

شركة الضامنون العرب للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

شركة الضامنون العرب للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

المحتويات	الصفحة
تقرير المراجعة	-
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة	١
قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة	٢
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة	٣
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة	٤
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة	٥
قائمة إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة الموحدة	٦
قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة الموحدة	٧
قائمة أرباح (خسائر) أعمال التأمينات على الحياة الموحدة	٨
قائمة إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة الموحدة	٩
قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة الموحدة	١٠
قائمة أرباح (خسائر) الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة الموحدة	١١
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزاء منها	١٨-١٢

شركة الضامنون العرب للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار أردني (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ دينار أردني (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٤,٨١٨,٣٦٣	٤,٤٨٤,٢٥٨	(٤)	ودائع لدى البنوك
٣٦,٧٧٧	٣٩,٣١٤		موجودات مالية بالقيمة الحالية من خلال خمسة الدخل
٣٦٤,٩٦١	٣٢٧,٥٧١		موجودات مالية بالقيمة الحالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٧٧,٢٠٥	٢,٥٧١,٦٢٤		استثمارات عقارية
٧,٧٩٧,٣٠٦	٧,٤٢٧,٧٦٧		مجموع الاستثمارات
٥٤١,٦١٣	٥٣٠,٣٣٧		تدفق الصندوق ولدى البنوك
٦٨٥,٧٨٨	١,٠٦٠,٣٠٠	(٥)	شيكات برسم التحصيل
٢,١٣٩,٩٢١	٦,٦٠٣,٩٦٢	(٦)	مخزون - صافي
٩١٢,١٩٢	١,٣٠٥,٤٥٠		ذمم معيدي التأمين المبيعة - صافي
١,٢٦٠,٧٤٧	١,٢٦٠,٧٤٧		موجودات منسوبة مؤجلة
١,٦٤٤,١٣٧	١,٦٢٩,٨٢٩		ممتلكات ومعدات - صافي
٥,٧٢٧	٤,٠٨٤		موجودات غير ملموسة - صافي
٢٣٧,٧٦٥	٤٢٨,٩٨٦		موجودات أخرى
١٥,٥٥٤,٦٩٦	٢٠,٢٧٦,٤٩٢		مجموع الموجودات
٤,٣٤٤,٩١٥	٧,٢٣٦,١٥٣		المطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٦٣٨,٠٨٣	٢,٦٦٤,٥٢٤		المطلوبات
٦,٩٨٢,٩٩٨	٩,٩٠٠,٩٧٧		مخصص الإسهال غير المكتسبة - صافي
١٣٤,٢٩٨	١٠٦,٣٩٠		مخصص الادعاءات - صافي
٧٦٠,٢٦٩	٨٥٣,٠٠٥	(٧)	مجموع مطلوبات عقود التأمين
١٦١,٧٦١	١٦٦,٩٠٦	(٨)	إسهالات باقية
١٤٤,٢٧١	٩٩,٨٧٢	(٩)	دائنون
٤٧,٧٦١	٤٧,٧٦١		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٥٤٧,٥٠٣	١,٧١٩,٦٧٢		مخصص ضريبة الدخل
٩,٨٠٩,٨٧٢	١٤,٣٩٤,٢٩١		مخصصات خفافة
٩,٦٥٣,٤٠٩	٩,٦٥٣,٤٠٩		مطلوبات أخرى
٩,٢١٥,٩٠٩	٩,٢١٥,٩٠٩		مجموع المطلوبات
٨٩٩,٧٨٩	٨٩٩,٧٨٩		حقوق المساهمين
١٩٤,٦١٩	١٩٤,٦١٩		رأس المال المصرح به
(٣,٣٣٠,٦٣٦)	(٣,٣٣٠,٦٣٦)		رأس المال المكتتب به
(١,٧٠٩,٦١٥)	(١,٧٤٧,٠١٥)		احتياطي اختياري
٤٧٤,٧٦٨	٤٧٤,٧٦٨		احتياطي اختياري
-	١٧٤,٧٦٧		خصم الإصدار
٥,٧٤٤,٨٢٤	٥,٨٨٢,٢٠١		التغير المأثر في النتيجة العادلة
١٥,٥٥٤,٦٩٦	٢٠,٢٧٦,٤٩٢		أرباح متدورة
			ربح الفترة
			صافي حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على القوائم المالية من صفحة (١) الى صفحة (١٨) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٣١ تموز ٢٠١٨
وقع عليها من قبلهم:

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

شركة الضامنون العرب للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦,٨٧٢,٨٣٠	٩,٤٧٤,٩٣٣	٢,٨٦٧,٣٧٣	٦,٥٢٣,٥٨١	الإيرادات
(١,٤٣١,٦٦١)	(٩٤٦,٠١٠)	(١٥١,٦٥١)	(٦٦٣,٥٧٢)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٥,٤٤١,١٦٩	٨,٥٢٨,٩٢٣	٢,٧١٥,٧٢٢	٥,٨٧٠,٠٠٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
(٤٢٤,٢٤٠)	(٢,٨٩١,٢٣٧)	(١٣٦,٥٢٣)	(٢,٩٣٨,٢٠٢)	صافي الأقساط المكتتبة
٥,٠١٦,٩٢٩	٥,٦٣٧,٦٨٦	٢,٥٧٩,١٩٩	٢,٩٣١,٨٠٧	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٦٠,٨٧٢	١٢٦,٦٣٠	٢٠,٢١٣	٧٤,٥٦٧	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
٦٨٤,٤١٥	١,٥٦٨,٧٩٩	٣٢٢,٠٧٤	١,١٩٠,٦٣٥	عمولات مقبوضة
-	١٦٠,٤٩١	-	٧٣,٩٣٠	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٥٩,٣١٦	٩٣,٩٥٠	٣٢,٥٠٨	٤٨,١٥٦	إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب
(١١,٢٩٧)	٢٩,٥٥٣	(٢٢,٤٤٤)	١٢,٥٧٩	فوائد دائنة
٦٩,٢١٨	٣٩,٦٥١	٣٤,٧٦٩	٢٣,٨٤٣	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
٥,٩٧٩,٤٥٣	٧,٦٥٦,٧٩٠	٢,٩٦٦,٣١٩	٤,٣٥٥,٥١٧	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
(٥,١٠٩,٧٦٩)	(٥,٩٥٥,٦٤٥)	(٢,٥٣٠,٢٧٧)	(٢,٨٤٨,٦٧٠)	التعويضات والخسائر والمصاريف
٥٠٧,٠٠٠	٤٨١,٣٢٣	١٦٤,٧٤٦	٢٦٠,٥٧٩	التعويضات المدفوعة
٢٠٣,١٠٨	١٤٣,٣٨٣	١٤٧,٩٢٥	٥٥,٣٠٨	ينزل: مستردات
(٤,٣٩٩,٦٦١)	(٥,٣٣٠,٩٣٩)	(٢,٢١٧,٦٠٦)	(٢,٥٣٢,٧٨٣)	حصة معيدي التأمين
٥٧٧,١٧٩	(٢٦,٤٤١)	٤١١,٦٠٣	(٣٠٢,٦٠٩)	صافي التعويضات المدفوعة
(٤٥٠,٣٣٤)	(٤٤٧,٧٧٥)	(٢٥٢,١٠٩)	(٢٦١,٥٥٧)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٢١٣,٥٠٣)	(٢٨٩,٨٣٠)	(٩٨,٨٦٩)	(١٧٧,٤٩٧)	نفقات الموظفين موزعة
(١٢٧,٤٧٣)	(١٢١,٩١٩)	(١٢٧,٤٧٣)	(١٢١,٩١٩)	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
(٣٧٨,١١٠)	(٥٧١,٨٢٠)	(١٨٤,٣٤٣)	(٢٩١,٦٥٧)	اقساط فائض الخسارة
(٢٢٣,٩٤٨)	(٢٠٧,٥٧٢)	(٩٤,٣٤٥)	(١٢٣,٣٠٤)	عمولات مدفوعة
(٥,٢١٥,٨٥٠)	(٦,٩٩٦,٢٩٦)	(٢,٥٦٣,١٤٢)	(٣,٨١١,٣٢٦)	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
(١١٢,٥٨٣)	(١١١,٩٤٤)	(٦٣,٠٢٧)	(٦٥,٣٨٩)	صافي عبء التعويضات
(٣١,٤٧١)	(٣٥,١٧٢)	(١٥,٤٣٢)	(١٧,٦٢٢)	نفقات الموظفين غير موزعة
(٥٣,٣٧٦)	(٧٧,٧٧٢)	(٢٤,٧١٧)	(٤٦,٣٧٥)	استهلاكات واطفاءات
(٥,٤١٣,٢٨٠)	(٧,٢٢١,١٨٤)	(٢,٦٦٦,٣١٨)	(٣,٩٤٠,٧٥٢)	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥٦٦,١٧٢	٤٣٥,٥٧٦	٣٠٠,٠٠١	٤١٤,٧٦٥	اجمالي المصروفات
-	(٢٦٠,٨٠٩)	-	(٢٦٠,٨٠٩)	ربح الفترة قبل الضريبة
٥٦٦,١٧٣	١٧٤,٧٦٧	٣٠٠,٠٠١	١٥٣,٩٥٦	ضريبة الدخل
١,٠٦١	١,٠١٩	١,٠٣٣	١,٠١٧	ربح الفترة بعد الضريبة
				حصة السهم من ربح الفترة

(٩)

شركة الضامنون العرب للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٦٦,١٧٣	١٧٤,٧٦٧	٣٠٠,٠٠١	١٥٣,٩٥٦
٢٠,٦٠٥	(٣٧,٣٩٠)	(١٤,٣٠٧)	(٥٥,١٠٣)
٥٨٦,٧٧٨	١٣٧,٣٧٧	٢٨٥,٦٩٤	٩٨,٨٥٣

ربح الفترة

يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر

التغير في احتياطي القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة الضامنون العرب للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة الموحدة (غير مدققة)
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

المجموع	أرباح مدورة (خسائر موزعة)	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	خصم الأصدار	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الاجري	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥,٧٤٤,٨٢٤	٤٧٤,٧٦٨	(١,٧٠٩,١٢٥)	(٣,٣٣٠,٦٣١)	١٩٤,٦١٩	٨٩٩,٧٨٩	٩,٢١٥,٩٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨ رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٧٤,٧٦٧	١٧٤,٧٦٧	-	-	-	-	-	ربح الفترة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٧,٣٩٠)	-	(٣٧,٣٩٠)	-	-	-	-	٣٠ حزيران ٢٠١٨ رصيد
٥,٨٨٦,٢٠١	٦٤٩,٥٣٥	(١,٧٤٧,٠١٥)	(٣,٣٣٠,٦٣١)	١٩٤,٦١٩	٨٩٩,٧٨٩	٩,٢١٥,٩٠٩	
٤,٤٦٢,٦٢٥	(٧٤١,٣١١)	(١,٦٧١,٨٤٢)	(٣,٣٣٠,٦٣١)	١٩٤,٦١٩	٧٤٥,٨٨٦	٩,٢١٥,٩٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٧ رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٥٦٦,١٧٣	٥٦٦,١٧٣	-	-	-	-	-	ربح الفترة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٠٥	-	٢,٦٠٥	-	-	-	-	٣٠ حزيران ٢٠١٧ رصيد
٥,٠٤٩,٤٠٣	(١٧٥,١٣٨)	(١,٦٥١,٢٣٧)	(٣,٣٣٠,٦٣١)	١٩٤,٦١٩	٧٤٥,٨٨٦	٩,٢١٥,٩٠٩	

من ضمن الخسائر المتراكمة مبلغ ٧٤٧,٧٢٠,٢٩٠ دينار أردني يمثل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٨١٧,٦٤١ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧).

شركة الضامنون العرب للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٦٦,١٧٣	٤٣٥,٥٧٦	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٣١,٤٧١	٣٥,١٧٢	التعديلات:
(٢٢,٦٨٤)	-	استهلاكات واطفاءات
٤٢٤,٧٤٠	٢,٨٩١,٢٣٨	أرباح (خسائر) استبعاد ممتلكات ومعدات
(٥٧٧,١٨٠)	٢٦,٤٤١	صافي التغير في مخصص الإقساط غير المكتسبة
١١,٢٩٧	(٢,٥٣٧)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤٣٣,٣١٧	٣,٣٨٥,٨٩٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١١٥,٧٥٤	(٧٥,٠١٢)	شيكات برسم التحصيل
(٤٦١,٦٣٣)	(٤,٤٦٤,٠٧١)	مدينون
(٣٠١,٤٠١)	(٣٩٣,٢٥٨)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٥٥,١٥٠)	(١٩١,٢٢١)	موجودات أخرى
(١٧٢,٢٤٦)	٩٢,٧٣٦	دائنون
(٧١,٠٢٦)	٤٧٤,١٤٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٢٠,٦٠٦	١,١٧٢,١٦٩	مطلوبات أخرى
(١٩١,٧٧٩)	١,٣٧٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٣٠٥,٢٠٩)	ضريبة دخل مدفوعة
(١٩١,٧٧٩)	(٣٠٣,٨٣٣)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٤٠,٧١٩	٣٣٤,١٠٥	الأنشطة الاستثمارية
(٧٢,٧٨٣)	(١٣,٦٤٠)	ودائع لدى البنوك
٢٥,٤٤٢	-	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٩٣,٣٧٨	٣٢٠,٤٦٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥,٤٥٠)	(٢٧,٩٠٨)	الأنشطة التمويلية
(٥,٤٥٠)	(٢٧,٩٠٨)	تسهيلات بنكية
(١٠٣,٨٥١)	(١١,٢٧٦)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٦٥٦,٠٠٠	٥٤١,٦١٣	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٥٥٢,١٤٩	٥٣٠,٣٣٧	النقد وما في حكمه بداية الفترة
		النقد وما في حكمه نهاية الفترة

شركة الضامنون العرب للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة الموحدة (غير مدققة)
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
		الأقساط المكتتبة
-	-	الأعمال المباشرة
-	-	إعادة التأمين الإختياري الوارد
-	-	اجمالي الأقساط
		يطرح :
-	-	أقساط إعادة التأمين المحلية
-	-	أقساط إعادة التأمين الخارجية
-	-	صافي الأقساط
		يضاف :
-	-	المخصص الحسابي أول الفترة
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين أول الفترة
-	-	صافي المخصص الحسابي - أول الفترة
		يطرح :
-	-	المخصص الحسابي آخر الفترة
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين آخر الفترة
-	-	صافي المخصص الحسابي - آخر الفترة
-	-	التغير في مخصص الأخطار السارية
-	-	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة الضامنون العرب للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة الموحدة (غير مدققة)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار اردني	دينار اردني	
١,٥٣٢	-	التعويضات المدفوعة
-	-	استحقاقات وتصنيفات بوالص
-	-	يطرح : المستردات
-	-	حصة معيدي التأمين
١,٥٣٢	-	صافي التعويضات المدفوعة
٥٦,٨٨٨	٢٤,٥٠٠	مخصص ادعاءات اخر الفترة - مبلغه
-	-	مخصص ادعاءات اخر الفترة - غير مبلغه
-	-	يطرح :
-	-	حصة معيدي التأمين
-	-	المستردات
٥٦,٨٨٨	٢٤,٥٠٠	صافي مخصص ادعاءات اخر الفترة
-	-	صافي مخصص ادعاءات اخر الفترة للحوادث غير المبلغه
٤٨,٩٠٤	٢٧,٥٠٠	مخصص ادعاءات اول الفترة للحوادث المبلغه
-	-	مخصص ادعاءات اول الفترة للحوادث غير المبلغه
-	-	يطرح :
-	-	حصة معيدي التأمين اخر الفترة
-	-	المستردات
٤٨,٩٠٤	٢٧,٥٠٠	صافي مخصص الادعاءات اول الفترة
٩,٥١٦	(٣,٠٠٠)	صافي تكلفة التعويضات

شركة الضامنون العرب للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة أرباح (خسائر) أعمال التأمينات على الحياة الموحدة (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
-	-	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
(٩,٥١٦)	٣,٠٠٠	صافي تكلفة التعويضات
-	-	العمولات المقبوضة
-	-	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
(٩,٥١٦)	٣,٠٠٠	مجموع الإيرادات
-	-	العمولات المدفوعة
-	-	أقساط فائض الخسارة
-	-	مصاريف إدارية وعمومية خاصة بحسابات الإكتتاب
-	-	مصاريف أخرى
(٩,٥١٦)	٣,٠٠٠	خسارة الإكتتاب

مُشْرِكَةُ الضَامِنُونَ العرب للتأمين
(مساهمة عامة محلوذة)
مهمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إیرادات الإقتطاب لأصـال التأمینات العامة الموحدة (خیر مدققة)
نسبة أشهر المفتوحة فی ۳۰ حزيران ۲۰۱۸

[illegible]

شركة الضامون العرب للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة الموحدة (غير مدققة)
٢٠١٨ حزيران ٣٠ لسنة أشهر المنتهية في

[illegible]

شركة الضامون العرب للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة الموحدة (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

[illegible]

شركة الضامنون العرب للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(١) عام

تأسست شركة الضامنون العرب للتأمين في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية و قد سجلت لدى وزارة الصناعة و التجارة في سجل الشركات المساهمة العامة برقم (٣٠٠) بتاريخ ٦ كانون الأول ١٩٩٥ ، برأس مال يبلغ ٨ مليون دينار / سهم هذا وقد جرى تعديلات على رأس المال المكتتب به خلال السنوات السابقة ليصبح ٩,٢١٥,٩٠٩ دينار أردني مقسم على ٩,٢١٥,٩٠٩ سهم. تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق والسيارات والتأمين البحري والجوي والبري وأعمال التأمين الصحي من خلال فرعها الرئيسي الواقع في شارع الملكة رانيا العبدالله في مدينة عمان وفروعها (فرع اربد و فرع جبل الحسين و فرع السرو).

(٢) أساس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للشركة والشركة التابعة لها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية"، وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين. تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الاردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة والشركة التابعة لها. ان القوائم المرحلية الموجزة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما ان نتائج الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية. ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

اسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة التالية بعد ان تم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينهما:

رأس مال	نسبة ملكية	طبيعة عمل	مكان عملها	تاريخ لتلك
لمطروح	%	شركة	عمان	٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٤
٢٥٠,٠٠٠	١٠٠	استثمارات عقارية		
شركة الضامنون للاستثمارات العقارية				

وفيما يلي ملخص القوائم المالية للشركة التابعة:

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
دينار أردني	دينار أردني
(غير مدققة)	(مدققة)
١,٨٨٩,٠٤٠	١,٨٨٦,٠٠٨
١,١٤١,٦٤٧	١,٢٧١,٠٠٥
٣,٠٣٠,٦٨٧	٣,١٥٧,٠١٣

موجودات
مطلوبات

صافي حقوق الملكية

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة خلال الفترة ما بين الشركة والشركات التابعة بالكامل. يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا تحقق للسيطرة من الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة الموجزة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة. يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لشركة التأمين باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين.

(٣) استخدام التقديرات والافتراضات

لا يوجد أي تغييرات مادية على طبيعة وقيم التقديرات والافتراضات المستخدمة في القوائم المالية للعام ٢٠١٧.

(٤) وديع لدى البنوك

٣١ كانون الأول (مئققة) ٢٠١٧		٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مئققة)	
المجموع دينار لرنسي	المجموع دينار لرنسي	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر دينار لرنسي	ودائع تستحق لكر من شهر وحتى ثلاثة أشهر دينار لرنسي
٤,٨١٨,٣٦٣	٤,٤٨٤,٢٥٨	-	٤,٤٨٤,٢٥٨
٤,٨١٨,٣٦٣	٤,٤٨٤,٢٥٨	-	٤,٤٨٤,٢٥٨

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤ % إلى ٥,٧٥ % وعلى أرصدة الودائع بالدولار ٢ % خلال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (من ٣ % إلى ٤,٥ % لعام ٢٠١٧).
بلغت الودائع المرهونة في احدى البنوك المحلية (البنك التجاري الاردني) لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
بلغت الأرصدة مقيدة السحب مقابل كفالات بنكية وتأمينات مبلغ ٨٧٥,٥٥٤ دينار خلال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١,٠٦٧,٢٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

شركة الضامنون العرب للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

في ما يلي توزيع ودائع الشركة في البنوك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١,٠٩٦,٨٩٥	٧٦٠,٠٩٠
١,٠٠٦,١٩٦	٨٦٩,٦٤٧
١,٠٢١,٧٩٨	٦٣٩,٤٠٥
٨٠٣,١٣١	٧١٩,٠٢١
٣٩١,٩٤١	٧١٣,٦٤٠
٣٤٩,٦٠٠	٣٩٢,٦٦٠
١٣٠,٢٦٩	١٢٤,٣٩٥
١٦,٨٥٥	٩٢,٤٥٥
-	١٧١,٢٦٧
١,٦٧٨	١,٦٧٨
٤,٨١٨,٣٦٣	٤,٤٨٤,٢٥٨

بنك الإسكان
البنك الاستثماري
بنك سوستيه جنرال
البنك التجاري الأردني
البنك العربي
بنك المال الأردني
بنك لبنان والمهجر
البنك الأهلي الأردني
بنك عوده
بنك القاهرة عمان

٥ مدينون - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٧٢,٧١٣	٤,١٧٧,٧٠٤
٢,٨٤٢,٠٩٢	٣,٠٥٣,٦٣٨
٤١٩,٣٥٣	٥٠٧,٤٨٨
٢٤٢,٧٠٩	٢٩٢,٠١١
٤٠,٨٦٥	٥٠,٩٦٢
٧,٦٤٠	٧,٦٤٠
٣,٦٢٥,٣٧٢	٨,٠٨٩,٤٤٣
(١,٤٨٥,٤٥١)	(١,٤٨٥,٤٥١)
٢,١٣٩,٩٢١	٦,٦٠٣,٩٩٢

ذمم حكومية
ذمم حملة البوالص
ذمم وكلاء
ذمم وسطاء
ذمم موظفين
قرض صنتوق ادخار الموظفين

ينزل: مخصص تقني مدينون

مركة الضامنون العرب للتأمين
مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

وفيما يلي تحليل اعمار الذمم المدينة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١,٣٤٩,٣٧٨	٥,٨٦٨,٤٢٢
٢٦٨,٣٣٥	٣١١,٠١١
٢٥١,٦٧٠	١٥٤,٨٢٩
١٦١,٠٤٥	١٥٨,٠٣٥
١,٥٩٤,٩٤٤	١,٥٩٧,١٤٦
٣,٦٢٥,٣٧٢	٨,٠٨٩,٤٤٣

لم تستحق بعد
٩٠-١
١٨٠-٩١
٣٦٠-١٨١
أكثر من ٣٦٠

٦) ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٨٦٤,٩٤٨	١,٣٠٧,٧٤١
٢١٧,٢٤٤	١٦٧,٧٠٩
١,٠٨٢,١٩٢	١,٤٧٥,٤٥٠
(١٧٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)
٩١٢,١٩٢	١,٣٠٥,٤٥٠

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة

فيما يلي تحليل اعمار ذمم معيدي التأمين المدينة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٣٩,٤٩٧	٦٧٩,٩٧٧
٦٠,٥٨١	٤٢,١١٨
٣٩,٥٣٩	٨,٥٩٣
٩٤,٥٨٦	٧,٩٩٧
٨٤٧,٩٨٩	٧٣٦,٧٦٥
١,٠٨٢,١٩٢	١,٤٧٥,٤٥٠

لم تستحق بعد
٩٠-١
١٨٠-٩١
٣٦٠-١٨١
أكثر من ٣٦٠

شركة الضامنون العرب للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(٧) دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٦٦٧,٧٥٣	٧٤٤,٤٤٧
٦٥,٦٣٤	٧٩,٦١٠
٢٥,٩٦٣	٢٨,٣١٣
٩١٩	٢٩٣
-	٣٤٢
<u>٧٦٠,٢٦٩</u>	<u>٨٥٣,٠٠٥</u>

ذمم حملة البوالص
ذمم وكلاء
ذمم وسطاء
ذمم موظفين
ذمم أخرى

(٨) ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١٣٣,٤٠٤	٢٩٣,٤٩٦
٥٩,٣٥٩	٣٧٣,٤١٠
<u>١٩٢,٧٦٣</u>	<u>٦٦٦,٩٠٦</u>

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(٩) مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
-	١٤٤,٢٧٢
١٩٢,١٥٧	١٠٤,٥٣٨
-	١٥٦,٢٧١
(٧,٤٧٥)	(٣٠٥,٢٠٩)
(٤٠,٤١٠)	-
<u>١٤٤,٢٧٢</u>	<u>٩٩,٨٧٢</u>

الرصيد بداية الفترة / السنة
المكون خلال الفترة / السنة
المكون عن فترات / سنوات سابقة
المدفوع خلال الفترة / السنة
المدفوع خلال فترات / سنوات سابقة

تم تسوية وضع ضريبة الدخل لغاية عام ٢٠١٦، كما وتم تسوية ضريبة المبيعات لغاية عام ٢٠١٦.
تم تدقيق سجلات الشركة لعام ٢٠١٦ ولم يصدر بها قرار بعد.

شركة الضامنون العرب للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

يتبع ايضا حركات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

١٠ اطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام أقساط التأمين والعمولات التجارية.
فيما يلي ملخص المعاملات مع الأطراف ذات علاقة خلال الفترة:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠١٨
دينار أردني (غير منققة)	دينار أردني (غير منققة)
٢,٨٤٥	٣,١٣٥
٢١,٨٠٠	٢١,٣٩٠
٢٢,٢٠٠	٢١,٦٠٠
٢٦,٨٤١	١٦,٥٤٨

بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموجزة :-

أقساط الاكتتاب
نفقات سفر وانتقال مجلس
مكافآت
مصاريف أخرى (استشارات)

فيما يلي ملخص لمناافع (رواتب ومكافآت ومناافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	٢٠١٧
دينار أردني (غير منققة)	دينار أردني (غير منققة)
١٥١,١٣٨	٢١٥,٦٨٩
٣,١٠٠	٢,٥٦٨
١٥٤,٢٣٨	٢١٨,٢٥٧

رواتب ومكافآت
نفقات سفر

شركة الضامنون العرب للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

يتبع إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(١١) إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل هيئة التأمين . لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملاءة ملائم. تم وضع اهداف اضافية من قبل الشركة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة رأس مال عالية من اجل دعم اعمالها وزيادة الحد الاعلى لقيمة المساهمين.

الجدول التالي يبين المبلغ الذي تعززه الشركة لرأس المال ونسبة هامش الملاءة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٧:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٩,٢١٥,٩٠٩	٩,٢١٥,٩٠٩	رأس المال الأساسي:
١,٠٩٤,٤٠٨	١,٠٩٤,٤٠٨	رأس المال المكتتب به
(٣,٣٣٠,٦٣٦)	(٣,٣٣٠,٦٣٦)	إحتياطيات قانونية
٤٧٤,٧٦٨	٦٤٩,٥٣٥	خصم إصدار
٧,٤٥٤,٤٤٩	٧,٦٢٩,٢١٦	خسائر متراكمة
		مجموع رأس المال الأساسي
٨٠٨,٧٤١	٨٠٨,٧٤١	رأس المال الاضافي :
(١,٧٠٩,٦٢٥)	(١,٧٤٧,٠١٥)	الاستثمارات العقارية
(٩٠٠,٨٨٤)	(٩٣٨,٢٧٤)	احتياطي القيمة العادلة
٦,٥٥٣,٥٦٥	٦,٦٩٠,٩٤٢	مجموع رأس المال الاضافي
٤,٣٥٢,٩٥٩	٤,٩٢٤,٢٨٩	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
%١٥١	%١٣٦	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
		هامش الملاءة (أ) / (ب)

(١٢) القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموع هذه القضايا المحددة القيمة لدى المحاكم ٤,١٠٨,٤٣٤ دينار أردني كما في تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية بالإضافة إلى قضايا غير محددة القيمة لعدم إكتمال او/ وجود بيانات لتلك القضايا بالإضافة لتقارير الخبرة اللازمة من الجهات ذات الاختصاص، وبراى الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات.