

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل
والقوائم المالية
للفترة منذ 6 تموز 2022 حتى 31 كانون الاول 2023

طلال أبو غزاله وشركاه الدولية
محاسبون قانونيون



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

الفهرس

- 1 تقرير مدقق الحسابات المستقل
- 4 قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2023 – قائمة- "أ"
- 5 قائمة الدخل للفترة منذ تسجيل الشركة بتاريخ 6 تموز 2022 وحتى 31 كانون الاول 2023 – قائمة "ب"
- 6 قائمة الدخل الشامل للفترة منذ تسجيل الشركة بتاريخ 6 تموز 2022 وحتى 31 كانون الاول 2023 – قائمة "ج"
- 7 قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة منذ تسجيل الشركة بتاريخ 6 تموز 2022 وحتى 31 كانون الاول 2023 – قائمة "د"
- 8 قائمة التدفقات النقدية للفترة منذ تسجيل الشركة بتاريخ 6 تموز 2022 وحتى 31 كانون الاول 2023 – قائمة "هـ"
- 9 إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الاراضي المقدسة للتأمين التكافلي- شركة مساهمة عامة المبينة في الصفحات من رقم (4) إلى رقم (12) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2023، ومن قائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للفترة منذ تسجيل الشركة بتاريخ 6 تموز 2022 حتى 31 كانون الاول 2023 ومن الإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الاراضي المقدسة للتأمين التكافلي كما في 31 كانون الاول 2023 وأدائها المالي والتغيرات في حقوق الملكية وتدفعاتها النقدية للفترة منذ تسجيل الشركة بتاريخ 6 تموز 2022 وحتى 31 كانون الاول 2023 وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بمقتضى تلك المعايير مشروحة بصورة أشمل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية من هذا التقرير.

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمدونة قواعد السلوك المهني لمدققي الحسابات المسجلين في مجلس المهنة، وهو ما يتفق مع مدونة السلوك الأخلاقي للمحاسبين المزاويلين المسجلين في جمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينيين، جنباً إلى جنب مع المتطلبات الأخلاقية المتصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في فلسطين، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا الغير متحفظ حول القوائم المالية.

فقرة توكيدية

- تجدر الإشارة الى إيضاح رقم (13) من هذه البيانات المالية والذي ينص على وجود دعوى قانونية رقم 183/2023 لدى المحكمة الإدارية والمقامة من قبل شركات تأمين أخرى.
- تعتبر هذه البيانات المالية للفترة منذ تسجيل الشركة بتاريخ 6 تموز 2022 حتى 31 كانون الاول 2023 هي ثالث بيانات مالية مدققة تصدر للشركة بعد تقرير مدقق الحسابات حول البيانات التأسيسية للفترة من 6 تموز 2022 وحتى 5 أيلول 2023 والصادرة بتاريخ 5 أيلول 2023 وبعد تقرير مدقق الحسابات حول البيانات للفترة من 6 تموز 2022 وحتى 30 أيلول 2023 والصادرة بتاريخ 21 كانون الأول 2023 وقد تم اصدار هذه البيانات لأغراض تقديمها لهيئة سوق رأس المال.

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المالية والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومتطلبات قانون الشركات وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكّنها 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 للمعايير الدولية للتدقيق سوف يؤدي دائماً 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 وفقاً 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 استناداً لأدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك حالات من عدم التيقن بوجود أحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. فيما إذا تم الاستخلاص بوجود مثل هذه الحالات، نحن مطالبون بأن نُلفت 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.

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 محظوراً 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 محمود زيتاوي



طلال أبوغزالة وشركاه الدولية
رخصة رقم 2022/201

محمود زيتاوي

محاسب قانوني مرخص رقم 2017/109
رام الله – فلسطين
رام الله 10 كانون الثاني 2024

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

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2023 - قائمة- " أ "

<u>31 كانون الاول</u> <u>2023</u> <u>دولار أمريكي</u>	<u>الايضاح</u>	<u>الموجودات</u> <u>الموجودات غير المتداولة</u>
305,982	(7)	موجودات ثابتة
305,982		مجموع الموجودات غير المتداولة
		موجودات متداولة
212,582	(4)	النقد والنقد المعادل
12,384,359	(3)	الودائع البنكية
53,535	(5)	ايرادات مستحقة
48,626	(6)	دفعات مقدمة للموردين
12,699,102		مجموع الموجودات المتداولة
13,005,084		مجموع الموجودات
		حقوق الملكية و المطلوبات
		حقوق الملكية
13,182,500	(1)	رأس المال المدفوع
(233,050)	(10)	(خسائر) مدورة - قائمة د
12,949,450		مجموع صافي حقوق الملكية
		المطلوبات
9,900	(9)	ذمم دائنة
45,734	(8)	مصاريف مستحقة
55,634		مجموع المطلوبات
13,005,084		مجموع حقوق الملكية و المطلوبات

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

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

قائمة الدخل للفترة منذ تسجيل الشركة بتاريخ 6 تموز 2022 وحتى 31 كانون الاول 2023 – قائمة "ب"

<u>للفترة منذ تسجيل</u> <u>الشركة بتاريخ 6</u> <u>تموز 2022</u> <u>وحتى 31 كانون</u> <u>الاول 2023</u> <u>دولار امريكي</u>	الايضاح	<u>الايرادات</u>
234,252		إيرادات ارباح الودائع البنكية
17,872		فروقات عملة
<u>252,124</u>		<u>مجموع الايرادات</u>
(485,174)	(11)	<u>المصاريف</u>
<u>(485,174)</u>		مصاريف التأسيس
<u>(233,050)</u>	(10)	مجموع المصاريف
<u>(0.0176)</u>	(12)	صافي خسارة الفترة – قائمة د الحصة الاساسية 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 للفترة منذ تسجيل الشركة بتاريخ 6 تموز 2022 وحتى 31 كانون الاول 2023 – قائمة "ج"

<u>الفترة منذ تسجيل</u> <u>الشركة بتاريخ 6</u> <u>تموز 2022</u> <u>وحتى 31 كانون</u> <u>الاول 2023</u> <u>دولار أمريكي</u>	<u>إيضاح</u>	<u>(خسارة) الفترة - قائمة ب</u> <u>بنود الدخل الشامل الأخرى</u> <u>بنود الدخل الشامل الأخرى</u> <u>اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة</u> <u>صافي الدخل الشامل للفترة</u>
(233,050)		
--		
--		
<u>(233,050)</u>		

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

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة منذ تسجيل الشركة بتاريخ 6 تموز 2022 وحتى 31 كانون الاول 2023 - قائمة "د"

<u>مجموع صافي</u> <u>حقوق الملكية</u> <u>دولار امريكي</u>	<u>(خسائر)</u> <u>أرباح مدورة</u> <u>دولار امريكي</u>	<u>رأس المال</u> <u>المدفوع</u> <u>دولار امريكي</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الفترة منذ تسجيل الشركة</u> <u>بتاريخ 6 تموز 2022</u> <u>وحتى 31 كانون الاول</u> <u>2023</u>
13,182,500	--	13,182,500	(1)	تسديد رأس المال
(233,050)	(233,050)	--	(10)	(خسارة) الفترة - قائمة ب
<u>12,949,450</u>	<u>(233,050)</u>	<u>13,182,500</u>		الرصيد 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 للفترة منذ تسجيل الشركة بتاريخ 6 تموز 2022 وحتى 31 كانون الاول 2023
- قائمة "ه"

للفترة منذ تسجيل الشركة بتاريخ 6 تموز 2022 وحتى 31 كانون الاول 2023	إيضاح	دولار أمريكي
(233,050)	(10)	<u>الأنشطة التشغيلية</u> (خسارة) الفترة - قائمة ب التغير في الموجودات والمطلوبات:
(53,535)	(5)	ارباح الودائع مستحقة
(48,626)	(6)	دفعات مقدمة للموردين
9,900	(9)	الذمم الدائنة
45,734	(8)	مصاريف مستحقة
<u>(279,577)</u>		<u>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية</u>
(12,384,359)	(3)	<u>الأنشطة الاستثمارية</u> ودائع بنكية
(305,982)	(7)	موجودات ثابتة
<u>(12,690,341)</u>		<u>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</u>
13,182,500	(1)	<u>الأنشطة التمويلية</u> تسديد دفعة من رأس المال
<u>13,182,500</u>		صافي النقد الوارد من الأنشطة التمويلية
212,582		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل خلال الفترة
--		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
<u>212,582</u>	(4)	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

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 مفضي 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
ونام 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 فخيذة	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 ادخار 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 ادخار موظفي ترست العالمية للتأمين	750,000	750,000	--	750,000
شركة العطارى وعليان 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 وفقا 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 :

- يكتتب المساهمون (المؤسسون) بنسبة 87.88 % من رأسمال الشركة بقيمة 13,182,500 دولار أمريكي.
- يتم طرح 12.12 % من راس المال الى الاكتتاب العام بقيمة 1,817,500 دولار أمريكي وفقا 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 آب 2023 إشارة رقم ه.س.ر.ف ديوان 24244 /2023 وذلك بعد استكمال سداد رأس المال والايفاء بالمطلوبات المتعلقة بمباشرة العمل.

- بلغ عدد موظفي الشركة (4) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2023 عدد الفروع والمكاتب (0) وعدد الوكلاء (0).
- لم تمارس الشركة نشاطها التشغيلي حتى تاريخه.
- تمت الموافقة على اصدار القوائم المالية للفترة منذ تسجيل الشركة بتاريخ 6 تموز 2022 وحتى 31 كانون الأول 2023 من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (2024/1) بتاريخ 3 آذار 2024.
- تم موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية - الإدارة العامة للتأمين على نشر القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 بتاريخ 26 آذار 2024 بموجب كتابهم رقم ه.س.ر.ف / ديوان 25973 / 2024.

2. السياسات المحاسبية

2.1. 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.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- ان الدولار الأمريكي هو عملة الأساس وكذلك عملة إظهار القوائم المالية وتمثل العملة الرئيسية للشركة.

2.2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

النقد والنقد المعادل

لغرض قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق و حسابات جارية وتحت الطلب وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل بعد تنزيل الأرصدة مقيدة السحب والودائع المحتفظ بها لأكثر من ثلاثة أشهر.

ذمم دائنة ومستحقات

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

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

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل ساري 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.

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.

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يتم احتساب الحصة الأساسية للسهم في الأرباح من خلال قسمة ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال الفترة. يتم احتساب الربح المخفض للسهم من خلال قسمة ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة (بعد الأخذ في الاعتبار العوائد والفوائد 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.

3. الودائع البنكية
أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2023	دولار أمريكي	ودائع لدى البنوك بالدولار الأمريكي
12,200,000		ودائع لدى البنوك بالشيقل الجديد (663,693 شيقل جديد)
184,359		
12,384,359		المجموع

ب. يشمل هذا البند وديعة لدى البنوك المحلية بمبلغ 500,000 دولار أمريكي محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطينية وفقاً للقرار الجديد الصادر عن الهيئة رقم (2021/45) في جلستها رقم (2021/07) لسنة 2021 بموجب قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005.

4. النقد والنقد المعادل (212,582 دولار أمريكي)
يمثل هذا البند قيمة النقد لدى البنوك بعملة الدولار الأمريكي.

5. إيرادات مستحقة (53,535 دولار أمريكي)
يمثل هذا البند قيمة الأرباح المستحقة على الودائع المربوطة لدى البنوك بعملة الدولار الأمريكي والشيكل كما في 31 كانون الأول 2023.

6. دفعات مقدمة للموردين
يمثل هذا البند بمبلغ 48,626 دولار أمريكي قيمة الدفعات المقدمة لموردين وذلك حسب الجدول التالي:

المبلغ المدفوع 31 كانون الأول 2023 دولار أمريكي	قيمة العقد / محضر الترسية دولار أمريكي	البند
31,933	116,214	توريد اثاث وتجهيزات مكتبية
16,693	41,732	توريد كراسي
--	270,000	توريد النظام المالي للشركة
--	36,800	توريد اجهزة كمبيوتر
--	9,920	توريد اجهزة لابتوب
--	203,790	توريد تركيب وتوريد سيرفرات للشركة
48,626	678,456	الاجمالي كما في 31 كانون الأول 2023

7. موجودات ثابتة:
يمثل هذا البند قيمة التحسينات التي قامت بها الشركة على مقر الشركة الجديد وبمبلغ 305,982 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023 والذي تم استنجاهه بعقد يبدأ من تاريخ 1 كانون الثاني 2024 ولم يتم احتساب استهلاك للفترة في ضوء ذلك.

8. مصاريف مستحقة:
يمثل البند قيمة مصاريف مستحقة الدفع كما في 31 كانون الأول 2023 كما يلي:

31 كانون الأول 2023	دولار أمريكي	اقتطاعات ضرائب
11,142		رواتب مستحقة
21,655		مصاريف أخرى مستحقة
12,937		
45,734		

9. ذمم دائنة:

تمثل الذمم الدائنة المبلغ المتبقي من عقد الاشراف الهندسي على اعمال التحسين على مقر الشركة الجديد المستاجر بقيمة 9,900 دولار امريكي.

10. الخسائر المدورة (233,050 دولار امريكي)

يمثل هذا البند خسائر الشركة للفترة منذ تسجيل الشركة بتاريخ 6 تموز 2022 وحتى 31 كانون الاول 2023 .

11. مصاريف التأسيس

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

للفترة منذ تسجيل الشركة بتاريخ 6 تموز 2022 وحتى 31 كانون الاول 2023 دولار أمريكي	
200,000	استثمارات - ب
63,900	دراسة جدوى
44,813	ترخيص
102,075	رواتب
7,649	ترجمة
17,400	تدقيق
22,300	اتعاب قانونية
11,421	نفقات اجتماع الهيئة العامة
15,616	اخرى
485,174	المجموع في نهاية الفترة

ب. متابعة وتجهيز ملف الشركة وتقديمه لوزارة الاقتصاد الوطني والحصول على التراخيص اللازمة ومتابعة شراء النظام المالي وتجهيز اتفاقيات إعادة التأمين وإدارة ملف الشركة مع المستشار القانوني والفني وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية والحصول على ترخيص هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

12. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

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

للفترة منذ تسجيل الشركة بتاريخ 6 تموز 2022 وحتى 31 كانون الاول 2023 دولار أمريكي	
(233,050)	خسارة الفترة
13,182,500	المتوسط المرجح للأسهم
(0.0176)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

13. القضايا المقامة على الشركة

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

14. 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.