

شركة المنارة الإسلامية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣

شركة المنارة الإسلامية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
- ٣ - قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
- ٤ - قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية الموحدة
- ٥ - قائمة الدخل المرحلية الموحدة
- ٦ - قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
- ٧ - قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
- ٨ - قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموحدة
- ٩ - قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
- ١٠ - ١٢ حسابات أعمال التكافل العام
- ١٣ - ١٥ حسابات أعمال التأمينات العامة
- ١٦ - ٢٣ إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة



تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة المنارة الإسلامية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المنارة الإسلامية للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكلاً من قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية الموحدة وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق القوائم المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة.

أساس النتيجة المتحفظة

- لم تقم إدارة الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) والخاص بعقود التأمين والذي أصبح واجب التطبيق في بداية عام ٢٠٢٣، علماً بأن إدارة الشركة تقوم بالعمل على استكمال متطلبات تطبيق المعيار للفترة المالية اللاحقة.
- تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة مبالغ متوقع استردادها من الجهات المتسببة في حوادث المركبات والتي تقع ضمن حالات الرجوع المنصوص عليها في نظام التأمين الإلزامي للمركبات يبلغ مجموعها (١,٢) مليون دينار والتي تشكل ما نسبته (٦٧%) من مجموع مستردات الرجوع المطالب فيها، وحيث أنه لا تتوفر لدى إدارة الشركة معلومات تاريخية كافية تمكننا من تحديد نسب التحصيل المتوقعة من تلك المستردات بموثوقية كافية، فإننا لم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت هذه المبالغ قابلة للاسترداد بشكل كامل.

النتيجة المتحفظة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، وبإستثناء ما ورد في فقرة أساس النتيجة المتحفظة، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

فقرات توكيدية

- كما هو مبين في إيضاح رقم (١٥) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة، تقل نسبة هامش ملاء الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ عن النسبة المقررة من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة ١٥٠%.
- شرعت الشركة بممارسة أعمال التأمين التكافلي منذ بداية العام ٢٠٢٣.

المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٣١ تموز ٢٠٢٣

شركة المنارة الإسلامية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
			الاستثمارات
٧,٢٩٧,٩٩٥	٦,٣٨٠,٦٩٣	٣	ودائع لدى البنوك
١,٥١٠,١٧٨	١,٥١٥,٤٥٠	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٠,٠٩١	٩٠,٠٩١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٠,١٤٢	١٩٠,١٤٢	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤٦٣,٧٥٣	١,٦٩٤,٦٤١		استثمارات عقارية
١٠,٥٥٢,١٥٩	٩,٨٧١,٠١٧		مجموع الاستثمارات
١٦٤,٠٢٥	٦٧٢,٢٣٩		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢,٠٢٤,٧٧٤	٢,٤٤٩,٠٤٧		شيكات برسم التحصيل
٣,٢٤٥,٥٨٦	٣,٨٥٣,٨١٥	٦	مدينون - صافي
٥٠٩,٢٣٠	٢٩٢,٢٤٥	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٢٢٢,٦٩٨	١,٢٢٢,٦٩٨	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,١٤٢,٣٦١	٤,٠٩٥,٨٨٦		ممتلكات ومعدات - صافي
٩٤٩,١٣١	٩٤٢,٠٥٢		موجودات أخرى
٢٢,٨٠٩,٩٦٤	٢٣,٣٩٨,٩٩٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
			المطلوبات
-	٥,٥٥٣,٤٢٦		صافي مخصص الإشتراكات غير المكتسبة
٥,٥٥٥,٣٥٠	١,٢٠٨,٥٥٨		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥,٨٦٤,٩٧٧	٥,٥٤٢,٣٦٤		صافي مخصص الادعاءات
١١,٤٢٠,٣٢٧	١٢,٣٠٤,٣٤٨		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٣٥٣,٠٧٥	١,٣٩٦,٢١٢	٨	دائنون
٢,٦٣٠,٧٧٥	٢,٥٤٣,٣٣٥	٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,١٦٩,٩٣١	١,٠٥٣,٣٧٣		بنوك دائنة
٦٢,٦٤٤	٦٢,٦٤٤		مخصصات مختلفة
٢٧,٨٠٢	٢٧,٨٠٢		مخصص ضريبة الدخل
١,٣٣٥,١٩٣	١,٢٣٦,٤٦٣		مطلوبات أخرى
١٧,٩٩٩,٧٤٧	١٨,٦٢٤,١٧٧		مجموع المطلوبات
			حقوق حملة الوثائق
-	-		عجز حملة الوثائق
-	-		القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
-	-		مجموع حقوق حملة الوثائق
			حقوق الملكية
٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٦٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به (٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار / سهم)
(٦٩,١١٨)	(٦٩,١١٨)		رأس المال المدفوع
٢٣٤,٢٤٣	٢٣٤,٢٤٣		خصم الإصدار
١٨٢,٧٢٦	١٨٢,٧٢٦		احتياطي إجباري
(٣٦٦,٤٤١)	(٤٠٥,١١٢)		احتياطي اختياري
(٧٧١,١٩٣)	(٧٦٧,٩١٧)		احتياطي القيمة العادلة
٤,٨١٠,٢١٧	٤,٧٧٤,٨٢٢		خسائر متراكمة
٤,٨١٠,٢١٧	٤,٧٧٤,٨٢٢		صافي حقوق الملكية - مساهمي الشركة
٢٢,٨٠٩,٩٦٤	٢٣,٣٩٨,٩٩٩		مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة الإسلامية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
إيرادات أعمال التأمين التكافلي			
-	٩,٧٠٥,٧٥٤	-	٤,٦١٩,٣٦٢
-	(١,٨٦٦,٩١٤)	-	(٧٦٦,٩٦١)
-	٧,٨٣٨,٨٤٠	-	٣,٨٥٢,٤٠١
-	(٥,٥٥٣,٤٢٦)	-	(٢,١٩٠,٣١٣)
-	٢,٢٨٥,٤١٤	-	١,٦٦٢,٠٨٨
-	٣٨٥,١٠٠	-	٢٠٤,٣٨٤
-	٢٨,٦٤٤	-	٢٨,٦٤٤
-	(١١,٤٥٧)	-	(١١,٤٥٧)
-	٦٨,٥١٧	-	٤٠,٤٣٤
-	٢,٧٥٦,٢١٨	-	١,٩٢٤,٠٩٣
إجمالي الاشتراكات المكتتبة			
يطرح: حصة معيدي التأمين			
صافي الاشتراكات المكتتبة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق			
صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة			
صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق			
إيرادات اصدار وثائق التكافل			
حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمار			
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار			
إيرادات أخرى			
مجموع الإيرادات			
التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمين التكافلي			
-	٧١٢,٦٣٠	-	٥٥٣,٧٩٨
-	(١٠٠,٠٣٨)	-	(٨٥,٠٠١)
-	(٥٩,٠٥٥)	-	(٥٤,٢٨١)
-	٢٣٨	-	١١٨
-	٥٥٣,٧٧٥	-	٤١٤,٦٣٤
-	٥٣٧,٩٧٩	-	٣٧٣,٤٤٥
-	١,٢٨٣,٩٤٩	-	٥٢٥,١٩٥
-	١٤٦,١٥٦	-	٧٤,٠٧٨
-	٢٢٦,٦١٠	-	١٩٦,٧٦٤
-	١٤٦,١٧٥	-	٨٢,٣٥١
-	٢,٨٩٤,٦٤٤	-	١,٦٦٦,٤٦٧
صافي عبء التعويضات			
-	٧,٥٨٠	-	٥,١١١
-	٧,٥٨٠	-	٥,١١١
-	(١٤٦,٠٠٦)	-	٢٥٢,٥١٥
مصاريف أخرى			
إجمالي المصاريف			
(عجز) فائض حملة الوثائق للفترة من أعمال التأمين التكافلي			

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة الإسلامية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
-	١,٢٨٣,٩٤٩	-	٥٢٥,١٩٥	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي
-	١١,٤٥٧	-	١١,٤٥٧	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الإستثمار
٧٦,٩٠٠	٦٨,٤٤١	٣١,٥٢٧	٦٤,٣٨٥	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية
٩٤,٩٨٤	١٢٤,١٧٥	١٤,١٥٣	٧٨,٧٨١	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الإستثمار
١٧١,٨٨٤	١,٤٨٨,٠٢٢	٤٥,٦٨٠	٦٧٩,٨١٨	مجموع الإيرادات
الأقساط والتعويضات والمصاريف من أعمال التأمينات العامة (المحفظة القديمة)				
٨,٩١٠,٠٤٥	١٤٣,٢٧٨	٤,٣٥٦,٦٩٤	٦٧,٩٤٦	الإيرادات
(٢,٠٥٩,٩١٠)	(١٨٣,١٦٥)	(٨٧٧,٠٥٢)	(٦٦,٣٨٢)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٦,٨٥٠,١٣٥	(٣٩,٨٨٧)	٣,٤٧٩,٦٤٢	١,٥٦٤	يطرح: حصة معيدي التأمين
(١٢٩,٥٧٨)	٤,٣٤٦,٧٩٣	(١٨٩,٥٣٥)	١,٧٧٧,٩٦٤	صافي الأقساط المكتتبة
٦,٧٢٠,٥٥٧	٤,٣٠٦,٩٠٦	٣,٢٩٠,١٠٧	١,٧٧٩,٥٢٨	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٥٥,٥٠٧	١٣٥,٨٦٢	٦٦,٩٣٣	٦١,٤٨٩	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٣٥٢,٤٨٩	٣,٣٨٠	١٧٤,٩٦٥	٥٧٨	إيرادات العمولات
٣٦٤,٩٣١	١٤٩,٧٠٦	٢٢١,٩١١	٤٩,٠٦٢	إيرادات اصدار وثائق التأمين
٣٠٦,٥٤١	(٥٩١)	٣٠٦,٥٤١	(٨٨,٢٣٣)	إيرادات الإكتتاب الأخرى
٧,٩٠٠,٠٢٥	٤,٥٩٥,٢٦٣	٤,٠٦٠,٤٥٧	١,٨٠٢,٤٢٤	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات من أعمال التأمينات العامة
٧,٥٨٤,٢٣٩	٦,٥٥١,٢١٣	٣,٩٤٥,٦٥٦	٢,٥٩٩,٩٣٧	التعويضات والخسائر والمصاريف
(٦٢٩,٧٢٨)	(٦١٩,٩٢٠)	(٣٥٠,٩٣٩)	(٢٩٠,٥٢٥)	التعويضات المدفوعة
(٧٦١,٩٣٥)	(٨٢٥,٩٣١)	(٤١٧,٦٦١)	(٣٣٦,٧٠٧)	يطرح: مستردات
٦٣٠	١,٢٣٨	١٣٠	-	يطرح: حصة معيدي التأمين
٦,١٩٣,٢٦٦	٥,١٠٦,٦٠٠	٣,١٧٧,١٨٦	١,٩٧٢,٧٠٥	يضاف: حصة معيدي التأمين من المستردات
(٣٦٦,٢٧٨)	(٨٦٠,٥٩٢)	(٥٤٤,٢٠٠)	(٣٦١,٨٧٦)	صافي التعويضات المدفوعة
٥٩٤,٧٠٠	-	٣٢٦,٢٨٢	-	صافي التغير في مخصصات الإبداعات
٣٢٠,٤١٩	-	١٧٠,٥٣٥	-	نفقات موظفين موزعة
١٩٤,٨٧٣	-	٩٧,٤٣٧	-	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٤١١,٢٨٧	٢٥٧,٢١٣	٢٠٧,٥٧٥	١٠٨,٤٠١	أقساط فائض الخسارة
٢٤٠,٨٠١	٧٣,٢٦٠	١٣٩,١٦٥	٣٥,١٢٠	تكاليف إقتناء وثائق التأمين
٧,٥٨٩,٠٦٨	٤,٥٧٦,٤٨١	٣,٥٧٣,٩٨٠	١,٧٥٤,٣٥٠	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
				صافي عبء التعويضات والمصاريف من أعمال التأمينات العامة
١٤٨,٦٧٥	٧٩١,٠٩٢	٨١,٥٧٢	٤١٤,٦٩٦	نفقات موظفين
٤٨,٣٩٢	٥٩,٨٨٢	٢٤,٩٠٩	٤٧,٣٨٦	إستهلاكات
٨٠,١٠٥	٥٠٦,٥٤٨	٤٢,٦٣٣	١٩٢,٩١٢	مصاريف إدارية وعمومية
-	١٤٦,٠٠٦	-	(٢٥٢,٥١٥)	مصرفوف القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
١٢٣,٦٥٤	-	٧٣,٢٩٥	-	مخصص خسائر إبتئمانية متوقعة للذمم المدينة والودائع
٤٠٠,٨٢٦	١,٥٠٣,٥٢٨	٢٢٢,٤٠٩	٤٠٢,٤٧٩	إجمالي المصروفات
٨٢,٠١٥	٣,٢٧٦	٣٠٩,٧٤٨	٣٢٥,٤١٣	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٥٨,٨٦٧)	-	(٥٨,٧٦٧)	-	مصرفوف ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
٢٣,١٤٨	٣,٢٧٦	٢٥٠,٩٨١	٣٢٥,٤١٣	ربح الفترة
٠,٠٠٤	٠,٠٠١	٠,٠٤٥	٠,٠٥٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

١١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة الإسلامية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
٢٣,١٤٨	٣,٢٧٦	٢٥٠,٩٨١	٣٢٥,٤١٣	ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة				
١٣٨,٩٩٣	(٣٨,٦٧١)	٨٤,٨٧٩	(١٠٤,٩٤٦)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٢,١٤١	(٣٥,٣٩٥)	٣٣٥,٨٦٠	٢٢٠,٤٦٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة الإسلامية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	خصم الإصدار	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	مجموع حقوق الملكية
٥,٦٠٠,٠٠٠	٢٣٤,٢٤٣	١٨٢,٧٢٦	(٦٩,١١٨)	(٣٦٦,٤٤١)	(٧٧١,١٩٣)	٤,٨١٠,٢١٧
-	-	-	-	(٣٨,٦٧١)	٣,٢٧٦	(٣٥,٣٩٥)
٥,٦٠٠,٠٠٠	٢٣٤,٢٤٣	١٨٢,٧٢٦	(٦٩,١١٨)	(٤٠٥,١١٢)	(٧٦٧,٩١٧)	٤,٧٧٤,٨٢٢
٥,٦٠٠,٠٠٠	٢٣٤,٢٤٣	١٨٢,٧٢٦	(٦٩,١١٨)	(٣٠٦,٦٥٧)	(٧٥٧,٨٨٢)	٤,٨٨٣,٣١٢
-	-	-	-	٢٨,١٣٦	(٢٨,١٣٦)	-
-	-	-	-	١٣٨,٩٩٣	٢٣,١٤٨	١٦٢,١٤١
٥,٦٠٠,٠٠٠	٢٣٤,٢٤٣	١٨٢,٧٢٦	(٦٩,١١٨)	(١٣٩,٥٢٨)	(٧٦٢,٨٧٠)	٥,٠٤٥,٤٥٣

الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٢٠٢٣/٦/٣٠

الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١

خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٢٠٢٢/٦/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة الإسلامية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

عجز حملة الوثائق	القرض المحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	صافي حقوق حملة الوثائق
(١٤٦,٠٠٦)	-	(١٤٦,٠٠٦)
-	١٤٦,٠٠٦	١٤٦,٠٠٦
١٤٦,٠٠٦	(١٤٦,٠٠٦)	-
-	-	-

عجز حملة الوثائق
القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
المحول إلى عجز حملة الوثائق
الرصيد كما في ٢٠٢٣/٦/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة الإسلامية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
٨٢,٠١٥	٣,٢٧٦	ربح الفترة قبل الضريبة
٤٨,٣٩٢	٥٩,٨٨٢	استهلاكات
١٢٣,٦٥٤	-	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للذمم المدينة والودائع
١٢٩,٥٧٨	١,٢٠٦,٦٣٤	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٣٦٦,٢٧٨)	(٣٢٢,٦١٣)	صافي التغير في مخصص الإبداعات
التغير في رأس المال العامل		
٣١٧,٤٣٥	(٤٢٤,٢٧٣)	شيكات برسم التحصيل
(٧١١,٣١٦)	(٦٠٨,٢٢٩)	مدينون
(٢٠٨,٢٥٤)	٢١٦,٩٨٥	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٣٦٤,٨٣٨)	٧,٠٧٩	موجودات أخرى
٢١,٣٧٣	٤٣,١٣٧	دائنون
٥٠٣,٤٢٣	(٨٧,٤٤٠)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥٣,٩٥٥	(٩٨,٧٣٠)	مطلوبات أخرى
(٣٧٠,٨٦١)	(٤,٢٩٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
(٦١٢,٨٨٠)	(٤٣,٩٤٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٢,٩١٠)	(١٣,٤٠٧)	ممتلكات ومعدات
(٩٠,٠٩١)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٢٣٠,٨٨٨)	إستثمارات عقارية
١٠٣,٥٠٧	٩١٧,٣٠٢	ودائع لدى البنوك يزيد إستحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٦٨٢,٣٧٤)	٦٢٩,٠٦٤	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(١٣١,٥٢٩)	(١١٦,٥٥٨)	بنوك دائنة
(١٣١,٥٢٩)	(١١٦,٥٥٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١,١٨٤,٧٦٤)	٥٠٨,٢١٤	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٨٥٩,٣٠٩	١٦٤,٠٢٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٦٧٤,٥٤٥	٦٧٢,٢٣٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٢

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة الإسلامية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المركبات		البحري والنقل		الطيران		الحريق والأضرار للممتلكات الأخرى		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
-	٦,٦٣٦,٦٠٨	-	٧٩,٠١٤	-	-	-	٤٤٩,٤٩١	-	٢٦٣,٥١٢	-	١,٥٠٤,٨٢٤	-	٦٤,٦١٧	-	٨,٩٩٨,٠٦٦
-	٢٤٦,٤٤٨	-	١٦,٩٣٧	-	-	-	٢٤١,٦٧٢	-	١٩٧,٣٦٧	-	-	-	٥,٢٦٤	-	٧٠٧,٦٨٨
-	٦,٨٨٣,٠٥٦	-	٩٥,٩٥١	-	-	-	٦٩١,١٦٣	-	٤٦٠,٨٧٩	-	١,٥٠٤,٨٢٤	-	٦٩,٨٨١	-	٩,٧٠٥,٧٥٤
-	٥٠١,٦٦٥	-	-	-	-	-	٢,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٤,١١٧
-	-	-	٦٩,٠٧٩	-	-	-	٥٨٠,٣٢٥	-	٣٩٩,٩٣٤	-	٢٧٩,٠٣٠	-	٣٤,٤٢٩	-	١,٣٦٢,٧٩٧
-	٦,٣٨١,٣٩١	-	٢٦,٨٧٢	-	-	-	١٠٨,٣٨٦	-	٦٠,٩٤٥	-	١,٢٢٥,٧٩٤	-	٣٥,٤٥٢	-	٧,٨٣٨,٨٤٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٤,٩١٠,٤٢١	-	٥٩,١١٦	-	-	-	٥٠٥,٦٥٩	-	٢٩٣,٦١٠	-	٨٨٥,٨٨٥	-	٤٨,١٢٩	-	٦,٧٠٢,٨٢٠
-	١٩٤,٥٢٦	-	٥٤,٤٠٨	-	-	-	٤٨٦,٦٥٥	-	٢٦٩,٨٧٥	-	١١٥,٤٨١	-	٢٨,٤٤٩	-	١,١٤٩,٣٩٤
-	٤,٧١٥,٨٩٥	-	٤,٧٠٨	-	-	-	١٩,٠٠٤	-	٢٣,٧٣٥	-	٧٧٠,٤٠٤	-	١٩,٦٨٠	-	٥,٥٥٣,٤٢٦
-	١,٦٦٥,٤٩٦	-	٢٢,١٦٤	-	-	-	٨٩,٣٨٢	-	٣٧,٢١٠	-	٤٥٥,٣٩٠	-	١٥,٧٧٢	-	٢,٢٨٥,٤١٤

الإشتراكات المكتسبة
الأعمال المباشرة
إعادة التأمين الإختياري الوارد
إجمالي الاشتراكات
يطرح :
إشتراكات إعادة التأمين المحلية
إشتراكات إعادة التأمين الخارجية
صافي الاشتراكات
يضاف
رصيد أول المدة
مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة أول المدة
يطرح
رصيد آخر المدة
مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة آخر المدة
صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتسبة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة الإسلامية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

التعويضات المدفوعة

يطرح

المستردات

حصة معيدي التأمين المحلي

حصة معيدي التأمين الخارجي

يضاف : حصة المعيديين من المستردات

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف

مخصص الإداءات آخر المدة

مبلغه

غير مبلغه

يطرح: حصة معيدي التأمين

حصة معيدي التأمين غير المبلغه

يطرح : المستردات

صافي مخصص الادعاءات آخر المدة

مبلغه

غير مبلغه

يطرح

مخصص الإداءات أول المدة

مبلغه

غير مبلغه

يطرح: حصة معيدي التأمين

يطرح :المستردات

صافي مخصص الادعاءات أول المدة

صافي تكلفة التعويضات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

شركة المنارة الإسلامية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

حساب (خسائر) أرباح الاكتتاب لأعمال التكافل العام للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المركبات		البحري والنقل		الطيران		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
-	١,٦٦٥,٤٩٦	-	٢٢,١٦٤	-	-	-	٨٩,٣٨٢	-	٣٧,٢١٠	-	٤٥٥,٣٩٠	-	١٥,٧٧٢	-	٢,٢٨٥,٤١٤
-	٧٨٣,٨٢٦	-	١,٠٩٨	-	-	-	٢٤٤	-	٥,٠٨٠	-	٣٠٠,٦٢٩	-	٨٧٧	-	١,٠٩١,٧٥٤
-	٨٨١,٦٧٠	-	٢١,٠٦٦	-	-	-	٨٩,١٣٨	-	٣٢,١٣٠	-	١٥٤,٧٦١	-	١٤,٨٩٥	-	١,١٩٣,٦٦٠
-	٢٧١,٣٢٤	-	٤,٣٨٢	-	-	-	٣٠,٢٩٥	-	١٤,٠٦٦	-	٥٧,٠٩٣	-	٧,٩٤٠	-	٣٨٥,١٠٠
-	١٢,١٨٨	-	١٧٠	-	-	-	١,٢٢٤	-	٨١٦	-	٢,٦٦٥	-	١٢٤	-	١٧,١٨٧
-	٦٨,٥١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٥١٧
-	١,٢٣٣,٦٩٩	-	٢٥,٦١٨	-	-	-	١٢٠,٦٥٧	-	٤٧,٠١٢	-	٢١٤,٥١٩	-	٢٢,٩٥٩	-	١,٦٦٤,٤٦٤
-	١٧٨,٤٣٢	-	٤,٩٧٧	-	-	-	١٦,١٨١	-	٣٨٩	-	٢٥,٣٧٤	-	١,٢٥٧	-	٢٢٦,٦١٠
-	١٢٤,٩٥٦	-	-	-	-	-	٢١,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٤٦,١٥٦
-	٨٥٢,٦٤٩	-	١٩,١٩٦	-	-	-	٩٩,٥٧٦	-	٧٧,٣٢٨	-	٢٢١,٠٣٢	-	١٤,١٦٨	-	١,٢٨٣,٩٤٩
-	٩٢,٣٥٩	-	٣٥٣	-	-	-	٣,٩٠٩	-	٢,١٤٣	-	٤٧,٠٢٦	-	٣٨٥	-	١٤٦,١٧٥
-	١,٢٤٨,٣٩٦	-	٢٤,٥٢٦	-	-	-	١٤٠,٨٦٦	-	٧٩,٨٦٠	-	٢٩٣,٤٣٢	-	١٥,٨١٠	-	١,٨٠٢,٨٩٠
-	(١٤,٦٩٧)	-	١,٠٩٢	-	-	-	(٢٠,٢٠٩)	-	(٣٢,٨٤٨)	-	(٧٨,٩١٣)	-	٧,١٤٩	-	(١٣٨,٤٢٦)

الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة

يطرح

صافي تكلفة التعويضات

صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة

يضاف

بدل خدمة إصدار وثائق التكافل

إيرادات أخرى عائدة لحسابات الإكتتاب

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

يطرح

تكاليف إقتناء وثائق التكافل

إشتراكات فائض خسارة

حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل

مصاريف أخرى

مجموع المصاريف

(خسارة) ربح الاكتتاب

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة الاسلامية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المركبات		البحري والنقل		الطيران		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٧,٨٣١,٧٦٢	١٩,١٧٤	١٩٠,٩٨٥	١٠,٦٩٩	١,٠٧٩,٢٣٦	(١٣٤,٤١٨)	٤٥,٠٠٥	٢٢٩	٥١٦,٠٦٠	١٤٩,٦٦٠	-	-	٧٤,٠٢١	(٩٥)	٥,٩٢٦,٤٥٥	(٦,٩٠١)
١,٠٧٨,٢٨٣	١٢٤,١٠٤	٩,٣١١	١٧٥	-	-	٢٩٩,٢٣٣	٨,٠١١	٤٧٧,٦٥٩	٢,٢٤٢	-	-	٢٦,٥٦٨	٤٦	٢٦٥,٥١٢	١١٣,٦٣٠
٨,٩١٠,٠٤٥	١٤٣,٢٧٨	٢٠٠,٢٩٦	١٠,٨٧٤	١,٠٧٩,٢٣٦	(١٣٤,٤١٨)	٣٤٤,٢٣٨	٨,٢٤٠	٩٩٣,٧١٩	١٥١,٩٠٢	-	-	١٠٠,٥٨٩	(٤٩)	٦,١٩١,٩٦٧	١٠٦,٧٢٩
٥٤٠,٦٠٣	٩٠,٦٢٥	٢٦,٢٤٠	-	-	-	-	-	٨,٢٠٤	-	-	-	-	-	٥٠٦,١٥٩	٩٠,٦٢٥
١,٥١٩,٣٠٧	٩٢,٥٤٠	٥١,٦٥٧	٢٤٢	١١٣,٨٥٠	(٦٣,٨٨٩)	٣١٣,٣٧٧	٨,٠١٢	٩٤٧,٩٧٠	١٤٨,٢٠١	-	-	٩٢,٤٥٣	(٢٦)	-	-
٦,٨٥٠,١٣٥	(٣٩,٨٨٧)	١٢٢,٣٩٩	١٠,٦٣٢	٩٦٥,٣٨٦	(٧٠,٥٢٩)	٣٠,٨٦١	٢٢٨	٣٧,٥٤٥	٣,٧٠١	-	-	٨,١٣٦	(٢٣)	٥,٦٨٥,٨٠٨	١٦,١٠٤
٨,١٤٥,٥٣١	٧,٢١٦,٥٥٨	١٥١,٦٩٨	١٩٤,٠٩٧	٨٠٨,٩٣٩	٩٩٠,٦٦٧	٢٣٩,٥٤٠	٢٦٩,٧٥٢	٤١٧,٦٠١	٩١٧,٥٤٥	٢,٤٦٩	٢,٤٧٦	٤٦,٦٤١	٥٣,٢٤١	٦,٤٧٨,٦٤٣	٤,٧٨٨,٧٨٠
١,٦٨٨,٣٤٣	١,٦٦١,٢٠٧	٧٩,٢٦٨	١١٢,٩٠٩	٥١٥,٨٩٢	١٩٧,٩٠٥	٢١٦,٠٢٣	٢٤٢,٣٩٢	٣٨٦,٩٩٥	٨٨١,٧٢٢	-	-	٤١,٠٦٠	٤٩,١٨٩	٤٤٩,١٠٥	١٧٧,٠٩٠
٦,٤٥٧,١٨٨	٥,٥٥٥,٣٥١	٧٢,٤٣٠	٨١,١٨٨	٢٩٣,٠٤٧	٧٩٢,٧٦٢	٢٣,٥١٧	٢٧,٣٦٠	٣٠,٦٠٦	٣٥,٨٢٣	٢,٤٦٩	٢,٤٧٦	٥,٥٨١	٤,٠٥٢	٦,٠٢٩,٥٣٨	٤,٦١١,٦٩٠
٨,٢٥٣,٨٨٧	١,٨٥٨,٩١٩	١٩٠,٩٤٢	٥٤,٩٠٢	٩٣٤,٤٠٦	٢٢٧,٤٧٦	٢٨٨,٦٥٠	١٢١,٨٨٧	٧٥٣,٥٤٥	٣٩٥,٩٥٢	١,١٣٥	١,١٣٥	٥٥,١١٩	(٦٥)	٦,٠٣٠,٠٩٠	١,٠٥٧,٦٣٢
١,٦٦٧,١٢١	٦٥٠,٣٦١	٨٠,٤٥٨	٣٢,٤٣١	٢٠٢,٣٩١	٥٢,٣٧٧	٢٦٠,٠٨٠	١١٧,٦٢٣	٧١١,٧١١	٣٨٢,٧٢٣	-	-	٥٠,٨٠٢	(٦٤)	٣٦١,٦٧٩	٦٥,٢٧١
٦,٥٨٦,٧٦٦	١,٢٠٨,٥٥٨	١١٠,٤٨٤	٢٢,٤٧١	٧٣٢,٠١٥	١٧٥,٠٩٩	٢٨,٥٧٠	٤,٢٦٤	٤١,٨٣٤	١٣,٢٢٩	١,١٣٥	١,١٣٥	٤,٣١٧	(١)	٥,٦٦٨,٤١١	٩٩٢,٣٦١
٦,٧٢٠,٥٥٧	٤,٣٠٦,٩٠٦	٨٤,٣٤٥	٦٩,٣٤٩	٥٢٦,٤١٨	٥٤٧,١٣٤	٢٥,٨٠٨	٢٣,٣٢٤	٢٦,٣١٧	٢٦,٢٩٥	١,٣٣٤	١,٣٤١	٩,٤٠٠	٤,٠٣٠	٦,٠٤٦,٩٣٥	٣,٦٣٥,٤٣٣

الأقساط المكتتبة
الأعمال المباشرة
إعادة التأمين الإختياري الوارد
إجمالي الأقساط
يطرح :
أقساط إعادة التأمين المحلية
أقساط إعادة التأمين الخارجية
صافي الأقساط
يضاف
رصيد أول المدة
مخصص الأقساط غير المكتسبة
يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة أول المدة
يطرح
رصيد آخر المدة
مخصص الأقساط غير المكتسبة
يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر المدة
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة الإسلامية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

المركبات		البحري والنقل		الطيران		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٥,٤٠٩,٥٢٥	٦,٤٩٧,٠٨١	١٤٨,٧٦٥	٢١,٦٥٦	-	-	-	-	٢٣١,٢٤٣	٤١,٣٠٩	٣,٢٦٩	٧,٨٣٥	٧٢٠,٤٦٦	٩٧٧,١٣٧	٣٧,٩٤٥	٣٩,٢٢١
٥٦١,٩٩٥	٥٤٢,٧٠٦	١,٥٩٨	١٤٥	-	-	-	-	-	-	٦٠٠	٥٠٠	٥٥,٤٧٧	٨٦,٣٧٧	٢٥٠	-
٢٩٣,٩٩٠	٢٨٩,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	١٣٣,٨٨٨	١٥,٢١٥	-	-	-	-	٢١٦,٤٩٦	٣٧,٢١٢	-	٦,٢٩٧	١٥٩,٩٣٧	٣٩٤,٥١٣	٢١,٦٢٠	١٨,٩٩٦
١٠٢	-	١,١٣٦	١٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠	-	-	-	-
٤,٥٥٣,٦٤٢	٥,٦٦٤,٧٣٣	١٤,٤١٥	٦,٤٢٦	-	-	-	-	١٤,٧٤٧	٤,٠٩٧	٢,٦٦٩	١,٥٣٨	٥٠٥,٠٥٢	٤٩٦,٢٤٧	١٦,٠٧٥	٢٠,٢٢٥
٤,٨٨٦,٠٤٦	٥,٨٥٠,٠٥٦	٤٢,٩٢٣	٨٢,٠٢٤	٢٧٦,٧١٦	٢٧٦,٧١٦	٨٦٨,٦٧٦	٤٢٦,٨١٥	١٩٥,٩٠١	١,١٨٦,٠٨٨	٢٣,٥٣٥	٧١,١٩٤	١١٣,٦٩٤	١٠١,٦١٠	٦,٤٠٧,٤٩١	٧,٩٩٤,٥٠٣
٢,١٦٦,٢٦١	١,٥٣٢,٦٣٦	٢,٤٩٧	٦١٧	-	-	١,٩٨٤	٣,٠٠٠	٦٣٦	٤,٥٠٠	٢٨,٧٧٦	٣٠,١٥٢	٤٢,١٩٠	٣,٩٢٥	٢,٢٤٢,٣٤٤	١,٥٧٤,٨٣٠
٧٤٧,٥٢٧	٨١٦,٠٨١	٣٣,٦٦٢	٧٢,٨٨٠	٢٧٦,٧١٦	٢٧٦,٧١٦	٨٠٧,٤٠٤	٤٠٤,١٨٤	١٥٤,٩٢١	١,١٤٩,٥٧١	٦,٤٤٥	٣٣,٤١٦	٤٢,١٧١	٤٠,١٣٥	٢,٠٦٨,٨٤٦	٢,٧٩٢,٩٨٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢٨٢	-
١,٥٦٨,٣٢٢	١,٣٦٥,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٦٨,٣٢٢	١,٣٦٥,٦١٥
٤,٧٣٦,٤٥٨	٥,٢٠٠,٩٩٦	١١,٧٥٨	٩,٧٦١	-	-	٦٣,٢٥٦	٢٥,٦٣١	٤١,٦١٦	٤١,٠١٧	٣٧,٥٨٤	٦٧,٩٣٠	١١٣,٧١٣	٦٥,٤٠٠	٥,٠٠٤,٣٨٥	٥,٤١٠,٧٣٥
٢,٥٧٠,١٩٧	٣,٦٦٨,٣٦٠	٩,٢٦١	٩,١٤٤	-	-	٦١,٢٧٢	٢٢,٦٣١	٤٠,٩٨٠	٣٦,٥١٧	١٧,٠٩٠	٤٥,٤٦٩	٧١,٥٢٣	٦١,٤٧٥	٢,٧٧٠,٣٢٣	٣,٨٤٣,٥٩٦
٢,١٦٦,٢٦١	١,٥٣٢,٦٣٦	٢,٤٩٧	٦١٧	-	-	١,٩٨٤	٣,٠٠٠	٦٣٦	٤,٥٠٠	٢٠,٤٩٤	٢٢,٤٦١	٤٢,١٩٠	٣,٩٢٥	٢,٢٣٤,٠٦٢	١,٥٦٧,١٣٩
٥,٥٧٥,٣٠٧	٦,٣٠٠,٠٠٨	١٨٤,٨٠١	٣٣,٥٤٢	٢٧٦,٧١٦	٢٧٦,٧١٦	٧٢٥,٣٧٥	٤٠٨,٥٣١	١,١٩٣,٦٥٠	١,١٤٩,٤٦٨	٨٥,٥٨٧	٤٩,٣٨٥	١٠٤,٦٦٧	١١٤,٣٦٨	٨,١٤٦,١٠٣	٨,٣٣٢,٠١٨
٢,١٦٦,٢٦١	١,٥٣٢,٦٣٦	٢,٤٩٧	٦١٨	-	-	١,٩٨٤	٣,٠٠٠	٦٣٦	٤,٥٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	٣,٩٢٥	٢,٢١٣,٥٦٨	١,٥٥٤,٦٧٩
٦٣٤,٢٦١	٧٧٦,٩٦١	١٦٠,٧٠٢	٢٤,٠٣٣	٢٧٦,٧١٦	٢٧٦,٧١٦	٦٨٣,٥٨٨	٣٩٠,٦٥٥	١,١٤٦,٥٧١	١,١٣٩,٤٦٨	٢٧,٩٤٦	٣٣,٤٢١	٤٤,٠٢٨	٦٠,٤٢٨	٢,٩٧٣,٨١٢	٢,٧٠١,٦٨٢
١,٥٢٠,٨٨٢	١,٤٠٨,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٢٠,٨٨٢	١,٤٠٨,٠٠٢
٥,٥٨٦,٤٢٥	٥,٦٤٧,٦٨١	٢٦,٥٩٦	١٠,١٢٧	-	-	٤٣,٧٧١	٢٠,٨٧٦	٤٧,٧١٥	١٤,٥٠٠	٥٧,٦٤١	٢٥,٩٦٤	١٠٢,٨٢٩	٥٧,٨٦٥	٥,٨٦٤,٩٧٧	٥,٧٧٧,٠١٣
٣,٧٠٣,٦٧٥	٥,٢١٨,٠٤٨	(٤٢٣)	٦,٠٦٠	-	-	٣٤,٢٣٢	٨,٨٥٢	(٣,٤٣٠)	٢٨,٠٥٥	٤٨٤,٩٩٥	٥٣٨,٢١٣	٢٦,٩٥٩	٢٧,٧٦٠	٤,٢٤٦,٠٠٨	٤,٨٢٦,٩٨٨

التعويضات المدفوعة

يطرح

المستردات

حصة معيدي التأمين المحلي

حصة معيدي التأمين الخارجي

يضاف : حصة المعيديين من المستردات

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف

مخصص الإذاعات آخر المدة

مبلغ

غير مبلغ

يطرح: حصة معيدي التأمين

حصة معيدي التأمين غير المبلغ

يطرح : المستردات

صافي مخصص الادعاءات آخر المدة

مبلغ

غير مبلغ

يطرح

مخصص الإذاعات أول المدة

مبلغ

غير مبلغ

يطرح: حصة معيدي التأمين

يطرح : المستردات

صافي مخصص الادعاءات أول المدة

صافي تكلفة التعويضات

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة الاسلامية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المركبات		البحري والنقل		الطيران		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٦,٠٤٦,٩٣٥	٣,٦٣٥,٤٣٣	٦,٠٤٦,٩٣٥	٤,٠٣٠	٩,٤٠٠	١,٣٤١	١,٣٣٤	٢٦,٢٩٥	٢٦,٣١٧	٢٣,٣٢٤	٢٥,٨٠٨	٥٤٧,١٣٤	٨٤,٣٤٥	٤,٣٠٦,٩٠٦	٦,٧٢٠,٥٥٧	٤,٣٠٦,٩٠٦
٣,٧٠٣,٦٧٥	٥,٢١٨,٠٤٨	(٤٢٣)	٦,٠٦٠	-	-	-	٣٤,٢٢٢	٨,٨٥٢	(٣,٤٣٠)	٢٨,٠٥٥	٤٨٤,٩٩٥	٢٧,٧٦٠	٤,٢٤٦,٠٠٨	٥,٨٢٦,٩٨٨	٤,٢٤٦,٠٠٨
(٦٨,٢٤٢)	٨٢٨,٨٨٧	٤,٤٥٣	٣,٣٤٠	١,٣٤١	١,٣٣٤	(٧,٩٣٧)	١٧,٤٦٥	٢٦,٧٥٤	(٢,٢٤٧)	٦٢,١٣٩	(١١,٧٩٥)	٤٢,٣٩٠	٦٠,٨٩٨	٨٩٣,٥٦٩	٦٠,٨٩٨
٢,٥٠٠	-	١٢,٣٦٠	٢١,٨٧٦	-	-	٩٣,١٢٣	١٠٣,٥٧٦	٢٢,٢٥٩	٢٥,٧٧١	-	-	٥,٦٢٠	٤,٢٨٤	١٣٥,٨٦٢	١٣٥,٨٦٢
٦٤٦	١٨٤,٦٤٨	(٧٥)	٤,٥٥٧	-	-	٣,٣١٥	٥٣,٣٥١	٦١٠	١٧,١٨٩	(١,٣٩٣)	٤٢,١٧٨	٢٧٧	٣,٣٨٠	٣٥٢,٤٨٩	٣,٣٨٠
١٤٩,٧٠٦	٢٧٢,٥٤٢	-	٩٢,٣٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٧٠٦	٣٦٤,٩٣١	١٤٩,٧٠٦
٨٤,٦١٠	١,٢٨٦,٠٧٧	١٦,٧٣٨	١٢٢,١٦٢	١,٣٤١	١,٣٣٤	٨٨,٥٠١	١٧٤,٣٩٢	٤٩,٦٢٣	٤٠,٧١٣	٦٠,٧٤٦	٣٠,٣٨٣	٤٨,٢٨٧	٣٤٩,٨٤٦	١,٧٦٦,٤٩٦	٣٤٩,٨٤٦
٢١٣,١٤٨	٣٣٨,٩٨٨	٥,٥٥٦	١٢,١٣٧	-	-	١٩,٣٤٧	٣٣,٣٢٣	٣٧٧	١,١٩١	١١,٤٩٩	٢٠,٧٥٦	٧,٢٨٦	٢٥٧,٢١٣	٤١١,٢٨٧	٢٥٧,٢١٣
-	١٧٧,٨٧٣	-	-	-	-	-	١٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٩٤,٨٧٣	-
-	٦٣٥,٩٥٥	-	١٠,٣٣١	-	-	-	١٠٢,٠٦١	-	٣٥,٣٥٥	-	١١٠,٨٤٥	-	٢٠,٥٧٢	٩١٥,١١٩	-
١٩,٨٠١	١١٦,٩٥٠	٨٧٧	٩٠٢	-	-	٣,٥٣٨	٥,٧٩٣	-	٨٩٤	٤٦,٦٢٦	٩٨,٠٨٠	٢,٤١٨	١٨,١٨٢	٢٤٠,٨٠١	٧٣,٢٦٠
٢٣٢,٩٤٩	١,٢٦٩,٧٦٦	٦,٤٣٣	٢٣,٣٧٠	-	-	٢٢,٨٨٥	١٥٨,١٧٧	٣٧٧	٣٧,٤٤٠	٥٨,١٢٥	٢٢٩,٦٨١	٩,٧٠٤	٤٣,٦٤٦	١,٧٦٢,٠٨٠	٣٣٠,٤٧٣
(١٤٨,٣٣٩)	١٦,٣١١	١٠,٣٠٥	٩٨,٧٩٢	١,٣٤١	١,٣٣٤	٦٥,٦١٦	١٦,٢١٥	٤٩,٢٤٦	٣,٢٧٣	٢,٦٢١	(١٩٩,٢٩٨)	٣٨,٥٨٣	١٩,٣٧٣	٤,٤١٦	١٩,٣٧٣

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
يُطرح
صافي تكلفة التعويضات
يُضاف
عمولات مقبوضة
بذل خدمة إصدار وثائق التأمين
إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات
يُطرح
تكاليف إقتناء وثائق التأمين
أقساط فائض خسارة
مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
مصاريف أخرى
مجموع المصاريف
ربح (خسارة) الاكتتاب

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة الإسلامية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة المنارة الإسلامية للتأمين (شركة المنارة للتأمين وقبلها شركة البحار العربية للتأمين) في عام ١٩٧٤ وسجلت كشركة مساهمة عامة برأسمال قدره ١٥٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار/ سهم. إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية.

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين والتي تتضمن تأمين المركبات والبحري والنقل والطيران والحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي والحوادث الشخصية.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية – الأردن.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٢٣.

٢ . أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

أسس توحيد القوائم المالية

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات التابعة و ذلك للحصول على منافع من أنشطتها، و يتم استبعاد المعاملات و الأرصدة و الإيرادات و المصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة و الشركات التابعة لها. وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي يتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة الملكية	بلد التأسيس
البحار للإستثمار والتجارة ذ.م.م	٧٩,٥٠٣	١٠٠%	الأردن
ما وراء البحار للإستثمارات العقارية م.خ.م	٥٠,٠٠٠	١٠٠%	الأردن
آبار للإستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	١,٥٠٠	١٠٠%	الأردن

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة كما في نفس السنة المالية في شركة التأمين، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام وإجتهادات 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد إدارة الشركة بان التقديرات ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين إعتياداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.
- يتم تقدير مخصص الإدعاءات والمخصصات الفنية إعتياداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم إحتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص مقابل القضايا المقامة ضد الشركة إعتياداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية إستخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند إحتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما اذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

٣. ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
المجموع	المجموع			
٧,٣٠٥,٣٠٠	٦,٣٨٧,٩٩٨	٦,٣٨٧,٩٩٨	-	-
(٧,٣٠٥)	(٧,٣٠٥)	(٧,٣٠٥)	-	-
٧,٢٩٧,٩٩٥	٦,٣٨٠,٦٩٣	٦,٣٨٠,٦٩٣	-	-

داخل الأردن
يطرح: مخصص خسائر إنتمانية متوقعة / الودائع *

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة / الودائع هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	الرصيد في بداية السنة مخصص انتفتت الحاجة إليه الرصيد في نهاية الفترة
٨,٥٨٧	٧,٣٠٥	
(١,٢٨٢)	-	
٧,٣٠٥	٧,٣٠٥	

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك (من ٤% إلى ٦%) خلال الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠. (عام ٢٠٢٢: ٣,٥% إلى ٦%).
- بلغت الودائع المرهونة لأمر محافظ البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى وظيفته (٦٥٠,٠٠٠) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ مقابل (٦٥٠,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مرهونة لأمر محافظ البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى وظيفته.

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	داخل الأردن: أسهم مدرجة في أسواق مالية أسهم غير مدرجة في أسواق مالية المجموع
١,١٢٥,٥٨٢	١,١٣٠,٨٥٤	
١٠٨,١١٦	١٠٨,١١٦	
١,٢٣٣,٦٩٨	١,٢٣٨,٩٧٠	
٢٧٦,٤٨٠	٢٧٦,٤٨٠	خارج الأردن: أسهم غير مدرجة في أسواق مالية المجموع
١,٥١٠,١٧٨	١,٥١٥,٤٥٠	

٥. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٢
(غير مدققة)	(مدققة)

داخل الأردن

سندات شركة العرب للتنمية العقارية- صافي *

-	-
---	---

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٢
(غير مدققة)	(مدققة)

خارج الأردن

NCH.NAC (سندات جلوبل الكويت سابقاً) صافي **

سندات الدار للإستثمار / الكويت - صافي ***

١٩٠,١٤٢	١٩٠,١٤٢
-	-
١٩٠,١٤٢	١٩٠,١٤٢

* إستحقت سندات شركة العرب للتنمية العقارية خلال عام ٢٠١١ ولم يتم تحصيلها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتم تسجيل مخصص خسائر إئتمانية متوقعة بكامل قيمة السندات والبالغة (٥٠٠,٠٠٠) دينار.

** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة بيت الإستثمار العالمي – الكويت (الشركة الأم الرئيسية) بقيمة مليون دينار وبمعدل فائدة ٧% سنوياً إستحقت هذه السندات بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٣، قررت الهيئة الموحدة لحملة السندات خلال إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٢ إعادة جدولة هذه السندات حيث أصبحت هذه السندات لصالح شركة NAC بقيمة (٧٥٠,٠٠٠) دينار وشركة NCH بقيمة (٢٥٠,٠٠٠) دينار، تم تسجيل مخصص خسائر إئتمانية متوقعة بقيمة (٥٩٤,٠٣٧) دينار مقابلها وقد قامت شركة NAC بتسديد مبلغ (١٣١,٧٩٨) دينار من قيمة السندات خلال عام ٢٠١٥ وتسديد مبلغ (٦,٣٣٠) خلال عام ٢٠١٦ وتسديد مبلغ (٩,٢٣٠) دينار خلال عام ٢٠١٨، وقد قامت شركة NCH بتسديد مبلغ (٦٨,٤٦٣) دينار من قيمة السند خلال عام ٢٠١٨.

قيمة السند	قيمة الإطفاء	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	المجموع
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
٧٥٠,٠٠٠	(١٤٧,٣٥٨)	(٤١٢,٥٠٠)	١٩٠,١٤٢
٢٥٠,٠٠٠	(٦٨,٤٦٣)	(١٨١,٥٣٧)	-
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢١٥,٨٢١)	(٥٩٤,٠٣٧)	١٩٠,١٤٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
٧٥٠,٠٠٠	(١٤٧,٣٥٨)	(٤١٢,٥٠٠)	١٩٠,١٤٢
٢٥٠,٠٠٠	(٦٨,٤٦٣)	(١٨١,٥٣٧)	-
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢١٥,٨٢١)	(٥٩٤,٠٣٧)	١٩٠,١٤٢

*** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة الدار للإستثمار – الكويت بقيمة (١,٣٣٣,٢٥٠) دينار (٥٠٠,٠٠٠ دينار كويتي) وبنسبة مريحة ٧,٥% سنوياً إستحقت السندات خلال عام ٢٠٠٩ ولم يتم تحصيلها وتم تسجيل مخصص خسائر إئتمانية متوقعة بكامل قيمة الإستثمار. تمت جدولة الإلتزامات الشركة المصدرة بإشراف البنك المركزي الكويتي وتم تحصيل الدفعة الأولى من قيمة الجدولة خلال عام ٢٠١٣ وبناءً على ذلك إنتفت الحاجة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة الدفعة المقبوضة والبالغة (٧٢,٧١٧) دينار.

٦ . مدينون - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٤,٣٤٩,٠٥٦	٤,٩١٠,٤٠٠	ذمم حملة وثائق التأمين
٣٤٨,٨١٣	٣٦٨,٥٦٤	ذمم الوكلاء
٥١,٢٢٢	٥٢,٥٩٥	ذمم الوسطاء
٩٧,٩١٩	١٠٤,٠٤٧	ذمم الموظفين
٨٠,١٩٥	٩٩,٨٢٨	ذمم أخرى
٤,٩٢٧,٢٠٥	٥,٥٣٥,٤٣٤	مجموع الذمم
(١,٦٨١,٦١٩)	(١,٦٨١,٦١٩)	ينزل مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / مدينون *
٣,٢٤٥,٥٨٦	٣,٨٥٣,٨١٥	صافي المدينون

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة / مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
١,٣٤٠,٨٤٠	١,٦٨١,٦١٩	الرصيد كما في بداية السنة
٣٤٢,٠٥٥	-	المخصص للفترة
(١,٢٧٦)	-	ديون معدومه
١,٦٨١,٦١٩	١,٦٨١,٦١٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

٧ . ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٥٩٩,٠٨٥	٦١٥,٨٧٩	شركات التأمين المحلية
٦٤٠,٢٢٢	٤٠٦,٤٤٣	شركات إعادة التأمين الخارجية
(٧٣٠,٠٧٧)	(٧٣٠,٠٧٧)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / ذمم معيدي التأمين *
٥٠٩,٢٣٠	٢٩٢,٢٤٥	صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة / ذمم معيدي التأمين هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٧٤٣,٩٧٤	٧٣٠,٠٧٧	الرصيد كما في بداية السنة
(١٣,٨٩٧)	-	رد مخصص انتفت الحاجة إليه
٧٣٠,٠٧٧	٧٣٠,٠٧٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

٨ . دائنون

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
٢٢٢,٢٠٣	١٣٥,٧٩١	ذمم حملة وثائق التأمين
٢٦٧,٢٣٥	٩٠,١٥٨	ذمم الوسطاء
٧٥,٣٥٣	١١,٨٥٣	ذمم موظفين
٤٤٠٨	١٠٢,٩١٦	ذمم الوكلاء
٨٢٧,٠١٣	١,٠١٢,٣٥٧	ذمم أخرى
١,٣٩٦,٢١٢	١,٣٥٣,٠٧٥	

٩ . ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
٢٤٣,٩٦١	٤٤٣,٠٤٤	شركات التأمين المحلية
٢,٢٩٩,٣٧٤	٢,١٨٧,٧٣١	شركات إعادة التأمين الخارجية
٢,٥٤٣,٣٣٥	٢,٦٣٠,٧٧٥	

١٠ . ضريبة الدخل

أ- الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٩.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٢٠ ، ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المنافع من الضرائب المؤجلة ستتحقق مستقبلاً استناداً إلى خطة العمل المستقبلية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
٦٣٩,٩٠٣	٦٣٩,٩٠٣
٢٤١,٥٣١	٢٤١,٥٣١
٣٤١,٢٦٤	٣٤١,٢٦٤
١,٢٢٢,٦٩٨	١,٢٢٢,٦٩٨

الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
مخصص إدعاءات غير مبلغة
الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
١,٢٢٢,٦٩٨	١,٢٦٢,٧٨٠
-	١٧١,٣١١
-	(٢١١,٣٩٣)
١,٢٢٢,٦٩٨	١,٢٢٢,٦٩٨

الرصيد كما في بداية السنة
إضافات خلال الفترة
المحزر خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

١١ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٣,٢٧٦	٢٣,١٤٨
٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٦٠٠,٠٠٠
٠,٠٠١	٠,٠٠٤

ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

١٢ . النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة وذلك كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٦٧٢,٢٣٩	٤١٤,٠٨٦
-	١,٢٦٠,٤٥٩
٦٧٢,٢٣٩	١,٦٧٤,٥٤٥

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر

١٣ . التعاملات مع جهات ذات العلاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات المسيطر عليها من قبلهم ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
١١٨,٣١٥	١١٦,٥٠٠	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٤٠,٣٠٠	٤٣,٧٠٠	مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٥٨,٦١٥	١٦٠,٢٠٠	

١٤ . تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يتم تنظيم الشركة لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة وذلك لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الجوي، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات، يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

١٥ . إدارة رأس المال

١. يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل إدارة التأمين. لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملاءة ملائم. تم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة رأس مال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى لقيمة المساهمين.
٢. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية والفترة السابقة.
٣. انخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ عن الحد الأدنى المحدد من قبل البنك المركزي الأردني والبالغ ١٥٠%.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
٧,٥٣٩,٧٣٥	٧,٥٠٤,٣٤٠	رأس المال المتوفر (أ)

رأس المال المطلوب

٣,٥٧٢,١٣٤	٣,٨٢٩,٢٩٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١,٦٧٠,٦٩٥	١,٦٥١,٣٠٤	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتابية
٩٩,٢٩٣	٤٠,٧٢١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥,٣٤٢,١٢٢	٥,٥٢١,٣٢٤	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
%١٤١	%١٣٦	نسبة هامش الملاءة (أ) / (ب)

١٦ . القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (١,٥٦٠,٥٥٠) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، مقابل (٢,٦٦٧,٣٦٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة أن المخصصات الأخوذة مقابل تلك القضايا كافية ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.