

التاريخ : 2022/07/31

رقم صادر : ٨٨١

السادة / بورصة عمان المحترمين

عمان - الاردن

الموضوع : البيانات المالية الموحدة كما في 2022/06/30

تحية طيبة وبعد،،،،

اشارة الى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة لشركة المنارة للتأمين كما في 2022/06/30 مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،،

__ ما زالت القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الاول 2021 قيد المراجعة لدى البنك المركزي .

المدير العام

وليد القططي



شركة المنارة الإسلامية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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 الدخل المرحلية الموحدة
٥	- قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
٧	- قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
٨ - ١٠	- حسابات أعمال التأمينات العامة
١١ - ١٨	- 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 ٢٠٢٢ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة أشهر 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 المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة غير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

فقرات توكيدية

- ما زالت القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ قيد المراجعة لدى البنك المركزي الأردني ولم يتم إقرارها من قبل الهيئة العامة للشركة حتى تاريخه.
- قامت الشركة بتغيير اسمها من شركة المنارة للتأمين إلى شركة المنارة الإسلامية للتأمين، هذا ولم تقم الشركة باستكمال إجراءات تغيير أنظمة وسياسات الشركة الداخلية لتتوافق مع تعاملات الشريعة الإسلامية، كما لم يتم استكمال إجراءات التحويل لدى الجهات الرسمية حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية.

المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٣٠ تموز ٢٠٢٢

شركة المنارة الإسلامية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
			الاستثمارات
٨,٥٧٨,٧٦٧	٧,٥٧٧,٧٣٨	٣	ودائع لدى البنوك
١,٩٧٢,١٢٩	٢,٧٢٤,٠٠٢	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٠,١٤٢	١٩٠,١٤٢	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
-	٩٠,٠٩١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٣١,٥٨٦	١,٢٣١,٥٨٦		استثمارات عقارية
١١,٩٧٢,٦٢٤	١١,٨١٣,٥٥٩		مجموع الاستثمارات
٧٠٠,٣٢٦	٤١٤,٠٨٦		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢,٢٨٠,٣٠٩	١,٩٦٣,١٩٠		شيكات برسم التحصيل
٢,٤٥٤,٢٧٩	٣,٠٨٨,٩٩٣	٦	مدينون - صافي
٤١٤,٦٥٧	٥٧٤,٥٤١	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٠٠٠,٠٩٧	٩٤١,٤٣٨	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٨٩٣,٩٨٨	٣,٩٢٨,٥٠٦		ممتلكات ومعدات - صافي
٤٩٥,٣٦٨	٨٦٠,٢٠٥		موجودات أخرى
٢٣,٢١١,٦٤٨	٢٣,٥٨٤,٥١٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦,٤٥٧,١٨٨	٦,٥٨٦,٧٦٦		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤,٥٨٧,٥١١	٤,٢٢١,٢٣٣		صافي مخصص الادعاءات
١١,٠٤٤,٦٩٩	١٠,٨٠٧,٩٩٩		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٣٥٧,٨٣٤	١,٣٧٩,٢٠٧	٨	دائنون
٢,٠٨٠,١٣٥	٢,٥٨٣,٥٥٨	٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٤٣٦,٦١٠	١,٣٠٥,٠٨١		بنوك دائنة
٦٢,٦٤٤	٦٢,٦٤٤		مخصصات مختلفة
٢٧,٣٨٠	٢٧,٥٨٧		مخصص ضريبة الدخل
١,٣٩٢,٢١٥	١,٤٤٦,١٧٠		مطلوبات أخرى
١٧,٤٠١,٥١٧	١٧,٦١٢,٢٤٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٦٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به (٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار / سهم)
٢٥٦,٥١٨	٢٥٦,٥١٨		رأس المال المدفوع
١٨٢,٧٢٦	١٨٢,٧٢٦		احتياطي إجباري
(٦٩,١١٨)	(٦٩,١١٨)		احتياطي اختياري
(٣٠٦,٦٥٧)	(١٣٩,٥٢٨)		خصم الإصدار
١٤٦,٦٦٢	١٤١,٦٧٤		احتياطي القيمة العادلة
٥,٨١٠,١٣١	٥,٩٧٢,٢٧٢		أرباح مدورة
٢٣,٢١١,٦٤٨	٢٣,٥٨٤,٥١٨		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات 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 الدخل المرحلية الموحدة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
الإيرادات				
٩,٨٢٩,٧٧٦	٨,٩١٠,٠٤٥	٤,٥٥٢,٦٣٢	٤,٣٥٦,٦٩٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢,٦٧٦,٢٩١)	(٢,٠٥٩,٩١٠)	(١,١٤٩,٦٧٦)	(٨٧٧,٠٥٢)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٧,١٥٣,٤٨٥	٦,٨٥٠,١٣٥	٣,٤٠٢,٩٥٦	٣,٤٧٩,٦٤٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٧٨٥,٩٠٩)	(١٢٩,٥٧٨)	(٦٥,٩١٠)	(١٨٩,٥٣٥)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦,٣٦٧,٥٧٦	٦,٧٢٠,٥٥٧	٣,٣٣٧,٠٤٦	٣,٢٩٠,١٠٧	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٤٠,٤٨٨	١٥٥,٥٠٧	٦٣,٧٦٢	٦٦,٩٣٣	إيرادات العمليات
٢٩٩,١٤٤	٣٥٢,٤٨٩	٨٦,١٦٩	١٧٤,٩٦٥	إيرادات اصدار وثائق التأمين
٢٨٥,٥٧٩	٣٦٤,٩٣١	١٩٦,٦٨٨	٢٢١,٩١١	إيرادات الإكتتاب الأخرى
١١٤,٩٥٩	٩٤,٩٨٤	٢٨,٩٤٨	١٤,١٥٣	فوائد دائنة
(١٨,٨٢٩)	٧٦,٩٠٠	(١٨,٨٢٩)	٣١,٥٢٧	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٤٧٤	٣٠٦,٥٤١	٤٣١	٣٠٦,٥٤١	إيرادات أخرى
٧,١٨٩,٣٩١	٨,٠٧١,٩٠٩	٣,٦٩٤,٢١٥	٤,١٠٦,١٣٧	صافي الإيرادات
٥,٢٩٠,٠٠٧	٧,٥٨٤,٢٣٩	٢,٨٤٦,٠٨٩	٣,٩٤٥,٦٥٦	التعويضات والمدفوعات
(٣٩٥,١٣٢)	(٦٢٩,٧٢٨)	(٢٤٥,١٦١)	(٣٥٠,٩٣٩)	يطرح : مستردات
(٧٥٤,٠٤٧)	(٧٦١,٨٧٥)	(٣٨٥,٥٨٥)	(٤١٧,٦٦١)	يطرح : حصة معيدي التأمين
٣,٥٩٧	٦٣٠	١,٨٧٦	١٣٠	يضاف : حصة معيدي التأمين من المستردات
٤,١٤٤,٤٢٥	٦,١٩٣,٢٦٦	٢,٢١٧,٢١٩	٣,١٧٧,١٨٦	صافي التعويضات المدفوعة
٨٦٤,٣٥٣	(٣٦٦,٢٧٨)	٥٢٨,٣٠٦	(٥٤٤,٢٠٠)	صافي التغير في مخصصات الإبداعات
٥٨٩,٤٢٥	٥٩٤,٧٠٠	٣٩١,٦٦٣	٣٢٦,٢٨٢	نفقات موظفين موزعة
٢٦٣,٩٣٢	٣٢٠,٤١٩	٨٤,٤٢٧	١٧٠,٥٣٥	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٤٣,٥٨٥	١٩٤,٨٧٣	٧٢,٧٦٦	٩٧,٤٣٧	أقساط فائض الخسارة
٦٠١,١١١	٤١١,٢٨٧	٢٩١,٢٠٤	٢٠٧,٥٧٥	تكاليف إقتناء وثائق التأمين
٢٢٧,١٩٥	٢٤٠,٨٠١	١٠٦,٠٥٢	١٣٩,١٦٥	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
٦,٨٣٤,٠٢٦	٧,٥٨٩,٠٦٨	٣,٦٩١,٦٣٧	٣,٥٧٣,٩٨٠	صافي عبء التعويضات
١٤٧,٣٥٥	١٤٨,٦٧٥	٩٧,٩١٤	٨١,٥٧٢	نفقات موظفين غير موزعة
٤١,٧٤٦	٤٨,٣٩٢	٤,٤٣٩	٢٤,٩٠٩	إستهلاكات
٦٥,٩٨٣	٨٠,١٠٥	٢١,١٠٧	٤٢,٦٣٣	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٣,٢٣٠	١٢٣,٦٥٤	(٤٣,٦٧٥)	٧٣,٢٩٥	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة للذمم المدينة والودائع
٤٤,٠٣٧	-	-	-	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٥,٣٣٠	-	٣,٤٩٣	-	مصاريف أخرى
٣٢٧,٦٨١	٤٠٠,٨٢٦	٨٣,٢٧٨	٢٢٢,٤٠٩	إجمالي المصروفات
٢٧,٦٨٤	٨٢,٠١٥	(٨٠,٧٠٠)	٣٠٩,٧٤٨	ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٩٧)	(٥٨,٨٦٧)	(١٩٧)	(٥٨,٧٦٧)	مصرف ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
٢٧,٤٨٧	٢٣,١٤٨	(٨٠,٨٩٧)	٢٥٠,٩٨١	ربح (خسارة) الفترة
٠,٠٠٥	٠,٠٠٤	(٠,٠١٤)	٠,٠٤٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

"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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
٢٧,٤٨٧	٢٣,١٤٨	(٨٠,٨٩٧)	٢٥٠,٩٨١	ربح (خسارة) الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة
١٨٣,٥٩٠	١٣٨,٩٩٣	٢٠٩,٩١٢	٨٤,٨٧٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١١,٠٧٧	١٦٢,١٤١	١٢٩,٠١٥	٣٣٥,٨٦٠	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 الاسلامية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	خصم الإصدار	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية
٥,٦٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٥١٨	١٨٢,٧٢٦	(٦٩,١١٨)	(٣٠٦,٦٥٧)	١٤٦,٦٦٢	٥,٨١٠,١٣١
-	-	-	-	٢٨,١٣٦	(٢٨,١٣٦)	-
-	-	-	-	١٣٨,٩٩٣	٢٣,١٤٨	١٦٢,١٤١
٥,٦٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٥١٨	١٨٢,٧٢٦	(٦٩,١١٨)	(١٣٩,٥٢٨)	١٤١,٦٧٤	٥,٩٧٢,٢٧٢
٥,٤٨٤,٨٠٣	٢٣٤,٢٤٣	١٨٢,٧٢٦	(٢٩٠,٨٨٢)	(٤٨٣,٥٨٣)	٣٦٩,٥٦١	٥,٤٩٦,٨٦٨
١١٥,١٩٧	-	-	(٦٩,١١٨)	-	-	٤٦,٠٧٩
-	-	-	٢٩٠,٨٨٢	-	(٢٩٠,٨٨٢)	-
-	-	-	-	١٨٣,٥٩٠	٢٧,٤٨٧	٢١١,٠٧٧
٥,٦٠٠,٠٠٠	٢٣٤,٢٤٣	١٨٢,٧٢٦	(٦٩,١١٨)	(٢٩٩,٩٩٣)	١٠٦,١٦٦	٥,٧٥٤,٠٢٤

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

الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١

زيادة رأس المال

إطفاء خصم الإصدار

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٢٠٢١/٦/٣٠

"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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
٢٧,٦٨٤	٨٢,٠١٥	ربح الفترة قبل الضريبة
٤١,٧٤٦	٤٨,٣٩٢	استهلاكات
٢٣,٢٣٠	١٢٣,٦٥٤	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للذمم المدينة والودائع
٧٨٥,٩٠٩	١٢٩,٥٧٨	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٨٦٤,٣٥٣	(٣٦٦,٢٧٨)	صافي التغير في مخصص الإبداعات
٤٤,٠٣٧	-	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
التغير في رأس المال العامل		
(١٥١,٨٨٣)	٣١٧,٤٣٥	شيكات برسم التحصيل
(٨٢٠,٧٩٤)	(٧١١,٣١٦)	مدنيون
١٧٠,٨٨٥	(٢٠٨,٢٥٤)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٤٥,٤٥٥)	(٣٦٤,٨٣٨)	موجودات أخرى
(٢٥٨,٣٦٥)	٢١,٣٧٣	دائنون
٧٣٢,٨٧٧	٥٠٣,٤٢٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٩,٣٦٧	-	مخصصات مختلفة
٩١,٣٠٨	٥٣,٩٥٥	مطلوبات أخرى
١,٤١٤,٨٩٩	(٣٧٠,٨٦١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
(١,٠٥٩,٦٨٦)	(٦١٢,٨٨٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧١,١٨٥)	(٨٢,٩١٠)	ممتلكات ومعدات
-	(٩٠,٠٩١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٩٠,٤٨٧)	١٠٣,٥٠٧	ودائع لدى البنوك يزيد إستحقاقها عن ثلاثة أشهر
(١,٩٢١,٣٥٨)	(٦٨٢,٣٧٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٤٦,٠٧٩	-	زيادة رأس المال
-	(١٣١,٥٢٩)	بنوك دائنة
٤٦,٠٧٩	(١٣١,٥٢٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(٤٦٠,٣٨٠)	(١,١٨٤,٧٦٤)	التغير في النقد وما في حكمه
١,٢٨٠,٠٢٦	٢,٨٥٩,٣٠٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨١٩,٦٤٦	١,٦٧٤,٥٤٥	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 الاسلامية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للمستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		الطيران		البحري والنقل		المركبات	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (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	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
٦,٤٩٧,٠٨١	٤,٤٠٥,٢٠١	٢١,٦٥٦	٧,٣٦٠	-	-	-	٤١,٣٠٩	١٤٩,٠٩٧	٧,٨٣٥	٢,٢٢٠	٩٧٧,١٣٧	٣٩,٢٢١	١١,٨٠٨	٧,٥٨٤,٢٣٩	٥,٢٩٠,٠٠٧
٥٤٢,٧٠٦	٣١٠,٣١٥	١٤٥	٨٠٠	-	-	-	-	-	٥٠٠	١,٠٠٠	٨٦,٣٧٧	-	٥٠٠	٦٢٩,٧٢٨	٣٩٥,١٣٢
٢٨٩,٦٤٢	١٤٠,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٩,٦٤٢	١٤٠,٤٨٠
-	-	١٥,٢١٥	٥,٣٤٢	-	-	-	٣٧,٢١٢	١٤٥,٦١٩	٦,٢٩٧	١,٧٢٠	٣٩٤,٥١٣	٤٥٦,٨٣٧	١٨,٩٩٦	٤٧٢,٢٣٣	٦١٣,٥٦٧
-	-	١٣٠	٦٠٧	-	-	-	-	٢,٤٩٠	٥٠٠	٥٠٠	-	-	-	٦٣٠	٣,٥٩٧
٥,٦٦٤,٧٣٣	٣,٩٥٤,٤٠٦	٦,٤٢٦	١,٨٢٥	-	-	-	٤,٠٩٧	٢,٩٦٨	١,٥٣٨	-	٤٩٦,٢٤٧	١٧٧,٩٦٧	٢٠,٢٢٥	٦,١٩٣,٢٦٦	٤,١٤٤,٤٢٥
٥,٨٥٠,٠٥٦	٥,٧٧٥,٠٨١	٨٢,٠٢٤	٤٥,٢٤١	٢٧٦,٧١٦	٢٧٦,٧١٦	٤٢٦,٨١٥	٦٦٣,٥٥٦	١,١٨٦,٠٨٨	١,١٤٩,٦٢٨	٧١,١٩٤	٤٣,١٥٠	١٠١,٦١٠	٤٥,٨٨٣	٧,٩٩٩,٢٥٥	٧,٩٩٩,٢٥٥
٨٣٦,٨١٠	٨٥٠,٧٠٠	٦١٧	٥,٦٠٠	-	-	٣,٠٠٠	٦,٥٠٠	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٣٠,١٥٢	١٩,٠١٠	٣,٩٢٥	٢,٦٣٦	٨٧٩,٠٠٤	٨٨٨,٩٤٦
٨١٦,٠٨١	٦٤٥,٨١١	٧٢,٨٨٠	٣٢,٢٢٤	٢٧٦,٧١٦	٢٧٦,٧١٦	٤٠٤,١٨٤	٦٤٢,٣٨٣	١,١٤٩,٥٧١	١,١٣٩,٦٢٨	٣٣,٤١٦	٤٣,٥١٢	٤٠,١٣٥	٦,٦٥٤	٢,٧٩٢,٩٨٣	٢,٧٨٦,٩٢٨
١,٨٥٩,٢٩١	١,٦٧١,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٥٩,٢٩١	١,٦٧١,٣٦٦
٤,٠١١,٤٩٤	٤,٣٠٨,٦٠٤	٩,٧٦١	١٨,٦١٧	-	-	٢٥,٦٣١	٢٧,٦٧٣	٤١,٠١٧	١٤,٥٠٠	٦٧,٩٣٠	١٨,٦٤٨	٦٥,٤٠٠	٤١,٨٦٥	٤,٢٢١,٢٣٣	٤,٤٢٩,٩٠٧
٣,١٧٤,٦٨٤	٣,٤٥٧,٩٠٤	٩,١٤٤	١٣,٠١٧	-	-	٢٢,٦٣١	٢١,١٧٣	٣٦,٥١٧	١٠,٠٠٠	٤٥,٤٦٩	١٢,٩٤٥	٦١,٤٧٥	٣٩,٢٢٩	٣,٣٤٩,٩٢٠	٣,٥٥٤,٢٦٨
٨٣٦,٨١٠	٨٥٠,٧٠٠	٦١٧	٥,٦٠٠	-	-	٣,٠٠٠	٦,٥٠٠	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٢٢,٤٦١	٥,٧٠٣	٣,٩٢٥	٢,٦٣٦	٨٧١,٣١٣	٨٧٥,٦٣٩
٦,٣٠٠,٠٠٨	٤,٦٩٢,٨١١	٣٣,٥٤٢	٥,٨٦٢	٢٧٦,٧١٦	٢٧٦,٧١٦	٤٠٨,٥٣١	٤٩٥,٤٧١	١,١٤٩,٤٦٨	١,١٣٥,٤٧٠	٤٩,٣٨٥	٣٥,٥٩٨	١١٤,٣٦٨	٤٩,١٧٧	٨,٣٣٢,٠١٨	٦,٦٩١,١٠٥
٨٣٦,٨١٠	٨٥٠,٧٠٠	٦١٨	٥,٦٠٠	-	-	٣,٠٠٠	٦,٥٠٠	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	١٠,٠٠٠	٣١,٠٧٧	٣,٩٢٥	٢,٦٣٦	٨٥٨,٨٥٣	٩٠١,٠١٣
٧٧٦,٩٦١	٥٣٧,١٧٩	٢٤,٠٣٣	٤,٨٥٠	٢٧٦,٧١٦	٢٧٦,٧١٦	٣٩٠,٦٥٥	٤٧٦,٤٥٧	١,١٣٩,٤٦٨	١,١٢٥,٤٧٠	٣٣,٤٢١	٤٦,٥٦٩	٦٠,٤٢٨	١٤,٦١٢	٢,٧٠١,٦٨٢	٢,٤٨١,٨٥٣
١,٩٠١,٦٧٨	١,٥٤٤,٧١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٠١,٦٧٨	١,٥٤٤,٧١١
٤,٤٥٨,١٧٩	٣,٤٦١,٦٢١	١٠,١٢٧	٦,٦١٢	-	-	٢٠,٨٧٦	٢٥,٥١٤	١٤,٥٠٠	١٤,٥٠٠	٢٥,٩٦٤	٢٠,١٠٦	٥٧,٨٦٥	٣٧,٢٠١	٤,٥٨٧,٥١١	٣,٥٦٥,٥٥٤
٥,٢١٨,٠٤٨	٤,٨٠١,٣٨٩	٦,٠٦٠	١٣,٨٣٠	-	-	٨,٨٥٢	٥,١٢٧	٢٨,٠٥٥	-	٥٣٨,٢١٣	١٧٦,٥٠٩	٢٧,٧٦٠	١١,٩٢٣	٥,٨٢٦,٩٨٨	٥,٠٠٨,٧٧٨

التعويضات المدفوعة

يطرح

المستردات

حصة معيدي التأمين المحلي

حصة معيدي التأمين الخارجي

يضاف : حصة المعيد من

المستردات

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف

مخصص الإذاعات آخر المدة

مبلّغة

غير مبلّغة

يطرح : حصة معيدي التأمين

يطرح : المستردات

صافي مخصص الادعاءات آخر المدة

مبلّغة

غير مبلّغة

يطرح

مخصص الإذاعات أول المدة

مبلّغة

غير مبلّغة

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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (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	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
٦,٠٤٦,٩٣٥	٥,٨٨٢,٠٨١	٩,٤٠٠	٨,١٥٠	١,٣٣٤	١,٣٣٨	٢٦,٣١٧	٤٦,٠٨٤	٢٥,٨٠٨	٨,٨٧٧	٥٢٦,٤١٨	٣٨٤,١٢٨	٨٤,٣٤٥	٣٦,٩١٨	٦,٧٢٠,٥٥٧	٦,٣٦٧,٥٧٦
٥,٢١٨,٠٤٨	٤,٨٠١,٣٨٩	٦,٠٦٠	١٣,٨٣٠	-	-	٨,٨٥٢	٥,١٢٧	٢٨,٠٥٥	-	٥٣٨,٢١٣	١٧٦,٥٠٩	٢٧,٧٦٠	١١,٩٢٣	٥,٨٢٦,٩٨٨	٥,٠٠٨,٧٧٨
٨٢٨,٨٨٧	١,٠٨٠,٦٩٢	٣,٣٤٠	(٥,٦٨٠)	١,٣٣٤	١,٣٣٨	١٧,٤٦٥	٤٠,٩٥٧	(٢,٢٤٧)	٨,٨٧٧	(١١,٧٩٥)	٢٠٧,٦١٩	٥٦,٥٨٥	٢٤,٩٩٥	٨٩٣,٥٦٩	١,٣٥٨,٧٩٨
-	١٠,٠٠٠	٢١,٨٧٦	١٧,٦٨٢	-	-	١٠٣,٥٧٦	٨٥,٨٥٣	٢٥,٧٧١	٢٣,٠٨٢	-	-	٤,٢٨٤	٣,٨٧١	١٥٥,٥٠٧	١٤٠,٤٨٨
١٨٤,٦٤٨	١٨٧,٧١٩	٤,٥٥٧	٣,٠٤٢	-	-	٥٣,٣٥١	٣٩,٦٤٣	١٧,١٨٩	١٦,٢٤٨	٤٢,١٧٨	٣٨,٥٩١	٥٠,٥٦٦	١٣,٩٠١	٣٥٢,٤٨٩	٢٩٩,١٤٤
٢٧٢,٥٤٢	٢٨٥,٥٧٩	٩٢,٣٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٤,٩٣١	٢٨٥,٥٧٩
١,٢٨٦,٠٧٧	١,٥٦٣,٩٩٠	١٢٢,١٦٢	١٥,٠٤٤	١,٣٣٨	١,٣٣٤	١٧٤,٣٩٢	١٦٦,٤٥٣	٤٠,٧١٣	٤٨,٢٠٧	٣٠,٣٨٣	٢٤٦,٢١٠	١١١,٤٣٥	٤٢,٧٦٧	١,٧٦٦,٤٩٦	٢,٠٨٤,٠٠٩
٣٣٨,٩٨٨	٥١٢,٤٩١	١٢,١٣٧	٦,١٥١	-	-	٣٣,٣٢٣	٥٣,٢٧٣	١,١٩١	٦,٤٩٧	٢٠,٧٥٦	٢٠,١١٤	٤,٨٩٢	٢,٥٨٥	٤١١,٢٨٧	٦٠١,١١١
١٧٧,٨٧٣	١٢٧,٦٨٠	-	-	-	-	١٧,٠٠٠	١٥,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	١٩٤,٨٧٣	١٤٣,٥٨٥
٦٣٥,٩٥٥	٧٦٤,٤٦٣	١٠,٣٣١	٣,٨٤٢	-	-	١٠٢,٠٦١	٧,٥١٤	٣٥,٣٥٥	٤,٤٧٦	١١٠,٨٤٥	٥٧,٢١٨	٢٠,٥٧٢	١٥,٨٤٤	٩١٥,١١٩	٨٥٣,٣٥٧
١١٦,٩٥٠	١٤٨,٤٦٩	٩٠٢	٥١٣	-	-	٥,٧٩٣	٦,٩٣٦	٨٩٤	١,٩٣٠	٩٨,٠٨٠	٦٨,٥٦٣	١٨,١٨٢	٧٨٤	٢٤٠,٨٠١	٢٢٧,١٩٥
١,٢٦٩,٧٦٦	١,٥٥٣,١٠٣	٢٣,٣٧٠	١٠,٥٠٦	-	-	١٥٨,١٧٧	٨٣,٦٢٨	٣٧,٤٤٠	١٢,٩٠٣	٢٢٩,٦٨١	١٤٥,٨٩٥	٤٣,٦٤٦	١٩,٢١٣	١,٧٦٢,٠٨٠	١,٨٢٥,٢٤٨
١٦,٣١١	١٠,٨٨٧	٩٨,٧٩٢	٤,٥٣٨	١,٣٣٤	١,٣٣٨	١٦,٢١٥	٨٢,٨٢٥	٣,٢٧٣	٣٥,٣٠٤	(١٩٩,٢٩٨)	١٠٠,٣١٥	٦٧,٧٨٩	٢٣,٥٥٤	٤,٤١٦	٢٥٨,٧٦١

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح

صافي تكلفة التعويضات

يضاف

عمولات مقبوضة

بدل خدمة إصدار وثائق التأمين

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

يطرح

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 ٢٠٢٢ (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 ٣٠ تموز ٢٠٢٢.

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 اظهر 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، باستثناء المعايير الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية الفترة المالية الحالية.

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 التغيرات 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 الإذعاءات 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 ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (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				
٨,٥٨٧,٣٥٤	٧,٥٨٥,٣٢٣	٦,٣٢٣,٦٠٢	٨٢٦,٠٠٣	٤٣٥,٦٦٨	داخل الأردن
(٨,٥٨٧)	(٧,٥٨٥)	(٦,٣٢٣)	(٨٢٦)	(٤٣٦)	ي طرح: مخصص خسائر إنتمانية متوقعة / الودائع *
٨,٥٧٨,٧٦٧	٧,٥٧٧,٧٣٨	٦,٣١٧,٢٧٩	٨٢٥,٢٢٧	٤٣٥,٢٣٢	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٧,٢٥٦	٨,٥٨٧	الرصيد في بداية السنة
١,٣٣١	-	المخصص للفترة
-	(١,٠٠٢)	مخصص انتفت الحاجة إليه
٨,٥٨٧	٧,٥٨٥	الرصيد في نهاية الفترة

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك (من ٣,٥% إلى ٤,٢٥%) خلال الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠. (عام ٢٠٢١: ٣,٥% إلى ٤,٢٥%).

- بلغت الودائع المرهونة لأمر محافظ البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى وظيفته (٤٠٠,٠٠٠) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ مقابل (٢٢٥,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مرهونة لأمر معالي وزير الصناعة والتجارة والتمويل بالإضافة إلى وظيفته.

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١,٥٨٧,٥٣٣	٢,٣٣٩,٤٠٦	داخل الأردن:
١٠٨,١١٦	١٠٨,١١٦	أسهم مدرجة في أسواق مالية
١,٦٩٥,٦٤٩	٢,٤٤٧,٥٢٢	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
٢٧٦,٤٨٠	٢٧٦,٤٨٠	خارج الأردن:
١,٩٧٢,١٢٩	٢,٧٢٤,٠٠٢	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		المجموع

٥. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
-----------------------------------	----------------------------------

داخل الأردن

سندات شركة العرب للتنمية العقارية- صافي *

-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

خارج الأردن

NCH.NAC (سندات جلوبل الكويت سابقاً) **

سندات الدار للإستثمار / الكويت - صافي ***

-	-
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	إئتمانية متوقعة	مخصص خسائر	المجموع
٧٥٠,٠٠٠	(١٤٧,٣٥٨)	(٤١٢,٥٠٠)	١٩٠,١٤٢	
٢٥٠,٠٠٠	(٦٨,٤٦٣)	(١٨١,٥٣٧)	-	
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢١٥,٨٢١)	(٥٩٤,٠٣٧)	١٩٠,١٤٢	

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

NAC

NCH

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

NAC

NCH

*** 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 التزامات 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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
٣,٩٣٣,٤٩١	٣,٣٩٨,٢٨٣	ذمم حملة وثائق التأمين
٢٥٣,٣٣٠	١٦٤,٥٧٧	ذمم الوكلاء
٤٧,٠٢٧	٤٥,٩٧٢	ذمم الوسطاء
١١٦,٥٢٤	٩٧,٧٣٢	ذمم الموظفين
١٥٥,٢٦٨	٨٨,٥٥٥	ذمم أخرى
٤,٥٠٥,٦٤٠	٣,٧٩٥,١١٩	مجموع الذمم
(١,٤١٦,٦٤٧)	(١,٣٤٠,٨٤٠)	ينزل مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / مدينون *
٣,٠٨٨,٩٩٣	٢,٤٥٤,٢٧٩	صافي المدينون

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
١,٣٤٠,٨٤٠	١,٣٠٣,٤٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
٧٦,٦٠٢	٣٧,٦٩٧	المخصص للفترة
(٧٩٥)	(٣١٣)	ديون معدومه
١,٤١٦,٦٤٧	١,٣٤٠,٨٤٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

٧ . ذمم معيدي التأمين المدينة

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
٦٣٧,٨٢٩	٤٠٧,١٠٨	شركات التأمين المحلية
٧٢٩,٠٥٦	٧٥١,٥٢٣	شركات إعادة التأمين الخارجية
(٧٩٢,٣٤٤)	(٧٤٣,٩٧٤)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / ذمم معيدي التأمين *
٥٧٤,٥٤١	٤١٤,٦٥٧	صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
٧٤٣,٩٧٤	٦٧٢,٦٣١	الرصيد كما في بداية السنة
٤٨,٣٧٠	٧١,٣٤٣	المخصص للفترة
٧٩٢,٣٤٤	٧٤٣,٩٧٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

٨ . دائنون

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
١٦٦,٨٤٤	١٥١,٤٢٠	ذمم حملة وثائق التأمين
١٤٩,٥٠٨	١٢٦,٥٨٥	ذمم الوكلاء
٩٠,١٤٢	٩٣,٢٨٨	ذمم الوسطاء
٢,٩٠٨	٣,٠٠٠	ذمم موظفين
٩٦٩,٨٠٥	٩٨٣,٥٤١	ذمم أخرى
<u>١,٣٧٩,٢٠٧</u>	<u>١,٣٥٧,٨٣٤</u>	

٩ . ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
٣٩٤,٢٩٩	٢٩٥,٨٥٥	شركات التأمين المحلية
٢,١٨٩,٢٥٩	١,٧٨٤,٢٨٠	شركات إعادة التأمين الخارجية
<u>٢,٥٨٣,٥٥٨</u>	<u>٢,٠٨٠,١٣٥</u>	

١٠ . ضريبة الدخل

أ- الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٩.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب ضريبة دخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.
- 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
٦٩٩,٩٠٧	٧٥٨,٥٦٦
٢٤١,٥٣١	٢٤١,٥٣١
٩٤١,٤٣٨	١,٠٠٠,٠٩٧

الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
١,٠٠٠,٠٩٧	١,٠٩٢,٨٢٧
(٥٨,٦٥٩)	(٩٢,٧٣٠)
٩٤١,٤٣٨	١,٠٠٠,٠٩٧

الرصيد كما في بداية السنة
المحرر خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

١١ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
٢٣,١٤٨	٢٧,٤٨٧
٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٦٠٠,٠٠٠
٠,٠٠٤	٠,٠٠٥

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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
٤١٤,٠٨٦	٥٩٤,٨٧١
١,٢٦٠,٤٥٩	٢٢٤,٧٧٥
١,٦٧٤,٥٤٥	٨١٩,٦٤٦

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 الإعتيادية للشركة وباستخدام نسب المربحة والعمولات التجارية.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٣١,٥٩٨	١١٨,٣١٥	
٤٠,٧٠٠	٤٠,٣٠٠	
١٧٢,٢٩٨	١٥٨,٦١٥	

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.

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٧,٦١٣,٨٤٦	٧,٧٧٥,٩٨٧

رأس المال المتوفر (أ)

رأس المال المطلوب

٣,٢٦٨,٥٨٤	٣,٤٧٧,٠٧٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١,٤٦٧,٠٧٧	١,٣٨٤,٠٣٠	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتابية
٨٣,٩٠٤	٩١,٠٢٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٤,٨١٩,٥٦٥	٤,٩٥٢,١٣٣	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
%١٥٨	%١٥٧	نسبة هامش الملاءة (أ) / (ب)

١٦ . القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (٢,٤٩٩,٦٤٧) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢، مقابل (٢,٥٩٤,٣٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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