

الشركة اللبنانية السويسرية تكافل – مصر
"شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها

تقرير مراقب الحسابات

السادة / مساهمي الشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة للشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في المركز المالي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة الشركة، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وذلك طبقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية علي قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأى

من رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، وعن المركز المالي للشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقا لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاته متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك فى الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة فى : ١٢ مايو ٢٠٢٥

مراقب الحسابات
forvis
mazars
دكتور / أحمد شوقي
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٥)
مصطفى شوقي Forvis Mazars



إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
رقم	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول		
(٦)	١١٧ ٩٥٦ ١٩٩	١٨ ١٨٢ ٨٣٧
(٧)	٤٦ ٠٩١ ٦٢٦	١١٧ ١٨٥ ٩٢٩
(٨)	٢٨ ٦٧٢ ٦٩٥	٦٦ ١٧٨ ٩٨٢
(٩)	١٠٣ ٩١٤ ٤٥٧	٣٧ ٥١٥ ٢٨٣
(١٠)	١٧ ٦٣٧ ٥٠٧	٨٤ ٧١٢
(١٠-١)	٢٦١ ٢٢٢ ١٧٨	٢٣٠ ٤٤١ ٥٦٢
(١١)	١٥٧ ٧٤٥ ٢٤٦	١٧٤ ٦٠٧ ٥٨٧
(١٣)	٢٨٠ ٦٦٣ ٦٧٦	٣٠٣ ٦٩٤ ٢٦٩
	١ ٥٨٤ ٥٨٩	٢ ٦١٨ ٨٩٨
	٦٥ ٩٧٠ ٠٨٣	٩٣ ٢٤٣ ٦٧٣
(١٤)	٥٢ ١٢٠ ٦٥٩	٣٥ ٨٢٥ ٨٤٥
(١٥)	٣ ١١٧ ٠٩٨	٣ ٣٤٨ ٥٣١
(١٦)	٦ ٣٠٣ ٤٨٤	٣ ٩٩١ ٣١٩
(٣٠)	٦٣٣ ٥٢٤	٦٤٥ ٠١٤
	١١٤٣ ٦٣٣ ٠٢١	١٠٨٧ ٥٦٤ ٤٤١
إجمالي الأصول		
الالتزامات وحقوق المساهمين وحملة الوثائق		
حقوق حملة الوثائق		
(١٧)	٦٤ ٩٣٨ ٣٠٢	٦٦ ٣٥٣ ٣٥١
(١٧)	٢٦٠ ٨٠١ ٥٦٧	٢٢٩ ٥٧٨ ٨٩٥
(١٢)	-	-
	٧ ٣٣٠ ٠٤٧	٧ ٣٣٠ ٠٤٧
	٣٣٣ ٠٦٩ ٩١٦	٣٠٣ ٢٦٢ ٢٩٣
إجمالي حقوق حملة الوثائق (المشاركين)		
الالتزامات		
(١٨)	٣٥٦ ٦٠٩ ٢٣٣	٣٦٩ ٩٧٥ ٥٦٩
	٦٥ ٩٧٠ ٠٨٣	٩٣ ٢٤٣ ٦٧٣
(١٩)	١٦٥ ٦٦٦ ١٠٧	١٠٩ ٧٩٨ ٦٠٨
	٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠
	٧ ١١٦ ٧٥٩	٤ ٩٧١ ٦٥٨
	٥٩٥ ٥٦٢ ١٨٢	٥٧٨ ١٨٩ ٥٠٨
حقوق المساهمين		
(٢٠)	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
	٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-
(٣٢)	١ ٤٩٥ ٢٧٤	١ ٤٩٥ ٢٧٤
	٤ ٢٣٠ ٨٧١	٧٠٥ ٤٦٣
	٦٤٨ ٢٠٩	١٣ ٤٠٣ ٧٩٣
	١٨ ٦٢٦ ٥٦٩	٧٠ ٥٠٨ ١١٠
	٢١٥ ٠٠٠ ٩٢٣	٢٠٦ ١١٢ ٦٤٠
	١١٤٣ ٦٣٣ ٠٢١	١٠٨٧ ٥٦٤ ٤٤١
إجمالي حقوق المساهمين متضمنه أرباح العام		
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين وحملة الوثائق		

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٣) متممة للقوائم المالية و تقرأ معها

رئيس القطاع المالي

أمير كمال الدين محمد

أ.ب.ب.

العضو المنتدب

مروان إميل مطر

أ.ب.ب.

الشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي للمساهمين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
٥ ٥٥٦ ٠٧٧	٨٤ ٨٧٤ ٥٤٨	(٦)	النقدية بالخزينة ولدى البنوك
١١٧ ١٨٥ ٩٢٩	٢١ ٨٥٩ ٩٤٢	(٧)	الأوعية الإيداعية لدى البنوك
٣٧ ٥١٥ ٢٨٣	١٠٣ ٩١٤ ٤٥٧	(٩)	سندات خزانة
٢ ٦١٨ ٨٩٨	١ ٥٨٤ ٥٨٩		القرض الحسن
٩٣ ٢٤٣ ٦٧٣	٦٥ ٩٧٠ ٠٨٣		المستحق على حملة الوثائق (المشتركين)
٤ ٨٣٠ ٥٢٨	١١ ٠٩٨ ٢١٨	(١٤)	أصول أخرى (مدينون وأرصدة مدينة أخرى)
٣ ٣٤٨ ٥٣١	٣ ١١٧ ٠٩٨	(١٥)	أصول ثابتة (بالصافي)
٣ ٩٩١ ٣١٩	١ ٤٧٤ ٩٨٩	(١٦)	أصل حق إنتفاع
٦٤٥ ٠١٤	٦٣٣ ٥٢٤	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
٢٦٨ ٩٣٥ ٢٥٢	٢٩٤ ٥٢٧ ٤٤٨		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
٥٧ ٦٥٠ ٩٥٤	٧٧ ٥١٣ ٠٨٦	(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤ ٩٧١ ٦٥٨	١ ٨١٣ ٤٣٩		إلتزامات تأجير تمويلي
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠		مخصصات أخرى
٦٢ ٨٢٢ ٦١٢	٧٩ ٥٢٦ ٥٢٥		إجمالي الإلتزامات
			حقوق المساهمين
١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٠)	رأس المال المدفوع
-	٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠		المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١ ٤٩٥ ٢٧٤	١ ٤٩٥ ٢٧٤	(٣٢)	احتياطي المخاطر
٧٠٥ ٤٦٣	٤ ٢٣٠ ٨٧١		احتياطي قانوني
١٣ ٤٠٣ ٧٩٣	٦٤٨ ٢٠٩		أرباح مرحلة من سنوات سابقة
٧٠ ٥٠٨ ١١٠	١٨ ٦٢٦ ٥٦٩		صافي أرباح العام
٢٠٦ ١١٢ ٦٤٠	٢١٥ ٠٠٠ ٩٢٣		إجمالي حقوق المساهمين متضمنه أرباح العام
٢٦٨ ٩٣٥ ٢٥٢	٢٩٤ ٥٢٧ ٤٤٨		إجمالي الإلتزامات و حقوق المساهمين متضمنه أرباح العام

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) متممة للقوائم المالية و تقرأ معها.

العضو المنتدب

مروان إميل مطر



رئيس القطاع المالي

أمير كمال الدين محمد



الشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي لحملة الوثائق (المشتركين)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
١٢ ٦٢٦ ٧٦٠	٣٣ ٠٨١ ٦٥١	(٦)	النقدية بالخرينة ولدى البنوك
	٢٤ ٢٣١ ٦٨٤	(٧)	الأوعية الإيداعية لدى البنوك
٦٦ ١٧٨ ٩٨٢	٢٨ ٦٧٢ ٦٩٥	(٨)	أذون خزانة
٨٤ ٧١٢	١٧ ٦٣٧ ٥٠٧	(١٠)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٢٣٠ ٤٤١ ٥٦٢	٢٦١ ٢٢٢ ١٧٨	(١٠-١)	محافظ مالية مرتبطة بوحدات إستثمارية
١٧٤ ٦٠٧ ٥٨٧	١٥٧ ٧٤٥ ٢٤٦	(١١)	مدينو عمليات التكافل
٣٠٣ ٦٩٤ ٢٦٩	٢٨٠ ٦٦٣ ٦٧٦	(١٣)	شركات التكافل وإعادة التكافل (أرصدة مدينة)
٣٠ ٩٩٥ ٣١٧	٤١ ٠٢٢ ٤٤١	(١٤)	أصول أخرى (مدينون وأرصدة مدينة أخرى)
-	٤ ٨٢٨ ٤٩٥		أصل حق انتفاع
٨١٨ ٦٢٩ ١٨٩	٨٤٩ ١٠٥ ٥٧٣		إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق حملة الوثائق			
حقوق حملة الوثائق			
٦٦ ٣٥٣ ٣٥١	٦٤ ٩٣٨ ٣٠٢	(١٧)	المخصصات الفنية
٢٢٩ ٥٧٨ ٨٩٥	٢٦٠ ٨٠١ ٥٦٧	(١٧)	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات الاستثمار
-	-	(١٢)	فائض صندوق التكافل
٧ ٣٣٠ ٠٤٧	٧ ٣٣٠ ٠٤٧		توزيعات على حملة الوثائق
٣٠٣ ٢٦٢ ٢٩٣	٣٣٣ ٠٦٩ ٩١٦		اجمالي حقوق حملة الوثائق (المشتركين)
الإلتزامات			
٣٦٩ ٩٧٥ ٥٦٩	٣٥٦ ٦٠٩ ٢٣٣	(١٨)	شركات التكافل وإعادة التكافل (أرصدة دائنة)
٩٣ ٢٤٣ ٦٧٣	٦٥ ٩٧٠ ٠٨٣		المستحق لمدير صندوق التكافل
٥٢ ١٤٧ ٦٥٤	٨٨ ١٥٣ ٠٢١	(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
	٥ ٣٠٣ ٣٢٠		إلتزام تأجير تمويلي
٥١٥ ٣٦٦ ٨٩٦	٥١٦ ٠٣٥ ٦٥٧		إجمالي الإلتزامات
٨١٨ ٦٢٩ ١٨٩	٨٤٩ ١٠٥ ٥٧٣		إجمالي الإلتزامات وحقوق حملة الوثائق (المشتركين)

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) متممة للقوائم المالية و تقرأ معها.

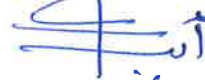
العضو المنتدب

مروان إميل مطر



رئيس القطاع المالي

أمير كمال الدين محمد



الشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل للمساهمين

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

غير المدققة

الإيرادات	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رقم	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
حصة الإدارة نظير إدارة عمليات التكافل (الوكالة)		٤٣ ٣٥٦ ٥٧٨	٨١ ٦٦٦ ١٧٩	٤ ٩٣٩ ١٢٩
حصة الإدارة نظير إدارة محفظة الاستثمارات		٩ ٧٨٢ ١١٢	١٨ ٦٢١ ٢٣١	٨ ٩٥٥ ٥٦٥
صافي الدخل من الاستثمارات	(٢٢)	٣ ٨٠٦ ٩٠٨	٦ ١٧٣ ٨٥٤	٢ ١٧٣ ٦٥٧
إيرادات تشغيل أخرى	(٢٣)	١٤ ١٩٦ ٥٧٤	٦٨ ١١٤ ٧٧١	١ ٤٨٤ ١٣٦
إجمالي الإيرادات		٧١ ١٤٢ ١٧٢	١٧٤ ٥٢٦ ٠٣٥	٧ ٥٥٢ ٤٨٧
المصروفات				
المصروفات العمومية والإدارية	(٢٨)	٤٧ ٠٦٣ ٦٢١	٨٥ ٥٠٩ ١٥٩	٤ ٢٤٩ ٩٥٦
عبء / (رد) اضمحلال القرض الحسن		٧٠٥ ٠٧٥	٨٧٢ ٩٦٧	-
إهلاك الأصول الثابتة	(١٥)	٨٤٦ ٩٦٣	١ ٧٣٦ ٥٠١	٨٥٣ ٠٨٧
إهلاك أصل حق انتفاع	(١٦)	٣٢٧ ٧٧٥	٢ ٤٥٤ ٩٣٢	-
فوائد تأجير تمويلي		٩٨ ٤٦٤	٥٦٩ ٠٣١	-
خسائر ائتمان متوقعة للاستثمارات		(٤٨١ ٧١١)	٥٧١ ٧٥٩	(٤٢ ١١٢)
مصروفات تشغيل أخرى	(٢٤)	١ ٨٠٥ ٦٦٧	٦ ٧١٩ ٢٦٧	١٣ ٢٤٥
إجمالي المصروفات		٥٠ ٣٦٥ ٨٥٤	٩٨ ٤٣٣ ٦١٦	٥ ٠٧٤ ١٧٦
صافي أرباح العام قبل الضرائب		٢٠ ٧٧٦ ٣١٨	٧٦ ٠٩٢ ٤١٩	٢ ٤٧٨ ٣١١
(مصروف) الضريبة المؤجلة	(٣٠)	(١١ ٤٩٠)	١٣٤ ٧٠٤	-
ضرائب الدخل		(٢ ١٣٨ ٢٥٩)	(٥ ٧١٩ ٠١٣)	-
صافي أرباح العام بعد الضرائب		١٨ ٦٢٦ ٥٦٩	٧٠ ٥٠٨ ١١٠	٢ ٤٧٨ ٣١١
ربح السهم				

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) متممة للقوائم المالية و تقرأ معها.

رئيس القطاع المالي

أمير كمال الدين محمد



العضو المنتدب

مروان إميل مطر



الشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عن السنة المالية المنتهية في

غير المدققة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٢ ٤٧٨ ٣١١	٧٠ ٥٠٨ ١١٠	١٨ ٦٢٦ ٥٦٩	صافي أرباح بعد ضريبة الدخل
٢ ٤٧٨ ٣١١	٧٠ ٥٠٨ ١١٠	١٨ ٦٢٦ ٥٦٩	إجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) متممة للقوائم المالية و تقرأ معها.

العضو المنتدب

مروان إميل مطر



رئيس القطاع المالى

أمير كمال الدين محمد



الشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر
شركة مساهمة مصرية
قائمة الإيرادات والمصروفات لحملة الوثائق (المشتركين)
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

غير المدققة	السنة المالية المنتهية	السنة المالية المنتهية	إيضاح	
السنة المالية المنتهية	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		الإيرادات
١٩٦ ٧٥٩ ٢٧٣	٤٦٠ ٦٨٦ ٨٤٦	٢٤٥ ٥٤٣ ٦٩٩		أقساط مباشرة
(٨٨ ٢١١ ٥٢١)	(٢١٣ ٣٠٣ ٥٤٠)	(١١٤ ٢١٠ ٧٣٩)		يخصم: أقساط إعادة التكافل الصادر
(٢٦ ١٥١ ٩٦١)	(٤٨ ١٨٤ ٦١٧)	(٢٣ ٩٧٦ ٣٥٢)		يستبعد: أقساط وثائق مرتبطة بوحدة الاستثمار
٨٢ ٣٩٥ ٧٩١	١٩٩ ١٩٨ ٦٨٩	١٠٧ ٣٥٦ ٦٠٨	(٢٥)	صافي الأقساط
				التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
(٤٥ ٢٠٨ ٢٥١)	(٤٥ ٢٠٨ ٢٥٠)	(٥٦ ٣٧٣ ٦٢٤)	(١٧)	الاحتياطي الحسابي في أول العام بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
٤٢ ٧٣٢ ١٤٢	٥٦ ٣٧٣ ٦٢٤	٥١ ٨٢٧ ٨٠٨	(١٧)	الاحتياطي الحسابي في آخر العام بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
(٢ ٤٧٦ ١٠٩)	١١ ١٦٥ ٣٧٤	(٤ ٥٤٥ ٨١٦)		التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
١٠ ٨٢٩ ٦٨٥	٢٣ ٤١١ ٤٣٧	١٢ ٧٠٨ ٦٦١		عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٥ ٦٢٩ ٦٩٢	١١ ٨٠٠ ٤٩٠	٥ ٢٩١ ٤٣٧	(٢٢)	صافي الدخل من الإستثمارات بدون عائد المحافظ المرتبطة بوحدة استثمارية
٢١ ٤٩٥	٢١ ٩١٢ ١٣٣	١ ٥٠ ٧٣٢	(٢٣)	إيرادات تشغيل أخرى
١٠١ ٣٥٢ ٧٧٢	٢٤٥ ١٥٧ ٣٧٥	١٣٠ ٩٥٣ ٢٥٤		إجمالي الإيرادات
				المصروفات
١٠٠ ٩٨٥ ٢٠٧	٢٣٢ ٦٨٢ ٠٦٨	١٦٦ ٢٥٨ ٥٨٧		التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
(٥٨ ٢٣٩ ٢١٠)	(١٤٢ ٩٩٠ ٢٨٨)	(١٠٩ ٧٨٩ ٥١٢)		يخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التكافل الصادر
(١٢ ٠٤٢ ٩٩٧)	(٣٠ ٩٣٣ ٢٠٤)	(١٤ ٥٩٣ ٤٧٧)		يستبعد: التعويضات المسددة عن وثائق مرتبطة بوحدة الاستثمار
٣٠ ٧٠٣ ٠٠٠	٥٨ ٧٥٨ ٥٧٦	٤١ ٨٧٥ ٥٩٨	(٢٦)	صافي التعويضات
				التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
٦ ٧٣٥ ٤٣٨	٩ ٩٧٩ ٧٢٧	١٣ ١١٠ ٤٩٤	(١٧)	مخصص المطالبات تحت التسديد في آخر العام
(١١ ١٦٣ ٦٧٠)	(١١ ١٦٣ ٦٧٠)	(٩ ٩٧٩ ٧٢٧)	(١٧)	مخصص المطالبات تحت التسديد في أول العام
(٤ ٤٢٨ ٢٣٢)	(١ ١٨٣ ٩٤٣)	٣ ١٣٠ ٧٦٧		التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
٢٦ ٢٧٤ ٧٦٨	٥٧ ٥٧٤ ٦٣٣	٤٥ ٠٠٦ ٣٦٥		إجمالي التعويضات
١٦ ٦٢٢ ٨٧٩	٣٤ ٣٣٤ ٧٣٣	١٥ ٦٨٧ ٢٠٦	(٢٧)	عمولات مباشرة
١٤ ٠١٦ ٢٣٩	٣١ ٩٢٨ ٢٠٦	١٤ ١٩٧ ٥٤١	(٢٧)	تكاليف الإنتاج
٣٠ ٦٣٩ ١١٨	٦٦ ٢٦٢ ٩٣٩	٢٩ ٨٨٤ ٧٤٧		إجمالي العمولات و تكاليف الإنتاج
٣٤٤ ٦٤٦	(٢٠ ٥٣٣)	(٢٠٣)		خسائر ائتمانية متوقعة مدينو عمليات التكافل
٢٢٩ ٧٨٧	(٣١٩ ٧٣٤)	-		خسائر ائتمانية متوقعة للإستثمارات
٣٤ ٩٣٩ ١٢٩	٨١ ٦١٦ ١٧٩	٤٣ ٣٥٦ ٥٧٨		حصة الإدارة نظير إدارة عمليات التكافل (الوكالة)
-	-	٩٠٩ ١٣٠		إهلاك أصل حق انتفاع
-	-	٢٧٨ ١٧٤		فوائد تأجير تمويلي
٨ ٩٥٥ ٥٦٥	١٨ ٦٢١ ٢٣١	٩ ٧٨٢ ١١٢		حصة الإدارة نظير إدارة محفظة الاستثمارات
١ ٦٣٣ ٨٣٢	٢ ٥٠٨ ٨١٢	٧٥٨ ٩٠٩	(٢٤)	مصروفات تشغيل أخرى
١٠٣ ٠١٦ ٨٤٥	٢٢٦ ٢٤٣ ٥٢٧	١٢٩ ٩٧٥ ٨١٢		إجمالي المصروفات
(١ ٦٦٤ ٠٧٣)	١٨ ٩١٣ ٨٤٨	٩٧٧ ٤٤٢	(٢١)	فائض (عجز) الاكتتاب التكافلي

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٣) متممة للقوائم المالية و تقرأ معها

العضو المنتدب

مروان إميل مطر



رئيس القطاع المالي

أمير كمال الدين محمد



الشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر

شركة مساهمة مصرية

قائمة رصيد الفائض (العجز) لحملة الوثائق

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

<u>السنة المالية المنتهية</u>	<u>السنة المالية المنتهية</u>	<u>البيان</u>
<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	رصيد العجز/(الفائض) في ١ يوليو ٢٠٢٤
	-	فائض العام
١٨ ٩١٣ ٨٤٨	٩٧٧ ٤٤٢	إجمالي الفائض في نهاية العام
١٨ ٩١٣ ٨٤٨	٩٧٧ ٤٤٢	<u>التوزيعات</u>
		المكون / رد احتياطي تغطية العجز
	٦٤٨ ٢٠٩	أثر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٩
	٦٤٨ ٢٠٩	إجمالي التوزيعات
١٨ ٩١٣ ٨٤٨	٣٢٩ ٢٣٣	رد القرض الحسن
-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) متممة للقوائم المالية و تقرأ معها

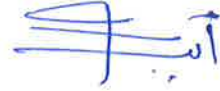
العضو المنتدب

مروان إميل مطر



رئيس القطاع المالي

أمير كمال الدين محمد



الشركة المالية السيبرية كإف.م - مصر

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق المساهمين

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صافي أرباح الإحصاء	صافي أرباح العام	أرباح/خسائر مرحلة	إحتياطي المخاطر	إحتياطي قانوني	المسند تحت حساب	رأس المال المقترح
					زيادة رأس المال	
خفيه مصري	خفيه مصري	خفيه مصري	خفيه مصري	خفيه مصري	خفيه مصري	خفيه مصري
١٣٥ ٦٠٤ ٥٣٠	٣٠ ٩٣٣ ١٩٨	(١٦ ٨٢٣ ٩٤٢)	١ ٤٩٥ ٢٧٤	-	-	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
-	(٣٠ ٩٣٣ ١٩٨)	٣٠ ٩٣٣ ١٩٨	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٧٠ ٥٤٦٣)	-	٧٠ ٥٤٦٣	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٧٠ ٥٠٨ ١١٠	٧٠ ٥٠٨ ١١٠	-	-	-	-	-
٢٠ ٦ ١١٢ ٦٤٠	٧٠ ٥٠٨ ١١٠	١٣ ٤٠٣ ٧٩٣	١ ٤٩٥ ٢٧٤	٧٠ ٥٤٦٣	-	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٢٠ ٦ ١١٢ ٦٤٠	٧٠ ٥٠٨ ١١٠	١٣ ٤٠٣ ٧٩٣	١ ٤٩٥ ٢٧٤	٧٠ ٥٤٦٣	-	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
-	(٧٠ ٥٠٨ ١١٠)	٧٠ ٥٠٨ ١١٠	-	-	-	-
-	-	(٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-
٦٤٨ ٢٠ ٩	-	٦٤٨ ٢٠ ٩	-	-	-	-
-	-	(٣ ٥٢٥ ٤٠٨)	-	٣ ٥٢٥ ٤٠٨	-	-
(١٠ ٣٨٦ ٤٩٥)	-	(١٠ ٣٨٦ ٤٩٥)	-	-	-	-
١٨ ٦٢٦ ٥٦٩	١٨ ٦٢٦ ٥٦٩	-	-	-	-	-
٢١٥ ٠٠٠ ٩٢٣	١٨ ٦٢٦ ٥٦٩	٦٤٨ ٢٠ ٩	١ ٤٩٥ ٢٧٤	٤ ٢٣٠ ٨٧١	٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) متممة للقوائم المالية و تقررها

رئيس القطاع المالي

أمير كمال الدين محمد

أ.م.م

العضو المنتدب

مروان إميل مطر

أ.م.م

الشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

غير المدققة	السنة المالية المنتهية	السنة المالية المنتهية	السنة المالية المنتهية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢ ٥٣٦ ٩٩٦	٧٦ ٤٣٢ ١٨٠	٢٠ ٧٧٦ ٣١٨	
(١٨ ٥٨٣)	(٢٨ ٦٣٢)	(١٣ ٧٠٥)	
(٥٠٠١ ٩٧٨)	(١٢ ٢١٦ ٦١٤)	(٤ ٨٥٣ ٥٧٣)	
-	-	(١ ٣٠٨ ٧٧٤)	
-	٥٦٩ ٠٣١	٣٧٦ ٦٣٨	
١٨٧ ٦٧٦	(٦٢٠ ٩٤٢)	٩٢ ٤٢٦	
-	-	٧٠٥ ٠٧٤	
(٦٩٠٤ ٣٤٠)	٩ ٩٨١ ٤٣١	(١ ٤١٥ ٠٤٩)	
٣٤٤ ٦٤٦	(٢٠ ٥٣٣)	٣٨٩ ٤٨٨	
٤٣ ٤٣٣ ١٣٥	٦٩ ٧٠٥ ٠٦٥	٣١ ٢٢٢ ٦٧١	
(١ ٦٦٤ ٠٦٨)	-	٣٧٩ ٥٨٤	
٨٥٣ ٠٨٧	١ ٧٣٦ ٥٠١	٨٤٦ ٩٦٢	
-	٢ ٤٥٤ ٩٣٢	١ ٢٣٦ ٩٠٦	
٣٣ ٧٦٦ ٥٧١	١٤٧ ٩٩٢ ٤١٩	٤٨ ٤٣٤ ٩٦٦	
(٤١ ٤٩٠ ٤٤٩)	(٧٠ ٨٦٣ ٨٦٧)	(٣٠ ٧٨٠ ٦١٦)	
(١٦ ٤٠٤ ٧٠٩)	(٧٢ ٢٨٦ ٦٧٠)	١٧ ٢٥١ ٨٢٩	
-	١٩ ٧٨٦ ٨١٥	٦٥٤ ٧٢٤	
(٥٨ ٢٣٩ ٢١٠)	(١٤١ ٣٠٩ ٨٨٢)	٢٢ ٦٤١ ٣٠٨	
٧ ٧١٤ ٨٩٨	(٣٣ ٤٨٣ ٤٩٣)	(١٦ ٢٩٤ ٨١٤)	
٧٦ ٩٦٤ ١٥٣	١١٧ ٨٥١ ٢٩٦	(١٣ ٣٦٦ ٣٣٦)	
١٧ ٢١٢ ٩٨٩	٥٢ ٠٣٦ ٦٩٨	٥٥ ٨٦٧ ٥٠٠	
-	(٢٣١ ٤٩٢)	(٤٨١ ٩١٤)	
-	(٢ ٠١٤ ٩٠٠)	٢ ١٤٥ ١٠١	
-	(٦ ٠٥٨ ٧٧٤)	(٥ ٧١٩ ٠١٣)	
١٩ ٥٢٤ ٢٤٣	١١ ٤١٨ ١٥٠	٨٠ ٣٥٢ ٧٣٥	
٦١ ٨٦٧ ٩٥٧	(٣ ٠٣٦ ٩٧٥)	١١٧ ٦٩١ ٨٨٠	
(١٣ ٠٦٠ ٧٤٤)	(٣٣ ١٥٩ ٢٨٠)	(٢٤ ١٣٠ ٣١٦)	
(٥٥٩ ١٣٢)	(١ ٠١٩ ٤٧٤)	(٦١٥ ٥٢٩)	
٤٨ ٢٤٨ ٠٨١	(٣٧ ٢١٥ ٧٢٩)	٩٢ ٩٤٦ ٠٣٥	
-	(٧٠٥ ٤٦٣)	(٣ ٥٢٥ ٤٠٨)	
-	-	(٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	
-	(٧٠٥ ٤٦٣)	(٧٣ ٥٢٥ ٤٠٨)	
٦٧ ٧٧٢ ٣٢٤	(٢٦ ٥٠٣ ٠٤٢)	٩٩ ٧٧٢ ٣٦٢	
٤٤ ٦٨٥ ٨٧٩	٤٤ ٦٨٥ ٨٧٩	١٨ ١٨٢ ٨٣٧	
١١٢ ٤٥٨ ٢٠٣	١٨ ١٨٢ ٨٣٧	١١٧ ٩٥٦ ١٩٩	
١١٢ ٤٥٨ ٢٠٣	١٨ ١٨٢ ٨٣٧	١١٧ ٩٥٦ ١٩٩	
١١٢ ٤٥٨ ٢٠٣	١٨ ١٨٢ ٨٣٧	١١٧ ٩٥٦ ١٩٩	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي أرباح العام قبل الضرائب

تدريبات لتبوية صافي خسائر العام مع صافي التدفقات الناتجة من أنشطة التشغيل

خسائر غير محققة عن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

عوائد أذون خزائنة

عوائد سندات

قوائد تأجير تمويلي

خسائر الإئتمان المتوقعة للإستثمارات

عبي الإضمحلال في القرض الحسن

المخصصات الفنية

المستخدم من المخصصات الأخرى

حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة الاستثمار

فائض حملة الوثائق

إهلاك الأصول الثابتة

إهلاك أصل حق إقتناع

صافي أرباح التشغيل قبل التغيير في الأصول والإلتزامات المتداولة

الزيادة في محافظ مالية مرتبطة بوحدة إستثمارية

النقص / الزيادة في مدينو عمليات التكافل

النقص في القرض الحسن

النقص / الزيادة في شركات التكافل وإعادة التكافل المدينة

الزيادة / النقص في أصول أخرى (مديون وأرصدة مدينة أخرى)

النقص / الزيادة في شركات التكافل وإعادة التكافل الدائنة

الزيادة / النقص في دائنون وأرصدة دائنة أخرى

النقص في مخصص خسائر متوقعة

التغير في الإلتزام التأجير التمويلي

ضرائب مسددة

صافي التدفقات الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

التغير في الودائع لدى البنوك أكثر من ٣ شهور

الزيادة في أذون الخزائنة

مدفوعات لشراء أصول ثابتة

صافي التدفقات المستخدمة في أنشطة الإستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

احتياطي قانوني

المسدد تحت حساب زيادة رأس المال

صافي التدفقات الناتجة من أنشطة التمويل

صافي التغير في أرصدة النقدية وما في حكمها خلال العام

أرصدة النقدية وما في حكمها في بداية العام

أرصدة النقدية وما في حكمها في نهاية العام وتتمثل فيما يلي :

النقدية بالخزينة وإدى البنوك

النقدية وما في حكمها في نهاية العام

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٣) متممة للقوائم المالية و تقرأ معها.

العضو المنتدب

مروان إميل مطر

Motm

رئيس القطاع المالي

أمير كمال الدين محمد

Amir

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١- نبذة عن الشركة

- تأسست شركة سوليدرتي للتكافل العائلي-مصر (ش.م.م) بتاريخ ٢٠٠٨/٧/١٥ كشركة تكافل وفقا لأحكام قانون الشركات المساهمة والصادر بالقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و لائحته التنفيذية وتخضع لقانون التأمين الموحد رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢٤ ولائحته التنفيذية.
- وقد تم تسجيل الشركة في مكتب سجل تجارى شركات الاموال - محافظه القاهرة برقم (٣٣٦١١) بتاريخ ٢٠٠٨/١١/٨ هذا وقد تم تسجيل الشركة بسجلات الهيئة الخاصة بشركات التأمين وإعادة التأمين تحت رقم (٢٧) والترخيص لها بمزاولة النشاط .
- مدة الشركة: خمسون عام تبدأ من ٢٠٠٨/٧/١٥ تاريخ اكتساب الشركة الشخصية الاعتبارية .
- غرض الشركة : مزاولة أعمال تأمينات الأشخاص وعمليات تكوين الأموال المحددة بالفقرة (أولا) من المادة (١) من القانون رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢٤ والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية الغراء للأفراد والمجموعات حيث يتكافل المشتركون مع بعضهم البعض ويتعاونون فى التخفيف من آثار الأخطار التى قد يتعرض لها أى منهم.
- تبدأ السنة المالية للشركة فى أول يوليو وتنتهى فى نهاية يونيه من كل عام.
- تم تغيير اسم الشركة بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ ليصبح "الشركة اللبنانية السويسرية تكافل- مصر" وقد تم التأشير بذلك بالسجل التجارى للشركة بتاريخ ٨ إبريل ٢٠١٤ .
- تمارس الشركة نشاطها من خلال:
 - مركزها الرئيسي الكائن في برج (٤) فاخر أبراج عثمان - كورنيش المعادي - القاهرة وعدد ٨ فروع وذلك علي النحو التالي :-
 - فرع شارع الجزائر - المعادى - محافظة القاهرة
 - فرع المعادى برج ٤ فاخر - المعادى - محافظة القاهرة
 - فرع الثورة - مصر الجديدة - محافظة القاهرة
 - فرع مدينة نصر - القاهرة
 - فرع الدقى - الجيزة
 - فرع أسيوط - أسيوط
 - فرع الإسكندرية - محافظة الإسكندرية
 - فرع طنطا - محافظة الغربية

٢- أسس إعداد القوائم المالية

- تعد القوائم المالية طبقا لمعايير المحاسبية المصرية وفى ضوء ما يتطلبه قانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية بما في ذلك دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في مصر .
- فى ضوء صدور معايير المحاسبة المصرية بالقرار الوزارى رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ قامت الشركة بتغيير سياسة تبويب وتقييم الاستثمارات المالية وذلك بتبويب الاستثمارات المالية على أساس ثلاثة بنود وهى المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر و أصول مالية متاحة للبيع والاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية إجراء تقديرات محاسبية محددة بالإضافة إلى قيام الإدارة بإجراء تقديرات محاسبية أخرى بشأن اختيار وتنفيذ السياسات المحاسبية للشركة، ويبين الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية البنود والعناصر التي أجري بشأنها تقديرات محاسبية هامة.
- يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية معدلة بنتائج إعادة تقييم الأصول المالية إلى قيمتها العادلة فيما عدا المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- اعتمد مجلس إدارة الشركة إصدار القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢٥.
- تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لصناديق المشتركين والمساهمين وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. يتم إدراج نتائج العمليات الخاصة بالمشاركين في قائمة الإيرادات والمصروفات لحملة الوثائق (المشاركين). كما يتم إدراج كافة الأصول والالتزامات ذات الصلة بقائمة المركز المالي.

٣- أهم السياسات المحاسبية

١-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

- تسك حسابات الشركة بالجنيه المصري ويتم اثبات المعاملات بالعملة الأخرى باستخدام أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في تاريخ المركز المالي على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل أو قائمة الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ضمن إيرادات / مصروفات تشغيل أخرى.
- بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٧ قرر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية استثناء من متطلبات الفقرة السابقة، تقوم الشركات التي تأثرت بنتائج أعمالها بصافي أرباح فروق تقييم لأرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية للعملة الأجنبية (سواء كانت مخصصة أو غير مخصصة) نتيجة تحرير سعر الصرف بالاعتراف وعرض نسبة ٨٠٪ على الأقل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من الفروق المدينة والدائنة الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية القائمة في تاريخ تحرير سعر الصرف باستخدام متوسط أسعار الاقفال الرسمية لبيع العملات الأجنبية المعلنة من البنك المركزي المصري بين تاريخ تحرير سعر الصرف وحتى ١٠ نوفمبر ٢٠١٦ طبقاً لما هو وارد بالفقرة (٣) من إرشادات التطبيق الواردة في ملحق رقم (أ) لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل لسنة ٢٠١٥ - آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية - والصادر بقرار وزير الاستثمار رقم ١٦ لسنة ٢٠١٧ بشأن معالجة خاصة للتعامل مع الآثار المترتبة على تحرير أسعار صرف العملات الأجنبية (مقارنة بأسعار الاقفال لسعر العملات الأجنبية في اليوم السابق لتاريخ تحرير سعر الصرف، باعتبار أن هذه الفروق نتجت بصفة أساسية بسبب قرار تحرير سعر الصرف). وتدرج النسبة المتبقية من الأرباح الناتجة عن تقييم أرصدة العملات الأجنبية بقائمة الدخل أو قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال باعتبارها تعبر عن التقلبات الطبيعية لأسعار صرف العملات الأجنبية التي حدثت خلال الفترة من ١ يوليو ٢٠١٦ وحتى اليوم السابق لتحرير سعر الصرف بخلاف التغير الجوهري الذي حدث في ضوء تحرير سعر الصرف في ٣ نوفمبر ٢٠١٦.
- الفترة المالية لتطبيق المعالجة الخاصة: هي الفترة المالية التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠١٦ بداية السنة المالية لشركات التأمين قبل تاريخ تحرير سعر الصرف وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢-٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك استحقاق ثلاثة أشهر فأقل، وكذا أرصدة أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري والتي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها.

٣-٣ الاستثمارات

السياسة المطبقة قبل ١ يوليو ٢٠٢١

- (أ) أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم
- يتم إثبات أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم بالقيمة الاسمية وتظهر بالقوائم المالية بالصافي بعد خصم رصيد العائد الذي لم يستحق بعد في تاريخ المركز المالي، ويتم عرض القيمة الاسمية والعوائد التي لم تستحق بعد في تاريخ المركز المالي في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.
 - يتم تقييم أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية الأخرى القابلة للخصم بالتكلفة المستهلكة ويستهلك خصم الإصدار بطريقه الفائدة البسيطة على مدار فتره الاذن او الورقة الحكومية.

(ب) أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تقييم الأوراق المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بما في ذلك المحافظ الاستثمارية التي تدار بمعرفة الغير ووثائق صناديق الاستثمار التي لا تصدرها شركات التأمين بالقيمة العادلة والتي تمثل سعر السوق في تاريخ التقييم وتدرج صافي الأرباح / الخسائر الناتجة عن التقييم ببند صافي الدخل من الاستثمارات.

(ج) الأوراق المالية المتاحة للبيع

- يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع المقيدة ببورصة الأوراق المالية ويوجد تعامل نشط عليها في نهاية كل فترة مالية بالقيمة العادلة (القيمة السوقية) وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل، علي انه يتعين تأثير القيمة الدفترية لأدوات الديون باستهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة العائد الفعلي وكذا فروق تغير سعر الصرف والتي يتم تأثير عناصر قائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات بها ضمن بنود صافي الدخل من الاستثمارات / فروق تقييم العملات الأجنبية إيرادات / مصروفات تشغيل اخري علي التوالي .
- يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع غير المقيدة ببورصة الأوراق المالية وكذا الأصول المالية المتاحة للبيع غير النشطة في نهاية كل فترة مالية بالتكلفة الاستبدالية او نموذج التكلفة باعتبارها تمثل أفضل تعبير عن القيمة العادلة في غياب المعلومات الملحوظة في السوق عن تحديد القيمة العادلة للأداة المالية وفي حالة حدوث اضمحلال في قيمة تلك الأوراق لكل ورقة على حده يتم تعديل القيمة الدفترية به وتعالج الفروق الناتجة عن الاضمحلال بذات المعالجة للأوراق المالية المقيدة بالبورصة.
- في حالة وجود اضمحلال في قيمة الأصل المالي المتاح للبيع يتم الاعتراف بكافة الخسائر المتراكمة المدرجة بقائمة الدخل الشامل وذلك ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل او قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال. وفي حالة ارتفاع القيمة يتم رد خسائر الاضمحلال بقائمة الدخل/ قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال، ضمن بند صافي الدخل من الاستثمارات وذلك في حدود ما سبق تحميله من خسائر اضمحلال في فترات مالية سابقة وذلك فقط بالنسبة لأدوات الدين، و تعتبر قيمة الأصل المالي المتاح للبيع من أدوات

الديون مضمحلة إذا كان مصدر الأداة المالية يتعرض لصعوبات مالية تؤثر في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأداة مثل مخالفة شروط الاتفاق أو توقع الإفلاس أو الدخول في دعاوي التصفية أو إعادة الهيكلة أو تدهور الوضع التنافسي للمدين أو قيام الدائنين بمنح تيسيرات وتنازلات قد لا يتم الموافقة عليها في الظروف العادية. وفي هذا الإطار تقوم الشركة في بداية كل سنة مالية بتوثيق واعتماد المحددات الائتمانية والتي تعتبر فيها الأداة المالية مضمحلة من عدمه على أن يتم تحديثها أولاً بأول في ظل المستجدات والظروف، وبالتالي ففي تاريخ كل مركز مالي تقوم الشركة بإجراءات دراسة ائتمانية لكل أداة دين على حدة في إطار المحددات الائتمانية المعتمدة وذلك للحكم على مدى اضمحلال الاداة المالية من عدمه.

- يتم احتساب أرباح / خسائر بيع الأوراق المالية على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية في تاريخ البيع والقيمة البيعية لهذه الأوراق مستبعداً منها مصروفات البيع وتدرج الأرباح / الخسائر الناتجة عن عملية البيع ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل أو الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال.

(د) الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- يتم تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المقدم).

- يتم تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق لاحقاً بالتكلفة المستهلكة التي تتمثل في القيمة الاسمية مضافاً إليها علاوة الإصدار أو مستبعداً منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة معدل العائد الفعلي وتدرج الاستهلاك ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال، وتتبع ذات المعالجة بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية (السوق الثانوي) مع تخفيض التكلفة المستهلكة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء.

- في حالة السندات المشتراة بعملة أجنبية يتعين إعادة تقييم أرصدة تلك السندات بسعر الصرف الساري في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بفروق التقييم بقائمة الدخل/ قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ببند " إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى" وذلك بعد التسويات الخاصة بعلاوة أو خصم الإصدار أو تحديد خسائر الاضمحلال.

- يتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (أ) بالقيمة الاستردادية للشهادة (القيمة الاسمية للشهادة بالإضافة إلى العائد المعلن وفقاً للجداول الخاصة بالقيمة الاستردادية الواردة من البنك الأهلي المصري في تاريخ القوائم المالية) وتدرج الفروق ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال، ويتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (ب) ذات العائد الجاري بالقيمة الاسمية لهذه الشهادات في تاريخ المركز المالي.

- في تاريخ كل مركز مالي يتعين على الشركة تقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أحد الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر اضمحلال عندئذ تقاس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للسند و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر العائد الفعلي الأصلي الخاص بكل استثمار على حدة (أي سعر الفائدة الفعلي المحسوب عند الاعتراف الأولي)، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ببند "صافي الدخل من الاستثمارات.

الإعتراف والقياس الأولى

تقوم الشركة بالإعتراف الأولى بالأصول والإلتزامات المالية في التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصل أو الإلتزام المالي أولاً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

التبويب

عند الإعتراف الأولى تقوم الشركة بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة الشركة عند الإعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال أهدافه فقط وهو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي ، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي. ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي ، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

عند الإعتراف الأولى بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للشركة القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للشركة عند الإعتراف الأولى ، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، بالرغم من استيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص بشكل جوهري التضارب الذي ينشأ في القياس المحاسبي.

المقاصة بين الادوات المالية

يتم اجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية اذا كان للشركة حق قانونى قابل للنفاد فى اجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها واذا كانت نيتها اجراء التسوية على اساس صافى المبالغ او استلام الأصل وتسوية الالتزام فى ان واحد.

تقييم نموذج الأعمال

يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي :

الأداة المالية	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
أدوات حق الملكية		خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٤-٣ الأصول الأخرى / (مدينون وأرصدة مدينة أخرى)

يتم إثبات الأصول الأخرى (أرصدة المدينون والأرصدة المدينة الأخرى) بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال.

٥-٣ مدينو عمليات التكافل

- يتم إثبات حسابات مدينو عمليات التأمين سواء في صورة أقساط تحت التحصيل أو حسابات جارية للمؤمن لهم بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال.
- يتم إعدام الديون خصماً على حساب مجمع خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين، الذي يضاف إليه المتحصلات النقدية من الديون التي سبق إعدامها.

٦-٣ شركات التكافل وإعادة التكافل (الأرصدة المدينة)

- يتم إثبات حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال.
- يتم إعدام الديون خصماً على حساب مجمع خسائر اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين، الذي يضاف إليه المتحصلات النقدية من الديون التي سبق إعدامها.

٧-٣ مجمع خسائر اضمحلال الديون

- يتم تكوين المخصص اللازم للديون المشكوك في تحصيلها في حالة عدم التأكد من استرداد قيمة كل أو جزء من هذه الأرصدة.
- ويتم احتساب المخصص بالنسبة للأرصدة المضمحلة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للمدين والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها وذلك لكل مدين على حدة.
- بالنسبة للأرصدة غير المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من فئات أرصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية، وتحسب النسبة على أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من أرصدة الديون، وكذا يحسب مخصص الإضمحلال طبقاً للنسب المحددة بالدليل وتتمثل قيمة المخصص المكون على قائمة الدخل/ الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال للقيمة المحسوبة طبقاً لاساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من فئات أرصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية أو النسب المحددة بالدليل ايها اكبر، وتظهر الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين، وكذا المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالمركز المالي بالصافي بعد خصم رصيد مخصص إضمحلال الديون.

٨-٣ الأصول الثابتة

- يتم تقييم الأصول الملموسة (الأصول الثابتة) أولاً بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الأصل الملموس وبشرط ألا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول أو (الأصول المثيلة) وقت الاقتناء .
- يتم تقييم الأصول الملموسة (الأصول الثابتة) عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.
- يجرى إهلاك الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت وذلك على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل، كما يلي:

البيان	العمر الإنتاجي المقدر
أجهزة الحاسب الآلى	٣ سنوات
أثاث وتجهيزات	٥ سنوات
الآلات والمعدات المكتبية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات
تجهيزات المقر	٥ سنوات
تجهيزات وشبكات حاسب الى	٥ سنوات

- يتم استهلاك تجهيزات الأماكن المؤجرة على أساس عمر عقد الإيجار .
- في حالة إعادة النظر في الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في نهاية كل سنة مالية فلا يتأثر مجمع الإهلاك الخاص به عن السنوات السابقة ويتم أهلاك صافي قيمته الدفترية في بداية السنة التي تم إقرار تغيير العمر الافتراضي فيها على باقى العمر الافتراضى الجديد للأصل.

٩-٣ الاضمحلال في قيم الأصول غير المالية

- يتم مراجعة قيم أصول الشركة في تاريخ المركز المالى لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر عن انخفاض تلك القيم، وفي حالة وجود ذلك المؤشر فيتم تقدير القيم التي يمكن استردادها من تلك الأصول، هذا و يتم إثبات الانخفاض في قيمة الأصل عندما تزيد قيمته الدفترية عن تلك التي تم تقديرها و يتم إدراج قيمة ذلك الانخفاض في قائمة الدخل.
- في حالة ارتفاع القيم التي يمكن استردادها من الأصول التي تم تخفيض قيمتها، يتم إدراج قيمة ذلك الارتفاع في قائمة الدخل وذلك في حدود قيمة الانخفاض السابق إدراجه عن هذه الأصول.

١٠-٣ المخصصات الفنية

أ) الاحتياطي الحسابي

يتم تكوين الاحتياطي الحسابي لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في تاريخ كل مركز مالى بمعرفة الخبير الاكتواري ووفقاً للأسس التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية، بالإضافة إلي حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) في القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستثمرة في المحافظ الاستثمارية لحساب حملة الوثائق.

ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

يتم تكوين المخصص بقيمة المطالبات المتعلقة بالحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل انتهاء السنة المالية ومازالت قائمة في تاريخ المركز المالى.

١١-٣ شركات التكافل وإعادة التكافل (الأرصدة الدائنة)

تدرج أرصدة شركات التكافل وإعادة التكافل الدائنة بالقيمة العادلة لها وتتمثل تلك الأرصدة في أرصدة الحسابات الجارية لشركات التكافل وإعادة التكافل والأرصدة الدائنة لاتفاقيات إعادة التأمين والمخصصات المحتجزة من معيدي التأمين في تاريخ القوائم المالية.

١٢-٣ اضمحلال الأصول المالية

حيث تقوم الشركة بحساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمنهجية التالية:

(١) لدى الشركة أنواع من الأصول المالية التي تخضع لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لهذه المنهجية:

(١،١) الأصول الأخرى.

(٢،١) شهادات استثمارية.

(٣،١) مدينو عمليات التأمين.

(٤،١) الأوعية الادخارية لدي البنوك.

(٥،١) اذون الخزانة.

(٢) تقوم الشركة بتطبيق المدخل العام لإضمحلال الأصول المالية وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) - الأدوات المالية، وذلك لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(٣) لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجميع (Grouping) أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة حيث تم التحقق من أن فئات التجميع ذات مخاطر ائتمان متشابهة وذلك بالنسبة لأدوات الدين الخاصة بالمنتجات التأمينية والديون السيادية بالعملة المحلية والاجنبية والارصدة لدي البنوك ومعيدي التأمين والضمانات المالية، ويتم تحديد الجدارة الائتمانية (Rating) لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة بناء على نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدي الشركة ، ثم يتم تحديد معايير تويب أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة ضمن المراحل الثلاثة (Staging) بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (النوعية)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد مخاطر	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة					
ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان		تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التأمينية التعاقدية.	إذا واجه حامل الوثيقة أو المستفيد واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - تقدم حامل الوثيقة بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية لحامل الوثيقة أو المستفيد. - إلغاء الشركة لتغطية الوثيقة بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية لحامل الوثيقة. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب حامل الوثيقة. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية لحامل الوثيقة				
ادوات مالية مضمحلة				عندما يتأخر حامل الوثيقة أكثر من ٤٥ يوما إلى ٩٠ يوما حسب نوع الوثيقة	لا يوجد		

• تقوم الشركة بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية بما فيها المحافظ التأمينية والاستثمارية وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر بالشركة.

• تقوم الشركة في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:

(١) اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

(٢) أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

• تعتبر الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:

• تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تتشأ حتى إذا كانت الشركة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

• تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

• الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفئري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

• تقوم الشركة عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة.

(٣) يتطلب معيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) أن يكون الغرض من تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة ليس تقدير سيناريو أسوأ حالة أو تقدير سيناريو أفضل حالة. بدلا من ذلك، يجب أن يعكس تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة دائما احتمال حدوث الخسائر الائتمانية، حتى لو كانت النتيجة الأكثر احتمالا هي عدم وجود خسائر ائتمانية. لذلك تقوم الشركة بتطبيق سيناريوهات الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يتم تعديل معدلات الخسارة التاريخية لتعكس المعلومات الحالية والمستقبلية حول عوامل الاقتصاد الكلي التي تؤثر على قدرة العملاء على تسوية الأرصدة المدينة المستحقة. وقد حددت الشركة أن الناتج المحلي الإجمالي، ورصيد الحساب الجاري كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي، ونسبة التغير السنوي في معدل التضخم "متوسط أسعار المستهلك" في جمهورية مصر العربية - وهي الدولة التي تباع فيها الشركة خدماتها - لتكون هذه المؤشرات هي أكثر العوامل ذات الصلة، وبالتالي تعدل معدلات الخسارة التاريخية بناء على التغيرات المتوقعة في هذه العوامل.

١٣-٣ المخصصات الأخرى

- يتم إثبات المخصصات الأخرى عند وجود إلزام قانوني أو مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي، ويكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق خارج لمنافع إقتصادية يتم إستخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن تقديره بدرجة موثوق فيها. وإذا ما كان هناك تأثير هام للقيمة الزمنية للنقود، فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بسداد الإلتزام بإستخدام معدل خصم مناسب لأخذ هذا التأثير في الاعتبار.
- يتم مراجعة المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي في ذلك التاريخ.

١٤-٣ الاحتياطي القانوني

- طبقاً للنظام الأساسي للشركة يتم البدء باقتطاع مبلغ يوازي ٥% من الأرباح الصافية السنوية لتكوين احتياطي قانوني، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ الاحتياطي قدرًا يوازي نصف رأس مال الشركة المصدر ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد تعين العودة إلى الاقتطاع.

١٥-٣ تحقق الإيراد

- تعد جميع عناصر الإيرادات والمصروفات على أساس قاعدة الاستحقاق.
- (أ) الأقساط
- تدرج مشاركات عقود التكافل بالكامل بقوائم الإيرادات والمصروفات مع تكوين مخصص بقيمة المشاركات التي تخص السنوات المالية التالية عند تكوين الاحتياطي الحسابي، وبالنسبة للوحدات الاستثمارية يتم الاعتراف فقط بمقابل الإدارة في تاريخ التقييم للوحدة الاستثمارية طبقاً لعقد البوليصة.
- يتم تأجيل الإيرادات المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين الواردة التي لم تستكمل حساباتها سنة تأمينية كاملة بالإضافة إلى الحالات الأخرى الاستثنائية أو التقديرية التي لم يكتمل فيها بعض الحسابات المؤجلة لسنوات تالية لسنة المركز المالي، وتدرج هذه الإيرادات ضمن الالتزامات بالمركز المالي لحين استكمال السنة التأمينية لهذه الحسابات.

(ب) توزيعات الأرباح

- يتم إثبات إيرادات ووثائق صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها.
- يتم إثبات إيرادات توزيعات الأسهم من تاريخ اعتماد الجمعية العامة لهذه التوزيعات، إلا إذا كانت هناك صعوبات عملية تحول دون العلم بتاريخ اعتماد الجمعية العامة لتوزيعات الأرباح يتم إثبات إيرادات توزيعات الأسهم بالتاريخ الذي تم فيه تحصيل الكوبون فعلاً.
- يتم إثبات إجمالي الدخل من استثمارات المشتركين بعد خصم حصة الإدارة نظير إدارة محفظة الاستثمار و خسائر الاضمحلال و إضافة عكس خسائر الاضمحلال.
- يمثل الفائض في صناديق المشتركين المكاسب المتراكمة من أنشطة إعادة التكافل، ويتم توزيعها بين المشتركين حسب السنة الاكتتابية وفقاً لتطور الأعمال، وتتولى هيئة الرقابة الشرعية بالشركة تحديد أسس التوزيع.
- يتم إثبات حصول الشركة على أسهم أو وثائق صناديق استثمار مجانية من خلال زيادة عدد الأسهم أو الوثائق بعدد الأسهم أو الوثائق المجانية التي حصلت عليها الشركة ، بينما تظل قيمة المساهمة بدفاتر الشركة كما هي بدون تعديل ويتم تخفيض متوسط التكلفة الدفترية فقط.
- في حالة حياة الشركة لأسهم في شركة مستثمر فيها نتيجة لاندماجها مع شركة أخرى، يستمر ثبات تكلفة الاستثمار وفقاً لما هو قائم في سجلات الشركة مع تعديل القيمة الدفترية للسهم وفقاً لعدد الأسهم الجديدة.

١٦-٣ أسس قياس القيمة العادلة

- يتم قياس الأدوات المالية عند القياس الأولي بقيمتها العادلة وفي حالة وجود فرق بين القيمة العادلة للأداة والمقابل المقدم أو المستلم فيعتبر ذلك الفرق ربح أو خسارة اليوم الأول والذي لا يتعين الاعتراف به إلا عند التخلص أو الاستبعاد أو بيع الأداة المالية أو في تاريخ استحقاقها.
- يتم تحميل الأصول المالية التي تقيم بالتكلفة المستهلكة بتكاليف المعاملة، وحينئذ تستهلك على مدار عمر الأداة باستخدام طريقة العائد الفعلي بقائمة الدخل/ قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ضمن بند صافي الدخل من الاستثمارات.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية.

أ) المستوي الأول

الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات لنفس الأداة المالية (غير المعدلة).

ب) المستوي الثاني

الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

ت) المستوي الثالث

قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات للأصول أو الالتزامات التي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

- يبين الجدول التالي تحليل البنود المسجلة بالقيمة العادلة طبقاً لمستوي القياس المتسلسل للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٧ ٦٣٧ ٥٠٧	---	---	١٧ ٦٣٧ ٥٠٧
محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمارية	٢٦١ ٢٢٢ ١٧٨	---	---	٢٦١ ٢٢٢ ١٧٨
الإجمالي	٢٧٨ ٨٥٩ ٦٨٥	---	---	٢٧٨ ٨٥٩ ٦٨٥
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨٤ ٧١٢	---	---	٨٤ ٧١٢
محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمارية	٢٣٠ ٤٤١ ٥٦٢	---	---	٢٣٠ ٤٤١ ٥٦٢
الإجمالي	٢٣٠ ٥٢٦ ٢٧٤	---	---	٢٣٠ ٥٢٦ ٢٧٤

- ان تصنيف أي بند في المستويات المذكورة أعلاه يعتمد على أقل مستوى من المدخلات المستخدم والذي له أثر جوهري علي كل من قياس القيمة العادلة لهذا البند والنقل بين المستويات المختلفة في الفترة التي يحدث فيها ذلك.

١٧-٣ صافي الدخل من الاستثمارات

يتم توزيع صافي دخل الاستثمارات بعد خصم خسائر الاضمحلال وإضافة عكس خسائر الاضمحلال إن وجدت على النحو التالي:

- صافي الدخل المتعلق باستثمارات المشتركين يدرج في قائمة الإيرادات والمصروفات.
- صافي الدخل المتعلق باستثمارات المساهمين غير المخصصة يدرج بقائمة الدخل.

١٨-٣ المصروفات العمومية والإدارية

يتم إدراج المصروفات العمومية والإدارية بقائمة الدخل ويتم إدراج رسوم الوكالة وحصة الإدارة نظير إدارة محفظة الاستثمار في قائمة الإيرادات والمصروفات للمشاركين.

١٩-٣ رسوم الوكالة

- تدير الشركة عمليات التكافل بالنيابة عن المشتركين مقابل رسم وكالة يتم احتسابه بصورة تناسبية من إجمالي الاشتراكات.
- تدير الشركة أيضا استثمارات المشتركين مقابل نسبة من دخل الاستثمار .
- وقامت الشركة بتوفيق أوضاعها كما هو وارد بالايضاح رقم (٢٥) بتحديد نسبة مئوية من الإشتراكات كأجر وكالة من حملة الوثائق على ألا تزيد عن ٢٥٪ من عمليات تأمينات الأشخاص وذلك إعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢٠.

٢٠-٣ أسس حساب العناصر التي تؤثر في حقوق المشتركين (حملة الوثائق)

أ) معالجة فائض الفترة او الفائض المتراكم من فترات سابقة

١) الاحتياطات

- احتياطي تغطية العجز هو مبلغ يتم تجنبه من الفائض قبل توزيعه على حملة الوثائق بغرض تغطية العجز الذي قد يحدث في فترات مالية تالية.

- احتياطي تخفيف تذبذب المطالبات

هو مبلغ يتم تحديده من الفائض قبل توزيعه على حملة الوثائق لتخفيف أثر المطالبات غير العادية في أعمال التأمين ويتم احتسابه على اساس الفرق بين متوسط السوق المصري لنسبة التعويضات التحميلية إلى صافي الأقساط المكتسبة ونسبة التعويضات التحميلية إلى صافي الأقساط المكتسبة للشركة.

- توزيع الفائض التكافلي

مع مراعاة تخصيص جزء من الفائض التكافلي كاحتياطي فني، يوزع الفائض التأميني سنوياً على جميع حملة الوثائق على اساس نصيب المشترك في الفائض الذي يحتسب بقسمة الفائض المخصص للتوزيع مضروباً في قيمة اشتراك المشترك على إجمالي الاشتراكات.

٢) في حالة تصفية الشركة

في حالة تصفية الشركة يتم التبرع بالفائض إن وجد في صندوق المشتركين على المشتركين أو إلى الجمعيات الخيرية وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية.

ب) معالجة العجز الحالي أو العجز المتراكم من فترات سابقة

يتم تغطية العجز من احتياطي حملة الوثائق إن وجد كما يلي :

(١) القرض الحسن

الاقتراض من المساهمين بمقدار العجز وسداده من فائض الفترات اللاحقة (القرض الحسن) ويبوب ضمن الأصول على الا يتجاوز نسبة ٥٠٪ من راس المال المدفوع للشركة ويكون مخصص اضمحلال لرصيد القرض الحسن بنسبة ٢٥٪ للعام الأول ، ٥٠٪ للعام الثاني ، ١٠٠٪ للعام الثالث.

(٢) مطالبة حملة الوثائق بتحمل العجز كل بنسبة اشتراكه.

(٣) زيادة إشتراكات حملة الوثائق للفترة اللاحقة كل بنسبة اشتراكه.

٢١-٣ مزايا العاملين

- تقوم إدارة الشركة بسداد حصتها في نظم التأمينات الإجتماعية التابع لهيئة التأمينات الإجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقاً لأحكام قانون هيئة التأمينات الإجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته، وتقوم الشركة بتحمل قيمة هذه المساهمة وتدرج ضمن بند الأجور والمرتبات (المصروفات العمومية والإدارية/ تكاليف الإنتاج) بقائمة الدخل وذلك طبقاً لأساس الاستحقاق.
- تقوم الشركة بالتأمين على العاملين بوثيقة تأمين جماعى كما تقوم الشركة بتوفير خدمة العلاج الطبى بوثيقة تأمين علاج طبي.

٢٢-٣ الضرائب

- تتضمن ضريبة الدخل على أرباح /خسائر الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية والتي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.
- هذا ويتم الاعتراف بضريبة الدخل علي أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى.
- يتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة و الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات ، باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى.
- ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبة المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٢٣-٣ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة في إعداد قائمة التدفقات النقدية، ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك، وكذا أدون الخزنة والسندات الحكومية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إصدارها (إن وجدت).

٢٤-٣ إدارة المخاطر

١-٢٤-٣ الإطار الرقابي لعمل إدارة المخاطر

إن هدف إدارة المخاطر والإدارة المالية بالشركة هو حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعوق استمرار تحقيق أهداف الأداء المالي بما في ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. كما تعمل إدارة المخاطر على حماية حقوق حملة الوثائق من خلال التأكد من الوفاء بكافة الالتزامات تجاه حملة الوثائق وفقاً للأصول المرعية. تدرك الإدارة العليا ضرورة أن يتوفر لديها أنظمة فعالة وذات كفاءة لإدارة المخاطر.

٢-٢٤-٣ مخاطر النشاط التكافلي

- مخاطر عقود التكافل هي إمكانية حدوث الواقعة المؤمن عليها مما ينتج عنه مطالبة مالية حسب عقود التكافل فإن المخاطر تقع بصورة عشوائية لا يمكن التنبؤ بها، والمخاطر التي تواجه الشركة هو حدوث الخطر المؤمن وحجم المطالبة المسجلة.
- تمارس الشركة نشاط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال طبقاً للشريعة الإسلامية وتقوم بدراسة المخاطر الكامنة على أن تتضمن مخاطر التكرار أو التركيز في المطالبات ذات الأحجام الكبيرة للتعويضات وكذا الحرص على تحقق التوازن داخل محفظة اكتتابات الشركة.
- للحد من مخاطر التكافل تقوم الشركة بوضع سياسات الاكتتاب والاحتفاظ وحدود الصلاحيات بالإضافة إلى صلاحيات الاكتتاب التي تحدد المخولين والمسؤولين عن إنجاز عقود التكافل وإعادة التكافل، كما تتم مراجعة تطبيق هذه التعليمات بصورة دورية ومتابعة التطورات التي تحدث بالسوق بصورة دقيقة واتخاذ اللازم لعكسها في تعليمات الاكتتاب إذا تطلب ذلك.
- كما تقوم الشركة باستخدام إعادة التكافل لإدارة مخاطر التأمين عن طريق الدخول في اتفاقيات نسبية وغير نسبية مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل.

٣-٢٤-٣ مخاطر نشاط إعادة التكافل

- بهدف الحد من احتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات تأمينية كبيرة تقوم الشركة بالدخول في اتفاقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى، توفر ترتيبات إعادة التكافل هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة، كما توفر قدره إضافية على النمو ولكن هذا الإجراء لا يعفى الشركة من التزاماتها تجاه المؤمنين لديها وتظل الشركة مسئولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التكافل عليه من التعويضات تحت التسوية في حالة عدم التزام معيدي التكافل بتعهداته بموجب عقد إعادة التكافل، وبالتالي فإن مخاطر الائتمان تبقى بخصوص إعادة التكافل إلى الحد الذي يعجز فيه أي معيدي التكافل عن سداد التزاماته.
- للحد من مخاطر تعرض الشركة لخسائر كبيرة نتيجة تعسر معيدي التكافل تقوم الشركة بتقييم الوضع لشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها بصورة دورية وتراقب تركيز مخاطر الائتمان بصورة دورية.
- وتقوم الشركة بإعادة التأمين مع الأطراف ذات التصنيف الائتماني الجيد فقط، حيث يتم مراجعة تلك التصنيفات الائتمانية علي أساس دوري.

٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

(أ) الأدوات المالية

- (١) تتطلب طبيعة الأنشطة الرئيسية للشركة الاعتماد على الأدوات المالية بصورة كبيرة عند القيام بأنشطتها العادية. تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية وأرصدة مدينو عمليات التكافل، وكذا الأرصدة المدينة لشركات التكافل وإعادة التكافل وتتضمن الالتزامات المالية كلاً من حقوق حملة الوثائق كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات للغير التي تدرج خارج المركز المالي .
- ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات و أرباح و خسائر .
- (٢) طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والالتزامات الشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي .
- (٣) في الجدول التالي تصنيف لجميع الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	أصول مالية وأرصدة مدينة أخرى	التزامات مالية	مجموع القيمة الدفترية	القيمة العادلة
نقدية بالخبزينة ولدى البنوك	--	١١٧ ٩٥٦ ١٩٩	--	١١٧ ٩٥٦ ١٩٩	١١٧ ٩٥٦ ١٩٩
الادوية الادخارية بالبنوك	--	٤٦ ٠٩١ ٦٢٦	--	٤٦ ٠٩١ ٦٢٦	٤٦ ٠٩١ ٦٢٦
سندات خزانة	١٠٣ ٩١٤ ٤٥٧	--	--	١٠٣ ٩١٤ ٤٥٧	١٠٣ ٩١٤ ٤٥٧
إذون خزانة واوراق مالية حكومية قابلة للخصم	--	٢٨ ٦٧٢ ٦٩٥	--	٢٨ ٦٧٢ ٦٩٥	٢٨ ٦٧٢ ٦٩٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٧ ٦٣٧ ٥٠٧	--	--	١٧ ٦٣٧ ٥٠٧	١٧ ٦٣٧ ٥٠٧
محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمارية تدار بمعرفة الغير	٢٦١ ٢٢٢ ١٧٨	--	--	٢٦١ ٢٢٢ ١٧٨	٢٦١ ٢٢٢ ١٧٨
أصول أخرى	--	٥٢ ١٢٠ ٦٥٩	--	٥٢ ١٢٠ ٦٥٩	٥٢ ١٢٠ ٦٥٩
شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	--	٢٨٠ ٦٦٣ ٦٧٦	--	٢٨٠ ٦٦٣ ٦٧٦	٢٨٠ ٦٦٣ ٦٧٦
مجموع الأصول المالية	٣٨٢ ٧٧٤ ١٤٢	٥٢٥ ٥٠٤ ٨٥٥	--	٩٠٨ ٢٧٨ ٩٩٧	٩٠٨ ٢٧٨ ٩٩٧
مطالبات تحت التسديد	--	--	١٣ ١١٠ ٤٩٤	١٣ ١١٠ ٤٩٤	١٣ ١١٠ ٤٩٤
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	--	--	١٦٥ ٦٦٦ ١٠٧	١٦٥ ٦٦٦ ١٠٧	١٦٥ ٦٦٦ ١٠٧
مجموع الالتزامات المالية	--	--	١٧٨ ٧٧٦ ٦٠١	١٧٨ ٧٧٦ ٦٠١	١٧٨ ٧٧٦ ٦٠١

الشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠ يونيه ٢٠٢٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	أصول مالية وأرصدة مدينة أخرى	التزامات مالية	مجموع القيمة الدفترية	القيمة العادلة
نقدية بالخزينة ولدى البنوك.	--	١٨ ١٨٢ ٨٣٧	--	١٨ ١٨٢ ٨٣٧	١٨ ١٨٢ ٨٣٧
الاورقية الادخارية بالبنوك	--	١١٧ ١٨٥ ٩٢٩	--	١١٧ ١٨٥ ٩٢٩	١١٧ ١٨٥ ٩٢٩
سندات خزانة	٣٧ ٥١٥ ٢٨٣	--	--	٣٧ ٥١٥ ٢٨٣	٣٧ ٥١٥ ٢٨٣
إذون خزانة وأوراق مالية حكومية قابلة للخصم	--	٦٦ ١٧٨ ٩٨٢	--	٦٦ ١٧٨ ٩٨٢	٦٦ ١٧٨ ٩٨٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٤ ٧١٢	--	--	٨٤ ٧١٢	٨٤ ٧١٢
محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمارية تدار بمعرفة الغير	٢٣٠ ٤٤١ ٥٦٢	--	--	٢٣٠ ٤٤١ ٥٦٢	٢٣٠ ٤٤١ ٥٦٢
أصول أخرى	--	٣٥ ٨٢٥ ٨٤٥	--	٣٥ ٨٢٥ ٨٤٥	٣٥ ٨٢٥ ٨٤٥
شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	--	٣٠٣ ٦٩٤ ٢٦٩	--	٣٠٣ ٦٩٤ ٢٦٩	٣٠٣ ٦٩٤ ٢٦٩
مجموع الأصول المالية	٢٦٨ ٠٤١ ٥٥٧	٥٤١ ٠٦٧ ٨٦٢	--	٨٠٩ ١٠٩ ٤١٩	٨٠٩ ١٠٩ ٤١٩
مطالبات تحت التسديد	--	--	٩ ٩٧٩ ٧٢٧	٩ ٩٧٩ ٧٢٧	٩ ٩٧٩ ٧٢٧
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	--	--	١٠٩ ٧٩٨ ٦٠٨	١٠٩ ٧٩٨ ٦٠٨	١٠٩ ٧٩٨ ٦٠٨
مجموع الالتزامات المالية	--	--	١١٩ ٧٧٨ ٣٣٥	١١٩ ٧٧٨ ٣٣٥	١١٩ ٧٧٨ ٣٣٥

(ب) إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

تتمثل المخاطر الأساسية للشركة في خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة ويتم توجيه سياسات الشركة المحاسبية لمراقبة تلك المخاطر .

(١) إدارة خطر الائتمان

- يتمثل في عدم قدرة أو رغبة الأطراف الخارجية في الالتزام ببند العلاقة التعاقدية مع الشركة ومن ثم عدم القدرة أو الرغبة في سداد جزء أو كل المستحق على تلك الأطراف في تواريخ الاستحقاق.
- ينشأ خطر الائتمان من الإقراض للعملاء والاستثمارات المالية والسندات والأنشطة الأخرى التي تقوم بها الشركة
- تعتبر إدارة الشركة هي المسؤولة عن جودة محفظة الاستثمارات و القروض الممنوحة للغير وكذا وضع وتقويض سلطة تنفيذ العمليات الائتمانية والاستثمارية وذلك بهدف تقدير مخاطر الائتمان بدرجة عالية من الجودة .
- يتم تحديد المستويات المختلفة لسلطة الاعتماد من خلال شبكة الاتصال الداخلي للشركة بين المركز الرئيسي لها والفروع .
- يتوافر لدى الشركة نظام للتأكد من جودة عمليات منح الائتمان للعملاء والاستثمار أو زيادته مع إجراء عمليات المراجعة والمتابعة بصفة مستمرة.
- تنوع محفظة الاستثمارات على قطاعات مختلفة تلاقياً لتركيز المخاطر .
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة التي قد يكون مشكوكا في تحصيلها.
- تعمل الشركة على الحد من هذه المخاطر عن طريق التعامل مع جهات ذات سمعة ائتمانية جيدة بما في ذلك البنوك و المؤسسات المالية و شركات التأمين و إعادة التأمين مع عدم تركيز أصولها لدى جهة واحدة.

وفيما يلي بيان مخاطر تركيز الائتمان ضمن أصول الشركة والتي تعتبر عرضة لمخاطر الائتمان

٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨ ١٨٢ ٨٣٧	١١٧ ٩٥٦ ١٩٩	نقدية بالخرينة ولدى البنوك
١١٧ ١٨٥ ٩٢٩	٤٦ ٠٩١ ٦٢٦	الاوعية الادخارية بالبنوك
١٧٤ ٦٠٧ ٥٨٧	١٥٧ ٧٤٥ ٢٤٦	مدينو عمليات التكافل
٣٠٣ ٦٩٤ ٢٦٩	٢٨٠ ٦٦٣ ٦٧٦	شركات التكافل وإعادة التكافل
٣٢ ٣٨٠ ٢٢١	٤٢ ٩١٨ ٦٠١	أصول أخرى*
٦٤٦ ٠٥٠ ٨٤٣	٦٤٥ ٣٧٥ ٣٤٨	الإجمالي

* يتضمن هذا البند جميع الأرصدة المدينة مطروحاً منها مصروفات مدفوعة مقدماً.

(٢) إدارة مخاطر السوق

- يتمثل خطر السوق في خطر أسعار الفائدة والتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية فضلاً عن مخاطر عمليات الاستثمارات في الأسهم والسندات التي ينشأ عنها أرباح أو خسائر نتيجة تغير قيمتها السوقية حيث ينشأ خطر السوق من الأدوات المالية التي يتم تقييمها طبقاً لأسعار السوق و أيضاً الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة بالإضافة إلى أى فوائد مستحقة.
- تقوم الشركة بإدارة خطر السوق من خلال الحصول على موافقة الإدارة العليا على أسعار الفائدة المعروضة حيث يتم قبول أسعار الفائدة على اتجاهات الفائدة السوقية أخذاً في الاعتبار تكلفة رأس المال وتكلفة الأعمال وكذا في ضوء الخطر المحيط بالأدوات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة

يتمثل خطر سعر الفائدة للشركة في خطر تغير سعر الفائدة على الأصول والالتزامات المالية التي تحتسب بشأنها فوائد وتهدف الشركة أساساً من إدارة مخاطر سعر الفائدة إلى خفض التأثيرات العكسية المتوقعة من التغيرات في أسعار الفائدة على صافي العوائد المحققة للشركة، و يتم إحكام الرقابة على التغيرات في سعر الفائدة من خلال مراقبة الفجوة بين أسعار الفائدة المستحقة على الأصول والالتزامات المالية إن وجدت

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الأجنبية نظراً لتعامل الشركة في عدد من العملات الأجنبية ولإغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن الشركة تراعى التوازن في مراكز العملات الأجنبية إلى المدى اللازم للقيام بأعمالها.

مخاطر الأسعار الأخرى

هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلبات أسعار السوق (باستثناء تلك الناجمة عن مخاطر سعر العائد أو مخاطر سعر العملة) سواء كانت هذه التغيرات متعلقة بورقة معينة أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر في تداول الأوراق المالية بالسوق بشكل عام، تحد الشركة من مخاطر الأسعار الأخرى عن طريق الاحتفاظ بمحفظة استثمارية متنوعة والمتابعة النشطة للعوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة سوق الأسهم والسندات.

الشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٠- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٤/٦/٣٠			٢٠٢٤/١٢/٣١		
إجمالي	المساهمين	المشتركون	إجمالي	المساهمين	المشتركون
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٨٤ ٧١٢	٨٤ ٧١٢	---	١٧ ٦٣٧ ٥٠٧	١٧ ٦٣٧ ٥٠٧	---
٨٤ ٧١٢	٨٤ ٧١٢	---	١٧ ٦٣٧ ٥٠٧	١٧ ٦٣٧ ٥٠٧	---
إجمالي			إجمالي		

استثمارات تدار بمعرفة الشركة
وثائق صناديق الاستثمار

١-١٠ محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمارية

٢٠٢٤/٦/٣٠			٢٠٢٤/١٢/٣١		
الإجمالي	المساهمين	المحفظ (٤)	المحفظ (٣)	المحفظ (٢)	المحفظ (١)
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢٢٨ ٦٨٣ ٧٩٩	٢٦١ ٣٣٤ ١٢١	٧٤ ٧٨٩ ٠٣٤	٥١ ٦٦٢ ٥٥٢	٤٩ ٦٥٣ ٩٩٧	٨٥ ٢٢٨ ٥٣٨
٢ ٣٠٨ ٤٧٢	٥٣٢ ٨٦٩	١٥١ ٣٦٥	١٠٧ ١٣٥	١٠٢ ١٤٢	١٧٢ ٢٢٧
---	---	---	---	---	---
٢٣٠ ٩٩٢ ٢٧١	٢٦١ ٨٦٦ ٩٩٠	٧٤ ٩٤٠ ٣٩٩	٥١ ٧٦٩ ٦٨٧	٤٩ ٧٥٦ ١٣٩	٨٥ ٤٠٠ ٧٦٥
(٥٥٠ ٧٠٩)	(٦٤٤ ٨١٢)	(١٨٣ ١٩٣)	(١٢٨ ٩٨٠)	(١٢٣ ٣٧٥)	(٢٠٩ ٢٦٤)
٢٣٠ ٤٤١ ٥٦٢	٢٦١ ٢٢٢ ١٧٨	٧٤ ٧٥٧ ٢٠٦	٥١ ٦٤٠ ٧٠٧	٤٩ ٦٣٢ ٧٦٤	٨٥ ١٩١ ٥٠١
عدد الوحدات المستثمرة			عدد الوحدات المستثمرة		
٢ ١٧١ ٧٨٥			٢ ٢١٢ ٢٨٦		
٣٤			٤٣		
سعر الوحدة			٣٩		
٣٥			٣٥		

١١- مدينو عمليات التكافل

٢٠٢٤/٦/٣٠			٢٠٢٤/١٢/٣١		
الإجمالي	المساهمين	المشتركون	الإجمالي	المساهمين	المشتركون
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٧٥ ٢١٧ ١١٠	١٧٥ ٢١٧ ١١٠	---	١٥٧ ١٩٣ ٤٧٢	١٥٧ ١٩٣ ٤٧٢	---
١ ٣٨١ ٨٨٢	١ ٣٨١ ٨٨٢	---	٢ ١٥٣ ٦٩١	٢ ١٥٣ ٦٩١	---
٣٢ ٥٩٣	٣٢ ٥٩٣	---	٣٢ ٥٩٣	٣٢ ٥٩٣	---
١٧٦ ٦٣١ ٥٨٥	١٧٦ ٦٣١ ٥٨٥	---	١٥٩ ٣٧٩ ٧٥٦	١٥٩ ٣٧٩ ٧٥٦	---
(٢ ٠٢٣ ٩٩٨)	(٢ ٠٢٣ ٩٩٨)	---	(١ ٦٣٤ ٥١٠)	(١ ٦٣٤ ٥١٠)	---
١٧٤ ٦٠٧ ٥٨٧	١٧٤ ٦٠٧ ٥٨٧	---	١٥٧ ٧٤٥ ٢٤٦	١٥٧ ٧٤٥ ٢٤٦	---
إجمالي			إجمالي		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة			مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		
١٧٤ ٦٠٧ ٥٨٧			١٥٧ ٧٤٥ ٢٤٦		
الصافي			الصافي		

١٢ - الفائض/ العجز لحملة الوثائق

٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	
المساهمين	المساهمين	
جنيه مصري	جنيه مصري	
--	--	الرصيد في بداية العام
١٨ ٩١٣ ٨٤٨	٩٧٧ ٤٤٢	(فائض) / عجز النشاط التأميني
١٨ ٩١٣ ٨٤٨	٩٧٧ ٤٤٢	
--	(٦٤٨ ٢٠٩)	اثر تطبيق معيار (٤٩) *
(١٨ ٩١٣ ٨٤٨)	(٣٢٩ ٢٣٣)	رد القرض الحسن
--	--	رصيد فائض صندوق التكافل في نهاية العام

* يوضح هذا المبلغ الأثر الناتج عن تحميل المشتركين بقيمة إيجارات الفروع الناتجة عن اثر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) الخاص بعقود التأجير إيضاح رقم (١٦).
* قامت الشركة باستحقاق توزيع الفائض المرحل في السنة المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٢ و البالغ ٧ ٣٣٠ ٠٤٧ جنيه مصري و ذلك بعد تكوين و استخدام احتياطي تغطية العجز و ذلك وفقا لقرار هيئة الرقابة المالية رقم (١١٢٩) لسنة ٢٠١٩ و الذى يفيد بضرورة توزيع الفائض المستحق لحملة الوثائق (المشاركين) بشركات التأمين التكافلي الذى مر عليه اكثر من ثلاث سنوات من تاريخ الاستحقاق و لم يصرف للمشاركين حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وفيما يلي بيان بالحركة على مخصص اضمحلال القرض الحسن:

الرصيد في أول العام	المكون خلال العام	الرصيد في نهاية العام
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
--	٥٠ ٣٥١	٥٠ ٣٥١
--	٥٠ ٣٥١	٥٠ ٣٥١

مخصص اضمحلال القرض الحسن

الإجمالي

١٣ - شركات التكافل وإعادة التكافل (أرصدة مدينة)

٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠٣ ٦٩٤ ٢٦٩	٢٨٠ ٦٦٣ ٦٧٦	شركات بالخارج
٣٠٣ ٦٩٤ ٢٦٩	٢٨٠ ٦٦٣ ٦٧٦	الإجمالي

الشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٨ - الأرصدة الدائنة لشركات التكافل وإعادة التكافل

٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركات بالخارج
٣٦٩ ٩٧٥ ٥٦٩	٣٥٦ ٦٠٩ ٢٣٣	
٣٦٩ ٩٧٥ ٥٦٩	٣٥٦ ٦٠٩ ٢٣٣	الاجمالي

١٩ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	
المساهمون	المساهمون	
جنيه مصري	جنيه مصري	
المشتركون	المشتركون	
جنيه مصري	جنيه مصري	
الاجمالي	الاجمالي	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٠٣٣ ٥١٩	١ ٠٣٣ ٥١٩	٩٣٠ ٩١٣
--	--	--
٧٥٠ ٠٢٠	٧٥٠ ٠٢٠	٥٣٢ ٣٤٠
--	--	--
٥٩٠ ٩١١	٥٩٠ ٩١١	٤٣٤ ٩٣٤
--	--	--
١٠ ٦٩١ ٩٣٥	١ ٨٧٣ ٥٢٢	٨ ٨١٨ ٤١٣
١٠ ٦٩١ ٩٣٥	١٠ ٦٩١ ٩٣٥	١٠ ٦٩١ ٩٣٥
١ ٣٣٨ ٣١٨	١ ٣٣٨ ٣١٨	--
--	--	--
٢٩٢ ٥١٥	٢٩٢ ٥١٥	٢١٩ ٥٧٦
--	--	--
٦٦٦ ٨٣٥	٦٦٦ ٨٣٥	--
--	--	--
١٠ ٦٩٦ ٦٩٣	١٠ ٦٩٦ ٦٩٣	--
--	--	--
٦ ٠٨٣ ٩٢٥	٦ ٠٨٣ ٩٢٥	٧ ٢٧١ ٣٣٥
--	--	--
١٩ ٢٠٧ ٢٦٢	١٩ ٢٠٧ ٢٦٢	٢٠ ٧٣٠ ٠١٤
--	--	--
٣٢ ٦٢٧ ٣٤٥	٣٢ ٦٢٧ ٣٤٥	--
--	--	--
٩ ٤٩٥ ١٨٥	٨٦٣ ٧٠٤	٨ ٦٣١ ٤٨١
--	--	--
--	--	--
١٦ ٣٢٤ ١٤٥	٤ ٠٨١ ٢٣٧	١٢ ٢٤٢ ٩٠٨
١٠٩ ٧٩٨ ٦٠٨	٥٢ ١٤٧ ٦٥٤	٥٧ ٦٥٠ ٩٥٤
١٦ ٣٢٤ ١٤٥	٤ ٠٨١ ٢٣٧	١٢ ٢٤٢ ٩٠٨
١٠٩ ٧٩٨ ٦٠٨	٥٢ ١٤٧ ٦٥٤	٥٧ ٦٥٠ ٩٥٤

٢٠ - حقوق المساهمين

٢٠-١ رأس المال المرخص به

بلغ رأس المال المرخص به مبلغ ٢٥٠ مليون جنيه مصري.

٢٠-٢ رأس المال المصدر والمدفوع:

- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ فقد تقرر تعديل هيكل رأس المال بناءً على قيام شركة دلتا نير إبيست هولدنغ بالاستحواذ على الشركة.
- بلغ رأس مال الشركة المصدر مبلغ ٦٠ مليون جنيه مصري يتمثل في ٦ مليون سهم نقدي القيمة الاسمية لكل منهم ١٠ جنيه مصري والمدفوع منه مبلغ ٤٠ مليون جنيه مصري.
- تم استدعاء الزيادة في رأس المال المصدر بمبلغ ٢٠ مليون جنيه مصري ليصبح رأس المال المدفوع ٦٠ مليون جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢٠١٤/٧/١٤ .
- تم استدعاء الزيادة في رأس المال المصدر بمبلغ ٥.٢ مليون جنيه مصري ليصبح رأس المال المدفوع ٦٥.٢ مليون جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢٠١٧/٥/٣٠ .
- تم استدعاء الزيادة في رأس المال المصدر بمبلغ ٢٠ مليون جنيه مصري ليصبح رأس المال المدفوع ٨٥.٢ مليون جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢٠١٩/١/٢٣ .
- تم استدعاء الزيادة في رأس المال المصدر بمبلغ ١٨.٥ مليون جنيه مصري ليصبح رأس المال المدفوع ١٠٣.٧ مليون جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢٠٢٠/٢/١١ .
- تم استدعاء الزيادة في رأس المال المصدر بمبلغ ١٦.٣ مليون جنيه مصري ليصبح رأس المال المدفوع ١٢٠ مليون جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢٠٢١/٧/٥ . و بذلك أصبح هيكل رأس المال كالتالي:-

م	الاسم	الجنسية	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	قيمة الأسهم
١	شركة دلتا نير إبيست هولدنغ	لبنان	%٩٩.٩٨	١١ ٩٩٨ ٠٠٠	١١٩ ٩٨٠ ٠٠٠
٢	ميثال بيبير فرعون	لبنان	%٠.٠١	١ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠
٣	بيير ميثال ميثال فرعون	لبنان	%٠.٠١	١ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠
			%١٠٠	١٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠

الشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢١- (عجز) فائض النشاط التأميني

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥ ١٦٧ ٥٠٤	٥ ٠٣٢ ٠٧٨	تأمينات الحياة
٣ ٧٤٦ ٣٤٤	(٤ ٠٥٤ ٦٤٥)	العلاج الطبي طويل الأجل
١٨ ٩١٣ ٨٤٨	٩٧٧ ٤٤٢	إجمالي تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

٢٢- صافي الدخل من الاستثمارات

عن السنة المالية المنتهية في			عن السنة المالية المنتهية في			
٢٠٢٤/٦/٣٠			٢٠٢٤/١٢/٣١			
إجمالي	المساهمين	المشتركون	إجمالي	المساهمين	المشتركون	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦ ٠٧١ ٧٦٨	١ ٨٠٧ ٤١١	٤ ٢٦٤ ٣٥٧	٢ ٩٣٧ ٤٤٥	٤٢٤ ١٥٩	٢ ٥١٣ ٢٨٦	عوائد الأوعية الادخارية لدى البنوك
١١ ٣٢٣ ٤٩٣	٩ ٩٦٤ ٤٤٧	١ ٣٥٩ ٠٤٦	٤ ٨٥٣ ٥٧٣	٤ ٨٥٣ ٥٧٣	---	عوائد اذون خزانة
٥٥٠ ٤٥١	---	٥٥٠ ٤٥١	١ ٢٩٣ ٦٢٢	---	١ ٢٩٣ ٦٢٢	عوائد سندات خزانة
٢٨ ٦٣٢	٢٨ ٦٣٢	---	١٣ ٧٠٥	١٣ ٧٠٥	---	صافي عوائد/أرباح (خسائر) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٢ ٤٥٣ ٦٥٢	٥٢ ٤٥٣ ٦٥٢	---	٢١ ٨٣٩ ٧٩٧	٢١ ٨٣٩ ٧٩٧	---	صافي عوائد/أرباح (خسائر) محافظ تدار بواسطة الغير
٧٠ ٤٢٧ ٩٩٦	٦٤ ٢٥٤ ١٤٢	٦ ١٧٣ ٨٥٤	٣٠ ٩٣٨ ١٤٢	٢٧ ١٣١ ٢٣٤	٣ ٨٠٦ ٩٠٨	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
(٥٢ ٤٥٣ ٦٥٢)	(٥٢ ٤٥٣ ٦٥٢)	---	(٢١ ٨٣٩ ٧٩٧)	(٢١ ٨٣٩ ٧٩٧)	---	يستبعد صافي الدخل من الاستثمارات المالية المرتبطة بوحدة استثمارية
١٧ ٩٧٤ ٣٤٤	١١ ٨٠٠ ٤٩٠	٦ ١٧٣ ٨٥٤	٩ ٠٩٨ ٣٤٥	٥ ٢٩١ ٤٣٧	٣ ٨٠٦ ٩٠٨	صافي الدخل من الاستثمارات

٢٣- إيرادات التشغيل الأخرى

عن السنة المالية المنتهية في			عن السنة المالية المنتهية في			
٢٠٢٤/٦/٣٠			٢٠٢٤/١٢/٣١			
إجمالي	المساهمين	المشتركون	إجمالي	المساهمين	المشتركون	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ١٣٥ ٦٧٥	---	٢ ١٣٥ ٦٧٥	٩٨١ ٥٩٨	---	٩٨١ ٥٩٨	رسوم الإصدار
٦٠ ٣٨٠ ٦٦٥	١٥٢ ٨٤٢	٦٠ ٢٢٧ ٨٢٣	١٣ ٦٥٧ ٢٠٨	١ ٠٣٢ ٧٢٩	١٢ ٦٢٤ ٤٧٩	فروق تقييم العملة
٢٢ ٦٩٦ ٤٣١	٢١ ٧٥٩ ٢٩١	٩٣٧ ١٤٠	٦٠٨ ٥٠٠	١٨ ٠٠٣	٥٩٠ ٤٩٧	رسوم إدارية
٤ ٨١٤ ١٣٣	---	٤ ٨١٤ ١٣٣	---	---	---	أخرى
٩٠ ٠٢٦ ٩٠٤	٢١ ٩١٢ ١٣٣	٦٨ ١١٤ ٧٧١	١٥ ٢٤٧ ٣٠٦	١ ٠٥٠ ٧٣٢	١٤ ١٩٦ ٥٧٤	الإجمالي

الشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٤ - مصروفات التشغيل الأخرى

عن السنة المالية المنتهية في			عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٤/٦/٣٠			٢٠٢٤/١٢/٣١		
المساهمين	المشتركين	الإجمالي	المساهمين	المشتركين	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٨٠٥ ٦٦٧	—	١ ٨٠٥ ٦٦٧	١ ٨٠٥ ٦٦٧	—	١ ٨٠٥ ٦٦٧
٢ ٥٠٨ ٨١٢	٢ ٥٠٨ ٨١٢	٢ ٥٠٨ ٨١٢	٧٥٨ ٩٠٩	٧٥٨ ٩٠٩	٧٥٨ ٩٠٩
١ ٨٠٥ ٦٦٧	٢ ٥٠٨ ٨١٢	٩ ٢٢٨ ٠٧٩	١ ٨٠٥ ٦٦٧	٧٥٨ ٩٠٩	٢ ٥٦٤ ٥٧٦

فروق تقييم العملة

أخرى

الإجمالي

٢٥ - أقساط تأمينات الأشخاص و تكوين الأموال

٢٠٢٤/١٢/٣١			٢٠٢٤/٦/٣٠		
البيان	الطبي طويل الأجل	تأمينات أشخاص	الإجمالي	البيان	الطبي طويل الأجل
الأقساط المباشرة	١٦١ ١٤٠ ٣٤٨	٨٤ ٤٠٣ ٣٥١	٢٤٥ ٥٤٣ ٦٩٩	الأقساط المباشرة:	٣١١ ١٣٢ ١٢٧
الأقساط المرتبطة بوحدة استثمارية	—	(٢٣ ٩٧٦ ٣٥٣)	(٢٣ ٩٧٦ ٣٥٣)	الأقساط المرتبطة بوحدة استثمارية	—
إجمالي الأقساط	١٦١ ١٤٠ ٣٤٨	٦٠ ٤٢٦ ٩٩٨	٢٢١ ٥٦٧ ٣٤٦	إجمالي الأقساط	٣١١ ١٣٢ ١٢٧
أقساط إعادة التكافل الصادر:	(٧٦ ٩٧٨ ٨٥٠)	(٣٧ ٢٣١ ٨٨٨)	(١١٤ ٢١٠ ٧٣٨)	أقساط إعادة التكافل الصادر:	(١٥١ ٢٢٧ ٠٣٢)
صافي الأقساط	٨٤ ١٦١ ٤٩٨	٢٣ ١٩٥ ١١٠	١٠٧ ٣٥٦ ٦٠٨	صافي الأقساط	١٥٩ ٩٠٥ ٠٩٥

الشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٦- تعويضات تأمينات الأشخاص و تكوين الأموال

البيان	الطبي طويل الأجل	تأمينات أشخاص	الإجمالي
تعويضات عن عمليات مباشرة	١١٢ ٦٣٧ ٤١٩	٥٣ ٦٢١ ١٦٨	١٦٦ ٢٥٨ ٥٨٧
تعويضات الوثائق المرتبطة بوحدة استثمارية	---	(١٤ ٥٩٣ ٤٧٧)	(١٤ ٥٩٣ ٤٧٧)
إجمالي التعويضات	١١٢ ٦٣٧ ٤١٩	٣٩ ٠٢٧ ٦٩١	١٥١ ٦٦٥ ١١٠
تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التكافل	(٧٣ ٢٦٢ ٣٩٦)	(٣٦ ٥٢٧ ١١٦)	(١٠٩ ٧٨٩ ٥١٢)
الصادر:	٣٩ ٣٧٥ ٠٢٣	٢ ٥٠٠ ٥٧٥	٤١ ٨٧٥ ٥٩٨
صافي التعويضات			

البيان	الطبي طويل الأجل	تأمينات أشخاص	الإجمالي
تعويضات عن عمليات مباشرة	١٥٧ ٤٣٥ ٤٧٥	٧٥ ٢٤٦ ٥٩٣	٢٣٢ ٦٨٢ ٠٦٨
تعويضات الوثائق المرتبطة بوحدة استثمارية	---	(٣٠ ٩٣٣ ٢٠٤)	(٣٠ ٩٣٣ ٢٠٤)
إجمالي التعويضات	١٥٧ ٤٣٥ ٤٧٥	٤٤ ٣١٣ ٣٨٩	٢٠١ ٧٤٨ ٨٦٤
تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التكافل	(١٠٢ ٣٣٣ ٠٥٩)	(٤٠ ٦٥٧ ٢٢٩)	(١٤٢ ٩٩٠ ٢٨٨)
الصادر:	٥٥ ١٠٢ ٤١٦	٣ ٦٥٦ ١٦٠	٥٨ ٧٥٨ ٥٧٦
صافي التعويضات			

٢٧- تكاليف الانتاج و العمليات المباشرة :

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠ ٠٤٤ ٠٦٤	١٢ ٥٤٩ ١٩٧	المرتبات وما في حكمها
٦ ٥٥٥	٤٥	علاوات
١٨١ ٢٦٩	---	بدلات وحوافز
٣٧ ٣١٤ ٨٢٣	١٩ ٢٣٣ ٤٣١	عمولات مباشرة
(٢ ٩٨٠ ٠٩٠)	(٣ ٥٤٦ ٢٢٥)	عمولات مؤجلة
٥٠٠ ٦٥٤	(٥ ٥٧٣ ٧٨٩)	مصروفات انتاجية مؤجلة
٣ ٥٨٤ ١٧١	١ ٩١١ ٦٧٨	ضريبة الدمغة
١ ٠٨٢ ٤٤٨	٥٣٩ ٤٧٩	رسوم الاشراف والرقابة الهيئة العامة للرقابة على التأمين
٤١٩ ٩٨٥	٢٠٩ ٣٠٥	رسوم تطوير الهيئة العامة للرقابة على التأمين
٨٦٠ ١٢٥	٤٢٨ ١٤٣	رسوم صندوق حماية حملة الوثائق
٢ ٦٠٨ ١٥٥	١ ٢٥١ ٦٥٥	اختبارات طبية وطباعة كروت طبية للعملاء
٢ ١٣٥ ٥٩٨	٩٨١ ٥٩٨	رسوم إصدار
---	١ ٧٦٧ ١٧٨	ايجارات
٥٠٥ ١٨٢	١٣٣ ٠٥٢	أخرى
٦٦ ٢٦٢ ٩٣٩	٢٩ ٨٨٤ ٧٤٧	الاجمالي

٢٨ - المصروفات العمومية والإدارية

<u>عن السنة المالية</u>	<u>عن السنة المالية</u>	
<u>المنتهية في</u>	<u>المنتهية في</u>	
<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣١ ٠٢٧ ٨٢١	١٩ ٤٠٤ ٦٦١	المرتبات وما في حكمها
٢٩٦ ٩٥٨	٥٥٩ ٠٠٢	مصروفات الإيجار
١ ٦٧٩ ٩٨٣	١ ٨٥٦ ٥٤٨	مصروفات حاسب ألي
٢ ٦٧٨ ٤٦٤	١ ١٨٨ ٤٩٥	مصروفات سفر
٥٣٢ ١٦٠	١١٦ ٢٠٥	مطبوعات
٤١٨ ٨١٥	٢١٤ ٧١٥	مصروفات اشتراكات الهواتف والفاكس
٧ ٨٨٢ ٥٩٥	٤ ٢٠٥ ٦٤٥	ضرائب دمغة
١ ١٧٠ ٠١٠	٢٤ ٧٠٠	دعاية وتسويق
٣٠٠ ١٥١	١٩٤ ١١٤	انتقالات وشركات نقل
٢ ١٥٤ ٥٧١	١ ٦٧٣ ٨٩٥	مصاريف مكتبية
١٠٠ ٣٩٤	١٢٨ ١٥٦	مصاريف سيارات
٢٦٠ ٦٧٢	٣٧٦ ٠٥٧	إشتراكات خطوط الإنترنت
٣ ٠٠٥ ٩٥٠	١ ٣٠٠ ٩٢٠	أتعاب خبراء
٨٤٨ ٤٥٧	٤٩٢ ٤٧٣	مصروفات هيئة الرقابة المالية
٢ ١٦٨ ٠٥٢	١ ٣١٠ ٥٨٠	تكاليف اشتراك الكهرباء والمياه والصيانة
٢٢ ٩٤٥ ٧٩٢	١٢ ١٤٥ ١٠٨	مصروفات شركات إدارة البرامج الطبية
٧ ٢٩٧ ٥٠٠	١ ٠٩٢ ٤٣٠	بدلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧٤٠ ٨١٤	٧٧٩ ٩١٧	مصروفات إدارية وعمومية أخرى
<u>٨٥ ٥٠٩ ١٥٩</u>	<u>٤٧ ٠٦٣ ٦٢١</u>	الإجمالي

٢٩ - الموقف الضريبي

تخضع الشركة لكافة أنواع الضرائب السارية في مصر وذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ والقوانين المعدلة له.

أولاً: ضريبة شركات الأموال

تم إخطار الشركة بالفحص عن الفترة من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٣. تم إخطار الشركة بنموذج (٣٦ حـ) عن السنوات ٢٠١٠ بفروق ضريبية بمبلغ ٨٥٩ ٥٠٦ و تم الاعتراض عليه ، جرى التواصل مع الأمورية لتطبيق أحكام المادة (٣) من قانون رقم (٣٠) لسنة ٢٠٢٣ على السنوات محل النزاع تم إخطار الشركة بنموذج (١٩) عن السنوات ٢٠١٢-٢٠١٤ و تم الطعن عليه ، و وبناءاً على قرار لجنة الطعن تمت الموافقة على تطبيق أحكام المادة (٣) من قانون رقم (٣٠) لسنة ٢٠٢٣ على السنوات محل النزاع. تم إخطار الشركة بنموذج (١٩) عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٧ و تم الطعن عليه ، و بناءاً على قرار لجنة الطعن تم تخفيض تقديرات الأمورية و تم الطعن على القرار أما المحكمة المختصة و المطالبة بانتداب خبير فني لفحص الأوراق و المستندات جرى التواصل مع لجان انهاء المنازعات الضريبية للنظر في السنوات محل الخلاف. تم إخطار الشركة بنموذج (١٩) عن سنة ٢٠١٨ و تم الطعن عليه ، و في انتظار تحديد ميعاد اللجنة الداخلية. تم إخطار الشركة بالفحص عن السنوات من ٢٠١٩-٢٠٢٢ و تم تقديم طلب مد أجل للفحص و ذلك حتى يتسنى للشركة تجهيز المستندات و التحليلات المطلوبة للفحص المستندي تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية .

ثانياً: ضريبة كسب العمل

يتم سداد ضريبة المرتبات في موعدها القانوني ، ولم يتم طلب فحص ضريبة كسب العمل للشركة من بداية النشاط حتى الآن.

تم إخطار الشركة بالفحص من بداية النشاط و حتى ٢٠٢٢. و بناءاً على طلب الشركة فقد تم تقديم طلب تأجيل الفحص للأمورية ، و جرى تجهيز مستندات الفحص.

ثالثاً: ضريبة الخصم و التحصيل

تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية - نموذج ٤١ - و سداد الضريبة في المواعيد القانونية . لم يتم إخطار الشركة بالفحص حتى تاريخه .

رابعاً: ضريبة الدمغة النسبية

تم إخطار الشركة بالفحص عن الفترة من ٢٠٠٨/٧/١٤ حتى ٢٠١٤/١٢/٣١.

تقوم الشركة بسداد الضريبة في المواعيد القانونية.

٣٠ - الأصول / (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أصل (التزام)	أصل (التزام)
جنيه مصري	جنيه مصري
٥١٠ ٣١٠	٦٤٥ ٠١٤
١٣٤ ٧٠٤	(١١ ٤٩٠)
<u>٦٤٥ ٠١٤</u>	<u>٦٣٣ ٥٢٤</u>

الرصيد في بداية العام
المحمل على قائمة الدخل
الرصيد في نهاية العام

الشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠ يونيه ٢٠٢٤ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري	
٦ ٢١٥ ٢٦٢	٥ ٩٣٢ ٧٦٢	صافي الأصول الضريبية
(٣ ٣٤٨ ٥٣١)	(٣ ١١٧ ٠٩٨)	صافي الأصول المحاسبية
٢ ٨٦٦ ٧٣١	٢ ٨١٥ ٦٦٤	الفرق
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٦٤٥ ٠١٤	٦٣٣ ٥٢٤	

٣١- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

تتمثل الاطراف ذات العلاقة في مساهمي الشركة والشركات التي يمتلك فيها المساهمين بطريقة مباشرة او غير مباشرة أسهم تخولهم حق السيطرة او ممارسة تأثير هام على تلك الشركات وفيما يلي بيان المعاملات والارصدة مع الاطراف ذات العلاقة و التي يتم تسعيرها بالسعر المحاييد و بنفس أسس التعامل مع الغير :

أرصدة قائمة المركز المالي

الرصيد في ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنيه مصري	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصري	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الاطراف ذات العلاقة
(٦ ٠٨٣ ٩٢٥)	٧ ٢٧١ ٣٣٥	ح جاري مدين/(دائن)	مساهم ٩٩.٩٨%	مجموعة دلتا نير ايست
٩ ٤٩٥ ١٨٥	٢١ ٨٣٧ ٣٤١	مدير الشبكة الطبية	شقيقة	شركة جلوب ميد
				<u>أرصدة قائمة الدخل</u>
٢٢ ٩٤٥ ٧٩٢	١٢ ١٤٥ ١٠٨	مدير الشبكة الطبية	شقيقة	شركة جلوب ميد

٣٢- احتياطي المخاطر :

طبقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٦٢) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٠٢٠/٩/٣٠ بشأن تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر اثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الادوات المالية على شركات التأمين بما يعادل نسبة (١%) من اجمالي الاصول و ذلك من صافي ارباح العام بعد احتجاز الضريبة عن العام المالي المنتهى في ٢٠٢٠/٦/٣٠ و على ان يتم ادراجه ضمن حقوق المساهمين و لا يتم استخدامه الا بعد موافقة الهيئة ، حيث بلغ اجمالي الاصول في ٣٠ يونيه ٢٠٢٠ مبلغ ٨٤٥ ١٠٢ ٢١٩ جنيه مصري و بلغت نسبة (١%) من اجمالي الاصول مبلغ ٢ ١٩١ ٠٢٨ جنيه مصري و قامت الشركة بتكوين احتياطي مخاطر بمبلغ ٢٧٤ ٤٩٥ ١ جنيه مصري و هو عبارة عن نسبة ١٠٠% من صافي ارباح العام المالي المنتهى في ٢٠٢٠/٦/٣٠ .

٣٣- احداث هامة

طبقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٨٣) لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٠٢٤/٨/٢٨ بشأن تحديد موعد بداية و نهاية السنة المالية لشركات التأمين و إعادة التأمين حيث تبدأ السنة المالية لشركات التأمين و إعادة التأمين في الأول من يناير و تنتهى في اخر ديسمبر من كل عام وذلك اعتبارا من العام المالي ١ يناير ٢٠٢٥ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .