠	٢١,٠٩١,٢٣٧
ينزل:																
صافي مخصص ادعاءات في بداية الفترة																
مبلغة	١٥,٣٤٦,١٣٧	١٣,٦٣٤,٣٠٧	٢٧٩,٤٣٧	١٦١,٣٦٣	-	-	٢,٦٤٣,٤٤٦	٩,٧١٦,٣٧١	٣٢٨,٣٦١	٢٢٧,٥٣٣	٤,٧٣١,٤٨٥	٨,٥٨٠,٢٠٣	١,٧٥٩,٨٨٤	١,٩٩٥,٨٩٦	٢٥,٠٨٨,٧٥٠	٣٤,٣١٥,٦٧٣
غير مبلغة	٢,٦٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٤,٥١٣,١٢٥	٤,٧٠٧,٩٨٧	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	٧,٥٣٣,١٢٥	٨,١٢٧,٩٨٧
ينزل:																
حصة معيدي التأمين بداية الفترة																
مبلغة	١,١٨٨,٠٢٩	٩٥٨,٨٠٠	١٦٤,٦٩٧	١١١,٥٧٣	-	-	٢,٢٢٨,٥٤٥	٩,١٦٨,٩٨٣	١٦٣,٧٨٠	١٠٩,٨٢٠	٣,٠٠٦,٢٨٨	٦,٥١٠,٥٣٧	١,٣٦٠,٧٤٤	١,٥٥٣,٥٢٤	٨,١١٢,٠٨٣	١٨,٤١٣,٢٣٧
غير مبلغة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٦٧,٥٤٧	٣,٥٧٢,٣٥٤	-	-	٢,٨٦٧,٥٤٧	٣,٥٧٢,٣٥٤
المستردات	١,٢٣٤,٤٦٢	٨٨٣,٢٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٣٤,٤٦٢	٨٨٣,٢٣٦
صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة	١٥,٥٢٣,٦٤٦	١٤,٧٩٢,٢٧١	١٣٤,٧٤٠	٦٩,٧٩٠	-	-	٦١٤,٩٠١	٧٤٧,٣٨٨	١٩٤,٥٨١	١٤٧,٧١٣	٣,٣٧٠,٧٧٥	٣,٢٠٥,٢٩٩	٥٦٩,١٤٠	٦١٢,٣٧٢	٢٠,٤٠٧,٧٨٣	١٩,٥٧٤,٨٣٣
صافي كلفة التعويضات	١٣,٤٤٢,٩٥٥	١٣,٧٩١,٠٦٨	٣٣,٩٧٢	١٤٤,٦١٨	-	-	٢١١,٠٥٥	١٨٨,٢٤٤	١٣٢,١٠٨	٥٦,٠٦١	١٠,٩٤٦,٤٧٤	٢١,٧٤٦,٢٤١	١٨٣,٧٧٠	٢٣٧,٥٥٦	٢٤,٩٥٠,٣٣٤	٣٦,١٦٣,٧٨٨

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

الحريق والاضرار الاخرى

	المركبات		البحري والنقل		الطيران		الممتلكات		المسؤولية المدينة		الطبي		فروع اخرى		المجموع	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
صافي الايرادات المتحققة من																
الأقساط المكتتبة	١٥,٤٣٦,٥٩١	١٧,١٣٢,٣٨٨	٢١٣,٥٥٤	٢٤١,٦٧٩	٤,١٧٩	-	٧٩٤,١١٤	٧٧٢,٣٠٤	١٣٥,٥٥٤	١٤٤,٢٠٦	١٢,٨٩٧,٠٢٢	٦,٢٥٧,٢٨٤	٧٠٣,٥٧٠	٧٨١,٨٥٣	٣٠,١٨٤,٥٨٤	٢٥,٣٢٩,٧١٤
ينزل:																
صافي كلفة التعويضات	١٣,٤٤٢,٩٥٥	١٣,٧٩١,٠٦٨	٣٣,٩٧٢	١٤٤,٦١٨	-	-	٢١١,٠٥٥	١٨٨,٢٤٤	١٣٢,١٠٨	٥٦,٠٦١	١٠,٩٤٦,٤٧٤	٢١,٧٤٦,٢٤١	١٨٣,٧٧٠	٢٣٧,٥٥٦	٢٤,٩٥٠,٣٣٤	٣٦,١٦٣,٧٨٨
	١,٩٩٣,٦٣٦	٣,٣٤١,٣٢٠	١٧٩,٥٨٢	٩٧,٠٦١	٤,١٧٩	-	٥٨٣,٠٥٩	٥٨٤,٠٦٠	٣,٤٤٦	٨٨,١٤٥	١,٩٥٠,٥٤٨	(١٥,٤٨٨,٩٥٧)	٥١٩,٨٠٠	٥٤٤,٢٩٧	٥,٢٣٤,٢٥٠	(١٠,٨٣٤,٠٧٤)
يضاف:																
عمولات مقبوضة	٥٢,٠٥٥	٩٠,٥٨٥	١٢٣,١٣٣	١٤٧,٦٥٣	٤,٦٩٠	٦٥٦	٦٠٤,٢٠٤	٥٧٥,٦٠٨	٦١,١٢٠	٨٠,١٨٤	٣,٥٤١,٢٥٢	٥,٤٦٧,٩٧٦	٧٩٧,٨٥١	٦٦٩,٦٦٩	٥,١٨٤,٣٠٥	٧,٠٣٢,٣٣١
بدل خدمة اصدار وثائق التأمين	٤٢٢,٨٩٣	٦٣١,٩٤٢	٣١,٨٤٨	٣٧,٤٦٦	١,٤٣٦	١,٠٣٠	٥١٩,٥١٤	٢٠٦,٢٩٩	١٦,٣١٦	١٧,٧٦٣	٢,٢٣٦,٠٠٦	٢,٣١٢,٧٠٠	١٦٧,٧٠١	١١٨,١٤٩	٣,٣٩٥,٧١٤	٣,٣٢٥,٣٤٩
مجموع الايرادات	٢,٤٦٨,٥٨٤	٤,٠٦٣,٨٤٧	٣٣٤,٥٦٣	٢٨٢,١٨٠	١٠,٣٠٥	١,٦٨٦	١,٧٠٦,٧٧٧	١,٣٦٥,٩٦٧	٨٠,٨٨٢	١٨٦,٠٩٢	٧,٧٢٧,٨٠٦	(٧,٧٠٨,٢٨١)	١,٤٨٥,٣٥٢	١,٣٣٢,١١٥	١٣,٨١٤,٢٦٩	(٤٧٦,٣٩٤)
ينزل:																
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	٦٠٢,٢٠٥	٦٩٥,٠٤٦	٣١,٢٠٧	(٥٢٩)	-	-	١٠٤,١٩٤	١٠٢,٣٢٥	١٢,٩٦٨	١٨,٧٩٢	٦٦٨,٢١٣	٨٠٨,٥٩٨	٢٠٦,٠١٣	١٧٤,٩٧٧	١,٦٢٤,٨٠٠	١,٧٩٩,٢٠٩
اقساط فائض الخسارة	١٩٧,٢٩٠	١٦١,٢٢٩	٥٧,١٩٧	٧٤,٩٣١	-	-	٣٠٧,٠٩١	٢٩٥,٣٩٨	-	-	-	-	٩٧,٠٨٣	١٥٣,٥٤٢	٦٥٨,٦٦١	٦٨٥,١٠٠
مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب	١,٤٩٣,٣٠١	١,٨٩٤,٠٨٧	٧١,٤٥٩	٥٢,٩٩٧	١٠,٣١٤	٣٨٣	٣١٢,٩٨٣	٤١١,١٠٦	٤٨,٢٥٨	٥٦,٦١٠	٤,٣٤٦,٥٩٢	٤,٤١٦,٥١٧	٣٤٤,٩٣٤	٣٦٠,٨١٥	٦,٦٢٧,٨٤١	٧,١٩٢,٥١٥
مصاريف أخرى	-	-	١,٩٤٠	٢,٧٩٦	-	-	٨,٨٨٤	٨,٨٨٧	-	-	٢٠٢,٣٦٥	١٦٠,٩٦٠	٣,٠٧٧	٣,٣٤٢	٢١٦,٢٦٦	١٧٥,٩٨٥
مجموع المصروفات	٢,٢٩٢,٧٩٦	٢,٧٥٠,٣٦٢	١٦١,٨٠٣	١٣٠,١٩٥	١٠,٣١٤	٣٨٣	٧٣٣,١٥٢	٨١٧,٧١٦	٦١,٢٢٦	٧٥,٤٠٢	٥,٢١٧,١٧٠	٥,٣٨٦,٠٧٥	٦٥١,١٠٧	٦٩٢,٦٧٦	٩,١٢٧,٥٦٨	٩,٨٥٢,٨٠٩
ربح (خسارة) الاكتتاب	١٧٥,٧٨٨	١,٣١٣,٤٨٥	١٧٢,٧٦٠	١٥١,٩٨٥	(٩)	١,٣٠٣	٩٧٣,٦٢٥	٥٤٨,٢٥١	١٩,٦٥٦	١١٠,٦٩٠	٢,٥١٠,٦٣٦	(١٣,٠٩٤,٣٥٦)	٨٣٤,٢٤٥	٦٣٩,٤٣٩	٤,٦٨٦,٧٠١	(١٠,٣٢٩,٢٠٣)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

(١) عـــام

تأسست شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٩٦ وسجلت تحت رقم (٣٠٩) كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية برأسمال مصرح به يبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار، مقسم الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم، تم زيادته اكثر من مرة كان اخرها خلال العام ٢٠١٤ ليصبح راس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسمة الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

تقوم الشركة بمزاولة اعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري والنقل، اعمال التأمين على المركبات، المسؤولية، الطيران والطبي من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة جبل عمان – الدوار الثالث في مدينة عمان وفروعها في منطقة دير غبار وشارع مكة والدوار الثامن والعبدلي ومشروع العبدلي -منطقة البوليفارد في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع اربد في مدينة اربد.

ان شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة ٩٠,٤٥٪ من قبل شركة الخليج للتأمين كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٨.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للستعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

يتم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 ٢٠١٧. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن الشركة قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١. قامت الشركة بتطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الادوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل ارقام المقارنة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يتطلب من الشركة تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على جميع أدوات الدين بالكلفة المطفأة.

استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لألية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

إن اثر التغير في السياسة المحاسبية على بنود القوائم المالية هو كما يلي:

	قبل التعديل	إعادة تصنيف	بعد التعديل
	دينار	دينار	دينار
خسائر متراكمة	(٣,٣٩٣,٥١٧)	٦٢,٧٣٧	(٣,٣٣٠,٧٨٠)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧,٣٨٧,٦٨٥	(٧,٣٨٧,٦٨٥)	-
احتياطي القيمة العادلة	-	(٦٢,٧٣٧)	(٦٢,٧٣٧)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٧,٣٨٧,٦٨٥	٧,٣٨٧,٦٨٥
	٣,٩٩٤,١٦٨	-	٣,٩٩٤,١٦٨

التدني في القيمة

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) تغيير المعالجة المحاسبية لتدني قيمة الموجودات المالية للشركة من خلال استبدال المعالجة المحاسبية بنموذج الخسائر الائتمانية المتكبدة بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.
قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين.

يتألف قياس القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر للشركة من سندات ذات تصنيف ائتماني مدرج ضمن استثمارات مصنفة من قبل وكالات تصنيف مخاطر استثمار معتمدة، وعلى ذلك فان المخاطر الائتمانية لأدوات الدين تعتبر ذات مخاطر ائتمانية متدنية. أن سياسة الشركة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين على فترة ١٢ شهر.

لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعيار المحاسبة الدولي (١٨) الايرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجًا من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية – المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. في حالة وجود عدة دفعات مقدمة، فإن الشركة تحدد تاريخ لكل معاملة دفعات مقدمة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) -تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى او من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات ان التغير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (او في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. إن مجرد التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغير في الاستخدام.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) –تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢)- الدفع على أساس الأسهم- بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية. عند تطبيق التعديلات لا يجب على الشركة تعديل الفترات السابقة، ولكن يسمح بتطبيقها بأثر رجعي إذا تم تطبيق جميع التعديلات الثلاثة والأمور الأخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في شركات الحليفة ومشاريع مشتركة – قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

توضح هذه التعديلات انه إذا كانت المنشأة مشروع او شركة يمكن لها عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار قياس الاستثمار في شركة حليفة او مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت المنشأة ليست منشأة استثمارية ولها حصة في شركة حليفة او مشروع مشترك والتي بدورها هي منشأة استثمارية يمكن للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية إبقاء القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الحليفة او المشروع المشترك (التي بدورها هي منشأة استثمارية) على الحصة في الاستثمار في الشركة الحليفة او المشروع المشترك للشركة التابعة. يتم الاختيار لكل استثمار في شركة حليفة او مشروع مشترك كل على حدى في اخر تاريخ عند: أ. الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة حليفة او مشروع مشترك .ب .الشركة الحليفة او المشروع المشترك يصبح منشأة استثمارية .ت .الشركة الحليفة او المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية يصبح الشركة الأم.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠١٨		٣١ كانون الاول ٢٠١٧
	ودائع تستحق من ٦ شهور وحتى سنة	المجموع	المجموع
	دينـــار	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
داخل الأردن	٤٥,٤٢٦,١٨٤	٤٥,٤٢٦,١٨٤	٤٢,٦٩٣,٣١١
	٤٥,٤٢٦,١٨٤	٤٥,٤٢٦,١٨٤	٤٢,٦٩٣,٣١١

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٥٪ الى ٥,٩٪ خلال الفترة من العام ٢٠١٨.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين- بالاضافة الى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ لدى البنك الاردني الكويتي.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين.

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
لدى البنك الاردني الكويتي	١٦,٩١٣,٥٧٢	١٦,١٦٧,٦٢٢
لدى كابيتال بنك	٢,٢٦٨,٢٢٣	٢,١٣٢,٥٦٧
لدى بنك عودة	٢,٢٤٤,٥٦٥	٢,١٣٩,١٦٩
لدى البنك الاستثماري	٣,٥٨١,٩٤٩	-
لدى بنك لبنان والمهجر	٢,٧٤٦,٦١٦	٢,٦١١,٥٣٧
لدى بنك الاتحاد	٣,٠٨٦,٥٤٤	٢,٩٤٢,٩٨٧
لدى البنك التجاري الاردني	٤,٨٨٨,٥٣٦	٥,٢٧٥,٤٠٨
لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية	٣,٤٣٢,٩٣٣	٣,٤٣٢,٩٣٣
لدى بنك الأردن	١,٠٧١,٥٩١	٣,٠٠٠,٠٠٠
لدى البنك الاهلي الاردني	٥,١٩١,٦٥٥	٤,٩٩١,٠٨٨
	٤٥,٤٢٦,١٨٤	٤٢,٦٩٣,٣١١

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

	عدد الاسهم	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
اسهم مدرجة:			
بنك القاهرة عمان	٥٥٣,٥٨١	-	٨٣٠,٣٧١
افاق للطاقة	١,١٤٠,١٤٧	-	٢,٦٦٧,٩٤٤
افاق للاستثمار والتطوير العقاري	١,٥٤١,٥٠٠	-	٢,٥٨٩,٧٢٠
دار الدواء للتنمية والإستثمار	٦٩٥,٠٠٠	-	١,٢٩٩,٦٥٠
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		-	٧,٣٨٧,٦٨٥

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

	عدد الاسهم	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
اسهم مدرجة:			
بنك القاهرة عمان	٥٥٣,٥٨١	٨٠٨,٢٢٨	-
افاق للطاقة	١,١٤٠,١٤٧	٢,٢٤٦,٠٩٠	-
افاق للاستثمار والتطوير العقاري	١,٥٤١,٥٠٠	١,٦١٨,٥٧٥	-
دار الدواء للتنمية والإستثمار	٦٩٥,٠٠٠	٨١٣,١٥٠	-
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		٥,٤٨٦,٠٤٣	-

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

	عدد السندات	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
		دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
داخل الأردن:-			
سندات غير مدرجة في الاسواق المالية			
شركة العرب للتنمية العقارية *	١٢٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
ينزل: التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(١,١٩٩,٠٠٠)	(١,١٩٩,٠٠٠)
صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة		١,٠٠٠	١,٠٠٠
سندات مدرجة في الأسواق المالية			
سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية**	١,٣٣٠	٩٥١,٥٤٢	٩٥٢,١٣٤
مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة داخل الأردن		٩٥٢,٥٤٢	٩٥٣,١٣٤

يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي:

	عدد السندات	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
خارج الأردن:-			
سندات خزينة / مملكة البحرين***	٧١٥	٥٣٠,٦٩٨	٥٣١,٩٣٩
سندات خزينة / مملكة البحرين****	١,٣١٥	٩٩٠,٣٠٧	٩٩٤,٩٣٥
صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة خارج الاردن		١,٥٢١,٠٠٥	١,٥٢٦,٨٧٤
مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة		٢,٤٧٣,٥٤٧	٢,٤٨٠,٠٠٨

* استحقت هذه السندات بتاريخ اول نيسان ٢٠١١ بسعر فائدة ثابت مقداره ١٠٪ سنوياً تدفع الفوائد على هذه السندات كل تسعة اشهر بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠٠٨. هذا وقد وافق مجلس ادارة الشركة في جلسته رقم (٢) المنعقدة بتاريخ ٢٤ اذار ٢٠١١ على مسودة نشرة الاصدار المعدلة والتي تم اقرارها فيما بعد من قبل الهيئة العامة لمالكي الاسناد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١١. والتي تتضمن تمديد تاريخ استحقاق هذه السندات لغاية اول نيسان ٢٠١٥ وتعديل سعر الفائدة لتصبح ١١٪ سنوياً، وعلى ان تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة أشهر بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠١١، هذا و لم تقم الشركة بتحصيل او اثبات اي فوائد من هذه السندات بعد ان تم تعديل نشرة اصدار السندات.

لاحقاً لقرار هيئة مالكي الاسناد في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الاول ٢٠١١ قام بنك الاسكان للتجارة والتمويل بصفته امين الاصدار بالسير بالاجراءات القانونية باتجاه شركة العرب للتنمية العقارية (عرب كورب) ورفع دعوى تحت رقم ٢٠١١/٣٤٦٠ لدى محكمة بداية حقوق عمان للمطالبة بحقوق مالكي الاسناد.

تظهر السندات المالية لشركة العرب للتنمية العقارية بالكلفة مطروحاً منها التدني والبالغ قيمته ١,١٩٩,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

** تستحق سندات الخزينة / المملكة الاردنية الهاشمية بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٧ وهي تحمل سعر فائدة ٥,٧٥٪ وتدفع على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٣١ كانون الثاني و٣١ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.

*** تستحق سندات الخزينة / حكومة مملكة البحرين بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٨ وهي تحمل سعر فائدة ٧٪ وتدفع على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١٢ تشرين الأول و١٢ نيسان وحتى تاريخ استحقاق السندات.

**** تستحق سندات الخزينة / حكومة مملكة البحرين بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٦ وهي تحمل سعر فائدة ٧٪ وتدفع على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٦ كانون الثاني و٢٦ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.

(٧) مدينون، صافي

	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
ذمم حملة البوالص *	٣٤,٧٤٥,٥٦٢	٣٥,٢٦١,١٢٠
ذمم الوكلاء	٢,١٢٢,٣٠٣	٢,١٤٧,٦٤٩
ذمم الموظفين	٨٢,٩٥٤	٩٧,٥٨٥
ذمم اخرى	٦٠٧,٠٨٧	٦٠١,٢١٤
	٣٧,٥٥٧,٩٠٦	٣٨,١٠٧,٥٦٨
ينزل: مخصص تدني مدينون **	(٨,٣٢٨,٢٦٨)	(٦,٩٤٠,٩٥٣)
صافي مدينون	٢٩,٢٢٩,٦٣٨	٣١,١٦٦,٦١٥

* تشمل ذمم حملة وثائق التأمين على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مجموعها ١٧,٠٣٠,٠٤٧ دينار مقابل ٢٠,٤١٦,٢٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

** ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
رصيد بداية الفترة/ السنة	٦,٩٤٠,٩٥٣	٥,٤٣٧,٩٣١
الإضافات	١,٤٢٥,٩٨٤	١,٣٥٠,٠٠٠
المحول (إلى) من مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة	(٣٨,٦٦٩)	١٥٣,٠٢٢
رصيد نهاية الفترة/ السنة	٨,٣٢٨,٢٦٨	٦,٩٤٠,٩٥٣

(٨) ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
شركات التأمين المحلية	١,٥١٦,٨١٩	١,٦١٣,٩٦٨
شركات اعادة التأمين الخارجية	٢٧٧,٠٥٥	٨٨٧,٣٦٠
	١,٧٩٣,٨٧٤	٢,٥٠١,٣٢٨
ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة *	(٥٠٣,٧٣٢)	(٣٨٤,٠٤٧)
صافي ذمم معيدي التأمين	١,٢٩٠,١٤٢	٢,١١٧,٢٨١

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

	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
رصيد بداية الفترة/ السنة	٣٨٤,٠٤٧	٥٣٧,٠٦٩
الإضافات	٨١,٠١٦	-
المحول من (الى) مخصص تدني المدينون	٣٨,٦٦٩	(١٥٣,٠٢٢)
رصيد نهاية الفترة/ السنة	٥٠٣,٧٣٢	٣٨٤,٠٤٧

(٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
رصيد بداية الفترة/ السنة	-	٧٦,٥٤٥
ضريبة الدخل المدفوعة	-	(١٢٢,٤٩٩)
ضريبة دخل سنوات سابقة	-	٤٥,٩٥٤
رصيد نهاية الفترة/ السنة	-	-

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققــة)	دينـــار (غير مدققــة)
ضريبة الدخل المستحقة عن ربح (خسارة) الفترة	٨١٧,٤٣٧	-
ضريبة دخل سنوات سابقة	-	٤٥,٩٥٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٥٠,٠١٣
موجودات ضريبية مؤجلة	(١٤٣,١٠٩)	(٢,٨٦٦,١٤٦)
	٦٧٤,٣٢٨	(٢,٧٧٠,١٧٩)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققــة)	دينـــار (غير مدققــة)
الربح (الخسارة) المحاسبي	٣,٠٣٦,٥٧٤	(١١,٨٢٦,٤٢٥)
ارباح غير خاضعة للضريبة	(١,٤٥٨,٤٨٥)	(٣٧٧,٢٣٧)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	١,٨٢٧,٨٩٨	١,٥٥٦,٦٤٥
الربح (الخسارة) الضريبي	٣,٤٠٥,٩٨٧	(١٠,٦٤٧,٠١٧)
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	٪٢٠	-
نسبة ضريبة الدخل القانونية	٪٢٤	٪٢٤

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بما يخص ضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠١٥ وتم تقديم اقرار ضريبة الدخل للسنتين ٢٠١٧ و٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات لغاية تاريخة، وضريبة مبيعات حتى ٣١ كانون الاول ٢٠١٤. وفي رأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كافي لمواجهة اي التزامات ضريبية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ أيلول ٢٠١٨					٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققـة)
موجودات ضريبية مؤجلة:						
مخصص تدني مدينون ومعيدي التأمين	٧,٣٢٥,٠٠٠	-	١,٥٠٧,٠٠٠	٨,٨٣٢,٠٠٠	٢,١١٩,٦٨٠	١,٧٥٨,٠٠٠
خسارة تدني موجودات	١,١٩٩,٠٠٠	-	-	١,١٩٩,٠٠٠	٢٨٧,٧٦٠	٢٨٧,٧٦٠
مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية، بالصافي	٤,٩٠٣,٧٦٠	٩٢٩,٨٦٨	-	٣,٩٧٣,٨٩٢	٩٥٣,٧٣٥	١,١٧٦,٩٠٣
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١,٠١٦,٧٦٨	٣٠١,٧٤٠	٣٢٠,٨٩٨	١,٠٣٥,٩٢٦	٢٤٨,٦٢٢	٢٤٤,٠٢٥
ربح الفترة	١٢,٥٤٧,٥١٥	٣,٤٠٥,٩٨٧	-	٩,١٤١,٥٢٨	٢,١٩٣,٩٦٧	٣,٠١١,٤٠٤
مخصص العجز في الأقساط غير مكتسبة	٨٨٤,٠٠٠	-	-	٨٨٤,٠٠٠	٢١٢,١٦٠	٢١٢,١٦٠
	٢٧,٨٧٦,٠٤٣	٤,٦٣٧,٥٩٥	١,٨٢٧,٨٩٨	٢٥,٠٦٦,٣٤٦	٦,٠١٥,٩٢٤	٦,٦٩٠,٢٥٢

ان الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

	موجودات ضريبية مؤجلة		مطلوبات ضريبية مؤجلة	
	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققـة)	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققـة)
رصيد بداية الفترة/ السنة	٦,٦٩٠,٢٥٢	٣,١٩٢,٩٥٦	٥٥,٤٥١	-
الاضافات	(٦٧٤,٣٢٨)	٣,٤٩٧,٢٩٦	-	٥٥,٤٥١
رصيد نهاية الفترة/ السنة	٦,٠١٥,٩٢٤	٦,٦٩٠,٢٥٢	٥٥,٤٥١	٥٥,٤٥١

(١٠) دائنون

	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققـة)
ذمم الوكلاء	٧٥٨,٧٤٢	١,٠٤٣,٢٤٥
ذمم موظفين	١٣,٢٧٣	١٧,٣٩٨
ذمم كراجات وقطع سيارات	٤٩٠,١٥٩	١,٢٢١,٢٥١
ذمم الشبكة الطبية	١,٩٦٢,٦١١	٥,٦٨٩,٥٦٣
ذمم تجارية وشركات	٢,١٢٣,٠١٢	٤,٥٠٢,٧٠٨
	٥,٣٤٧,٧٩٧	١٢,٤٧٤,١٦٥

(١١) ذمم معيدي التأمين الدائنة

	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققـة)
شركات التامين المحلية	٩٩,٨٧٦	٢٢٣,٠٦٢
شركات اعادة التامين الخارجية	٢٣,٧٦٨,٤٧٢	٢٠,٤١٧,٤٤٢
	٢٣,٨٦٨,٣٤٨	٢٠,٦٤٠,٥٠٤

(١٢) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ راس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

(١٣) قرض مساند

قامت مجموعة الخليج للتأمين بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ بإقراض شركة الشرق العربي للتأمين مبلغ (١٦,٣٦١,٠٧١) دولار أمريكي وما يعادلها ١١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني كقرض مساند لرفع هامش ملاءة الشركة ليتماشى مع تعليمات إدارة التأمين رقم (٣) لسنة ٢٠٠٢ والقرارات الصادرة بمقتضاها. إن هذا القرض لا يحمل فائدة ولا يوجد له جدول زمني للسداد.

(١٤) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققـة)	دينـــار (غير مدققـة)
عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/ الأرباح والخسائر)	٣٠٢,٥٠٣	٤٣٢,٣١٨
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	(٢٠٨,٣٨٨)
فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفاة	١٠٩,٧٦٦	٩٤,٨٥٢
	٤١٢,٢٦٩	٣١٨,٧٨٢

(١٥) الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

يتم احتساب الربح (الخسارة) للسهم الواحد بقسمة الربح (الخسارة) للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ربح (خسارة) الفترة (دينار)	٥٢٨,٥١٧	(١,١٥٠,٥٠١)	٢,٣٦٢,٢٤٦	(٩,٠٥٦,٢٤٦)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢
	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار
حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة	٠/٠٢٥	(٠/٠٥٤)	٠/١١	(٠/٤٢٢)

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة مساوية للحصة الاساسية من ربح (خسارة) الفترة.

(١٦) النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك	٢,٥٣٤,٤٢٦	١,٢٤٢,٣٣٨
يضاف: ودائع لدى البنوك	٤٥,٤٢٦,١٨٤	٤٢,٦٩٣,٣١١
ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال الفترة اكثر من ثلاثة اشهر	(٤٥,٢٠١,١٨٤)	(٤٢,٤٦٨,٣١١)
ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التامين (ايضاح ٣)	(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)
صافي النقد وما في حكمه في نهاية الفترة/ السنة	٢,٥٣٤,٤٢٦	١,٢٤٢,٣٣٨

(١٧) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اقساط التأمين والعمولات التجارية، علماً بأن جميع ذمم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

لقد تم خلال العام ٢٠١١ الاتفاق مع شركة الخليج للتأمين (مساهم رئيسي وعضو مجلس الادارة) على ان يتم تسوية حسابات معيدي التأمين الاتفاقي من خلال شركة الخليج، حيث بلغ رصيد الشركة الدائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مبلغ ٥٤٢,٣٩٢ دينار اردني لصالح معيدي التأمين.

فيما يلي مُلخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة/ السنة:

	الجهة ذات العلاقة			المجمـــوع
	البنك الاردني الكويتي	مجلس الادارة والادارة العليا	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار	دينـــار (غير مدققـة)	دينـــار (مدققـة)
بنود داخل قائمة المركز المالي:				
ودائع لاجل	١٦,٩١٣,٥٧٢	-	١٦,٩١٣,٧٥٢	١٦,١٦٧,٦٢٢
حساب جاري مدين-رصيد دائن	٨٣٨,٨٨٩	-	٨٣٨,٨٨٩	٧٦٤,٦٢٥
حسابات جارية تحت الطلب	١,٣٧٣,٩٩٩	-	١,٣٧٣,٩٩٩	٣٠٦,٨٩٠
تأمين كفالات	٣٨٥,٤٤١	-	٣٨٥,٤٤١	٤٦١,٣١٤
ذمم مدينة	١١١,٢٨٧	١,٣٤٦	١١٢,٦٣٣	٣٠,٤٦٣
بنود خارج قائمة المركز المالي:				
كفالات	٣,٨٥٤,٤١٤	-	٣,٨٥٤,٤١٤	٤,٦١٣,١٤٨

	الجهة ذات العلاقة			المجمـــوع
	البنك الاردني الكويتي	مجلس الادارة والادارة العليا	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار	دينـــار (غير مدققـة)	دينـــار (غير مدققـة)
عناصر قائمة الدخل:				
فوائد بنكية دائنة	٥٤٠,٥٤٠	-	٥٤٠,٥٤٠	٨٣,٤٧٤
اقساط تأمين	٢,١٠٢,١٨٤	١١,٦٠٩	٢,١١٣,٧٩٣	١,٧٩٢,٣١٠
مصاريف وفوائد بنكية مدينة	١٤٧,٩٤٤	-	١٤٧,٩٤٤	٧٣,٧١٥
رواتب	-	٧٦٠,٣٢١	٧٦٠,٣٢١	٦٩٣,٧٣٤
مكافآت	-	٢,٥٥٠	٢,٥٥٠	٢٠٠,٣٢٧
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة	-	٣٧,٨٠٠	٣٧,٨٠٠	٣٧,٨٠٠

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

	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (غير مدققة)
رواتب ومكافآت	٧٦٢,٨٧١	٨٩٤,٠٦١

(١٨) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التامينات العامة ويشمل (تامين المركبات، تامين البحري والنقل، تامين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، تامين المسؤولية، التامين الطبي). يشكل هذا القطاع الاساس الذي تستخدمه الشركة لاظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشمل القطاع اعلاه ايضا على الاستثمارات وادارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الاعمال على اساس اسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٩) القضايا المقامة من وعلى الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة والبالغة ٣,٩٣٩,٤٢١ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي. كما وتبلغ قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة ضمن نشاطها ٢,٧٤٤,٧٧٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

(٢٠) التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣,٨٥٤,٤١٤ دينار بلغت قيمة تامينتها النقدية مبلغ ٣٨٥,٤٤١ دينار.