

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٨

**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 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). إن 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. 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

بناء 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.

فقرة إيضاحية

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

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

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

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		إيضاحات
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥,٩٨٥,٩٨١	٦٩,٢٦٩,٨٨٢	١٣,٤٤١,٣٣٠	١٧,٩٩٦,٣٧٤	الإيرادات- اجمالي الاقساط المكتتبية
٤٦,٤٧٢,٤٦٤	٣٦,٨١٦,٦٢٥	٦,٨٢٠,٩٨٧	١٠,٣٥٤,٢٠٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٩,٥١٣,٥١٧	٣٢,٤٥٣,٢٥٧	٦,٦٢٠,٣٤٣	٧,٦٤٢,١٧٤	صافي الاقساط المكتتبية
(٣,٧١٤,٨٠٣)	(٢,٢٦٨,٦٧٣)	٤,٧٩٨,٤٤٢	١,٦١٥,٦٨٥	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبية
(٤٦٩,٠٠٠)	-	(٤٦٩,٠٠٠)	-	صافي التغير في مخصص عجز الأقساط
٢٥,٣٢٩,٧١٤	٣٠,١٨٤,٥٨٤	١٠,٩٤٩,٧٨٥	٩,٢٥٧,٨٥٩	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٧,٠٣٢,٣٣١	٥,١٨٤,٣٠٥	٩٧٥,٨٠٤	١,٣٧٣,٨٤٦	إيرادات عمولات مقبوضة
٣,٣٢٥,٣٤٩	٣,٣٩٥,٧١٤	٨٧٢,٤٠٠	٦٧٧,٠٢٤	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٩٨١,٤٥٦	١,٦٣٤,٩٣٢	٣٥٠,٨٠٠	٥٨٥,٢٤٨	فوائد داننة
٣١٨,٧٨٢	٤١٢,٢٦٩	٥٢,٢٨٨	٣٦,٥٥٧	١٤ صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣٦,٩٨٧,٦٣٢	٤٠,٨١١,٨٠٤	١٣,٢٠١,٠٧٧	١١,٩٣٠,٥٣٤	مجموع الإيرادات
٧١,٤٧٢,٧١٣	٥٢,٧٣٦,٤٤٢	٢١,٧٣٥,٥٥٦	١٤,٨٨٩,٠٥٥	التعويضات والخسائر والمصاريف
٢,٤٤٠,٤٨٩	٣,٢٦٤,٠١١	٧٦٨,٥٤٥	١,٠١٨,٤٣٥	التعويضات المدفوعة
٣٤,٣٨٤,٨٤٠	٢٤,٠٣١,٠٦٤	١٠,١٧٨,١٩٧	٦,٤٣٦,٥٦٧	ينزل: مستردات ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٤,٦٤٧,٣٨٤	٢٥,٤٤١,٣٦٧	١٠,٧٨٨,٨١٤	٧,٤٣٤,٠٥٣	صافي التعويضات المدفوعة
١,٥١٦,٤٠٤	(٤٩١,٠٣٣)	٣٣٥,٧٨٨	٤٥٠,٤٦٢	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤,٨٠٢,٨٠٩	٤,٤٣٧,١١٤	١,٣٦٥,٦٤٧	١,٣٢٨,٨٥٥	نفقات الموظفين الموزعة
٢,٣٨٩,٧٠٦	٢,١٩٠,٧٢٧	٧٠٤,٢٣٩	٦٤٥,٩٨١	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٦٨٥,١٠٠	٦٥٨,٦٦١	٢٥٨,٩٠٥	٢٠٨,٩٨٣	أقساط فائض الخسارة
١,٧٩٩,٢٠٩	١,٦٢٤,٨٠٠	٣٨٠,٩٢٨	٤٦٧,٢٠١	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
١٧٥,٩٨٥	٢١٦,٢٦٦	٥٢,٤٢١	٣٦,٢٢٨	مصاريف أخرى
٤٦,٠١٦,٥٩٧	٣٤,٠٧٧,٩٠٢	١٣,٨٨٦,٧٤٢	١٠,٥٧١,٧٦٣	صافي عبء التعويضات
١,٢٠٠,٧٠٢	١,١٠٩,٢٧٨	٣٤١,٤١٢	٣٣٢,٢١٣	نفقات الموظفين غير الموزعة
٥٩٧,٤٢٦	٥٤٧,٦٨٣	١٧٦,٠٥٩	١٦٩,٦٤٣	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥١٥,٨٠٩	٥٠٩,٩٨٣	١٧٩,٦٦٩	١٦١,٤٩٧	استهلاكات واطفاءات
٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٧,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	مخصص تدني مدينون وذمم معيدي التأمين المدينة
٣٣,٥٢٣	٢٣,٣٨٤	٣٣,٥٢٩	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢,٧٩٧,٤٦٠	٣,٦٩٧,٣٢٨	٨٣٠,٦٧٩	٦٦٣,٣٥٣	إجمالي المصروفات
(١١,٨٢٦,٤٢٥)	٣,٠٣٦,٥٧٤	(١,٥١٦,٣٤٤)	٦٩٥,٤١٨	٩ ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٢,٧٧٠,١٧٩	(٦٧٤,٣٢٨)	٣٦٥,٨٤٣	(١٦٦,٩٠١)	(مصرف) الوفر في ضريبة الدخل
(٩,٠٥٦,٢٤٦)	٢,٣٦٢,٢٤٦	(١,١٥٠,٥٠١)	٥٢٨,٥١٧	ربح (خسارة) الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٤٢٢)	٠/١١	(٠/٠٥٤)	٠/٢٥	١٥ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الائتمانات العامة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المصروف	فروع اخرى			الطبي			السوالية المدينة			الحقوق والاضرار			طيران			السري والتقل			المرحبات		
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨				
فقط																					
٧٤,٠٣٨,٢٥٧	١٨,٢١٦,٥٦٦	٢,٧٧١,٦٥٦	٢,٥٨١,٦٨٨	٤٦,٦٥٨,٧٠٠	٤٥,٤٢٧,٧٥٤	٥٩٦,٦٠٥	٥٠٢,٦١٢	٢,٢٢٢,٥٦٧	٢,٠٣٢,٦٤٦	٤٠,٤٢٧	٩,٨٧,٧٩٣	٥٦١,٤٥٠	٧٤٢,٨٤٢	١٩,٢٢٢,١١٢	١٤,٨٦٦,٥٧٧						
١,٩٤٧,٧٢٤	١,٠٥٢,٣٦٦	٤٠,٢٠٨	٣٢,٣٢٦	-	-	١,٨٥٧	٢,٠٩٥	١,١١٩,٦٢٩	٤٤٧,٤٥٣	-	(١,٥٦١)	-	-	٧٨٧,٥٩١	٧٨٠,٤٣٢						
٧٥,٩٨٥,٩٨١	١٩,٢٦٩,٨٨٢	٢,٨١١,٨٦٤	٢,٦١٥,٠٢٤	٤٦,٦٥٨,٧٠٠	٤٥,٤٢٧,٧٥٤	٥٩٨,٠٦٢	٥٠٤,٦٥٧	٤,٣٤٢,١٦٦	٢,٣٧١,٠٩٩	٤٠,٤٢٧	١٠,٧٧٩٣	٥٥٩,٨٨٩	٧٤٢,٨٤٦	٢٠,٠١٠,٢٥٣	١٥,٦٠٧,٠٠٩						
٢,١٩٤,٥٨٠	٨٤٩,٦٠٧	١١٦,٩٠٢	٩٢,٠٣٦	-	-	-	-	١,٢٢٠,٢١١	٦١٥,٢٣٥	-	-	٩,٦٤٦	١٠٥	٨٤٧,٧٧١	٤٩٢,٢٣٦						
٤٤,٢٧٧,٨٨٤	٢٥,٩٧٦,٠١٨	٢,٨٤٦,٦٦٦	٢,٧٢٠,٩٤٥	٣٨,٧٤٤,٤٩٠	٣٩,٧٩٤,١٨٧	٤٢٧,٩٢٦	٣٤٤,٦٨٤	٢,٢٢٦,٠٤٦	٢,١٥٥,٦٦٠	٤٠,٤٢٧	٨٦,٠٨٤	٢١٥,٧٩٠	٥٤٤,٠٣٤	٣٨٢,٩٤٩	٢٤٦,٧٢٤						
٢٩,٥١٢,٥١٧	٣٢,٤٥٢,٢٥٧	٨٤٨,٣٢٦	٧٥٢,٤٣	١٥,٢٢٣,٥٦٧	١٧,٠١٣٦	١٥٩,٩٧٣	٨٩٦,٨٥٩	٨١,٠٢٠٤	-	٢١,٧٠٩	٣٢٤,٤٥٣	٢٠٢,٧١٢	١٨,٧٧٩,٥٣٣	١٤,٨٧٢,٠٤٩							
٤٦,٨٠٦,٢٠٢	٢٤,٥٨٤,٩١٢	١,٥٥٦,٢٥٦	١,٥٢٨,٠٣٧	٢٦,٦٧٩,٦٦١	٢٦,٦٩٢,٥٠٧	٤٧٨,٢٧٥	٢٦٤,٩٧٥	١,٤٥٢,٧٤٢	٥,٣٧٠,٠٣٧	١١,٤٩٥	٦,٩٩٠	١,٠٤٨,٣٦٨	١٧١,٤٦٥	١٠,٥٧٨,٨٨٥	١٠,٤٤٦,٠٠١						
٢٠,١٥٤,٨٤٢	١٨,٩٤٩,٠١٠	١,٢٦٢,٦٥٠	١,٢٨١,٦٦٤	٢٠,٦٤٥,١٥٣	١١,٦١٠,٧٦٣	٤,٩,١٨٢	٢٩٩,٠٥٦	٦,٠٣٩,١٥٤	٤,٨٦٧,٨٥٤	١١,٤٩٥	٦,٩٩٠	٩٦٢,٠٣٦	٩١,٢٢٩	٨٢٤,١٠٧	٧٦٦,٢٥٤						
١٦,٦٥١,٢٥٩	١٥,٢٣٥,٩٠٢	٢٩٢,٢٠٦	٢٥٦,٣٧٣	٦,٠٣٣,٤٧٨	٥,٠٨١,٧٤٤	٦٩,٠٤٣	٦٥,٨٦٩	٤١٤,٥٨٨	٤٢٧,١٨٣	-	-	٨٦,٢٦٦	٨٠,٠٨٦	٩,٧٥٤,٧٧٨	٩,٦٧٤,٦٤٧						
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٨٤,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
٤٠,٠٠٢,٤٢٩	٢٨,١٧٦,٢٠٦	١,٨٠١,١٧٧	٢,١١٨,١٢٨	٢٢,٦٤٩,٦٦	٢٢,٠١٨,٠٤٠	٣٢٢,٧٠٠	٣٠٧,٤٧٩	٣,٠٥٥,٦٨٤	٢,٧٦٢,٦٩٠	٣,٧١٤	٥٦,٩١١	١٩١,٠٧٩	١٩٩,١٧٧	١١,٩٧٩,٤٤٩	٩,٧٠٨,٨٨١						
١٩,٢٣٧,٣٠٧	٢٠,٣٦٦,٧٣٦	١,٤٤٦,٤٩٨	١,٨١٢,٢٨٢	١٤,٧٥٧,٦٦٢	١٥,١٩٩,٧٥١	٢٨٨,٧٢٧	٢١٧,١٩١	٢,٥١٦,١٤١	٢,٢٦٩,٤٦٧	٣,٧١٤	٣٩,٣٨١	١١٢,٠٣٦	١٢٩,٩٣٣	٥٧٧,٥٢٦	٥٩٧,٧٧٦						
٢٠,٢٦٦,٦٢٢	١٢,٩٤,٤٥٧٥	٢٥٩,٦٧٩	٢٠,٤,٨٤٦	٧,٨٩١,٤٠٤	٧,٨١٨,٢٨٩	٩٤,٩٧٣	٩٠,٢٨٨	٥٢٩,١٤٢	٤٢٢,٢٧٣	-	١٧,٥٢٠	٧٩,٠٤٠	٦٩,٢٤٤	١١,٤٠١,٩٦٣	٩,١١١,١٠٥						
١,٠٢٩,٠٠٠	٨٨٤,٠٠٠	-	-	١,٠٢٩,٠٠٠	٨٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
٧٥,٢٢٩,٧١٤	٢٠,١٨٤,٥٨٤	٧٨١,٨٥٣	٧٠,٢,٥٧٠	٦,٢٥٧,٢٨٤	١٢,٨٩٧,٠٢٢	١٤٤,٦٠٦	١٣٥,٥٥٤	٧٧٢,٢٠٤	٧٨٤,١١٤	-	٤,١٧٩	٢٤٦,٦٧٩	٦١٢,٥٥٤	١٧,١٢٢,٢٨٨	١٥,٤٦٦,٥٩١						

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرطية المختصرة وتقرأ معها

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

المجموع	فروع القرى			الطابق			المسؤولية المتبقية			الشرق والاضلاع الاخرى			المركبات		
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٣٠١٧	٣٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
بطل	بطل	بطل	بطل	بطل	بطل	بطل	بطل	بطل	بطل	بطل	بطل	بطل	بطل	بطل	بطل
٧١,٢٧٣,٧١٣	٥٢,٧٣٦,٤٤٣	٦١٠,٩٧٥	٨١٢,٤٩٩	٤٩,٢٤٠,١٩٤	٣٢,٦٩٤,٨٣٣	٤٦,٦٩٦	٩٩,٨٦٨	٦,٥٥١,٠٢٨	٢,٦٨٠,١٧٢	-	٢٢٢,١٠٠	٢٧٨,٧٥٢	١٥,١٠٠,٧٢٤	١٥,١٧٠,٢١٨	
٢,٤٤٠,٤٥٩	٣,٢٦٤,٠١١	٥٠,٦٤	٢,٤٤٨	-	٤,٤٧٠	٢٦,٩٣٣	٩٩,٧٣٣	٩٩,٧٣٣	١١٢,٧٧١	-	-	-	٢,٣٦٦,٢٢٢	٣,١٢٢,٣٥٩	
٣١٢,١٣٦	١٧١,٨٩٦	١٨,٥٩٧	١٣,٧١٧	-	-	٥٥١,١٦٦	٩٢,٠٤٦	-	-	-	-	-	٤٦,٨٧٣	١,٦,١٣٣	
٣٤,٠٧٣,٧٠٤	٢٣,٩٠٩,٦١٨	٣٠٠,٩٠٤	٥٦١,٤٦١	٢٨,١٣٧,٥٠٩	٢١,٤٣٩,٨٣٨	٥,٥١٦	٤٨,٧٢٢	٥,٤٩١,٤٦٦	١,٦٨٧,٠٧٥	-	١٣٤,٩٣٢	١٥٤,٣٠١	٢,٣٧٢	٢٢,٨٢١	
٣٤,٤٤٧,٣٤٤	٢٥,٤٤١,٣٦٧	١٨٦,٤١٠	١٣٤,٨٧٣	٢١,١٠٢,٦١٥	١٧,٢٥٤,٩٩٥	٣٦,٧٠٨	٢٤,٢١٣	٤,٠٨١,٦٦٣	١٩٢,٩٢٠	-	٨٨,١٦٨	١٢٤,٤٥١	١٢,٧٢٥,٢٥٣	١٢,٥٠٨,٩٠٥	
٢٦,٧٧٩,٨١١	٢٤,٩٠٦,٩٣٢	١,٧١٥,٨٦١	٢,٦٨٣,٧٤٦	٥,٣٤٨,٦٨٥	٣,٧٠٧,١٧٨	٢٤٥,٧٤٩	٣٩٧,١٦٣	٤,١٠٣,٧٧٢	٢,٢٧٤,٧١٢	-	٢٢٧,٤٣٨	٩٦,٥٨٠	١٥,١٢٣,٨٠٦	١,٦,٧٤٧,٠٤٨	
٧,٨٧٠,٠١٠	٥,٦٣٣,٥٨	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	٤,٨٠٠,٩٨٥	٢,٦٣٣,٢٥٨	٣,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,١١٩,٨٠٠	
٩,٤٤٧,٣١١	٧,٩٩٣,١٢٠	١,٢٢٢,٢٤٣	٢,٢٣٥,٧٠٤	٣,٢٨٨,٤٤٧	٢,٥٧٨,٩٦٦	١,٠٨,٦٨٠	١٢٥,١٨٧	٣,٣٧٦,٢٠٣	١,٩٤٢,٧٢٦	-	١٥٦,١٩٨	٧٢,٣١٩	٧٩٥,٦٤٠	٩٣٨,٢٠٨	
٣,٠١١,١٩٣	١,٦٩٩,١٦٦	-	٣,٠١١,١٩٣	١,٦٩٩,١٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١,٠٦٠,٠٨٠	١,٩٧٠,٩٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٠,٠٨٠	١,٩٧٠,٩٤٤	
٢١,٠٩١,٢٣٧	١٩,٩١٦,٧٥٠	٥١٣,٥١٨	٥١٨,٠٣٧	٣,٨٤٨,٨٥٥	٢,٠٦٧,٢٥٤	١٦٧,٠٦٩	٣,٠٢,٤٧٦	٥٧٧,٤٦٩	٥٣٢,٠٢١	-	١٢٦,٧٤٠	٤٤,٤٦١	١٥,٨٥٨,٠٨٦	١٦,٤٥٧,١٩٦	
٢٤,٦١٥,٦٧٣	٢٥,٨٨٨,٧٥٠	١,٩٩٥,٨٩٦	١,٧٨٥,٨٨٤	٨,٥٨٠,٢٠٣	٤,٧٣٦,٤٨٥	٢٢٧,٥٣٣	٣٢٨,٣٦١	٩,٧١٦,٣٧١	٢,٤٢٣,٤٤٦	-	١٢١,٣٦٣	٢٧٩,٤٣٧	١٢,١٣٤,٣٠٧	١٥,٣٤٦,١٣٧	
٨,١٢٧,٩٨٧	٧,٥٣٣,١٢٥	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	٤,٥١٦,١٢٥	٤,٥١٦,١٢٥	٣,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	
١٨,٤١٢,٣٧٧	٨,١١٢,٠٨٣	١,٥٥٢,٥٩٤	١,٦٦٠,٧٤٤	٦,٥١٠,٥٧٧	٣,٠٠٦,٧٨٨	١,٠٩,٨٢٠	١١٢,٣٨٠	٩,١٦٨,٩٨٣	٢,٢٢٨,٥٤٥	-	١١١,٥٧٣	١٢٤,٦٩٧	٩٥٨,٨٠٤	١,١,١٨٨,٠٢٩	
٣,٥٧٢,٣٥٤	٢,٨٦٧,٥٤٧	-	-	٣,٥٧٢,٣٥٤	٢,٨٦٧,٥٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٨٨٣,٢٣٦	١,٢٢٤,٤٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٣,٢٣٦	١,٢٢٤,٤٦٣	
١٩,٥٤٤,٨٣٣	٢٠,٤٥٠,٧٨٣	١١٢,٣٧٢	٥٦٩,١٤٠	٣,٢٥٢,٢٩٨	٣,٣٧٠,٧٥٥	١٤٧,٧١٣	١٩٤,٥٨١	٧٤٧,٣٨٨	١١٤,٩٠١	-	٦٩,٧٩٠	١٣٤,٦٤٠	١٤,٧٩٢,٧٧١	١٥,٥٣٢,١٤٦	
٣٦,١٢٣,٧٨٨	٢٤,٩٥٠,٣٢٤	٢٣٧,٥٥٦	١٨٣,٧٧٠	٢١,٧٤٦,٢٤١	١,٩٤٦,٤٧٤	٥٦,٠٦١	١٣٢,١٠٨	١٨٨,٢٤٤	٢١١,٠٥٥	-	١٤٤,٦١٨	٣٢,٩٧٢	١٢,٧٩١,٠٦٨	١٣,٤٤٧,٩٥٥	

التعميمات المدفوعة
بطل:
الصفحات
حصة مجدي التأمين المحلي
حصة مجدي التأمين الخارجي
صافي التعميمات المدفوعة

بطل:
مخصص الاعطيات نهاية الفترة
مطلقة
غير مطلقة
بطل:
حصة مجدي التأمين نهاية الفترة
المطلقة
غير المطلقة
المستردات

بطل:
صافي مخصص الاعطيات في نهاية الفترة
بطل:
صافي مخصص الاعطيات في بداية الفترة
مطلقة
غير مطلقة
بطل:
حصة مجدي التأمين بداية الفترة
مطلقة
غير مطلقة
المستردات

صافي تكلفة التعميمات

تعبير الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءا من هذه القوائم المالية المرجعية المختصرة وتقرأ معها

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

المجموع	فروع اخرى			الطبي			المسؤولية المدنية			الاصغر والاخرى			المركبات		
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٢٥,٣٢٩,٧١٤	٣١,١٨٤,٥٨٤	٧٨١,٨٥٣	٧٠٣,٥٧٠	٦,٢٥٧,٢٨٤	١٢,٨٩٧,٠٢٢	١٤٤,٢٠٦	١٣٥,٥٥٤	٧٧٢,٣٠٤	٧٩٤,١١٤	-	٤,١٧٩	٢٤١,١٧٩	٢١٢,٥٥٤	١٧,١٣٢,٣٨٨	١٥,٤٣٦,٥٩١
٣٦,١٢٣,٧٨٨	٢٤,٩٥٠,٣٢٤	٢٣٧,٥٥٦	١٨٣,٧٧٠	٢١,٧٤٦,٢٤١	١٠,٩٤٦,٤٧٤	٥٦,٠٦١	١٣٢,١٠٨	١٨٨,٢٤٤	٢١١,٠٥٥	-	-	١٤٤,٦١٨	٣٣,٩٧٢	١٣,٧٩١,٠١٨	١٣,٤٤٢,٩٥٥
(١٠,٨٣٤,٠٧٤)	٥,٢٢٤,٢٥٠	٥٤٤,٢٩٧	٥١٩,٨٠٠	(١٥,٤٨٨,٩٥٧)	١,٩٥٠,٥٤٨	٨٨,١٤٥	٣,٤٤٦	٥٨٣,٠٥٩	٥٨٤,٦٠٠	-	٤,١٧٩	٩٧,٠٦١	١٧٩,٥٨٢	٣,٣٤١,٣٢٠	١,٩٩٣,١٣٦
٧,٠٢٢,٣٢١	٥,١٨٤,٣٠٥	٦٢٩,٦٦٩	٧٩٧,٨٥١	٥,٤٦٧,٩٧٦	٣,٥٤١,٢٥٢	٨٠,١٨٤	٦١,١٢٠	٥٧٥,٦٠٨	٦٠٤,٢٠٤	٦٥٦	٤,٦٩٠	١٤٧,٦٥٣	١٢٢,١٣٣	٩٠,٥٨٥	٥٢,٠٥٥
٣,٣٢٥,٣٤٩	٣,٣٩٥,٧١٤	١١٨,١٤٩	١٦٧,٧٠١	٢,٣٦٢,٧٠٠	٢,٢٢٦,٠٠٦	١٧,٧٧٣	١٦,٣٦٦	٢٠٦,٢٩٩	٥١٩,٥١٤	١,٠٣٠	١,٤٣٦	٣٧,٤٦٦	٣١,٨٤٨	٦٣٦,٩٤٢	٤٢٢,٨٩٣
(٤٧٦,٣٩٤)	١٣,٨١٤,٦٦٩	١,٢٢٢,١١٥	١,٤٨٥,٣٥٢	(٧,٧٠٨,٢٨١)	٧,٧٢٧,٨٠٦	١٨٦,٠٩٢	٨٠,٨٨٢	١,٦٦٥,٩١٧	١,٧٠٦,٧٧٧	١,٦٨٦	١٠,٣٠٥	٧٨٢,١٨٠	٣٤٤,٥٦٣	٤,٠٦٢,٨٤٧	٢,٤٦٨,٥٨٤
١,٧٩٩,٦٠٩	١,٦٢٤,٨٠٠	١٧٤,٩٧٧	٢٠٦,٠١٣	٨,٨٥٩٨	٦٦٨,٦١٣	١٨,٧٩٢	١٢,٩٦٨	١,٠٢,٣٢٥	١,٠٤,١٩٤	-	-	(٥٢٩)	٣١,٢٠٧	٦٩٥,٤٤٦	١,٠٢,٢٠٥
٦٨٥,١٠٥	٦٥٨,٦٦٦	١٥٢,٥٤٢	٩٧,٠٨٢	-	-	-	-	٢٩٥,٣٩٨	٣٠٧,٠٩١	-	-	٧٤,٩٣٦	٥٧,١٩٧	١٦١,٢٣٩	١٩٧,٢٩٠
٧,١٩٧,٥١٥	٦,١٢٧,٨٤١	٣٦,٨١٥	٣٤٤,٩٣٤	٤,٤٦٦,٥١٧	٤,٣٤٦,٥٩٢	٥٦,٦١٠	٤٨,٢٥٨	٤١٦,١٠٦	٣١٢,٩٨٢	٣٨٢	١٠,٣٦٤	٥٢,٩٩٧	٧١,٤٥٩	١,٨٩٤,٠٨٧	١,٤٩٣,٣٠١
١٧٥,١٨٥	٢١٦,٦٦٦	٣,٣٤٢	٣,٠٧٧	١٦,٠٩٦٠	٢٠,٢,٣٦٥	-	-	٨,٨٨٧	٨,٨٨٤	-	-	٢,٧٩٦	١,٩٤٠	-	-
٩,٨٥٢,٨٠٩	٩,١٢٧,٥٦٨	٦٩٢,٦٧٦	٦٥١,٠١٧	٥,٣٨٦,٠٧٥	٥,١٦٧,١٧٠	٧٥,٤٠٢	٦١,٢٢٦	٨١٧,٧١٦	٧٣٢,١٥٢	٣٨٢	١٠,٣٦٤	١٣٠,١٩٥	١٦١,٨٠٣	٢,٧٥٠,٣٦٢	٢,٢٩٢,٧٩٦
(١٠,٣٢٩,٢٠٣)	٤,٦٨٦,٧٠١	٦٣٩,٤٢٩	٨٢٤,٢٤٥	(١٢,٠٩٤,٣٥١)	٢,٥١٠,١٣٦	١١٠,٦٩٠	١٩,٦٥٦	٥٤٨,٢٥١	٩٧٣,٦١٥	١,٣٠٣	(٩)	١٥١,٩٨٥	١٧٢,٧٦٠	١,٢٦٢,٤٨٥	١٧٥,٧٨٨

صافي الإيرادات المتحققة من

الإقساط المحتقة

يترك:

صافي كتلة التوزيعات

يضاف:

عمولات مقيمة

بدل خصم اصدار وثائق

التأمين

مجموع الإيرادات

يترك:

تكاليف ابقاء وثائق تأمين

اقساط فائض الكسور

مصروف اربحية خاصة

بجسبات الاكتتاب

مصروف اخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الاكتتاب

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

(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 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 اظهر 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 للستعة 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 المبدي 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 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.

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

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

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفوعات 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 بدفوعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفوعات المقدمة. في حالة وجود عدة دفوعات مقدمة، فإن الشركة تحدد تاريخ لكل معاملة دفوعات 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 أو من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات ان 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 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 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 اخر 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 المختصرة للشركة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

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

داخل الأردن

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 ارصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين.

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

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

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

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

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ينكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	عدد السندات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٢٠
(١,١٩٩,٠٠٠)	(١,١٩٩,٠٠٠)	
١,٠٠٠	١,٠٠٠	

داخل الأردن:-

سندات غير مدرجة في الاسواق المالية
شركة العرب للتنمية العقارية *

ينزل: التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة

سندات مدرجة في الأسواق المالية

٩٥٢,١٣٤	٩٥١,٥٤٢	١,٣٣٠
٩٥٣,١٣٤	٩٥٢,٥٤٢	

سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية**

مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة داخل الأردن

يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	عدد السندات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٣١,٩٣٩	٥٣٠,٦٩٨	٧١٥
٩٩٤,٩٣٥	٩٩٠,٣٠٧	١,٣١٥
١,٥٢٦,٨٧٤	١,٥٢١,٠٠٥	
٢,٤٨٠,٠٠٨	٢,٤٧٣,٥٤٧	

خارج الأردن:-

سندات خزينة / مملكة البحرين***

سندات خزينة / مملكة البحرين***

صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة خارج الاردن

مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

* استحققت 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 اذار 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٪ وتُدفع على قسطين متساويين في السنة 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٪ وتُدفع على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١٢ تشرين الأول و ١٢ نيسان وحتى تاريخ استحقاق السندات.

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

(٧) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٥,٢٦١,١٢٠	٣٤,٧٤٥,٥٦٢
٢,١٤٧,٦٤٩	٢,١٢٢,٣٠٣
٩٧,٥٨٥	٨٢,٩٥٤
٦٠١,٢١٤	٦٠٧,٠٨٧
٣٨,١٠٧,٥٦٨	٣٧,٥٥٧,٩٠٦
(٦,٩٤٠,٩٥٣)	(٨,٣٢٨,٢٦٨)
٣١,١٦٦,٦١٥	٢٩,٢٢٩,٦٣٨

ذمم حملة البوالص *

ذمم الوكلاء

ذمم الموظفين

ذمم اخرى

ينزل: مخصص تدني مدينون **

صافي مدينون

* 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:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥,٤٣٧,٩٣١	٦,٩٤٠,٩٥٣
١,٣٥٠,٠٠٠	١,٤٢٥,٩٨٤
١٥٣,٠٢٢	(٣٨,٦٦٩)
٦,٩٤٠,٩٥٣	٨,٣٢٨,٢٦٨

رصيد بداية الفترة/ السنة

الإضافات

المحول (إلى) من مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة

رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٨) ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٦١٣,٩٦٨	١,٥١٦,٨١٩
٨٨٧,٣٦٠	٢٧٧,٠٥٥
٢,٥٠١,٣٢٨	١,٧٩٣,٨٧٤
(٣٨٤,٠٤٧)	(٥٠٣,٧٣٢)
٢,١١٧,٢٨١	١,٢٩٠,١٤٢

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة *

صافي ذمم معيدي التأمين

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٣٧,٠٦٩	٣٨٤,٠٤٧
=	٨١,٠١٦
(١٥٣,٠٢٢)	٣٨,٦٦٩
٣٨٤,٠٤٧	٥٠٣,٧٣٢

رصيد بداية الفترة/ السنة
الإضافات
المحول من (الى) مخصص تدني المدينون
رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٦,٥٤٥	-
(١٢٢,٤٩٩)	-
٤٥,٩٥٤	-
-	-

رصيد بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة دخل سنوات سابقة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

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 و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات لغاية تاريخه، وضريبة مبيعات حتى ٣١ كانون الاول ٢٠١٤. وفي رأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة فان مخصص ضريبة الدخل كافي لمواجهة اي التزامات ضريبية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣٠ أيلول ٢٠١٨			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٥٨,٠٠٠	٢,١١٩,٦٨٠	٨,٨٣٢,٠٠٠	١,٥٠٧,٠٠٠	-	٧,٣٢٥,٠٠٠
٢٨٧,٧٦٠	٢٨٧,٧٦٠	١,١٩٩,٠٠٠	-	-	١,١٩٩,٠٠٠
١,١٧٦,٩٠٣	٩٥٣,٧٣٥	٣,٩٧٣,٨٩٢	-	٩٢٩,٨٦٨	٤,٩٠٣,٧٦٠
٢٤٤,٠٢٥	٢٤٨,٦٢٢	١,٠٣٥,٩٢٦	٣٢٠,٨٩٨	٣٠١,٧٤٠	١,٠١٦,٧٦٨
٣,٠١١,٤٠٤	٢,١٩٣,٩٦٧	٩,١٤١,٥٢٨	-	٣,٤٠٥,٩٨٧	١٢,٥٤٧,٥١٥
٢١٢,١٦٠	٢١٢,١٦٠	٨٨٤,٠٠٠	-	-	٨٨٤,٠٠٠
٦,٦٩٠,٢٥٢	٦,٠١٥,٩٢٤	٢٥,٠٦٦,٣٤٦	١,٨٢٧,٨٩٨	٤,٦٣٧,٥٩٥	٢٧,٨٧٦,٠٤٣

موجودات ضريبية مؤجلة:

مخصص تدني مدينون ومعيدي التأمين

خسارة تدني موجودات

مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت

التسوية، بالصافي

مخصص تعويض نهاية الخدمة

ربح الفترة

مخصص العجز في الأقساط غير مكتسبة

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

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

(١٠) دائنون

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

(١١) نم معيدى التأمين الدائنة

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٢٣,٠٦٢	٩٩,٨٧٦
٢٠,٤١٧,٤٤٢	٢٣,٧٦٨,٤٧٢
٢٠,٦٤٠,٥٠٤	٢٣,٨٦٨,٣٤٨

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١٢) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس 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) صافى أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٣٢,٣١٨	٣٠٢,٥٠٣
(٢٠٨,٣٨٨)	-
٩٤,٨٥٢	١٠٩,٧٦٦
٣١٨,٧٨٢	٤١٢,٢٦٩

عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/ الأرباح والخسائر)
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة

(١٥) الحصة الأساسية 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:

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٩,٠٥٦,٢٤٦)	٢,٣٦٢,٢٤٦	(١,١٥٠,٥٠١)	٥٢٨,٥١٧	ربح (خسارة) 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	
(٠/٤٢٢)	٠/١١	(٠/٠٥٤)	٠/٠٢٥	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

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

(١٦) النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

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

(١٧) 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 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 ملخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة/ السنة:

المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	الجهة ذات العلاقة	
		البنك الاردني الكويتي دينار	مجلس الادارة والادارة العليا دينار
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٦,١٦٧,٦٢٢	١٦,٩١٣,٧٥٢	-	١٦,٩١٣,٥٧٢
٧٦٤,٦٢٥	٨٣٨,٨٨٩	-	٨٣٨,٨٨٩
٣٠٦,٨٩٠	١,٣٧٣,٩٩٩	-	١,٣٧٣,٩٩٩
٤٦١,٣١٤	٣٨٥,٤٤١	-	٣٨٥,٤٤١
٣٠,٤٦٣	١١٢,٦٣٣	١,٣٤٦	١١١,٢٨٧
٤,٦١٣,١٤٨	٣,٨٥٤,٤١٤	-	٣,٨٥٤,٤١٤

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ودائع لاجل
حساب جاري مدين-رصيد دائن
حسابات جارية تحت الطلب
تأمين كفالات
ذمم مدينة

بنود خارج قائمة المركز المالي:

كفالات

المجموع ٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	الجهة ذات العلاقة	
		البنك الاردني الكويتي دينار	مجلس الادارة والادارة العليا دينار
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٨٣,٤٧٤	٥٤٠,٥٤٠	-	٥٤٠,٥٤٠
١,٧٩٢,٣١٠	٢,١١٣,٧٩٣	١١,٦٠٩	٢,١٠٢,١٨٤
٧٣,٧١٥	١٤٧,٩٤٤	-	١٤٧,٩٤٤
٦٩٣,٧٣٤	٧٦٠,٣٢١	٧٦٠,٣٢١	-
٢٠٠,٣٢٧	٢,٥٥٠	٢,٥٥٠	-
٣٧,٨٠٠	٣٧,٨٠٠	٣٧,٨٠٠	-

عناصر قائمة الدخل:

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 ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٩٤,٠٦١	٧٦٢,٨٧١

رواتب ومكافآت

(١٨) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل (تأمين المركبات، تأمين البحري والنقل، تأمين الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات، تأمين المسؤولية، التأمين الطبي). يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار 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 تطراً

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