**شركة البركة للتأمين الإسلامي**
**مساهمة عامة**
**رام الله – فلسطين**

# تقرير مدقق الحسابات المستقل
# والقوائم المالية
# للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025

**طلال أبو غزاله وشركاه الدولية**
**محاسبون قانونيون**

**شركة البركة للتأمين الإسلامي**

**شركة مساهمة عامة**

**رام الله – فلسطين**

# الفهـــرس


تقرير مدقق الحسابات المستقل ..... 1

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2025 – قائمة–"أ" ..... 5

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025– قائمة "ب" ..... 6

قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025 – قائمة "ج" ..... 7

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025– قائمة "د" ..... 8

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025 – قائمة "هـ" ..... 9

**REF.: FS-2026814**

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

**السادة/ أعضاء الهيئة العامة المحترمين**
**شركة البركة للتأمين الإسلامي**
**شركة مساهمة عامة**
**رام الله - فلسطين**

### الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة **لشركة البركة للتأمين الإسلامي – شركة مساهمة عامة** المبينة في الصفحات من رقم (5) إلى رقم (47) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2025، ومن قائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغير في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، ومن الإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، وباستثناء ما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ ادناه، فإن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة البركة للتأمين الإسلامي – فلسطين كما في 31 كانون الأول 2025 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. كذلك التزمت الشركة بأحكام ومباديء الشريعة الإسلامية حسب ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للشركة وتعليمات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية الخاصة بالإفصاح عن البيانات المالية الختامية.

### أساس الرأي المتحفظ

- كما هو مبين في إيضاح رقم ( 5 ) قامت الشركة بالتقدير والافصاح عن إجمالي الإحتياطيات الفنية الظاهرة ضمن مطلوبات عقود التامين، بناء على تقرير الخبير الإكتواري المكلف من قبل الشركة، مع الإشارة الى أن الإحتياطيات الفنية للشركة ما زالت قيد المراجعة لدى هيئة سوق راس المال الفلسطينية، وهي قابلة للتعديل، وأن الشركة ملزمة بتصويب أية ملاحظات أو عجوزات قد تتبين للهيئة وفقا للتقارير الإكتوارية ومراجعتها، وفقا لبرنامج العمل الذي توافق عليه الهيئة.

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بمقتضى تلك المعايير مشروحة بصورة أشمل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية من هذا التقرير.
نحن مستقلون عن الشركة ووفقا لمدونة قواعد السلوك المهني لمدققي الحسابات المسجلين في مجلس المهنة، وهو ما يتفق مع مدونة السلوك الأخلاقي للمحاسبين المزاولين المسجلين في جمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينية، جنباً إلى جنب مع المتطلبات الأخلاقية المتصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في فلسطين، وقد وفينا مسئولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا المتحفظ حول القوائم المالية.

**فقرة توكيدية**

ان البيانات المالية مطابقة للسجلات المحاسبية مع الاخذ بالاعتبار التعديلات المتعلقة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم 42 ومعيار المحاسبة المالية رقم 43 الخاصة بعقود التامين الإسلامي.

**أمور التدقيق الرئيسية**

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي بحسب حكمنا المهني كانت الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. لقد تم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وفي تكوين رأينا حول تلك القوائم المالية، وإننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

وفيما يلي أمور التدقيق الرئيسية المتعلقة بتدقيق القوائم المالية:

| أمور التدقيق الرئيسية | | كيفية تناول امر التدقيق الرئيسي خلال عملية التدقيق |
|---|---|---|
| **موجودات ومطلوبات عقود التأمين الإسلامي** | | |
| كما هو موضح في الإيضاح رقم (5) حول القوائم المالية، فإن مبلغ 1,898,651 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2025 يمثل قيمة مطلوبات عقود التأمين الإسلامي ومبلغ 6,978,058 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2025 يمثل قيمة موجودات عقود التأمين الإسلامي.<br>تحتاج موجودات ومطلوبات عقود التأمين الإسلامي إلى مهارات متخصصة في الدراسات الإكتوارية ومتابعة حثيثة من قبل إدارة الشركة وبالتالي فإنها تعتبر من ضمن البنود المهمة لنا والتي تحتوي على مخاطر، خصوصا أن تقديرها يعتمد بدرجة كبيرة على الاجتهاد والحكم المهني للخبير الاكتواري وإدارة الشركة ولاسيما فيما يتعلق بتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وإمكانية استخدام نهج تخصيص الأقساط وتقدير التزامات المطالبات المتكبدة حيث تتضمن هذه التدفقات النقدية في المقام الأول تحديد مقبوضات الأقساط المتوقعة والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات وتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين الإسلامي والتي تقع ضمن حدود العقد.<br>يتضمن احتساب هذه المطلوبات والموجودات تقديرات جوهرية والاستعانة بخبراء التقييم الاكتواري للتأكد من مدى ملاءمة المنهجية والافتراضات والبيانات المستخدمة لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ومدى ملاءمة معدلات الخصم المستخدمة لتحديد القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.<br>كما ان موجودات عقود التأمين الإسلامي تشكل ما نسبته 66.56% من اجمالي الموجودات المتداولة كما في 31 كانون الأول 2025. | | قام فريق التدقيق بالتعاون مع خبيرنا الاكتواري بإجراءات تدقيق مهنية في هذا السياق ، من بينها ما يلي:<br>- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري المكلف من قبل الإدارة.<br>- فهم وتقييم عملية تحديد القيمة الحالية، ومعرفة كيفية تصميم وتطبيق الضوابط الرقابية الموضوعة والمستخدمة لتحديد قيمة أصول والتزامات عقود التأمين الإسلامي .<br>- اختبار عينة من البيانات للتحقق من مدى اكتمال ودقة وملاءمة البيانات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية.<br>- تقييم مدى ملاءمة المنهجية والافتراضات الهامة بما في ذلك تعديل المخاطر، وتقييم مدى إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط ومعدلات الخصم والمصروفات المدرجة ضمن التدفقات النقدية للوفاء بالعقد. كما تضمنت هذه الإجراءات مراعاة مدى معقولية الافتراضات مقارنة بالحالات السابقة ومدى ملاءمة الأحكام المطبقة<br>- قمنا على نحو مستقل بإعادة العملية الحسابية لتقييم مدى دقة احتساب أصول والتزامات عقود التأمين الإسلامي (إعادة التأمين الإسلامي) لفئات أعمال محددة، مع التركيز بشكل خاص على أكبر الاحتياطيات قيمة وأكثرها من حيث عدم اليقين<br>- كما تم مراجعة الدراسة الإكتوارية من قبل خبيرنا الإكتواري والتاكد من صحة الفرضيات المستخدمة ومعقولية الإحتياطيات الفنية كما في 31 كانون الاول 2025.<br>- مع الإشارة الى أن الشركة قامت بالتقدير والافصاح عن اجمالي الاحتياطيات الفنية الظاهرة ضمن مطلوبات عقود التأمين حسب إيضاح رقم (5) قامت الشركة بالتقدير والافصاح عن إجمالي الإحتياطيات الفنية الظاهرة ضمن مطلوبات عقود التامين، بناء على تقرير الخبير الإكتواري المكلف من قبل الشركة، مع الإشارة الى أن الإحتياطيات الفنية للشركة ما زالت قيد المراجعة لدى هيئة سوق راس المال الفلسطينية، وهي قابلة للتعديل، وأن الشركة ملزمة بتصويب أية ملاحظات أو عجوزات قد تتبين للهيئة وفقا للتقارير الإكتوارية ومراجعتها، وفقا لبرنامج العمل الذي توافق عليه الهيئة.<br>- تقييم واختيار البيانات المستخدمة في نموذج الانخفاض في قيمة الذمم المدينة للمبالغ المستحقة .<br>- تقييم واختبار عملية احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعه والافتراضات والاحكام الرئيسية المستخدمة. |

**مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية**

إن الإدارة مسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالاضافة للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات قانون الشركات وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية، وتشمل هذه المسئولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة من احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح حيثما كان ذلك مناسباً، عن المسائل ذات الصلة بقدرة الشركة على الاستمرار وعن استخدام أساس مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الإدارة تقصد تصفية الشركة أو وقف العمليات أو ليس لديها أية بدائل حقيقية إلا القيام بذلك.

إن الإدارة مسؤولة عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة.

**مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية**

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية مأخوذة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقريرنا حولها الذي يتضمن رأينا الفني.
إن التأكيد المعقول هو إعطاء درجة عالية من الثقة، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف يؤدي دائما للكشف عن الخطأ الجوهري عندما يحصل. يمكن للأخطاء أن تظهر بسبب احتيال أو بسبب خطأ مرتكب، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو بالمجمل يمكن أن يتوقع منها أن تؤثر في القرارات الاقتصادية للمستخدمين لهذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق فنحن نمارس الحكم المهني ونستخدم الشك المهني من خلال التدقيق، بالإضافة إلى أننا نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء الناشئة عن احتيال أو عن خطأ، ونصمم وننفذ إجراءات تدقيق للرد على تلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن الخطر من عدم الكشف عن الأخطاء الجوهرية الناشئة عن الاحتيال أكبر من الخطر الناجم عن عدم الكشف عن الخطأ المرتكب، كون الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف مقصود للمعلومات، أو حالات غش أو تحريف، أو تجاوزات لأحكام وقواعد الرقابة الداخلية.
- بالحصول على فهم لعمل الرقابة الداخلية بشكل يتصل بأعمال التدقيق وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ليس بهدف إبداء الرأي فيما يتعلق بفعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة.
- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة والإيضاحات المتعلقة بها.
- باستخلاص مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية استنادا لأدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك حالات من عدم التيقن بوجود أحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشاة مستمرة. فيما إذا تم الاستخلاص بوجود مثل هذه الحالات، نحن مطالبون بأن نَلْفِتَ انتباه الإدارة ضمن تقريرنا كمدققي حسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استخلاصنا يعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها لغاية تاريخ تقريرنا كمدققي حسابات، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تجعل الشركة تتوقف عن الاستمرار كشركة مستمرة.
- بتقييم العرض الشامل، وبنية ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية لأنشطة الكيانات التابعة ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية. نحن مسئولون عن الإدارة والإشراف والأداء لتدقيق المجموعة. ونبقى نحن الوحيدون المسئولون عن رأينا حول التدقيق.

نتواصل مع الإدارة حول نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي نقاط ضعف في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

نقوم أيضاً بتزويد الإدارة بتصريح بشأن امتثالنا لمتطلبات قواعد السلوك الأخلاقي فيما يختص بالاستقلالية، وتزويدهم بجميع الأمور التي من الممكن لها أن تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الضمانات لذلك.
من الأمور التي يتم التواصل بها مع الإدارة تلك الأمور التي تعتبر الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي لذلك قد اعتبرت أمور تدقيق رئيسية. نقوم ببيان تلك الأمور في تقريرنا كمدققي حسابات ما لم يكن ذلك محظورا بموجب قانون أو نظام يمنع الكشف العلني عن تلك الأمور أو عندما، وفي حالات نادرة للغاية، إذا قررنا أنه لا ينبغي إثارة المسألة في تقريرنا لأنه من الممكن أن الآثار السلبية لذلك تفوق المنافع العامة المتوخاة من الإفصاح عن المسألة.

إن مدير التدقيق المسؤول عن تدقيق هذه العملية والذي قام بالتوقيع على تقرير مدقق الحسابات المستقل هو مدير التدقيق رامي زغل.

**طلال أبوغزالة وشركاه الدولية**
**رخصة رقم 2022/201**




**رامي زغل**
**محاسب قانوني مرخص رقم (2019/108)**
**رام الله – فلسطين**
**4 أيلول 2026**

**شركة البركة للتأمين الإسلامي**
**مساهمة عامة**
**رام الله – فلسطين**
**قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2025 – قائمة-"أ"**

| | الايضاح | 31 كانون الأول 2025 دولار أمريكي | 31 كانون الأول 2024 دولار أمريكي |
|---|---|---|---|
| **الموجـــودات** | | | |
| **الموجودات المتداولة** | | | |
| النقد والنقد المعادل | 4 | 1,862,806 | 2,285,829 |
| موجودات عقود التأمين الإسلامي | 5 | 6,978,058 | 2,911,690 |
| موجودات عقود اعادة التأمين الإسلامي | 6 | 153,292 | 130,239 |
| ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة | 7 | 350,000 | -- |
| موجودات متداولة اخرى | 8 | 1,139,995 | 766,593 |
| **مجموع الموجودات المتداولة** | | **10,484,151** | **6,094,351** |
| **الموجودات غير متداولة** | | | |
| حق استخدام الأصول | 9 | 1,256,802 | 858,821 |
| استثمارات عقارية | 10 | 741,460 | 741,460 |
| ممتلكات ومعدات، بالصافي | 11 | 1,389,075 | 1,007,825 |
| نقد مقيد السحب | 12 | 1,263,455 | 622,424 |
| موجودات ضريبية مؤجلة | 13 | 178,765 | 122,712 |
| **مجموع الموجودات غير المتداولة** | | **4,829,557** | **3,353,242** |
| **مجموع الموجودات** | | **15,313,708** | **9,447,593** |
| **حقوق الملكية و المطلوبات** | | | |
| **المطلوبات** | | | |
| **مطلوبات متداولة** | | | |
| شيكات اجلة الدفع | | 71,906 | 105,217 |
| ذمم دائنة | 14 | 476,433 | 277,632 |
| مطلوبات عقود التأمين الإسلامي | 5 | 1,898,651 | 420,916 |
| مطلوبات عقود اعادة التأمين الإسلامي | 6 | 190,287 | 157,887 |
| التزامات عقود الإيجار - الجزء قصير الأجل | 15 | 504,469 | 385,532 |
| مخصص الضرائب | 16 | 361,212 | 162,227 |
| تمويلات استصناع اسلامي - قصيرة الاجل | 19 | 216,840 | -- |
| أتعاب الوكالة المؤجلة | 17 | 4,155,021 | 2,883,914 |
| مطلوبات متداولة أخرى | 18 | 1,396,707 | 816,273 |
| **مجموع المطلوبات المتداولة** | | **9,271,526** | **5,209,598** |
| **مطلوبات غير متداولة** | | | |
| التزامات عقود الإيجار - الجزء طويل الأجل | 15 | 597,740 | 300,326 |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة | 20 | 153,722 | 81,233 |
| تمويلات استصناع اسلامي - طويلة الاجل | 19 | 173,626 | -- |
| **مجموع المطلوبات غير المتداولة** | | **925,088** | **381,559** |
| **مجموع المطلوبات** | | **10,196,614** | **5,591,157** |
| **صندوق حاملي الوثائق** | | | |
| (عجز) صندوق حاملي الوثائق | 21 | (1,892,524) | (1,256,006) |
| قرض حسن من المساهمين، (المستحق لحملة الوثائق) | 21 | 1,892,524 | 1,256,006 |
| | | -- | -- |
| **حقوق الملكية** | | | |
| رأس المال المدفوع | 1 | 6,000,000 | 6,000,000 |
| احتياطي إجباري | 22 | 190,456 | 64,390 |
| خسائر مدورة – قائمة "د" | | (1,073,362) | (2,207,954) |
| **مجموع حقوق الملكية** | | **5,117,094** | **3,856,436** |
| **مجموع حقوق الملكية والمطلوبات** | | **15,313,708** | **9,447,593** |

**"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"**

**شركة البركة للتأمين الإسلامي**
**شركة مساهمة عامة**
**رام الله – فلسطين**
**قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025– قائمة "ب"**

| | إيضاح | 31 كانون الأول 2025<br>دولار أمريكي | 31 كانون الأول 2024<br>دولار أمريكي |
|---|---|---|---|
| **ايرادات عقود التامين الإسلامي:** | | | |
| إيرادات عقود التامين الإسلامي | 24-أ | 18,496,059 | 13,839,159 |
| مصاريف عقود التامين الإسلامي | 24-أ | (12,077,668) | (8,886,608) |
| أتعاب وكالة | | (6,520,871) | (4,935,962) |
| **نتائج أعمال عقود التامين الإسلامي قبل عقود اعادة التامين الإسلامي المحتفظ بها** | 24-أ | **(102,480)** | **16,589** |
| **صافي نتائج عقود اعادة التامين الإسلامي المحتفظ بها** | 24-أ | **(660,384)** | **(825,795)** |
| **صافي نتائج أعمال التامين الإسلامي واعادة التامين الإسلامي** | 24-أ | **(762,864)** | **(809,206)** |
| ايرادات الاستثمارات – حملة الوثائق | | -- | -- |
| صافي انخفاض قيمة الاستثمارات- حملة الوثائق | | -- | -- |
| أتعاب مضاربة | | -- | -- |
| **صافي ايرادات الاستثمارات – حملة الوثائق** | | **--** | **--** |
| ايرادات تمويل عقود التامين الإسلامي الصادرة | 24-ج | 149,059 | 211,631 |
| (مصاريف) تمويل عقود اعادة التامين الإسلامي المحتفظ بها | 24-ج | (22,713) | (14,409) |
| **صافي نتائج تمويل اعمال التامين الإسلامي** | 24-ج | **126,346** | **197,222** |
| **صافي النتيجة المالية للتامين والاستثمار** | 24-أ | **(636,518)** | **(611,984)** |
| **عائدات الى المساهمين** | | | **--** |
| أتعاب الوكالة المتحققة للسنة | 24-أ | 6,520,871 | 4,935,962 |
| أرباح فروقات عملة | 24-أ | 956,939 | 357,854 |
| مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة على فروع التامين الإسلامي | 25 | (5,487,879) | (4,058,773) |
| المخصص (المحرر) مقابل قرض صندوق التكافل | | (636,518) | (611,984) |
| ايرادات الاستثمارات – المساهمين | 24-د | 50,177 | 87,582 |
| **صافي الربح (الخسارة) للسنة قبل الضرائب** | 24-أ | **1,403,590** | **710,641** |
| انتفاعات ضريبية مؤجلة | 24-أ | 56,053 | 95,487 |
| الضرائب | 24-أ | (198,985) | (162,227) |
| **صافي الربح للسنة بعد الضرائب** | 24-أ | **1,260,658** | **643,901** |
| الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة | 26 | **0.2101** | **0.1073** |

**"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"**

**شركة البركة للتأمين الإسلامي**
**شركة مساهمة عامة**
**رام الله – فلسطين**
**قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025 – قائمة "ج"**

| | إيضاح | 31 كانون الأول 2025<br>دولار أمريكي | 31 كانون الأول 2024<br>دولار أمريكي |
|---|---|---|---|
| **صافي ربح السنة بعد الضرائب - قائمة ب** | | **1,260,658** | **643,901** |
| **بنود الدخل الشامل الأخر:** | | | |
| بنود لن يتم اعادة تصنيفها الى قائمة الارباح والخسائر في فترات لاحقة. | | -- | -- |
| بنود من الممكن اعادة تصنيفها الى قائمة الارباح والخسائر في فترات لاحقة. | | -- | -- |
| **اجمالي الدخل الشامل الأخر للسنة** | | -- | -- |
| **إجمالي الدخل الشامل للسنة** | | **1,260,658** | **643,901** |

**"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"**

**شركة البركة للتأمين الإسلامي**
**شركة مساهمة عامة**
**رام الله – فلسطين**
**قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025– قائمة "د"**

| | ايضاح | رأس المال المدفوع | احتياطي إجباري | خسائر مدورة | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| **31 كانون الاول 2025** | | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| **رصيد 1 كانون الثاني 2025** | 1 | 6,000,000 | 64,390 | (2,207,954) | 3,856,436 |
| تسديد رأس المال | | -- | -- | -- | -- |
| صافي ربح السنة بعد الضرائب قائمة ب | | -- | -- | 1,260,658 | 1,260,658 |
| بنود الدخل الشامل الآخر للسنة | | -- | -- | -- | -- |
| **اجمالي الدخل الشامل للسنة** | | -- | -- | **1,260,658** | **1,260,658** |
| المحول للإحتياطيات | | -- | **126,066** | **(126,066)** | -- |
| **الرصيد في نهاية السنة** | 1 | **6,000,000** | **190,456** | **(1,073,362)** | **5,117,094** |
| | | | | | |
| **31 كانون الاول 2024** | | | | | |
| **الرصيد في 1 كانون الثاني 2024** | 1 | **3,750,000** | -- | **(2,787,465)** | **962,535** |
| تسديد دفعة من رأس المال | | 2,250,000 | -- | -- | 2,250,000 |
| صافي ربح السنة بعد الضرائب قائمة ب | | -- | -- | 643,901 | 643,901 |
| بنود الدخل الشامل الآخر للسنة | | -- | -- | -- | -- |
| اجمالي الدخل الشامل للسنة | | -- | -- | **643,901** | **643,901** |
| المحول للإحتياطيات | | -- | 64,390 | (64,390) | **--** |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **1** | **6,000,000** | **64,390** | **(2,207,954)** | **3,856,436** |

**"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"**

**شركة البركة للتأمين الإسلامي**
**شركة مساهمة عامة**
**رام الله – فلسطين**
**قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025 – قائمة "هـ"**

| | إيضاح | 31 كانون الأول 2025<br>دولار أمريكي | 31 كانون الأول 2024<br>دولار أمريكي |
|---|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية** | | | |
| صافي الربح للسنة قبل الضرائب – قائمة ب | | **1,403,590** | **710,641** |
| **تعديلات:** | | | |
| استهلاك ممتلكات ومعدات | 11 | 150,545 | 97,983 |
| استهلاك حق استخدام الاصول | 9 | 455,000 | 401,683 |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة ومنافع الموظفين | 20 | 88,736 | 47,888 |
| تكاليف التمويل – التزامات الايجار | 15 | 52,486 | (12,498) |
| صافي خسائر انخفاض القيمة | | -- | -- |
| **التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغير في الأنشطة التشغيلية** | | **2,150,357** | **1,245,697** |
| **التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:** | | | |
| موجودات عقود التامين الإسلامي | 5 | (4,066,368) | (2,764,588) |
| موجودات عقود اعادة التامين الإسلامي | 6 | (23,052) | 19,824 |
| ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة | | (350,000) | -- |
| موجودات متداولة أخرى | 8 | (373,402) | (150,147) |
| شيكات اجلة الدفع | | (33,311) | (42,351) |
| ذمم دائنة | 14 | 198,801 | (196,402) |
| مطلوبات عقود التامين الإسلامي | 5 | 1,477,735 | 219,338 |
| مطلوبات عقود اعادة التامين الإسلامي | 6 | 32,400 | 115,255 |
| أتعاب الوكالة المؤجلة | | 1,271,107 | 1,301,619 |
| مطلوبات متداولة أخرى | 18 | 580,434 | 507,496 |
| **صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب وتعويضات نهاية الخدمة المدفوع** | | **864,701** | **255,741** |
| ضرائب مدفوعة | 16 | -- | -- |
| دفعات تعويض نهاية الخدمة | 19 | (16,247) | (379) |
| **صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية** | | **1,381,581** | **255,362** |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية** | | | |
| التغير في النقد مقيد السحب | 12 | (641,031) | (372,424) |
| شراء أصول ملموسة وممتلكات ومعدات | 11 | (531,795) | (248,673) |
| شراء استثمارات عقارية | 10 | -- | -- |
| **صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية** | | **(1,172,826)** | **(621,097)** |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية** | | | |
| تمويلات استصناع اسلامي | 1 | 390,465 | -- |
| تسديد دفعات راس المال | 1 | -- | 2,250,000 |
| سداد التزامات الايجار | 15 | (489,116) | (363,783) |
| **صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية** | | **(98,651)** | **1,886,217** |
| **التغيير في النقد والنقد المعادل خلال السنة** | | **(423,023)** | **1,520,482** |
| **النقد والنقد المعادل في بداية السنة** | 4 | 2,285,829 | 765,347 |
| **النقد والنقد المعادل في نهاية السنة** | 4 | **1,862,806** | **2,285,829** |

**"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"**

**شركة البركة للتأمين الإسلامي**
**شركة مساهمة عامة**
**رام الله – فلسطين**
**إيضاحات حول القوائم المالية**

## 1. تأسيس ونشاط الشركة:

تأسست شركة البركة للتأمين الإسلامي شركة مساهمة عامة (الشركة) بتاريخ 31 كانون الأول 2022 كشركة مساهمة عامة وسجلت لدى مراقب الشركات الفلسطيني برقم تسجيل (562601567) في مدينة رام الله حيث مقرها الرئيسي حيث بلغ عدد مؤسسي الشركة 9 مؤسسين رئيسيين بنسب ملكية مختلفة.

يتركز نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التامين الإسلامي الذي يتوافق مع احكام الشريعة الإسلامية وما يرتبط بهذه الأعمال من إعادة تامين او توكيلات او مراسلة او وساطة وجميع أصناف أشغال الضمان والتعويض والاستثمار بكافة أنواعها في فلسطين.

بتاريخ 13 آذار 2024 تم اجراء تعديل على الشركاء وتوزيع اسهمهم، كما تم بتاريخ 1 آب 2024 بناء على قرار الهيئة العامة غير عادية زيادة رأس مال الشركة من 5 مليون دولار أمريكي الى 6 مليون دولار امريكي.

- بلغ رأس المال الشركة عند التأسيس مبلغ 5,000,000 دولار أمريكي موزعة على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم وتم الحصول على شهادة مراقب الشركات..

- قام المؤسسين خلال سنة 2023 بتسديد مبلغ 2,812,500 دولار أمريكي من خلال دفعات نقدية بمبلغ 2,500,000 دولار امريكي ودفعات عينية بمبلغ 312,500 دولار امريكي بعد الحصول على موافقة مراقب الشركات على التسديدات العينية بتاريخ 24 آذار 2024 على ان يتم تسليمها وتحويل ملكيتها الى الشركة وفقاً للأصول والقانون خلال مدة لا تتجاوز الستة اشهر من تاريخ صدور الموافقة وبذلك يصبح اجمالي رأس المال المدفوع منذ التأسيس مبلغ 3,750,000 دولار امريكي، هذا وقد قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 27 تشرين الأول 2025 شراء قطعة أرض في بلدة بيرزيت من طرف ذو علاقة وهي تحمل رقم (9) من حوض رقم (14) من أراضي بيرزيت بمساحة 4003 متر مربع بسعر اجمالي 472,000 دينار اردني، على أن يتم تسديد ثمن قطعة الأرض من خلال نقل ملكية فيلا ضاحة الاتحاد للطرف ذو العلاقة واعتبارها دفعة أولى بمبلغ 350,000 دولار امريكي، في حين يسدد باقي المبلغ من خلال دفعة نقدية بمبلغ 100,000 دولار امريكي والباقي يسدد على 18 دفعة بموجب شيكات شهرية.

- بتاريخ 01 آب 2024 وافقت الهيئة العامة غير العادية للشركة في اجتماعها رقم (5) على زيادة رأس مال الشركة من 5 مليون دولار أمريكي الى 6 مليون دولار امريكي على ان يتم طرح الزيادة في رأس المال للإكتتاب العام مع الإكتتاب العام المقر للشركة مسبقا بحيث يصبح إجمالي الأسهم المطروحة للإكتتاب العام 2,250,000 سهم بقيمة أسمية دولار واحد لكل سهم وبنسبة 37.5% من اسهم الشركة.

- تم خلال شهر تشرين الثاني 2024 طرح الأسهم الغير مكتتب بها للاكتتاب العام وبنسبة 37.5% من أسهم الشركة (ما يعادل 2,250,000) سهم بقيمة دولار واحد للسهم، حيث تم الإكتتاب وتسديد كامل قيمة الاسهم المطروحة للإكتتاب العام ليصبح راس مال الشركة المسدد كما في 31 كانون الأول 2024 بمبلغ 6,000,000 دولار امريكي موزعة على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية دولار امريكي واحد لكل سهم وتم الحصول على شهادة تسجيل موقعة من مراقب الشركات.

- بلغ عدد موظفي الشركة (90)، (88) موظفا كما في 31 كانون الأول 2025 و 31 كانون الاول 2024، على التوالي كما بلغ عدد الفروع والمكاتب (12)، (9) كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الاول 2024، على التوالي. كما بلغ عدد الوكلاء (1)، (2) وكيلا كما 31 كانون الأول 2025 و 31 كانون الأول 2024، على التوالي.

- باشرت الشركة نشاطها التشغيلي في بداية عام 2023 حيث تم اصدار اول بوليصة تأمين بتاريخ 2023/1/11.

تم إقرار القوائم المالية للشركة للفترة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025 من قبل مجلس الشركة بتاريخ 19 تشرين الأول 2026 .

تم موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية – الإدارة العامة للتأمين على نشر القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 بموجب كتابهم رقم ه.س.ر.ف / ديوان 2026/34838 بتاريخ 15 تشرين الأول 2026.

## 2. السياسات المحاسبية

كما هو مبين بالإيضاح رقم 2.2 (التغيرات في السياسات المحاسبية) أعدت القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعليمات الجهات الرقابية بالاضافة الى الأحكام ذات الصلة لقانون الشركات التجارية الفلسطيني وتعديلاته اللاحقة.للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تقوم الشركة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبية الدولية.

### 2.1. أسس اعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والإستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية ويمثل العملة الأساس للشركة.
تمثل القوائم المالية المرفقة المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها والتغيرات في حقوق الملكية وتدفقاتها النقدية بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع.

### 2.2. التغييرات في السياسات المحاسبية

تم إتباع المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024 أو بعد ذلك التاريخ في اعداد القوائم المالية للشركة ولم يكن لها تاثير جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية في السنة الحالية كما يلي:

| رقم المعيار أو التفسير | البيـــان | تاريخ النفاذ |
|---|---|---|
| معيار المحاسبة المالية رقم 43 المتعلق بالمحاسبة عن التكافل :"الإثبات والقياس" | يجب تطبيق هذا المعيار على مؤسسات التكافل وصندوق المشاركين وصندوق استثمارات المشاركين الذين تديرهما وذلك فيما يتعلق بترتيبات التكافل وترتيبات إعادة التكافل وعقود الاستثمار المقترنة بالميزات الاختيارية أو غير المقترنة بها والمعامات الإضافية. | 1 كانون الثاني 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر. |
| معيار المحاسبة المالية رقم 42 بشأن «العرض والإفصاح في القوائم المالية | يجب تطبيق المعيار على جميع مؤسسات التكافل بغض النظر عن شكلها القانوني أو حجمها، بما في ذلك عمليات نافذة التكافل. كما ينطبق على مؤسسات التكافل أثناء تقديم القوائم المالية الموحدة، وكذلك القوائم المالية المستقلة أو المنفصلة. | 1 كانون الثاني 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر. |
| معيار المحاسبة المالية رقم 40 بشأن (إعداد التقرير المالي عن النوافذ المالية الإسلامية) | يهدف هذا المعيار إلى إدخال التحسينات ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم (18 الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية) ويحدد متطلبات إعداد التقرير المالي المطبقة على المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم الخدمات المالية. | 1 كانون الثاني 2024 |

**المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الجديدة والمعدلة وسارية المفعول اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024 وبعد ذلك:**

| رقم المعيار أو التفسير | البيـــان | تاريخ النفاذ |
|---|---|---|
| معيار المحاسبة المالية رقم 45 المتعلق بأشباه حقوق الملكية بما في ذلك حسابات الاستثمار. | أصدر أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم 45 المتعلق (بأشباه حقوق الملكية - بما في ذلك حسابات الاستثمار) في سنة 2023. يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ إعداد التقرير المالي الذي يتعلق بالأدوات المصنفة باعتبارها أشباه حقوق ملكية مثل حسابات الاستثمار والأدوات المشابهة التي تم استثمارها لدى المؤسسات المالية الإسلامية. أشباه حقوق الملكية هو عنصر من عناصر القوائم المالية للمؤسسة بما يتماشى مع (الإطار المفاهيمي لإعداد التقرير المالي الصادر عن أيوفي). | 1 كانون الثاني 2026 مع السماح بالتطبيق المبكر. |
| معيار المحاسبة المالية رقم 46 المتعلق بالموجودات غير المدرجة بالميزانية تحت الإدارة. | أصدر أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم 46 المتعلق (بالموجودات غير المدرجة بالميزانية تحت الإدارة) في سنة 2023. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقرير المالي المتعلقة بالموجودات غير المدرجة بالميزانية تحت الإدارة بما يتوافق مع (الإطار المفاهيمي لإعداد التقرير المالي الصادر عن أيوفي). | 1 كانون الثاني 2026 مع السماح بالتطبيق المبكر. |

| | | |
|---|---|---|
| معيار المحاسبة المالية رقم 47 المتعلق بتحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية | أصدر أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم 47 المتعلق (بتحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية) في سنة 2023. يهدف المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقرير المالي التي تنطبق على جميع عمليات تحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية في المؤسسة المالية الإسلامية. | 1 كانون الثاني 2026 مع السماح بالتطبيق المبكر. |
| المعيار الدولي للتقرير المالي (S1)- والمعيار الدولي للتقرير المالي (S2)- | المعيار الدولي للتقرير المالي (S1)- المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالإستدامة ، والمعيار الدولي للتقرير المالي (S2) - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ | 1 يناير 2024 (يعتمد التطبيق على تبني السلطات التنظيمية للمعيارين) ولم يصدر عن الجهات التنظيمية تعليمات تتعلق بتبني المعيارين. |

لا تتوقع إدارة الشركة ان يكون لهذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية عند تطبيقها في الفترات المستقبلية.

## 2.3. الأسس والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات 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 واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.
فيما يلي تفاصيل التقديرات الرئيسية التي قامت بها الشركة:

### حق استخدام الأصول

تقوم الشركة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بحق استخدام الأصل بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات عقود الإيجار.
تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة التزامات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الايجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الاصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدني في القيمة.

### التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة بالإضافة إلى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.
يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في السنة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.
عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الايجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر العائد الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة العائد المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل. بلغ معدل الخصم المستخدم لغايات خصم دفعات الإيجار 5% في حين بلغ معدل السنة الزمنية المتوقعة لدفعات الإيجار المستقبلية 5 سنوات.

**عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة**

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود أيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

**التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد**

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألاّ تقوم الشركة بممارسة هذا الخيار. بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى الشركة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تقوم الشركة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن الشركة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً إقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً لتاريخ البدء، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قامت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. إن مدة العقد غير القابلة للإلغاء لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال الغاء تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

**معيار المحاسبة المالية رقم 43 المتعلق بالمحاسبة عن التكافل (عقود التأمين الإسلامي) :الإثبات والقياس**

معيار المحاسبة المالية رقم 43 المتعلق «بالمحاسبة عن التكافل: الإثبات والقياس» يحدد هذا المعيار مبادئ الإثبات والقياس وإعداد التقارير عن ترتيبات التكافل والعمليات السائدة لمؤسسات التكافل. ويهدف إلى ضمان أن تقدم مؤسسات التكافل المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بشكل صادق لأصحاب المصالح المعنيين وفقاً للعالقة التعاقدية بين الأطرف ونموذج الأعمال التجارية للتكافل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تتوافق متطلبات هذا المعيار مع أفضل الممارسات الدولية لإعداد التقارير المالية لقطاع التأمين.

يجب تطبيق هذا المعيار على مؤسسات التكافل وصندوق المشاركين وصندوق استثمارات المشاركين الذين تديرهما وذلك فيما يتعلق بترتيبات التكافل وترتيبات إعادة التكافل وعقود الإستثمار المقترنة بالميزات الإختيارية أو غير المقترنة بها والمعاملات الإضافية

قامت الشركة في وقت مبكر بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم 43 المتعلق «بالمحاسبة عن التكافل: الإثبات والقياس» بتاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2023. يؤدي المعيار الجديد إلى حدوث تغيرات جوهرية في المحاسبة عن موجودات التكافل ومطلوبات التكافل. إن التاريخ الإلزامي الصادر للمعيار من قبل أيوفي هو فترة إعداد التقرير المالي المبتدية في أو بعد 1 يناير 2025. ينطبق هذا المعيار على مؤسسات التكافل (بما في ذلك بصفتها مشغلي تكافل) وصندوق المشاركين وصندوق تكافل المشاركين الذين تديرهما وذلك فيما يتعلق بما يلي:

- ترتيبات التكافل، بما في ذلك ترتيبات إعادة التكافل الصادرة
- ترتيبات إعادة التكافل
- عقود الإستثمار المقترنة بالميزات الاختيارية أو غير المقترنة بها والمصدرة مع ترتيبات التكافل أو جزءاً منها؛ و المعاملات الإضافية المتعلقة بالعمليات التشغيلية للتكافل.

**معيار المحاسبة المالية رقم 42 بشأن «العرض والإفصاح في القوائم المالية»**

يجب تطبيق المعيار على جميع مؤسسات التكافل بغض النظر عن شكلها القانوني أو حجمها، بما في ذلك عمليات نافذة التكافل. كما ينطبق على مؤسسات التكافل أثناء تقديم القوائم المالية ، وكذلك القوائم المالية المستقلة أو المنفصلة.

**الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة**

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية إعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.

**الاستثمارات العقارية**

تعتمد الادارة في تحديد القيم العادلة للاستثمارات العقارية عن طريق مخمنين عقارات معتمدين من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

**احتياطي المخاطر غير المنتهية (التغطية المتبقية)**

يتم الاعتراف بإيرادات الاشتراكات بموجب السياسة على مدى فترة التأمين من تاريخ بدء الوثيقة المتعلقة بانتهاء صلاحيتها. يمثل احتياطي المخاطر غير المنتهية الجزء المقدر من صافي دخل الاشتراكات والذي يتعلق بفترات التأمين اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي. يتم احتساب الاحتياطي باستخدام العدد الفعلي للأيام المنصرمة. يتم تصنيف حصة معيدي التأمين من المطلوبات المقدرة المبالغ عنها ولكن لم يتم تسويتها و المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها واحتياطي المخاطر غير المنتهية بشكل منفصل كموجودات إعادة التأمين في قائمة المركز المالي. يتم تحديد احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة لالتزامات ما قبل المطالبات بموجب سياسات التأمين من خلال تقسيم قيمة اجمالي الوثيقة على فترتها، أي يتم تقسيم إجمالي عدد الأيام التي يتم توفير التغطية لها بموجب وثيقة التأمين "ومضروبة في" عدد الأيام غير المنتهية الصلاحية.

**المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها**

يتضمن مخصص المطالبات أيضاً التزاما للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم الاستعانة بخبير اكتواري مستقل لتقييم كفاية الاحتياطيات للوفاء بالالتزامات المستقبلية المستحقة. يتم احتساب الالتزام بشكل عام في تاريخ التقرير بعد النظر في التقرير الاكتواري المستقل والاتجاهات التاريخية والبيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامشاً للانحرافات السلبية. يتم خصم الأحتياطي عن القيمة الزمنية للنقود.

**مخصص مكون الخسارة**

في نهاية كل فترة تقرير، يتم تكوين مخصص مكون الخسارة الناشئ عن عقود التأمين العامة عندما تتجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات والمصروفات المنسوبة إلى الفترات غير المنتهية من وثائق التأمين المعمول بها في تاريخ التقرير مخصص الاشتراكات غير المكتسبة والمطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بتلك الوثائق. يتم تكوين مخصص مكون الخسارة بالرجوع إلى فئات الأعمال في تاريخ قائمة المركز المالي بناء على التقديرات الاكتوارية.

**تكاليف الاستحواذ المؤجلة**

تكاليف الاستحواذ هي تلك التكاليف التي تتعلق بشكل أساسي بالاستحواذ على عقود تأمين جديدة تتكون هذه التكاليف من العمولات والمصاريف الإضافية الأخرى المرتبطة مباشرة بإصدار كل عقد جديد. ويتم تثبيت هذه التكاليف في البداية كيند موجودات في قائمة المركز المالي ويتم تثبيتها لاحقاً في قائمة الأرباح والخسائر من خلال الإطفاء. يتم إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة في تاريخ إعداد كل تقرير أو على فترات أقصر عندما تظهر دلالة على الانخفاض في القيمة. وعندما يكون المبلغ القابل للاسترداد أقل من القيمة الدفترية، يتم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

**تعويضات الحطام والتنازل**

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الادعاءات.

**تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية**

تعرّف التدفقات على انها جميع المبالغ المتوقع تحصيلها والمتوقع دفعها ضمن حدود عقد التامين الإسلامي / عقد إعادة التامين الإسلامي المحتفظ به بعد تعديلها لتعكس توقيت وعدم التأكد من تلك المبالغ، وذلك بناءً على فرضيات اكتوارية وخبرة الشركة في إدارة مجموعة عقود التامين الإسلامي / عقود إعادة التامين الإسلامي المحتفظ بها.

يتطلب المعيار ان يتم تقدير التدفقات النقدية حتى نهاية حدود عقد التامين الإسلامي، والذي يمثل النقطة التى يمكن للشركة عندها اعادة تقييم المخاطر او قسط التامين الإسلامي ، لا يوفر معيار المحاسبة المالية رقم 43 المتعلق بالمحاسبة عن التكافل :"الإثبات والقياس"منهجية لقياس التدفقات النقدية المستقبلية ولكنه يوفر ارشادات مفصلة ومبادئ تتعلق بقياس القيمة العادلة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية التى تقع داخل وخارج حدود العقد.

عند وضع الفرضيات التي تخص تقدير التدفقات النقدية لمجموعات عقود التامين الإسلامي، تقوم الشركة بمراعاة ما يلي:

- المخاطر المتأصلة.
- مستوى التجميع.
- احتمالية حدوث كوارث طبيعية.
- احتمالية تصفية العقد قبل تاريخ انتهاء التغطية التأمينية، وغيرها من الممارسات المتوقعة من حامل عقد التامين الإسلامي.
- العوامل التي ستؤثر على التقديرات، ومصادر المعلومات لهذه العوامل.

**معدل الخصم**

تقوم الشركة بتعريف معدل الخصم على انه العائد الخالي من المخاطر وعلاوة السيولة حيث تمثل علاوة السيولة الاختلاف في خصائص السيولة بين الموجودات المالية والتدفقات النقدية للالتزامات ذوي الصلة اما فيما يتعلق بالعائد الخالي من المخاطر ستقوم الشركة باشتقاق المنحنى الخالي من المخاطر نفسه من الموجودات الخالية من المخاطر في السوق بناءً على فرضيات اكتوارية.

| السنة | العملة | سنة | سنتين | 3 سنوات | 4 سنوات | 5 سنوات | 7سنوات | 10 سنوات | 15 سنة |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| عقود التامين - منهج تخصيص الأقساط - 31 كانون الاول 2025 | دولار أمريكي | 5.15% | 4.76% | 4.75% | 4.74% | 4.74% | 4.81% | 4.91% | 4.91% |
| عقود التامين - منهج تخصيص الأقساط - 31 كانون الاول 2024 | دولار أمريكي | 5.20% | 5.20% | 5.14% | 5.16% | 5.18% | 5.27% | 5.41% | 5.41% |

وقد بلغت نسبة عدم السيولة المستخدمة من قبل اكتواري الشركة لتسوية عدم تطابق مدد الخصم بين محافظ التامين الإسلامي وعقود التامين الإسلامي بشكل منفصل وذلك من حيث التوقيت والعملة والسيولة حيث تم اتباع منهجية Bottom Up وذلك بالاعتماد على منحنى عائد سندات الحكومة الاسرائيلية كما نشره البنك المركزي الاسرائيلي بالاضافة الى علاة عدم السيولة بنسبة 1% وفقا لتوصية هيئة سوق راس المال ودراسة الخبير الاكتواري المرخص للشركة، وقامت ادارة الشركة باستخدام معدلات الخصم التالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025 وللسنة المالية 31 كانون الاول 2024 ، على التوالي:

**تعديلات المخاطر غير المالية**

مبلغ مالي ترصده الشركة مقابل حالة عدم التأكد من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الناشئة عن المخاطر غير المالية بناءً على فرضيات اكتوارية وخبرة الشركة في إدارة مجموعة عقود التامين الإسلامي / عقود إعادة التامين الإسلامي المحتفظ بها حيث قامت الشركة باتباع طريقة تكلفة راس المال في تحديد قيمة تعديلات المخاطر غير المالية بناء على فرضيات اكتوارية حيث تقوم الشركة بتقييم تعديل المخاطر غير المالية على التدفقات النقدية الناشئة من التعويضات المتكبدة والتى ما زالت تحت التسوية بالاضافة الى التعويضات غير مبلغ عنها (IBNR) فقط ولا تقوم الشركة بتقييم تعديل المخاطر غير المالية على التعويضات غير مبلغ عنها بشكل كامل (IBNER) واحتياطي مصاريف تسوية الخسارة المتوقعة (LAER).

وقد تم احتساب معدلات المخاطرغير المالية لعقود التأمين الإسلامي وعقود اعادة التأمين الإسلامي باستخدام فرضيات الخبير الاكتواري وبافتراض مستوى ثقة بنسبة 75% كما يلي:

| المحفظة | نسبة تعديل المخاطر غير المالية – عقود التامين الإسلامي | نسبة تعديل المخاطر غير المالية –عقود اعادة التامين الإسلامي |
|---|---|---|
| محفظة تأمين الحريق | 1.87% | 3.06% |
| محفظة التأمين البحري | 1.01% | 4.18% |
| محفظة التأمين الهندسي | 0.70% | 0.87% |
| محفظة التأمينات العامة الاخرى | 6.00% | 6.00% |
| محفظة تامين المسؤوليات | 3.89% | 3.99% |
| محفظة تامينات العمال | 1.93% | 1.81% |
| محفظة التأمين الصحي | 0.61% | 0.00% |
| محفظة المركبات | 5.21% | 4.89% |
| محفظة التأمين الزراعي | 6.00% | 6.00% |

لا ياخذ معيار المحاسبة المالية رقم 43 المتعلق بالمحاسبة عن التكافل :"الإثبات والقياس" بعين الاعتبار تحديد المخاطر المالية ولم يحدد المعيار طريقة ومنهجية لحساب معامل تحديد المخاطر غير المالية وانما وضح الاطار العام لاعتماد معامل تعديل الخطر.

**المكونات غير التأمينية**

تقوم سياسة الشركة على معالجة عقود التامين التى تحتوي على مكونات غير تامينية بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالية رقم 43 المتعلق بالمحاسبة عن التكافل :"الإثبات والقياس" كما يلي علما ان محفظة الشركة لا تحتوي على عقود تامين بمكونات غير تامينية :

- عقود التامين التى تحتوي على مشتقات مالية والتى يتم تصنيفها كعقود تامين لا تحتوي على مخاطر تامينية يتم معالجتها محاسبيا وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

- عقود التامين التى تحتوي على تعهد بنقل بضائع وخدمات لحملة البوالص والتى يتم تصنيفها كعقود تامين لا تحتوي على مخاطر تامينية يتم معالجتها محاسبيا وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15.
- عقود التامين التى تحتوي على مكونات استثمارية والتى يتم تصنيفها كعقود تامين لا تحتوي على مخاطر تامينية يتم معالجتها محاسبيا وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

**سياسة أتعاب الوكالة :**

أتعاب الوكالة تمثل إيرادات لصندوق المساهمين مقابل إدارة عمليات التكافل. يتم احتساب الوكالة للمساهمين بمعدل 35% من إجمالي عقود التأمين المكتتبة , وقد وافقت هيئة الرقابة الشرعية للشركة على هذه النسبة نظرا لحاجة الشركة في السنوات الثلاث الأولى من انطلاقتها.

**صندوق ادخار الموظفين**

تطبق الشركة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2025 نظام صندوق ادخار لموظفيها الدائمين، ويُعامل محاسبياً باعتباره خطة مساهمات محددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (19) «منافع الموظفين». وبموجب النظام، تقتطع الشركة شهرياً نسبة 5% من الراتب الأساسي للموظف المشترك، وتساهم بنسبة مماثلة قدرها 5% من راتبه الأساسي. تُثبت مساهمات الشركة كمصروف منافع موظفين خلال الفترة التي يؤدي فيها الموظفون الخدمات ذات العلاقة، ويُثبت أي جزء غير مسدد منها في نهاية الفترة المالية كالتزام مستحق، بينما تُثبت المبالغ المقتطعة من رواتب الموظفين كالتزام لحين تحويلها إلى الصندوق. ولا تتحمل الشركة أي التزام قانوني أو ضمني بدفع مبالغ إضافية تتجاوز مساهمتها المحددة، وتُحدد حقوق المشتركين في مساهمات الشركة وعوائد الصندوق وفقاً لمدد الخدمة وشروط الاستحقاق الواردة في نظام الصندوق.

**تمويلات الاستصناع الإسلامي**

يمثل تمويل الاستصناع الإسلامي التمويل الذي حصلت عليه الشركة من أحد المصارف الإسلامية لتنفيذ أعمال تحسين وتجهيز المأجور. يُثبت التمويل بقيمة المبالغ الممولة، ويُخفض بالأقساط المسددة، ويُعترف بهامش ربح البنك كمصروف تمويل على مدى مدة العقد. ويُعرض الجزء المستحق خلال سنة ضمن المطلوبات المتداولة والباقي ضمن المطلوبات غير المتداولة.

**مخصص الضرائب**

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

**تعريف عقد التأمين الإسلامي**

العقد الذي يقبل بموجبه طرف (المُصدر) مخاطر تأمينية جوهرية من طرف آخر (حامل العقد)، بالموافقة على تعويض حامل العقد في حال حدوث حدث مستقبلي معين وغير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) بحيث يؤثر بشكل سلبي على حامل العقد، وعند الآجال التالية أيهما أسبق:

- بداية فترة التغطية الخاصة بالعقود
- من تاريخ استحقاق أول دفعة من أي حامل عقد في المجموعة
- من تاريخ تحول المجموعة الى مجموعة من المتوقع خسارتها، بالنسبة لأي من مجموعات العقود التي من المتوقع خسارتها

تعترف الشركة بمجموعة محفظة التأمينات التى لا تتضمن تامين على الحياة (تامينات غير الحياة): تقوم الشركة بمعالجة البوالص ضمن المحفظة وفقا لنموذج تخصيص الاقساط بالاعتماد على المعايير التالية:

- في حال كان عمر البوليصة سنة واحد او اقل يتم اعتماد نموذج تخصيص الاقساط بشكل مباشر.
- في حال كان عمر البوليصة اكثر من سنة واحدة وكان مجموع اقساط التامين غير المكتسبة لهذه البوالص لا تزيد عن 2 % من اجمالي اقساط التامين غير المكتسبة لمحفظة التامين في الشركة فانه يتم اعتماد نموذج تخصيص الاقساط .

أما بالنسبة الى عقود التامين الإسلامي التي تحتوي على ميزة المشاركة المباشرة والتي لها خصائص اقتصادية مماثلة لعقد التامين الإسلامي (مدة التغطية طويلة، الأقساط متكررة ومبلغ أو توقيت العائد وفقًا لتقدير المُصدر) ومرتبطة بنفس الموجودات أو مشاركة في أداء عقود التامين الإسلامي، وتتضمن العقود التي تحتوي على تلك الميزة ما يلي في بداية العقد ما يلي:

- تحدد الشروط التعاقدية أن حاملي عقود التامين الإسلامي يشاركون في حصة من مجمع عقود تأمين محددة بوضوح.
- تتوقع الشركة أن تدفع لحامل العقد حصة كبيرة من عائدات القيمة العادلة من مجمع عقود التامين الإسلامي.

- تتوقع الشركة أن تختلف نسبة كبيرة من أي تغيير في المبالغ التي سيتم دفعها إلى حامل عقد مع التغير في القيمة العادلة لمجمع عقود التامين الإسلامي.

حيث لا تقوم الشركة باكتتاب أي عقود استثمار ذات ميزات مشاركة تقديرية أو عقود تأمين ذات ميزات مشاركة مباشرة.
أما بالنسبة الى العقود التي لا تصنف كعقد تأمين فهي على سبيل المثال ما يلي:

- عقود الاستثمار التي لها شكل قانوني لعقد التامين الإسلامي ولكنها لا تحول مخاطر تأمين جوهرية الى المُصدر وتحمل مخاطر مالية على سبيل المثال، المشتقات الضمنية او التغيّر في القيمة العادلة لأداة مالية، أو التغير بأسعار العوائد، أو التغيّر بأسعار صرف العملات، أو التصنيف الائتماني، يتم تصنيفها كعقود استثمار وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).
- عقود الاستثمار التي تحتوي على ميزة المشاركة الاختيارية، وهي عقود استثمار لها شكل قانوني لعقد التامين الإسلامي ولكنها لا تحول مخاطر تأمين جوهرية الى المُصدر ولا تستوفي تعريف عقد التامين الإسلامي ولكن يتم تصنيفها وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 43 المتعلق بالمحاسبة عن التكافل :"الإثبات والقياس"
- التامين الإسلامي الذاتي (أي الإبقاء على المخاطر التي كان من الممكن تغطيتها بعقد التامين الإسلامي داخل الشركة أي ليس هناك طرفاً اخر بالعقد) على سبيل المثال، قيام الشركة بإصدار عقد تأمين باسم الشركة او شركة تابعة او شركة زميلة لها، يتم تصنيفها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (15).

إن محفظة الشركة لا تحتوى على عقود لا تصنف كعقود تامين وفقا لتعريف عقد التامين في معيار المحاسبة المالية رقم 43 المتعلق بالمحاسبة عن التكافل :"الإثبات والقياس"

**عقود إعادة التأمين الإسلامي المحتفظ بها**

هو عقد تأمين يتم إصداره من قبل مُعيد التأمين لتعويض منشأة أخرى عن المطالبات الناشئة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين الإسلامي المصدرة من تلك المنشأة الأخرى (العقود الأساس).
يتم اثبات عقود إعادة التأمين الإسلامي المحتفظ بها:

- في حال كانت عقود إعادة التامين الإسلامي المحتفظ بها متناسبة مع مجموعة عقود التامين الإسلامي، فيتم اثبات عقود إعادة التامين الإسلامي المحتفظ بها في بداية فترة التغطية الخاصة بمجموعة هذه العقود أو عند الاثبات الأولي لأي عقد من عقود الأساس أيهما أقرب.
- من بداية فترة التغطية الخاصة بمجموعة عقود إعادة التامين الإسلامي المحتفظ بها.

تقوم الشركة بالحد من مخاطر التامين الإسلامي من خلال عقد اتفاقيات إعادة التامين الإسلامي. تمثل موجودات عقود إعادة التامين الإسلامي المبالغ الممكن استردادها من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ الممكن استردادها من شركات إعادة التأمين بطريقة تتناسب مع مخصص الإدعاءات المسددة وغير المسددة ووفقاً لعقد إعادة التأمين وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة.
يتم إجراء مراجعة للتدني في موجودات عقود إعادة التأمين القائمة بتاريخ القوائم المالية أو عندما ينشأ مؤشر على التدني خلال السنة. يحدث التدني عند ظهور دليل موضوعي يبين أن الشركة قد لا تسترد المبالغ المستحقة وفقاً لشروط عقد إعادة التأمين وعند إمكانية قياس الأثر على هذه المبالغ التي ستتسلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق، يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل.
إن ترتيبات عقود إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها ومسؤوليتها تجاه حملة وثائق التأمين.
تظهر أقساط ومطالبات التأمين على أساس الإجمالي بالنسبة لكل من أعباء التأمين التي تتحملها الشركة وتلك المعاد تأمينها.

**الإثبات الأولي لعقود التامين الإسلامي / منهج تخصيص الأقساط**

تقوم الشركة عند الإثبات الأولي بتسجيل المبلغ الدفتري للالتزام والذي يشمل ما يلي:

- أقساط التامين الإسلامي المستلمة عند الإثبات الأولي.
- مطروحاً منها أي تكاليف للاستحواذ على عقود التامين الإسلامي في ذلك التاريخ.
- مضافاً إليها أو مطروحاً منها أي مبلغ ناشئ عن القيام بذلك التاريخ بإلغاء إثبات الأصل أو الالتزام المثبت للتدفقات النقدية الخاصة بالاستحواذ على عقود التامين الإسلامي.

**القياس اللاحق / منهج تخصيص الأقساط**

تقوم الشركة في نهاية كل فترة لاحقة بإثبات المبلغ الدفتري للالتزام مع مراعاة التعديلات التالية على رصيد الالتزام:

- إضافة أقساط التامين الإسلامي المستلمة للفترة.
- طرح التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التامين الإسلامي.
- إضافة أي مبالغ تتعلق باستنفاذ التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التامين الإسلامي المثبتة كمصروف.

- إضافة أي تعديل طارئ على مكون التمويل.
- طرح المبلغ المثبت على أنه إيرادات تأمين للتغطية المقدمة في تلك السنة .
- طرح أي مكون استثمار مدفوع أو محول للالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة.

إن غالبية العقود المكتتبة من قبل الشركة لها فترة تغطية سنة واحدة او أقل وتكون مؤهلة تلقائياً لمنهج تخصيص الأقساط حيث ان عقود التامين الإسلامي التى تزيد فترتها عن سنة واحدة غير جوهرية وتشكل نسبة لا تزيد عن 2 % من محفظة الشركة التامينية، ونظراً لأن منهج تخصيص الأقساط يعتبر منهج اختيار مبسط لقياس الإلتزام المتعلق بالتغطية المتبقية، فقد قررت ادارة الشركة استخدام هذا المنهج عندما لا يختلف القياس جوهرياً عن القياس في إطار نموذج القياس العام او إذا كانت مدة التغطية كل عقد في مجموعة عقود التامين الإسلامي سنة واحدة أو اقل.

بموجب منهج تخصيص الأقساط، يتم قياس الإلتزام عن التغطية المتبقية كمبلغ الأقساط المستلمة بعد خصم التدفقات النقدية المدفوعة للإستحواذ، اضافة الى صافي مبلغ الأقساط والتدفقات النقدية للإستحواذ التي تم الإعتراف بها في الأرباح والخسائر على الجزء المنتهي الصلاحية من فترة التغطية على اساس مرور الوقت.

**تعديل عقود التامين الإسلامي**

تقوم الشركة بالتعديل على عقود التامين الإسلامي من خلال التعامل مع التغيرات التي حدثت على التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التعديل على أنها تغيرات في التقديرات الخاصة بالتدفقات النقدية للوفاء بالعقود ما لم ينطبق عليها شروط إلغاء الاعتراف بعقود التامين الإسلامي.

**إلغاء الاعتراف بعقود التامين الإسلامي**

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بعقود التامين الإسلامي في الحالات التالية:

- انتهاء العقد. (انقضاء الالتزام المحدد في عقد التامين الإسلامي أو الوفاء به أو إلغائه)
- في حالة تعديل عقود التامين الإسلامي ولم يستوفي هذا التعديل شروط التعديل حسب متطلبات المعيار فتقوم الشركة بإلغاء العقد والاعتراف بعقد جديد.

**عقود التامين الإسلامي المثقلة بالأعباء**

تقوم سياسة الشركة بالاعتراف بعقود التامين الإسلامي على أنها عقود مثقلة بالأعباء إذا كان العقد عقداً من المتوقع خسارته في تاريخ الإثبات الأولي ويتم قياس مكون الخسارة إذا كانت التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء بالتزامات العقد أو مجموعة العقد تزيد عن التدفقات النقدية المتحصلة من هذا العقد أو مجموعة العقود. وعلى أن تقوم الشركة بالإفصاح عن مكون الخسارة في حال كانت قيمة هامش الخدمة التعاقدية تساوي صفراً.
حيث لم تعترف الشركة بعقود تامين مثقلة بالاعباء كما في تاريخ البيانات المالية.

**مخصص الالتزامات مقابل العقود السارية**

المخصص الذي يجب على الشركة رصده عند الاعتراف بعقود التامين الإسلامي والذي يخص الفترات المالية اللاحقة نتيجة عقود تأمين سارية المفعول.

**مخصص الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة**

هو القيمة الإجمالية للتكاليف المتوقعة والمترتبة على الشركة نتيجة احداث مغطاة بعقد التامين الإسلامي والتي وقعت قبل نهاية السنة المالية وتشمل تلك التي المطالبات المبلغة وغير المبلغة، وإضافة إلى المصاريف المتعلقة بها.

**هامش الخدمة التعاقدية**

هو الربح غير المكتسب من العقود السارية والمتوقع أن تكون مربحة، والذي يتم اثباته بالتزامن مع تقديم خدمات عقود التامين الإسلامي.

**ملخص منهج القياس**

يتم استخدام نهج مبسط يعرف تحديداً بنهج التخصيص ووفقاً للاشتراكات إثبات ترتيبات التكافل وقياسها والتقرير عنها، إذا تحقق أحد الشرطين الآتيين عند بداية ترتيب التكافل:

- التوقع ضمن الحدود المعقولة بأن مثل هذا التبسيط سينتج عنه قياس مخصص فترة الاستحقاق المتبقية لترتيب التكافل لا يختلف جوهرياً عن القياس الذي تم الحصول عليه بتطبيق (المحاسبة عن ترتيبات التكافل – وفقاً للنهج العام / نهج الرسوم المتغيرة )؛ أو
- أن تتحدد فترة الاستحقاق لكل ترتيب للتكافل (بما في ذلك استحقاق المزايا الناشئة فيما يتعلق بجميع المساهمات) بسنة واحدة أو أقل.

إذا كانت مؤسسة التكافل عند بداية ترتيب التكافل تتوقع تبايناً جوهرياً في التدفقات النقدية المحققة للتكافل سيؤثر في قياس مخصص فترة الاستحقاق المتبقية. ويزداد تباين التدفقات النقدية المحققة للتكافل بشكل طردي مع ما يلي:

- مستوى التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بترتيب التكافل.
- طول فترة الاستحقاق لترتيبات التكافل.

قد تنطبق أيضاً أي متطلبات عامة واردة في (المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب النهج العام / نهج الرسوم المتغيرة) على نهج تخصيص الاشتراكات ما لم تتعارض مع أي متطلبات محددة من «المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب نهج تخصيص الاشتراكات.

يضع المعيار مبادئ الإعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التامين الإسلامي وعقود إعادة التامين الإسلامي وعقود الإستثمار ذات ميزات المشاركه التقديرية. يقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقود استناداً الى تقديرات الشركة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع ان تنشأ عندما تفي المجموعة بالعقود ، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدي.

تطبق الشركة منهج تخصيص الأقساط لجميع العقود ولتبسيط القياس، وعند قياس مطلوبات التغطية المتبقية، فإن تخصيص الأقساط يشبه المعالجة المحاسبية السابقة ، ومع ذلك عند قياس المطلوبات للمطالبات المتكبدة تقوم الشركة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية وتعديلها لمعدل تعديل المخاطر غير المالية.

إن كافة العقود المكتتبة من قبل الشركة لها فترة تغطية سنة واحدة او أقل وتكون مؤهلة تلقائياً لمنهج تخصيص الأقساط، ونظراً لأن منهج تخصيص الأقساط يعتبر منهج اختيار مبسط لقياس الإلتزام المتعلق بالتغطية المتبقية، فقد تختار الشركة استخدام هذا المنهج عندما لا يختلف القياس جوهرياً عن القياس في إطار نموذج القياس العام او إذا كانت مدة التغطية كل عقد في مجموعة عقود التامين الإسلامي سنة واحدة أو اقل وفي حال كان عمر البوليصة اكثر من سنة واحدة وكان مجموع اقساط التامين الإسلامي غير المكتسبة لهذه البوالص غير جوهري بحيث لا تزيد عن 2 % من اجمالي اقساط التامين الإسلامي غير المكتسبة لمحفظة التامين الإسلامي في الشركة فانه يتم اعتماد نموذج تخصيص الاقساط ايضا.

وبهذا فان ادارة الشركة تقوم بتطبيق منهج تخصيص الاقساط لجميع عقود التامين الإسلامي في الشركة بما فيها العقود التى تزيد اعمارها عن سنة واحدة حيث تتوقع الشركة بشكل معقول انه لا يوجد اختلاف جوهري لقياس الالتزام بالتغطية المتبقية للمجموعة التى تحتوي على عقود تزيد اعمارها عن سنة عن قياسها بمنهج النموذج العام .

بموجب منهج تخصيص الأقساط، يتم قياس الإلتزام عن التغطية المتبقية كمبلغ الأقساط المستلمة بعد خصم التدفقات النقدية المدفوعة للإستحواذ، اضافة الى صافي مبلغ الأقساط والتدفقات النقدية للإستحواذ التي تم الإعتراف بها في الأرباح والخسائر على الجزء المنتهي الصلاحية من فترة التغطية على اساس مرور الوقت.
يتم الإعتراف بإيرادات التامين الإسلامي ومصروفات خدمات التامين الإسلامي في بيان الدخل بناءً على مفهوم الخدمات المقدمة خلال السنة . يطلب المعيار الإعتراف بخسائر العقود التي من المتوقع ان تكون مثقلة بالتزامات على الفور. بالنسبة لعقود التامين الإسلامي المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط من المفترض ان العقود ليست مثقلة بإلتزامات عند الإعتراف المبدأي ما لم تشير الحقائق والظروف الى خلاف ذلك. ينصب تركيز الشركة على تنمية أعمال مربحة ومستدامة ولا تتوقع الإعتراف بالعقود المثقلة بالإلتزامات .
ان قياس الالتزامات للمطالبات المتكبدة متطابق في جميع نماذج القياس الثلاث (PAA , GMM , VFA ) الخاصة بالمعيار بغض النظر عن معدلات الخصم ( العائد ) المستخدمة، يتم تقدير التعديل الواضح للمخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية بشكل منفصل عن التقديرات الاخرى للمطالبات المتكبدة والذي يمثل التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشان مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التى تنشا من المخاطر غير المالية حيث يشكل تعديل المخاطر جزءا من التدفقات النقدية للوفاء بمجموعة من عقود التامين الإسلامي.

1. تقوم الشركة بتصنيف عقود التامين الإسلامي وفقاً لما يلي:

| المحفظة (المستوى الأول) | تصنيف العقود | منهج القياس |
|---|---|---|
| محفظة المركبات | عقود تأمين / مربحة | منهج تخصيص الأقساط |
| محفظة التأمينات العامة | عقود تأمين / مربحة | منهج تخصيص الأقساط |
| محفظة التأمين الهندسي | عقود تأمين / مربحة | منهج تخصيص الأقساط |
| محفظة تأمين الحريق | عقود تأمين / مربحة | منهج تخصيص الأقساط |
| محفظة تأمين المسؤوليات | عقود تأمين / مربحة | منهج تخصيص الأقساط |
| محفظة التأمين البحري | عقود تأمين / مربحة | منهج تخصيص الأقساط |
| محفظة التأمين الصحي | عقود تأمين / مربحة | منهج تخصيص الأقساط |
| محفظة التأمين االزراعي | عقود تأمين / مربحة | منهج تخصيص الأقساط |

2. تقوم شركة التأمين بتصنيف عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وفقاً لما يلي:

| المحفظة (المستوى الأول) | منهج القياس |
|---|---|
| محفظة المركبات | منهج تخصيص الأقساط |
| محفظة التأمينات العامة | منهج تخصيص الأقساط |
| محفظة التأمين الهندسي | منهج تخصيص الأقساط |
| محفظة تأمين الحريق | منهج تخصيص الأقساط |
| محفظة تأمين المسؤوليات | منهج تخصيص الأقساط |
| محفظة التأمين البحري | منهج تخصيص الأقساط |
| محفظة التأمين الصحي | منهج تخصيص الأقساط |
| محفظة التأمين الزراعي | منهج تخصيص الأقساط |

**مستوى التجميع**

اعتمدت الشركة في تصنيف مجموعات عقود التامين الإسلامي واعادة التامين الإسلامي على المنهج الرجعي الكامل كما يلي :

- تصنيف عقود التامين الإسلامي الى مجموعات وفقا لسنة الاكتتاب .
- تصنيف عقود التامين الإسلامي وفقا لتقييم الربحية.
- ثم يتم تصنيف منتجات التامين الإسلامي كما ترى ادارة الشركة بتاريخ الاعتراف المبدئي بعقود التامين لاسلامي وفقا لمستويات تصنيف محافظ التامين الإسلامي الاول والثاني.

**مستوى الربحية**

يتم تصنيف مجموعات العقود المشار إليها في المستوى السابق إلى التصنيفات المبينة أدناه، وذلك حسب صافي التدفقات النقدية المتوقعة من العقد والمنهج المحاسبي المتبع في معالجة مجموعات العقود:

- العقود التي لا توجد احتمالية أن تصبح مثقلة بالأعباء عند الاعتراف الأولي.
- العقود المثقلة بالأعباء.
- عقود اخرى.

**خيارات السياسات المحاسبية وفقا لمعيار المحاسبة المالية رقم 43 المتعلق بالمحاسبة عن التكافل :"الإثبات والقياس":**

يوضح الجدول التالي خيارات السياسات المحاسبية وفقا لمعيار المحاسبة المالية رقم 43 المتعلق بالمحاسبة عن التكافل :"الإثبات والقياس" والتى قامت الشركة بتطبيقها :

| بنود المعيار | خيارات معيار المحاسبة المالية رقم 43 المتعلق بالمحاسبة عن التكافل :"الإثبات والقياس" | المنهج المطبق في الشركة. |
|---|---|---|
| التدفقات النقدية للاستحواذ على التامين | عندما لا تزيد فترة تغطية عقد التامين ضمن مجموعات العقود عن سنة واحدة، يسمح معيار المحاسبة المالية رقم 43المتعلق بالمحاسبة عن التكافل :"الإثبات والقياس" باختيار السياسة المحاسبية اما لحساب التدفقات النقدية للاستحواذ على التامين عند تكبدها مباشرة او اطفاؤها على مدى فترة تغطية العقد. | قامت الشركة بتغطية التدفقات النقدية للاستحواذ على التامين لجميع العقود حيث تخصص الشركة التدفقات النقدية للاستحواذ لمجموعات عقود التامين الصادرة او المتوقع اصدارها على نحو منتظم خلال العام. |

| | | |
|---|---|---|
| التزامات التغطية المتبقية المعدل حسب القيمة الزمنية للمال. | وفقا لمعيار المحاسبة المالية رقم 43 المتعلق بالمحاسبة عن التكافل :"الإثبات والقياس" فانه عندما لا يتجاوز الوقت بين تاريخ تقديم خدمات التامين وتاريخ استحقاق اول قسط تامين سنة واحد فانه لا يطلب من الشركة اجراء تعديل العائد ذات الصلة بالقيمة الزمنية على التزام التتغطية المتبقية. | اعتمدت الشركة خيار المعيار بعدم تعديل التزام التغطية المتبقية بالقيمة الزمنية للنقود حيث ان الفرق بين تقديم خدمة التامين واستحقاق قسط تامين لا يزيد عن سنة واحدة وفقا لتعليمات هيئة سوق راس المال بالخصوص. |
| التزامات المطالبات المتكبدة المخصوم للقيمة الزمنية للنقود | يجيز المعيار عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات المتكبدة (OS & IBNR) او جزء منها خلال عام من تاريخ تكبدها ان لا تقوم الشركة بخصم المطالبات المتكبدة لمعامل القيمة الزمنية للنقود. | تقوم الشركة بخصم المطالبات النقدية بمعامل القيمة الزمنية للنقود وفقا لتوقعات الشركة لفترة سداد هذه التعويضات بما فيها المطالبات المتكبدة والمتوقع سدادها خلال سنة او اقل. |
| ايراد / مصروف تمويل التامين. | يجيز معيار المحاسبة المالية رقم 43 المتعلق بالمحاسبة عن التكافل :"الإثبات والقياس" الاعتراف باثر معدلات خصم التدفقات النقدية للمطالبات المتكبدة لفترة سدادها المتوقعة اما في قائمة الارباح والخسائر مباشرة او في قائمة الدخل الشامل على اساس محافظ التامين. | تقوم الشركة بالاعتراف باثر معدلات خصم التدفقات النقدية للمطالبات المتكبدة في قائمة الارباح والخسائر. |
| تعديل المخاطر | يجيز معيار المحاسبة المالية رقم 43 المتعلق بالمحاسبة عن التكافل :"الإثبات والقياس" ان يتم الاعتراف باثر تعديل المخاطر غير المالية اما في مصاريف التامين (نتيجة خدمة التامين) او مصروفات تمويل التامين او تقسيمها لجزئين على هذه البنود. | لا تخطط ادارة الشركة لفصل المخاطر المالية والمخاطر غير المالية لذلك تقوم الشركة بالاعتراف في اثر تعديل المخاطر غير المالية في مصاريف التامين (نتيجة خدمة التامين). |

لم تطبق الشركة نموذج القياس العام ولا نموذج الرسوم المتغيرة؛ لان عقود التامين المكتتبة / المحتفظ بها في الشركة مؤهلة للقياس بموجب منهج تخصيص الاقساط بشكل مباشر او اجتازت الاختبار الاولي لمنهج تخصيص الاقساط الذي اجرته الشركة.

**الاستثمارات العقارية**

يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالكلفة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء. تتم رسملة كلفة استبدال مكونات الاستثمارات العقارية إذا استوفت شروط الاعتراف؛ ولا تشمل كلفة الاستثمارات العقارية مصاريف الخدمة اليومية. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إظهار الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ القوائم المالية. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في قائمة الدخل في فترة حدوث التغير.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند التخلي عنها أو عند إيقافها عن الخدمة بشكل دائم على ألا يكون هناك توقع لتدفق منفعة اقتصادية مستقبلية نتيجة التخلي عنها. يتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة من استبعاد الاستثمارات العقارية في قائمة الدخل في فترة حدوث الاستبعاد.

**الممتلكات والمعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة الدفترية، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت وفقا للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

| | **العمر الإنتاجي (سنوات)** |
|---|---|
| أثاث ومفروشات | 10 |
| أجهزة ومعدات مكتبية | 5-10 |
| أجهزة حاسوب وبرامج | 5-10 |
| ديكورات وتحسينات | 10 |

يتم دراسة تدني القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم توافر إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. عند وجود أحد هذه الأدلة وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المتوقع استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية للقيمة المتوقع استردادها وهي القيمة العادلة مخصوماً منها مصاريف البيع أو "القيمة قيد الاستخدام"، أيهما أعلى.

يتم احتساب ورسملة التكاليف المتكبدة لاستبدال مكونات الممتلكات والمعدات التي يتم التعامل معها بشكل منفصل، كما يتم شطب القيمة الدفترية لأي جزء مستبدل. يتم رسملة النفقات الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالممتلكات والمعدات. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل.

**إعادة التأمين الإسلامي**

تقوم الشركة بالحد من مخاطر التأمين الإسلامي من خلال عقد اتفاقيات إعادة التأمين الإسلامي. تمثل موجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي المبالغ الممكن استردادها من شركات إعادة التأمين الإسلامي. يتم تقدير المبالغ الممكن استردادها من شركات إعادة التأمين الإسلامي بطريقة تتناسب مع مخصص الإدعاءات المسددة وغير المسددة ووفقاً لعقد إعادة التامين الإسلامي وحصة معيدي التأمين الإسلامي من الأقساط غير المكتسبة.

يتم إجراء مراجعة للتدني في موجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي القائمة بتاريخ القوائم المالية أو عندما ينشأ مؤشر على التدني خلال السنة. يحدث التدني عند ظهور دليل موضوعي يبين أن الشركة قد لا تسترد المبالغ المستحقة وفقاً لشروط عقد إعادة التامين الإسلامي وعند إمكانية قياس الأثر على هذه المبالغ التي ستتسلمها الشركة من معيدي التامين الإسلامي بشكل موثوق، يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل.

إن ترتيبات عقود إعادة التأمين الإسلامي لا تعفي الشركة من التزاماتها ومسؤوليتها تجاه حملة وثائق التأمين الإسلامي.

تظهر أقساط ومطالبات التأمين الإسلامي على أساس الإجمالي بالنسبة لكل من أعباء التامين الإسلامي التي تتحملها الشركة وتلك المعاد تأمينها.

**النقد والنقد المعادل**

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل بعد تنزيل الأرصدة مقيدة السحب والودائع المحتفظ بها لأكثر من ثلاثة أشهر.

**التزامات عقود التأمين الإسلامي**

يتم الاعتراف بالتزامات عقود التأمين الإسلامي عند توقيع عقد التأمين الإسلامي وتحميل أقساط التأمين الإسلامي.

تمثل أقساط التأمين الإسلامي غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين الإسلامي المكتتبة المتعلق بالسنة المالية اللاحقة نتيجة وثائق تأمين سارية وتسجل ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة (احتياطي الأخطار السارية)، وتحتسب على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين الإسلامي بعد تاريخ القوائم المالية.

يمثل إجمالي احتياطي الادعاءات تحت التسوية الكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة غير المسددة كما في تاريخ قائمة المركز المالي سواء تم التبليغ عنها أم لم يتم وذلك لحاملي عقود التأمين الإسلامي وأطراف أخرى بالإضافة إلى مصاريف إدارة المطالبات ذات الصلة، مطروح منها قيمة المستردات من الحادث وأي مبالغ أخرى مستردة.

تحتسب المخصصات للإدعاءات المبّلغ عنها غير المسددة كما في تاريخ القوائم المالية على أساس تقدير كل حالة بمفردها بناءً على تقارير الخبراء والمحامين وخبرة الشركة وتقديراتها.

يتم تقدير وتسجيل مخصص الإدعاءات غير المبلغ عنها بناءً على خبرة الشركة السابقة وتقديراتها لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

**اختبار كفاية إلتزامات التأمين الإسلامي**

تقوم الشركة بتاريخ القوائم المالية بتقييم إذا ما كانت التزامات التامين الإسلامي المحتسبة كافية وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الإسلامي. إذا نتج عن هذا التقييم أن القيمة الدفترية لالتزامات التأمين الإسلامي غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المقدرة للمطالبات المستقبلية، يتم الاعتراف بكامل النقص في قائمة الدخل.

**التقاص**

لا يتم إجراء التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي إلا عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات يتم في نفس الوقت.

**مخصص الضرائب**

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم (12) والذي يتطلب الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ القوائم المالية كموجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة السارية المفعول.

**مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا الطرق ومخصص هيئة سوق رأس المال**

يتم احتساب مخصص هيئة سوق رأس المال بنسبة 3% ومخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق بنسبة 15% من الأقساط الأساسية للتأمينات الإلزامية للمركبات حسب نظام الرسوم رقم (4) لسنة 2007 الصادر بمقتضى أحكام قانون هيئة سوق رأس المال رقم (13) لسنة 2004 وتعليمات الإدارة العامة للتأمين.

**احتياطي إجباري**

يتم تكوين الاحتياطي الإجباري باقتطاع ما نسبته 10% من ربح السنة إلى أن يصل رصيد هذا الاحتياطي إلى ربع رأس المال المدفوع ويجوز زيادته ليصل إلى ما نسبته 100% من رأس المال المدفوع، وذلك طبقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم (42) لسنة 2021 وتعديلاته. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

**مخصص تعويض نهاية الخدمة**

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقا لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين وعلى أساس تخصيص ثلث الراتب الإجمالي عن كل سنة للموظف الذي أمضى في الشركة خمس سنوات فأقل، وثلثي الراتب الإجمالي عن كل سنة للموظف الذي أمضى في الشركة أكثر من خمس سنوات وأقل من عشر سنوات، وراتب إجمالي عن كل سنة للموظف الذي أمضى أكثر من عشر سنوات في الشركة.

**معلومات القطاعات**

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات إقتصادية.

**العملات الأجنبية**

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى غير الدولار الأمريكي (العملة الأساس) خلال السنة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وتلك التي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأخرى في نهاية السنة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية . تظهر فروقات التحويل من ربح أو خسارة في قائمة الدخل .

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الاول 2024 | |
|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | % |
| الشيكل الجديد | 0.313 | 0.273 | (1.44) |
| الدينار الأردني | 1.410 | 1.410 | -- |
| اليورو | 1.177 | 1.040 | (5.79) |

**الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة**

يتم احتساب الحصة الأساسية للسهم في الأرباح من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. يتم احتساب الربح المخفض للسهم من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة (بعد الأخذ في الاعتبار العوائد وأية إيرادات أو نفقات تخص الأسهم القابلة للتحويل) على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام مضافاً إليه المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية التي يجب إصدارها فيما لو تم تحويل الأسهم القابلة للتحويل إلى أسهم عادية.

**تحقق الإيرادات**

**ايرادات التامين الإسلامي**

نظرا لان الشركة تقدم خدمات عقود التأمين الإسلامي بموجب مجموعة عقود التأمين الإسلامي، حيث يوضح مبلغ ايرادات التأمين الإسلامي المعترف به في السنة المشمولة بالتقرير تحويل الخدمات المتعهد بها بمبلغ يعكس الجزء المتوقع استحقاقه مقابل تلك الخدمات، وفقا لمنهج تخصيص الاقساط الذي تعتمده الشركة لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم 43 المتعلق بالمحاسبة عن التكافل :"الإثبات والقياس" يتم تخصيص الاقساط المتوقعة لايرادات التأمين الإسلامي على اساس مرور الوقت حيث يتطلب المعيار الاعتراف فوراً بالخسائر من العقود التى متوقع ان تكون مثقلة بالاعباء (الخسائر).

**مصروفات عقود التأمين الإسلامي**

تقوم الشركة بتوزيع المصاريف الإدارية العمومية ونفقات الموظفين المباشرة على المحافظ التأمينية والمتعلقة بعقود التأمين الإسلامي على مجموعات عقود التأمين الإسلامي وادخالها في احتساب ربحية العقد في حين تقوم بتوزيع المصاريف الإدارية العمومية ونفقات الموظفين غير المباشرة وغير المتعلقة بعقود التأمين الإسلامي بناءً على مركز التكلفة.

تشمل مصاريف عقود التأمين الإسلامي المطالبات المتكبدة والامتيازات واطفاء التدفقات النقدية لتكاليف الاستحواذ على التأمين الإسلامي والتغيرت المتعلقة بالخدمة السابقة والتى تمثل التغيرات في التدفقات النقدية لعقود التأمين الإسلامي ذات العلاقة بالتزامات المطالبات المتكبدة والتغيرت المتعلقة بالخدمة المستقبلية والتى تمثل التغيرات في التدفقات النقدية لعقود التأمين الإسلامي التى يترتب عليها خسائر للعقود المثقلة بالأعباء.

**تكاليف الاستحواذ**

تمثل تكاليف الاقتناء التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة، حيث تقوم الشركة بالاعتراف بتكاليف الاستحواذ من خلال إطفاء التكاليف المتكبدة على مدة تغطية عقد التأمين الإسلامي في بيان المركز المالي والارباح والخسائر.

ان تكاليف الاستحواذ الخاصة بعقود التأمين الإسلامي التى تكتتبها الشركة تتضمن التكاليف التى دفعتها الشركة والتكاليف المتوقع دفعها في المستقبل لاصدار واكتتاب عقد التأمين الإسلامي حيث تتضمن تكاليف الاستحواذ في الشركة ما يلي :

1. عمولات الاصدار والاكتتاب الاولية والتى تدفع لمرة واحدة عند الاصدار وتوقيع عقد التأمين الإسلامي بما فيها عمولة الوكلاء وعمولات المبيعات .
2. العمولات والرسوم المتكررة مثل التكاليف الادارية للمحفظة ومكافات المحافظة عليها وتخفيض التعويضات المدفوعة عليها.
3. مصاريف ادارة عقود التأمين الإسلامي التى تحتوي على مكونات استثمارية ذات علاقة بعقود التأمين الإسلامي.
4. مصاريف التسويق والاعلانات الترويجية لعقود التأمين الإسلامي ومنتجات الشركة التامينية.
5. تكاليف تطوير منتجات الشركة لمواكبة المنافسة في سوق شركات التامين الفلسطيني.
6. مصاريف الاكتتاب والتعويضات وغيرها من المصاريف التى ترتبط بشكل مباشر مع محفظة عقود التأمين الإسلامي في الشركة.

**إيرادات التوزيعات والعوائد**

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند اقراراها من الهيئة العامة للمساهمين.

يتم احتساب إيرادات العوائد وفقا لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل العائد المكتسب.

**إيرادات الايجارات**

يتم الاعتراف بإيرادات الايجارات من الاستثمارات العقارية بعقود ايجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود وعلى اساس الاستحقاق.

**تحقق المصاريف**

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الإسلامي الجديدة أوالمجددة في قائمة الدخل في فترة / سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

**تعويضات التأمين الإسلامي**

تتكون تعويضات التأمين الإسلامي من الإدعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإدعاءات تحت التسوية.

تشمل تعويضات التأمين الإسلامي كل المبالغ المدفوعة خلال السنة، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الإدعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن أحداث حصلت حتى تاريخ قائمة المركز المالي ولكن لم يتم تسويتها بعد. يتم إحتساب الادعاءات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة كما في تاريخ القوائم المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغ عنها.

## 4. النقد والنقد المعادل

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| نقد في الصندوق | 1,410,345 | 609,203 |
| النقد لدى البنوك | 452,461 | 1,676,626 |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **1,862,806** | **2,285,829** |

## 5. موجودات ومطلوبات عقود التأمين الإسلامي

يتألف هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول 2025 | التغطية المتبقية | | مطلوبات المطالبات المتكبدة للعقود غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الاقساط | مطلوبات المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الاقساط | | الاجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | باستثناء مكون الخسارة | مكون الخسارة | | تقديرات القيمة الحالية للتدفق النقدي الحر | تعديلات المخاطر غير المالية | |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| موجودات عقود التأمين الإسلامي – رصيد اول المدة | 6,517,037 | -- | -- | (3,516,432) | (88,915) | **2,911,690** |
| مطلوبات عقود التأمين الإسلامي - رصيد اول المدة | 1,719,231 | (261,183) | -- | (1,860,593) | (18,371) | **(420,916)** |
| **الرصيد الافتتاحي، بالصافي** | **8,236,268** | **(261,183)** | -- | **(5,377,025)** | **(107,286)** | **2,490,774** |
| **إيرادات عقود التأمين الإسلامي** | **18,496,059** | -- | -- | -- | -- | **18,496,059** |
| **مصاريف عقود التأمين الإسلامي** | | | | | | |
| المطالبات المتكبدة والمصاريف الاخرى المباشرة | -- | -- | -- | (10,760,487) | (134,810) | **(10,895,297)** |
| إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين الإسلامي | (7,703,242) | -- | -- | -- | -- | (7,703,242) |
| الإعتراف بالعقود غير المجدية واسترداد مكون الخسارة | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة – تعديلات على مطلوبات المطالبات المتكبدة | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **مصاريف عقود التأمين الإسلامي** | **(7,703,242)** | -- | -- | **(10,760,487)** | **(134,810)** | **(18,598,539)** |
| **نتائج أعمال عقود التأمين الإسلامي قبل عقود إعادة التأمين الإسلامي المحتفظ بها** | **10,792,817** | -- | -- | **(10,760,487)** | **(134,810)** | **(102,480)** |
| إيرادات تمويل عقود التأمين الإسلامي الصادرة | -- | -- | -- | 149,059 | -- | 149,059 |
| **إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر** | **10,792,817** | -- | -- | **(10,611,428)** | **(134,810)** | **46,579** |
| **التدفقات النقدية:** | | -- | -- | | | |
| النقد المستلم من العقود المكتتبة | (15,577,020) | -- | -- | -- | -- | (15,577,020) |
| التدفقات النقدية للإستحواذ على عقود التأمين الإسلامي | -- | -- | -- | 8,042,250 | -- | 8,042,250 |
| المطالبات والمصاريف الأخرى المباشرة المدفوعة | 10,076,824 | -- | -- | -- | -- | 10,076,824 |
| **إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)** | **(5,500,196)** | -- | -- | **8,042,250** | -- | **2,542,054** |
| **عقود التأمين الإسلامي** | | | | | | |
| **موجودات عقود التأمين الإسلامي – رصيد اخر المدة** | 13,054,058 | -- | -- | (5,852,111) | (223,889) | 6,978,058 |
| **مطلوبات عقود التأمين الإسلامي – رصيد اخر المدة** | 474,831 | (261,183) | -- | (2,094,092) | (18,207) | (1,898,651) |
| **الرصيد النهائي، بالصافي** | **13,528,889** | **(261,183)** | -- | **(7,946,203)** | **(242,096)** | **5,079,407** |

– قامت الشركة بالتقدير والافصاح عن إجمالي الإحتياطيات الفنية الظاهرة ضمن مطلوبات عقود التامين، بناء على تقرير الخبير الإكتواري المكلف من قبل الشركة، مع الإشارة الى أن الإحتياطيات الفنية للشركة ما زالت قيد المراجعة لدى هيئة سوق راس المال الفلسطينية، وهي قابلة للتعديل، وأن الشركة ملزمة بتصويب أية ملاحظات أو عجوزات قد تتبين للهيئة وفقا للتقارير الإكتوارية ومراجعتها، وفقا لبرنامج العمل الذي توافق عليه الهيئة.

| كما في 31 كانون الأول 2024 | التغطية المتبقية | | مطلوبات المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الاقساط | | الاجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| | باستثناء مكون الخسارة | مكون الخسارة | مطلوبات المطالبات المتكبدة للعقود الغير المقاسة بموجب منهج تخصيص الاقساط | تقديرات القيمة الحالية للتدفق النقدي الحر | تعديلات المخاطر غير المالية |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| موجودات عقود التأمين الإسلامي – رصيد اول المدة | 1,280,665 | (100,711) | -- | (1,004,189) | (28,663) |
| مطلوبات عقود التأمين الإسلامي - رصيد اول المدة | 293,278 | (191,385) | -- | (295,156) | (8,315) |
| **الرصيد الافتتاحي، بالصافي** | **1,573,943** | **(292,096)** | -- | **(1,299,345)** | **(36,978)** |
| **إيرادات عقود التأمين الإسلامي** | **13,839,159** | -- | -- | -- | -- |
| **مصاريف عقود التأمين الإسلامي** | | | | | |
| المطالبات المتكبدة والمصاريف الاخرى المباشرة | -- | -- | -- | (7,582,959) | (70,308) |
| إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين الإسلامي | (6,200,216) | -- | -- | -- | -- |
| الإعتراف بالعقود غير المجدية واسترداد مكون الخسارة | -- | 30,913 | -- | -- | -- |
| التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة – تعديلات على مطلوبات المطالبات المتكبدة | -- | -- | -- | -- | -- |
| **مصاريف عقود التأمين الإسلامي** | **(6,200,216)** | **30,913** | -- | **(7,582,959)** | **(70,308)** |
| **نتائج أعمال عقود التأمين الإسلامي قبل عقود إعادة التأمين الإسلامي المحتفظ بها** | **7,638,943** | **30,913** | -- | **(7,582,959)** | **(70,308)** |
| إيرادات تمويل عقود التأمين الإسلامي الصادرة | -- | -- | -- | 211,631 | -- |
| **إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر** | **7,638,943** | **30,913** | -- | **(7,371,328)** | **(70,308)** |
| **التدفقات النقدية:** | | | | | |
| النقد المستلم من العقود المكتتبة | (8,846,602) | -- | -- | -- | -- |
| التدفقات النقدية للإستحواذ على عقود التأمين الإسلامي | 7,869,984 | -- | -- | -- | -- |
| المطالبات والمصاريف الأخرى المباشرة المدفوعة | -- | -- | -- | 3,293,648 | -- |
| **إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)** | **(976,618)** | -- | -- | **3,293,648** | -- |
| **عقود التأمين الإسلامي** | | | | | |
| **موجودات عقود التأمين الإسلامي – رصيد اخر المدة** | 6,517,037 | -- | -- | (3,516,432) | (88,915) |
| **مطلوبات عقود التأمين الإسلامي – رصيد اخر المدة** | 1,719,231 | (261,183) | -- | (1,860,593) | (18,371) |
| **الرصيد النهائي، بالصافي** | **8,236,268** | **(261,183)** | -- | **(5,377,025)** | **(107,286)** |

| الاجمالي |
|---|
| دولار أمريكي |
| **147,102** |
| **(201,578)** |
| **(54,476)** |
| **13,839,159** |
| |
| **(7,653,267)** |
| (6,200,216) |
| 30,913 |
| -- |
| **(13,822,570)** |
| |
| **16,589** |
| 211,631 |
| **228,220** |
| |
| (8,846,602) |
| 7,869,984 |
| 3,293,648 |
| **2,317,030** |
| |
| 2,911,690 |
| (420,916) |
| **2,490,774** |

## 6. موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين الإسلامي:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول 2025 | التغطية المتبقية باستثناء خسارة مكون الاسترداد | التغطية المتبقية خسارة مكون الإسترداد | موجودات المطالبات المتكبدة للعقود غير المقاسة بمنهج تخصيص الأقساط | موجودات المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بمنهج تخصيص الأقساط تقديرات القيمة الحالية للتدفق النقدي الحر | موجودات المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بمنهج تخصيص الأقساط تعديلات المخاطر غير المالية | الاجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| موجودات عقود اعادة التأمين الإسلامي - رصيد اول المدة | (5,245) | -- | -- | 128,652 | 6,832 | **130,239** |
| مطلوبات عقود اعادة التأمين الإسلامي – رصيد اول المدة | (209,129) | -- | -- | 50,627 | 615 | **(157,887)** |
| **الرصيد الافتتاحي، بالصافي** | **(214,374)** | -- | -- | **179,279** | **7,447** | **(27,648)** |
| **اقساط اعادة التأمين الإسلامي** | **(1,305,125)** | -- | -- | -- | -- | **(1,305,125)** |
| **المبالغ التي يمكن إستردادها من إعادة التأمين الإسلامي** | | | | | | |
| المطالبات المستردة | -- | -- | -- | 632,557 | 12,184 | **644,741** |
| المصاريف الأخرى المباشرة | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| أثر التغير في مخاطر عدم الأداء للمعيد | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على موجودات المطالبات المتكبدة | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **المبالغ التي يمكن إستردادها من إعادة التأمين الإسلامي** | -- | -- | -- | **632,557** | **12,184** | **644,741** |
| **نتائج أعمال عقود اعادة التأمين الإسلامي.** | **(1,305,125)** | -- | -- | **632,557** | **12,184** | **(660,384)** |
| إيرادات / (مصاريف) تمويل عقود إعادة التأمين الإسلامي المحتفظ بها | -- | -- | -- | (22,713) | - | **(22,713)** |
| **إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر** | **(1,305,125)** | -- | -- | **609,844** | **12,184** | **(683,097)** |
| **التدفقات النقدية:** | | | | | | |
| الأقساط المدفوعة مخصوم العمولات المتنازل عنها | 926,775 | -- | -- | -- | -- | 926,775 |
| المبالغ المستردة من إعادة التأمين الإسلامي | -- | -- | -- | (253,026) | -- | (253,026) |
| **إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)** | **926,775** | -- | -- | **(253,026)** | -- | **673,749** |
| **عقود اعادة التأمين الإسلامي** | | | | | | |
| موجودات عقود اعادة التأمين الإسلامي – رصيد اخر المدة | (257,359) | -- | -- | 393,264 | 17,386 | 153,292 |
| مطلوبات عقود اعادة التأمين الإسلامي – رصيد اخر المدة | (335,365) | -- | -- | 142,833 | 2,245 | (190,287) |
| **الرصيد النهائي، بالصافي** | **(592,724)** | -- | -- | **536,097** | **19,631** | **(36,996)** |

| كما في 31 كانون الأول 2024 | التغطية المتبقية باستثناء خسارة مكون الاسترداد | التغطية المتبقية خسارة مكون الإسترداد | موجودات المطالبات المتكبدة للعقود غير المقاسة بمنهج تخصيص الأقساط | موجودات المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بمنهج تخصيص الأقساط تقديرات القيمة الحالية للتدفق النقدي الحر | موجودات المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بمنهج تخصيص الأقساط تعديلات المخاطر غير المالية | الاجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| موجودات عقود اعادة التأمين الإسلامي - رصيد اول المدة | 146,225 | -- | -- | 3,510 | 328 | **150,063** |
| مطلوبات عقود اعادة التأمين الإسلامي – رصيد اول المدة | (58,027) | -- | -- | 14,079 | 1,316 | **(42,632)** |
| **الرصيد الافتتاحي، بالصافي** | **88,198** | -- | -- | **17,589** | **1,644** | **107,431** |
| **اقساط اعادة التأمين الإسلامي** | **(1,078,206)** | -- | -- | -- | -- | **(1,078,206)** |
| **المبالغ التي يمكن إستردادها من إعادة التأمين الإسلامي** | | | | | | |
| المطالبات المستردة | -- | -- | -- | 246,608 | 5,803 | **252,411** |
| المصاريف الأخرى المباشرة | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| أثر التغير في مخاطر عدم الأداء للمعيد | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على موجودات المطالبات المتكبدة | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **المبالغ التي يمكن إستردادها من إعادة التأمين الإسلامي** | -- | -- | -- | **246,608** | **5,803** | **252,411** |
| **نتائج أعمال عقود اعادة التأمين الإسلامي.** | **(1,078,206)** | | | **246,608** | **5,803** | **(825,795)** |
| إيرادات / (مصاريف) تمويل عقود إعادة التأمين الإسلامي المحتفظ بها | -- | -- | -- | (14,409) | -- | **(14,409)** |
| **إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر** | **(1,078,206)** | -- | -- | **232,199** | **5,803** | **(840,204)** |
| **التدفقات النقدية:** | | | | | | |
| الأقساط المدفوعة مخصوم العمولات المتنازل عنها | 775,634 | -- | -- | -- | -- | 775,633 |
| المبالغ المستردة من إعادة التأمين الإسلامي | -- | -- | -- | (70,509) | -- | (70,509) |
| **إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)** | **775,634** | -- | -- | **(70,509)** | -- | **705,125** |
| **عقود اعادة التأمين الإسلامي** | | | | | | |
| موجودات عقود اعادة التأمين الإسلامي – رصيد اخر المدة | (5,245) | -- | -- | 128,652 | 6,832 | 130,239 |
| مطلوبات عقود اعادة التأمين الإسلامي – رصيد اخر المدة | (209,129) | -- | -- | 50,627 | 615 | (157,887) |
| **الرصيد النهائي، بالصافي** | **(214,374)** | **--** | **--** | **179,279** | **7,447** | **(27,648)** |

## ب. موجودات ومطلوبات عقود التأمين الإسلامي واعادة التأمين الإسلامي – مستويات التجميع

| 31 كانون الأول 2025 | المركبات | العمال | الصحي | تأمين المسؤولية المدنية | التامينات العامة الاخرى | الحريق | بحري | هندسي | الزراعي | مجموع | الجزء المتداول | الجزء غير المتداول | مجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **عقود التأمين الإسلامي** | | | | | | | | | | | | | |
| موجودات عقود التأمين الإسلامي | 6,861,900 | -- | -- | -- | 25,833 | 35,738 | 54,587 | -- | -- | **6,978,058** | 5,512,665 | 1,465,393 | **6,978,058** |
| مطلوبات عقود التأمين الإسلامي | -- | (619,804) | (1,074,893) | (69,620) | -- | -- | -- | (84) | (134,250) | **(1,898,651)** | (1,499,934) | (398,717) | **(1,898,651)** |
| **عقود إعادة التأمين الإسلامي** | | | | | | | | | | | | | |
| موجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي | 76,481 | 71,033 | -- | -- | 5,778 | -- | -- | -- | -- | **153,292** | 121,100 | 32,192 | **153,292** |
| مطلوبات عقود إعادة التأمين الإسلامي | -- | -- | -- | (42,997) | -- | (14,573) | (58,119) | (56,668) | (17,930) | **(190,287)** | (150,326) | (39,960) | **(190,287)** |

## ج. موجودات / مطلوبات عقود التأمين وفقاً لأرصدة التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لكل مستوى تجميعي:

| كما في 31 كانون الاول 2025 | المركبات | العمال | الصحي | تأمين المسؤولية المدنية | التامينات العامة الاخرى | الحريق | بحري | هندسي | الحياة | زراعي | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| التزام التغطية المتبقية* | 12,810,709 | 291,858 | (60,087) | 27,660 | 94,099 | 87,439 | 61,811 | 88,467 | -- | (134,250) | **13,267,706** |
| التزام المطالبات المتكبدة | (5,948,809) | (911,661) | (1,014,806) | (97,280) | (68,266) | (51,701) | (7,224) | (88,551) | -- | - | **(8,188,298)** |
| **الصافي** | **6,861,900** | **(619,804)** | **(1,074,893)** | **(69,620)** | **25,833** | **35,738** | **54,587** | **(84)** | -- | **(134,250)** | **5,079,407** |

| كما في 31 كانون الاول 2024 | المركبات | العمال | الصحي | تأمين المسؤولية المدنية | التامينات العامة الاخرى | الحريق | بحري | هندسي | الحياة | زراعي | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| التزام التغطية المتبقية* | (5,974,440) | (553,782) | (792,551) | (122,877) | (55,031) | (137,210) | (78,506) | (56,683) | -- | (204,003) | **(7,975,083)** |
| التزام المطالبات المتكبدة | 3,505,235 | 609,984 | 1,091,995 | 29,605 | 110,169 | 26,231 | 12,198 | 66,815 | -- | 32,077 | **5,484,309** |
| **الصافي** | **(2,469,205)** | **56,202** | **299,444** | **(93,272)** | **55,138** | **(110,979)** | **(66,308)** | **10,132** | -- | **(171,926)** | **(2,490,774)** |

*يتضمن بند التغطية المتبقية رصيد الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل الناتجة عن عقود التأمين الصادرة بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبة المالي رقم (43) فيما يتعلق بتضمين البنود في حدود عقود التامين، فيما يلي تعمير الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل ومخصص الخسائر المتوقعة:

أ- الذمم المدينة المرتبطة بعقود التأمين ومخصص الخسائر الإتمانية المتوقعة:

| كما في 31 كانون الاول 2025 | ذمم مدينة عمرها من يوم حتى 90 يوم | ذمم مدينة عمرها من 91 يوم حتى 180 يوم | ذمم مدينة عمرها من 181 يوم حتى 270 يوم | ذمم مدينة عمرها من 271 يوم حتى 360 يوم | ذمم مدينة عمرها اكثر 360 يوم | مجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ذمم التأمين المدينة | 3,406,597 | 1,789,630 | 268,440 | 67,016 | 54,207 | 5,585,890 |
| نسبة الخسائر المتوقعة | 2% | 9.71% | 28.55% | 44.92% | 58.42% | 6.81% |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | 68,017 | 173,800 | 76,643 | 30,106 | 31,670 | 380,236 |
| **الصافي** | **3,338,580** | **1,615,830** | **191,798** | **36,910** | **22,537** | **5,205,654** |

| كما في 31 كانون الاول 2024 | ذمم مدينة عمرها من يوم حتى 90 يوم | ذمم مدينة عمرها من 91 يوم حتى 180 يوم | ذمم مدينة عمرها من 181 يوم حتى 270 يوم | ذمم مدينة عمرها من 271 يوم حتى 360 يوم | ذمم مدينة عمرها اكثر 360 يوم | مجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ذمم التأمين المدينة | 3,366,090 | 1,075,477 | 386,384 | 110,856 | 58,007 | 4,996,814 |
| نسبة الخسائر المتوقعة | %2.45 | %9.56 | %16.36 | %18.20 | %2.36 | %5.4 |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | 82,562 | 102,900 | 63,225 | 20,176 | 1,373 | 270,236 |
| **الصافي** | **3,283,528** | **972,577** | **323,159** | **90,680** | **56,634** | **4,726,578** |

ب- الشيكات برسم التحصيل المرتبطة بعقود التأمين ومخصص الخسائر الإتمانية المتوقعة:

| كما في 31 كانون الاول 2025 | اوراق القبض والشيكات برسم التحصيل التي تستحق خلال سنة | اوراق القبض والشيكات برسم التحصيل التي تستحق بعد سنة | مجموع |
|---|---|---|---|
| | | | |
| الشيكات برسم التحصيل | 13,975,388 | 495,112 | 14,470,500 |
| نسبة الخسائر المتوقعة | 0.27% | 0.27% | 0.27% |
| | | | |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | 37,057 | 1,313 | 38,370 |
| **الصافي** | **13,938,331** | **493,799** | **14,432,130** |

| كما في 31 كانون الاول 2024 | اوراق القبض والشيكات برسم التحصيل التي تستحق خلال سنة | اوراق القبض والشيكات برسم التحصيل التي تستحق بعد سنة | مجموع |
|---|---|---|---|
| | | | |
| الشيكات برسم التحصيل | 7,773,816 | 599,984 | 8,373,800 |
| نسبة الخسائر المتوقعة | %0.16 | %0.16 | %0.16 |
| | | | |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | 12,410 | 960 | 13,370 |
| **الصافي** | **7,761,406** | **599,024** | **8,360,430** |

## 7. ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة

تمثل الذمم المدينة لأطراف ذات علاقة بمبلغ 350,000 دولار امريكي قيمة قرض حسن تم منحة لشركة رودوس لإدارة النفقات الطبية بناء على إجتماع مجلس الإدارة رقم (2) المنعقد بتاريخ 25 شباط 2025 واتفاقية التمويل – قرض حسن بتاريخ 2025/3/5 بدون أرباح أو عوائد تمويلية على المبلغ وبضمان مستحقات شركة رودوس الشهرية لشركة البركة للتأمين الإسلامي وتلتزم شركة رودوس بسداد كامل مبلغ التمويل اعتباراً من كانون الثاني 2027 وعلى مدة 36 شهراً، ويتم سداد الأقساط الشهرية من خلال اجراء تقاص بين قيمة القسط المستحق على شركة رودوس ومستحقاتهم من شركة البركة للتأمين الإسلامي. وتعتبر شركة رودوس شركة مملوكة من قبل الإدارة التنفيذية لشركة البركة للتامين الإسلامي.

## 8. موجودات متداولة أخرى

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| مصاريف مدفوعة مقدماً | 18,898 | 14,974 |
| ذمم الموظفين | 80,937 | 119,906 |
| ذمم مدينة أخرى | 574,178 | 551,713 |
| إيرادات مستحقة وغير مسددة | 120,000 | 80,000 |
| دفعات مقدمة للاستثمارات | 189,474 | -- |
| دفعات مقدمة لآخرين | 156,506 | -- |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **1,139,995** | **766,593** |

## 9. حق استخدام الأصول

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول:

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| **رصيد بداية السنة** | 858,821 | 1,039,184 |
| صافي الاستبعادات خلال السنة | -- | (71,166) |
| إضافات | 126,594 | 221,320 |
| تعديلات | 726,387 | -- |
| استهلاكات | (455,000) | (356,147) |
| استبعاد استهلاك متراكم | -- | 25,630 |
| **رصيد نهاية السنة** | **1,256,802** | **858,821** |

## 10. استثمارات عقارية

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| فيلا ضاحية الإتحاد - ب | 341,460 | 341,460 |
| شركة بنيان للاستثمار العقاري - مشروع بوابة اريحا – ج | 400,000 | 400,000 |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **741,460** | **741,460** |

ب- تمثل الاستثمارات العقارية في فيلا ضاحية الاتحاد بمبلغ 341,460 دولار امريكي قيمة المساهمة العينية لشركة جيوتيك لتجارة الالكترونيات في تسديد حصتهم في رأس المال وبناء على موافقة مراقب الشركات بتاريخ 24 آذار 2024 على التسديد العيني لحصة جيوتيك في رأس المال وبمبلغ 312,500 دولار امريكي وقد تم تسديد باقي قيمة الفيلا لشركة جيوتيك بمبلغ 28,960 دولار امريكي, مع الاشارة الى انه لم يتم نقل ملكية الفيلا الى شركة البركة للتأمين الإسلامي حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية، هذا وقد قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 27 تشرين الأول 2025، شراء قطعة أرض في بلدة بيرزيت من طرف ذو علاقة وهي تحمل رقم (9) من حوض رقم (14) من أراضي بيرزيت بمساحة 4003 متر مربع بسعر اجمالي 472,000 دينار اردني، على أن يتم تسديد ثمن قطعة الأرض من خلال نقل ملكية فيلا ضاحية الاتحاد للطرف ذو العلاقة واعتبارها دفعة أولى بمبلغ 350,000 دولار امريكي، في حين يسدد باقي المبلغ من خلال دفعة نقدية بمبلغ 100,000 دولار امريكي والباقي يسدد على 18 دفعة بموجب شيكات شهرية ولم يتم تنفيذ قرار مجلس الإدارة حتى تاريخه.

ج- تمثل الاستثمارات العقارية بمبلغ 400,000 دولار أمريكي، اتفاقية شراء حصة في مشروع عقاري في اريحا بالشراكة مع شركة بنيان للاستثمار العقاري بناءً على الاتفاق الموقع بين شركة بوابة أريحا وممثل شركة بنيان ولا يوجد حتى تاريخ اصدار البيانات المالية أي سند ملكية للأراضي او الأبنية باسم شركة البركة للتأمين الإسلامي.

## 11. ممتلكات ومعدات

يتألف هذا البند مما يلي:

| | اثاث ومفروشات | أجهزة ومعدات مكتبية | أجهزة حاسوب وبرامج | ديكورات وتحسينات | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| **31 كانون الأول 2025** | **دولار أمريكي** | **دولار أمريكي** | **دولار أمريكي** | **دولار أمريكي** | **دولار أمريكي** |
| **الكلفة:** | | | | | |
| **الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2025** | **198,028** | **59,129** | **351,285** | **537,365** | **1,145,807** |
| إضافات | 35,424 | 8,408 | 32,069 | 455,894 | 531,795 |
| تعديلات | -- | 103,457 | -- | (103,457) | -- |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2025** | **233,452** | **170,994** | **383,354** | **889,802** | **1,677,602** |
| **الإستهلاك المتراكم:** | | | | | |
| **الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2025** | **(14,576)** | **(8,164)** | **(53,709)** | **(61,533)** | **(137,982)** |
| استهلاك السنة | (20,702) | (7,485) | (35,293) | (87,065) | (150,545) |
| تعديلات | -- | (17,078) | -- | 17,078 | -- |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2025** | **(35,278)** | **(32,727)** | **(89,002)** | **(131,520)** | **(288,527)** |
| **صافي القيمة الدفترية:** | | | | | |
| **كما في 31 كانون الأول 2025** | **198,174** | **138,267** | **294,352** | **758,282** | **1,389,075** |
| **31 كانون الاول 2024** | | | | | |
| **الكلفة:** | | | | | |
| **الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024** | **69,708** | **37,539** | **326,987** | **462,900** | **897,134** |
| إضافات | 128,320 | 21,590 | 24,298 | 74,465 | 248,673 |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024** | **198,028** | **59,129** | **351,285** | **537,365** | **1,145,807** |
| **الاستهلاك المتراكم** | | | | | |
| **الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024** | **(2,342)** | **(2,406)** | **(22,069)** | **(13,182)** | **(39,999)** |
| استهلاك السنة | (12,234) | (5,758) | (31,640) | (48,351) | (97,983) |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024** | **(14,576)** | **(8,164)** | **(53,709)** | **(61,533)** | **(137,982)** |
| **صافي القيمة الدفترية** | | | | | |
| **كما في 31 كانون الأول 2024** | **183,452** | **50,965** | **297,576** | **475,832** | **1,007,825** |

## 12. نقد مقيد السحب

يتألف هذا البند مما يلي:

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| وديعة محتجزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطينية * | 1,274,136 | 628,105 |
| مخصص خسائر إئتمانية متوقعة | (10,681) | (5,681) |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **1,263,455** | **622,424** |

*يمثل النقد مقيد السحب ودائع سنوية مربوطة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطينية استناداً لاحكام قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 وتعديلاته ولاحكام القرار رقم 1 لسنة 2007 بشأن تحديد قيمة الوديعة المطلوبة من شركات التأمين وبناءً على قرار مجلس هيئة سوق رأس المال رقم (2020/45) في جلسته رقم (2020/7) المنعقدة بتاريخ 2020/11/25 تكون وديعة شركة التأمين المربوطة لامر الهيئة مبلغ 250,000 دولار امريكي عن كل شركة تأمين محلية مجازة لممارسة اعمال التأمينات العامة يضاف اليها 5% من قيمة اجمالي المحفظة التأمين السنوية، بلغت قيمة هذه الودائع المحتجزة لصالح هيئة سوق رأس المال الفلسطينية حتى 2025/12/31 مبلغ 1,274,136 دولار امريكي (628,105 دولار امريكي كما في 2024/12/31).

## 13. موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| **الرصيد في بداية السنة** | 122,712 | 27,225 |
| إضافات | 56,053 | 95,487 |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **178,765** | **122,712** |

يمثل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة ما نتج عن حركات مخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص خسائر إئتمانية متوقعة ومخصص إجازات الموظفين.

## 14. ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ذمم موردين | 476,433 | 277,632 |
| **المجموع في نهاية السنة** | **476,433** | **277,632** |

## 15. التزامات عقود الايجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار:

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| **رصيد بداية السنة** | 685,858 | 840,819 |
| الاضافات | 126,594 | 221,320 |
| تعديلات | 726,387 | -- |
| استبعادات | -- | (41,152) |
| تكاليف التمويل – التزامات عقود الايجار | 52,486 | 28,654 |
| الإيجارات المدفوعة | (489,116) | (363,783) |
| **المجموع في نهاية السنة** | **1,102,209** | **685,858** |

مثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

تم اعتماد وتوحيد خصم التزامات عقود الإيجار باستخدام نسبة العائد 5% ابتداءً من 1 تشرين الأول 2025 لجميع العقود.

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| التزامات عقود إيجار قصيرة الأجل | 504,469 | 385,532 |
| التزامات عقود إيجار طويلة الأجل | 597,740 | 300,326 |
| **المجموع في نهاية السنة** | **1,102,209** | **685,858** |

## 16. مخصص الضرائب

أ- لقد كانت الحركة على حساب مخصص الضرائب خلال 31 كانون الاول 2025 و31 كانون الأول 2024 كما يلي:

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد في بداية السنة | 162,227 | -- |
| التخصيص للسنة | 198,985 | 162,227 |
| التسديد خلال للسنة | -- | -- |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **361,212** | **162,227** |

ب- فيما يلي تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للأعوام 2025 و 2024:

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الربح المحاسبي | 1,403,590 | 710,641 |
| المصاريف الغير مقبولة ضريبياً | 22,718 | 465,508 |
| **الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة** | **1,426,308** | **1,176,149** |
| ضريبة الدخل | -- | (162,227) |
| ضريبة القيمة المضافة على الربح | (198,985) | (266,054) |
| **الربح المعدل الخاضع لضريبة الدخل** | **1,227,323** | **747,868** |
| التقاص خسائر سنوات سابقة | (1,227,323) | (747,868) |
| **الدخل الخاضع لضريبة الدخل** | **--** | **--** |
| | | |
| **مجموع الضرائب المستحقة** | **198,985** | **162,227** |
| التغير في موجودات الضريبية المؤجلة | (56,053) | (95,487) |
| **مجموع الضرائب المستحقة للسنة** | **142,932** | **66,740** |

لم تتوصل الشركة حتى تاريخه إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمالها للأعوام 2022 – 2024 وتقوم الادارة بالتخصيص للضرائب حسب تقدير الادارة والمستشار الضريبي للشركة.

## 17. أتعاب الوكالة المؤجلة

يتألف هذا البند مما يلي:

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد كما في بداية السنة | 2,883,914 | 1,582,295 |
| أتعاب الوكالة للسنة | 7,791,978 | 6,237,581 |
| الايرادات المتحقق للسنة | (6,520,871) | (4,935,962) |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **4,155,021** | **2,883,914** |

## 18. مطلوبات متداولة أخرى

ا. يتألف هذا البند مما يلي:

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| مصاريف تسوية المطالبات | 164,592 | 83,686 |
| مخصص ضريبة دخل المقتطعة | 130,761 | 96,219 |
| ضريبة القيمة المضافة على الرواتب | 225,445 | 189,546 |
| مصاريف مستحقة | 211,032 | 229,916 |
| مخصص الاجازات | 82,746 | 88,664 |
| مخصص صندوق الإدخار لموظفي الشركة - ب | 222,653 | -- |
| هيئة سوق راس المال | 24,909 | 12,426 |
| الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوداث الطرق | 320,573 | 113,201 |
| الاتحاد الفلسطيني لشركات التامين | 13,996 | 2,615 |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **1,396,707** | **816,273** |

ب. صندوق ادخار موظفي الشركة:

يتألف هذا البند مما يلي:

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد كما في بداية السنة | -- | -- |
| الاضافات على صندوق ادخار الموظفين خلال السنة | 227,043 | -- |
| مدفوع خلال السنة | (4,390) | -- |
| **الرصيد في نهاية الفترة / السنة** | **222,653** | -- |

تتالف حقوق الموظفين المشتركين في الصندوق من المبالغ الشهرية التي يتم اقتطاعها من مشتركين الصندوق بنسبة (5%) من الراتب الشهري الاساسي بالاضافة الى مساهمة الشركة الشهرية للصندوق وبنسبة (5%) من الرواتب الاساسية للمشتركين .

## 19. تمويلات استصناع اسلامي

ا. يتألف هذا البند مما يلي:

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| تمويلات استصناع اسلامي - قصيرة الاجل | 216,840 | -- |
| تمويلات استصناع اسلامي - طويلة الاجل | 173,626 | -- |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **390,466** | -- |

ب. ابرمت الشركة خلال عام 2025، اتفاقية تمويل استصناع إسلامي من أحد المصارف الإسلامية لتنفيذ أعمال تحسين وتجهيز وتشطيب فروع الشركة بقيمة 3,700,000 شيكل جديد, لمدة 39 شهر مع فترة سماح 3 شهور وبنسبة ربح مقدارها 6.75% سنويا متناقصة، يتم السداد بموجد اقساط شهرية عددها 36 قسطا متساوية بضمانات شخصية وعينية أخرى ولقد بلغ الرصيد القائم والمستغل من التمويل كما في 31 كانون الأول مبلغ 390,465 دولار امريكي.

## 20. مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتألف هذا البند مما يلي:

| | 31 كانون الاول 2025 | 31 كانون الاول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي |
| **الرصيد في بداية السنة** | 81,233 | 33,724 |
| إضافات | 88,736 | 47,888 |
| تعويضات مدفوعة | (16,247) | (379) |
| **المجموع في نهاية السنة** | **153,722** | **81,233** |

## 21. صندوق حاملي الوثائق

يمثل هذا الصندوق نتائج عمليات مشتركي التأمين الإسلامي وهو عبارة عن الرصيد المتبقي من إجمالي الاشتراكات المقدمة من حملة الوثائق خلال السنة بعد إحتساب التعويضات المستحقة لهم وتسديد المطالبات المتكبدة ومصاريف معيدي التأمين الإسلامي ورصد الإحتياطيات الفنية اللازمة لمواجهة الالتزامات المستقبلية واستيفاء الشركة لأجرها بصفتها وكيلاً عنهم في إدارة عمليات التأمين الإسلامي لمشتركي التأمين الإسلامي.

في حالة وجود عجز في صندوق مشتركي التأمين الإسلامي، فإنه يتم تغطيته من خلال قرض حسن من المساهمين. أما في حالة وجود فائض في صندوق مشتركي التأمين الإسلامي، فإنه يتم توزيعه على حملة الوثائق بنسبة مساهمة كل مؤمن له من إجمالي الأقساط العامة للشركة بغض النظر عن نوع التأمين الإسلامي المشترك فيه، مع مراعاة أن من سددت له تعويضات أو خصصت له تعويضات تحت التسوية فإنه لا يشارك في فائض تلك الفترة. بلغ عجز صندوق مشتركي التأمين الإسلامي بقيمة 1,892,524 دولار امريكي و 1,256,006 دولار أمريكي كما في 31 كانون الاول 2025 و 31 كانون اول 2024، على التوالي.

فيما يلي تفاصيل التغير في صندوق مشتركي التأمين الإسلامي:

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي |
| **الرصيد في بداية السنة** | **(1,256,006)** | **(644,022)** |
| (عجز) الصندوق | (636,518) | (611,984) |
| **المجموع في نهاية السنة** | **(1,892,524)** | **(1,256,006)** |

## 22. احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات يقتطع ما نسبته 10% من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ربع رأس مال الشركة، ويجوز زيادة هذه النسبة بقرار من مجلس الإدارة إلى تبلغ الاقتطاعات ما يعادل رأس المال وعندئذ يجب وقفها. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين.

## 23. احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة لا تتجاوز 20% من صافي الأرباح السنوية وفقاً لقانون الشركات. يستخدم الاحتياطي الاختياري للأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

## 24. معلومات قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية وبناءً على طلب هيئة سوق رأس المال الفلسطينية (الإدارة العامة للتأمين)، يتم تنظيم الشركة إلى عدة قطاعات أعمال تأمين هي تأمين المركبات وتأمينات العمال وتأمينات المسؤولية المدنية والتأمين الصحي والتأمينات الهندسية وتأمين الحريق والتأمين البحري والتأمين الزراعي والتأمينات العامة الأخرى. تشكل هذه القطاعات الأساس للتقارير التحليلية للشركة.

تشتمل العمليات الأخرى للشركة على إدارة الاستثمارات والأموال النقدية الخاصة بالشركة، ولا توجد معاملات بين القطاعات. يمثل الجدول التالي ملخص لإيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة.

**ا. نتائج اعمال الشركة موزعة على القطاعات التشغيلية:**

أ. يتألف هذا البند من ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025 و 31 كانون الأول 2024 :

| 31 كانون الأول 2025 | المركبات | التامينات العامة الاخرى | هندسي | الحريق | العمال | تأمين المسؤولية المدنية | الصحي | البحري | الزراعي | قطاع الإستثمار | مجموع | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي |
| إيرادات عقود التأمين الإسلامي | 13,542,841 | 128,036 | 363,335 | 458,741 | 1,446,956 | 400,622 | 1,734,237 | 172,573 | 248,718 | -- | 18,496,059 | **13,839,159** |
| مصاريف عقود التأمين الإسلامي | (13,254,796) | (5,574) | (199,904) | (424,951) | (1,390,633) | (257,290) | (2,855,270) | (101,182) | (108,939) | -- | (18,598,539) | **(13,822,570)** |
| **نتائج أعمال عقود التأمين الإسلامي قبل عقود إعادة التأمين الإسلامي المحتفظ بها** | **288,045** | **122,462** | **163,431** | **33,790** | **56,323** | **143,332** | **(1,121,033)** | **71,391** | **139,779** | -- | **(102,480)** | **16,589** |
| مصاريف عقود إعادة التأمين الإسلامي | (622,968) | (80,541) | (132,779) | (223,834) | (65,189) | (80,969) | -- | (68,088) | (30,757) | -- | (1,305,125) | **(1,078,206)** |
| مستردات عقود إعادة التأمين الإسلامي | 235,209 | (19,847) | 70,581 | 188,971 | 144,504 | -- | -- | 25,323 | -- | -- | 644,741 | **252,411** |
| **صافي نتاج أعمال عقود إعادة التأمين الإسلامي المحتفظ بها** | **(387,759)** | **(100,388)** | **(62,198)** | **(34,863)** | **79,315** | **(80,969)** | -- | **(42,765)** | **(30,757)** | -- | **(660,384)** | **(825,795)** |
| **صافي نتائج أعمال عقود التأمين الإسلامي وإعادة التأمين الإسلامي** | **(99,714)** | **22,074** | **101,233** | **(1,073)** | **135,638** | **62,363** | **(1,121,033)** | **28,626** | **109,022** | -- | **(762,864)** | **(809,206)** |
| إيرادات الاستثمارات | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| صافي (خسائر) انخفاض القيمة للاستثمارات | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **صافي إيرادات الاستثمارات** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| إيرادات / (مصاريف) تمويل عقود التأمين الإسلامي الصادرة | 130,706 | (6,572) | 690 | 398 | 27,450 | 4,253 | (6,615) | (1,251) | -- | -- | 149,059 | 211,631 |
| إيرادات / (مصاريف) تمويل عقود إعادة التأمين الإسلامي المحتفظ بها | (8,523) | (6,740) | (4,108) | (2,589) | 222 | -- | -- | (975) | -- | -- | (22,713) | (14,409) |
| **صافي نتائج تمويل أعمال التأمين الإسلامي** | **122,183** | **(13,312)** | **(3,418)** | **(2,191)** | **27,672** | **4,253** | **(6,615)** | **(2,226)** | -- | -- | **126,346** | **197,222** |
| **صافي النتيجة المالية للتأمين والاستثمار** | **22,469** | **8,762** | **97,815** | **(3,264)** | **163,310** | **66,616** | **(1,127,648)** | **26,400** | **109,022** | -- | **(636,518)** | **(611,984)** |
| أتعاب الوكالة المتحققة للسنة | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 6,520,871 | 6,520,871 | **4,935,962** |
| ارباح (خسائر) فروقات عملة | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 956,939 | 956,939 | **357,854** |
| مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة على فروع التأمين الإسلامي | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (5,487,879) | (5,487,879) | **(4,058,773)** |
| إيرادات الإستثمارات - المساهمين | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 50,177 | 50,177 | **87,582** |
| **صافي الربح (الخسارة) للسنة قبل الضرائب** | **22,469** | **8,762** | **97,815** | **(3,264)** | **163,310** | **66,616** | **(1,127,648)** | **26,400** | **109,022** | **2,040,108** | **1,403,590** | **710,641** |
| انتفاعات ضريبية مؤجلة | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 56,053 | 56,053 | 95,487 |
| (مصروف الضرائب) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (198,985) | (198,985) | (162,227) |
| **صافي الربح (الخسارة) للسنة بعد الضرائب** | **22,469** | **8,762** | **97,815** | **(3,264)** | **163,310** | **66,616** | **(1,127,648)** | **26,400** | **109,022** | **1,897,176** | **1,260,658** | **643,901** |

**ب. تحليل ايرادات ومصاريف التأمين الإسلامي واعادة التأمين الإسلامي :**

**يتالف هذا البند من ملخص تحليل ايرادات ومصاريف التأمين الإسلامي واعادة التأمين الإسلامي موزعة على قطاعات أعمال الشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025:**

| 31 كانون الأول 2025 | المركبات | التامينات العامة الاخرى | هندسي | الحريق | العمال | تأمين المسؤولية المدنية | الصحي | البحري | الزراعي | قطاع الإستثمار | مجموع | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي |
| **إيرادات عقود التأمين الإسلامي من العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط** | | | | | | | | | | | | |
| إجمالي الأقساط المكتتبة | 16,882,251 | 135,259 | 513,971 | 465,687 | 1,734,924 | 418,909 | 1,631,848 | 165,426 | 314,523 | -- | 22,262,798 | **17,821,601** |
| التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (135,000) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (135,000) | **(263,606)** |
| ± تغير في احتياطي الاخطار السارية \ احتياطي حسابي | (3,204,410) | (7,223) | (150,636) | (6,946) | (287,968) | (18,287) | 102,389 | 7,147 | (65,805) | -- | (3,631,739) | **3,718,836** |
| صافي (خسائر) أرباح إنخفاض القيمة للتأمين | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **إيرادات عقود التأمين الإسلامي** | **13,542,841** | **128,036** | **363,335** | **458,741** | **1,446,956** | **400,622** | **1,734,237** | **172,573** | **248,718** | **--** | **18,496,059** | **13,839,159** |
| **مصاريف عقود التأمين الإسلامي** | | | | | | | | | | | | |
| المطالبات المتكبدة | (7,391,247) | 46,836 | (72,161) | (230,787) | (847,412) | (100,403) | (2,248,272) | (29,963) | (21,888) | -- | (10,895,297) | **(7,653,269)** |
| المصاريف الأخرى المباشرة | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على مطلوبات المطالبات المتكبدة | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| الإعتراف بالعقود غير المجدية واسترداد مكون الخسارة | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **30,912** |
| إطفاء التدفقات النقدية للإستحواذ على عقود التأمين الإسلامي | (5,863,549) | (52,410) | (127,743) | (194,164) | (543,221) | (156,887) | (606,998) | (71,219) | (87,051) | -- | (7,703,242) | **(6,200,216)** |
| **مصاريف عقود التأمين الإسلامي** | **(13,254,796)** | **(5,574)** | **(199,904)** | **(424,951)** | **(1,390,633)** | **(257,290)** | **(2,855,270)** | **(101,182)** | **(108,939)** | **--** | **(18,598,539)** | **(13,822,570)** |
| **نتائج أعمال عقود التأمين الإسلامي قبل عقود إعادة التأمين الإسلامي المحتفظ بها** | **288,045** | **122,462** | **163,431** | **33,790** | **56,323** | **143,332** | **(1,121,033)** | **71,391** | **139,779** | **--** | **(102,480)** | **16,589** |
| **مصاريف عقود إعادة التأمين الإسلامي من العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط** | **(622,968)** | **(80,541)** | **(132,779)** | **(223,834)** | **(65,189)** | **(80,969)** | **--** | **(68,088)** | **(30,757)** | **--** | **(1,305,125)** | **(1,078,206)** |
| **مستردات عقود إعادة التأمين الإسلامي** | | | | | | | | | | | | |
| المطالبات المستردة | 224,239 | (18,297) | 70,174 | 188,861 | 141,940 | -- | -- | 25,640 | -- | -- | 632,557 | **246,608** |
| المصاريف الأخرى المباشرة | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| أثر التغير في مخاطر عدم الأداء للمعيد | 10,970 | (1,550) | 407 | 110 | 2,564 | -- | -- | (317) | -- | -- | 12,184 | **5,803** |
| التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على موجودات المطالبات المتكبدة | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | - | -- | -- | -- | -- |
| **مستردات عقود إعادة التأمين الإسلامي** | **235,209** | **(19,847)** | **70,581** | **188,971** | **144,504** | **--** | **--** | **25,323** | **--** | **--** | **644,741** | **252,411** |
| **صافي نتائج أعمال عقود إعادة التأمين الإسلامي المحتفظ بها** | **(387,759)** | **(100,388)** | **(62,198)** | **(34,863)** | **79,315** | **(80,969)** | **--** | **(42,765)** | **(30,757)** | **--** | **(660,384)** | **(825,795)** |
| **صافي نتائج أعمال عقود التأمين الإسلامي وإعادة التأمين الإسلامي** | **(99,714)** | **22,074** | **101,233** | **(1,073)** | **135,638** | **62,363** | **(1,121,033)** | **28,626** | **109,022** | **--** | **(762,864)** | **(809,206)** |

**ج. تحليل ايرادات ومصاريف التمويل :**

**- يتالف هذا البند من تحليل ايرادات ومصاريف التمويل وفقا لقطاعات أعمال الشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025:**

| البيان | المركبات | التامينات العامة الاخرى | هندسي | الحريق | العمال | تأمين المسؤولية المدنية | الصحي | البحري | الزراعي | مجموع | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي |
| **اجمالي إيرادات (مصاريف) التمويل من عقود التأمين الإسلامي** | 130,706 | (6,572) | 690 | 398 | 27,450 | 4,253 | (6,615) | (1,251) | -- | **149,059** | **211,631** |
| **إيرادات (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين الإسلامي** | (8,523) | (6,740) | (4,108) | (2,589) | 222 | -- | -- | (975) | -- | **(22,713)** | **(14,409)** |
| **صافي نتائج تمويل أعمال التأمين الإسلامي** | **122,183** | **(13,312)** | **(3,418)** | **(2,191)** | **27,672** | **4,253** | **(6,615)** | **(2,226)** | **--** | **126,346** | **197,222** |

**د. صافي ايرادات الاستثمارات:**

يتالف هذا البند مما يلي:

| | 31 كانون الأول 2025 | 31 كانون الأول 2024 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| إيرادات المرابحة | 50,177 | 87,582 |
| **صافي إيرادات الاستثمارات** | **50,177** | **87,582** |

**ه. موجودات ومطلوبات عقود التأمين الإسلامي واعادة التأمين الإسلامي موزعة على القطاعات التشغيلية:**

يتالف هذا البند مما يلي:

| 31 كانون الأول 2025 | المركبات | العمال | الصحي | تأمين المسؤولية المدنية | التأمينات العامة الاخرى | الحريق | بحري | هندسي | الزراعي | قطاع الإستثمار | اخرى | مجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | | | | | | | | | | |
| موجودات عقود التأمين الإسلامي | 6,861,900 | -- | -- | -- | 25,833 | 35,738 | 54,587 | -- | -- | -- | -- | **6,978,058** |
| موجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي | 76,481 | 71,033 | -- | -- | 5,778 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **153,292** |
| الاستثمارات | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 741,460 | -- | **741,460** |
| اخرى | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **مجموع الموجودات** | **6,938,381** | **71,033** | -- | -- | **31,611** | **35,738** | **54,587** | -- | -- | **741,460** | -- | **7,872,810** |
| **المطلوبات** | | | | | | | | | | | | |
| مطلوبات عقود التأمين الإسلامي | -- | 619,804 | 1,074,893 | 69,620 | -- | -- | -- | 84 | 134,250 | -- | -- | **1,898,651** |
| مطلوبات عقود إعادة التأمين الإسلامي | -- | -- | -- | 42,997 | -- | 14,573 | 58,119 | 56,668 | 17,930 | -- | -- | **190,287** |
| اخرى | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **مجموع المطلوبات** | -- | **619,804** | **1,074,893** | **112,616** | -- | **14,573** | **58,119** | **56,752** | **152,180** | -- | -- | **2,088,937** |

## 25. المصاريف الإدارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

| | 31 كانون الأول 2025 دولار أمريكي | 31 كانون الأول 2024 دولار أمريكي |
|---|---|---|
| الرواتب والمنافع المتعلقة بها | 2,577,996 | 1,836,357 |
| مصروف نهاية الخدمة | 88,736 | 47,888 |
| أتعاب مهنية واستشارية | 379,553 | 311,398 |
| استهلاك حق استخدام الاصول | 455,000 | 356,147 |
| مصروف ض.ق.م على الرواتب | 346,681 | 266,054 |
| مصاريف مجلس الإدارة | 36,000 | 27,500 |
| رسوم واشتراكات | 67,669 | 64,464 |
| مصاريف ماء وكهرباء وضيافة | 137,599 | 100,076 |
| مصاريف استضافة النظام | 108,129 | 101,388 |
| مصاريف دعاية وإعلان وتسويق | 249,812 | 190,070 |
| قرطاسية ومطبوعات | 97,147 | 47,521 |
| استهلاك عقارات ومعدات | 150,545 | 97,983 |
| بريد وهاتف وفاكس | 95,220 | 69,410 |
| مصاريف تسوية المطالبات | 80,906 | 83,686 |
| مصاريف تأمين | 84,219 | 57,630 |
| مصاريف أتعاب تدقيق | 44,080 | 50,460 |
| تبرعات | 5,969 | 15,756 |
| مصاريف سفر | 23,005 | 47,696 |
| صيانة وتصليحات | 22,900 | 29,636 |
| مواصلات ومحروقات | 48,357 | 39,736 |
| العوائد وعمولات بنكية | 98,581 | 28,356 |
| مصاريف التمويل – التزامات عقود الايجار | 52,486 | 28,654 |
| مصاريف استئجار مركبات | 55,923 | 59,352 |
| مصاريف ايجار | 18,000 | 26,860 |
| مصاريف أخرى | 163,366 | 74,695 |
| **المجموع** | **5,487,879** | **4,058,773** |

## 26. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح للسنة

تم احتساب عائد الربح الأساسي للسهم الواحد على أساس المتوسط المرجح للأسهم العادية المتداولة خلال السنة على النحو التالي:

| | 31 كانون الأول 2025 دولار أمريكي | 31 كانون الأول 2024 دولار أمريكي |
|---|---|---|
| ربح السنة | **1,260,658** | **643,901** |
| | **سهم** | |
| المتوسط المرجح للأسهم المتداولة خلال السنة | **6,000,000** | **6,000,000** |
| **الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة** | **0.2101** | **0.1073** |

## 27. معاملات مع جهات ذات علاقة

أ- يمثل هذا البند المعاملات التي تمت مع جهات ذات علاقة والتي تتضمن المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس الإدارة.

ب-تشمل قائمة المركز المالي الأرصدة التالية مع جهات ذات علاقة:

| | طبيعة العلاقة | 31 كانون الأول 2025 دولار أمريكي | 31 كانون الأول 2024 دولار أمريكي |
|---|---|---|---|
| مخصص مكافأة أعضاء مجلس الادارة | أعضاء مجلس الإدارة | -- | -- |
| ذمم مدينة | أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية | -- | 8,492 |
| شيكات برسم التحصيل | أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية | -- | -- |
| قرض لشركة رودوس | شركة لأطراف ذات علاقة | 350,000 | -- |

ج- تتضمن قائمة الدخل المعاملات التالية مع جهات ذات العلاقة:

| | طبيعة العلاقة | 31 كانون الأول 2025 دولار أمريكي | 31 كانون الأول 2024 دولار أمريكي |
|---|---|---|---|
| رواتب ومنافع وتكاليف سفر | أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية | 641,983 | 367,863 |
| اقساط التامين الإسلامي | أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية | 26,292 | 25,572 |
| مكافآت أعضاء مجلس الإدارة | مجلس الإدارة | 36,000 | 5,000 |

## 28. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية حسب صنفها كما في 31 كانون الاول 2025.

| | القيمة الدفترية | | القيمة العادلة | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 كانون الاول 2025 دولار أمريكي | 31 كانون الاول 2024 دولار أمريكي | 31 كانون الاول 2025 دولار أمريكي | 31 كانون الاول 2024 دولار أمريكي |
| **موجودات مالية** | | | | |
| النقد والنقد المعادل | 1,862,806 | 2,285,829 | 1,862,806 | 2,285,829 |
| موجودات عقود التأمين الإسلامي | 6,978,058 | 2,911,690 | 6,978,058 | 2,911,690 |
| موجودات عقود اعادة التأمين الإسلامي | 153,292 | 130,239 | 153,292 | 130,239 |
| موجودات متداولة اخرى | 1,139,995 | 766,593 | 1,139,995 | 766,593 |
| ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة | 350,000 | -- | 350,000 | -- |
| | **10,484,151** | **6,094,351** | **10,484,151** | **6,094,351** |
| **مطلوبات مالية** | | | | |
| شيكات اجلة الدفع | 71,906 | 105,217 | 71,906 | 105,217 |
| ذمم دائنة | 476,433 | 277,632 | 476,433 | 277,632 |
| مطلوبات عقود التامين الإسلامي | 1,898,651 | 420,916 | 1,898,651 | 420,916 |
| مطلوبات عقود اعادة التامين الإسلامي | 190,287 | 157,887 | 190,287 | 157,887 |
| الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار | 504,469 | 385,532 | 504,469 | 385,532 |
| مخصص الضرائب | 361,212 | 162,227 | 361,212 | 162,227 |
| تمويلات استصناع اسلامي - قصيرة الاجل | 216,840 | -- | 216,840 | -- |
| اتعاب الوكالة المؤجلة | 4,155,021 | 2,883,914 | 4,155,021 | 2,883,914 |
| مطلوبات متداولة أخرى | 1,396,707 | 816,273 | 1,396,707 | 816,273 |
| **المجموع** | **9,271,526** | **5,209,598** | **9,271,526** | **5,209,598** |

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

- إن القيم العادلة للنقد والنقد المعادل والشيكات برسم التحصيل والذمم مدينة وموجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي والموجودات المالية الأخرى والذمم الدائنة ومطلوبات عقود التأمين الإسلامي والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.
- تم إظهار الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي لا يوجد لها أسعار سوقية بالكلفة لعدم القدرة على تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق هذا وتعتقد إدارة الشركة بأن القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.
- تم تحديد القيمة العادلة للبنود الخاضعة للعوائد من خلال خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام نفس أسعار العوائد لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

## 29. إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال إدارة الشركة وأنظمة التقارير حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة إلى أن كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. يعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر في الشركة.

### قياس المخاطر وأنظمة التقارير

إن مراقبة المخاطر وإدارتها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر وأن هذه الحدود تعكس إستراتيجية عمل الشركة وعوامل السوق المختلفة المحيطة.

يتم جمع المعلومات من الدوائر المختلفة لدى الشركة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. يتم عرض وشرح هذه المعلومات على مجلس إدارة الشركة.

تتعرض الشركة لمخاطر التأمين الإسلامي والمخاطر المالية والتي تتمثل في مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتي تستوجب اعداد تحليل الحساسية لهذه المخاطر وذلك وفقا للافتراضات التالية:

**ا. بافتراض الزيادة في نسبة العائد بـ 5%:**

| | موجودات عقود التأمين الإسلامي | مطلوبات عقود التأمين الإسلامي | موجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي | مطلوبات عقود إعادة التأمين الإسلامي | الربح أو الخسارة | حقوق الملكية |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي |
| المركبات | 6,861,900 | -- | 76,481 | -- | 346,919 | 346,919 |
| العمال | -- | 619,804 | 71,033 | -- | (27,439) | (27,439) |
| الصحي | -- | 1,074,893 | -- | -- | (53,745) | (53,745) |
| تأمين المسؤولية المدنية | -- | 69,620 | -- | 42,997 | (5,631) | (5,631) |
| التامينات العامة الاخرى | 25,833 | -- | 5,778 | -- | 1,581 | 1,581 |
| الحريق | 35,738 | -- | -- | 14,573 | 1,058 | 1,058 |
| بحري | 54,587 | -- | -- | 58,119 | (177) | (177) |
| هندسي | -- | 84 | -- | 56,668 | (2,838) | (2,838) |
| الزراعي | -- | 134,250 | -- | 17,930 | (7,609) | (7,609) |
| **المجموع** | **6,978,058** | **1,898,651** | **153,292** | **190,287** | **252,119** | **252,119** |

**ب. بافتراض النقص في نسبة العائد بـ 5%:**

| | موجودات عقود التأمين الإسلامي | مطلوبات عقود التأمين الإسلامي | موجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي | مطلوبات عقود إعادة التأمين الإسلامي | الربح أو الخسارة | حقوق الملكية |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي |
| المركبات | 6,861,900 | -- | 76,481 | -- | (346,919) | (346,919) |
| العمال | -- | 619,804 | 71,033 | -- | 27,439 | 27,439 |
| الصحي | -- | 1,074,893 | -- | -- | 53,745 | 53,745 |
| تأمين المسؤولية المدنية | -- | 69,620 | -- | 42,997 | 5,631 | 5,631 |
| التامينات العامة الاخرى | 25,833 | -- | 5,778 | -- | (1,581) | (1,581) |
| الحريق | 35,738 | -- | -- | 14,573 | (1,058) | (1,058) |
| بحري | 54,587 | -- | -- | 58,119 | 177 | 177 |
| هندسي | -- | 84 | -- | 56,668 | 2,838 | 2,838 |
| الزراعي | -- | 134,250 | -- | 17,930 | 7,609 | 7,609 |
| **المجموع** | **6,978,058** | **1,898,651** | **153,292** | **190,287** | **(252,119)** | **(252,119)** |

**ج. بافتراض الزيادة في المطالبات غير المدفوعة والمصاريف المباشرة بنسبة 5% والانخفاض في المطالبات غير المدفوعة والمصاريف المباشرة بنسبة 5%:**

| | مطلوبات المطالبات المتكبدة في نهاية الفترة | التأثير على مطلوبات المطالبات المتكبدة | التأثير على الربح او الخسارة | التأثير على حقوق الملكية |
|---|---|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي |
| مطلوبات عقود التأمين الإسلامي | 1,898,651 | | | |
| موجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي | 153,292 | | | |
| **المطالبات غير المدفوعة والمصاريف المباشرة** | | | | |
| **% 5 % زيادة** | | | | |
| مطلوبات عقود التأمين الإسلامي | -- | 94,933 | (94,933) | (94,933) |
| موجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي | -- | 7,665 | 7,665 | 7,665 |
| **المطالبات غير المدفوعة والمصاريف المباشرة** | | | | |
| **5 % انخفاض** | | | | |
| مطلوبات عقود التأمين الإسلامي | -- | (94,933) | 94,933 | 94,933 |
| موجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي | -- | (7,665) | (7,665) | (7,665) |

**د. تطور إجمالي المطالبات:**

| | ما قبل سنة | سنة الحادث 2025 | 2024 | 2023 | 2022 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| **كما في نهاية سنة الحادث** | | | | | | |
| 2022 وما قبلها | | 1,809,767 | 3,479,068 | 1,591,483 | -- | **1,809,767** |
| 2023 | | 8,828,795 | 7,682,417 | | | **8,828,795** |
| 2024 | | 11,131,134 | | | | **11,131,134** |
| 2025 | | | | | | **21,769,696** |
| **التقديرات الإجمالية للمبالغ غير المخصومة للمطالبات** | | | | | | **(16,981,224)** |
| **المدفوعات التراكمية حتى تاريخه** | | | | | | **4,788,472** |
| **إجمالي المطالبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة** | | | | | | **(395,647)** |
| **تأثير الخصم** | | | | | | **242,096** |
| **تأثير تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية** | | | | | | **4,634,921** |
| **إجمالي مطلوبات المطالبات المتكبدة** | | | | | | |

**ه. تطور صافي المطالبات**

| | ما قبل سنة | سنة الحادث 2025 | 2024 | 2023 | 2022 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| **كما في نهاية سنة الحادث** | | | | | | |
| 2022 وما قبلها | | 1,364,836 | 3,473,441 | 1,477,988 | | 1,364,836 |
| 2023 | | 5,598,539 | 7,061,792 | | | 5,598,539 |
| 2024 | | 8,415,233 | | | | 8,415,233 |
| 2025 | | | | | | 15,378,609 |
| **التقديرات الإجمالية للمبالغ غير المخصومة للمطالبات** | | | | | | (11,143,058) |
| **المدفوعات التراكمية حتى تاريخه** | | | | | | 4,235,551 |
| **إجمالي المطالبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة** | | | | | | (358,094) |
| **تأثير الخصم** | | | | | | 222,465 |
| **تأثير تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية** | | | | | | 4,099,922 |
| **إجمالي مطلوبات المطالبات المتكبدة** | | | | | | |

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المستخدمة من قبل الإدارة للتخفيف من أثار هذه المخاطر.

## مخاطر التأمين الإسلامي

خطر التأمين الرئيسي الذي تواجهه الشركة هو خطر اختلاف المبالغ الفعلية للتعويضات ومواعيد دفعها عن توقعات الشركة، والذي يتأثر في حال تكرار المطالبات أو زيادة المبالغ المطالب بها والمنافع المدفوعة والتطورات المستقبلية للمطالبات طويلة الأجل، وبالتالي فإن هدف الشركة الأساسي هو ضمان وجود احتياطيات كافية لتغطية هذه المطالبات.

تعمل الشركة على التخفيف من المخاطر بتنويع عقود التأمين الإسلامي لديها، وكما ان هذا التنويع من المخاطر يُحَسن من خلال الاختيار الدقيق لاستراتيجيات التأمين الإسلامي وتنفيذها بعناية، وأيضًا من خلال الدخول في اتفاقيات إعادة التأمين الإسلامي.

أعمال التأمين الإسلامي الرئيسية للشركة هي التأمين ضد مخاطر المركبات، النقل البحري، الحريق والسرقة، العمال والمسؤولية المدنية، التأمينات العامة، الهندسي والصحي. تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التقليل من خطر التأمين.

## مخاطر إعادة التأمين الإسلامي

لتقليل احتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات تأمينية كبيرة، تدخل الشركة في اتفاقيات خلال نشاطها العادي مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين الإسلامي. إن ترتيبات إعادة التأمين الإسلامي توفر تنوع أكبر في الأعمال وتمكن الشركة على إدارة الخسائر المحتملة الناتجة من المخاطر الكبيرة وتوفر فرصاً إضافية للنمو. إن جزءاً كبيراً من معاملات إعادة التأمين الإسلامي يتم إنجازها بموجب الاتفاقيات وعقود إعادة التأمين الإسلامي الاختيارية واتفاقيات فائض الخسارة.

إن عقود التأمين الإسلامي المحولة إلى معيدي التأمين الإسلامي لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه المؤمنين لديها، وتظل الشركة مسؤولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه بقدر فشل شركة إعادة التأمين الإسلامي في الوفاء بالتزاماتها بموجب عقد إعادة التأمين الإسلامي.
للحد من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة لعدم ملاءة معيدي التأمين ومن مخاطر الائتمان، تقوم الشركة بتقييم الأوضاع المالية لمعيدي التأمين الذين تتعامل معهم وكذلك يتم توزيع عقود إعادة التأمين على مجموعة من معيدي التأمين وتقوم الشركة بمراقبة تركز مخاطر الائتمان ,حيث تم تحديد الحد الاقصى للتعرض للمخاطر الائتمانية على موجودات ومطلوبات عقود اعادة التامين وفقالمجموعات التصنيف لمعيدي التامين كما يلي:

| | المجموعة الأولى | المجموعة الثانية | المجموعة الثالثة | المجموعة الرابعة (غير مصنفة) | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي |
| **عقود إعادة التأمين الإسلامي** | | | | | |
| موجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي | -- | 153,292 | -- | -- | 153,292 |
| مطلوبات عقود إعادة التأمين الإسلامي | (17,930) | (172,357) | -- | -- | (190,287) |
| **الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الائتمانية** | | | | | **(36,995)** |

## المخاطر الرقابية

تهتم السلطات الرقابية أساساً بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين الإسلامي وتقوم بمراجعة هذه الحقوق لضمان أن الشركة تقوم بإدارة الأمور بكفاءة لمصلحتهم. وفي ذات الوقت تهتم السلطات بالتأكد من أن الشركة تحتفظ بنسبة ملائمة من السيولة لمقابلة الالتزامات غير المتوقعة.
تخضع الشركة لمتطلبات تنظيمية داخل فلسطين. هذه النظم لا تستوجب المصادقة والمراقبة على أنشطة الشركة فحسب، ولكنها تنص أيضاً على بعض الأحكام المقيدة (مثل كفاية هامش الملاءة) وذلك للتقليل من مخاطر التقصير والإعسار من قبل شركات التأمين في الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

## المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر: مخاطر السوق (مخاطر أسعار العوائد، ومخاطر التغير بأسعار الأسهم ومخاطر العملات) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان.

## مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار العائد وأسعار الأسهم، وأسعار العملات الأجنبية، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار العائد والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة من قبل إدارة الشركة.

## مخاطر أسعار العوائد

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار العوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر العائد متغير.

## مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر. تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومُوائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد والنقد المعادل.
تراقب الشركة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشوئها. إن معظم الودائع لأجل العائدة للشركة في تاريخ قائمة المركز المالي تستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

وقد تم تحليل مخاطر السيولة لبنود الموجودات والمطلوبات في المركز المالي وفقا للفترات التي تتوقع الادارة مناسبتها لتحديد مخاطر السيولة كما يلي:

**ا. بنود الموجودات والمطلوبات – قائمة المركز المالي:**

| | القيمة الدفترية | سنة | اكثر من سنة | بدون تاريخ استحقاق | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| **الموجودات** | | | | | |
| نقد مقيد السحب | 1,263,455 | -- | -- | 1,263,455 | 1,263,455 |
| موجودات عقود التأمين الإسلامي | 6,978,058 | 6,978,058 | -- | -- | 6,978,058 |
| موجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي | 153,292 | 153,292 | -- | -- | 153,292 |
| النقد والنقد المعادل | 1,862,806 | 1,862,806 | -- | -- | 1,862,806 |
| موجودات أخرى | 1,139,995 | 1,139,995 | -- | -- | 1,139,995 |
| حق استخدام الأصول | 1,256,802 | -- | 1,256,802 | -- | 1,256,802 |
| استثمارات عقارية | 741,460 | -- | 741,460 | -- | 741,460 |
| ممتلكات ومعدات، بالصافي | 1,389,075 | -- | 1,389,075 | -- | 1,389,075 |
| موجودات ضريبية مؤجلة | 178,765 | -- | 178,765 | -- | 178,765 |
| ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة | 350,000 | -- | 350,000 | -- | 350,000 |
| **المجموع** | **15,313,708** | **10,134,151** | **3,916,102** | **1,263,455** | **15,313,708** |
| **المطلوبات** | | | | | |
| شيكات اجلة الدفع | 71,906 | 71,906 | -- | -- | 71,906 |
| ذمم دائنة | 476,433 | 476,433 | -- | -- | 476,433 |
| مطلوبات عقود التأمين الإسلامي | 1,898,651 | 1,898,651 | -- | -- | 1,898,651 |
| مطلوبات عقود إعادة التأمين الإسلامي | 190,287 | 190,287 | -- | -- | 190,287 |
| مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى | 5,912,940 | 5,912,940 | -- | -- | 5,912,940 |
| مطلوبات الإيجار | 1,102,209 | 504,469 | 597,740 | -- | 1,102,209 |
| تمويلات استصناع اسلامي | 390,466 | 216,840 | 173,626 | -- | 390,466 |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة ومنافع الموظفين | 153,722 | -- | 153,722 | -- | 153,722 |
| **المجموع** | **10,196,614** | **9,271,526** | **925,088** | -- | **10,196,614** |
| **صافي التدفقات النقدية غير المخصومة** | **5,117,094** | **862,625** | **2,991,014** | **1,263,455** | **5,117,094** |

**ب. مطلوبات عقود التأمين الإسلامي واعادة التأمين الإسلامي:**

| | اقل من سنة | سنة | سنتين | 3 سنوات | 4 سنوات | 5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| **مطلوبات عقود التأمين الإسلامي** | -- | (1,499,934) | (232,115) | (89,396) | (77,206) | -- | -- | **(1,898,651)** |
| **مطلوبات عقود إعادة التأمين الإسلامي** | -- | (150,326) | (23,263) | (8,959) | (7,738) | -- | -- | **(190,287)** |
| **التدفقات النقدية المخصومة او غير المخصومة** | -- | **(1,650,260)** | **(255,378)** | **(98,355)** | **(84,944)** | -- | -- | **(2,088,938)** |

**مخاطر الائتمان**

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما يؤدي إلى حدوث خسائر. إن أقصى مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي لدى الشركة يتمثل في القيمة الدفترية التي تظهر في قائمة المركز المالي.

## 30. إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل , كما هو موضح بايضاح رقم (1).

وبموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (2020/53) بخصوص تعديل التعليمات رقم 1 لسنة 2009م معدلة لتعليمات رقم 1 لسنة 2006م بشأن تحديد قيمة هامش الملاءة وتعديلاتها والإجراءات والشروط والنماذج المطلوبة لإصدار شهادة الملاءة نصت المادة رقم 10 والتي تعدل المادة 13 من التعليمات الأصلية أنة إذا لم تحقق الشركة الحد الأدنى لهامش الملاءة بنسبة 130% بمقتضى أحكام هذه التعليمات يتم إتخاذ إجراءات من قبل المدير بحقها وفقا لما نصت عليه هذه المادة.

الجدول أدناه يظهر معلومات الحد الأدنى لرأسمال الشركة وفق قانون التأمين ساري المفعول كما في 31 كانون الأول 2024 المعتمد من الهيئة بتاريخ 16 تشرين ثاني 2025:

| | 31 كانون الاول 2024 |
|---|---|
| | دولار أمريكي |
| رأس المال الأساسي | 3,856,436 |
| رأس المال الإضافي | -- |
| **مجموع راس المال المتوفر** | **3,856,436** |
| | |
| رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات | 2,090,662 |
| رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتابية | 1,153,960 |
| رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين | 4,779 |
| رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمينات الحياة | -- |
| **مجموع رأس المال المطلوب** | **3,249,401** |
| **نسبة هامش الملاءة المالية** | **%119** |

وبموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (2020/53) بخصوص تعديل التعليمات رقم 1 لسنة 2009م معدلة لتعليمات رقم 1 لسنة 2006م بشأن تحديد قيمة هامش الملاءة وتعديلاتها والإجراءات والشروط والنماذج المطلوبة لإصدار شهادة الملاءة نصت المادة رقم 10 والتي تعدل المادة 13 من التعليمات الأصلية أنة إذا لم تحقق الشركة الحد الأدنى لهامش الملاءة بنسبة 130% بمقتضى أحكام هذه التعليمات يتم إتخاذ إجراءات من قبل المدير بحقها وفقا لما نصت عليه هذه المادة.

وبالإشارة الى قرار هيئة سوق رأس المال الفلسطينية رقم 2025/31840 الصادرة بتاريخ 28 كانون الأول 2025 وقرار رقم 2026/32130 بتاريخ 19 كانون الثاني 2026 المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات السيولة للسماح بتوزيع الأرباح النقدية لشركات التأمين، كانت نسب السيولة قبل وبعد توزيع الارباح للشركة الام كما يلي:

| **الحد الأدنى لسيولة توزيع الارباح** | **قبل التوزيعات** | **بعد التوزيعات** |
|---|---|---|
| | **دولار امريكي** | **دولار امريكي** |
| النقد والنقد المعادل | 1,862,806 | 1,862,806 |
| الودائع | -- | -- |
| نقد مقيد السحب | 1,263,455 | 1,263,455 |
| الاستثمارات في الأسهم | -- | -- |
| **مجموع النقد والاستثمارات القابلة للتسييل السريع** | **3,126,261** | **3,126,261** |
| | | |
| **الاحتياطيات الفنية** | **17,748,793** | **17,748,793** |
| | | |
| الذمم الدائنة | 1,754,630 | 1,754,630 |
| الشيكات آجلة الدفع | 1,125,338 | 1,125,338 |
| **مجموع الذمم الدائنة و شيكات آجلة الدفع** | **2,879,967** | **2,879,967** |
| | | |
| **نسبة السيولة الأساسية (النقد و الودائع الاستثمارات القابلة للتسييل السريع / الإحتياطيات الفنية)** | **18%** | **18%** |
| | | |
| **نسبة تغطية الالتزامات (النقد والودائع / الذمم الدائنة والشيكات الآجلة)** | **109%** | **109%** |

## 31. القضايا المقامة ضد الشركة

يوجد قضايا مقامة ضد الشركة، وذلك ضمن النشاط الطبيعي لها. وفي إعتقاد إدارة الشركة، ووفقاً لرأي المستشار القانوني للشركة، فإن المخصصات المكونة على هذه القضايا والنتائج التي قد تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها.

## 32. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية المقارنة كما في 31 كانون الاول 2024 لتتطابق مع التصنيف المعتمد وفقا معيار المحاسبة المالية رقم 42 و معيار المحاسبة المالية رقم 43 المتعلق بالمحاسبة عن التكافل :"الإثبات والقياس" ولتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2025.

## 33. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

تمارس الشركة أنشطتها في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة الشركة لأنشطتها ويؤثر سلباً على أدائها، ان نشاط الشركة في قطاع غزة محدود، وبالتالي فان التأثير على نشاط الشركة وادائها المالي غير جوهري حيث ان الشركة لا تمارس نشاطها التشغيلي في قطاع غزة.