

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٧

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس إدارة 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 ٢٠١٧ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ 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 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن 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 باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً 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 فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

أمور أخرى

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
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ تشرين الأول ٢٠١٧

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
٣٤,٧٦٦,٧٣٩	٣١,٦٢٤,٢٦٥	٣	الموجودات
			ودائع لدى البنوك
٦,٥٧٣,٦٩٣	٦,٨٢٣,٥٥٦	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٠١,٧١٩	٢,٤٨٢,٠٩٩	٥	الشامل
٤٢,٣٤٢,١٥١	٤٠,٩٢٩,٩٢٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			مجموع الاستثمارات
١,٤٢٥,٢٩٩	٦٢,٦٠٦	١١	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٦,٠٣٨,٣٣٩	٥,٣٣١,١٠٤		شيكات برسم التحصيل
٤٥,١٠٥,٣٧٤	٣٥,٤١١,٨٢١	٦	مدنيون، صافي
٥,٦٩٤,٦٩٢	٦,٢٥٠,٩٣٤	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٣,١٩٢,٩٥٦	٦,٠٥٩,١٠٢	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,١٠٢,٧٣٢	٥,٠٩٨,٢٨١		ممتلكات ومعدات، صافي
٤٩٣,٢٢٤	٨٥٦,٠١٨		موجودات غير ملموسة
١,١١٨,٦٧٤	١,٤١٥,٧٥٨		موجودات أخرى
١١٠,٥١٣,٤٤١	١٠١,٤١٥,٥٤٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات -
١٦,٦٥١,٣٥٩	٢٠,٣٦٦,١٦٢		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٦٠٠,٠٠٠	١,٠٦٩,٠٠٠		مخصص عجز الأقساط، صافي
١٩,٥٧٤,٨٣٣	٢١,٠٩١,٢٣٧		مخصص الادعاءات، صافي
٣٦,٨٢٦,١٩٢	٤٢,٥٢٦,٣٩٩		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١٤,١٧٢,٢١٧	١٠,٦٢٣,١٩٥		دائنون
٢٢٤,٤٨٤	٢٢٣,٥٩٠		مصاريف مستحقة
٢٤,٠٠٢,٣٩٨	٢١,٧٧٧,٢٦٩		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٩٧٤,٣٤٣	١,٠٩٧,٤١٦		مخصصات مختلفة
٧٦,٥٤٥	-	٨	مخصص ضريبة الدخل
٤٢٦,٤٩٢	٣٦٣,١٣٨		مطلوبات أخرى
-	٥٠,٠١٣	٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٦,٧٠٢,٦٧١	٧٦,٦٦١,٠٢٠		مجموع المطلوبات
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٩	حقوق الملكية -
٤,٦٨٣,٠٥١	٤,٦٨٣,٠٥١		رأس المال المصرح به والمدفوع
٧,٦٨٩,٤٦٧	٧,٦٨٩,٤٦٧		احتياطي اجباري
-	(٩,٠٥٦,٢٤٦)		الأرباح المدورة
٣٣,٨١٠,٧٧٠	٢٤,٧٥٤,٥٢٤		خسارة الفترة
١١٠,٥١٣,٤٤١	١٠١,٤١٥,٥٤٤		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات-							
اجمالي الاقساط المكتتبة							
ينزل: حصة معيدي التأمين							
صافي الاقساط المكتتبة							
صافي التغير في مخصص عجز الاقساط							
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة							
صافي إيرادات الاقساط المتحققة							
إيرادات عمولات مقبوضة							
بدل خدمة اصدار وثائق تأمين							
فوائد دائنة							
صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات							
مجموع الإيرادات							
التعويضات والخسائر والمصاريف							
التعويضات المدفوعة							
ينزل: مستردات							
ينزل: حصة معيدي التأمين							
صافي التعويضات المدفوعة							
صافي التغير في مخصص الادعاءات							
نفقات موظفين موزعة							
مصاريف إدارية وعمومية موزعة							
أقساط فائض الخسارة							
تكاليف اقتناء وثائق التأمين							
مصاريف أخرى							
صافي عبء التعويضات							
نفقات الموظفين غير الموزعة							
استهلاكات وإطفاءات							
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة							
مخصص تدني مدينون							
خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات							
إجمالي المصروفات							
(خسارة) الربح للفترة قبل الضريبة							
ضريبة الدخل							
مجموع الدخل الشامل للفترة							
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠/١٧٧	(٠/٤٢٢)	٠/٠٠٢	(٠/٠٥٤)	٨			
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة							

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح
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
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	(خسارة) ربح الفترة	الأرباح المدورة*	احتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٨١٠,٧٧٠	-	٧,٦٨٩,٤٦٧	٤,٦٨٣,٠٥١	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢٠١٧- الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
(٩,٠٥٦,٢٤٦)	(٩,٠٥٦,٢٤٦)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٢٤,٧٥٤,٥٢٤	(٩,٠٥٦,٢٤٦)	٧,٦٨٩,٤٦٧	٤,٦٨٣,٠٥١	٢١,٤٣٨,٢٥٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
٣٤,٢١٤,٠٧٩	-	٨,٢٣٧,٤٠٤	٤,٥٣٨,٤٢٣	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢٠١٦- الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
(١,٦٠٧,٨٦٩)	-	(١,٦٠٧,٨٦٩)	-	-	توزيعات أرباح*
٣,٨٠٢,٥٥٧	٣,٨٠٢,٥٥٧	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٦,٤٠٨,٧٦٧	٣,٨٠٢,٥٥٧	٦,٦٢٩,٥٣٥	٤,٥٣٨,٤٢٣	٢١,٤٣٨,٢٥٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٦,٠٥٩,١٠٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، مقابل مبلغ ٣,١٩٢,٩٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. تمثل موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	إيضاح
دينار	دينار	
٤,٩١١,٢٩٧	(١١,٨٢٦,٤٢٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
٤٩٤,٨٩٥	٥١٥,٨٠٩	تعديلات بنود غير نقدية -
(٥١)	٣٣,٥٢٣	الإستهلاكات والاطفاءات
٢٣٣,٠٥٩	١,٥١٦,٤٠٤	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(١,٠٣٠,٤٤٦)	٣,٧١٤,٨٠٣	صافي مخصص الادعاءات
-	٤٦٩,٠٠٠	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
١٠٢,٥٠٩	٢٢٤,٨٠٧	صافي التغير في مخصص عجز الاقساط
١,١٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٩,٨٥٣)	-	مخصص تدني مدينون
٢١٥,٨٤٥	٢٠٨,٣٨٨	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٠١٧,٢٥٥	(٤,٦٩٣,٦٩١)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود راس المال العامل
١٩٤,٥٣٢	٧٠٧,٢٣٥	شيكات برسم التحصيل
(٤,٩٧٣,٣٧٥)	٩,٠٩٠,٢٣١	مدينون
(١,١٩٧,٨٧١)	(٤٠٢,٩٢٠)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٢٦,٢٢٢)	(٢٩٧,٠٨٤)	الموجودات الأخرى
٢,٦٨٨,٨١٥	(٣,٥٤٩,٠٢٢)	دائنون
(٦٩,٠٩٥)	(٨٩٤)	مصاريف مستحقة
(٢,٠٢٩,٢٥١)	(٢,٢٢٥,١٢٩)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١١٣,٨٨٠)	(٦٣,٣٥٤)	مطلوبات أخرى
٤٩٠,٩٠٨	(١,٤٣٤,٦٢٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(١١٠,٠٠٠)	(١٠١,٧٣٤)	مدفوع من مخصص نهاية الخدمة
(١,٨٤٠,٩٤٨)	(١٢٢,٤٩٩)	ضريبة دخل مدفوعة
(١,٤٦٠,٠٤٠)	(١,٦٥٨,٨٦١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
٩٠٩,١٦٧	٣,١٤٢,٤٧٤	التدفقات النقدية الأنشطة الاستثمارية
(٤٤,٧٣٨)	(٥٢٤,٢٥٧)	ودائع تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة شهور
(٢٩١,٥٧٤)	(٣٨٦,٥٧٨)	شراء موجودات غير ملموسة
٩٠٦	٣,١٦٠	شراء ممتلكات ومعدات
٣٦٤,٧٣٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	٥,٣٥٢	المتحصل من بيع أسهم
(٤٨٧,٤٣٨)	(٤٥٨,٢٥١)	إيراد فوائد سندات حكومة مملكة البحرين المقبوضة
(٤٩٦,٨٦٨)	(١,٤٨٥,٧٣٢)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٥,٨١٥)	٢٩٦,١٦٨	شراء موجودات مالية القيمة المطفأة لتاريخ الاستحقاق
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) العمليات الاستثمارية
(١,٦٠٧,٨٦٩)	-	التدفقات النقدية الأنشطة التمويلية
(١,٦٠٧,٨٦٩)	-	توزيع أرباح نقدية
(٣,١١٣,٧٢٤)	(١,٣٦٢,٦٩٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣,٤١٣,٦٣٢	١,٤٢٥,٢٩٩	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٩٩,٩٠٨	٦٢,٦٠٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		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 الإيرادات والائتمانات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ (خبر مدققة)

	المجموع		فروع اخرى		الطبي		المسؤولية المدنية		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		طيران		البحري والثلج		المركبات	
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
تفصيل	تفصيل	تفصيل	تفصيل	تفصيل	تفصيل	تفصيل	تفصيل	تفصيل	تفصيل	تفصيل	تفصيل	تفصيل	تفصيل	تفصيل	تفصيل	تفصيل
٧٥,٧٥٦,٢٠٢	٧٤,٣٨,٢٥٧	٣,٠٨٩,٧٠٨	٣,٧٧١,٦٥٦	٤٩,٥٥٥,٦٣١	٤٦,٦٥٨,٧٠٠	٥٨٠,٤٤٤	٥٩٦,٧٠٥	٣,٤٣٩,٨١٤	٣,٢٢٣,٥٣٧	٤,٤٤٨	٤,٠٤٧	١,٦٨٣,٣٧٢	٥٦١,٤٥٠	١٧,٣٦٢,٣٥٥	١٩,٢٢٢,٦١٢	١٩,٢٢٢,٦١٢
٣,٩٩٣,٠٨٢	١,٩٤٧,٧٢٤	١٧٩,٣٦٢	٤٠,٢٠٨	-	-	٦٤٥	١,٨٥٧	١,١٧٧,٥٤٧	١,١١٩,٦٢٩	٤٥,٦٠٩	-	٧٥,٢٩٧	(١,٥٦١)	٨٩٤,٢٢٢	٧٨٧,٥٩١	٧٨٧,٥٩١
٧٨,١٧٩,٢٨٤	٧٥,٩٨٥,٩٨١	٣,٢٦٩,٠٧٠	٣,٨١١,٨٦٤	٤٩,٥٥٥,٦٣١	٤٦,٦٥٨,٧٠٠	٥٩١,١٢٩	٥٩٨,٠٦٢	٥,٢١٧,٣٦١	٤,٣٤٣,٦٦٦	٥٠,٥٥٧	٤,٠٤٧	١,٧٠٩,٠٦٩	٥٥٩,٨٨٩	١٨,٢٥٦,٤٥٧	٢٠,١٠٠,٢٥٣	٢٠,١٠٠,٢٥٣
٣,١٨٣,٢٥١	٢,١٩٤,٥٨٠	٣٩٥,٣٥٠	١١٦,٩٠٢	-	-	-	-	١,١٣٧,٧٧٩	١,٢٢٠,٢٦١	٤٥,٦٠٩	-	٢٧,٨١٧	٩,٦٤٦	٩٧٦,٦٩٦	٨٤٧,٧٧١	٨٤٧,٧٧١
٤٢,٧٦٣,٦٧٥	٤٤,٧٧٧,٨٨٤	٢,٣٢١,٠٢٢	٢,٨٤٦,٦٣٦	٣٥,٩٤٤,٨١٧	٣٨,٠٧٤,٤٩٠	٤٤٤,٨٨٦	٤٢٧,٩٢٦	٧,٥٢٤,٩٣٤	٢,٢٢٦,٠٤٦	٤,٨٤٨	٤,٠٤٧	١,٣٥٧,٩١١	٢١٥,٧٩٠	١٧٥,١٥٧	٣٨٢,٩٤٩	٣٨٢,٩٤٩
٣٢,٧٣٢,٣٥٨	٣٩,٥١٣,٥١٧	٥٥٢,٦٩٨	٨٤٨,٣٢٦	١٣,٦٥٠,٨١٤	٨,٥٨٤,٢١٠	١٤٦,٢٥٣	١٧٠,١٣٦	٩٥٤,٦٤٨	٨٩٦,٨٥٩	-	-	٣٢٣,٣٤١	٢٢٤,٤٥٣	١٧,١٠٤,٦٠٤	١٨,١٧٩,٥٣٣	١٨,١٧٩,٥٣٣
٤٥,٣٦٨,٦٣٠	٤٦,٨٠٦,٢٠٢	٢,٢٨٨,٤٠٧	١,٥٥٦,٣٥٦	٢٤,٨١٥,١٣٢	٢٦,١٧٩,١٣١	٦٥٦,٤٢٥	٤٧٨,٢٢٥	٥,١٩٥,٢٢٣	٦,٤٥٣,٧٤٢	١٠,٢١٢	١١,٤٩٥	٩٠٢,٣٠٧	١,٠٤٨,٣٦٨	١٦,٠٠٠,٩١٤	١٠,٥٧٨,٨٨٥	١٠,٥٧٨,٨٨٥
٢٦,٥٦٥,٧٥٥	٣٠,١٥٤,٨٤٣	١,٩٣٦,٣١١	١,٢٢٢,١٥٠	١٧,٣٣٣,٧٥٦	٢٠,٦٤٥,٦٥٣	٥٧٠,٢٩٥	٤٠٩,١٨٢	٥,٢٣٥,٣٢٧	٦,٠٣٩,١٥٤	١٠,٢١٢	١١,٤٩٥	٧٦٢,٩٤٥	٩٢٢,١٠٢	٧١٦,٣٩٩	٨٢٤,١٠٧	٨٢٤,١٠٧
١٨,٨٠٢,٨٧٥	١٦,٦٥١,٣٥٩	٢٥٢,٩٦٦	٢٩٢,٢٠٦	٧,٤٨١,٢٧٦	٦,٠٣٢,٤٧٨	٨٥,٦٣٠	٦٩,٠٤٣	٤٥٩,٨٩٦	٤١٤,٥٨٨	-	-	١٣٩,٣٦٢	٨٦,٢٦٦	١٠,٢٨٤,٥١٥	٩,٧٥٤,٧٧٨	٩,٧٥٤,٧٧٨
-	٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٣,٦٩٨,٨٣٣	٤٠,٠٠٣,٤٦٩	١,١٧٣,٢٨٣	١,٨٠١,١٧٧	٢٧,٢٢٣,٩٧٨	٢٢,٦٤٩,٠٦٦	٢٤٣,١٤٩	٣٢٣,٧٠٠	٣,٥٩٦,١٢٦	٣,٠٥٥,٢٨٤	٢١,٣٣٩	٣,٧١٤	١٩٢,١٧٦	١٩١,٠٣٩	١٠,٦٨٨,٦٧٢	١١,٩٧٩,٤٤٩	١١,٩٧٩,٤٤٩
٢٥,٩٢٦,٤٤٤	١٩,٦٢٧,٣٠٧	١,٣٥٥,٧٠٣	١,٤٤٦,٤٩٨	٢٠,٦٢٢,٤٠٠	١٤,٦٥٧,٦٦٢	١٥٢,٢٤٦	٢٢٨,٧٧٧	٣,٠٧٩,٦٣٨	٢,٥١٦,١٤١	٢١,٣٣٩	٣,٧١٤	١١٥,٢٧٨	١١٢,٠٣٩	٥٦٩,٧٠٠	٥٧٧,٥٢٦	٥٧٧,٥٢٦
١٧,٧٧٢,٤٢٩	٢٠,٢٦٦,١٦٢	٣٧٧,٥٨٠	٢٥٦,٦٧٩	٦,٥٩١,٥٧٨	٧,٨٩٦,٤٠٤	٩٠,٩٠٣	٩٤,٩٧٣	٥١٦,٤٩٨	٥٢٩,٦٤٣	-	-	٧٦,٨٩٨	٧٩,٠٤٠	١٠,١١٨,٩٧٢	١١,٤٠١,٩٢٣	١١,٤٠١,٩٢٣
-	١,٠٦٩,٠٠٠	-	-	-	١,٠٦٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١,٠٦٩,٠٠٠	-	-	-	١,٠٦٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣,٧٦٢,٨٠٤	٣٥,٣٢٩,٧١٤	٥٢٧,٢١٤	٧٨١,٨٥٣	١٤,٥٤٠,١١٢	٦,٢٥٧,٢٨٤	١٤٠,٩٨٠	١٤٤,٢٠٦	٨٩٨,٠٤٦	٧٧٢,٢٠٤	-	-	٢٨٥,٨٠٥	٢٤٦,١٧٩	١٧,٢٧٠,١٤٧	١٧,٢٣٢,٣٨٨	١٧,٢٣٢,٣٨٨

رصيد نهاية الفترة

مخصص الإقساط غير المكتسبة

يزيل: حصة مفيد التأمين

صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة

مخصص الحجز في الإقساط غير المكتسبة

يزيل: حصة مفيد التأمين

صافي مخصص الحجز في الإقساط غير المكتسبة

مخصص الإقساط

يزيل:

رصيد بداية الفترة

مخصص الإقساط غير المكتسبة

يزيل: حصة مفيد التأمين

صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة

مخصص الحجز في الإقساط غير المكتسبة

يزيل: حصة مفيد التأمين

صافي مخصص الحجز في الإقساط غير المكتسبة

مخصص الإقساط

يزيل:

رصيد بداية الفترة

مخصص الإقساط غير المكتسبة

يزيل: حصة مفيد التأمين

صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة

مخصص الحجز في الإقساط غير المكتسبة

يزيل: حصة مفيد التأمين

صافي مخصص الحجز في الإقساط غير المكتسبة

مخصص الإقساط

يزيل:

رصيد بداية الفترة

مخصص الإقساط غير المكتسبة

يزيل: حصة مفيد التأمين

صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة

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

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأصـال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ (خبر مدققة)

المجموع		فروع اخرى		الطبي		المسؤولية المدنية		المرق والاصرار الاخرى		طيران		المرور، النقل		المركبـات	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينـر	دينـر	دينـر	دينـر	دينـر	دينـر	دينـر	دينـر	دينـر	دينـر	دينـر	دينـر	دينـر	دينـر	دينـر	دينـر
٦٢,٣٢١,٨٢٩	٧١,٤٧٢,٧١٣	٥٥١,٩١٢	٦١٠,٩٧٥	٤٦,١٧٤,٧٦٤	٤٩,٧٤٠,١٩٤	٥٠,٨٤٦	٤٦,٦٩٦	٢,٠١٤,٧٥٤	٦,٢٥١,٠٢٨	-	-	٢١٦,٣١٧	٢٢٣,١٠٠	١٤,٣٢٣,٣٤٦	١٥,١٠٠,٧٢٠
٢,٧١٥,٩٤٨	٢,٤٤٠,٤٨٩	٣١,٠٤٥	٥,٠٦٤	-	-	٩,٣٧٠	٤,٤٧٠	١١٦,١٣٨	٩٩,٧٣٣	-	-	-	-	٢,٥٥٩,٣٩٥	٢,٣٢١,٢٢٢
٣٥٩,١٩٧	٣١٢,١٣٦	٤٨,٥٨٧	١٨,٥٩٧	-	-	٤٤٨	-	٢١٣,٤٨٤	٢٥١,٦٦٦	-	-	-	-	٩٧,١٧٨	٤١,٨٧٣
٣٣,٩٦٦,٥١٦	٣٤,٠٧٢,٧٠٤	٣٧١,١٧٢	٣٠٠,٩٠٤	٣٢,٠٣٩,٦٦٠	٢٨,١٣٧,٥٠٩	٩,٥٥٨	٥,٥١١	١,٤٥٣,٤٤٤	٥,٤٩١,٤٦٦	-	-	١٢٦,٨٠٣	١٣٤,٩٣٢	٦٦,١٧٤	٢,٣٧٢
٢٦,٣٨٩,١٧٨	٣٤,٦٤٧,٣٨٤	٢٠١,١٠٣	٧٨٦,٤١٠	١٤,١٣٥,٥٠٤	٢١,١٠٢,١٨٥	٣١,٤٧٠	٣٦,٧٠٥	٢٣٦,٦٨٨	٤٠٨,١٦٣	-	-	٨٩,٤١٤	٨٨,١٦٨	١١,٦٠٠,٤٩٩	١٢,٧٧٥,٣٥٢
٢٥,٨٠٥,٩٥٥	٢٦,٧٨٩,٨١١	٢,٢٥١,٦١٣	١,٧١٥,٨٦١	٦,٩٣٥,١٣٠	٥,٣٤٨,١٨٥	٢٠,٩,٢٩٣	٢٤٥,٧٤٩	١,٩١٦,٩٠٢	٤,١٠٣,٧٧٢	-	-	١٠٨,٧٣١	٢٦٧,٤٣٨	١٣,٣٨٤,٢٨٦	١٥,١١٣,٨٠٦
٨,٤٦٩,٩٥٦	٧,٨٢٠,٠١٠	١٧٠,٠٠٠	٥,٠٤٩,٩٥٦	٤,٨٠٠,٠١٠	٣,٠٠٠٠	٣,٠٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠
١٠,٨١٥,٠٢٧	٩,٤٤٧,٣١١	٢,٨٦٤,٣٢٧	١,٣٢٢,٣٤٣	٥,٢٦٦,٠٠٠	٣,٢٨٨,١٤٧	٩٩,٣٢٠	١٠٨,٦٨٠	١,٥٠٣,٦٩٦	٣,٧٧٦,٣٠٣	-	-	٧٩,٣٨٢	١٥٦,١٩٨	١,٠٠٧,٢٩٢	٧٥٥,٦٤٠
٣,٨٢٠,٩٠١	٣,٠١١,١٩٣	-	-	٣,٨٢٠,٩٠١	٣,٠١١,١٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٩٦,١٦٣	١,٠٦٠,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٦,١٦٣	١,٠٦٠,٠٨٠
٢١,٠٢٢,٨١٥	٢١,٠٢٢,٢٣٧	٥٥٢,٢٧٦	٥٦٣,٥١٨	٢,٨٩٣,١٨٠	٣,٢٤٨,٨٥٥	١٣٩,١٧٣	١٦٧,٠٦٩	٦١٣,٢٠٦	٥٢٧,٤٦٩	-	-	٤٩,٣٤٩	١٢٦,٢٤٠	١٤,٧٧٨,٨٢٦	١٥,٨٥٨,٠٨٦
٢٤,٢٩٧,٠٨٤	٢٤,٣١٥,١٧٣	٢,١٤٧,٥١٣	١,٩٩٥,٨٩٦	٦,١٨٧,٣٥٦	٨,٥٨٨,٢٠٣	١٨٤,٢٧٤	٢٢٧,٥٣٣	٢,٢١٤,٨٤١	٩,٧١٦,٣٧١	-	-	١٩٩,٧٣٣	١٦٦,٣٦٣	١٢,٣٦٣,٣٧٧	١٣,١٢٤,٣٠٧
٧,٨٩١,٠٩٨	٨,١٢٧,٨٨٧	١٧٠,٠٠٠	٤,٢٧٦,٠٩٨	٤,٧٠٧,٩٨٧	٣,٠٠٠٠	٣,٠٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٩,٧٦٠,١١٥	١٨,٤١٣,٢٢٧	٢,٦٦١,٤٠٦	١,٥٥٢,٥٢٤	٤,١٤٨,٣٦٠	٦,٥١٠,٥٣٧	١٧٢,٤٦٠	١٠٩,٨٢٠	١,٧٨٤,١٦٩	٩,٦٦٨,٩٨٣	-	-	١١٧,٥٢٢	١١١,٥٧٣	٨٨٠,١٩٨	٩٥٨,٨٠٠
٢,٨٦٣,٥٩١	٣,٥٧٢,٣٥٤	-	-	٢,٨٦٣,٥٩١	٣,٥٧٢,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٦٣,٧٢٠	٨٨٢,٢٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٦٣,٧٢٠	٨٨٢,٢٢٦
١٨,٨٠٠,٧٥٦	١٩,٥٧٤,٨٣٢	٦٥٦,١٠٧	٦١٢,٢٢٢	٣,٤٤٦,٥٠٣	٣,٢٠٥,٩٩٩	٤,٠٨١٤	١٤٧,٧١٣	٦٢٠,٦٧٢	٧٤٧,٣٨٨	-	-	١٠٧,٢٠١	٦٩,٧٩٠	١٢,٩١٩,٤٥٩	١٤,٧٨٢,٣٧١
٢٦,٥٢٢,٧٢٧	٢٦,٦٢٢,٧٨٨	١٠٢,٢٧٢	٢٢٧,٥٥٦	١٣,٥٨٦,١٨١	٢١,٧٤٦,١٤١	١٣,٠٦٢٩	٥٦,٠٦١	٢٢٤,٢٢٢	١٨٨,٢٤٤	-	-	٣١,٥٦٢	١٤٤,٦١٨	١٢,٤٦١,٨٧١	١٣,٧٩١,٠٦٨

ينزل: صفـلي مخصص اذعاعات في بداية القـرة

مبلغـة صفـلي مخصص التأمين بداية القـرة

غير مبلغـة صفـلي مخصص الادعاعات في بداية القـرة

ينزل: صفـلي مخصص الادعاعات في بداية القـرة

مبلغـة صفـلي مخصص الادعاعات في بداية القـرة

غير مبلغـة صفـلي مخصص الادعاعات في بداية القـرة

ينزل: صفـلي مخصص الادعاعات في بداية القـرة

مبلغـة صفـلي مخصص الادعاعات في بداية القـرة

غير مبلغـة صفـلي مخصص الادعاعات في بداية القـرة

ينزل: صفـلي مخصص الادعاعات في بداية القـرة

مبلغـة صفـلي مخصص الادعاعات في بداية القـرة

غير مبلغـة صفـلي مخصص الادعاعات في بداية القـرة

ينزل: صفـلي مخصص الادعاعات في بداية القـرة

مبلغـة صفـلي مخصص الادعاعات في بداية القـرة

غير مبلغـة صفـلي مخصص الادعاعات في بداية القـرة

ينزل: صفـلي مخصص الادعاعات في بداية القـرة

مبلغـة صفـلي مخصص الادعاعات في بداية القـرة

غير مبلغـة صفـلي مخصص الادعاعات في بداية القـرة

ينزل: صفـلي مخصص الادعاعات في بداية القـرة

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(١) عام

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 أكثر من مرة كان اخرها خلال العام ٢٠١٤ ليصبح راس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم 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 وفرعها في منطقة دير غبار وتلاع العلي وبيادر وادي السير والعبلي والبوليفارد 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 ٢٠١٧.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠١٧.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وفقاً 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 وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر 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 ٢٠١٦. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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 ٢٠١٦ باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة عندما يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الإستمرار بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) بأن الايرادات تعكس المنافع الاقتصادية المتحققة من تشغيل الأعمال (التي يكون الأصل جزءاً منها) وليس المنافع الاقتصادية التي يتم استغلالها من استخدام الأصل.

نتيجة لذلك، فإنه لا يجوز استهلاك الآلات والممتلكات والمعدات باستخدام طريقة الايرادات ولكن يمكن استخدامها لإطفاء الموجودات غير الملموسة في حالات محدودة جداً فقط.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية، بينما يتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات الأخرى في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر (الذي يمتلك حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك) عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي أو الإيضاحات للشركة.

معلومات القطاعات

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

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

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات هيئة التأمين ومعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
ودائع تستحق من سنة أشهر ولغاية سنة	المجموع	المجموع
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣١,٦٢٤,٢٦٥	٣١,٦٢٤,٢٦٥	٣٤,٧٦٦,٧٣٩
داخل الاردن		

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٩٪ الى ٥٪ خلال الفترة من العام ٢٠١٧.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ لدى البنك الاردني الكويتي.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير إدارة التأمين - وزارة الصناعة والتجارة.

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,٨٢٢,٥٦٢	٥,٥٥٧,٨٧٣	لدى البنك الاردني الكويتي
٢,٠٤٤,٤٤١	٢,٠٨٢,١٩٦	لدى كابيتال بنك
٢,٠٦٤,٩٩١	٢,١٣٩,١٦٩	لدى بنك عودة
٢,٩١٦,٧٥٩	-	لدى بنك سوستيه جنرال
٢,٥١٥,٥٩٨	٢,٦١١,٥٣٧	لدى بنك لبنان والمهجر
٢,٨٤٥,٦١٥	٢,٩٤٢,٩٨٧	لدى بنك الاتحاد
٢,١٣٥,٤٧٦	٥,١٣٨,٥٠٩	لدى البنك التجاري الاردني
٦,٢٠٣,١٠٧	٦,٢٠٣,١٠٨	لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية
٨,٢١٨,١٩٠	٤,٩٤٨,٨٨٦	لدى البنك الاهلي الاردني
٣٤,٧٦٦,٧٣٩	٣١,٦٢٤,٢٦٥	

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	عدد الاسهم	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١,٠٢٤,١٢٥	٨٤١,٤٤٣	٥٥٣,٥٨١	أسهم مدرجة:
٢,٦٢٢,٣٣٨	٢,٦٣٣,٧٤٠	١,١٤٠,١٤٧	بنك القاهرة عمان
٢,٤٩٧,٢٣٠	٢,٥١٢,٦٤٥	١,٥٤١,٥٠٠	افاق للطاقة
٤٣٠,٠٠٠	٨٣٥,٧٢٨	٤١٩,٩٦٤	افاق للاستثمار والتطوير العقاري
			دار الدواء للتنمية والاستثمار
٦,٥٧٣,٦٩٣	٦,٨٢٣,٥٥٦		مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
			قائمة الدخل الشامل داخل الاردن

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

عدد السندات	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
داخل الاردن-		
سندات غير مدرجة في الاسواق المالية شركة العرب للتنمية العقارية *	١٢٠	
مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة داخل الاردن	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
يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي:		
سندات شركة العرب للتنمية العقارية *	١,٠٠٠	سنة فأكثر دينار
خارج الاردن-		
سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية **	١,٣٣٠	-
سندات خزينة / مملكة البحرين ***	٧١٥	-
سندات خزينة/ مملكة البحرين ****	١,٣١٥	١,٠٠٠,٧١٩
صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٤٨١,٠٩٩	١,٠٠٠,٧١٩
مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٢,٤٨٢,٠٩٩	١,٠٠١,٧١٩

* 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 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 ولم تقم شركة بتحصيل او اثبات اي من فوائد 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 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧.

** تستحق سندات الخزينة / المملكة الاردنية الهاشمية بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٧ وهي تحمل سعر فائدة ٥,٧٥٪ وتدفع على قسطين متساويين بتاريخ نيسان و ٣٠ حزيران وحتى تاريخ استحقاق السندات.

*** تستحق سندات الخزينة / حكومة مملكة البحرين بتاريخ ١٢ تشرين الاول ٢٠٢٨ وهي تحمل سعر فائدة ٧٪ وتدفع على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١٢ تشرين الاول 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 ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٧,٩٤٥,٦٣٣	٣٨,٣٩١,٦٣٤	ذمم حملة وثائق التأمين*
١,٦٣٣,٢٠٠	٢,١٧٨,١٨١	ذمم الوكلاء
١٢٢,٦٩٣	١٣٠,٦٠٢	ذمم الموظفين
٨٤١,٧٧٩	٧٥٢,٦٥٧	ذمم أخرى
٥٠,٥٤٣,٣٠٥	٤١,٤٥٣,٠٧٤	
(٥,٤٣٧,٩٣١)	(٦,٠٤١,٢٥٣)	ينزل: مخصص تدني مدينون **
٤٥,١٠٥,٣٧٤	٣٥,٤١١,٨٢١	صافي مدينون

* تشمل ذمم حملة وثائق التأمين على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مجموعها ٢٢,٦٠٠,٤٣٧ دينار مقابل ٢٧,١٨٨,٠١٨ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٨٨٧,٩٣١	٥,٤٣٧,٩٣١	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٥٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	الاضافات
-	١٥٣,٣٢٢	المحول من مخصص تدني معيدي التأمين
٥,٤٣٧,٩٣١	٦,٠٤١,٢٥٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٢٥١,٢٢٨	١,٧٦٥,٥٤٠	شركات التأمين المحلية
٣,٩٨٠,٥٣٣	٤,٨٦٩,١٤١	شركات اعادة التأمين الخارجية
٦,٢٣١,٧٦١	٦,٦٣٤,٦٨١	
(٥٣٧,٠٦٩)	(٣٨٣,٧٤٧)	ينزل: مخصص تدني مدينون *
٥,٦٩٤,٦٩٢	٦,٢٥٠,٩٣٤	صافي ذمم معيدي التأمين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٣٧,٠٦٩	٥٣٧,٠٦٩	رصيد بداية الفترة / السنة
-	(١٥٣,٣٢٢)	المحول الى مخصص تدني المدينون
٥٣٧,٠٦٩	٣٨٣,٧٤٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

(٨) مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٣٥٧,٨٠٥	٧٦,٥٤٥	رصيد بداية الفترة / السنة
(١,٨٦٤,٤٢٠)	(١٢٢,٤٩٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	٤٥,٩٥٤	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٦١,٤٠٩)	-	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
٦٤٤,٥٦٩	-	مصرف ضريبة دخل الفترة / السنة
٧٦,٥٤٥	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل مايلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٢٨٤,٥٩٥	-	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
(١٦٨,٩٧٢)	(٢,٨٦٦,١٤٦)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٦,٨٨٣)	٥٠,٠١٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٤٥,٩٥٤	ضريبة دخل سنوات سابقة
١,١٠٨,٧٤٠	(٢,٧٧٠,١٧٩)	

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

(٩) راس 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 ٢٠١٧ مقابل رأسمال مصرح به ومدفوع بقيمة ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

(١٠) حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٨٠٢,٥٥٧	(٩,٠٥٦,٢٤٦)	٣٣,٨٤٩	(١,١٥٠,٥٠١)	خسارة ربح الفترة (دينار)
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٧٧	(./٤٢٢)	٠/٠٠٢	(٠/٠٥٤)	حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٢٥,٢٩٩	٦٢,٦٠٦	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٣٤,٧٦٦,٧٣٩	٣١,٦٢٤,٢٦٥	يضاف: ودائع لدى البنوك
(٣٤,٥٤١,٧٣٩)	(٣١,٣٩٩,٢٦٥)	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال الفترة أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
١,٤٢٥,٢٩٩	٦٢,٦٠٦	صافي النقد وما في حكمه

(١٢) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات 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 ٢٠١٧.

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مبلغ ١,٥٤٦,٠٠٢ دينار أردني لصالح شركة الخليج للتأمين.

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

المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار (مدققة)	الجهة ذات العلاقة	
	٣٠ أيلول ٢٠١٧ دينار (غير مدققة)	مجلس الادارة والادارة العليا دينار
٥,٨٢٢,٥٦٢	-	-
٣٥٤,٣٨٣	-	-
٩٣٤,٦٩٩	-	-
٤٤٩,٤٤١	-	-
٩,٧٤٠	١٥,٩١٨	١٥,٩١٨
بنود داخل المركز المالي:		
		ودائع لأجل
		حساب جاري مدين
		ودائع تحت الطلب
		تأمين كفالات
		ذمم مدينة
٤,٤٩٤,٤١٠	٤,٤١٠,٣٦١	-
بنود خارج المركز المالي:		
		كفالات
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	مجلس الادارة والادارة العليا دينار
١٥٥,٨٩٧	-	-
١,٦٩٢,٦١٧	١٢,٣٩٦	١٢,٣٩٦
١١١,٣٧٣	-	-
٥٥٧,٦٣٠	٦٩٣,٧٣٤	٦٩٣,٧٣٤
٢٥٣,٥٦٥	٢٠٠,٣٢٧	٢٠٠,٣٢٧
٣٧,٨٠٠	٣٧,٨٠٠	٣٧,٨٠٠
عناصر قائمة الدخل الشامل:		
		فوائد بنكية دائنة
		اقساط تأمين
		مصاريف وفوائد بنكية مدينة
		رواتب
		مكافآت
		بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧ دينار (غير مدققة)	رواتب ومكافآت
٨١١,١٩٥	٨٩٤,٠٦١	

(١٣) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يشمل قطاع التأمينات العامة لدى الشركة تأمين المركبات، البحري والنقل، الطيران، الحريق والاضرار المسؤولية، الطبي وفروع التأمين الأخرى. ويشمل ذلك الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٤) 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 ٣,٢٠١,٢٦١ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٥) التزامات ممكن ان تطراً

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤,٤١٠,٣٦١ دينار بلغت قيمة تامينتها النقدية مبلغ ٤٤١,٠٣٦ دينار.