

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨

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 ٣١ آذار ٢٠١٨ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً 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 وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا 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 تسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً 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
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
إرنست ويونغ / الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ نيسان ٢٠١٨

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣١ آذار ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٤٢,٦٩٣,٣١١	٤٣,٣٢١,٢٤٦	٣	الموجودات
٧,٣٨٧,٦٨٥	٧,٣٠٨,٦٩٧	٤	ودائع لدى البنوك
٢,٤٨٠,٠٠٨	٢,٤٧٧,٨٨٧	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٢,٥٦١,٠٠٤	٥٣,١٠٧,٨٣٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٤٢,٣٣٨	٩١١,٦٠١	١١	مجموع الاستثمارات
٥,٠٣٥,٢٢٦	٤,٨٥٩,٥٢٢		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣١,١٦٦,٦١٥	٣٦,٤١٩,٧٢٩	٦	شيكات برسم التحصيل
٢,١١٧,٢٨١	١,٦٠٣,٨٥٠	٧	مدينون، صافي
٦,٦٩٠,٢٥٢	٦,٣٣٤,٧٢٨	٨	ذمم معيدي التأمين المدينة
٥,٠٧١,٠١٩	٤,٩٦٣,٢٦٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٧٩٧,٤١٥	٧٤١,١٣٢		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٣١٧,٩٢٦	١,٤٣٦,٩٨٠		موجودات غير ملموسة
١٠٥,٩٩٩,٠٧٦	١١٠,٣٧٨,٦٣٩		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات -
١٥,٦٣٥,٩٠٢	١٨,٢٧١,٣٩٨		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٨٨٤,٠٠٠	٨٨٤,٠٠٠		مخصص عجز الأقساط، صافي
٢٠,٤٠٧,٧٨٣	١٨,٨٢٤,٧١٩		مخصص الادعاءات، صافي
٣٦,٩٢٧,٦٨٥	٣٧,٩٨٠,١١٧		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١٢,٤٧٤,١٦٥	١٣,٤٤٨,٧٣٤		دائنون
٣٤١,٢٢٦	٣٢٠,٣٦٠		مصاريف مستحقة
٢٠,٦٤٠,٥٠٤	٢١,٥٧١,٢١٢		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٠١٦,٧٦٨	١,٠٠٧,٤٢٣		مخصصات مختلفة
٢١٥,٤٩١	٦٢٠,٧١٧		مطلوبات أخرى
٥٥,٤٥١	٥٥,٤٥١		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧١,٦٧١,٢٩٠	٧٥,٠٠٤,٠١٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٩	رأس المال المصرح به والمدفوع
٤,٦٨٣,٠٥١	٤,٦٨٣,٠٥١		احتياطي اجباري
(٣,٣٩٣,٥١٧)	(٣,٣٩٣,٥١٧)		الخسائر المتراكمة
-	١,٠٤٦,٨٣٩		ربح الفترة
٢٢,٧٢٧,٧٨٦	٢٣,٧٧٤,٦٢٥		مجموع حقوق الملكية
١١,٦٠٠,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠		قرض مساند
١٠٥,٩٩٩,٠٧٦	١١٠,٣٧٨,٦٣٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٢,١٢٢,٣١٨	٢٩,٨٨٠,٢٥٢	الإيرادات -
٢٦,٦٣٩,٥٠٨	١٦,٦٢٤,١٧٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٥,٤٨٢,٨١٠	١٣,٢٥٦,٠٧٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
(٩,٩٠١,٨٩٥)	(٢,٦٣٥,٤٩٦)	صافي الأقساط المكتتبة
٥,٥٨٠,٩١٥	١٠,٦٢٠,٥٧٧	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٤,٠٧٣,٩١٩	٢,٢٦٧,٢١٩	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١,٤٤٢,٧٤٩	١,١٦١,٤٥٣	إيرادات عمليات مقبوضة
٣١٩,٨١٥	٥٤٣,٤٠٨	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٩٣٩,٥٨٨	(٧٨,٩٨٨)	فوائد دائنة
١٢,٣٥٦,٩٨٦	١٤,٥١٣,٦٦٩	صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
		مجموع الإيرادات
٢٦,٩٢٤,٤٢٠	٢١,٦١٨,٢٢٤	التعويضات والخسائر والمصاريف
٨١٨,٩٠٥	١,٣١٥,٥٤٠	التعويضات المدفوعة
١٥,٤٤٠,٤٥٥	١٠,٥٤٥,٠٦٤	ينزل: مستردات
١٠,٦٦٥,٠٦٠	٩,٧٥٧,٦٢٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٨٠٠,٥٦٠	(١,٥٨٣,٠٦٤)	صافي التعويضات المدفوعة
١,٩٣٦,٥٥٨	١,٤٢٥,٧٠٢	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٩٣٢,٠٤٧	٧٤٣,٦٧٤	نفقات موظفين موزعة
٢١٦,٦١٤	٢٠٨,٩٨٢	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٨٧٨,٤١١	٦٧٣,٣٠٢	أقساط فائض الخسارة
٧١,٠١٠	١٢٢,١٦٧	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
١٥,٥٠٠,٢٦٠	١١,٣٤٨,٣٨٣	مصاريف أخرى
٤٨٤,١٣٩	٣٥٦,٤٢٦	صافي عبء التعويضات
١٥٤,٧٢٢	١٧١,١١٩	نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٣٣,٠١٢	١٨٥,٩١٩	استهلاكات واطفاءات
١٥٠,٠٠٠	١,٠٢٥,٠٠٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(١٢)	٢٤,٤٥٩	مخصص تدني مدينون
١٦,٥٢٢,١٢١	١٣,١١١,٣٠٦	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٤,١٦٥,١٣٥)	١,٤٠٢,٣٦٣	إجمالي المصروفات
(١٢٢,٣٨٩)	(٣٥٥,٥٢٤)	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٤,٢٨٧,٥٢٤)	١,٠٤٦,٨٣٩	مصروف ضريبة الدخل
		مجموع الدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/١٩٩)	٠/٠٤٩	١٠

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

رأس المال المصرح به و المدفوع	إحتياطي إجباري	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة	ربح (خسارة) الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٨				
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٤,٦٨٣,٠٥١	(٣,٣٩٣,٥١٧)	-	٢٢,٧٢٧,٧٨٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨				
-	-	-	١,٠٤٦,٨٣٩	١,٠٤٦,٨٣٩
مجموع الدخل الشامل للفترة				
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٤,٦٨٣,٠٥١	(٣,٣٩٣,٥١٧)	١,٠٤٦,٨٣٩	٢٣,٧٧٤,٦٢٥
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨				
- ٢٠١٧				
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٤,٦٨٣,٠٥١	٧,٦٨٩,٤٦٧	-	٣٣,٨١٠,٧٧٠
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧				
-	-	-	(٤,٢٨٧,٥٢٤)	(٤,٢٨٧,٥٢٤)
مجموع الدخل الشامل للفترة				
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٤,٦٨٣,٠٥١	٧,٦٨٩,٤٦٧	(٤,٢٨٧,٥٢٤)	٢٩,٥٢٣,٢٤٦
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧				

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	إيضاح
دينار	دينار	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤,١٦٥,١٣٥)	١,٤٠٢,٣٦٣	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
١٥٤,٧٢٢	١٧١,١١٩	تعديلات بنود غير نقدية -
(١٢)	٢٤,٤٥٩	الاستهلاك والإطفاءات
٨٠٠,٥٦٠	(١,٥٨٣,٠٦٤)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٩,٩٠١,٨٩٥	٢,٦٣٥,٤٩٦	صافي مخصص الادعاءات
٤٨,٥٠١	٩٩,٦٩٥	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٥٠,٠٠٠	١,٠٢٥,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٧٥٧,٢٦٥)	٧٨,٩٨٨	مخصص تدنى مدينون
٦,١٣٣,٢٦٦	٣,٨٥٤,٠٥٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩١٢,٧٥٣	١٧٥,٧٠٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١١,٦٤٨,٢٨٨)	(٦,١٤٩,٧١٤)	شيكات برسم التحصيل
(٣٤٣,٨٣٠)	٣٨٥,٠٣١	مدينون
(٤٢٣,٣٢٠)	(١١٩,٠٥٤)	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٩٠,٠٢١	٩٧٤,٥٦٩	الموجودات الأخرى
٥٦,٤٤٢	(٢٠,٨٦٦)	دائنون
٥,٠٤٠,٨٨٢	٩٣٠,٧٠٨	مصاريف مستحقة
٧٦٦,٥٨٦	٤٠٥,٢٢٦	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٨٤,٥١٢	٤٣٥,٦٦٠	مطلوبات أخرى
(٧٠,٠٠٠)	(١٠٩,٠٤٠)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل المدفوع من مخصص نهاية الخدمة
٦١٤,٥١٢	٣٢٦,٦٢٠	مدفوع من مخصص نهاية الخدمة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٥٣,٨٧٦)	(٦٢٧,٩٣٥)	ودائع تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة شهور
٥,٩٦١	٢,١٢١	إطفاء سندات حكومية
(٥,٣٧٧)	(٤,٥٢٧)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٣١,٣٩٨)	(٢٧,٧٥٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٠	٧٣٨	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٨٤,٦٦٠)	(٦٥٧,٣٥٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٢٢٩,٨٥٢	(٣٣٠,٧٣٧)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٤٢٥,٢٩٩	١,٢٤٢,٣٣٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٦٥٥,١٥١	٩١١,٦٠١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التوعيمات لأعمال التأمينات العامة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع		فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والاضرار الاخرى		الطيران		البحري والفلك		المركبات	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ميزان	ميزان	ميزان	ميزان	ميزان	ميزان	ميزان	ميزان	ميزان	ميزان	ميزان	ميزان	ميزان	ميزان	ميزان	ميزان
٢٦,٩٧٤,٤٢٠	٢١,٦١٨,٢٧٤	٣٣٣,٧٥٠	٢٠١,٧٨٨	١٦,٨٣٢,٣١٨	١٤,١٦٣,٥٧٦	٦,٧٦٩	٣٢,٢١٢	٤,١١٥,٥٥٥	١,٤٦٥,٥١١	-	-	١١٠,٧٨٩	١٥٢,٨٢٠	٥,٥٢٥,١٩٩	٥,٦٠٢,٣١٧
٨١٨,٩٠٥	١,٣١٥,٥٤٠	٣,٧٤٧	١,١٧١	-	-	٨٦٠	٢,٦٥٠	١١,٥٩٨	٢٤,١٠٧	-	-	-	-	٨٠٢,٧٠٠	١,٢٨٧,١١٢
٢٥٠,٤٩٢	٤٠,٨٥١	١١,٣٢٨	٣٠	-	-	-	-	٢٢١,٣٢٧	٣٤,٦٤٨	-	-	-	-	١٧,٨٨٧	٦,٠٧٣
١٥,١٩٩,٩٦٣	١٠,٥٤٠,٢١٣	١٨١,٣٥٣	٦٦,٩٠٢	١١,٢٦٠,١٤٦	٩,٠٢٧,٦١٧	٢٥٠	٢٥,٠٤٢	٣,٦٨٢,٦٤١	١,٢٩٩,٧٢٤	-	-	١٢١,٣٧٧	٧٦,٦٧٤	٢,٤٢٦	٨,٢٥٤
١٠,٦٦٥,٠٦٠	٩,٧٥٢,٦٢٠	١٣٧,٣٢٢	١٣٢,٦٨٥	٥,٥٧٢,١٧٢	٥,١٣٥,٩٥٩	٥,٦٥٩	٤,٥٢٠	٢٠٠,٠١٩	١٠,٦,٩٣٢	-	-	٤٧,٦٥٢	٧٦,١٤٦	٤,٧٠٢,٢٢٦	٤,٣٠٠,٢٧٨
يضاف:															
مخصص الاعاءات نهاية															
الفترة															
مبلغ															
غير مبلغ															
٣١,١٢٨,٠٢٢	٢٢,٠٢٩,٠٩٣	١,٧٦٩,٥٢٩	١,٧٦٤,٩٤٠	٩,١٥٠,٢٨٧	٢,٨٠٤,٨١٩	٣٢٦,٤٧٣	٣٠٠,٦٨١	٥,٨١٣,١٢٥	١,٧٥٤,٢٧٧	-	-	١٥٢,٠٦٤	١٤٠,١١٩	١٤,٠١٦,٥٤٤	١٥,٢٣٢,٨٠٧
٨,٧٥٥,٩٣٣	٦,٥٧١,٨٢٤	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	٥,٦٤٥,٩٣٣	٢,٥٥١,٨٢٤	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢,٧٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠
نزل:															
١٤,٤٢٢,٨٧٦	٥,٨٠٤,٧٠٠	١,٣٧٣,٣٨٨	١,٣٥٥,٢٨٠	٦,٦٣١,٠٢٦	١,٩١٧,٩٤٧	١١١,١٠٠	١٣٣,٨٨٠	٥,٢٦٤,٢٧٨	١,٤٠٢,٩٩٦	-	-	١٠١,٠٤٩	٩٤,٠٨٨	٨٤٢,٧٨٥	٨٦٠,٥٠٩
٤,٠٩١,٤٩٢	٢,٤٢٨,٧٥٢	-	-	٤,٠٩١,٤٩٢	٢,٤٢٨,٧٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٠٤,١٩٤	١,٥٤٢,٧٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٤,١٩٤	١,٥٤٢,٧٤٦
٢,٠٣٥,٣٩٣	١,٨٨٤,٧١٩	٥٦٦,١٤١	٥٦٩,٦٦٠	٤,٠٧٣,٧٠٢	٢,٠٠٩,٩٤٤	١٤٥,٢٧٣	١٩٦,٨٠١	٦٤٩,٠٩٧	٥٥١,٧٣١	-	-	٧١,٠١٥	٦٦,٠٣١	١٤,٨٧٠,٦٥٠	١٥,٤٣٠,٥٥٢
٢٤,٣١٥,٦٧٣	٢٥,٠٨٨,٧٥٠	١,٩٩٥,٨٩٦	١,٧٥٩,٨٨٤	٨,٥٨٠,٢٠٣	٤,٧٣١,٤٨٥	٢٢٧,٥٣٣	٣٢٨,٣١١	٩,١١٦,٢٧١	٢,١٤٣,٤٤٦	-	-	١٦١,٣٢٣	٢٧٩,٤٢٧	١٣,٦٣٤,٣٠٧	١٥,٣٤٦,١١٧
٨,١٢٢,٩٨٧	٧,٥٣٦,١٢٥	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	٤,٧٠٢,٩٨٧	٤,٥١٢,١٢٥	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠
نزل:															
١٨,٤٦٣,٢٣٧	٨,١١٢,٠٨٣	١,٥٥٢,٥٢٤	١,٣٦٠,٧٤٤	٦,٥١٠,٥٢٧	٣,٠٠٦,٢٨٨	١٠٩,٨٢٠	١٦٢,٧٨٠	٩,١٦٨,٨٨٣	٢,٢٢٨,٥٤٥	-	-	١١١,٥٧٣	١٦٤,٦٩٧	٩٥٨,٨٠٠	١,١٨٨,٠٢٩
٢,٥٧٢,٣٥٤	٢,٨٦٧,٥٤٧	-	-	٢,٥٧٢,٣٥٤	٢,٨٦٧,٥٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٨٢,٢٢٦	١,٢٢٤,٤٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٢,٢٢٦	١,٢٢٤,٤٦٢
١٩,٥٧٤,٨٣٣	٢٠,٤٠٧,٧٨٣	٦١٢,٣٧٢	٥٦٩,١٤٠	٢,٢٠٥,٢٩٩	٢,٣٧٠,٧٧٥	١٤٧,٧١٣	١٩٤,٥٨١	٧٤٧,٢٨٨	٦١٤,٩٠١	-	-	٦٩,٧٩٠	١٢٤,٧٤٠	١٤,٧٢٢,٢٧١	١٥,٥٢٢,٦٤٦
١١,٤٦٥,٦٢٠	٨,١٧٤,٥٥٦	٩١,٠٩١	١٣٤,٢٠٥	٦,٤٤٠,٥٧٥	٣,٢٧٥,١٢٨	٢,٣٦٩	٦,٧٤٠	١٠١,١٢٨	٤٢,٧١٢	-	-	٤٨,٨٧٧	٧,٤٣٧	٤,٧٨٠,٠٢٠	٤,٢٠٧,٢٧٤
مخصص الاعاءات															
الفترة															
مبلغ															
غير مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															
مبلغ															

(١) عام

تأسست شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٩٦ وسجلت تحت رقم (٣٠٩) كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية برأسمال مصرح به يبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار، مقسم الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم، تم زيادته أكثر من مرة كان اخرها خلال العام ٢٠١٤ ليصبح رأس 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 ٣١ آذار ٢٠١٨.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٨.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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 للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

التغير 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 الأدوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل أرقام 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 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لألية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

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 الآخر للشركة من سندات ذات تصنيف ائتماني مدرج ضمن استثمارات مصنفة من قبل وكالات تصنيف مخاطر استثمار معتمدة، وعلى ذلك فإن 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 (٩) على القوائم المالية المرحلية الموحدة 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) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً 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 الموحدة المختصرة للشركة.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة
يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي 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 أو 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 الموحدة 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 أو من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 الموحدة 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 أنه إذا كانت المنشأة مشروع أو شركة يمكن لها عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار قياس الاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت المنشأة ليست منشأة استثمارية ولها حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك والتي بدورها هي منشأة استثمارية يمكن للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية إبقاء القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الحليفة أو المشروع المشترك (التي بدورها هي منشأة استثمارية) على الحصة في الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للشركة التابعة. يتم الاختيار لكل استثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك كل على حدى في آخر تاريخ عند: أ. الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك ب. الشركة الحليفة أو المشروع المشترك يصبح منشأة استثمارية ب. الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية يصبح الشركة الأم.

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

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	ودائع تستحق من ٦ أشهر وحتى السنة
المجموع	المجموع	دينار
دينار	دينار	p
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٢,٦٩٣,٣١١	٤٣,٣٢١,٢٤٦	٤٣,٣٢١,٢٤٦

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٥٪ إلى ٥,٥٪ خلال الفترة من العام ٢٠١٨.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لدى البنك الأردني الكويتي.

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

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	عدد الاسهم	أسهل مدرجة:
دينار	دينار		بنك القاهرة عمان
(مدققة)	(غير مدققة)		افاق للطاقة
٨٣٠,٣٧١	٩١٨,٩٤٤	٥٥٣,٥٨١	افاق للاستثمار والتطوير العقاري
٢,٦٦٧,٩٤٤	٢,٨١٦,١٦٣	١,١٤٠,١٤٧	دار الدواء للتنمية والاستثمار
٢,٥٨٩,٧٢٠	٢,٥٥٨,٨٩٠	١,٥٤١,٥٠٠	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
١,٢٩٩,٦٥٠	١,٠١٤,٧٠٠	٦٩٥,٠٠٠	قائمة الدخل داخل الأردن
٧,٣٨٧,٦٨٥	٧,٣٠٨,٦٩٧		

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	عدد السندات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٢٠	داخل الأردن- سندات غير مدرجة في الاسواق المالية شركة العرب للتنمية العقارية *
(١,١٩٩,٠٠٠)	(١,١٩٩,٠٠٠)		ينزل: التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٠٠٠	١,٠٠٠		صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٥٢,١٣٤	٩٥١,٩٤٠	١,٣٣٠	سندات مدرجة في الاسواق المالية سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية **
٩٥٣,١٣٤	٩٥٢,٩٤٠		مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة داخل الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	عدد السندات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٥٣١,٩٣٩	٥٣١,٥٣٢	٧١٥	خارج الأردن- سندات خزينة / مملكة البحرين ***
٩٩٤,٩٣٥	٩٩٣,٤١٥	١,٣١٥	سندات خزينة/ مملكة البحرين ****
١,٥٢٦,٨٧٤	١,٥٢٤,٩٤٧		صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة خارج الأردن
٢,٤٨٠,٠٠٨	٢,٤٧٧,٨٨٧		مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

* استحققت هذه السندات بتاريخ اول نيسان ٢٠١١ بسعر فائدة ثابت مقداره ١٠٪ سنوياً تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة أشهر بتاريخ اول تشرين الاول واول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠٠٨. هذا وقد وافق مجلس ادارة الشركة في جلسته رقم (٢) المنعقدة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١ على مسودة نشرة الإصدار 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 ولم تقم شركة بتحصيل او اثبات اي من فوائد السندات بعد ان تم تعديل نشرة إصدار السندات.

لاحقاً لقرار هيئة مالكي الاسناد في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الاول ٢٠١١ قام بنك الاسكان للتجارة والتمويل بصفته امين الإصدار بالسير بالإجراءات 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 ٣١ آذار ٢٠١٨.

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

- ** تستحق سندات الخزينة / المملكة الأردنية الهاشمية بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٧ وهي تحمل سعر فائدة ٥,٧٥٪ وتدفع على قسطين متساويين بتاريخ ٣١ كانون الثاني و ٣١ 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 و ١٢ نيسان وحتى تاريخ الاستحقاق.
- **** تستحق سندات الخزينة/ حكومة مملكة البحرين بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٦ وهي تحمل سعر فائدة ٧٪، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٦ كانون الثاني و ٢٦ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٥,٢٦١,١٢٠	٤١,٥٧٦,٠٧٦	ذمم حملة البوالص *
٢,١٤٧,٦٤٩	٢,١١٦,٩٢١	ذمم الوكلاء
٩٧,٥٨٥	١٠١,٨٨٥	ذمم الموظفين
٦٠١,٢١٤	٤٦٢,٤٠٠	ذمم أخرى
٣٨,١٠٧,٥٦٨	٤٤,٢٥٧,٢٨٢	
(٦,٩٤٠,٩٥٣)	(٧,٨٣٧,٥٥٣)	ينزل: مخصص تدني مدينون **
٣١,١٦٦,٦١٥	٣٦,٤١٩,٧٢٩	صافي مدينون

* تشمل ذمم حملة البوالص على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣١ آذار ٢٠١٨ مجموعها ٢١,٦٦٨,٠٧٨ دينار مقابل ٢٠,٤١٦,٢٠٩ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,٤٣٧,٩٣١	٦,٩٤٠,٩٥٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
١,٣٥٠,٠٠٠	٨٩٦,٦٠٠	الاضافات
١٥٣,٠٢٢	-	المحول من مخصص معيدي التأمين
٦,٩٤٠,٩٥٣	٧,٨٣٧,٥٥٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٦١٣,٩٦٨	١,٧٩٩,١٤٨	شركات التأمين المحلية
٨٨٧,٣٦٠	٣١٧,١٤٩	شركات إعادة التأمين الخارجية
٢,٥٠١,٣٢٨	٢,١١٦,٢٩٧	
(٣٨٤,٠٤٧)	(٥١٢,٤٤٧)	ينزل: مخصص تدني مدينون *
٢,١١٧,٢٨١	١,٦٠٣,٨٥٠	صافي ذمم معيدي التأمين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٣٧,٠٦٩	٣٨٤,٠٤٧	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	١٢٨,٤٠٠	الاضافات
(١٥٣,٠٢٢)	-	المحول الى مخصص تدني المدينون
٣٨٤,٠٤٧	٥١٢,٤٤٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٨) مخصص ضريبة الدخل

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بما يخص ضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠١٤. تم تقديم اقرار ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات لغاية تاريخه. تم تسوية الوضع لضريبة المبيعات حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. وفي رأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه مخصص ضريبة الدخل كافي لمواجهة اي التزامات ضريبية.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

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

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل مايلي:

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٥٩,٣٥٤)	٣٥٥,٥٢٤	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨١,٧٤٣	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢٢,٣٨٩	٣٥٥,٥٢٤	

٢٠١٧	٢٠١٨ آذار ٣١					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في بداية السنة	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار	أ. موجودات ضريبية مؤجلة
١,٧٥٨,٠٠٠	٢,٠٠٤,٠٠٠	٨,٣٥٠,٠٠٠	-	١,٠٢٥,٠٠٠	٧,٣٢٥,٠٠٠	مخصص تدني مدينون ومعيدي التأمين
٢٨٧,٧٦٠	٢٨٧,٧٦٠	١,١٩٩,٠٠٠	-	-	١,١٩٩,٠٠٠	خسارة تدني موجودات
١,١٧٦,٩٠٣	٩٩٣,٤٦٢	٤,١٣٩,٤٢٥	٧٦٤,٣٣٥	-	٤,٩٠٣,٧٦٠	مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية، بالصافي
٢٤٤,٠٢٥	٢٤١,٧٨٢	١,٠٠٧,٤٢٣	١٠٩,٠٤٠	٩٩,٦٩٥	١,٠١٦,٧٦٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢١٢,١٦٠	٢١٢,١٦٠	٨٨٤,٠٠٠	-	-	٨٨٤,٠٠٠	مخصص العجز في الأقساط المكتتبة وبالصافي
٣,٠١١,٤٠٤	٢,٥٩٥,٥٦٤	١٠,٨١٤,٨٤٩	١,٧٣٢,٦٦٦	-	١٢,٥٤٧,٥١٥	خسارة الفترة
٦,٦٩٠,٢٥٢	٦,٣٣٤,٧٢٨	٢٦,٣٩٤,٦٩٧	٢,٦٠٦,٠٤١	١,١٢٤,٦٩٥	٢٧,٨٧٦,٠٤٣	

(٩) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(١٠) حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

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

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٤,٢٨٧,٥٢٤)	١,٠٤٦,٨٣٩	ربح (خسارة) الفترة (دينار)
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/١٩٩)	٠/٠٤٩	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

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

(١١) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة/ السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٢٤٢,٣٣٨	٩١١,٦٠١	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤٢,٦٩٣,٣١١	٤٣,٣٢١,٢٤٦	يضاف: ودائع لدى البنوك
		ينزل : ودائع مرهونة لدى البنوك تستحق خلال الفترة
(٤٢,٤٦٨,٣١١)	(٤٣,٠٩٦,٢٤٦)	أكثر من ثلاثة اشهر.
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	ينزل : ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
١,٢٤٢,٣٣٨	٩١١,٦٠١	

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(١٢) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام أقساط التأمين والعمولات التجارية، علماً بأن جميع ذمم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣١ آذار ٢٠١٨.

لقد تم خلال العام ٢٠١١ الاتفاق مع شركة الخليج للتأمين (مساهم رئيسي وعضو مجلس ادارة) على ان يتم تسوية حسابات معيدي التأمين الاتفاقي من خلال شركة الخليج، حيث بلغ رصيد الشركة الدائن كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مبلغ (٤٩٩,٨٥٨) دينار أردني لصالح معيدي التأمين.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	الادارة التنفيذية العليا
المجموع	المجموع	
دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٠٦٢	٤,١٢٦	٤,١٢٦

بنود داخل المركز المالي:

ذمم مدينة

المجموع	الجهة ذات العلاقة	مجلس الادارة والادارة العليا
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٥,٠٧٩	-	-
١,٧٦٩,٦٣٧	٩٩٥	٩٩٥
٣٩,٢٥٢	-	-
٢١٩,٠٥٢	٢١١,٤٠١	٢١١,٤٠١
١٩٧,٠٧٧	٩٠٠	٩٠٠
١٢,٦٠٠	١٢,٦٠٠	١٢,٦٠٠

عناصر قائمة الدخل الشامل:

فوائد بنكية دائنة
أقساط تأمين
مصاريف وفوائد بنكية مدينة
رواتب
مكافآت
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة

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

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	ح
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤١٦,١٢٩	٢١٢,٣٠١	

رواتب ومكافآت

(١٣) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي 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 ٣,٤٤١,٥٥٥ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٤) التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣,٤٩٦,٦٠٦ دينار بلغت قيمة تأميناتها النقدية مبلغ ٣٤٩,٦٦١ دينار.

(١٥) الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.