

شركة الاراضى المقدسة للتأمين التكافلى
شركة مساهمة عامة
رام الله – فلسطين

القوائم المالية المرحلية الموجزة
مع تقرير المراجعة
للفترة المالية المنتهية فى 30 حزيران 2024

طلال أبو غزاله وشركاه الدولية
محاسبون قانونيون



شركة الاراضي المقدسة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة عامة
رام الله – فلسطين

الفهرس

- 1 تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة..
- 2 قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2024 – قائمة- "أ"
- 3 قائمة الدخل المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 – قائمة "ب"
- 4 قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 – قائمة "ج"
- 5 قائمة التغير في حقوق الملكية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 – قائمة "د"
- 6 قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 – قائمة "هـ"
- 7 إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة

السادة/ أعضاء الهيئة العامة المحترمين
شركة الاراضي المقدسة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة عامة
رام الله - فلسطين

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاراضي المقدسة للتأمين التكافلي، المكونة من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2024، ومن قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة اشهر المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات حولها.

ان مجلس الادارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استنادا الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". ان عملية مراجعة المعلومات المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا اية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية".

فقرة توكيدية:

- تم إصدار القوائم المالية المقارنة للشركة للفترة منذ تسجيل الشركة بتاريخ 6 تموز 2022 حتى 31 كانون الاول 2023 ، كما بدأت الشركة نشاطها التشغيلي فيما يتعلق بأعمال التأمين خلال الربع الأول من سنة 2024 وبالتالي فإن أرقام المقارنة ضمن هذه القوائم المالية لا تشمل أرقام المقارنة لكل من قائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغير في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية
- إن القوائم المالية مطابقة للسجلات المحاسبية مع الأخذ بالاعتبار التعديلات المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.



طلال أبو غزالة وشركاه الدولية
رخصة رقم 2022/201

محمود زيتاوي
محاسب قانوني مرخص رقم 2017/109
رام الله - فلسطين
رام الله 24 تموز 2024

شركة الاراضي المقدسة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة عامة
رام الله – فلسطين

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2024 – قائمة " أ "

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	الايضاح	الموجودات
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة		الموجودات المتداولة
212,582	99,847	3	النقد والنقد المعادل
11,884,359	9,740,000	4	ودائع لأجل
-	554,708	5	موجودات عقود التأمين الإسلامي
-	517,316	6	موجودات عقود إعادة التأمين الاسلامي
102,161	207,521	7	موجودات متداولة أخرى
12,199,102	11,119,392		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
500,000	500,000	8	نقد مقيد السحب
305,982	2,112,791	9	ممتلكات ومعدات ، بالصافي
805,982	2,612,791		مجموع الموجودات غير المتداولة
13,005,084	13,732,183		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
-	232,430	5	مطلوبات عقود التأمين الإسلامي
9,900	675,684	10	الذمم الدائنة
45,734	17,413	11	مطلوبات متداولة أخرى
55,634	925,527		مجموع المطلوبات المتداولة
55,634	925,527		مجموع المطلوبات
			صندوق مشتركى التكافل
-	(154,966)	12	(عجز) صندوق حاملي الوثائق
-	154,966	12	قرض حسن من المساهمين ، (المستحق لحملة الوثائق)
--	--		صافي صندوق مشتركى التكافل
			حقوق الملكية
13,182,500	13,182,500	1	رأس المال المدفوع
(233,050)	(375,844)	15	(خسائر) مندورة
12,949,450	12,806,656		مجموع حقوق الملكية
13,005,084	13,732,183		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

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

شركة الاراضي المقدسة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة عامة
رام الله – فلسطين

قائمة الدخل المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 – قائمة "ب"

30 حزيران 2024	الايضاح	البيان
مراجعة غير مدققة دولار امريكي		
155,920	16	ايرادات عقود التأمين
(211,623)	16	مصروفات عقود التأمين
(55,703)	16	نتاج اعمال عقود التأمين قبل أتعاب الوكالة
(54,571)	18	أتعاب وكالة
(110,274)		نتاج اعمال عقود التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(44,692)	16	صافي نتاج أعمال عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(154,966)	16	صافي نتاج أعمال التأمين وإعادة التأمين
54,571	18	أتعاب وكالة متحققة
179,694	17	ايرادات الإستثمارات- المساهمين
(211,869)	19	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة على فروع التأمين
(10,224)		(خسائر) فروقات عملة
(142,794)		صافي (الخسارة) للفترة
(0.0108)	20	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) الفترة

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

شركة الاراضي المقدسة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة عامة
رام الله - فلسطين

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 - قائمة "ج"

30 حزيران 2024	
(مراجعة غير مدققة)	
دولار أمريكي	ايضاح
(142,794)	صافي (الخسارة) للفترة - قائمة ب
--	بنود الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
(142,794)	اجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة

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

شركة الاراضي المقدسة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة عامة
رام الله - فلسطين

قائمة التغير في حقوق الملكية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 - قائمة "د"

مجموع حقوق الملكية دولار امريكي	(خسائر) مدورة دولار امريكي	رأس المال المدفوع دولار امريكي	ايضاح
12,949,450	(233,050)	13,182,500	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024 (مراجعة غير مدققة)
(142,794)	(142,794)	--	الرصيد بداية الفترة
12,806,656	(375,844)	13,182,500	(خسارة) الفترة - قائمة ب الرصيد في نهاية الفترة

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

شركة الاراضي المقدسة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة عامة
رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 - قائمة "هـ"

<u>30 حزيران 2024</u>	<u>الايضاح</u>	
<u>مراجعة غير مدققة</u>		
<u>دولار أمريكي</u>		
(142,794)		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		صافي (الخسارة) للفترة قبل الضرائب - قائمة ب
		تعديلات:
38,844	9	استهلاك ممتلكات ومعدات
(554,708)		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(517,316)		موجودات عقود التأمين الإسلامي
(105,360)		موجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي
665,784		موجودات متداولة أخرى
(28,321)		الذمم الدائنة
232,430		مطلوبات متداولة أخرى
(411,441)		مطلوبات عقود التأمين الإسلامي
		صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
2,144,359		ودائع لأجل
(1,845,653)	9	شراء ممتلكات ومعدات
298,706		صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة الاستثمارية
(112,735)		التغير في النقد والنقد المعادل خلال الفترة
212,582	3	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
99,847	3	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

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

شركة الاراضي المقدسة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة عامة
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة السنة المنتهية في 30 حزيران 2024

1. تأسيس ونشاط الشركة

تم تسجيل شركة الاراضي المقدسة للتأمين التكافلي شركة مساهمة عامة - تحت التأسيس (الشركة) بتاريخ 6 تموز 2022 كشركة مساهمة عامة وسجلت لدى مراقب الشركات الفلسطيني برقم تسجيل (562601583) في مدينة رام الله حيث مقرها الرئيسي ، وفيما يلي بيان برأس المال:

المؤسسون	عدد الاسهم	راس المال	غير مدفوع	راس المال المدفوع
	سهم	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
زياد صبحي حيدر عنبتاوي	500,000	500,000	--	500,000
بدر محمود حمدان فطاطة	250,000	250,000	--	250,000
زاهي غازي محمد عنبتاوي	500,000	500,000	--	500,000
وائل جهاد مقفي حواري	100,000	100,000	--	100,000
ابراهيم عادل نجم عودة	100,000	100,000	--	100,000
بشير عيسى راشد حنني	100,000	100,000	--	100,000
منذر محمد عبد الرحمن عودة	750,000	750,000	--	750,000
محمد ابراهيم محمد ظرف	110,000	110,000	--	110,000
محمد طلال يوسف سلامة	100,000	100,000	--	100,000
وثام انور محمد الشنطي	2,250,000	2,250,000	--	2,250,000
محمد فارس زيدان ابوسليم	500,000	500,000	--	500,000
مازن انيس محمود شلطف	300,000	300,000	--	300,000
خالد عبد الرحمن محمد ابو فخيدة	500,000	500,000	--	500,000
عامر راشد عبد الرحيم ايوب	500,000	500,000	--	500,000
احمد ابراهيم احمد ابو ديه	250,000	250,000	--	250,000
ابراهيم احمد عبد الفتاح ابو ديه	250,000	250,000	--	250,000
صندوق اندخار موظفي التكافل الفلسطينية للتأمين	500,000	500,000	--	500,000
احمد اسماعيل حسن دعيق	160,000	160,000	--	160,000
محمد ياسين محمد عثمان	200,000	200,000	--	200,000
صندوق اندخار موظفي ترست العالمية للتأمين	750,000	750,000	--	750,000
شركة العطارى و عليان للمحروقات	750,000	750,000	--	750,000
شركة العامور للصناعة والتجارة	700,000	700,000	--	700,000
شركة النخبة للصناعات البلاستيكية والاستثمار	250,000	250,000	--	250,000
شركة الارز للتنمية	500,000	500,000	--	500,000
الشركة العقارية التجارية للاستثمار	62,500	62,500	--	62,500
شركة التكافل الفلسطينية للتأمين	2,250,000	2,250,000	--	2,250,000
مجموع راس المال المكتتب به	13,182,500	13,182,500	--	13,182,500
المتوقع طرحها للاكتتاب العام من راس المال المسجل		1,817,500	1,817,500	--
اجمالي راس المال المصرح به		15,000,000	1,817,500	13,182,500

- يتركز نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين الذي يتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية وما يرتبط بهذه الاعمال من اعادة تأمين او توكيلات او مراسلة او وساطة وجميع اصناف اشغال الضمان والتعويض والاستثمار بكافة أنواعها في فلسطين.
- بلغ رأس المال الشركة وفقاً لشهادة مراقب الشركات والنظام الداخلي المصدق للشركة 15,000,000 دولار أمريكي موزعة على 15,000,000 سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم بحيث يتم سدادها كما يلي :
- اكتتب المساهمون (المؤسسون) بنسبة 87.88 % من راسمال الشركة بقيمة 13,182,500 دولار أمريكي.
- سيتم طرح 12.12 % من راس المال الى الاكتتاب العام بقيمة 1,817,500 دولار أمريكي وفقاً للتشريعات والانظمة المتعلقة باصدار الاسهم وذلك بعد تسوية كامل قيمة الاسهم المكتتب بها من قبل المساهمون (المؤسسون).
- حصلت الشركة على موافقة إجازة لممارسة أعمال التأمين من هيئة سوق رأس المال بتاريخ 17 اب 2023 إشارة رقم ه.س.ر.ف ديوان 2023 /24244 وذلك بعد استكمال سداد رأس المال والايفاء بالمتطلبات المتعلقة بمباشرة العمل.
- بلغ عدد موظفي الشركة (36) موظف كما في 30 حزيران 2024 كما بلغ عدد الفروع العاملة في نهاية الفترة ثلاثة فروع وبدون وكلاء.
- بدأت الشركة مزاولة نشاطها التشغيلي بتاريخ 10 آذار 2024
- تمت الموافقة على اصدار القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024 من قبل مجلس إدارة الشركة في اجتماعه بتاريخ 2024/7/24.
- تمت موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية على نشر القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024 بموجب كتابهم رقم ه.س.ر.ف/ ديوان 2024/26944 بتاريخ 2024/8/21.

2. السياسات المحاسبية

1.2. أسس اعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الرقابة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 (عقود التأمين)، بتاريخ بدأ عملياتها التشغيلية خلال الربع الأول من سنة 2024 حيث يترتب على متطلبات المعيار رقم 17 تغييرات جوهرية في محاسبة عقود التأمين وإعادة التأمين.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والإستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- إن الدولار الأمريكي هو عملة الأساس وكذلك عملة إظهار القوائم المالية وتمثل العملة الرئيسية للشركة.

2.2. التغييرات في السياسات المحاسبية

- المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الجديدة والمعدلة والسارية المفعول:**
- 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 كما يلي:

معايير سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2023

المعيار أو التفسير	تاريخ النفاذ
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) عقود التأمين	1 يناير 2023
الإفصاح عن السياسات المحاسبية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) و بيان ممارسة رقم (2)	1 يناير 2023
تعريف التقديرات المحاسبية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8)	1 يناير 2023
الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضرائب الدخل.	1 يناير 2023
التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي 17 و المعيار الدولي للتقرير المالي 9 - أرقام المقارنة (تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي 17).	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (12) الإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية.	1 يناير 2023

معايير سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2024 و بعد ذلك

المعيار أو التفسير	تاريخ النفاذ
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عند تصنيف المطلوبات كمتداول و غير متداول، والمطلوبات غير المتداولة مع تعهدات.	1 يناير 2024
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) التزام عقود الإيجار في البيع و إعادة الاستئجار.	1 يناير 2024
التعديلات على المعيار المحاسبة الدولي (7) ومعيار الدولي للتقرير المالي (7) تعزيز الإفصاحات لإجراءات تمويل الموردين بشأن التزامات المنشأة.	1 يناير 2024
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (10) و معيار المحاسبة الدولي رقم (28) البيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر و شركته الزميلة أو المشروع المشترك.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى.
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)
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (21) عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية.	1 يناير 2025
تعديلات على تصنيف و قياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 و 7).	1 يناير 2026
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 18 - العرض و الإفصاح في القوائم المالية.	1 يناير 2027
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 19- الإفصاحات للشركات التابعة بدون المساءلة العامة.	1 يناير 2027

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

2-3 الأسس والتقدير

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 " عقود التأمين " حيث قامت بتقييم أثر تطبيق المعيار و إعداد نظام تقييم المخاطر من خلال نماذج إحصائية إكتوارية لعقود التأمين المختلفة بالإضافة إلى تحديث أنظمة تقنية المعلومات بما يضمن توافر كل قواعد البيانات اللازمة لتطبيق النماذج الإكتوارية و إعداد نظم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للعقود، وتحديد القيمة الحالية للنقود، بالإضافة إلى تحديث السياسات والإجراءات المحاسبية و تحديث السياسات والإجراءات التشغيلية الأخرى ، كما قامت الشركة بإعادة تقييم النماذج المستخدمة في الاعتراف في إيرادات عقود التأمين حسب متطلبات المعيار كما تظهر في السياسات المطبقة في إيضاح رقم 2

قامت الشركة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية بما يتماشى مع متطلبات مجلس معايير المحاسبة الدولي وتعديلاته الخاصة بعرض البيانات المالية "

فيما يلي تفاصيل التقديرات الرئيسية التي سنقوم الشركة بتطبيقها:

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وذلك للاعتراف بالتدني بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الذمم المدينة والموجودات التعاقدية بناءً على مخاطر الائتمان والأعمار المتجانسة.

العوامل الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد المعايير الخاصة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ؛
- تحديد معايير وتعريف التعثر عن السداد؛

- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛
 - تكوين مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لاداء مالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة الملائمة والمتاحة دون تكلفة أو مجهود زائد. والتي تشمل التحليلات والمعلومات الكمية والنوعية بناءً على الخبرة السابقة للشركة وتقييم الجدارة الائتمانية والمعلومات الاستشرافية.

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

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

ومن اهم الفرضيات التي يجب مراعاتها في احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية ما يلي :

- بخصوص التدفقات النقدية لتكلفة الاستحواذ على عقود التأمين: وفقاً للمعيار الدولي رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فإنه عندما لا تزيد فترة تغطية كل عقد في المجموعة عند الاعتراف المبدئي عن سنة واحدة، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 باختيار السياسة المحاسبية إما لحساب التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين عند تكديدها أو إطفاءها على مدى فترة تغطية العقد، وتقوم الشركة حالياً بإطفاء تكاليف الاستحواذ على مدى فترة التغطية والتي لا تتجاوز في كافة العقود سنة واحدة.
- اما فيما يتعلق بالتزام التغطية المتبقية المعدل حسب المخاطر المالية والقيمة الزمنية للمال فإنه في حالة عدم وجود عنصر تمويلي هام فيما يتعلق بالتزام التغطية المتبقية، أو عندما لا يتجاوز الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذو الصلة سنة واحدة، فلا يطلب من الشركة إجراء تعديل لتراكم الفائدة على التزام التغطية المتبقية، وبالتالي لا تحسب الشركة مخصص للقيمة الزمنية للتدفقات النقدية على التزام التغطية المتبقية لمجموعات العقود.
- التزام المطالبات المتكبدة المعدل لبيان القيمة الزمنية للمال :عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات خلال عام من تاريخ تكبد المطالبة، فمن غير الضروري تعديل هذه المبالغ لبيان القيمة الزمنية للمال، تقوم الشركة بخصم وتعديل التزام المطالبات المتكبدة لبيان القيمة الزمنية للتدفقات النقدية بناءً على نمط التسديد المتوقع لهذه المطالبات وبناءً على خبرتها في توقيت تسديد كافة المطالبات المبلغ عنها ، وبالتالي تم اعتماد نمط تسديد مبدئي لكل محفظة.
- طريقة خصم التدفقات النقدية: تم اعتماد طريقة Bottom Up والتي تعتمد نسبة Risk Free بالإضافة الى منحى السيولة والتي تعد ايسر من طريقة Top Down التي تحتاج الى محفظة مرجعية وتصنيف ائتماني لهذه المحفظة، تم استخدام معدل الفائدة الخالي من المخاطر على الشيفل الجديد بالإضافة الى منحى سيولة متوقع بحيث لا تزيد نسبة الخصم عن 6% مبدئياً، وسيتم تعديل الإحتساب بناءً على توفر المعطيات لدى الشركة.
- آلية معالجة دخل ومصروف التمويل: يتم معالجتها في الأرباح والخسائر بشكل مباشر وليس في الدخل الشامل بالنظر الى الأهمية النسبية للدخل ومصروفات التمويل.

عند وضع الفرضيات التي تخص تقدير التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين، يجب على الشركة مراعاة 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 التأمين.
- 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 اکتوارية. قامت ادارة الشركة باستخدام معدلات الخصم التالية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2024

الفترة	العملة	سنة	سنتين	ثلاث سنوات	4 سنوات	5 سنوات	6 سنوات	7 سنوات	8 سنوات	9 سنوات	10 سنوات
عقود بموجب منهج تخصيص الأقساط 30 حزيران 2024	شيفل	5.053	4.914	4.909	4.981	5.053	5.0025	5.1025	5.2046	5.2566	5.3450

يتم احتساب النسب الموضحة أعلاه وفقاً للنهج التصاعدي (Buttomn Up Approach) حيث تم اعتماد نسبة عدم السيولة (Illiquidity Premium) والبالغ 1% . تم أخذ النسب أعلاه من منحى العائد الإسرائيلي.

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 اکتوارية وخبرة الشركة في إدارة مجموعة عقود التأمين / عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حيث قامت الشركة باتباع طريقة تكلفة راس المال في تحديد قيمة تعديلات المخاطر غير المالية بناءً على فرضيات اکتوارية حيث تقوم الشركة بتقييم تعديل المخاطر غير المالية على التدفقات النقدية الناشئة من التعويضات المتكبدة والتي ما زالت تحت التسوية فقط ولم تقم بتقييم تعديل المخاطر غير المالية على اجمالي التعويضات والتي تضم تعويضات غير مبلغ عنها (IBNR) واحتياطي مصاريف تسوية الخسارة المتوقعة (LAER).

وقد تم احتساب معدلات المخاطر غير المالية لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين وذلك باستخدام نسبة ثقة 75% كما يلي:

المحفظة	نسبة تعديل المخاطر غير المالية - عقود التأمين	نسبة تعديل المخاطر غير المالية - عقود إعادة التأمين
محفظة تأمين الحريق	6.00 %	6.00 %
محفظة التأمين البحري	6.00 %	6.00 %
محفظة التأمين الهندسي	6.00 %	6.00 %
محفظة التأمينات العامة الأخرى	6.00 %	6.00 %
محفظة تأمين المسؤوليات	6.00 %	6.00 %
محفظة تأمينات العمال	6.00 %	6.00 %
محفظة التأمين الصحي	6.00 %	6.00 %
محفظة المركبات	6.00 %	6.00 %
محفظة التأمينات الزراعية	6.00 %	6.00 %
محفظة التأمينات متناهية الصغر	6.00 %	6.00 %

لا يأخذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 بعين الاعتبار تحديد المخاطر المالية ولم يحدد المعيار طريقة ومنهجية لحساب معامل تحديد المخاطر غير المالية وإنما وضع الإطار العام لاعتماد معامل تعديل الخطر.

المكونات غير التأمينية:

- تقوم سياسة الشركة على معالجة عقود التأمين التي تحتوي على مكونات غير تأمينية بما يتماشى مع المعيار الدولي رقم 17 للتقارير المالية كما يلي علماً ان محفظة الشركة لا تحتوي على عقود تأمين بمكونات غير تأمينية :
- عقود التأمين التي تحتوي على مشتقات مالية والتي يتم تصنيفها كعقود تأمين لا تحتوي على مخاطر تأمينية يتم معالجتها محاسبياً وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.
 - عقود التأمين التي تحتوي على تعهد بنقل بضائع وخدمات لحملة البوالص والتي يتم تصنيفها كعقود تأمين لا تحتوي على مخاطر تأمينية يتم معالجتها محاسبياً وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15.
 - عقود التأمين التي تحتوي على مكونات استثمارية والتي يتم تصنيفها كعقود تأمين لا تحتوي على مخاطر تأمينية يتم معالجتها محاسبياً وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

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 التدنّي 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 الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدنّي 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 الدفعية 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 المتوقعة 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 الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة 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 تغيير التقييم

المتعلق بشراء الأصل. تم اعتماد معدل الخصم المستخدم لغايات خصم دفعات الإيجار 5% في حين بلغ معدل الفترة الزمنية المتوقعة لدفعات الإيجار المستقبلية 10 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 إيجار 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 ألا 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 اقتصادياً 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).

القضايا المقامة ضد الشركة

تتبنى الشركة سياسة رصد مخصص مقابل القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية تعد من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن الحصول على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم استخدام تقنيات تقييم مثل نموذج خصم التدفقات النقدية. إن المدخلات المستخدمة في هذه النماذج تكون مأخوذة من الأسواق حيثما كان ذلك ممكناً، يتم الاعتماد على درجة من التقديرات والأحكام للوصول إلى القيمة العادلة. إن هذه التقديرات تشمل تأثير عوامل على المدخلات المستخدمة، مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى. إن التغيير في الافتراضات حول هذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبق الشركة النموذج العام والذي يفرضه معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وذلك للاعتراف بالتدني بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الذمم المدينة والموجودات التعاقدية بناءً على مخاطر الائتمان والأعمار المتجانسة.

تستند معدلات الخسائر المتوقعة إلى خسائر الائتمان التاريخية لشركات التأمين المحلية، يتم بعد ذلك تعديل معدلات الخسارة التاريخية للمعلومات الحالية والمستقبلية على عوامل الاقتصاد الكلي التي تؤثر على عملاء الشركة.

الاستثمارات العقارية

تعتمد الإدارة في تحديد القيم العادلة للاستثمارات العقارية عن طريق مخمين عقارات معتمدين من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية إن وجدت.

تدني قيمة الموجودات المالية

تعتبر الشركة الاستثمارات المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع كاستثمارات منخفضة القيمة عند وجود تدني هام أو لفترة طويلة في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة أو عند وجود أدلة موضوعية أخرى على التدني.

تدني الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة

تقوم إدارة الشركة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للفترة.

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة

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

مخصص الضرائب

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

2-4 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

عقود التأمين الإسلامي

التعريف والتصنيف

العقد الذي يقبل بموجبه طرف (المصدر) 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 الأجل 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.
- تصدر الشركة عقوداً يتم بموجبها إما تحويل مخاطر التأمين أو كلا من مخاطر التأمين والمخاطر المالية. لا تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط.
- يتم تصنيف العقود التي تقبلها الشركة بموجبها مخاطر التأمين الجوهرية من حامل وثيقة التأمين من خلال الموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين إذا كان حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. عند إجراء هذا التقييم، يتم الأخذ بالاعتبار جميع الحقوق والالتزامات الجوهرية، بما في ذلك تلك الناشئة عن القوانين أو اللوائح، على أساس كل عقد على حدة. تستخدم الشركة احكاماً لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التأمين (أي إذا كان هناك سيناريو له مضمون تجاري حيث يكون لدى الشركة احتمال خسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة كبيرة.

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

- تحدد الشروط التعاقدية أن حاملي عقود التأمين يشاركون في حصة من مجمع عقود تأمين محددة بوضوح.
- تتوقع الشركة أن تدفع لحامل العقد حصة كبيرة من عائدات القيمة العادلة من مجمع عقود التأمين.
- تتوقع الشركة أن تختلف نسبة كبيرة من أي تغيير في المبالغ التي سيتم دفعها إلى حامل عقد مع التغيير في القيمة العادلة لمجمع عقود التأمين.

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 التأمين ولكنها لا تحول مخاطر تأمين جوهرية الى المصدر وتحمل مخاطر مالية على سبيل المثال، المشتقات الضمنية او التغيير في القيمة العادلة لأداة مالية، أو التغيير بأسعار العوائد، أو التغيير 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 التأمين ولكنها لا تحول مخاطر تأمين جوهرية الى المصدر ولا تستوفي تعريف عقد التأمين ولكن يتم تصنيفها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (17).
- التأمين الذاتي (أي الإبقاء على المخاطر التي كان من الممكن تغطيتها بعقد التأمين داخل الشركة أي ليس هناك طرفاً آخر بالعقد) على سبيل المثال، قيام الشركة بإصدار عقد تأمين باسم الشركة أو شركة تابعة أو شركة زميلة لها، يتم تصنيفها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (15).

حيث تقوم الشركة بمعالجة عقود التأمين التي تحتوي على مكونات غير تأمينية والتأمين الذاتي الخاص بها باعتماد معيار 15 الدولي للتقارير المالية.

عقود اعادة التأمين:

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

يتم اثبات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

- في حال كانت عقود إعادة التأمين المحتفظ بها متناسبة مع مجموعة عقود التأمين، فيتم اثبات عقود إعادة التأمين 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 التأمين المحتفظ بها.

في سياق الأعمال الاعتيادية، تستخدم الشركة إعادة التأمين للحد من تعرضها للمخاطر. ينقل عقد إعادة التأمين مخاطر كبيرة إذا كان يحول بشكل كبير جميع مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين ذات الصلة، حتى لو لم يعرض شركة إعادة التأمين لاحتمال حدوث خسارة كبيرة. تنطبق جميع المراجع إلى عقود التأمين في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة على عقود التأمين الصادرة أو المستحوذ عليها وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها ما لم يذكر خلاف ذلك على وجه التحديد.

الإثبات الأولى لعقود التأمين / المنهج العام/ التكلفة المتغيرة

تقوم الشركة عند الإثبات الأولى بقياس مجموعة عقود التأمين بإجمالي ما يلي:

1. التدفقات النقدية للوفاء بالعقود والتي تشمل:
 - تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.
 - تعديلات أثر القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المرتبطة بالتدفقات النقدية المستقبلية وذلك بقدر عدم تضمين تلك المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.
 - تعديلات المخاطر غير المالية.
2. هامش الخدمة التعاقدية.

القياس اللاحق لعقود التأمين / المنهج العام/ التكلفة المتغيرة

- تقوم الشركة بإثبات المبلغ الدفترى لأية مجموعة من مجموعات عقود التأمين في نهاية كل فترة وهو يتمثل في مجموع ما يلي:
1. مخصص الالتزامات مقابل العقود السارية والذي يشمل صافي قيمة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة (بعد تطبيق معدل الخصم عليها) مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.
 2. مخصص الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة، والذي يحسب وفق أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية لسداد المطالبات مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية، مع مراعاة تطبيق معدل الخصم على المطالبات المتوقع سدادها بعد أكثر من سنة.

الإثبات الأولى لعقود التأمين / منهج تخصيص الأقساط

تقوم الشركة عند الإثبات الأولى بتسجيل المبلغ الدفترى للالتزام والذي يشمل ما يلي:

- أقساط التأمين المستلمة عند الإثبات الأولى.
- مطروحاً منها أي تكاليف للاستحواذ على عقود التأمين 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 التأمين.

القياس اللاحق / منهج تخصيص الأقساط

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

- إضافة أقساط التأمين المستلمة للفترة.
- طرح التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين.
- إضافة أي مبالغ تتعلق باستنفاد التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين المثبتة كمصرف.
- إضافة أي تعديل طارئ على مكون التمويل.
- طرح المبلغ المثبت على أنه إيرادات تأمين للتغطية المقدمة في تلك الفترة.
- طرح أي مكون استثمار مدفوع أو محول للالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة.

إن كافة العقود المكتتبه من قبل الشركة لها فترة تغطية سنة واحدة أو أقل وتكون مؤهلة تلقائياً لمنهج تخصيص الأقساط، ونظراً لأن منهج تخصيص الأقساط يعتبر منهج اختيار مبسط لقياس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية، فقد تختار الشركة استخدام هذا المنهج عندما لا يختلف القياس جوهرياً عن القياس في إطار نموذج القياس العام أو إذا كانت مدة التغطية كل عقد في مجموعة عقود التأمين سنة واحدة أو أقل.

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

تعديل عقود التأمين

تقوم الشركة بالتعديل على عقود التأمين 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 التأمين.

الغاء الاعتراف بعقود التأمين

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بعقود التأمين في الحالات التالية:

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

عقود التأمين المثقلة بالأعباء

تقوم الشركة بالاعتراف بعقود التأمين 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 صفرًا.

مخصص الالتزامات مقابل العقود السارية

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

مخصص الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة

هو القيمة الإجمالية للتكاليف المتوقعة والمترتبة على الشركة نتيجة أحداث مغطاة بعقد التأمين والتي وقعت قبل نهاية الفترة المالية وتشمل تلك التي المطالبات المبلغه وغير المبلغه، إضافة 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 التأمين.

ملخص مناهج القياس للشركة

يضع المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مبادئ الإقرار والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الإستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية. يقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقود استناداً إلى تقديرات الشركة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع ان تنشأ عندما تفي الشركة بالعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

تطبق الشركة منهج تخصيص الأقساط لجميع العقود ولتبسيط القياس، وعند قياس مطلوبات التغطية المتبقية، فإن تخصيص الأقساط يشبه المعالجة المحاسبية السابقة في معيار رقم 4، ومع ذلك عند قياس المطلوبات للمطالبات المتكبدة تقوم الشركة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع حدوثها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية.

إن كافة العقود المكتتبه من قبل الشركة لها فترة تغطية سنة واحدة أو 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 أو إذا كانت مدة التغطية كل عقد في مجموعة عقود التأمين سنة واحدة أو أقل.

بموجب منهج تخصيص الأقساط، يتم قياس الإلتزام عن التغطية المتبقية كميلغ الأقساط المستلمة بعد خصم التدفقات النقدية المدفوعة للإستحواذ، إضافة إلى صافي ميلغ الأقساط والتدفقات النقدية للإستحواذ التي تم الإقرار بها في الأرباح والخسائر على الجزء المنتهي الصلاحية من فترة التغطية على اساس مرور الوقت.

يتم الإقرار بايرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين في بيان الدخل بناءً على مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة. يطلب المعيار الإقرار بخسائر العقود التي من المتوقع ان تكون مثقلة بالتزامات على الفور. بالنسبة لعقود التأمين المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط من المفترض ان العقود ليست مثقلة بالتزامات عند الإقرار المبدئي ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلال ذلك. ينصب تركيز الشركة على تنمية أعمال مربحة ومستدامة ولا تتوقع الإقرار بالعقود المثقلة بالتزامات الا اذا تم تحديد ما يلي:

قرارات التسعير ذات الصلة

المراحل الأولية من الأعمال الجديدة المستحوذ عليها عندما تكون العقود الأساسية مثقلة بالتزامات؛ و

اي قرارات استراتيجية اخرى تراها الإدارة مناسبة

تطبق الشركة منهج تخصيص الأقساط على مجموعات عقود التأمين التي تصدرها ومجموعات عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها عندما تمتد فترة التغطية إلى 12 شهراً أو أقل علماً ان كافة عقود الشركة تمتد ضمن هذه الفترة وبالتالي تتوقع ادارة الشركة أن تكون جميع عقودها مؤهلة للقياس بموجب منهج تخصيص الأقساط.

بالنسبة لعقود التأمين التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط، يتم تخصيص إيصالات الأقساط المتوقعة لإيرادات التأمين على أساس مرور الوقت. يتطلب المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الاعتراف فوراً بالخسائر من العقود التي من المتوقع ان تكون مثقلة بالتزامات.

تقوم شركة التأمين بتصنيف عقود التأمين وفقاً لما يلي:

منهج القياس	تصنيف العقود	المحفظة (المستوى الأول)
منهج تخصيص الأقساط	عقود تأمين / مريحة	محفظة المركبات
منهج تخصيص الأقساط	عقود تأمين / مريحة	محفظة التأمينات العامة
منهج تخصيص الأقساط	عقود تأمين / مريحة	محفظة التأمين الهندسي
منهج تخصيص الأقساط	عقود تأمين / مريحة	محفظة تأمين الحريق
منهج تخصيص الأقساط	عقود تأمين / مريحة	محفظة تأمين المسؤوليات
منهج تخصيص الأقساط	عقود تأمين / مريحة	محفظة التأمين البحري
منهج تخصيص الأقساط	عقود تأمين / مريحة	محفظة التأمين الصحي
منهج تخصيص الأقساط	عقود تأمين / مريحة	محفظة التأمينات الزراعية
منهج تخصيص الأقساط	عقود تأمين / مريحة	محفظة التأمينات متناهية الصغر

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

منهج القياس	المحفظة (المستوى الأول)
منهج تخصيص الأقساط	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 التأمينات الزراعية
منهج تخصيص الأقساط	محفظة التأمينات متناهية الصغر

مستوى التجميع

تقوم شركة التأمين بتصنيف مجموعات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين حسب صافي التدفقات النقدية المتوقعة من العقد والمنهج المحاسبي المتبع في معالجة مجموعات العقود.

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.
- العقود أخرى - إن وجدت.

خيارات السياسات المحاسبية وفقاً لمعيار 17 الدولي للتقارير المالية:

يوضح الجدول التالي خيارات السياسات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي رقم 17 للتقارير المالية والتي قامت الشركة بتطبيقها:

بنود المعيار	خيارات المعيار رقم 17 للتقارير المالية	المنهج المطبق في الشركة.
التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	عندما لا تزيد فترة تغطية عقد التأمين ضمن مجموعات العقود عن سنة واحدة، يسمح المعيار رقم 17 الدولي باختيار السياسة المحاسبية اما لحساب التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين عند تكبدها مباشرة او اطفائها على مدى فترة تغطية العقد.	قامت الشركة بتغطية التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين لجميع العقود حيث تخصص الشركة التدفقات النقدية للاستحواذ لمجموعات عقود التأمين الصادرة او المتوقع اصدارها على نحو منظم خلال الفترة.
التزامات التغطية المتبقية المعدل حسب القيمة الزمنية للمال.	وفقاً لمعيار 17 الدولي فإنه عندما لا يتجاوز الوقت بين تاريخ تقديم خدمات التأمين وتاريخ استحقاق اول قسط تأمين سنة واحد فإنه لا يطلب من الشركة اجراء تعديل الفائدة ذات الصلة بالقيمة الزمنية على التزام	اعتمدت الشركة خيار المعيار بعدم تعديل التزام التغطية المتبقية بالقيمة الزمنية للنقود حيث ان الفرق بين تقديم خدمة التأمين واستحقاق قسط تأمين لا يزيد عن سنة واحدة وفقاً لتعليمات هيئة سوق راس المال

بالتغطية المتبقية.	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.
ايراد / مصروف تمويل التامين.	يجيز معيار 17 الدولي 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.
تعديل المخاطر	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) عند وجودها

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.

عوائد الموجودات المالية

يتم إثبات إيرادات العوائد عند تحققها باستخدام طريقة العائد الفعلي، بناءً على المعدل المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر الإنتاجي المتوقع للموجود المالي نسبة إلى صافي قيمته الدفترية.

إيرادات أرباح أسهم

تتحقق أرباح أو خسائر تداول الإستثمارات في الموجودات المالية عند إتمام عملية التداول، ويتم الإعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

تحقق المصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على عقود التامين الإسلامي الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في فترة حدوثها. ويتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

المطالبات المتكبدة

تتكون المطالبات المتكبدة من الإدعاءات المدفوعة خلال الفترة والتغير في مخصص الإدعاءات تحت التسوية. تشمل المطالبات المتكبدة كل المبالغ المدفوعة خلال الفترة، سواء كانت تخص الفترة الحالية أو الفترات السابقة. تمثل الإدعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الإدعاءات الناتجة عن أحداث حصلت حتى تاريخ قائمة المركز المالي ولكن لم يتم تسويتها بعد. يتم احتساب الإدعاءات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة كما في تاريخ القوائم المالية وتشمل مخصص للإدعاءات غير المبلغ عنها.

وفقاً للمعيار الدولي رقم 17، فإنه عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات خلال عام من تاريخ تكبد المطالبة، فمن غير الضروري تعديل هذه المبالغ لبيان القيمة الزمنية للمال حيث تقوم الشركة بخصم وتعديل التزام المطالبات المتكبدة لبيان القيمة الزمنية للمال.

استثمارات في موجودات مالية

يتم قيد عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية في تاريخ الصفقة وهو تاريخ الإلتزام بشراء أو بيع الموجودات المالية. إن عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية هي تلك التي يتم فيها تحويل الموجودات المالية خلال الفترة المحددة وفقاً للقوانين أو وفقاً لما هو متعارف عليه في أنظمة السوق. يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة ويتم إضافة مصاريف الإقتناء المباشرة، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يتم قيدها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة. يتم لاحقاً قيد جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفاة أو القيمة العادلة.

الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف الاولي ضمن أحد الفئات التالية:

- بالكلفة المطفاة
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر

موجودات مالية بالكلفة المطفأه

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأه إذا تحقق الشرطان التاليان:
- أن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة حق الانتفاع من التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل دفعات من الأصل وعائد على الرصيد القائم.
إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء (باستثناء إذا إختارت الشركة تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل كما هو مبين أدناه). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأه باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الاعتراف بإيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.
تقوم الشركة بإعادة تصنيف أدوات الدين من الكلفة المطفأه إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا تغير الهدف من نموذج الأعمال للإعتراف المبدئي وبالتالي لا تكون طريقة الكلفة المطفأه مناسبة.
إن معدل العائد الفعلي هو نسبة العائد التي يتم استخدامها لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الاعتراف المبدئي.
عند الاعتراف المبدئي تستطيع الشركة تصنيف أداة دين حققت شروط الكلفة المطفأه المذكورة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التوافق المحاسبي. لا تستطيع الشركة لاحقاً التراجع عن هذا التصنيف.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل هذه الموجودات المالية أدوات الدين التي لا تحقق شروط الكلفة المطفأه أو أدوات مالية تحقق شروط الكلفة المطفأه ولكن إختارت الشركة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدئي وتقاس بالقيمة العادلة. لم تقم الشركة بتصنيف أية أداة دين تحقق شروط أدوات دين بالكلفة المطفأه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
لاحقاً للاعتراف المبدئي، يترتب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى أدوات دين بالكلفة المطفأه. عند تغير الهدف من نموذج الأعمال فإن شروط الكلفة المطفأه تبدأ بالتحقق. لا يحق للشركة إعادة تصنيف أدوات الدين التي إختارت الشركة عند الاعتراف المبدئي تصنيفها كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة، حيث يتم تصنيف هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.
يتم قياس الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل.
يتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في الأدوات المالية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة ولا يمكن التراجع عنه، كذلك لا تستطيع الشركة تصنيف أداة ملكية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.
يتم قياس أدوات الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء. لاحقاً يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ويتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في حساب احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة. عند التخلص من هذه الموجودات لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المقيدة سابقاً في حساب احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة إلى قائمة الدخل بل يتم قيدها مباشرة في حساب الأرباح المدورة.
يتم قيد عوائد توزيعات الأسهم من الاستثمار في أدوات الملكية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها في قائمة الدخل ، إلا إذا اعتبرت هذه العوائد كاسترداد لجزء من قيمة الاستثمار.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة من أسواق مالية نشطة، من خلال طرق مناسبة للتقييم تشمل التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. يتم الحصول على مدخلات التقييم من خلال أسواق يمكن ملاحظتها إن أمكن، وحين لا يكون من المناسب الإعتماد على هذه المدخلات يتم اعتماد درجة من التقديرات والإفتراضات لتحديد القيمة العادلة. تشمل هذه الإفتراضات عوامل تخص المدخلات التي يتم الإعتماد عليها في تحديد القيمة العادلة كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى. قد تؤثر التغيرات في الإفتراضات على مبالغ القيمة العادلة للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية كالإستثمارات العقارية في تاريخ القوائم المالية. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع أصل أو سداد التزام وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:
سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.
أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

يجب أن تتوفر للشركة القدرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض ان المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية. تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها. جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة المصرح عنها في القوائم المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

في نهاية كل سنة ماليه تحدد الشركة فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له اثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات ويتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر.

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية مثل الإستثمارات العقارية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، تقوم الشركة باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة. لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

تدني الموجودات المالية المقيدة بالكلفة المطفأة

يتم بتاريخ القوائم المالية تقييم الموجودات المالية بالكلفة المطفأة، بما فيها الذمم المدينة، لتحديد فيما إذا كان هناك دليل يثبت وجود تدنٍ في قيمتها. يتم اعتبار الموجودات المالية متدنية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لحدث أو أحداث حصلت بعد الاعتراف المبدئي للموجودات المالية، ويؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

تدني وعدم قابلية تحصيل الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدنٍ في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

– تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: بناءً على تقدير التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

– تدني الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة، بعد تنزيل أي خسائر تدني معترف بها سابقاً في قائمة الدخل.

– تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة: بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق الحالي للعائدات على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع.

استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدية للانتفاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال عدم قيام الشركة بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الموجودات المحولة، يتم تسجيل حصة الشركة المتبقية في الموجودات ويتم تسجيل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقع دفعها. إذا أبقت الشركة كل المخاطر وعوائد الملكية لملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر الشركة في تسجيل الموجودات المالية.

الإستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالكلفة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء. تتم رسمة 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 الشامل 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.

العقارات 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 وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)

33	مباني
5-10	أثاث وديكورات ومفروشات ومعدات
6-7	سيارات
3-5	أجهزة حاسوب وبرامج

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.

ذمم التكافل المدينة

تدرج ذمم التكافل المدينة عندما تصبح مستحقة وتسجل مبدئياً بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو التي سوف يتم استلامها مقابل وثائق التأمين المصدرة. يتم دراسة تدني القيمة الدفترية للذمم المدينة عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية تحصيل قيمتها الدفترية ويتم أخذ مخصص بقيمة التدني ويحمل على قائمة الدخل في الفترة التي يحدث فيها التدني. تُشطب الديون المعدومة عند تحديدها.

النقد والنقد المعادل

لغرض قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق و حسابات جارية وتحت الطلب وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال 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 التكافل وتحميل أقساط التكافل. تمثل أقساط التكافل غير المكتسبة الجزء من أقساط التكافل المكتسبة المتعلقة بالفترة المالية اللاحقة نتيجة عقود تكافل سارية وتسجل ضمن المطلوبات كأقساط تكافل غير مكتسبة (إحتياطي الأخطار السارية)، وتحتسب على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة عقود التأمين الإسلامي بعد تاريخ القوائم المالية. يمثل إجمالي الادعاءات القائمة (إدعاءات 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، مطروحاً منها قيمة المستردات من الحادث وأي مبالغ أخرى مستردة. تحتسب المخصصات للإدعاءات المبلّغ 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 القوائم المالية.

اختبار كفاية الإلتزامات

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

ذمم دانئة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للإلتزامات والمستحقات عن عقود التأمين بالإضافة للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل الدائون.

التقاص

لا يتم إجراء التقاص بين الموجودات 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.

المخصصات

يتم احتساب المخصصات عندما يترتب على الشركة إلتزامات (قانونية أو متوقعة) في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة على أن يكون من المرجح نشوء هذه الإلتزامات وتوافر إمكانية تحديد قيمتها بشكل موضوعي.

مخصص تعويض نهاية الخدمة ومنافع الموظفين

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين وعلى أساس تخصيص ثلث الراتب الإجمالي عن كل سنة للموظف الذي أمضى في الشركة أربع سنوات فأقل، وثلثي الراتب الإجمالي عن كل سنة للموظف الذي أمضى في الشركة أكثر من أربع سنوات وأقل من ثمان سنوات، وراتب إجمالي عن كل سنة للموظف الذي أمضى أكثر من ثماني سنوات في الشركة. وسيتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين في الفترة الحالية السابقة على أساس التخصيص أعلاه عند استكمال إجراءات تثبيت الموظفين.

مخصص الضرائب

يتوجب على الشركة اقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل ومعيان المحاسبة الدولي رقم (12) والذي يتطلب الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ القوائم المالية كموجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

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 الفترة 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 الفترة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية. تظهر فروقات التحويل من ربح أو خسارة في قائمة الدخل.

30 حزيران 2024

دولار أمريكي

0.26525

1.41044

الشيكل الجديد

الدينار الأردني

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يتم احتساب الحصة الأساسية للسهم في الأرباح من خلال قسمة ربح الفترة العائد إلى حملة الأسهم العادية للشركة على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال الفترة.

يتم احتساب الحصة المخفضة للسهم من خلال قسمة ربح الفترة العائد إلى حملة الأسهم العادية للشركة (بعد الأخذ في الإعتبار العوائد وأية إيرادات أو نفقات تخص الأسهم القابلة للتحويل) على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال الفترة مضافاً إليه المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية التي يجب إصدارها فيما لو تم تحويل الأسهم القابلة للتحويل إلى أسهم عادية.

3. النقد والنقد المعادل
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة
--	4,960
212,582	94,887
212,582	99,847

نقد في الصندوق
حسابات جارية وتحت الطلب
المجموع في نهاية الفترة/ السنة

4. ودائع لأجل
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة
11,700,000	9,740,000
184,359	--
11,884,359	9,740,000

ودائع لدى البنوك بالدولار الأمريكي
ودائع لدى البنوك بالشيقل الاسرائيلي
المجموع في نهاية الفترة/ السنة

بلغ معدل العوائد خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2024 و 31 كانون الأول 2023 على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدولار الأمريكي ما نسبته 3.81 %

5. موجودات ومطلوبات عقود التأمين الإسلامي

يتألف هذا البند مما يلي:

موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تحليل التغطية المتبقية والمطلوبات المتكبدة) :

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024 - مراجعة (غير مدققة)

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بمنهج تخصيص الأقساط		مطلوبات المطالبات المتكبدة للعقود غير المقاسة بمنهج الأقساط تخصيص	التغطية المتبقية		
	تعديلات المخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للتدفق النقدي الحر		مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	-	-	-	عقود التأمين الاسلامي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024
-	-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين التكافلي - رصيد أول المدة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين التكافلي - رصيد أول المدة
155,920	-	-	-	-	155,920	الرصيد الافتتاحي، بالصافي
						إيرادات عقود التأمين
						مصاريف عقود التأمين
(100,194)	(5,566)	(94,628)	-	-	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المباشرة
(117,793)	-	-	-	-	(117,793)	إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين
(217,987)	(5,566)	(94,628)	-	-	(117,793)	مصاريف عقود التأمين
(62,067)	(5,566)	(94,628)	-	-	38,127	نتاج أعمال عقود التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
6,364	-	6,364	-	-	-	إيرادات / (مصاريف) تمويل عقود التأمين الصادرة
(55,703)	(5,566)	(88,264)	-	-	38,127	إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر
						التدفقات النقدية
(295,529)	-	-	-	-	(295,529)	النقد المستلم من العقود المكتتبة
673,510	-	1,009	-	-	672,501	المطالبات والمصاريف الأخرى المباشرة المدفوعة
-	-	-	-	-	-	التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين
377,981	-	1,009	-	-	376,972	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
						عقود التأمين
554,708	-	-	-	-	554,708	موجودات عقود التأمين التكافلي- رصيد آخر المدة
(232,430)	(5,566)	(87,255)	-	-	(139,609)	مطلوبات عقود التأمين التكافلي - رصيد آخر المدة
322,278	(5,566)	(87,255)	-	-	415,099	الرصيد النهائي، بالصافي

6. موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين
مطلوبات عقود إعادة التأمين (تحليل التغطية المتبقية والمطلوبات المتكبدة)
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024 - مراجعة (غير مدققة)

الإجمالي	موجودات المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بمنهج تخصيص الأقساط		المطالبات موجودات المتكبدة للعقود غير المقاسة بمنهج تخصيص الأقساط		التغطية المتبقية	
	تعديلات المخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للتدفق النقدي الحر	المقاسة بمنهج تخصيص الأقساط	المقاسة بمنهج تخصيص الأقساط	خسارة مكون الإسترداد	إستثناء خسارة مكون الإسترداد
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
						عقود إعادة التأمين للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024
-	-	-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين / موجودات عقود إعادة التأمين التكافلي - رصيد أول المدة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين / مطلوبات عقود إعادة التأمين التكافلي - رصيد أول المدة
-	-	-	-	-	-	الرصيد الإفتتاحي، بالصافي
(44,692)	-	-	-	-	-	أقساط إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	المبالغ التي يمكن إستردادها من إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	المطالبات مستردة
-	-	-	-	-	-	المصاريف الأخرى المباشرة
-	-	-	-	-	-	أثر التغيير في مخاطر عدم الأداء للمعيد
-	-	-	-	-	-	التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على موجودات المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	-	التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - تعديلات على التدفقات النقدية التي لم تعدل هامش الخدمة التعاقدية
-	-	-	-	-	-	المبالغ التي يمكن إستردادها من إعادة التأمين
(44,692)	-	-	-	-	-	إيرادات / (مصاريف) تمويل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	-	إجمالي التغييرات في قائمة الأرباح والخسائر
562,008	-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	الأقساط المدفوعة مخصوم العمولات المتنازل عنها
562,008	-	-	-	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
						عقود إعادة التأمين
517,316	-	-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين / موجودات عقود إعادة التأمين التكافلي- رصيد آخر المدة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين / مطلوبات عقود إعادة التأمين التكافلي- رصيد آخر المدة
517,316	-	-	-	-	-	الرصيد النهائي، بالصافي

7. موجودات متداولة أخرى
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024	
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	
53,535	74,970	مصاريف مدفوعة مقدماً
48,626	132,551	ارصدة مدينة اخرى ودفعات مقدمة
102,161	207,521	المجموع في نهاية الفترة/ السنة

8. نقد مقيد السحب
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024	
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	
500,000	500,000	ودبعة محتجزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
500,000	500,000	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

يتعين على الشركة وفقاً لقرار هيئة سوق رأس المال الفلسطينية (الهيئة) رقم (2/ت) لسنة 2007 بموجب قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 الاحتفاظ بودائع مربوطة لأمر الهيئة لدى بنوك محلية. لا يجوز التصرف بهذه الودائع إلا بموافقة مسبقة من الهيئة. والذي يمثل المبلغ المقطوع لودبعة الهيئة بالإضافة الى 5% من قيمة اجمالي المحفظة التأمينية للسنة السابقة محجوزة وفقاً للتعليمات الجديدة حسب القرار المذكور اعلاه، ولا يمكن استخدام الودائع إلا بموافقة مسبقة من قبل الهيئة.

9. ممتلكات ومعدات ، بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	مركبات	اجهزة مكتبية ومعدات أخرى	أجهزة حاسوب وبرامج	اثاث وديكورات ومفروشات	تحسينات على مبان مستأجرة	مباني	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	30 حزيران 2024
							الكلفة
305,982	-	-	-	-	305,982	-	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023
1,845,653	105,000	12,702	563,064	169,298	291,001	704,588	إضافات
2,151,635	105,000	12,702	563,064	169,298	596,983	704,588	الرصيد كما في 30 حزيران 2024
							الإستهلاك المتراكم:
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023
38,844	3,750	276	22,517	3,568	5,343	3,390	الاستهلاكات
38,844	3,750	276	22,517	3,568	5,343	3,390	الرصيد كما في 30 حزيران 2024
							صافي القيمة الدفترية
2,112,791	101,250	12,426	540,547	165,730	591,640	701,198	الرصيد كما في 30 حزيران 2024 (مراجعة غير مدققة)
305,982	--	--	--	--	305,982	-	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023 (مدققة)

10. الذمم الدائنة:

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024	
دولار امريكي مدفقه	دولار امريكي مراجعة غير مدفقه	
--	227,000	موردين برامج الكترونية
--	38,059	موردين أجهزة الكترونية
--	406,348	ذمم دائنة أبنية
9,900	4,277	ذمم دائنة أخرى
9,900	675,684	المجموع في نهاية الفترة/ السنة

11. مطلوبات متداولة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024	
دولار امريكي مدفقه	دولار امريكي مراجعة غير مدفقه	
11,142	4,060	اقتطاعات ضرائب
21,655	--	رواتب مستحقة
--	9,649	حصة الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق
--	1,936	حصة هيئة سوق رأس المال
--	432	حصة الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
12,937	1,336	مستحقات أخرى
45,734	17,413	المجموع في نهاية الفترة/ السنة

12. صندوق مشترك التكافل

يمثل هذا الصندوق نتائج عمليات مشترك التكافل وهو عبارة عن الرصيد المتبقي من إجمالي الاشتراكات المقدمة من حملة الوثائق خلال الفترة بعد احتساب التعويضات المستحقة لهم وتسديد المطالبات المتكبدة ومصاريف معيدي التكافل ورصد الاحتياطات الفنية اللازمة لمواجهة الالتزامات المتسقبلية واستيفاء الشركة لأجرها بصفقتها وكيلاً عنهم في إدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل.

في حالة وجود عجز في صندوق مشترك التكافل، فإنه يتم تغطيته من خلال قرض حسن من المساهمين. أما في حالة وجود فائض في صندوق مشترك التكافل، فإنه يتم توزيعه على حملة الوثائق بنسبة مساهمة كل مؤمن له من إجمالي الأقساط العامة للشركة بغض النظر عن نوع التكافل المشترك فيه، مع مراعاة أن من سددت له تعويضات أو خصصت له تعويضات تحت التسوية فإنه لا يشارك في فائض تلك الفترة.

13. احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات يقطع 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 رأسمال 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.

14. 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.

15. الأرباح (الخسائر) المدورة

يمثل هذا البند الأرباح أو الخسائر المترصدة عن نتائج أعمال الفترة الحالية بالإضافة للأرباح الغير موزعة على المساهمين والمترصدة من السنوات السابقة.

16. معلومات قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية يتم تنظيم الشركة إلى عدة قطاعات عقود تكافل. هي تكافل المركبات وتكافل الحوادث العامة والتكافل الهندسية وتكافل العمال وتكافل المسؤولية المدنية وتكافل الحريق والتكافل الصحي والتكافل العائلي والتكافل البحري وقطاع الاستثمار. تشكل هذه القطاعات الأساس للتقارير التحليلية للشركة. تشمل العمليات الأخرى للشركة على إدارة الإستثمارات والأموال النقدية الخاصة بالشركة، ولا توجد معاملات بين القطاعات. يمثل الجدول التالي ملخص لإيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة.

أ - إيرادات ومصاريف التأمين وإعادة التأمين

- يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024 (مراجعة - غير مدققة):

مجموع	قطاع الإستثمار وأخرى	العائلي	الصحي	هندسي	بحري	الحريق	التأمينات العامة الأخرى	تأمين المسؤولية المدنية	العمال	المركبات	البيان
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	
155,920	-	6,420	3,852	3,595	316	5,020	420	1,447	18,092	116,758	إيرادات عقود التأمين
(211,623)	-	(5,590)	(2,228)	(2,698)	(237)	(3,767)	(204)	(1,086)	(15,830)	(179,983)	مصاريف عقود التأمين
(54,571)	(54,571)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أتعاب وكالة
(110,274)	(54,571)	830	1,624	897	79	1,253	216	361	2,262	(63,225)	نتاج أعمال عقود التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(44,692)	-	(2,136)	-	(1,032)	(89)	(1,439)	(76)	(416)	(5,184)	(34,320)	مصاريف عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مستردات عقود إعادة التأمين
(44,692)	-	(2,136)	-	(1,032)	(89)	(1,439)	(76)	(416)	(5,184)	(34,320)	صافي نتاج أعمال عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(154,966)	(54,571)	(1,306)	1,624	(135)	(10)	(186)	140	(55)	(2,922)	(97,545)	صافي نتاج أعمال عقود التأمين وإعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات الإستثمارات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أتعاب مضاربة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي إيرادات الإستثمارات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات / (مصاريف) تمويل عقود التأمين الصادرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات / (مصاريف) تمويل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي نتاج تمويل أعمال التأمين
(154,966)	(54,571)	(1,306)	1,624	(135)	(10)	(186)	140	(55)	(2,922)	(97,545)	صافي النتيجة المالية للتأمين والإستثمار
54,571	54,571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أتعاب وكالة متحققة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أتعاب مضاربة
179,694	179,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(10,224)	(10,224)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر فروقات عملة
(211,869)	(211,869)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المخصص (المحرر) مقابل فرض صندوق التكافل
(142,794)	(42,399)	(1,306)	1,624	(135)	(10)	(186)	140	(55)	(2,922)	(97,545)	صافي الربح (الخسارة) للفترة قبل الضرائب
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اقتطاعات الضريبة
(142,794)	(42,399)	(1,306)	1,624	(135)	(10)	(186)	140	(55)	(2,922)	(97,545)	صافي الربح (الخسارة) للفترة بعد الضرائب

ب- موجودات ومطلوبات موزعة على القطاعات التشغيلية: للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024 (مراجعة غير مدققة):

يتألف هذا البند مما يلي:

المركبات	العمال	الصحي	تأمين المسؤولية المدنية	التأمينات العامة الاخرى	الحريق	بحري	هندسي	العائلي	مجموع	الجزء المتداول	الجزء غير المتداول	المجموع
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
415,421	64,346	10,539	5,159	943	17,862	1,109	12,814	26,515	554,708	-	554,708	554,708
387,417	60,009	9,829	4,811	879	16,658	1,035	11,950	24,728	517,316	-	517,316	517,316
802,838	124,355	20,368	9,970	1,822	34,520	2,144	24,764	51,243	1,072,024	-	1,072,024	1,072,024
(174,067)	(26,962)	(4,416)	(2,162)	(395)	(7,484)	(465)	(5,369)	(11,110)	(232,430)	-	(232,430)	(232,430)
(174,067)	(26,962)	(4,416)	(2,162)	(395)	(7,484)	(465)	(5,369)	(11,110)	(232,430)	-	(232,430)	(232,430)

الموجودات

موجودات عقود التأمين الاسلامي

موجودات عقود إعادة التأمين

مجموع الموجودات

المطلوبات

مطلوبات عقود التأمين الاسلامي

مجموع المطلوبات

ج- موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين - مستويات التجميع

المركبات	العمال	الصحي	تأمين المسؤولية المدنية	التأمينات العامة الاخرى	الحريق	بحري	هندسي	العائلي	مجموع	الجزء المتداول	الجزء غير المتداول	المجموع
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
415,421	64,346	10,539	5,159	943	17,862	1,109	12,814	26,515	554,708	-	554,708	554,708
(174,067)	(26,962)	(4,416)	(2,162)	(395)	(7,484)	(465)	(5,369)	(11,110)	(232,430)	-	(232,430)	(232,430)
241,354	37,384	6,123	2,997	548	10,378	644	7,445	15,405	322,278	-	322,278	322,278
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
387,417	60,009	9,829	4,811	879	16,658	1,035	11,950	24,728	517,316	-	517,316	517,316
387,417	60,009	9,829	4,811	879	16,658	1,035	11,950	24,728	517,316	-	517,316	517,316

عقود التأمين

موجودات عقود التأمين الاسلامي

مطلوبات عقود التأمين الاسلامي

الصافي

عقود إعادة التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين الاسلامي

المجموع

17. إيرادات الإستثمارات

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2024	عوائد ودائع بنكية المجموع
دولار أمريكي	
مراجعة غير	
مدققة	
179,694	
179,694	

ب. ان توزيع إيرادات الإستثمارات على حملة الوثائق والمساهمين هو كما يلي:

30 حزيران 2024	حملة الوثائق عوائد ودائع بنكية	المساهمين عوائد ودائع بنكية	المجموع
دولار أمريكي			
مراجعة غير			
مدققة			
--			
--			
179,694			
179,694			
179,694			

18. أتعاب المضاربة والوكالة (مراجعة غير مدققة)

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكافل مقابل 40% من عوائد إستثمارات صندوق مشترك التكافل كأتعاب مضاربة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024 ، علما بعدم وجود أتعاب مضاربة للفترة المذكورة يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتري التكافل مقابل 35% من إجمالي أقساط التكافل كأتعاب وكالة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024 ، تم عرضها ضمن قائمة الدخل للفترة.

19. المصاريف الإدارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2024	مصاريف الرواتب ومناقص الموظفين مصاريف صيانة مصاريف أتعاب مهنية وقانونية مصاريف استهلاكات إدارية مصاريف مياه وكهرباء ومحروقات مصاريف تنظيف وضيافة مصاريف دعائية وعلان مصاريف ايجارات مصاريف بريد وهاتف مصاريف تأمين مصاريف مواصلات وسفريات مصاريف قرطاسية ومطبوعات مصاريف أخرى	المجموع في نهاية الفترة
دولار أمريكي		
مراجعة غير		
مدققة		
128,226		
2,267		
8,751		
12,091		
946		
3,212		
5,802		
34,376		
261		
4,658		
6,923		
3,214		
1,142		
211,869		

20. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

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

30 حزيران 2024	خسارة الفترة العائد لمساهمي الشركة الام
دولار أمريكي	
مراجعة غير مدققة	
(142,794)	
سهم	
13,182,500	المتوسط المرجح للأسهم المتداولة خلال الفترة
(0.0108)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

21. معاملات مع جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند المعاملات التي تمت مع جهات ذات علاقة والتي تتضمن الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس الإدارة.

تشمل قائمة المركز المالي الأرصدة التالية مع جهات ذات علاقة:

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024	
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	
--	8,047	طبيعة العلاقة مساهم رئيسي
		نمى شركات التأمين تتضمن قائمة الدخل المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:
	30 حزيران 2024	
	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	
	189,000	طبيعة العلاقة إدارة عليا
		رواتب ومنافع الإدارة العليا

22. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية حسب صنفها كما في 30 حزيران 2024 و 31 كانون الأول 2023: 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.

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	
212,582	99,847	212,582	99,847	موجودات مالية
11,884,359	9,740,000	11,884,359	9,740,000	النقد والنقد المعادل
102,161	207,521	102,161	207,521	ودائع لأجل
--	554,708	--	554,708	موجودات متداولة أخرى
--	517,316	--	517,316	موجودات عقود التأمين
500,000	500,000	500,000	500,000	موجودات عقود إعادة التأمين
12,699,102	11,619,392	12,699,102	11,619,392	نقد مقيد السحب
				المجموع
--	232,430	--	232,430	مطلوبات مالية
9,900	675,684	9,900	675,684	مطلوبات عقود التأمين
45,734	17,413	45,734	17,413	الذمم الدائنة
55,634	925,527	55,634	925,527	مطلوبات متداولة أخرى
				المجموع

- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية. تم تحديد 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 وأرصدة لدى البنوك وبعض شبكات برسم التحصيل وذمم التكافل المدينة وموجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي والموجودات المالية الأخرى والذمم الدائنة وتمويلات المراجعة الإسلامية وذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل ومطلوبات عقود التأمين الإسلامي والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل وحقوق الملكية والموجودات المالية بالقيمة المطفأة والاستثمارات العقارية التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.

23. إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية 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 تتم 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 لمجلس إدارة الشركة. تتعرض الشركة لمخاطر التكافل والمخاطر الرقابية والمخاطر المالية والتي تتمثل في مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المستخدمة من قبل الإدارة للتخفيف من آثار هذه المخاطر.

مخاطر التأمين الاسلامي

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

تعمل الشركة على التخفيف من المخاطر بتنويع عقود التأمين الاسلامي لديها، وكما ان هذا التنويع من المخاطر يُحسّن من خلال الاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التكافل وتنفيذها بعناية، وأيضاً من خلال الدخول في اتفاقيات إعادة التكافل. أعمال التكافل الرئيسية للشركة هي تكافل المركبات والحوادث العامة والتكافل الهندسية والعمال والمسؤولية المدنية والحريق لتكافل الصحي والعائلي والبحري. تعتبر عقود التأمين الاسلامي هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة (باستثناء عقود التأمين الاسلامي العائلي) من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التقليل من مخاطر التكافل.

مخاطر التأمين - تحليل الحساسيه

حقوق الملكية	الربح أو الخسارة	الزيادة في نسبة الفائدة بـ 5 %				مجموع
		مطلوبات عقود إعادة التأمين / عقود إعادة التأمين التكافلي	موجودات عقود إعادة التأمين / عقود إعادة التأمين التكافلي	مطلوبات عقود التأمين / عقود إعادة التأمين التكافلي	موجودات عقود التأمين / عقود إعادة التأمين التكافلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
31,439	31,439	-	387,417	(174,067)	415,421	المركبات
4,870	4,870	-	60,009	(26,962)	64,346	العمال
798	798	-	9,829	(4,416)	10,539	الصحي
390	390	-	4,811	(2,162)	5,159	تأمين المسؤولية المدنية
71	71	-	879	(395)	943	التأمينات العامة الاخرى
1,352	1,352	-	16,658	(7,484)	17,862	الحريق
84	84	-	1,035	(465)	1,109	بحري
970	970	-	11,950	(5,369)	12,814	هندسي
2,007	2,007	-	24,728	(11,110)	26,515	العائلي
41,981	41,981	-	517,316	(232,430)	554,708	

مخاطر التأمين - تحليل الحساسيه

حقوق الملكية	الربح أو الخسارة	النقص في نسبة الفائدة بـ 5 %				مجموع
		مطلوبات عقود إعادة التأمين / عقود إعادة التأمين التكافلي	موجودات عقود إعادة التأمين / عقود إعادة التأمين التكافلي	مطلوبات عقود التأمين / عقود إعادة التأمين التكافلي	موجودات عقود التأمين / عقود إعادة التأمين التكافلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(31,439)	(31,439)	-	387,417	(174,067)	415,421	المركبات
(4,870)	(4,870)	-	60,009	(26,962)	64,346	العمال
(798)	(798)	-	9,829	(4,416)	10,539	الصحي
(390)	(390)	-	4,811	(2,162)	5,159	تأمين المسؤولية المدنية
(71)	(71)	-	879	(395)	943	التأمينات العامة الاخرى
(1,352)	(1,352)	-	16,658	(7,484)	17,862	الحريق
(84)	(84)	-	1,035	(465)	1,109	بحري
(970)	(970)	-	11,950	(5,369)	12,814	هندسي
(2,007)	(2,007)	-	24,728	(11,110)	26,515	العائلي
(41,981)	(41,981)	-	517,316	(232,430)	554,708	

أقل من 3 اشهر	أكثر من 3 اشهر الى 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	دولار أمريكي	
--	139,608	39,533	36,330	12,853	4,106	--	--	232,430	مطلوبات عقود التأمين التكافلي
--	--	--	--	--	--	--	--	--	مطلوبات عقود إعادة التأمين التكافلي
--	139,608	39,533	36,330	12,853	4,106	--	--	232,430	التدفقات النقدية المخصصة

مخاطر إعادة التكافل

لتقليل احتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات كبيرة، تدخل الشركة في اتفاقيات خلال نشاطها الإعتيادي مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. إن ترتيبات إعادة التكافل تلك توفر تنوعاً أكبر في الأعمال وتمكن الإدارة من السيطرة على الخسائر المحتملة الناتجة من المخاطر الكبيرة وتوفر فرصاً إضافية للنمو. إن جزءاً كبيراً من معاملات إعادة التكافل يتم إنجازها بموجب الاتفاقيات وعقود إعادة الإختيارية وإعادة الخسائر الزائدة عن تقديرات الشركة.

إن عقود التأمين الإسلامي المحولة إلى معيدي التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق، وتظل الشركة مسؤولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد بقدر عجز شركة إعادة التكافل في الوفاء بالتزاماتها بموجب عقد إعادة التكافل.

للحد من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة لعدم ملاءة معيدي التكافل ومن مخاطر الائتمان، تقوم الشركة بتقييم الأوضاع المالية لمعيدي التكافل الذين تتعامل معهم وكذلك يتم توزيع عقود إعادة التكافل على مجموعة من معيدي التكافل وتقوم الشركة بمراقبة تركيز مخاطر الائتمان.

موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين وفقاً لمجموعات تصنيف معيدي التأمين

عقود إعادة التأمين	المجموعة الأولى	المجموعة الثانية	المجموعة الثالثة	المجموعة الرابعة (غير مصنفة)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات عقود إعادة التأمين التكافلي	--	--	--	517,316	517,316
مطلوبات عقود إعادة التأمين التكافلي	--	--	--	--	--
الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الائتمانية	--	--	--	517,316	517,316

المخاطر الرقابية

تهتم السلطات الرقابية أساساً بحماية حقوق حاملي الوثائق وتقوم بمراجعة هذه الحقوق لضمان أن الشركة تقوم بإدارة أعمالها بكفاءة لمصلحتهم. وفي ذات الوقت تهتم السلطات بالتأكد من أن الشركة تحتفظ بنسبة ملائمة من السيولة لمقابلة الالتزامات غير المتوقعة. هذه النظم لا تستوجب المصادقة والمراقبة على أنشطة الشركة فحسب، ولكنها تنص أيضاً على بعض الأحكام المقيدة (مثل، هامش الملاءة المالي) وذلك للتقليل من مخاطر عدم القدرة على الوفاء من قبل شركات التكافل للالتزامات 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 في أسعار الأسهم ومخاطر العملات الأجنبية) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومُؤامنة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من نقد وأرصدة لدى البنوك. تراقب الشركة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشوئها.

وفيما يلي المركز المالي حسب الاجال ومخاطر السيولة:

مخاطر السيولة

				القيمة الدفترية 30 حزيران 2024		
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	سنة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			
99,847	--	--	99,847	99,847		موجودات مالية
9,740,000	--	--	9,740,000	9,740,000		النقد والنقد المعادل
207,521	--	--	207,521	207,521		ودائع لأجل
554,708	--	--	554,708	554,708		موجودات متداولة أخرى
517,316	--	--	517,316	517,316		موجودات عقود التأمين
500,000	500,000	--	--	500,000		موجودات عقود إعادة التأمين
						نقد مقيد السحب
11,619,392	500,000	--	11,119,392	11,619,392		المجموع
						مطلوبات مالية
232,430	--	53,289	179,141	232,430		مطلوبات عقود التأمين
675,684	--	--	675,684	675,684		الذمم الدائنة
17,413	--	--	17,413	17,413		مطلوبات متداولة أخرى
925,527	--	53,289	872,238	925,527		المجموع

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي يعجز فيها أحد طرفي أداة مالية في تسديد التزام ويتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. بخصوص جميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن أقصى حد لتعرض الشركة للمخاطر الائتمانية هي القيمة المدرجة بها المبينة في قائمة المركز المالي.

لمواجهة هذه المخاطر تم اتخاذ الاجراءات التالية:

(1) النقد والنقد المعادل وودائع لأجل ومؤسسات مصرفية:

تقوم الشركة بربط ودائعها مع البنوك المحلية ذات السمعة الجيدة لفترات قصيرة ومتوسطة الأجل وبعملة مختلفة لتقليل هذا الخطر.

(2) شيكات برسم التحصيل والذمم المدينة:

تقوم الشركات باستلام شيكات من عملائها وتقوم بإيداعها في البنوك التي تتعامل معها والتي تتمتع بالسمعة الممتازة وتحاول الشركة اختيار نوعية العملاء الذين يتعاملون معها بحيث أن معظم عملائها من المؤسسات والأفراد ذوي السمعة الجيدة بالإضافة الى ان جزء من هذه الذمم مضمون بموجب اتفاقيات تسديد مع الشركات الكبرى. وقد وفرت الشركة طاقم من المحامين ذوي الاختصاص اللذين يقومون وضمن اجراءاتهم القانونية في المحافظة على حقوق الشركة.

(3) موجودات مالية بالكلفة المطفأة:

تخطط الشركة للاستثمار في سندات متنوعة لا يقل تصنيفها العالمي عن "جيد" حتى تضمن استرجاع كافة اموالها وحقوقها والحصول على العائد المناسب.

(4) ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة وموجودات عقود اعادة التأمين الاسلامي:

تقوم الشركة بالتعاقد مع شركات اعادة تامين عالمية تصنف ضمن الدرجات الجيدة والجيدة جدا لتعويض خسائر عقود التأمين وتبقى الشركة ملتزمة بالمطالبات جميعها سواء تمكن معيدو التأمين من الوفاء بالتزاماتهم تجاهها أو لم يتمكنوا.

24. إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم تقم الشركة بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح (الخسائر) المدورة والبالغ مجموعها 12,806,656 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2024 مقابل 12,949,450 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023.

تخضع أنشطة الشركة لمتطلبات وأنظمة هيئة الرقابة على التأمين في فلسطين. تعمل المتطلبات والأنظمة على وصف إجراءات الموافقة والمراقبة وتفرض متطلبات معينة مثل هامش الملاءة وكفاية رأس المال للحد من خطر عدم الملاءة المالية من قبل شركات التأمين لمواجهة المطالبات المستقبلية عندما تظهر.

25. القضايا المقامة على الشركة

يوجد قضية مقامة ضد الشركة لدى المحكمة الإدارية والتي تحمل الرقم 2023\183 من قبل شركتي تامين اخرى والتي موضوعها الطعن بقرار هيئة سوق رأس المال والمتعلق بإعطاء شركة الاراضي المقدسة للتأمين التكافلي ترخيص لمزاولة أعمال التأمين، وحسب رأي المستشار القانوني للشركة فإن موقف شركة الاراضي المقدسة للتأمين التكافلي جيد جدا ويعتمد على البيانات التي سوف يتم تقديمها في الدعوى ويحق للشركة مزاولة أعمالها دون قيد او شرط.

26. تركيز 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 توزيع ايرادات التكافل عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2024 هي كما يلي :-

30 حزيران 2024
دولار امريكي
مراجعة غير مدققة
107,644
--
107,644

محافظات الوسط والجنوب
محافظات الشمال
المجموع

27. الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في قائمة المركز المالي لتتطابق مع التصنيف الحالي للقوائم المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024.