

شركة المنارة الإسلامية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣١ آذار 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 - 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 ٣١ آذار 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 للثلاثة 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 الموحدة المرفقة.

أساس النتيجة المتحفظة

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 (٤) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة، تقل نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ عن النسبة المقررة من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة ١٥٠%.
- تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) وذلك بناءً على توجيهات البنك المركزي الأردني، في حين سيتم إعداد القوائم المالية المرحلية اللاحقة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).
- شرعت الشركة بممارسة أعمال التأمين التكافلي منذ بداية العام ٢٠٢٣.

المقنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٣٠ نيسان ٢٠٢٣

شركة المنارة الإسلامية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
		الموجودات
		الاستثمارات
٧,٢٩٧,٩٩٥	٦,١٣٠,٤٠٢	ودائع لدى البنوك
١,٥١٠,١٧٨	١,٥٥٤,١١٥	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	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤٦٣,٧٥٣	١,٥٦١,٧٠٥	استثمارات عقارية
١٠,٥٥٢,١٥٩	٩,٥٢٦,٤٥٥	مجموع الاستثمارات
١٦٤,٠٢٥	٣٥٤,٦٥١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢,٠٢٤,٧٧٤	١,٩٤٤,٦١٤	شيكات برسم التحصيل
٣,٥١٩,٣٥٣	٤,٦٠٤,٤٠٦	مدينون - صافي
٥٠٩,٢٣٠	٢٢٥,٦٠٨	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٢٢٢,٦٩٨	١,٢٢٢,٦٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,١٤٢,٣٦١	٤,١٢٥,٨٥١	ممتلكات ومعدات - صافي
٩٤٩,١٣١	١,٠٨٣,٠٤٧	موجودات أخرى
٢٣,٠٨٣,٧٣١	٢٣,٠٨٧,٣٣٠	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
		المطلوبات
-	٣,٣٦٣,١١٣	صافي مخصص الإشتراكات غير المكتسبة
٥,٥٥٥,٣٥٠	٢,٩٨٦,٥٢١	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥,٨٦٤,٩٧٧	٥,٥٣٠,٧٩٥	صافي مخصص الادعاءات
١١,٤٢٠,٣٢٧	١١,٨٨٠,٤٢٩	مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٣٥٣,٠٧٥	١,٧٥٤,٨٢٠	دائنون
٢,٦٣٠,٧٧٥	٢,٤٩٠,٧٩٦	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,١٦٩,٩٣١	١,١٠٠,٢٥٤	بنوك دائنة
٦٢,٦٤٤	٦٢,٦٤٤	مخصصات مختلفة
٢٧,٨٠٢	٣٠,٣٩٠	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٣٥,١٩٣	٩٣٩,٨٧٥	مطلوبات أخرى
١٧,٩٩٩,٧٤٧	١٨,٢٥٩,٢٠٨	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
٢٤٤,٣٧٤	٢٤٤,٣٧٤	خصم الإصدار
١٨٢,٧٢٦	١٨٢,٧٢٦	احتياطي إجباري
(٣٦٦,٤٤١)	(٣٠٠,١٦٦)	احتياطي اختياري
(٥٠٧,٥٥٧)	(٨٢٩,٦٩٤)	احتياطي القيمة العادلة
		خسائر متراكمة
٥,٠٨٣,٩٨٤	٤,٨٢٨,١٢٢	مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة
٥,٠٨٣,٩٨٤	٤,٨٢٨,١٢٢	مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
٢٣,٠٨٣,٧٣١	٢٣,٠٨٧,٣٣٠	مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
		إيرادات أعمال التأمين التكافلي
		إجمالي الاشتراكات المكتتبة
-	٥,٠٨٦,٣٩٢	يطرح: حصة معيدي التأمين
-	(١,٠٩٩,٩٥٣)	صافي الاشتراكات المكتتبة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
-	٣,٩٨٦,٤٣٩	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
-	(٣,٣٦٣,١١٣)	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
-	٦٢٣,٣٢٦	إيرادات اصدار وثائق التكافل
-	١٨٠,٧١٦	إيرادات أخرى
-	٢٨,٠٨٣	مجموع الإيرادات
-	٨٣٢,١٢٥	
-		التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمين التكافلي
-	١٥٨,٨٣٢	التعويضات المدفوعة
-	(١٥,٠٣٧)	يطرح: مستردات
-	(٤,٧٧٤)	يطرح: حصة معيدي التأمين
-	١٢٠	يضاف: حصة معيدي التأمين من المستردات
-	١٣٩,١٤١	صافي التعويضات المدفوعة من أعمال التأمين التكافلي
-	١٦٤,٥٣٤	صافي التغير في مخصصات الإذاعات
-	٧٥٨,٧٥٤	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي
-	٧٢,٠٧٨	إشترارات فائض الخسارة
-	٢٩,٨٤٦	تكاليف إقتناء وثائق التكافل
-	٦٣,٨٢٤	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
-	١,٢٢٨,١٧٧	صافي عبء التعويضات
-	٢,٤٦٩	مصاريف أخرى
-	٢,٤٦٩	إجمالي المصاريف
-	(٣٩٨,٥٢١)	عجز حملة الوثائق للفترة من أعمال التأمين التكافلي

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

المنارة الإسلامية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
-	٧٥٨,٧٥٤	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي
٨٠,٨٣١	٤,٠٥٦	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية
٤٥,٣٧٣	٤٥,٣٩٤	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الإستثمار
<u>١٢٦,٢٠٤</u>	<u>٨٠٨,٢٠٤</u>	مجموع الإيرادات
الأقساط والتعويضات والمصاريف من أعمال التأمينات العامة (المحفظة القديمة)		
الإيرادات		
٤,٥٥٣,٣٥١	٧٥,٣٣٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,١٨٢,٨٥٨)	(١١٦,٧٨٣)	يطرح: حصة معيدي التأمين
<u>٣,٣٧٠,٤٩٣</u>	<u>(٤١,٤٥١)</u>	صافي الأقساط المكتتبة
٥٩,٩٥٧	٢,٥٦٨,٨٢٩	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
<u>٣,٤٣٠,٤٥٠</u>	<u>٢,٥٢٧,٣٧٨</u>	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٨٨,٥٧٤	٧٤,٣٧٣	إيرادات العمولات
١٧٧,٥٢٤	٢,٨٠٢	إيرادات اصدار وثائق التأمين
١٤٣,٠٢٠	١٠٠,٦٤٤	إيرادات الإكتتاب الأخرى
-	٨٧,٦٤٢	إيرادات أخرى
<u>٣,٨٣٩,٥٦٨</u>	<u>٢,٧٩٢,٨٣٩</u>	مجموع الإيرادات من أعمال التأمينات العامة
التعويضات والخسائر والمصاريف		
٣,٦٣٨,٥٨٣	٣,٩٥١,٢٧٦	التعويضات المدفوعة
(٢٧٨,٧٨٩)	(٣٢٩,٣٩٥)	يطرح: مستردات
(٣٤٤,٢١٤)	(٤٨٩,٢٢٤)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٥٠٠	١,٢٣٨	يضاف: حصة معيدي التأمين من المستردات
<u>٣,٠١٦,٠٨٠</u>	<u>٣,١٣٣,٨٩٥</u>	صافي التعويضات المدفوعة
١٧٧,٩٢٣	(٤٩٨,٧١٦)	صافي التغير في مخصصات الإبداعات
١٤٩,٨٨٤	-	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٦٨,٤١٨	-	نفقات موظفين موزعة
٩٧,٤٣٦	-	أقساط فائض الخسارة
٢٠٣,٧١٢	١٤٨,٨١٢	تكاليف إقتناء وثائق التأمين
١٠١,٦٣٦	٣٨,١٤٠	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
<u>٤,٠١٥,٠٨٩</u>	<u>٢,٨٢٢,١٣١</u>	صافي عبء التعويضات والمصاريف من أعمال التأمينات العامة
٣٧,٤٧٢	٣١٣,٦٣٦	مصاريف إدارية وعمومية
٦٧,١٠٣	٣٧٦,٣٩٦	نفقات موظفين
-	٣٩٨,٥٢١	مصروف القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
٢٣,٤٨٢	١٢,٤٩٦	إستهلاكات
٥٠,٣٥٩	-	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة للذمم المدينة والودائع
<u>١٧٨,٤١٦</u>	<u>١,١٠١,٠٤٩</u>	اجمالي المصروفات
(٢٢٧,٧٣٣)	(٣٢٢,١٣٧)	خسارة الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٠٠)	-	مصروف ضريبة الدخل
<u>(٢٢٧,٨٣٣)</u>	<u>(٣٢٢,١٣٧)</u>	خسارة الفترة
<u>(٠,٠٤١)</u>	<u>(٠,٠٥٨)</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
(٢٢٧,٨٣٣)	(٣٢٢,١٣٧)	خسارة الفترة
٥٤,١١٤	٦٦,٢٧٥	بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة
(١٧٣,٧١٩)	(٢٥٥,٨٦٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة	خصم الإصدار	إحتياطي اختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال	
٥,٠٨٣,٩٨٤	(٥٠٧,٥٥٧)	(٣٦٦,٤٤١)	(٦٩,١١٨)	١٨٢,٧٢٦	٢٤٤,٣٧٤	٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
(٢٥٥,٨٦٢)	(٣٢٢,١٣٧)	٦٦,٢٧٥	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٤,٨٢٨,١٢٢	(٨٢٩,٦٩٤)	(٣٠٠,١٦٦)	(٦٩,١١٨)	١٨٢,٧٢٦	٢٤٤,٣٧٤	٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/٣/٣١
٤,٨٨٣,٣١٢	(٧٥٧,٨٨٢)	(٣٠٦,٦٥٧)	(٦٩,١١٨)	١٨٢,٧٢٦	٢٣٤,٢٤٣	٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
-	(٢٦,٤٩٧)	٢٦,٤٩٧	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٧٣,٧١٩)	(٢٢٧,٨٣٣)	٥٤,١١٤	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٤,٧٠٩,٥٩٣	(١,٠١٢,٢١٢)	(٢٢٦,٠٤٦)	(٦٩,١١٨)	١٨٢,٧٢٦	٢٣٤,٢٤٣	٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/٣/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

صافي حقوق حملة الوثائق	القرض المحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	عجز حملة الوثائق	
(٣٩٨,٥٢١)	-	(٣٩٨,٥٢١)	عجز حملة الوثائق
٣٩٨,٥٢١	٣٩٨,٥٢١	-	القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
-	(٣٩٨,٥٢١)	٣٩٨,٥٢١	المحول إلى عجز حملة الوثائق
-	-	-	الرصيد كما في ٢٠٢٣/٣/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
		الأنشطة التشغيلية
(٢٢٧,٧٣٣)	(٧٢٠,٦٥٨)	خسارة الفترة قبل الضريبة
٢٣,٤٨٢	١٢,٤٩٦	استهلاكات
٥٠,٣٥٩	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للذمم المدينة والودائع
(٥٩,٩٥٧)	٧٩٤,٢٨٤	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
١٧٧,٩٢٣	(٣٣٤,١٨٢)	صافي التغير في مخصص الإذاعات
-	٣٩٨,٥٢١	مصروف القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
		التغير في رأس المال العامل
٢٧٣,٥١٧	٨٠,١٦٠	شيكات برسم التحصيل
(٩٥٤,٣٩٧)	(١,٠٨٥,٠٥٣)	مدينون
٤٨,١٧٦	٢٨٣,٦٢٢	نم معيدي التأمين المدينة
(٣٦٩,٦٠٥)	(١٣٣,٩١٦)	موجودات أخرى
(٤٥,٠٧٠)	٤٠١,٧٤٥	دائنون
٩٠٦,٤٤٨	(١٣٩,٩٧٩)	نم معيدي التأمين الدائنة
٢,٧٩٤	-	مخصصات مختلفة
(٤١,٢٤٣)	(٣٩٢,٧٣٠)	مطلوبات أخرى
(٢١٥,٣٠٦)	(٨٣٥,٦٩٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢٩,٥٠٥)	٤,٠١٤	ممتلكات ومعدات
-	(٩٧,٩٥٢)	إستثمارات عقارية
١,٠١٦,٣٤٩	١,١٦٧,٥٩٣	ودائع لدى البنوك يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٢٩٨,٠٨٢)	٢٢,٣٣٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨٨,٧٦٢	١,٠٩٥,٩٩٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٦٥,٣٥٥)	(٦٩,٦٧٧)	بنوك دائنة
٤٠٨,١٠١	١٩٠,٦٢٦	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٨٥٩,٣٠٩	١٦٤,٠٢٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,٢٦٧,٤١٠	٣٥٤,٦٥١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		الطيران		البحري والنقل		المركبات	
٣١ آذار		٣١ آذار		٣١ آذار		٣١ آذار		٣١ آذار		٣١ آذار		٣١ آذار		٣١ آذار	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
-	١٥٨,٨٣٢	-	-	-	١٢٣,٤٧٣	-	-	-	٣	-	-	-	-	-	٣٥,٣٥٦
-	١٥,٠٣٧	-	-	-	١٢,٢٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٤
-	٢٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٩
-	٤,٥٤٥	-	-	-	٤,٥٤٢	-	-	-	٣	-	-	-	-	-	-
-	١٢٠	-	-	-	١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٣٩,١٤١	-	-	-	١٠٦,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٣١٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٥٨,٧٠٢	-	-	-	٢١,٦٣٧	-	-	-	١٠	-	-	-	٨١٨	-	١٣٦,٢٣٧
-	١٢,٩٩١	-	١٠٠	-	١٢,٥٤١	-	١٠٠	-	١٥٠	-	-	-	١٠٠	-	-
-	٣,٧٠٣	-	-	-	٣,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣,٤٥٦	-	-	-	٣,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٦٤,٥٣٤	-	١٠٠	-	٢٧,٠١٩	-	١٠٠	-	١٦٠	-	-	-	٩١٨	-	١٣٦,٢٣٧
-	١٥٤,٩٩٩	-	-	-	١٧,٩٣٤	-	-	-	١٠	-	-	-	٨١٨	-	١٣٦,٢٣٧
-	٩,٥٣٥	-	١٠٠	-	٩,٠٨٥	-	١٠٠	-	١٥٠	-	-	-	١٠٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣٠٣,٢٧٥	-	١٠٠	-	١٣٣,٨٤٧	-	١٠٠	-	١٦٠	-	-	-	٩١٨	-	١٦٨,٥٥٠

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		الطيران		البحري والنقل		المركبات		
	٣١ آذار	٢٠٢٣	٣١ آذار	٢٠٢٣	٣١ آذار	٢٠٢٣	٣١ آذار	٢٠٢٣	٣١ آذار	٢٠٢٣	٣١ آذار	٢٠٢٣	٣١ آذار	٢٠٢٣	
-	٦٢٣,٣٢٦	-	٢,٥١٢	-	١٦٤,٣٠٢	-	١٧,٤٥٣	-	٤٤,٩٣٠	-	-	-	٩,١٢٠	-	٣٨٥,٠٠٩
-	٣٠٣,٦٧٥	-	١٠٠	-	١٣٣,٨٤٧	-	١٠٠	-	١٦٠	-	-	-	٩١٨	-	١٦٨,٥٥٠
-	٣١٩,٦٥١	-	٢,٤١٢	-	٣٠,٤٥٥	-	١٧,٣٥٣	-	٤٤,٧٧٠	-	-	-	٨,٢٠٢	-	٢١٦,٤٥٩
-	١٨٠,٧١٦	-	٢,٩٣٥	-	٣٣,٧٩٢	-	٩,٢٠٦	-	١١,٠٨٢	-	-	-	١,٦٩٩	-	١٢٢,٠٠٢
-	٢٨,٠٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٠٨٣
-	٥٢٨,٤٥٠	-	٥,٣٤٧	-	٦٤,٢٤٧	-	٢٦,٥٥٩	-	٥٥,٨٥٢	-	-	-	٩,٩٠١	-	٣٦٦,٥٤٤
-	٢٩,٨٤٦	-	-	-	١,٤٨٧	-	١٠٩	-	٣,٥٠٠	-	-	-	-	-	٢٤,٧٥٠
-	٧٢,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٥٥	-	-	-	-	-	٦١,٦٢٣
-	٧٥٨,٧٥٤	-	٥,٢٠٤	-	٢٠٦,٣٠٤	-	٧٦,٩٩٣	-	٦٥,٥٥١	-	-	-	٧,٣٦٧	-	٣٩٧,٣٣٥
-	٦٣,٨٢٤	-	١٥٥	-	١٦,٦٩٧	-	١,٨٠٤	-	١,٩٢٠	-	-	-	١٤١	-	٤٣,١٠٧
-	٩٢٤,٥٠٢	-	٥,٣٥٩	-	٢٢٤,٤٨٨	-	٧٨,٩٠٦	-	٨١,٤٢٦	-	-	-	٧,٥٠٨	-	٥٢٦,٨١٥
-	(٣٩٦,٠٥٢)	-	(١٢)	-	(١٦٠,٢٤١)	-	(٥٢,٣٤٧)	-	(٢٥,٥٧٤)	-	-	-	٢,٣٩٣	-	(١٦٠,٢٧١)

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
 مجموع الإيرادات
 يطرح
 تكاليف إقتناء وثائق التكافل
 اشتراكات فائض خسارة
 حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة
 عمليات التكافل
 مصاريف أخرى
 مجموع المصاريف
 (خسارة) ربح الإكتتاب

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) 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 التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار للممتلكات الأخرى		الطيران		البحري والنقل		المركبات	
آذار ٣١		آذار ٣١		آذار ٣١		آذار ٣١		آذار ٣١		آذار ٣١		آذار ٣١		آذار ٣١	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣,٩١٩,٧٨٧	(٤٤,٠٨٥)	٩١,٣٨٦	٥,٣١٩	٦٥٥,٩٥٨	(١٤١,٩٧٩)	٣٨,١٨٥	١,٤٩٨	٣٥٤,٠٥١	١٠٠,٥٢٣	-	-	٣٢,٣٣٦	(٢٩)	٢,٧٤٧,٨٧١	(٩,٤١٧)
٦٣٣,٥٦٤	١١٩,٤١٧	٤٥٠	-	-	-	١٥٣,٣٩٣	٤,٨٤١	٣٣٣,٠٩٤	٨٩٣	-	-	١٣,١٣٤	٤٦	١٣٣,٤٩٣	١١٣,٦٣٧
٤,٥٥٣,٣٥١	٧٥,٣٣٢	٩١,٨٣٦	٥,٣١٩	٦٥٥,٩٥٨	(١٤١,٩٧٩)	١٩١,٥٧٨	٦,٣٣٩	٦٨٧,١٤٥	١٠١,٤١٦	-	-	٤٥,٤٧٠	١٧	٢,٨٨١,٣٦٤	١٠٤,٢٢٠
٢٦٠,٤٢٧	٩٠,١٦٨	١٢,٩٦٤	-	-	-	-	-	٦,٧٢٥	-	-	-	-	-	٢٤٠,٧٣٨	٩٠,١٦٨
٩٢٢,٤٣١	٢٦,٦١٥	١٢,١٧٨	١٠٢	٤٨,٥٥٥	(٧٨,٢٠٧)	١٦٦,٢٦٠	٤,٨٤١	٦٥٣,٧٨٦	٩٩,٨٤١	-	-	٤١,٦٥٢	٣٨	-	-
٣,٣٧٠,٤٩٣	(٤١,٤٥١)	٦٦,٦٩٤	٥,٢١٧	٦٠٧,٤٠٣	(٦٣,٧٧٢)	٢٥,٣١٨	١,٤٩٨	٢٦,٦٣٤	١,٥٧٥	-	-	٣,٨١٨	(٢١)	٢,٦٤٠,٦٢٦	١٤,٠٥٢
٨,١٤٥,٥٣١	٧,٢١٦,٥٥٧	١٥١,٦٩٧	١٩٤,٠٩٧	٨٠٨,٩٣٩	٩٩٠,٦٦٧	٢٣٩,٥٤٠	٢٦٩,٧٥١	٤١٧,٦٠١	٩١٧,٥٤٥	٢,٤٦٩	٢,٤٧٦	٤٦,٦٤١	٥٣,٢٤١	٦,٤٧٨,٦٤٤	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	٥,٥٥٥,٣٥٠	٧٢,٤٢٩	٨١,١٨٨	٢٩٣,٠٤٧	٧٩٢,٧٦٢	٢٣,٥١٧	٢٧,٣٥٩	٣٠,٦٠٦	٣٥,٨٢٣	٢,٤٦٩	٢,٤٧٦	٥,٥٨١	٤,٠٥٢	٦,٠٢٩,٥٣٩	٤,٦١١,٦٦٠
٨,٢٢٢,١٥٨	٤,١١٩,٥٥٦	١٧٣,٥٤٣	١١٣,٩٣٩	٩١٧,٣٣٥	٥١٨,٣٠٨	٢٦٨,٦٠٠	١٧٦,٢٩٤	٧٩٢,٤٥١	٦٤٧,٦٧٠	١,٨٠٦	١,٨٠٦	٤٥,٤٧١	١٦	٦,٠٢٢,٩٥٢	٢,٦٦١,٥٢٣
١,٨٢٤,٩٢٧	١,١٣٣,٠٣٥	٧١,٤٨٨	٦٨,٧٩٩	٣٢٥,٦٢٦	١١٣,٤٥٤	٢٣٣,٦٥٣	١٦١,٦١١	٧٤٠,٢٩٧	٦٢٤,٤٤٥	-	-	٤١,٦٥٣	١٦	٤١٢,٢١٠	١٦٤,٧١٠
٦,٣٩٧,٢٣١	٢,٩٨٦,٥٢١	١٠٢,٠٥٥	٤٥,١٤٠	٥٩١,٧٠٩	٤٠٤,٨٥٤	٣٤,٩٤٧	١٤,٦٨٣	٥٢,١٥٤	٢٣,٢٢٥	١,٨٠٦	١,٨٠٦	٣,٨١٨	-	٥,٦١٠,٧٤٢	٢,٤٩٦,٨١٣
٣,٤٣٠,٤٥٠	٢,٥٢٧,٣٧٨	٣٧,٠٦٨	٤١,٢٦٥	٣٠٨,٧٤١	٣٢٤,١٣٦	١٣,٨٨٨	١٤,١٧٤	٥,٠٨٦	١٤,١٧٣	٦٦٣	٦٧٠	٥,٥٨١	٤,٠٣١	٣,٠٥٩,٤٢٣	٢,١٢٨,٩٢٩

الإقساط 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 المكتتبة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة أول المدة

يطرح

رصيد آخر المدة

مخصص الأقساط غير المكتتبة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة آخر المدة

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		الطيران		البحري والنقل		المركبات	
آذار ٢٠٢٣		آذار ٢٠٢٣		آذار ٢٠٢٣		آذار ٢٠٢٣		آذار ٢٠٢٣		آذار ٢٠٢٣		آذار ٢٠٢٣		آذار ٢٠٢٣	
٣,٦٣٨,٥٨٣	٣,٩٥١,٢٧٦	٢٣,٩٢٥	٣٣,٠٣٣	٤٧٦,٥٤٠	٤٣٤,٩٥٥	١,٩٨٧	٢,٩٥٥	١٥,٩٢٨	٨٤,٣٤٥	-	-	١٠,٣٣٧	١٤٢,٧٨١	٣,١٠٩,٨٦٦	٣,٢٥٣,٢٠٧
٢٧٨,٧٨٩	٣٢٩,٣٩٥	-	٢٥٠	٢٣,٦٨٥	٢٠,٤١١	٥٠٠	٤٠٠	-	-	-	-	-	١,٥٩٨	٢٥٤,٦٠٤	٣٠٦,٧٣٦
٩٠,٨٣٥	١٦٠,٨٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠,٨٣٥	١٦٠,٨٦٧
٢٥٣,٣٧٩	٣٢٨,٣٥٧	١٣,٧٦١	٢٠,٩٣٣	٢١٧,٣٩٨	١٠٠,٢٩٣	١,٩٨٧	-	١٢,٩٩٧	٧٨,٦٢٨	-	-	٧,٢٣٦	١٢٨,٥٠٣	-	-
٥٠٠	١,٢٣٨	-	-	-	-	٥٠٠	-	-	-	-	-	-	١,١٣٦	-	١٠٢
٣,٠١٦,٠٨٠	٣,١٣٣,٨٩٥	١٠,١٦٤	١١,٨٥٠	٢٣٥,٤٥٧	٣١٤,٢٥١	-	٢,٥٥٥	٢,٩٣١	٥,٧١٧	-	-	٣,١٠١	١٣,٨١٦	٢,٧٦٤,٤٢٧	٢,٧٨٥,٧٠٦
٨,٦٧٥,٤١٤	٧,٦٠٨,٥١٠	١١٤,٥٠٦	٩٩,٩٧٩	٨٩,٩٨٦	٢٠,٤٠٤	١,١٤٩,٩٨٤	١,١٨٩,٥٥١	٤١٨,٢١٠	٧٩٠,٨٠٦	٢٧٦,٧١٦	٢٧٦,٧١٦	٣٧,٩٣٥	٥٤,٢٨١	٦,٥٨٨,٠٧٧	٥,١٧٦,٧٧٣
١,٥٧٣,٨٥٣	٢,٢٤٢,٤٢٣	٣,٩٢٥	٤٢,١٩٠	٢٩,١٧٤	٢٨,٨٥٥	٤,٥٠٠	٦٣٦	٣,٠٠٠	١,٩٨٤	-	-	٦١٨	٢,٤٩٧	١,٥٣٢,٦٣٦	٢,١٦٦,٢٦١
٢,٩٣٠,١٠٤	٢,٨٨٨,٧٣٥	٤١,٨١٥	٤٢,٠٥٥	٥٥,٧٧٠	١٢,٦٠١	١,١٣٩,٤٨١	١,١٨٨,٦٢٦	٣٩٦,٤٢٥	٧٤٠,٩٥٣	٢٧٦,٧١٦	٢٧٦,٧١٦	٢٧,١٠٨	٤٣,٢٣٤	٩٩٢,٧٨٩	٥٨٤,٥٥٠
١,٣٦٤,٢٢٧	١,٥٩٥,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٦٤,٢٢٧	١,٥٩٥,٩٣٧
٥,٩٥٤,٩٣٦	٥,٣٦٦,٢٩١	٧٦,٦١٦	١٠٠,١١٤	٦٣,٣٩٠	٣٦,٦٥٨	١٥,٠٠٣	١,٥٦١	٢٤,٧٨٥	٥١,٨٣٧	-	-	١١,٤٤٥	١٣,٥٤٤	٥,٧٦٣,٦٩٧	٥,١٦٢,٥٤٧
٤,٣٨١,٠٨٣	٣,١٣١,٩٣٩	٧٢,٦٩١	٥٧,٩٢٤	٣٤,٢١٦	١٥,٩٠٤	١,٠٥٣	٩٢٥	٢١,٧٨٥	٤٩,٨٥٣	-	-	١٠,٨٢٧	١١,٠٤٧	٤,٢٣١,٠٦١	٢,٩٩٦,٢٨٦
١,٥٧٣,٨٥٣	٢,٢٣٤,٣٢٢	٣,٩٢٥	٤٢,١٩٠	٢٩,١٧٤	٢٠,٧٥٤	٤,٥٠٠	٦٣٦	٣,٠٠٠	١,٩٨٤	-	-	٦١٨	٢,٤٩٧	١,٥٣٢,٦٣٦	٢,١٦٦,٢٦١
٨,٣٣٢,٠١٨	٨,١٤٦,١٠٣	١١٤,٣٦٨	١٠٤,٦٦٧	٤٩,٣٨٥	٨٥,٥٨٧	١,١٤٩,٤٦٨	١,١٩٣,٦٥٠	٤٠٨,٥٣١	٧٢٥,٣٧٥	٢٧٦,٧١٦	٢٧٦,٧١٦	٣٣,٥٤٢	١٨٤,٨٠١	٦,٣٠٠,٠٠٨	٥,٥٧٥,٣٠٧
١,٥٥٤,٦٧٩	٢,٢١٣,٥٦٨	٣,٩٢٥	٤٢,١٩٠	١,٠٠٠	-	٤,٥٠٠	٦٣٦	٣,٠٠٠	١,٩٨٤	-	-	٦١٨	٢,٤٩٧	١,٥٣٢,٦٣٦	٢,١٦٦,٢٦١
٢,٧٠١,٦٨٢	٢,٩٧٣,٨١٢	٦٠,٤٢٨	٤٤,٠٢٨	٣٣,٤٢١	٢٧,٩٤٦	١,١٣٩,٤٦٨	١,١٤٦,٥٧١	٣٩٠,٦٥٥	٦٨٣,٥٨٨	٢٧٦,٧١٦	٢٧٦,٧١٦	٢٤,٠٣٣	١٦٠,٧٠٢	٧٧٦,٩٦١	٦٣٤,٢٦١
١,٤٠٨,٠٠٢	١,٥٢٠,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٨,٠٠٢	١,٥٢٠,٨٨٢
٥,٧٧٧,٠١٣	٥,٨٦٤,٩٧٧	٥٧,٨٦٥	١٠٢,٨٢٩	٢٥,٩٦٤	٥٧,٦٤١	١٤,٥٠٠	٤٧,٧١٥	٢٠,٨٧٦	٤٣,٧٧١	-	-	١٠,١٢٧	٢٦,٥٩٦	٥,٦٤٧,٦٨١	٥,٥٨٦,٤٢٥
٣,١٩٤,٠٠٣	٢,٦٣٥,١٧٩	٢٨,٩١٥	٩,١٣٥	٢٧٢,٨٨٣	٢٩٣,٢٦٨	٥٠٣	(٤٣,٥٩٩)	٦,٨٤٠	١٣,٧٨٣	-	-	٤,٤١٩	٧٦٤	٢,٨٨٠,٤٤٣	٢,٣٦١,٨٢٨

التعويضات المدفوعة
 يطرح
 المستردات
 حصة معيدي التأمين المحلي
 حصة معيدي التأمين الخارجي
 يضاف : حصة المعيين من المستردات
 صافي التعويضات المدفوعة
 يضاف
 مخصص الإذاعات آخر المدة
 مبلغة
 غير مبلغة
 يطرح: حصة معيدي التأمين
 يطرح : المستردات
 صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
 مبلغة
 غير مبلغة
 يطرح
 مخصص الإذاعات أول المدة
 مبلغة
 غير مبلغة
 يطرح: حصة معيدي التأمين
 يطرح : المستردات
 صافي مخصص الادعاءات أول المدة
 صافي تكلفة التعويضات

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) 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 التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		الطيران		البحري والنقل		المركبات	
٣١ آذار		٣١ آذار		٣١ آذار		٣١ آذار		٣١ آذار		٣١ آذار		٣١ آذار		٣١ آذار	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣,٤٣٠,٤٥٠	٢,٥٢٧,٣٧٨	٣٧,٠٦٨	٤١,٢٦٥	٣٠٨,٧٤١	٣٢٤,١٣٦	١٣,٨٨٨	١٤,١٧٤	٥,٠٨٦	١٤,١٧٣	٦٦٣	٦٧٠	٥,٥٨١	٤,٠٣١	٣,٠٥٩,٤٢٣	٢,١٢٨,٩٢٩
٣,١٩٤,٠٠٣	٢,٦٣٥,١٧٩	٢٨,٩١٥	٩,١٣٥	٢٧٢,٨٨٣	٢٩٣,٢٦٨	٥٠٣	(٤٣,٥٩٩)	٦,٨٤٠	١٣,٧٨٣	-	-	٤,٤١٩	٧٦٤	٢,٨٨٠,٤٤٣	٢,٣٦١,٨٢٨
٢٣٦,٤٤٧	(١٠٧,٨٠١)	٨,١٥٣	٣٢,١٣٠	٣٥,٨٥٨	٣٠,٨٦٨	١٣,٣٨٥	٥٧,٧٧٣	(١,٧٥٤)	٣٩٠	٦٦٣	٦٧٠	١,١٦٢	٣,٢٦٧	١٧٨,٩٨٠	(٢٣٢,٨٩٩)
٨٨,٥٧٤	٧٤,٣٧٣	١,٧٨٨	(٢,٠٦٦)	-	-	١٢,٥٥٦	١٤,٨٨٦	٦٤,٣٧٩	٤٦,٤٢٩	-	-	٩,٨٥١	١٢,٦٢٤	-	٢,٥٠٠
١٧٧,٥٢٤	٢,٨٠٢	٢٠,٩٢٠	١٣٥	٢٠,٩٦٦	٨١١	١٠,٤٧٤	٣٥٥	٣٧,٤٠١	١,٦٦٦	-	-	٢,٢٣٨	٢	٨٥,٥٢٥	(١٦٧)
١٤٣,٠٢٠	١٠٠,٦٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٣,٠٢٠	١٠٠,٦٤٤
٦٤٥,٥٦٥	٧٠,٠١٨	٣٠,٨٦١	٣٠,١٩٩	٥٦,٨٢٤	٣١,٦٧٩	٣٦,٤١٥	٧٣,٠١٤	١٠٠,٠٢٦	٤٨,٤٨٥	٦٦٣	٦٧٠	١٣,٢٥١	١٥,٨٩٣	٤٠٧,٥٢٥	(١٢٩,٩٢٢)
٢٠٣,٧١٢	١٤٨,٨١٢	٣,٤٦١	٣,٢٣٣	٢,٠٧٧	٦,١٧٥	٩٢٥	(٥١١)	٢٢,٤٠٢	١٠,٧٣١	-	-	٥,٦٣٥	٥,٥٦٨	١٦٩,٢١٢	١٢٣,٥١٦
٩٧,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	-	٨,٥٠٠	-	-	-	-	-	٨٨,٩٣٦	-
٤١٨,٣٠٢	-	٨,٤٣٧	-	٦٠,٢٦١	-	١٧,٦٠٠	-	٦٣,١٢٦	-	-	-	٤,١٧٧	-	٢٦٤,٧٠١	-
١٠١,٦٣٦	٣٨,١٤٠	٥١٣	١,٩١٢	٤٠,٢٥٠	٢٢,٢٥٨	٢٤١	-	٣,٩٠١	٢,١١٥	-	-	٤٦٩	٣٨٩	٥٦,٢٦٢	١١,٤٦٦
٨٢١,٠٨٦	١٨٦,٩٥٢	١٢,٤١١	٥,٢٤٥	١٠٢,٥٨٨	٢٨,٤٣٣	١٨,٧٦٦	(٥١١)	٩٧,٩٢٩	١٢,٨٤٦	-	-	١٠,٢٨١	٥,٩٥٧	٥٧٩,١١١	١٣٤,٩٨٢
(١٧٥,٥٢١)	(١١٦,٩٣٤)	١٨,٤٥٠	٢٤,٩٥٤	(٤٥,٧٦٤)	٣,٢٤٦	١٧,٦٤٩	٧٣,٥٢٥	٢,٠٩٧	٣٥,٦٣٩	٦٦٣	٦٧٠	٢,٩٧٠	٩,٩٣٦	(١٧١,٥٨٦)	(٢٦٤,٩٠٤)

الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
 يطرح
 صافي تكلفة التعويضات
 صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
 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
(خسارة) ربح الاكتتاب

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) 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
كما في ٣١ آذار 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 ٣٠ نيسان 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 من خلال قائمة الدخل الشامل 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 والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة والشركات 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
أبار 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 والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد 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 وعوائد 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 اعتماداً 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 الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً 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 اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي ووفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص مقابل القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً 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 احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما اذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الانتمائية للموجودات المالية.

٣ . 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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.

٤ . 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 بأيّة تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية والفترة السابقة.
٣. انخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ عن الحد الأدنى المحدد من قبل البنك المركزي الأردني والبالغ ١٥٠%.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
٧,٨١٣,٥٠٢	٧,٥٥٧,٦٤٠
٣,٦٨٦,١٥٦	٣,٦٨٩,٧٠٤
١,٦٧٠,٦٩٥	١,٦٣٠,١٢٦
٩٩,٢٩٣	٦٧,١١٤
٥,٤٥٦,١٤٤	٥,٣٨٦,٩٤٤
١٤٣%	١٤٠%

رأس المال المتوفر (أ)

رأس المال المطلوب

- رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
- رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتابية
- رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
- مجموع رأس المال المطلوب (ب)
- نسبة هامش الملاءة (أ) / (ب)

٥ . القضايا المقامة على الشركة

- بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (١,٣٧٦,٩٠٠) دينار كما في ٣١ آذار 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.