

الرقم : 3109 / 2016

التاريخ : 2016 / 10 / 30

السادة بورصة عمان المحترمين
دائرة الافصاح

الموضوع: القوائم المالية لشركة الضامنون العرب كما في 2016-09-30

تحية واحترام

نرفق لكم طيه القوائم المالية لشركة الضامنون العرب للتأمين للفترة المنتهية في 2016-09-30 مصادق عليها من مدقق الحسابات .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام،،،،،

عضو مجلس الإدارة / المدير العام

هَيْثُم الختلة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ تشرين الأول ٢٠١٦
الرقم المتسلسل ٤٧٦٨
رقم الملف ٢١٠٢٦
الجهة المختصة: الجاه الإداري والمالي

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

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
إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة الموحدة	٦
تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة الموحدة	٧
أرباح 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 جزءا منها	١٧-١٢

تقرير المراجعة

الى السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة الضامنون العرب للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة لشركة الضامنون العرب للتأمين (مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحد وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الاخرى. ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". ان مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة اقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية 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.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المرحلي الموجز الموحد لشركة الضامنون العرب للتأمين (مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وأدائها المالي المرحلي الموجز الموحد وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في الايضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة فقد إنخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ عن النسبة المقررة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠%.



٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦
عمان - الأردن

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

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	ايضاح	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)		
٤,٥١٩,٥٢٩	٤,٨٣٨,٠١٢	(٤)	الموجودات
٩٠,٠٠٧	٦٨,٤٦٧		ودائع لدى البنوك
٤٠٧,٢٨٣	٣٩٢,٧٦٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٥٨٣,٧٩١	٢,٥٧٦,٣٥١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧,٦٠٠,٦١٠	٧,٨٧٥,٥٩٨		لستثمارات عقارية
			مجموع الاستثمارات
٨٦٧,٠٤٧	٧٨٧,٤٨٠		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٤٨,٧٧٦	٧٥٣,٧٥٠		شيكات برسم التحصيل
٢,٢٤٢,٠٤٧	٢,٢٨٥,١٤٤	(٥)	مدينون - صافي
٤٩٥,٤٧١	٤٤٩,٤١١	(٦)	ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي
٨١٧,٦٤١	٨١٧,٦٤١		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٤٧,٨٩٥	١,٦٢٤,٢٣٥		ممتلكات ومعدات - صافي
١١,٠٩٣	١٠,٣٠٢		موجودات غير ملموسة - صافي
٢٧٠,٨١٩	٣٦٢,٦٩٢		موجودات اخرى
١٤,٦٠١,٣٩٩	١٤,٩٦٦,٢٥٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
٤,١٣٨,٥٤٨	٤,٥٥٧,٩٢٨		المطلوبات
٣,٨٣٦,٨٠٧	٣,٤١٢,٢١٤		مخصص الاقساط غير المكتسبة - صافي
-	-		مخصص الادعاءات - صافي
٧,٩٧٥,٣٥٥	٧,٩٧٠,١٤٢		المخصص الحسابي - صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
١٣٦,٥٥٦	١٣٦,٧١٢		بنوك دائنة
٥٣٦,٨٦٠	٥٦٨,٣٢٠	(٧)	دائنون
٤٢١,٤٣٠	٣٩٧,٩٢٣	(٨)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٨,٨٨٣	٦١,٥٤٢		مخصصات مختلفة
١,٥٤٣,٦٨٢	١,٥٥٠,٠٠٢		مطلوبات اخرى
١٠,٦٦٢,٧٦٦	١٠,٦٨٤,٦٤١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٩,٦٥٣,٤٠٩	٩,٦٥٣,٤٠٩		رأس المال المصرح به
٩,٢١٥,٩٠٩	٩,٢١٥,٩٠٩		رأس المال المدفوع
٧٤٢,٦٣٣	٧٤٢,٦٣٣		احتياطي اجباري
١٩٤,٦١٩	١٩٤,٦١٩		احتياطي اختياري
(٣,٣٣٠,٦٣٦)	(٣,٣٣٠,٦٣٦)		خصم الاصدار
(١,٦٦٧,٣٠٢)	(١,٦٨١,٨١٧)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
(١,٢١٦,٥٩٠)	(١,٢١٦,٥٩٠)		خسائر متراكمة
-	٣٥٧,٤٩٤		ربح الفترة
٣,٩٣٨,٦٣٣	٤,٢٨١,٦١٢		صافي حقوق المساهمين
١٤,٦٠١,٣٩٩	١٤,٩٦٦,٢٥٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على القوائم المالية من صفحة (١) الى صفحة (١٧) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦ ووقع عليها من قبلهم:
المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦	
دينار أردني		دينار أردني		دينار أردني		دينار أردني	
الإيرادات							
إجمالي الأقساط المكتتبة		٨,٦٦١,٢٤٤		٨,٥٦٧,٥٠٤		٢,٤٨٢,٤٤٩	
ينزل: حصة معيدي التأمين		(٨٣٣,٦٤٠)		(٧٣٢,٥٥٧)		(٢٤٣,٣٣٤)	
صافي الأقساط المكتتبة		٧,٨٢٧,٦٠٤		٧,٨٣٤,٩٤٧		٢,٢٣٩,١١٥	
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة		(١,٢٧٠,٥٧١)		(٤١٩,٣٨٢)		٣,٢٢٩	
صافي التغير في المخصص الحسابي		٥,٥٥٠		-		-	
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة		٦,٥٦٢,٥٨٣		٧,٤١٥,٥٦٥		٢,٢٤٢,٣٤٤	
إيرادات العمولات		١٣٠,٩١٨		١١٤,٨١٧		٣٨,٤٧٧	
بدل خدمة إصدار وثائق التأمين		١,٢٧٢,٢٤٤		١,١٧٨,٣٦٨		٣٤١,٣٦٩	
فوائد دائنة		٨٠,٦٥٢		٨٥,٦٧٩		٣١,٠٠٤	
صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات		(١٨,٩٧٤)		٢,٧٧٤		(٣,٠٥٢)	
إيرادات أخرى		٧٤,٠٤٣		١١١,٩٠٥		٦١,٥٨١	
مجموع الإيرادات		٨,١٠١,٤٦٦		٨,٩٠٩,١٠٨		٢,٧١١,٧٢٣	
التعويضات والخسائر والمصاريف							
التعويضات المدفوعة		(٦,٧١٢,١١٤)		(٧,٩٩٩,٥٥٦)		(٢,٣٩٧,٧٠٢)	
ينزل: مستردات		٦٦٣,١٩٥		٦٤٩,١٠٧		١٦٥,٩٢٥	
حصة معيدي التأمين		٣٦٩,٥٠١		٤٩٩,٩١٥		٩٩,٠٥٣	
صافي التعويضات المدفوعة		(٥,٦٧٩,٤١٨)		(٦,٨٥٠,٥٣٤)		(٢,١٣٢,٧٢٤)	
صافي التغير في مخصص الادعاءات		٢٦٨,٢٨٣		٤٢٤,٥٩٣		١٣٢,٨٥٦	
نفقات الموظفين موزعة		(٥٦٨,٤١١)		(٥٩١,٩٥١)		(١٧٤,٤٣٩)	
مصاريف إدارية وعمومية موزعة		(٢٩٤,٨٨٨)		(٣٠٥,٩٤٨)		(٩١,٤٧٦)	
اقساط فائض الخسارة		(١٥٥,٨٦٣)		(١٦٠,٦١٠)		(٥٣,٥٣٧)	
تكاليف اقتناء بوالص		(٦٠٧,٢٨١)		(٥٩٩,٨٢٦)		(١٦٩,٠٩٩)	
مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب		(٢١٨,٢٢٣)		(١٩٦,٧٦٤)		(٦٤,٢٤٢)	
صافي عبء التعويضات		(٧,٢٥٥,٨٠١)		(٨,٢٨١,٠٤٠)		(٢,٥٥٢,٦٦١)	
نفقات الموظفين غير موزعة		(١٤٢,١٠٣)		(١٤٧,٩٨٨)		(٤٣,٦١٠)	
استهلاكات واطفاءات		(٥٨,٤٥٦)		(٤٢,٠٩٧)		(١٥,٨٩٣)	
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة		(٧٣,٧٢٢)		(٨٠,٤٨٩)		(٢٦,٨٧١)	
اجمالي المصروفات		(٧,٥٣٠,٠٨٢)		(٨,٥٥١,٦١٤)		(٢,٦٣٩,٠٣٥)	
ربح الفترة قبل الضريبة		٥٧١,٣٨٤		٣٥٧,٤٩٤		٧٢,٦٨٨	
ضريبة الدخل		-		-		-	
ربح الفترة بعد الضريبة		٥٧١,٣٨٤		٣٥٧,٤٩٤		٧٢,٦٨٨	
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة		٠,٠٦٢		٠,٠٣٩		-	

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦	
دينار أردني		دينار أردني	
٥٧١,٣٨٤	٣٥٧,٤٩٤	٢٠٤,٩٦٢	٧٦,٠٨٨
٤,٩٨٨	١٤,٥١٥	(١٩,٩٥٠)	٦٥,٢٨٥
٥٧٦,٣٧٢	٣٧٢,٠٠٩	١٨٥,٠١٢	١٤١,٣٧٣

ربح الفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر

لتغير في احتياطي القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

[illegible]

من ضمن الضمان المتراكمة مبلغ ٨١٧,٦٤١ دينار أرمني يعطى موجبات ضريبة مؤجلة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ (٨١٧,٦٤١ دينار أرمني كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٥).

بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ ٢٩,٨٤١ دينار أرمني وهو ما يعادل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦.

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٧١,٣٨٤	٣٥٧,٤٩٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٥٨,٤٥٦	٤٢,٠٩٧	التعديلات:
-	١,٢٣٣	استهلاكات وإطفاءات
١,٢٧٠,٨٢١	٤١٩,٣٨٠	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٦٨,٢٨٣)	(٤٢٤,٥٩٣)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
(٥,٥٥٠)	-	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣,٩١٤	٢١,٥٤٠	صافي التغير في المخصص الحسابي
١,٦٣٠,٧٤٢	٤١٧,١٥١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
١١٣,٩٧٤	(١٠٤,٩٧٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١٠٧,٠٥٥	(٤٣,٠٩٧)	شيكات برسم التحصيل
(٣٦,٨٨٤)	٤٦,٠٦٠	مدينون
(١٣٩,٥٧٢)	(٩١,٨٧٣)	نعم معيدي التأمين المدينة
(١٧٢,٢٩٢)	٣١,٤٦٠	موجودات أخرى
(١٢٨,٥٢٨)	(٢٣,٥٠٧)	دائنون
(٥,٥١٥)	١٢,٦٥٩	نعم معيدي التأمين الدائنة
١٥٠,٣٤٣	٦,٣٢٠	مخصصات مختلفة
١,٥١٩,٣٢٣	٢٥٠,١٩٩	مطلوبات أخرى
-	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
١,٥١٩,٣٢٣	٢٥٠,١٩٩	ضريبة دخل مدفوعة
-	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	(٣١٨,٤٨٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٧,٢٧٢)	(١١,٧١٩)	ودائع لدى البنوك
-	٢٨٠	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٣٧,٢٧٢)	(٣٢٩,٩٢٢)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٣٩٠,٢٧٣	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٩,٥٣٢	١٥٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٨,٤٥٣	-	زيادة رأس المال
٤٣٨,٢٥٨	١٥٦	بنوك دائنة
١,٩٢٠,٣٠٩	(٧٩,٥٦٧)	التغير في الودائع مقيدة السحب
١,٧٣٢,٤٣٥	٨٦٧,٠٤٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣,٦٥٢,٧٤٤	٧٨٧,٤٨٠	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه بداية الفترة
		النقد وما في حكمه نهاية الفترة

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

(إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
-	-	الأقساط المكتتبة
-	-	الأعمال المباشرة
-	-	إعادة التأمين الاختياري الوارد
-	-	اجمالي الأقساط
-	-	يطرح :
-	-	أقساط إعادة التأمين المحلية
(٣)	-	أقساط إعادة التأمين الخارجية
(٣)	-	صافي الأقساط
-	-	يضاف :
٥,٩٠٠	-	المخصص الحسابي أول الفترة
(٣٥٠)	-	يطرح : حصة معيدي التأمين أول الفترة
٥,٥٥٠	-	صافي المخصص الحسابي
-	-	يطرح :
-	-	المخصص الحسابي آخر الفترة
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين آخر الفترة
-	-	صافي المخصص الحسابي
-	-	التغير في مخصص الأخطار السارية
٥,٥٤٧	-	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

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

تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠,١٢٧	٩٠,٧٦٣	التعويضات المدفوعة
-	-	استحقاقات وتصنيفات بوالص
-	-	يطرح : المستردات
(١,٢٢٢)	(٦٦,٣٢٢)	حصة معيدي التأمين
٨,٩٠٥	٢٤,٤٤١	صافي التعويضات المدفوعة
٤٩,٢٤٤	٤٨,٩٠٤	مخصص إدعاءات آخر الفترة - مبلغه
-	-	مخصص إدعاءات آخر الفترة - غير مبلغه مبلغه
-	-	يطرح :
-	-	حصة معيدي التأمين
-	-	المستردات
٤٩,٢٤٤	٤٨,٩٠٤	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة للحوادث المبلغه
-	-	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة للحوادث غير المبلغه
٥٨,٨٤٤	٤٩,٢٤٤	مخصص ادعاءات اول الفترة للحوادث - المبلغه
-	-	مخصص ادعاءات اول الفترة للحوادث - غير المبلغه
-	-	يطرح :
-	-	حصة معيدي التأمين آخر الفترة
-	-	المستردات
٥٨,٨٤٤	٤٩,٢٤٤	صافي مخصص الإدعاءات أول الفترة
(٦٩٥)	٢٤,١٠١	صافي تكلفة التعويضات

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

ارباح أعمال التأمينات على الحياة الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٥٤٧	-	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
٦٩٥	(٢٤,١٠١)	صافي تكلفة التعويضات
-	-	العمولات المقبوضة
-	-	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٦,٢٤٢	(٢٤,١٠١)	مجموع الإيرادات
-	-	العمولات المدفوعة
-	-	أقساط فائض الخسارة
-	-	مصاريف إدارية وعمومية خاصة بحسابات الإكتتاب
(٢٥٠)	-	مصاريف أخرى
٥,٩٩٢	(٢٤,١٠١)	ربح الإكتتاب

قائمة إيرادات الإحتياط العامة الموحدة (تقرير ملحق)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

للتسعة أشهر المفتية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦

[illegible]

قائمة أرباح (خسائر) الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

11

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(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.
في تاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠١٤ عقد اجتماع هيئة عامة غير عادية والذي تقرر فيه زيادة رأس المال بقيمة ١,٥٦٢,٥٠٠ سهم بسعر اكتتاب ٠,٣٢ وبخصم اصدار مقداره ٠,٦٨.
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 وفرع السرو).

(٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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 اعداد 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 الموحدة 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 ٢٠١٥ ، كما ان نتائج الستة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥.
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:

إسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة الضامنون للاستثمارات العقارية	٢٥٠,٠٠٠	١٠٠%	لستثمارات عقارية	عمان	٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٤

وفيما يلي ملخص القوائم المالية للشركة التابعة:

	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
موجودات	١,٨٠١,٠٩٣	١,٨٠١,٠٩٣
مطلوبات	(١,٠٤٣,٣١٧)	(١,٠٣٩,٣١٨)
صافي حقوق الملكية	٧٥٧,٧٧٦	٧٦١,٧٧٥

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦

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 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 الموجزة الموحدة 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 تغيرات مادية على طبيعة وقيم التقديرات والافتراضات المستخدمة في القوائم المالية للعام ٢٠١٥.

(٤) ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)		٣٠ ايلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
		ودائع تستحق أكثر		
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال فترة شهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤,٥١٩,٥٢٩	٤,٨٣٨,٠١٢	-	-	٤,٨٣٨,٠١٢
٤,٥١٩,٥٢٩	٤,٨٣٨,٠١٢	-	-	٤,٨٣٨,٠١٢

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢ % إلى ٣,٥ % وعلى أرصدة الودائع بالدولار ١ % خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ (من ٣,٢٥ % إلى ٣,٧٥ % لعام ٢٠١٥). بلغت الودائع المرهونة في احدى البنوك المحلية (البنك التجاري الاردني) لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ (٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). بلغت الأرصدة مقيدة السحب مقابل كفالات بنكية وتأمينات مبلغ ٥٤١,٦٥٥ دينار خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ (٨٧١,٥٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦

(٥) مدينون - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٢,٨٧٨,٣٦٥	٢,٨٣٦,٩٠٦
٣٢٦,٨٤٤	٥٠٤,٦٠٧
٢٦٨,٧٨٠	٢١٠,٤٧١
١١٠,٤٤٠	٩٥,٤٩٩
١١١,٠٥٤	٨٨,٨٢٢
٣٢,٠١٥	٣٤,٢٩٠
٣,٧٢٧,٤٩٨	٣,٧٧٠,٥٩٥
(١,٤٨٥,٤٥١)	(١,٤٨٥,٤٥١)
٢,٢٤٢,٠٤٧	٢,٢٨٥,١٤٤

ذمم حملة البوالص
ذمم وكلاء
ذمم وسطاء
ذمم أخرى
قرض صندوق ادخار الموظفين
ذمم موظفين

ينزل : مخصص تدني مدينون

إن الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١,٤٨٥,٤٥١	١,٤٨٥,٤٥١
-	-
١,٤٨٥,٤٥١	١,٤٨٥,٤٥١

رصيد بداية الفترة / السنة
مصرف تدني الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

(٦) ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٤٨١,١٤٩	٤٤٤,٣٨٠
١٨٤,٣٢٢	١٧٥,٠٣١
٦٦٥,٤٧١	٦١٩,٤١١
(١٧٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)
٤٩٥,٤٧١	٤٤٩,٤١١

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة

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

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦

إن الحركة على مخصص تدني ندم معيدي التأمين المدينة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠
-	-
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠

رصيد بداية الفترة / السنة
المخصص المحول للسنة
الرصيد نهاية الفترة / السنة

(٧) داننون

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٤٨٨,٣٢٦	٥٢٠,٤٤٥
١٤,٠٦٥	٢٤,٤١٥
٣٤,٤٦٩	٢٢,٢٢٢
-	١,٢٣٨
٥٣٦,٨٦٠	٥٦٨,٣٢٠

ندم حملة البوالص
ندم وكلاء
ندم وسطاء
ندم موظفين

(٨) ندم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٢٣٦,٠١٤	١٨٢,٩٤٢
١٨٥,٤١٦	٢١٤,٩٨١
٤٢١,٤٣٠	٣٩٧,٩٢٣

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦

(٩) أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركة الام وكبار 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:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥	٢٠١٦
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)

بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموجزة:

٤,٨٥٠	٤,٣٠٠	اقساط الاكتتاب
٢٨,٨٠٠	٢٨,٨٠٠	نفقات سفر وانتقال مجلس
٣٠,٣٠٠	٣٠,٣٠٠	مكافآت
٥١,٨٦٨	٣٤,٥١٠	مصاريف اخرى (استشارات)

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥	٢٠١٦
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٢١١,٧٧٠	٢٦١,٧٩٩
٧,٩٢٥	٣,١٠٠
٢١٩,٦٩٥	٢٦٤,٨٩٩

رواتب و مكافآت
نفقات سفر

يتبع ابصاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦

(١٠) إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل هيئة التأمين . لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملاء ملائم. تم وضع اهداف اضافية من قبل الشركة للحفاظ على درجات انتمانية 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 الملاء كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٩,٢١٥,٩٠٩	٩,٢١٥,٩٠٩	رأس المال الأساسي:
٩٣٧,٢٥٢	٩٣٧,٢٥٢	رأس المال المدفوع
(٣,٣٣٠,٦٣٦)	(٣,٣٣٠,٦٣٦)	إحتياطيات قانونية
(١,٢١٦,٥٩٠)	(٨٥٩,٠٩٦)	خصم إصدار
٥,٦٠٥,٩٣٥	٥,٩٦٣,٤٢٩	خسائر متراكمة
		مجموع رأس المال الأساسي
٧٢٨,٧٣٤	٧٢٨,٧٣٤	رأس المال الإضافي :
(١,٦٦٧,٣٠٢)	(١,٦٨١,٨١٧)	الاستثمارات العقارية
(٩٣٨,٥٦٨)	(٩٥٣,٠٨٣)	إحتياطي القيمة العادلة
٤,٦٦٧,٣٦٧	٥,٠١٠,٣٤٦	مجموع رأس المال الإضافي
٣,٨٩٧,١٥٩	٣,٧٣٨,٦٠٥	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
١٢٠%	١٣٤%	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
		هامش الملاء (أ) / (ب)

(١١) القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموع هذه القضايا المحددة القيمة لدى المحاكم ٥,٣٧٣,٠٢١ دينار اردني كما في تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية بالإضافة إلى قضايا غير محددة القيمة لعدم إكمال او/ و وجود بيانات لتلك القضايا بالإضافة لتقارير الخبرة اللازمة من الجهات ذات الاختصاص، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فانه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات.