

شركة المنارة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

شركة المنارة 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 للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة 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.

فقرة توكيدية

تم مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المقارنة لنفس الفترة من عام ٢٠٢٠ من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر نتيجة غير متحفظة حولها بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠٢٠.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢١

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
			الاستثمارات
٧,٢٤٨,٥٨٠	٨,٤٥٣,٠٥٩	٣	ودائع لدى البنوك
٧٣٣,٩٤٣	١,٩٥٩,٧٤٤	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٤,١٧٩	١٩٠,١٤٢	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٣١,٥٨٦	١,٢٣١,٥٨٦		استثمارات عقارية
٩,٤٤٨,٢٨٨	١١,٨٣٤,٥٣١		مجموع الاستثمارات
١,٠٥٢,٦٤٢	٨٧٨,٧٣٣		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢,٣٧٩,٣١٩	٢,٣٩٤,٢٥٠		شيكات برسم التحصيل
٢,١٠٥,٣٨٦	٢,٧٤٩,٥٢٢	٦	مدينون - صافي
٤٥٢,١٢١	٢٤٨,٨٩٢	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٠٩٢,٨٢٧	١,٠٩٢,٨٢٧	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٢٨٣,٢٠٦	٣,٨٩٩,٥٠٦		ممتلكات ومعدات - صافي
٣٩٨,٨٤١	٨٣٦,١٩٥		موجودات أخرى
١٩,٢١٢,٦٣٠	٢٣,٩٣٤,٤٥٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦,١١١,٦٠٥	٦,٨٨٢,٥٨٥		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣,٥٦٥,٥٥٤	٤,٦٤٦,٦٥٧		صافي مخصص الادعاءات
٩,٦٧٧,١٥٩	١١,٥٢٩,٢٤٢		مجموع مطلوبات عقود التأمين
-	١,٥٠٠,٤٠٠		بنوك دائنة
١,٠٠٣,٥٠٤	٦٩١,٢١٧	٨	دائنون
١,٥٤٣,٠٨٦	٢,٥١٢,٦٩٠	٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥٥,٢٧٠	٦٧,٩٦٢		مخصصات مختلفة
٢٧,٣٨٠	٢٧,٧٨٥		مخصص ضريبة الدخل
١,٤٠٩,٣٦٣	١,٦٩٥,٢٩٢		مطلوبات أخرى
١٣,٧١٥,٧٦٢	١٨,٠٢٤,٥٨٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٤٨٤,٨٠٣	٥,٦٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٣٤,٢٤٣	٢٣٤,٢٤٣		احتياطي إجباري
١٨٢,٧٢٦	١٨٢,٧٢٦		احتياطي اختياري
(٢٩٠,٨٨٢)	(٦٩,١١٨)		خصم الإصدار
(٤٨٣,٥٨٣)	(٣٢١,٢٠٦)		احتياطي القيمة العادلة
٣٦٩,٥٦١	٢٨٣,٢٢٣		أرباح مدورة
٥,٤٩٦,٨٦٨	٥,٩٠٩,٨٦٨		مجموع حقوق الملكية
١٩,٢١٢,٦٣٠	٢٣,٩٣٤,٤٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
١٠,٦٦١,٠٠٥	١٤,٤٠٦,٧١٧	٤,٠٩٤,٤٣٥	٤,٥٧٦,٩٤١	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة يطرح: حصة معيدي التأمين صافي الأقساط المكتتبة صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة صافي إيرادات الأقساط المتحققة إيرادات العمولات إيرادات اصدار وثائق التأمين إيرادات الإكتتاب الأخرى فوائد دائنة صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات إيرادات أخرى صافي الإيرادات
٢,٣٣٩,٤٦٣	٣,٦٨٢,٧١٨	٥١٨,٦٣٦	١,٠٠٦,٤٢٧	
٨,٣٢١,٥٤٢	١٠,٧٢٣,٩٩٩	٣,٥٧٥,٧٩٩	٣,٥٧٠,٥١٤	
(٢,٩٣٧,٤١٣)	(٧٧٠,٩٨٠)	(١,٥٣٣,٠٧٠)	١٤,٩٢٩	
٥,٣٨٤,١٢٩	٩,٩٥٣,٠١٩	٢,٠٤٢,٧٢٩	٣,٥٨٥,٤٤٣	
١٤٠,٣١٣	١٩٢,١٤٦	٣٧,٢٢٧	٥١,٦٥٨	
٣٦٢,٥٧١	٤٤٠,٩٨٧	١٣٠,٩٤٥	١٤١,٨٤٣	
٢٣٥,٧١٤	٤٧٧,٤٤٠	١١١,٣٧٥	١٩١,٨٦١	
١٩٣,٩٤١	٢١٣,٦٠٠	٨٣,٥٨٧	٩٨,٦٤١	
(١٢,٨٤٢)	(١,٩٩٠)	(٣٠,٧٩٠)	١٦,٨٣٩	
٣٧٥,٥٨٣	٢,٠٣٩	٣٧٥,٥٨٣	١,٥٦٥	
٦,٦٧٩,٤٠٩	١١,٢٧٧,٢٤١	٢,٧٥٠,٦٥٦	٤,٠٨٧,٨٥٠	
٥,٠٠٤,٤٩٤	٨,٧٤٧,٧١٣	٢,٢٠٢,٠١٤	٣,٤٥٧,٧٠٦	التعويضات والخسائر والمصاريف التعويضات المدفوعة يطرح : مستردات يطرح: حصة معيدي التأمين يضاف حصة معيدي التأمين من المستردات صافي التعويضات المدفوعة صافي التغير في مخصص الإذاعات نفقات موظفين موزعة مصاريف إدارية وعمومية موزعة أقساط فائض الخسارة تكاليف إقتناء وثائق التأمين مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب صافي عبء التعويضات
٤٥١,١٣٦	٦٩٦,٥١٥	٦٠,٢٣٦	٣٠١,٣٨٣	
١,١٢١,٧٢٤	١,٣٥١,٧٥٧	٦٩٥,٦٢٩	٥٩٧,٧١٠	
٤,٢٣٢	٥٠,١٠٢	١,٢٤٤	٤٦,٥٠٥	
٣,٤٣٥,٨٦٦	٦,٧٤٩,٥٤٣	١,٤٤٧,٣٩٣	٢,٦٠٥,١١٨	
(٤٢٨,٢٩١)	١,٠٨١,١٠٤	(٨,٠٨٥)	٢١٦,٧٥١	
٦٤٧,٤١٢	٨٥٢,٩٧٤	١٦٤,٥٧٧	٢٦٣,٥٤٩	
٣٣٣,٦٩٤	٣٩٤,٣١٩	١٤٦,٨٣٥	١٣٠,٣٨٧	
٢٣٨,٤٩٠	٢١٤,٨٠٨	٥٣,٣١٨	٧١,٢٢٣	
٥٧٨,٠٢٠	٨٧٢,١٣٤	٢٤٧,٦٨٨	٢٧١,٠٢٣	
٢٧١,٩١٠	٣٦٣,٠٥٧	١٠٥,٩٣٥	١٣٥,٨٦٢	
٥,٠٧٧,١٠١	١٠,٥٢٧,٩٣٩	٢,١٥٧,٦٦١	٣,٦٩٣,٩١٣	
١٧٤,١١٢	٢١٣,٢٤٣	٥٣,٤٠٣	٦٥,٨٨٨	نفقات موظفين غير موزعة إستهلاكات مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة مخصص (رد) خسائر ائتمانية متوقعة للزم المدينة والودائع مخصص خسائر ائتمانية للموجودات المالية بالكلفة المطفأة مصاريف أخرى إجمالي المصروفات
٦٤,٦٩٦	٦٤,٤٨١	٢١,٤٤٧	٢٢,٧٣٥	
٨٦,٤٨٨	٩٨,٥٨٠	٣٩,٧٧٣	٣٢,٥٩٧	
٨٦,٥٠٢	١٢٣,٦٨٢	(٦٩,٥٠٤)	١٠٠,٤٥٢	
-	٤٤,٠٣٧	-	-	
١,٣٠٤	-	-	(٥,٣٣٠)	
٤١٣,١٠٢	٥٤٤,٠٢٣	٤٥,١١٩	٢١٦,٣٤٢	
١,١٨٩,٢٠٦	٢٠٥,٢٧٩	٥٤٧,٨٧٦	١٧٧,٥٩٥	
-	(٧٣٥)	-	(٥٣٨)	
١,١٨٩,٢٠٦	٢٠٤,٥٤٤	٥٤٧,٨٧٦	١٧٧,٠٥٧	
٠,٢٣٨	٠,٠٣٧	٠,١١	٠,٠٣٢	١١ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
١,١٨٩,٢٠٦	٢٠٤,٥٤٤	٥٤٧,٨٧٦	١٧٧,٠٥٧	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة
٣٠,٤٥٩	١٦٢,٣٧٧	(٣٢,٩٩٢)	(٢١,٢١٣)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢١٩,٦٦٥	٣٦٦,٩٢١	٥١٤,٨٨٤	١٥٥,٨٤٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	خصم الإصدار	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية
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)	-
-	-	-	-	١٦٢,٣٧٧	٢٠٤,٥٤٤	٣٦٦,٩٢١
٥,٦٠٠,٠٠٠	٢٣٤,٢٤٣	١٨٢,٧٢٦	(٦٩,١١٨)	(٣٢١,٢٠٦)	٢٨٣,٢٢٣	٥,٩٠٩,٨٦٨
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٥١٧	-	-	(٥١٢,٣٤٠)	(١,٠٤٢,٣٠٢)	٣,٤٩٦,٨٧٥
-	-	-	-	٣٠,٤٥٩	١,١٨٩,٢٠٦	١,٢١٩,٦٦٥
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٥١٧	-	-	(٤٨١,٨٨١)	١٤٦,٩٠٤	٤,٧١٦,٥٤٠

الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١

زيادة رأس المال

إطفاء خصم الإصدار

اجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٢٠٢١/٩/٣٠

الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١

اجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٢٠٢٠/٩/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
١,١٨٩,٢٠٦	٢٠٥,٢٧٩		ربح الفترة قبل الضريبة
٦٤,٦٩٦	٦٤,٤٨١		استهلاكات
(١٩٣,٩٤١)	(٢١٣,٦٠٠)		إيرادات فوائد
(٣٥٣,٠٤٠)	١٢٣,٦٨٢		مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للذمم المدينة والودائع
-	٤٤,٠٣٧		مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٢,٩٣٧,٤١٣	٧٧٠,٩٨٠		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٤٢٨,٢٩١)	١,٠٨١,١٠٤		صافي التغير في مخصص الإدعاءات
			التغير في رأس المال العامل
(١,٥١٨,٠٧٥)	(١٤,٩٤٦)		شيكات برسم التحصيل
(٨٤٥,٢٣٩)	(٧٢٨,٨٧٢)		مدينون
١,٠٨٤,٣٣٨	١٦٥,٥٠٤		ذمم معيدي التأمين المدينة
٧٤,٩٧٠	(٤٣٧,٣٥٤)		موجودات أخرى
(٩٠٩,٣٧٢)	(٣١٢,٢٨٧)		دائنون
٦٨,٩٦٢	٩٦٩,٦٠٤		ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٣,٥٣٦)	١٢,٦٩٢		مخصصات مختلفة
٤٣٤,١٣٥	٢٨٥,٥٩٨		مطلوبات أخرى
١,٦٠٢,٢٢٦	٢,٠١٥,٩٠٢		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(٩٩,٧٧٨)	(١,٦٨٠,٧٨١)		ممتلكات ومعدات
(٢٠٦,٨٢٠)	(١,٠٦٣,٤٢٤)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٣,٩٤١	٢١٣,٦٠٠		فوائد مقبوضة
(١,٠٨٣,٣٥٢)	(١,٢٠٨,٠٦٩)		ودائع لدى البنوك يزيد إستحقاقها عن ثلاثة أشهر
(١,١٩٦,٠٠٩)	(٣,٧٣٨,٦٧٤)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	٤٦,٠٧٩		زيادة رأس المال
-	١,٥٠٠,٤٠٠		بنوك دائنة
-	١,٥٤٦,٤٧٩		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤٠٦,٢١٧	(١٧٦,٢٩٣)		التغير في النقد وما في حكمه
١,١٦١,٢٧٨	١,٢٨٠,٠٢٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٥٦٧,٤٩٥	١,١٠٣,٧٣٣	١٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المركبات		البحري والنقل		الطيران		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
٩,٩٧٢,٥٩٢	٧,٥٦٢,٢٣٦	٧٤,٧٠٥	٣٥,٧٠٢	-	-	٩٠٥,٥٩٥	٧٥١,٠٥٤	٣٨٩,٠٥٧	٣٢٤,٧٠٤	١,٤٠٣,٨٤٣	١,٠٣٢,٤٣٠	١٢٦,٥٨٢	٩٦,٣٣١	١٢,٨٧٢,٣٧٤	٩,٨٠٢,٤٥٧
٧١٧,٦٩١	٣٧٥,٨٨٦	٦٢,٥٧٨	٩,٧٥٨	-	-	٣٥٦,٤٨٨	٢٢٠,٠٠٧	٣٩٧,١٦٥	٢٥٢,٢٢٢	-	-	٤٢١	٦٧٥	١,٥٣٤,٣٤٣	٨٥٨,٥٤٨
١٠,٦٩٠,٢٨٣	٧,٩٣٨,١٢٢	١٣٧,٢٨٣	٤٥,٤٦٠	-	-	١,٢٦٢,٠٨٣	٩٧١,٠٦١	٧٨٦,٢٢٢	٥٧١,٩٢٦	١,٤٠٣,٨٤٣	١,٠٣٢,٤٣٠	١٢٧,٠٠٣	٩٧,٠٠٦	١٤,٤٠٦,٧١٧	١٠,٦٦١,٠٠٥
٨٧٢,٠٠١	٢٢٧,٥٠١	-	(٤٠)	-	-	٢٧,٨٧٦	٧٠٩	-	-	-	-	٦٣٠	-	٩٠٠,٥٠٧	٢٢٨,١٧٠
-	-	١١٩,٣٠٨	٣٦,٧١٣	-	-	١,١٧٠,٢٦٤	٩٠٤,٠٥٤	٧٤٣,٧١٠	٥١١,٢٧٦	٦٩٧,٧١٩	٦٠٩,٠٢٦	٥١,٢١٠	٥٠,٢٢٤	٢,٧٨٢,٢١١	٢,١١١,٢٩٣
٩,٨١٨,٢٨٢	٧,٧١٠,٦٢١	١٧,٩٧٥	٨,٧٨٧	-	-	٦٣,٩٤٣	٦٦,٢٩٨	٤٢,٥١٢	٦٥,٦٥٠	٧٠٦,١٢٤	٤٢٣,٤٠٤	٧٥,١٦٣	٤٦,٧٨٢	١٠,٧٢٣,٩٩٩	٨,٣٢١,٥٤٢
٥,٩١٧,٠٣١	٢,٢٢١,٨٤٤	١٧,١٧٧	١٥,٩٣٨	٢,٤٦٩	١,٦٤٨	٣٤٠,٨٦٠	٣٨٢,٩٥٤	١٧٤,٧١٣	١٥٨,٣١٨	٦٩٨,٦٣٩	٥٩١,٣١٤	٨٢,٨١١	٦٥,٨٦٢	٧,٢٣٣,٧٠٠	٣,٤٣٧,٨٧٨
١٠٣,٣٩٠	٣٥,٣١٨	١٤,٣٤٨	١٢,٤٠٣	-	-	٣١٠,١٦٨	٣٥٥,٢٤٠	١٦٢,٢٠٥	١٤٤,٣٧٤	٤٨٨,٣٠١	٢٢٧,٢٢٢	٤٣,٦٨٣	٢٩,٧٩٧	١,١٢٢,٠٩٥	٨٠٤,٣٥٤
٥,٨١٣,٦٤١	٢,١٨٦,٥٢٦	٢,٨٢٩	٣,٥٣٥	٢,٤٦٩	١,٦٤٨	٣٠,٦٩٢	٢٧,٧١٤	١٢,٥٠٨	١٣,٩٤٤	٢١٠,٣٣٨	٣٦٤,٠٩٢	٣٩,١٢٨	٣٦,٠٦٥	٦,١١١,٦٠٥	٢,٦٣٣,٥٢٤
٦,٩٣٥,٠٤٨	٥,٣٧٩,٢٧٦	٦٩,٨٢٢	١٣,٤٢٧	٤٥٠	٣٠٤	٤٣٨,٦٦٥	٤٣٨,٦٦٥	٢٩٧,٠١٨	٣٨٥,١٣٢	٧٦٦,٧٣٠	٦٠٠,٨٥٣	١٠٠,٤٨٣	٧٥,٩٤٢	٨,٨٦٨,١٩٤	٦,٨٠٥,٤٨٥
٤٧٥,٢٣٢	١٠٣,٠٣٦	٦٣,٢١٣	١١,٢٩٧	-	-	٥٧٧,٩٥٠	٣٩٧,٦٨٩	٢٧١,٣٠٢	٣٥٣,٣٠١	٤٧٠,٣٢٧	٤١٤,٢٩٦	٤٥,٥٨٦	٣٦,٩٢٨	١,٩٨٥,٦٠٩	١,٢٣٤,٥٤٨
٦,٤٥٩,٨١٦	٥,٢٧٦,٢٤٠	٦,٦٠٩	٢,١٣٠	٤٥٠	٣٠٤	٣٢,٥٧٩	٤٠,٩٧٦	٣١,٨٣١	٢٥,٧١٦	٢٩٦,٤٠٣	١٨٦,٥٥٧	٥٤,٨٩٧	٣٩,٠١٤	٦,٨٨٢,٥٨٥	٥,٥٧٠,٩٣٧
٩,١٧٢,١٠٧	٤,٦٢٠,٩٠٧	١٤,١٩٥	١٠,١٩٢	٢,٠١٩	١,٣٤٤	٦٢,٠٥٦	٥٣,٠٣٦	٢٣,١٨٩	٥٣,٨٧٨	٦٢٠,٠٥٩	٥٩,٣٩٤	٥٩,٨٣٣	٤٣,٨٣٣	٩,٩٥٣,٠١٩	٥,٣٨٤,١٢٩

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 المكتسبة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المركبات		البحري والنقل		الطيران		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
٧,٢٣٩,٣١٩	٣,٥٨٦,٨٦١	٧,٣٦٠	١٤٧,٥٠٣	-	-	٣٥٤,٣٤٣	٢٥١,٧٦٣	٥,٧٦٤	-	١,١٢٢,٠٨٧	١,٠١٠,٨١٩	١٨,٨٤٠	٧,٥٤٨	٨,٧٤٧,٧١٣	٥,٠٠٤,٤٩٤
٥٣٦,٤١٣	٣٧٨,٤٩٠	٨٠٠	٧٤٣	-	-	٤٩,٠٠٦	٣,٠٨٦	٢,٦٢٦	-	١٠٧,١٧٠	٦٨,٨١٧	٥٠٠	-	٦٩٦,٥١٥	٤٥١,١٣٦
٢٧٤,٠٢٠	٢٧٥,٤٢٩	-	-	-	-	٣٣٧,٢٦٣	٢٥٣	-	-	-	-	-	-	٦١١,٢٨٣	٢٧٥,٦٨٢
-	-	٥,٣٤٣	١٤٧,٣٥٣	-	-	-	٢٣٣,٢٣٢	٢,٢٩٤	-	٧٢٣,١٤٣	٤٦١,٨١١	٩,٦٩٤	٣,٦٤٦	٧٤٠,٤٧٤	٨٤٦,٠٤٢
-	-	٦٠٧	٧٤٣	-	-	٤٨,٤٩٥	٣,٤٨٩	١,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٠,١٠٢	٤,٢٣٢
٦,٤٢٨,٨٨٦	٢,٩٣٢,٩٤٢	١,٨٢٤	١٥٠	-	-	١٦,٥٦٩	١٨,٦٨١	١,٨٤٤	-	٢٩١,٧٧٤	٤٨٠,١٩١	٨,٦٤٦	٣,٩٠٢	٦,٧٤٩,٥٤٣	٣,٤٣٥,٨٦٦
٦,٢٥٣,١٥١	٤,٢٣٤,٣٠٠	٤٩,٦٤١	٣٠,٥١٢	٢٧٦,٧١٦	٢٧٦,٧١٦	٤٧٧,٢٠٨	٧٠٠,٣٦٦	١,١٤٩,٤٦٨	١,١٩٣,٧٢٠	٤٦,٢٦٤	٥٦,٨٤٤	٧٢,٧١١	٥٥,٧٩٢	٨,٣٢٥,١٥٩	٦,٥٤٨,٢٥٠
٨٥٠,٧٠٠	٨٧٦,٤٦٠	٥,٦٠٠	٥,١٠٠	-	-	٦,٥٠٠	١٧,٠٠٠	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٢٢,٤٤٩	١٧,٧٢٧	٢,٤٦٩	٥٥٣	٨٩٢,٢١٨	٩٢١,٣٤٠
٧٨٦,٥١٨	٥٣٤,٨٣٢	٣٥,٤٣٢	٢٢,٢٥٤	٢٧٦,٧١٦	٢٧٦,٧١٦	٤٦١,٠٧٢	٦٧٥,٩٧٥	١,١٣٩,٤٦٨	١,١٨٣,٧٢٠	٤٨,٣٢٢	٣٧,١٢٥	٢١,٦١٧	٢١,٦٠٠	٢,٧٦٩,١٤٥	٢,٧٥٢,٢٢٢
١,٨٠١,٥٧٥	١,٣١٠,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٠١,٥٧٥	١,٣١٠,٩٢٣
٤,٥١٥,٧٥٨	٣,٢٦٥,٠٠٥	١٩,٨٠٩	١٣,٣٥٨	-	-	٢٢,٦٣٦	٤١,٣٩١	١٤,٥٠٠	١٤,٥٠٠	٢٠,٣٩١	٣٧,٤٤٦	٥٣,٥٦٣	٣٤,٧٤٥	٤,٦٤٦,٦٥٧	٣,٤٠٦,٤٤٥
٣,٦٦٥,٠٠٨	٢,٣٨٨,٥٤٥	١٤,٢٠٩	٨,٢٥٨	-	-	١٦,١٣٦	٢٤,٣٩١	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	(٢,٠٥٨)	٢٩,١٥٢	٥١,٠٩٤	٢٤,١٩٢	٣,٧٥٤,٤٣٩	٢,٤٩٤,٥٣٨
٨٥٠,٧٠٠	٨٧٦,٤٦٠	٥,٦٠٠	٥,١٠٠	-	-	٦,٥٠٠	١٧,٠٠٠	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٢٢,٤٤٩	٨,٢٩٤	٢,٤٦٩	٥٥٣	٨٩٢,٢١٨	٩١١,٩٠٧
٤,٦٩٢,٨١١	٤,٣٨٧,٦٧٦	٥,٨٦٢	١٥٠,٣٢٥	٢٧٦,٧١٦	٢٧٦,٧١٦	٤٩٥,٤٧١	٦٨٦,٨٨٣	١,١٣٥,٤٧٠	١,١٩٣,٧٢٠	٣٥,٥٩٨	١٣٧,٣٦١	٤٩,٣٤٤	٥١,٧٨٧	٦,٦٩١,٢٧٢	٦,٨٨٤,٤٦٨
٨٥٠,٧٠٠	٨٧٦,٤٦٠	٥,٦٠٠	٥,٦٠٠	-	-	٦,٥٠٠	١٧,٠٠٠	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٣١,٠٧٧	١٨,٤٥١	٢,٤٦٩	٥٥٣	٩٠٠,٨٤٦	٩٢٢,٥٦٤
٥٣٧,١٧٩	٥٨٠,٧٧٨	٤,٨٥١	١٤٨,٦٦٦	٢٧٦,٧١٦	٢٧٦,٧١٦	٤٧٦,٤٥٧	٦٦٩,٧٥٦	١,١٢٥,٤٧٠	١,١٨٣,٧٢٠	٤٦,٥٦٩	٢٠,٢٨٨	١٤,٦١٢	٢١,٢٠٦	٢,٤٨١,٨٥٤	٢,٩٠١,١٣٠
١,٥٤٤,٧١١	١,٠٧١,١٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٤٤,٧١١	١,٠٧١,١٦٦
٣,٤٦١,٦٢١	٣,٦١٢,١٩٢	٦,٦١١	٧,٢٥٩	-	-	٢٥,٥١٤	٣٤,١٢٧	١٤,٥٠٠	١٤,٥٠٠	٢٠,١٠٦	١٣٥,٥٢٤	٣٧,٢٠١	٣١,١٣٤	٣,٥٦٥,٥٥٣	٣,٨٣٤,٧٣٦
٧,٤٨٣,٠٢٣	٢,٥٨٥,٧٥٥	١٥,٠٢٢	٦,٢٤٩	-	-	١٣,٦٩١	٢٥,٩٤٥	١,٨٤٤	-	٢٩٢,٠٥٩	٣٨٢,١١٣	٢٥,٠٠٨	٧,٥١٣	٧,٨٣٠,٦٤٧	٣,٠٠٧,٥٧٥

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المركبات		البحري والنقل		الطيران		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول		٣٠ أيلول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
٩,١٧٢,١٠٧	٤,٦٢٠,٩٠٧	١٤,١٩٥	١٠,١٩٢	٢,٠١٩	١,٣٤٤	٦٢,٠٥٦	٥٣,٠٣٦	٢٣,١٨٩	٥٣,٨٧٨	٦٢٠,٠٥٩	٦٠٠,٩٣٩	٥٩,٣٩٤	٤٣,٨٣٣	٩,٩٥٣,٠١٩	٥,٣٨٤,١٢٩
٧,٤٨٣,٠٢٣	٢,٥٨٥,٧٥٥	١٥,٠٢٢	٦,٢٤٩	-	-	١٣,٦٩١	٢٥,٩٤٥	١,٨٤٤	-	٢٩٢,٠٥٩	٣٨٢,١١٣	٢٥,٠٠٨	٧,٥١٣	٧,٨٣٠,٦٤٧	٣,٠٠٧,٥٧٥
١,٦٨٩,٠٨٤	٢,٠٣٥,١٥٢	(٨٢٧)	٣,٩٤٣	٢,٠١٩	١,٣٤٤	٤٨,٣٦٥	٢٧,٠٩١	٢١,٣٤٥	٥٣,٨٧٨	٣٢٨,٠٠٠	٢١٨,٨٢٦	٣٤,٣٨٦	٣٦,٣٢٠	٢,١٢٢,٣٧٢	٢,٣٧٦,٥٥٤
١٠,٠٠٠	-	٢٨,٢٢٠	١٠,٩٧٦	-	-	١١٥,٥٣٩	٩٧,٣٧٨	٣١,٧٨٤	٢٤,٦٠٧	-	-	٦,٦٠٣	٧,٣٥٢	١٩٢,١٤٦	١٤٠,٣١٣
٢٧٨,٢٢٤	٢٤٦,١٧٦	٤,٥٩٨	٢,٩٣٥	-	-	٥١,٠٣٣	٤٤,٤٤٧	٢٩,٥٣٣	١٢,٩٨٤	٥٢,٧١٨	٤٨,٨١٣	٢٤,٨٨١	٧,٢١٦	٤٤٠,٩٨٧	٣٦٢,٥٧١
٤٧٧,٤٤٠	٢٣٥,٧١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٧,٤٤٠	٢٣٥,٧١٤
٢,٤٥٤,٧٤٨	٢,٥١٧,٠٤٢	٣١,٩٩١	١٧,٨٥٤	٢,٠١٩	١,٣٤٤	٢١٤,٩٣٧	١٦٨,٩١٦	٨٢,٦٦٢	٩١,٤٦٩	٣٨٠,٧١٨	٢٦٧,٦٣٩	٦٥,٨٧٠	٥٠,٨٨٨	٣,٢٣٢,٩٤٥	٣,١١٥,١٥٢
٧٥٨,٣١٩	٤٧٦,٨٩٤	١٠,١٤٦	٣,٩٩٠	-	-	٦١,٢٣٤	٦٢,١٩٠	٨,٦٠٩	٩,٢٩٧	٢٩,١١٢	١٧,٣٣٥	٤,٧١٤	٨,٣١٤	٨٧٢,١٣٤	٥٧٨,٠٢٠
١٩١,٥٥٠	١٧٠,٤٩٦	-	-	-	-	٢٣,٨٥٨	١٩,٣٢٨	-	-	(٦٠٠)	٤٨,٦٦٦	-	-	٢١٤,٨٠٨	٢٣٨,٤٩٠
١,١٤١,٩٥٠	٩٠٨,١٧٩	٢,٠٩١	١,٠٤٩	-	-	٧,٤٣٧	٧,٩١٤	٤,٩٤٥	٧,٨٣٧	٨٢,١٢٩	٥٠,٥٤٣	٨,٧٤١	٥,٥٨٤	١,٢٤٧,٢٩٣	٩٨١,١٠٦
٢٣٧,٦١٧	١٨٠,٠٩٧	٧٢٢	٥١٦	-	-	٨,٩٣٧	٧,٩٢٥	٢,٠٨٩	٢,٢٢٠	١١٢,٥٩٣	٨٠,٣٤٧	١,٠٩٩	٨٠٥	٣٦٣,٠٥٧	٢٧١,٩١٠
٢,٣٢٩,٤٣٦	١,٧٣٥,٦٦٦	١٢,٩٥٩	٥,٥٥٥	-	-	١٠١,٤٦٦	٩٧,٣٥٧	١٥,٦٤٣	١٩,٣٥٤	٢٢٣,٢٣٤	١٩٦,٨٩١	١٤,٥٥٤	١٤,٧٠٣	٢,٦٩٧,٢٩٢	٢,٠٦٩,٥٢٦
١٢٥,٣١٢	٧٨١,٣٧٦	١٩,٠٣٢	١٢,٢٩٩	٢,٠١٩	١,٣٤٤	١١٣,٤٧١	٧١,٥٥٩	٦٧,٠١٩	٧٢,١١٥	١٥٧,٤٨٤	٧٠,٧٤٨	٥١,٣١٦	٣٦,١٨٥	٥٣٥,٦٥٣	١,٠٤٥,٦٢٦

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
يطرح
صافي تكلفة التعويضات

يضاف
إيرادات العمولات
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 الاكتتاب

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة المنارة للتأمين (شركة البحار العربية للتأمين سابقاً) 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 ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢١.

٢. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير 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 السياسات المحاسبية المتبعة للفترة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

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 وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم 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
ماوراء 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 المرحلي 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 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:

- 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 الائتمانية للموجودات المالية.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الادارة 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 الإدعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً 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.

٣. ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	
٧,٢٥٥,٨٣٦	٨,٤٦١,٥٢١	٨,٢٣٦,٥٢١	٢٢٥,٠٠٠	-	داخل الأردن
(٧,٢٥٦)	(٨,٤٦٢)	(٨,٢٣٧)	(٢٢٥)	-	يطرح: مخصص خسائر إنتمانية متوقعة / الودائع *
٧,٢٤٨,٥٨٠	٨,٤٥٣,٠٥٩	٨,٢٢٨,٢٨٤	٢٢٤,٧٧٥	-	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
٤,٩٦٠	٧,٢٥٦	الرصيد في بداية السنة
٢,٢٩٦	١,٢٠٦	المخصص (رد) للفترة
٧,٢٥٦	٨,٤٦٢	الرصيد في نهاية الفترة

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك من (٣% الى ٤,٢٥%) خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢١.
(عام ٢٠٢٠: ٤,٢٥% إلى ٦,٢٥%).

- بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي أمين وزارة الصناعة والتجارة بالإضافة إلى وظيفته (٢٢٥,٠٠٠) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
٣٤٩,٣٤٧	١,٥٧٥,١٤٨	<u>داخل الأردن:</u>
١٠٨,١١٦	١٠٨,١١٦	أسهم مدرجة في أسواق مالية
٤٥٧,٤٦٣	١,٦٨٣,٢٦٤	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
٢٧٦,٤٨٠	٢٧٦,٤٨٠	<u>خارج الأردن:</u>
٧٣٣,٩٤٣	١,٩٥٩,٧٤٤	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		المجموع

٥. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
------------------	------------------------

داخل الأردن

سندات شركة العرب للتنمية العقارية- صافي *

-	-
---	---

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
------------------	------------------------

خارج الأردن

NCH.NAC (سندات جلوبل الكويت سابقاً) **

سندات الدار للإستثمار / الكويت - صافي ***

١٩٠,١٤٢	٢٣٤,١٧٩
-	-
١٩٠,١٤٢	٢٣٤,١٧٩
١٩٠,١٤٢	٢٣٤,١٧٩

* إستحقت سندات شركة العرب للتنمية العقارية خلال عام ٢٠١١ ولم يتم تحصيلها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية 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 السندات	قيمة الإطفاء	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	المجموع
٣٠ أيلول ٢٠٢١			
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 ٢٠٢٠			
٧٥٠,٠٠٠	(١٤٧,٣٥٨)	(٤١٢,٥٠٠)	١٩٠,١٤٢
٢٥٠,٠٠٠	(٦٨,٤٦٣)	(١٣٧,٥٠٠)	٤٤,٠٣٧
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢١٥,٨٢١)	(٥٥٠,٠٠٠)	٢٣٤,١٧٩

*** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة الدار للإستثمار - الكويت بقيمة (١,٣٣٣,٢٥٠) دينار (٥٠٠,٠٠٠ دينار كويتي) ونسبة 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 التدني بقيمة الدفعة المقبوضة والبالغة (٧٢,٧١٧) دينار.

٦. مدينون - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
٣,٠٠٤,٧٢٨	٣,٧٦٧,٧٧٣	ذمم حملة وثائق التأمين
٢١٣,٨٨٣	١٦٨,٨١٢	ذمم الوكلاء
٢٨,٧٤٤	١٩,٠٤٠	ذمم الوسطاء
٨٨,٩٣١	١٠٧,٢٩٧	ذمم الموظفين
٧٢,٥٥٦	٧٤,٤٧٩	ذمم أخرى
٣,٤٠٨,٨٤٢	٤,١٣٧,٤٠١	مجموع الذمم
(١,٣٠٣,٤٥٦)	(١,٣٨٧,٨٧٩)	ينزل مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / مدينون *
٢,١٠٥,٣٨٦	٢,٧٤٩,٥٢٢	صافي المدينون

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
١,٤٢٢,٩١٨	١,٣٠٣,٤٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
(٥١,٨٠٠)	٨٤,٧٣٦	المخصص (رد) للفترة
(٦٧,٦٦٢)	(٣١٣)	ديون معدومه
١,٣٠٣,٤٥٦	١,٣٨٧,٨٧٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

٧. ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
٤٥٣,٥٢٣	٣٦٨,٩٩٤	شركات التأمين المحلية
٦٧١,٢٢٩	٥٩٠,٢٥٤	شركات إعادة التأمين الخارجية
(٦٧٢,٦٣١)	(٧١٠,٣٥٦)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / ذمم معيدي التأمين *
٤٥٢,١٢١	٢٤٨,٨٩٢	صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
٩٥٥,١٥٤	٦٧٢,٦٣١	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٨٢,٥٢٣)	٣٧,٧٢٥	المخصص (رد) للفترة
٦٧٢,٦٣١	٧١٠,٣٥٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

٨ . دائنون

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
١٣٦,٦٤٣	٥٤٢,٠٩٠	ذمم حملة وثائق التأمين
٣٠٢,٨٨٩	٢٤٠,٦٣٨	ذمم الوكلاء
٧,٩٣٠	٢,٨٧٠	ذمم الوسطاء
٣,١١٦	٦,٣٢٥	ذمم موظفين
٢٤٠,٦٣٩	٢١١,٥٨١	ذمم أخرى
<u>٦٩١,٢١٧</u>	<u>١,٠٠٣,٥٠٤</u>	

٩ . ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
٧٦١,٣٦٢	٦٠٢,٥٤٥	شركات التأمين المحلية
١,٧٥١,٣٢٨	٩٤٠,٥٤١	شركات إعادة التأمين الخارجية
<u>٢,٥١٢,٦٩٠</u>	<u>١,٥٤٣,٠٨٦</u>	

١٠ . ضريبة الدخل

أ- الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٩.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.
- 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 أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
٧٦١,٠٥٢	٨٥١,٢٩٦	الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً
٣٣١,٧٧٥	٢٤١,٥٣١	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>١,٠٩٢,٨٢٧</u>	<u>١,٠٩٢,٨٢٧</u>	الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
١,٠٩٢,٨٢٧	١,١٣٠,٧٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
٩٠,٢٤٤	٣٠٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة
(٩٠,٢٤٤)	(٣٣٧,٩٣٠)	المحرج خلال الفترة
<u>١,٠٩٢,٨٢٧</u>	<u>١,٠٩٢,٨٢٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

١١. حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
١,١٨٩,٢٠٦	٢٠٤,٥٤٤
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٠٠,٠٠٠
٠,٢٣٨	٠,٠٣٧

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 أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
١,٣٣٩,٧٩٢	٨٧٨,٧٣٣
٢٢٧,٧٠٣	٢٢٥,٠٠٠
١,٥٦٧,٤٩٥	١,١٠٣,٧٣٣

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 أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
٢٢٨,٩١٠	٢٠٢,٨٤٣
٧٩,٨٠٠	٦١,٩٠٠
٣٠٨,٧١٠	٢٦٤,٧٤٣

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
مكافآت وتنفقات أعضاء مجلس الإدارة

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 بأيّة تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية والفترة السابقة.

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٧,٧١٣,٥٨١	٦,٥٢٠,٦٥٦

رأس المال المتوفر (أ)

رأس المال المطلوب	
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات	٣,٣٩٦,٧٦٤
رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتابية	١,٤٨٥,٧٩٤
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين	١٠٤,١١٠
مجموع رأس المال المطلوب (ب)	٤,٩٨٦,٦٦٨
نسبة هامش الملاءة (أ) / (ب)	%١٥٥
	%١٦٤

١٦. القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (٢,٠١٣,٤٠٠) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١، مقابل (٢,٠٧٨,٣٩١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

١٧. الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بلغت (١٠,٠٠٠) دينار، بلغت تأميناتها النقدية (١٠,٠٠٠) دينار.