

أمانة مجلس الإدارة

**قرار مجلس إدارة الهيئة**

رقم (٧٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢١/٦/٢٠١٦

**بإصدار دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين**

**مجلس إدارة الهيئة العامة للمراقبة المالية**

بعد الاطلاع على قانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر الصادر بالقانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها،

وعلى القانون رقم ١٠ لسنة ٢٠٠٩ بتنظيم الرقابة على الاسواق والادوات المالية غير المصرفية، وعلى قرار رئيس الجمهورية رقم ١٩٢ لسنة ٢٠٠٩ بإصدار النظام الأساسي للهيئة العامة للرقابة المالية، وعلى قرار وزير الاستثمار رقم (٣٥٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تطبيق معايير المحاسبة المصرية على شركات التأمين الذي ناط به (الهيئة) إصدار دليل توضيحي لكيفية تطبيق المعايير المشار إليها على شركات التأمين وإعادة التأمين الخاضعة لرقابتها،

وعلى قرار وزير الاستثمار رقم (١١٠) لسنة ٢٠١٥ بشأن معايير المحاسبة المصرية المتضمن النص في مادته الاولى على حلول المعايير المرافقة لهذا القرار محل المعايير المحاسبية السابق صدورهما بالقرار رقم (٢٤٣) لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته،

وعلى قرار رئيس الهيئة رقم (١٠٦٧) لسنة ٢٠١٥ بشأن تشكيل مجموعة عمل لتحديث دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين،

وعلى كتاب رئيس الاتحاد المصري للتأمين المؤرخ ١٥/٥/٢٠١٦،

وعلى موافقة مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بجلسته رقم (٦) بتاريخ ٢١/٦/٢٠١٦.

**قرر**

**(المادة الأولى)**

على شركات التأمين وإعادة التأمين الخاضعة لأحكام قانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر الصادر بالقانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ الالتزام بالدليل المرافق لهذا القرار عند تطبيق معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم (١١٠) لسنة ٢٠١٥ المشار إليه.

**(المادة الثانية)**

ينشر هذا القرار في جريدة الوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة ويعمل به من اليوم التالي لتاريخ النشر.

رئيس مجلس الإدارة

شريف سامي



٤٦٠٧٦

دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية  
على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية  
الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥



٤٦٠٧٦

نسخة ١ يوليو ٢٠١٦

## تمهيد

أعد دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار السيد الأستاذ وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وطبقا للمتطلبات المحاسبية والاستثمارية الواردة في قانون الإشراف والرقابة على التأمين رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والخاصة بقطاع التأمين.

وقد أعد هذا الدليل نظرا للطبيعة المتخصصة للعمليات التي تزاولها شركات التأمين وإعادة التأمين عن تلك التي تزاولها المنشآت الأخرى، حيث قد تختلف في بعض الأحوال فيها الأسس والقواعد المحاسبية وكذا المتطلبات القانونية التي لها تأثير محاسبي عن تلك المتطلبات الخاصة بالمنشآت الأخرى، وبالتالي أعد هذا الدليل عن أسلوب كيفية تطبيق معايير المحاسبة المصرية المعدلة وكذا انفاذ احكام القانون ورغبة من الهيئة العامة للرقابة المالية في توفير مزيدا من الشفافية والإفصاح ومزيدا من الفهم لمستخدمي البيانات والتقارير المالية. ومن ثم فإن الأمر إقتضي تضمين القوائم المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين بعض القوائم والإيضاحات الإضافية المفيدة لحملة وثائق التأمين بالإضافة إلى المعلومات الأخرى الضرورية لمستخدمي القوائم المالية. وتتبع متطلبات معايير المحاسبة المصرية المعدلة والصادرة بالقرار الوزاري رقم (١١٠) بتاريخ ٢٠١٥ / ٧ / ٩ فيما لم يرد به نصا في هذا الدليل.

ان إدارة منشآت التأمين المرخص لها في مصر بمزاولة أنشطة التأمين أو إعادة التأمين أيا كان سند أو أداة إنشائها تعتبر مسئولة عن إعداد قوائمها المالية وفقا لكافة ما ورد بمعايير المحاسبة المصرية اخذا في الاعتبار ما يتطلبه قانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والخاصة بقطاع التأمين بما في ذلك دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في مصر

وينقسم هذا الدليل إلى أربعة أقسام على النحو التالي:

القسم الأول	الإطار العام لعرض القوائم المالية وأسس الاعتراف والقياس للأصول والالتزامات والبنود التي تثبت خارج المركز المالي
القسم الثاني	قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية
القسم الثالث	القوائم المالية
القسم الرابع	نماذج الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



٤٦٠٧٦

## القسم الأول

الإطار العام لعرض القوائم المالية وأسس الاعتراف والقياس للأصول والالتزامات والبنود التي تثبت خارج المركز المالي

### أ) الإطار العام لعرض القوائم المالية

- أ/١- تلتزم كافة الشركات عند أعدادها لقوائمها المالية السنوية او الدورية او أية قوائم مالية تصدرها للأغراض العامة بالإطار العام الوارد بمعايير المحاسبة المصرية وعلى الأخص ما يلي
- أ/١/١- أن تكون المعلومات الواردة بالقوائم المالية مفيدة وملائمة وقابلة للمقارنة وتعرض بصدق ما يجب عرضه من معلومات عن المركز المالي للشركة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية فى نهاية الفترة المالية التي تغطيها القوائم المالية.
- أ/١/٢- أن تكون المعلومات الواردة بالقوائم المالية مفهومة ولا تتصف بالتعقيد بحيث تفيد المستخدمين الذين لديهم مستوى معقول من المعرفة بالأعمال والأنشطة الاقتصادية وفحص وتحليل المعلومات بعناية.
- أ/١/٣- يجب أن تتعامل القوائم المالية مع المعلومات ذات الأهمية النسبية وتعتبر المعلومات ذات أهمية نسبية إذا كان حذفها أو تحريفها قد يؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون اعتماداً على القوائم المالية للشركة، ويجب ان تستند الأهمية النسبية على طبيعة أو حجم البنود، أو كليهما.
- أ/١/٤- يجب ان تصور القوائم المالية الآثار المالية للعمليات والأحداث الأخرى وتعمل على تجميعها وتوزيعها على تصنيفات واضحة تبعاً لخصائصها الاقتصادية وذلك من أجل إظهار المعلومات بالصورة الأكثر فائدة للمستخدمين لأغراض صنع القرارات الاقتصادية.
- أ/١/٥- يجب ان يمثل الأصل المعترف به بقائمة المركز المالي مورد تسيطر عليه المنشأة نتيجة لأحداث سابقة ومن المتوقع أن ينجم عنه منافع اقتصادية مستقبلية للمنشأة.
- أ/١/٦- يجب ان يمثل الالتزام المعترف به بقائمة المركز المالي تعهد حالي على المنشأة ناشئ عن أحداث سابقة ومن المتوقع أن يتطلب تسويته تدفقات خارجة من الموارد التي تملكها المنشأة والتي تنطوي على منافع اقتصادية.
- أ/١/٧- مع المعلوم ان تعريفات الأصول والالتزامات السابقة تحدد فقط الصفات الأساسية لها ولكن لا تحدد معايير الاعتراف بها والواجبة التحقق قبل إظهارها في المركز المالي. وبالتالي تشمل التعريفات السابقة عناصر لا يعترف بها كأصول أو التزامات في القوائم المالية لأنها لا تتفق مع معايير الاعتراف الواردة في معايير المحاسبة المصرية "٤"
- أ/١/٨- يجب عند النظر فيما إذا كان العنصر يحقق تعريف الأصل أو الالتزام أو حق الملكية ان يؤخذ في الاعتبار الجوهر الأساسي والحقيقة الاقتصادية للعنصر وليس فقط لشكله القانوني.
- أ/١/٩- يتعين التفرقة بين الالتزام الحالي والتعهد المستقبلي الذي لا يرقى ان يكون التزاما يعترف به بقائمة المركز المالي. فاتخاذ قرار من قبل إدارة المنشأة بالحصول على أصول في المستقبل لا يؤدي بحد ذاته إلى التزام حالي.



أ/١٠ يجب ان يتمثل عنصر الدخل المعترف به بقائمة الدخل او الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال في الزيادة في المنافع الاقتصادية أثناء الفترة المحاسبية في شكل تدفقات داخلية أو زيادات في الأصول أو نقص في الالتزامات مما ينشأ عنها زيادة في حق الملكية عدا تلك المتعلقة بمساهمات أصحاب المنشأة.

أ/١١ يجب ان يتمثل عنصر المصروفات المعترف به بقائمة الدخل او الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال في النقص في المنافع الاقتصادية خلال الفترة المحاسبية على شكل تدفقات خارجة أو نقص في الأصول أو تكبد التزامات مما ينشأ عنه نقص في حق الملكية عدا تلك المتعلقة بالتوزيعات إلى أصحاب المنشأة.

أ/١٢ مع المعلوم ان تعريفات الدخل والمصروفات السابقة الصفات الأساسية لهما ولكن لا تحدد هذه التعريفات معايير الاعتراف بهما في قائمة الدخل او قائمة الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال.

أ/١٣ إن البند الذي يفى بتعريف العنصر يجب أن يعترف به إذا:

١. كان من المتوقع تدفق منفعة اقتصادية مستقبلية مرتبطة به إلى أو من المنشأة. و
٢. كان له تكلفة أو قيمة يمكن قياسها بدرجة من الثقة.

أ/٢- تلتزم كافة الشركات عند اعداد قوائمها المالية بكافة الاحكام الواردة بقانون الإشراف والرقابة على التأمين رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والخاصة بقطاع التأمين بشأن اعداد القوائم المالية.

(ب) أسس الاعتراف والقياس للأصول والالتزامات

ب/١- تطبيق التعديلات الخاصة بالاعتراف وقياس وعرض البنود بالقوائم المالية والواردة بمعايير المحاسبة المصرية المعدلة او هذا الدليل لأول مرة بالقوائم المالية

ب/١/١- يتعين تطبيق التعديلات الواردة بمعايير المحاسبة المصرية المعدلة ودليل تطبيقها على القوائم المالية لشركات التأمين - أن وجدت - وإجراء التسويات الناتجة عن هذه التعديلات على الأرقام في بداية سنة المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق (في المركز المالي وقائمة الدخل)، ويتم تأثير رصيد الأرباح (الخسائر) المحتجزة في بداية سنة المقارنة بمجموع تلك التسويات إيجاباً أو سلباً بعد تأثيرها الضريبي ان وجد،

ب/١/٢- يستثنى من التطبيق بأثر رجعي عقود المشنقات لأغراض التغطية - ان وجدت - والتي يتم تطبيق التعديلات بشأنها على القوائم المالية لأول فترة مالية للتطبيق.

ب/١/٣- يتعين الإفصاح بالقوائم المالية عن حقيقة وتفاصيل تطبيق التعديلات الواردة بمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيقها وتأثير التسويات تفصيلاً على بنود القوائم المالية المقارنة والحالية ويمكن الاسترشاد في ذلك بالإيضاح التالي كحد ادني من المعلومات.



" قامت الإدارة بتطبيق معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة بالقرار الوزاري رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ ودليل تطبيقها الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية الصادر بتاريخ ٢٠١٥/٧/٩ وقد تم تعديل أرقام المقارنة عن الفترة/السنة المالية المنتهية في -----  
 -- حسب الأحوال وفقا لمتطلبات تلك المعايير .

رقم المعيار
<p>معيار محاسبة مصري ١ (معدل)، عرض القوائم المالية</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تم إضافة قائمة جديدة إلى القوائم المالية تسمى "قائمة الدخل الشامل"</li> <li>• تم تغيير اسم "الميزانية" إلى "قائمة المركز المالي".</li> <li>• تم عرض منفصل للقوائم المالية لحسابات المشتركين في شركات التأمين التكافلي.</li> <li>• تم عرض منفصل للقوائم المالية لحسابات المساهمين في شركات التأمين التكافلي.</li> <li>• تغيير سياسة الاعتراف بتكاليف الإنتاج واسس تأجيل ورسملة جزء منها علي أساس المنافع الاقتصادية المستقبلية.</li> <li>• الفصل بين الاوعية التأمينية والاعوية الادخارية في منتجات وحدات التأمين الاستثمارية</li> </ul>
<p>معيار محاسبة مصري ١٧ (معدل) القوائم المالية المجمعة والمستقلة</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تم تغيير مصطلح "حقوق الأقلية" إلى "حقوق الحصص غير المسيطرة (حقوق الأقلية)".</li> <li>• تم الغاء استخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة.</li> <li>• يتم تجميع القوائم المالية عند مفهوم التحكم بدلا من مفهوم السيطرة</li> </ul>
<p>معيار محاسبة مصري ١٨ (معدل) الاستثمارات في شركات شقيقة</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• اتباع طريقة التكلفة للمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة في القوائم المالية المستقلة.</li> <li>• يتم التوقف عن المحاسبة عن الاستثمار في شركة شقيقة بطريقة حقوق الملكية من التاريخ النذل لم تصبح فيه الشركة شركة شقيقة ونقاس في ذلك التاريخ بالقيمة العادلة وتدرج الفروق بقائمة الدخل.</li> </ul>
<p>معيار محاسبة مصري ٢٥ - الأدوات المالية الإفصاح والعرض</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• عرض أكثر تفصيلا عن المعلومات وأسلوب العرض للأدوات المالية.</li> <li>• الفصل بين أدوات حقوق الملكية التي تصدرها المنشأة والالتزامات المالية في الأدوات المالية المركبة - ان وجدت.</li> </ul>
<p>معيار محاسبة مصري ٢٦ - الأدوات المالية الاعتراف والقياس</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تأسيس أسس محاسبة التغطية للمخاطر المالية</li> <li>• الربط بين عرض الأدوات المالية بالمركز المالي وقائمة الدخل والافصاحات المتعلقة بالمخاطر المالية.</li> <li>• الإفصاح عن سياسة اثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة شراء عقود شراء التأمين الصادر</li> <li>• الاعتراف بالضمانات المالية - ان وجدت.</li> </ul>
<p>معيار محاسبة مصري ٣٤ - الاستثمار العقاري</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• الغاء اختيار القيمة العادلة في الاستثمار العقاري.</li> </ul>
<p>معيار محاسبة مصري ٣٨ - مزايا العاملين</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• يتم الاعتراف الفوري بكامل الأرباح والخسائر الاكتوارية المترجمة ضمن التزامات المزايا المحددة وتحميلها علي بنود الدخل الشامل الاخر.</li> </ul>
<p>معيار محاسبة مصري ٤٠ - الأدوات المالية - الإفصاحات</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية للأدوات المالية.</li> </ul>



<ul style="list-style-type: none"> <li>• الإفصاح عن المخاطر التأمينية.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• معيار محاسبة مصري ٤١ – القطاعات التشغيلية</li> <li>• الإفصاح عن القطاعات التشغيلية ونتائجها</li> <li>• الإفصاح عن أسس تحديد القطاعات التشغيلية التي يتم الإفصاح عنها طبقاً لمحددات متخذ القرار بالمنشأة</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• معيار محاسبة مصري ٤٢ – القوائم المالية المجمعة</li> <li>• تم تغيير مصطلح "حقوق الأقلية" إلى "حقوق الحصص غير المسيطرة (حقوق الأقلية)"</li> <li>• يتم تجميع القوائم المالية عند مفهوم التحكم بدلا من مفهوم السيطرة</li> <li>• الغاء طريقة التجميع النسبي واستخدام طريقة حقوق الملكية بديلا عنها</li> <li>• تحميل حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة بنصيبهم في الخسائر حتي ولو ادي ذلك الي ظهور ذلك بالسالب</li> <li>• إعادة قياس الحصص المتبقية لشركة قابضة في الشركات التابعة عند فقدان السيطرة بالقيمة العادلة والاعتراف بالفروق بقائمة الدخل.</li> <li>• يتم المحاسبة عن التغيرات في حقوق ملكية الشركة الام في شركة تابعة عندما لا تؤدي الي فقدان السيطرة كعمولات حقوق ملكية</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• معيار محاسبة مصري ٤٥ – قياس القيمة العادلة</li> <li>• تغيير مفهوم القيمة العادلة ليمثل القيمة التي يمكن استلامها او سدادها للأصل او الالتزام المالي.</li> <li>• الإفصاح عن المستويات المختلفة لقياس القيمة العادلة.</li> </ul>

#### ب/٢- التغيير في السياسات المحاسبية

يتم الاعتراف بأثر التعديلات الناتجة عن تغيير السياسات المحاسبية بأثر رجعي وذلك من خلال تعديل بند الارباح (الخسائر) المحتجزة بعد تسويتها بالأثر الضريبي المتعلق بها ومن ثم يتم تعديل ارقام المقارنة. وفي جميع الأحوال يتعين الإفصاح بالقوائم المالية عن التغيرات في السياسات المحاسبية التي تمت خلال الفتره في السياسات المحاسبية والاثر المالي على القوائم المالية وأسباب ذلك التغيير. مع مراعاة الاحكام الانتقالية الواردة في المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٦.

#### ب/٣- التغيير في التقديرات المحاسبية

يتم الاعتراف بأثر التغيير في التقديرات المحاسبية وذلك بإدراجه بقائمة الدخل او قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال وذلك في فترة التغيير إذا كان التغيير يؤثر على الفترة الحالية فقط وكذا في فترة التغيير او الفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر في كليهما.

#### ب/٤- الأخطاء

تنشأ الأخطاء في الاعتراف في بنود القوائم المالية او في عرضها او الإفصاح عنها عن فترات مالية سابقة. ويتم تصحيح الأخطاء المكتشفة خلال الفتره الحالية وتخص الفترات السابقة وذلك بأثر رجعي في اول قوائم مالية تعد للإصدار بعد الاكتشاف وذلك بتأثير الارباح (الخسائر) المحتجزة في اول المدة بعد تسويتها بالأثر الضريبي المتعلق بها ومن ثم يتم تعديل ارقام المقارنة كما لو كانت القوائم المالية السابقة صدرت صحيحة. وفي جميع الأحوال يتم الإفصاح بالقوائم المالية عن طبيعة الخطأ وقيمه.



## ب/٥- إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية

ب/٥/١- يتعين أن تستخدم الشركة عملة التعامل في القيد بالدفاتر وعرض القوائم المالية. ويتم تحديد عملة التعامل على أساس عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تمارس فيها الشركة أنشطتها باعتبارها العملة الغالبة على المعاملات. ولا يتعين تغيير عملة التعامل إلا إذا حدث تغيير في هذه المعاملات والأحداث والظروف الأساسية.

ب/٥/٢- يتم إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية بالدفاتر على أساس السعر السائد في تاريخ تنفيذ المعاملة،

ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية في تاريخ المركز المالي على أساس الأسعار السائدة للعملة الأجنبية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف بالفروق الناتجة عن المعاملات خلال العام وعن إعادة التقييم بقائمة الدخل أو قوائم الإيرادات والمصروفات ببند إيرادات / مصروفات تشغيل آخري حسب الأحوال. وذلك فيما عدا ما يتم تأجيله ضمن بنود الدخل الشامل بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.

ب/٥/٣- تترجم البنود ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية وذلك باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

ب/٥/٤- تترجم البنود ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيم العادلة ويتم الاعتراف بالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن التغير في القيمة العادلة. وفي هذا الإطار يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية (أدوات الدين) بالعملة الأجنبية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، ويتم تحليلها ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وما بين التغيرات في القيمة الدفترية للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل أو قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة، ويتم الاعتراف ضمن بنود قائمة الدخل الشامل "احتياطي القيمة العادلة" بالتغيرات الأخرى في القيمة الدفترية.

ب/٥/٥- يتم الاعتراف كجزء من الأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة بفروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية، مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات الملكية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع في احتياطي القيمة العادلة ضمن بنود قائمة الدخل الشامل.

ب/٥/٦- يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي للنشاط الأجنبي في القوائم المالية المجمعة وذلك بإتباع الإجراءات التالية:





- ترجمة أصول والتزامات كل قائمة مركز مالي معروضة (بما في ذلك أرقام المقارنة) طبقاً لسعر الإقفال في تاريخ كل قائمة مركز مالي. و
- يتم ترجمة بنود الدخل والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة (بما في ذلك أرقام المقارنة) طبقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ حدوث المعاملات. و
- يتم الاعتراف بكافة فروق العملة الناتجة كبنود مستقل في الدخل الشامل، ولا يتم الاعتراف بها بقائمة الدخل/ قوائم الإيرادات والمصروفات الا عند التخلص من النشاط الأجنبي.

#### ب/٦- النقدية وما في حكمها

يتم تقييم الأرصدة لدي البنوك سواء كانت في صورة حسابات جارية أو في صورة ودائع لأجل بالتكلفة المستهلكة. وفي تاريخ كل مركز مالي يتعين ان يجري بشأنها اختبار لمؤشرات الاضمحلال. وفي حالة تواجد مؤشرات عن اضمحلال قيمة تلك الأرصدة فيتم حساب خسارة الاضمحلال علي اساس قيمة الانخفاض في صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها عن القيمة الدفترية وحينئذ يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحمله على قائمة الدخل/ قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ببند "خسائر الاضمحلال" وفي حالة حدوث ارتفاع يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحمله عن فترات مالية سابقة على قائمة الدخل/ قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال.

#### ب/٧- أدون خزائنة وأوراق حكومية اخري قابلة للخصم

ب/٧/١- يتم تقييم ادون الخزائنة والأوراق الحكومية الأخرى القابلة للخصم بالتكلفة المستهلكة. ويستهلك خصم الإصدار بطريقة الفائدة البسيطة على مدار فترة الاذن او الورقة الحكومية.

ب/٧/٢- تظهر أدون الخزائنة والأوراق الحكومية الأخرى في المركز المالي بالصافي بعد خصم رصيد العائد الذي لم يستحق بعد في تاريخ المركز المالي، ويجب عرض القيمة الاسمية والعوائد التي لم تستحق بعد في تاريخ المركز المالي في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

ب/٧/٣- يجب الإفصاح بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن البلد التي أصدرت تلك الأدوات المالية مع تحليلها وفقاً لتواريخ استحقاقها مقارنة بتاريخ اقتنائها إلى تلك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها والتي تظهر ضمن بنود النقدية وما في حكمها، وتلك التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها.

#### ب/٨- أدون خزائنة مبيعة / مشتراه مع التعهد بإعادة الشراء / البيع

➤ يتم تبويب ادون الخزائنة المبيعة بموجب اتفاقيات لإعادة شراؤها بسعر محدد ("ريبو") وذلك كأصول مرهونة في قائمة المركز المالي "أذن خزائنة مبيعة مع التعهد بإعادة الشراء" وذلك عندما يصبح الحق للمحول إليه الأصل بموجب العقد أو العرف في بيع أو



إعادة رهن الضمان؛ ويتم تبويب الالتزام المقابل كمبالغ مستحقة لمشتري الإذن ، ويقتصر هذا البند على الأموال غير المخصصة لحملة الوثائق.

- يتم تسجيل اذون الخزانة المشتراة بموجب اتفاقيات لإعادة البيع ("ريبو عكسية") " اذون خزانة مشتراه مع التعهد بإعادة البيع " باعتبارها قروض وتسهيلات لبائع الاذن.
- يتم معالجة الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء او العكس كعائد / مصروف يستحق على مدار فترة الاتفاقية باستخدام طريقة العائد الفعلي.

#### ب/٩- تصنيف الأدوات المالية

ب/٩/١- يقصد بالأدوات المالية كافة الأصول المالية من أسهم وسندات والمحافظ الاستثمارية ووثائق صناديق الاستثمار والقروض والمديونيات للعملاء وشركات التأمين وإعادة التأمين ومدينو عمليات التأمين والمدينون الاخرون بالإضافة إلى شهادات الاستثمار والأوراق الحكومية الأخرى والصكوك وأوراق القبض وكذا كافة الالتزامات المالية من أدوات الاقتراض والسندات المصدرة وأوراق الدفع وارصدة الدائنون والارصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين. وبالتالي فهي تمثل اية عقود ينشا عنها أصل مالي لدي أحد أطراف التعاقد والالتزام مالي او أداة حق ملكية لدي الطرف الآخر. ولا تعد أدوات حقوق الملكية التي تصدرها شركة التأمين من الأدوات المالية.

ب/٩/٢- يتعين أن تكون عملية تصنيف الأصول والالتزامات المالية في إطار سياسة استثمارية واضحة وموثقة ومعتمدة من مجلس إدارة الشركة، على أن تتضمن تلك السياسة الاستثمارية توثيق للأهداف الاستثمارية وأنواع وحدود الاستثمارات بأنواعها المختلفة وطبيعة المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأسلوب إدارة الشركة لتلك المخاطر بحيث توضح السياسة نية الشركة وقدرتها على تنفيذ تلك النية عند الدخول في أحد الأدوات المالية أصلاً كانت ام التزاماً.

#### ب/١٠- تبويب الأدوات المالية

- ب/١٠/١- يتم الاعتراف بالأداة المالية بفائمة المركز المالي أصلاً كانت ام التزاماً في التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في العلاقة التعاقدية المتعلقة بالأداة المالية.
- ب/١٠/٢- يتعين على الشركة عند الاعتراف الأولى بالأداة المالية تصنيفها او مكوناتها وفقاً لجوهر الاتفاق التعاقدى مع مصدر الاداة المالية وهدف الشركة من الاستثمار وقدرتها على تحقيق ذلك الهدف أخذاً في الاعتبار السياسة الاستثمارية المعتمدة في هذا الشأن.
- ب/١٠/٣- يتعين على الشركة عند الاعتراف الأولى بالأدوات المالية التي تصدرها تصنيفها او مكوناتها وفقاً لجوهر الاتفاق التعاقدى وذلك ما بين التزامات مالية وأدوات حقوق ملكية.

#### ب/١١- القياس الأولي للأدوات المالية

ب/١١/١- يتعين قياس كافة الأدوات المالية عند القياس الاولي بقيمتها العادلة وفي حالة وجود فرق بين القيمة العادلة للأداة والمقابل المقدم او المستلم فيعتبر ذلك الفرق يمثل ربح او



خسارة اليوم الأول والذي لا يتعين الاعتراف به الا عند التخلص او الاستبعاد او بيع الأداة المالية او في تاريخ استحقاقها.

ب/١١-٢ لا يجب تحميل الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بأية تكاليف للمعاملة وانما تحمل فور تكبدها على قائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال.

ب/١١-٣ يتم تحميل الأصول المالية التي تقيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بتكاليف المعاملة وحينئذ تدخل في حساب التغير في القيمة العادلة للأداة المالية.

ب/١١-٤ 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.

ب/١٢- يتم تصنيف الأصول المالية طبقاً للأحكام السابقة إلى مجموعات علي النحو التالي:

- أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- أصول مالية متاحة للبيع
- مدينو عمليات التامين
- مديونيات شركات التامين وإعادة التامين
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- القروض والمديونيات

ب/١٣- يتم تصنيف الالتزامات المالية الي مجموعات علي النحو التالي

- التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- التزامات مالية عن شركات التامين وإعادة التامين
- الاقتراض والسندات المصدرة
- الدائنون.

ب/١٤- أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ب/١٤-١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هي الأصول المالية التي تتوافر فيها أي من الشروط التالية:

➤ تم تبويبها كأصول محتفظ به لأغراض المتاجرة، ويتم هذا التبويب إذا كان:

- (١) تم اقتناؤها أو نشأت بصفة أساسية لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدى زمني قصير (ثلاثة شهور او اقل)
- أو (٢) جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد دليل على وجود معاملات فعلية حديثة تؤيد الحصول على أرباح قصيرة الأجل
- أو (٣) مشتقات مالية (فيما عدا المشتقات المالية التي تمثل أداة تغطية مخصصة وفعالة).



٤٦٠٧٦

➤ الأصول المالية التي تبويبها الإدارة عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة انه قد ينشأ تضارب إذا تم قياس أحد مكوناتها بالقيمة العادلة وقياس مكوناتها الأخرى بالتكلفة المستهلكة (الأدوات المالية المركبة مثل السندات القابلة للتحويل الي الأسهم) - لذا فيتم قياس الاصل المالي بالكامل بالقيمة العادلة وإدراج التغير في القيمة العادلة ببند "صافي الدخل من الاستثمارات" بقائمة الدخل/ قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال.

➤ الاستثمارات في ادوات حقوق الملكية التي تقيّمها الإدارة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وفقا لاستراتيجية الاستثمار او ادارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس.

➤ الادوات المالية مثل ادوات الدين المحفوظ بها التي تحتوي على واحد او أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية.

ب/١٤/٢- يتم تقييم الأسهم والسندات المقيدة في سوق الأوراق المالية ولا زال يتوافر فيها شروط التبويب باعتبارها من الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وكذا وثائق صناديق الاستثمار التي تصدرها شركات صنائع الاستثمار والتي لا تصدرها البنوك وشركات التأمين بالقيمة العادلة والتي تمثل سعر السوق في تاريخ التقييم.

ب/١٤/٣- يتم تقييم محافظ الاستثمار التي تدار بمعرفة الغير بالقيمة العادلة لكل محفظة على حدة والتي تتمثل في القيمة السوقية في تاريخ التقييم.

ب/١٤/٤- يتم تقييم محافظ القروض والتسهيلات المقنناة بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة لكل محفظة على حدة والتي تمثل صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام سعر الخصم المحدد لكل محفظة على حدة وقت الاقتناء.

ب/١٤/٥- يتم تقييم وثائق صناديق الاستثمار التي انشأتها شركة التامين ذاتها (وثائق صناديق الاستثمار التي تزيد عن الحد الواجب الاحتفاظ به طبقا لأحكام القانون وتهدف الشركة وتستطيع الاتجار فيها) بالقيمة العادلة والتي تتمثل في القيمة الاستردادية لهذه الوثائق.

ب/١٤/٦- يستمر الاعتراف بالأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ضمن هذا البند حتى وان فقدت شرطا من شروط تبويبها عند الاقتناء.

ب/١٤/٧- يستمر الاعتراف بالأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي لم يعد لها سوق نشطة او لم تعد مسجلة بسوق الأوراق المالية ويتم تقييمها على أساس التكلفة الاستبدالية او نموذج التكلفة باعتبار ان تلك القيمة تمثل أفضل تعبير عن القيمة العادلة في غياب المعلومات الملحوظة من السوق عن تحديد القيمة العادلة للأداة المالية.

ب/١٤/٨- يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن تغير القيمة العادلة - بما في ذلك الفروق الناتجة عن تغير سعر الصرف - ببند "صافي الدخل من الاستثمارات" بقائمة الدخل او قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال.



٤٦٠٧٦

## ب/١٥- أصول مالية متاحة للبيع

ب/١٥-١ هي أصول مالية غير مشتقة تم تحديدها كأصول متاحة للبيع عند الاقتناء، وغير المبوبة كقروض ومديونيات أو كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ب/١٥-٢ يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع من أدوات حقوق الملكية أو أدوات السديون المقيدة ببورصة الأوراق المالية ويوجد تعامل نشط عليها بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر السوق وذلك لكل أصل علي حده ويتم الاعتراف بفروق تغير القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل تحت بند "إحتياطي القيمة العادلة / أصول مالية متاحة للبيع"، 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.

ب/١٥-٣ يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع غير المسجلة ببورصة الأوراق المالية أو المسجلة ولا يوجد تعامل نشط عليها بالتكلفة الاستبدالية أو نموذج التكلفة باعتبارها تمثل أفضل تعبير عن القيمة العادلة في غياب المعلومات الملحوظة في السوق عن تحديد القيمة العادلة للأداة المالية، ويتم الاعتراف بفروق التغير بقائمة الدخل الشامل تحت بند "إحتياطي القيمة العادلة / أصول مالية متاحة للبيع، 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.

مثال عملي على أدوات الديون المتاحة للبيع بالعملة المحلية والمشتراه بعلاوة إصدار قامت شركة (أ) بشراء سندات بلغت القيمة الاسمية لها ١٠,٠٠٠ جنيه بسعر فائدة سنوي ٦% تسدد نصف سنويا وذلك مقابل مبلغ ١٠,٥١٤ جنيه نظرا لأن سعر الفائدة السائد بالسوق على مثل تلك النوعية من السندات هو ٥% (السندات صدرت بعلاوة إصدار قيمتها ٥١٤ جنيهها) وتم تبويبها ضمن الأصول المالية المتاحة للبيع يمثل الجدول التالي كيفية استهلاك علاوة الإصدار وتقييم الأصل المالي المتاح للبيع بالقيمة العادلة

الفترة	العائد المحصل	العائد	استهلاك علاوة الإصدار	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إحتياطي القيمة العادلة
٠				١٠,٥١٤	١٠,٥١٤	
١	٣٠٠	٢٦٣	٣٧	١٠,٤٧٧	١٠,٧٠٠	٢٢٣
٢	٣٠٠	٢٦٢	٣٨	١٠,٤٣٩	١٠,٨٥٠	٤١١
٣	٣٠٠	٢٦١	٣٩	١٠,٤٠٠	١٠,٦٠٠	٢٠٠

○ العائد المحصل عن الفترة الأولي = ١٠,٠٠٠ X ٦% X ١٢/٦ =



٤٦٠٧٦

٣٠٠

- العائد عن الفترة الأولى =  $10,514 \times 5\% \times 12/6 = 263$
- استهلاك علاوة الإصدار =  $300 - 263 = 37$  تخفض بها القيمة الدفترية وتدرج بقائمة الدخل/ قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ببند صافي الدخل من الاستثمارات
- احتياطي القيمة العادلة =  $10,477$  (القيمة الدفترية المعدلة) -  $10,700 = 223$  تدرج بقائمة الدخل الشامل " احتياطي القيمة العادلة

مثال عملي علي أدوات الديون المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية قامت شركة (أ) التي تمسك دفاترها بالدولار الأمريكي (عملة التعامل) في أول يناير ٢٠٠٧ بشراء سند قيمته الاسمية ١,٢٥٠ جنيه إسترليني بمعدل عائد ثابت يبلغ ٤,٧% (تدفع سنويا) مقابل سداد مبلغ ١,٠٠٠ جنيه إسترليني في حين يبلغ معدل العائد الفعلي ١٠%. هذا وقد بلغ سعر الصرف وقت الاقتناء للجنيه الإسترليني ١,٥ دولار أمريكي في حين كان سعر الصرف في نهاية عام ٢٠٠٧ هو ٢ دولار أمريكي ومتوسط سعر الصرف خلال العام للجنيه الإسترليني ١,٧٥ للدولار الأمريكي في حين بلغت القيمة العادلة للسند ١,٠٦٠ جنيه إسترليني في ٢٠٠٧/١٢/٣١

العائد وفقا لمعدل العائد الثابت =  $1,250 \times 4,7\% = 59$  جنيه إسترليني  
العائد وفقا لمعدل العائد الفعلي =  $1,000 \times 10\% = 100$  جنيه إسترليني  
المعادل للقيمة الدفترية عند الاقتناء (٣١ ديسمبر ٢٠٠٧) وفقا لعملة التعامل =  $1,000$  جنيه إسترليني  $\times 1,5 = 1,500$  دولار أمريكي

#### جدول الاستهلاك لخصم الإصدار

الفترة	(أ)	(ب)	(ج)	(د)
	التكلفة المستهلكة في بداية الفترة	(ب) = أ × ١٠%	العائد المحصل	التكلفة المستهلكة في نهاية الفترة
٢٠٠٧	١,٠٠٠	١٠٠	٥٩	١,٠٤١
٢٠٠٨	١,٠٤١	١٠٤	٥٩	١,٠٨٦
٢٠٠٩	١,٠٨٦	١٠٩	٥٩	١,١٣٦
٢٠١٠	١,١٣٦	١١٣	٥٩	١,١٩٠
٢٠١١	١,١٩٠	١١٩	+ ٥٩ ١,٢٥٠	-

في نهاية المدة الأولى (٣١ ديسمبر ٢٠٠٧)  
○ القيمة العادلة للسند =  $1,060$  جنيه إسترليني  $\times 2$  دولار أمريكي =  $2,120$  دولار



٤٦٠٧٦

أمريكي

- التكلفة المستهلكة للسند = ١,٠٤١ جنيه إسترليني X ٢ دولار أمريكي = ٢,٠٨٢ دولار أمريكي
- التغير في القيمة العادلة عن التكلفة المستهلكة = ٢,١٢٠ دولار - ٢,٠٨٢ دولار = ٣٨ دولار (قائمة الدخل الشامل)
- صافي الدخل من الاستثمارات خلال عام ٢٠٠٧ وفقا لمعدل العائد الفعلي = ١٠٠ جنيه إسترليني X ١,٧٥ (متوسط سعر الصرف) = ١٧٥ دولار أمريكي
- أرباح (خسائر) العملة الناشئة عن التغيرات في القيمة الدفترية منذ الاعتراف الأولي = ١,٠٠٠ جنيه إسترليني X (١,٥ سعر الصرف وقت الشراء - ٢ سعر الإقفال) = ٥٠٠ دولار أمريكي
- أرباح (خسائر) العملة الناشئة عن النقدية المحصلة من العائد والعائد المستحق (٥٩ جنيه إسترليني يمثل النقدية المحصلة + ٤١ جنيه إسترليني يمثل العائد المستحق) X (١,٧٥ - ٢) = ٢٥ دولار أمريكي

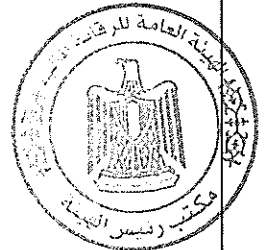
ب/٤/١٥- يتم تقييم وثائق صناديق الاستثمار التي انشأتها الشركة ويتعين عليها الاحتفاظ بها لنهاية حياة الصندوق بالقيمة العادلة المتمثلة في قيمتها الاستردادية المعلنة في تاريخ التقييم، وترد الفروق بقائمة الدخل الشامل " احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع".

ب/٥/١٥- في حالة وجود اضمحلال في قيمة الأصل المالي المتاح للبيع يتم الاعتراف بكافة الخسائر المترتبة 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.

اما أدوات حقوق الملكية ووثائق صناديق الاستثمار التي انشأتها شركة التامين ففي حالة ارتفاع القيمة لا يتم الاعتراف بالزيادة في قائمة الدخل او قوائم الإيرادات والمصروفات وانما يتم الاعتراف في الارتفاع في القيمة بقائمة الدخل الشامل تحت بند "إحتياطي القيمة العادلة / اصول مالية متاحة للبيع".

ب/٦/١٥- تعتبر قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع من أدوات حقوق الملكية مضمحلة إذا كان الانخفاض المجمع في قيمة الأصل المالي وصل الي ٢٠% من تكلفة اقتنائه او كان ممتدا بغض النظر عن نسبة / قيمة هذا الانخفاض وفي هذا الإطار يعتبر أي انخفاض ممتدا إذا استمر لمدة تسعة أشهر في معظم الوقت.

ب/٧/١٥- 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 او توقع الافلاس أو الدخول في دعاوي التصفية او إعادة



٤٦٠٧٦

الهيكلية او تدهور الوضع التنافسي للمدين او قيام الدائنين بمنح تيسيرات وتنازلات قد لا يتم الموافقة عليها في الظروف العادية. وفي هذا الإطار يتعين قيام الشركة في بداية كل سنة مالية بتوثيق واعتماد المحددات الائتمانية والتي تعتبر فيها الأداة المالية مضمحلة من عدمه على ان يتم تحديثها أولاً بأول في ظل المستجدات والظروف، وبالتالي ففي تاريخ كل مركز مالي تقوم الشركة بإجراء دراسة ائتمانية لكل أداة دين على حدة في إطار المحددات الائتمانية المعتمدة وذلك للحكم على مدى اضمحلال الاداة المالية من عدمه.

ب/٨/١٥- عند استبعاد (بيع) أي من الاصول المالية المتاحة للبيع والسابق إدراج الأرباح (الخسائر) الناتجة عن تقييمها بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل يتم تحويل مجمع الأرباح (الخسائر) المعترف بها ببند "إحتياطي القيمة العادلة / اصول مالية متاحة للبيع المحققة إلى قائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة.

#### ب/١٦- القروض والمديونيات

ب/١٦/١- هي أصول مالية غير مشتقة ذات تاريخ سداد محدد أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشط وذلك فيما عدا:

- القروض والمديونيات التي تتوى الشركة عند اقتنائها بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، والتي يتم تبويبها في هذه الحالة كأصول مالية ميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بها أولاً ولاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل/ قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال.

- القروض والمديونيات التي تبويبها الشركة على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.  
- القروض والمديونيات التي لن تستطيع الشركة بصورة جوهرية استرداد قيمة استثمارها الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية للمدين والتي يتم تبويبها كأصول متاحة للبيع (اتخاذ قرار بالسداد العيني للقرض لسبب بخلاف تعثر المقترض وبتوافق الطرفين).

ب/١٦/٢- يتم قياس القروض والمديونيات عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسدد). ومع هذا إذا كان جزء من المقابل المسدد في مقابل شيء آخر خلاف الأداة المالية، عندئذ يتم قياس القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام أسلوب تقييم معترف به، فعلى سبيل المثال يمكن تقدير القيمة العادلة لقرض أو مديونية طويلة الأجل ممنوحة بدون عائد أو بعائد مخفض أو عال على أساس القيمة الحالية لجميع التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة باستخدام أسعار العائد على أدوات مالية مثيلة (أداة مشابهة في العملة أو المدة أو النوع أو سعر العائد أو عوامل أخرى وذات تصنيف ائتماني مشابه)، ويمثل أي مبلغ إضافي / أو اقل من المبلغ الممنوح ، مصروفاً أو تخفيضاً من العائد على مدار عمر القرض باستخدام طريقة سعر العائد الفعلي.

فعلى سبيل المثال إذا قامت الشركة بمنح قرض بعائد خلاف الساري في السوق (على سبيل



٤٦٠٧٦



المثال ٥% في حين أن سعر العائد في السوق ٨% لقرض مشابه) وحصلت على أتعاب مقدمة أو عمولة أو قسط إضافي اعلي من المعتاد كتعويض عن فرق سعر العائد، تقوم الشركة بالاعتراف بالقرض بقيمته العادلة، أي بالصافي بعد الأتعاب أو العمولات أو فرق الأقساط التي تم الحصول عليها وتقوم الشركة بتعليق الخصم على قائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

#### ب/١٦/٣- القياس اللاحق للقروض والمديونيات

- نقياس القروض والمديونيات لاحقا بالنكفلة المستهلكة دون النظر في نية الشركة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق من عدمه.
- تدرج القروض والمديونيات في المركز المالي بعد استبعاد رصيد مجمع خسائر الاضمحلال اخذا في الاعتبار شروط العقود الخاصة بالقروض والضمانات المقدمة عنها.
- بالإضافة الي محددات واسس تحديد مجمع خسائر الاضمحلال في القروض والمديونيات الواردة بقانون الرقابة والاشراف على التامين رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقرارات والقواعد الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية بهذا الشأن، يتعين قيام الشركة في بداية كل سنة مالية بتوثيق واعتماد سياسة للمحددات الائتمانية والتي تعتبر فيها القروض والمديونيات مضمحلة من عدمه وذلك لكل فئة ونوع من فئات وانواع القروض والمديونيات على ان يتم تحديثها أولا بأول في ظل المستجدات والظروف.
- في تاريخ كل مركز مالي يتم تصنيف القروض والمديونيات طبقا لسياسة المحددات الائتمانية المعتمدة الي قروض ومديونيات مضمحلة وقروض ومديونيات غير مضمحلة.
- يتعين عدم الاعتراف بالعوائد على القروض والمديونيات اعتبارا من التاريخ التي تم تصنيفها فيه من القروض والمديونيات المضمحلة. وانما تسجل احصائيا للمتابعة والرقابة وللأغراض القانونية. ولا يعاد الاعتراف بها بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات الا بعد تحصيل كامل أصل القرض او المديونية.

ب/١٦/٤- يتم حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات علي أساس مجموع ما يلي:

- بالنسبة للقروض المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقرض او المديونية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها وذلك لكل قرض او مديونية على حدة. و
- بالنسبة للقروض والمديونيات غير المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من القروض والمديونيات المتشابهة في مخاطرها الائتمانية. وتحتسب النسبة علي أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من القروض خلال الثلاث سنوات الأخيرة بافتراض ثبات الظروف والاحداث مع الفترة التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات. اما في حالة اختلاف الظروف والاحداث جوهريا بين



٤٦٠٧٦

الفترة التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات عن الظروف والاحداث التي كانت قائمة خلال الثلاث سنوات السابقة، فيتم تعديل تلك النسب لتعكس الظروف والاحداث القائمة وقت الدراسة ولم تكن موجودة في الماضي او الاحداث التي كانت موجودة في الماضي ولم تعد موجودة حاليا وذلك كله اخذا في الاعتبار تأثير تلك التغيرات في الاحداث على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل فئة متشابهة من القروض والمديونيات علي ان تكون تلك التعديلات مستندة الي سياسة إدارة مخاطر مالية (ائتمانية) مناسبة ومعتمدة في هذا الشأن.

➤ في تاريخ كل مركز مالي يتم حساب مجمع خسائر الاضمحلال في قيمة أرصدة حسابات القروض والمديونيات بعد خصم الضمانات النقدية والضمانات العينية بالقيمة التي يمكن بها تسيلها خلال سنة، وذلك على أساس فترات التأخير في السداد على النحو التالي:

النسب	القروض والمديونيات
٢٥%	قروض ومديونيات تتضمن أرصدة مضي على تاريخ استحقاقها سنه
٥٠%	قروض ومديونيات تتضمن أرصدة مضي على تاريخ استحقاقها أكثر من سنه وأقل من سنتين
١٠٠%	قروض ومديونيات تتضمن أرصدة مضي على تاريخ استحقاقها أكثر من سنتين

➤ عند اعداد القوائم المالية، يعند برصيد مجمع خسائر الاضمحلال للقروض والمديونيات بالقيمة المحسوبة عي أساس الفرق بين القيمة الدفترية ومجموع القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لقروض ومديونيات بذاتها مضافا اليها قيمة نسب معدلات الإخفاق التاريخية او القيمة محسوبة على أساس النسب من الأرصدة طبقا لفترات التأخير ايهما أكبر.

➤ يحمل الفرق بين رصيد مجمع خسائر اضمحلال للقروض والمديونيات المعتد به طبقا للدراسة السابقة والرصيد الدفترية لمجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات (الموجب او السالب) على قائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال.

➤ في كافة الأحوال، يراعي الأخذ في الاعتبار عند حساب مجمع خسائر الاضمحلال للقروض والمديونيات المتحصلات النقدية اللاحقة لتاريخ المركز المالي للأرصدة القائمة في ذلك التاريخ، كما يراعي إعدام القروض والمديونيات في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها - سواء مكون لها مخصص من عدمه - بقرار من مجلس إدارة الشركة خصما على حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات، الذي يضاف إليه المتحصلات النقدية من القروض والمديونيات التي سبق إعدامها.

➤ تحسب معدلات الإخفاق التاريخية علي أساس قسمة متوسط خسائر الاضمحلال المحملة على قائمة الدخل/ الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال عن الثلاث سنوات السابقة لكل فئة من فئات القروض والمديونيات متشابهة المخاطر الائتمانية على متوسط أرصدة القروض والمديونيات عن الثلاث سنوات السابقة (بعد خصم الضمانات التي اعتد بها في تلك السنوات) لكل فئة متشابهة المخاطر الائتمانية



٤٦٠٧٦

➤ يراعي عند حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل دين او مديونية على حده ما يلي:

- ان لا تزيد فترة التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية عن خمس سنوات.
- ان يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام سعر العائد الفعلي على ذات القرض او المديونية قبل اعتبارها من القروض والمديونيات المضمحلة مباشرة.
- ان يعتد فقط بالضمانات النقدية في التاريخ المتوقع تسيلها فيه استثناء للقرض او المديونية. وبالنسبة للضمانات العينية فيعتد فقط بالقيمة من الضمان العيني التي يمكن تسيلها وتحققها خلال سنة من تاريخ المركز المالي على ان تؤخذ في الاعتبار عند حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة اعتبارا من السنة التالية التي تتوقع الشركة التنفيذ عليها وبعد الاخذ في الاعتبار الراي القانوني في قدرة الشركة على التنفيذ على الضمان العيني والمدة التي سوف تستغرقها الإجراءات القانونية حتى تتمكن الشركة من ذلك.
- لا يتم الاعتماد بأية تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة في حالة عدم توافر بيانات وتحليلات مالية موثوقا فيها ويمكن الاعتماد عليها.

#### ب/١٧- مدينو عمليات التأمين

ب/١٧/١- تمثل أرصدة مدينو عمليات التأمين أصولا مالية غير مشتقة ناشئة عن الأقساط تحت التحصيل لعمليات التأمين المصدرة أو حسابات جارية للمؤمن لهم.  
ب/١٧/٢- يتم قياس مدينو عمليات التأمين عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسدد).

#### ب/١٧/٣- القياس اللاحق لأرصدة مدينو عمليات التأمين

➤ تقاس ارصدة مدينو عمليات التأمين سواء في صورة أقساط تحت التحصيل او حسابات جارية للمؤمن لهم لاحقا بالتكلفة المستهلكة.  
➤ تدرج ارصدة مدينو عمليات التأمين في المركز المالي بعد استبعاد رصيد مجمع خسائر الاضمحلال اخذا في الاعتبار شروط العقود الخاصة بها.  
➤ بالإضافة الي محددات واسس تحديد مجمع خسائر اضمحلال ارصدة مدينو عمليات التأمين الواردة بقانون الرقابة والاشراف على التأمين رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقرارات والقواعد الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية بهذا الشأن، يتعين قيام الشركة في بداية كل سنة مالية توثيق واعتماد سياسة للمحددات الائتمانية والتي تعتبر فيها ارصدة مدينو عمليات التأمين مضمحلة من عدمه وذلك لكل فئة ونوع من فئات تلك الارصدة على ان يتم تحديثها أولا بأول في ظل المستجدات والظروف.  
ب/١٧/٤- في تاريخ كل مركز مالي يتم تصنيف أرصدة مدينو عمليات التأمين طبقا لسياسة المحددات الائتمانية المعتمدة إلى أرصدة مضمحلة وأرصدة غير مضمحلة. يتم



٤٦٠٧٦

حساب مجمع خسائر اضمحلال ارصدة مدينو عمليات التامين علي أساس مجموع ما يلي:

ب/١٧/٤-١ بالنسبة للأرصدة المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها علي أساس الفرق بين القيمة الدفترية للمدين والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها وذلك لكل مدين علي حدة. و

ب/١٧/٤-٢ بالنسبة للأرصدة غير المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها علي أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من فئات ارصدة مدينو عمليات التامين المتشابهة في مخاطرها الائتمانية. وتحتسب النسبة علي أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من ارصدة مدينو عمليات التامين

ب/١٧/٤-٣ في تاريخ كل مركز مالي يتم حساب مجمع خسائر الاضمحلال في قيمة ارصدة حسابات مدينو عمليات التامين، وذلك طبقا للأسس التالية:

○ بالنسبة لتأمينات الأشخاص وتكوين الاموال

الفرق بين ارصدة الجرد الفعلي والرصيد الدفترية في تاريخ الميزانية وذلك بالنسبة لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال.

○ بالنسبة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات

■ الأقساط تحت التحصيل علي أساس التحليل التاريخي وبالنسب التالية:

١٠%	أقساط السنة الأولى (العام الحالي)
٥٠%	أقساط السنة السابقة علي العام الحالي
١٠٠%	أقساط السنوات ما قبل ذلك
١٠٠%	الشيكات وأوراق القبض المرتدة

■ الحسابات الجارية للمؤمن لهم علي أساس النسب التالية:

١٠%	أرصدة لم يتم عليها تعاملات خلال السنة الأخيرة (الحالية)
١٠٠%	أرصدة لم يتم عليها تعاملات لأكثر من سنة

➤ عند اعداد القوائم المالية، يعتد برصيد مجمع خسائر اضمحلال ارصدة مدينو عمليات التامين بالقيمة المحسوبة عي أساس الفرق بين القيمة الدفترية ومجموع القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لأرصدة مدينو عمليات التامين بذاتها مضافا اليها قيمة نسب معدلات الإخفاق التاريخية او القيمة محسوبة علي أساس النسب من الأرصدة طبقا للتحليل التاريخي ايهما أكبر.



٤٦٠٧٦

➤ يحمل الفرق بين رصيد مجمع خسائر الاضمحلال لأرصدة مدينو عمليات التامين المعتد به طبقا للدراسة السابقة والرصيد الدفترى لمجمع خسائر اضمحلال ارصدة مدينو عمليات التامين (الموجب او السالب) على قوائم الايرادات والمصروفات.

➤ في كافة الأحوال، يراعي الأخذ في الاعتبار عند حساب مجمع خسائر الاضمحلال لأرصدة مدينو عمليات التامين المتحصلات النقدية اللاحقة لتاريخ المركز المالي للأرصدة القائمة في ذلك التاريخ، كما يراعي إعدام ارصدة مدينو عمليات التامين في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها - سواء مكون لها مخصص من عدمه - بقرار من مجلس إدارة الشركة خصما على حساب مجمع خسائر اضمحلال مدينو عمليات التامين، الذي يضاف إليه المتحصلات النقدية من الارصدة التي سبق إعدامها.

➤ تحسب معدلات الإخفاق التاريخية علي أساس متوسط نسبة الاقساط التي لم يتم تحصيلها الي الاقساط المصدرة خلال الثلاث سنوات السابقة لكل مجموعة متشابهة المخاطر بافتراض ثبات الظروف والاحداث مع الفترة التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال ارصدة مدينو عمليات التامين. اما في حالة اختلاف الظروف والاحداث جوهريا بين الفترة التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال ارصدة مدينو عمليات التامين عن الظروف والاحداث التي كانت قائمة خلال الثلاث سنوات السابقة، فيتم تعديل تلك النسب لتعكس الظروف والاحداث القائمة وقت الدراسة ولم تكن موجودة في الماضي او الاحداث التي كانت موجودة في الماضي ولم تعد موجودة حاليا وذلك كله اخذا في الاعتبار تأثير تلك التغيرات في الاحداث على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل فئة متشابهة من ارصدة مدينو عمليات التامين علي ان تكون تلك التعديلات مستندة الي سياسة إدارة مخاطر مالية (اثنمانية) مناسبة ومعتمدة في هذا الشأن. يراعي عند حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل دين او مديونية على حده ما يلي:

- ان لا تزيد فترة التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية عن خمس سنوات.
- ان يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام سعر العائد الفعلي على ذات أدوات مالية مثيلة.
- يتعين أن تستند تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على دراسة تفصيلية وافية للمركز المالي للعملاء وتدفقاتهم النقدية الحالية والمستقبلية فضلا عن سابقة التعاملات معهم وأية خلافات بشأن الأرصدة القائمة في تاريخ المركز المالي.
- لا يتم الاعتماد بأية تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة في حالة عدم توافر بيانات وتحليلات مالية موثوقا فيها ويمكن الاعتماد عليها.

ب/١٨- الأرصدة المدينة لشركات التامين وإعادة التامين

ب/١٨/١- هي أصول مالية غير مشتقة ذات تاريخ سداد محدد أو قابل للتحديد.



٤٦٠٧٦

ب/١٨/٢- يتم قياس مديونيات شركات التأمين وإعادة التأمين عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المقدم).

ب/١٨/٣- القياس اللاحق للأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين

➤ تقاس الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين لاحقا بالتكلفة المستهلكة  
➤ تدرج الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين في المركز المالي بعد استبعاد  
رصيد مجمع خسائر الاضمحلال اخذا في الاعتبار شروط العقود الخاصة بهذه  
الشركات والضمانات المقدمة عنها.

➤ بالإضافة الي محددات واسس تحديد مجمع خسائر اضمحلال الارصدة المدينة لشركات  
التأمين وإعادة التأمين الواردة بقانون الرقابة والاشراف على التأمين رقم ١٠ لسنة  
١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقرارات والقواعد الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية  
بهذا الشأن، يتعين قيام الشركة في بداية كل سنة مالية توثيق واعتماد سياسة للمحددات  
الاثتمانية والتي تعتبر فيها الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين مضمحلة من  
عدمه وذلك لكل شركة من شركات التأمين وإعادة التأمين اخذا في الاعتبار نسبة مخاطر  
الدولة التي تعمل بها شركة التأمين او إعادة التأمين ( في حالة الشركات المحلية فإن  
خطر الدولة يساوي صفر ) على ان يتم تحديثها أولا بأول في ظل المستجدات  
والظروف.

➤ في تاريخ كل مركز مالي يتم تصنيف الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين  
طبقا لسياسة المحددات الاثتمانية المعتمدة الي ارصدة مدينة لشركات التأمين وإعادة  
التأمين مضمحلة وارصدة مدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين غير مضمحلة.

➤ يتعين عدم الاعتراف بالعوائد على الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين  
اعتبارا من التاريخ التي تم تصنيفها فيه من الارصدة المضمحلة. وانما تسجل احصائيا  
للمتابعة والرقابة وللأغراض القانونية. ولا يعاد الاعتراف بها بقائمة الدخل / قوائم  
الإيرادات والمصروفات الا بعد تحصيل كامل أصل المديونية.

ب/١٨/٤- يتم حساب مجمع خسائر اضمحلال الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة  
التأمين علي أساس مجموع ما يلي:

ب/١٨/٤/١- بالنسبة للأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين المضمحلة  
فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للرصيد  
والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وذلك لكل شركة على حدة. و

ب/١٨/٤/٢- بالنسبة للأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين غير  
المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع  
القائم في تاريخ المركز المالي لكل مجموعة متشابهة من الشركات في مخاطرها  
الاثتمانية. وتحتسب النسبة علي أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة  
متشابهة من الشركات خلال الثلاث سنوات الأخيرة بافتراض ثبات الظروف  
والاحداث مع الفترة التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال الأرصدة



٤٦٠٧٦

المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين. أما في حالة اختلاف الظروف والاحداث جوهريا بين الفترة التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر الاضمحلال للأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين عن الظروف والاحداث التي كانت قائمة خلال الثلاث سنوات السابقة، فيتم تعديل تلك النسب لتعكس الظروف والاحداث القائمة وقت الدراسة ولم تكن موجودة في الماضي او الاحداث التي كانت موجودة في الماضي ولم تعد موجودة حاليا وذلك كله اخذا في الاعتبار تأثير تلك التغيرات في الاحداث على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل فئة متشابهة من الشركات في مخاطرها الائتمانية. على ان تكون تلك التعديلات مستندة الي سياسة إدارة مخاطر مالية (ائتمانية) مناسبة ومعتمدة في هذا الشأن.

➤ في تاريخ كل مركز مالي يتم حساب مجمع خسائر الاضمحلال في قيمة الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين بعد خصم الضمانات النقدية والضمانات العينية بالقيمة التي يمكن بها تسيلها خلال سنة، وذلك على أساس فترات التأخير في السداد على النحو التالي:

النسب	الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٠%	مديونيات تتضمن أرصدة مضي على تاريخ استحقاقها سنه (دون المستوي)
٨٠%	مديونيات تتضمن أرصدة مضي على تاريخ استحقاقها أكثر من سنه وأقل من سنتين (مشكوك في تحصيلها)
١٠٠%	مديونيات تتضمن أرصدة مضي على تاريخ استحقاقها أكثر من سنتين (رديئة)

➤ عند اعداد القوائم المالية، يعتد برصيد مجمع خسائر الاضمحلال للأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين بالقيمة المحسوبة عي أساس الفرق بين القيمة الدفترية ومجموع القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لكل شركة من شركات التأمين وإعادة التأمين بذاتها مضافا اليها قيمة نسب معدلات الإخفاق التاريخية او القيمة محسوبة على أساس النسب من الأرصدة طبقا لفترات التأخير ايهما أكبر.

➤ يحمل الفرق بين رصيد مجمع خسائر الاضمحلال للأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين المعتد به طبقا للدراسة السابقة والرصيد الدفترى لمجمع خسائر اضمحلال الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين (الموجب أو السالب) على قائمة الدخل.

➤ في كافة الأحوال، يراعي الأخذ في الاعتبار عند حساب مجمع خسائر الاضمحلال للأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين المتحصلات النقدية اللاحقة لتاريخ المركز المالي للأرصدة القائمة في ذلك التاريخ، كما يراعي إعدام الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها - سواء مكون لها مخصص من عدمه - بقرار من مجلس إدارة الشركة خصما على حساب مجمع خسائر اضمحلال الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين الذي يضاف إليه المتحصلات النقدية من الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين التي سبق إعدامها.



٤٦٠٧٦

➤ يراعي عند حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل شركة من

شركات التأمين وإعادة التأمين على حده ما يلي:

- ان لا تزيد فترة التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية عن خمس سنوات.
- ان يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام سعر العائد الفعلي على ذات الشركة قبل اعتبارها من الارصدة المضمحلة مباشرة.
- ان يعتد فقط بالضمانات النقدية في التاريخ المتوقع تسبيلها فيه استيذاء للمديونية. وبالنسبة للضمانات العينية فيعتد فقط بالقيمة من الضمان العيني التي يمكن تسبيلها وتحققها خلال سنة من تاريخ المركز المالي على ان تؤخذ في الاعتبار عند حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة اعتبارا من السنة التالية التي تتوقع الشركة التنفيذ فيها على الضمانة العينية وبعد الاخذ في الاعتبار الراي القانوني في قدرة الشركة على التنفيذ على الضمان العيني والمدة التي سوف تستغرقها الإجراءات القانونية حتى تتمكن الشركة من ذلك.
- يتعين أن تستند تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على دراسة تفصيلية وافية للمركز المالي للشركات ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية الحالية والمستقبلية فضلا عن سابقة التعاملات معها وأية خلافات بشأن الأرصدة القائمة في تاريخ المركز المالي.
- لا يتم الاعتماد بأية تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة في حالة عدم توافر بيانات وتحليلات مالية موثوقا فيها ويمكن الاعتماد عليها.

#### ب/ ١٩- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

ب/ ١٩/١- تعتبر الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق اصول مالية غير مشتقة لها مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها طبقا لسياستها الاستثمارية الموثقة والمعتمدة في بداية كل سنة مالية

ب/ ١٩/٢- يتم قياس الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المقدم).

ب/ ١٩/٣- تقاس الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق لاحقا بالتكلفة المستهلكة التي تتمثل في القيمة الاسمية مضافا إليها علاوة الإصدار أو مستبعدا منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة معدل العائد الفعلي وبدرج الاستهلاك ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال. وتتبع ذات المعالجة بالنسبة للسندات المشتراه من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية (السوق الثانوي) مع تخفيض التكلفة المستهلكة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء.

مثال عملي لحساب التكلفة المستهلكة للسندات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق



٤٦٠٧٦



اقتنت شركة (أ) في أول يناير ٢٠١٠ سندات شركة (ب) بقيمة اسمية ١٠٠٠٠٠٠ جنيه بمعدل فائدة ٨% تسدد، نصف سنويا وسددت مبلغ ٩٢٢٧٨ جنيه وتستحق تلك السندات في أول يناير ٢٠١٥، ويبلغ سعر الفائدة السائد بالسوق على مثل تلك النوعية من السندات ١٠%.

#### حساب التكلفة المستهلك

التاريخ	العائد المحصل	العائد	استهلاك خصم الإصدار	التكلفة المستهلكة
٢٠١٠/١/١				٩٢,٢٧٨
٢٠١٠/٧/١	٤,٠٠٠	٤,٦١٤	٦١٤	٩٢,٨٩٢
٢٠١١/١/١	٤,٠٠٠	٤,٦٤٥	٦٤٥	٩٣,٥٣٧
٢٠١١/٧/١	٤,٠٠٠	٤,٦٧٧	٦٧٧	٩٤,٢١٤
٢٠١٢/١/١	٤,٠٠٠	٤,٧١١	٧١١	٩٤,٩٢٥
٢٠١٢/٧/١	٤,٠٠٠	٤,٧٤٦	٧٤٦	٩٥,٦٧١
٢٠١٣/١/١	٤,٠٠٠	٤,٧٨٣	٧٨٣	٩٦,٤٥٤
٢٠١٣/٧/١	٤,٠٠٠	٤,٨٢٣	٨٢٣	٩٧,٢٧٧

ب/١٩/٤- 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 اخري" وذلك بعد التسويات الخاصة بعلاوة أو خصم الإصدار أو تحديد خسائر الاضمحلال.

ب/١٩/٥- يتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (أ) بالقيمة الإسترادية للشهادة (القيمة الاسمية للشهادة بالإضافة إلى العائد المعلن وفقا للجدول الخاصة بالقيمة الإسترادية الواردة من البنك الأهلي المصري في تاريخ القوائم المالية) وترد الفروق ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الاحوال. ويتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (ب) ذات العائد الجاري بالقيمة الاسمية لهذه الشهادات في تاريخ المركز المالي.

ب/١٩/٦- 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 والقيمة 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".



٤٦٠٧٦

ب/٧/١٩- تتمثل مؤشرات حدوث الاضمحلال في قيمة الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في مؤشر أو أكثر من المؤشرات التالية:

- الضعف المستمر في المركز المالي للشركة المستثمر فيها.
- وجود حظر أو قيد على نشاط الشركة أو على منتجاتها أو الخدمة التي تقدمها يترتب عليه التأثير السلبي على المركز المالي للشركة.
- طول فترة إنشاء المشروع وعدم بدء الانتاج الفعلي الملائم.
- تحمل الشركة المصدرة للورقة المالية بخسائر متتالية.
- الانخفاض المستمر في قيمة أصول الشركة المستثمر فيها.
- الانخفاض المتوالي لحقوق المساهمين نتيجة للخسائر أو لغير ذلك من الأسباب.
- مواجهة الشركة المصدرة لمشاكل في السيولة أو خلل في هيكل التمويل مما يندرج باحتمال تصفيتها أو عدم تحقيق أرباح قابلة للتوزيع.

ب/٨/١٩- إذا أمكن في أية فترة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة والزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد إثبات خسارة اضمحلال القيمة (على سبيل المثال تحسن الملاءة الائتمانية لمصدر أده الدين) عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال وذلك في حدود ما سبق تحميله من خسائر الاضمحلال خلال الفترات المالية السابقة وبالتالي يجب ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل المالي تتجاوز التكلفة المستهلكة في تاريخ الاعتراف بخسائر الاضمحلال.

#### ب/٢٠- قواعد إعادة تبويب الأدوات المالية

ب/١/٢٠- في جميع الأحوال لا تقوم الشركة بإعادة تبويب أية أداة مالية نقلا من مجموعة الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الي أي بند آخر.

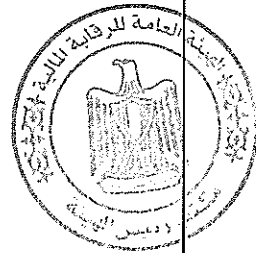
ب/٢/٢٠- في جميع الأحوال لا تقوم الشركة بإعادة تبويب اية أداة مالية نقلا إلى مجموعة الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من أي بند آخر.

ب/٣/٢٠- لا يجوز إعادة تبويب السندات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى مجموعة الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو الأصول المالية المتاحة للبيع أو بيعها قبل تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة المتمثلة في أي حالة مما يلي:

- إذا تمت إعادة التبويب قبل الاستحقاق بفترة وجيزة (أقل من ٣ شهور).
- إذا لم يزد الجزء غير المسترد من السند عن ١٠% من قيمته.
- تدهور القدرة الائتمانية للمدين مما يشير الي عدم قدرة الشركة على استرداد جزء او كل استثمارها

➤ وجود متطلبات قانونية الزامية بتوفير سيولة لدي الشركة.

وفي حالة قيام الشركة بإعادة تبويب أحد السندات او مجموعة من السندات الي الأصول المالية المتاحة للبيع او بيع تلك السندات قبل تاريخ استحقاقها في غير حالة او أكثر من حالات الضرورة المذكورة يتعين على الشركة ما يلي مجتمعا:



٤٦٠٧٤

➤ إعادة تبويب كافة السندات المعترف بها ضمن بند الاستثمارات المالية المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق الي مجموعة الأصول المالية المتاحة للبيع. و

➤ يمنع على الشركة تبويب أي سند تحت بند الاستثمارات المالية المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق لمدة سنتين متتاليتين.

ب/٢٠/٤- يمكن إعادة تبويب أدوات الديون المدرجة ببند الأصول المالية المتاحة للبيع الي بند الاستثمارات المالية المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق او بند القروض والمديونيات بشرط استيفاء شروط البنود المحول لها. وحينئذ يستهلك رصيد احتياطي القيمة العادلة للسند المحول والمدرج بقائمة الدخل الشامل بطريقة العائد الفعلي على مدار العمر المتبقي من الاداة المالية. ويتم الاعتراف بقيمة الاستهلاك ببند "صافي الدخل من الاستثمارات" بقائمة الدخل/ قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال.

ب/٢٠/٥- يمكن إعادة تبويب أدوات حقوق الملكية المدرجة ببند الأصول المالية المتاحة للبيع إلى الاستثمارات المالية في شركات شقيقة أو شركات تابعة فقط إذا استوفت شروط البنود المحولة لها. وحينئذ يستمر الاعتراف باحتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالأداة المحولة بقائمة الدخل الشامل لحين بيع الأداة المالية او التخلص منها او استبعادها وحينها يرحل الرصيد المدرج بقائمة الدخل الشامل الي بند "صافي الدخل من الاستثمارات" بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال.

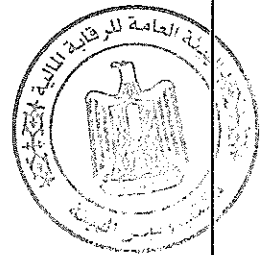
#### ب/٢١- الاستثمارات العقارية

ب/٢١/١- يتم الاعتراف بالاستثمارات العقارية اوليا بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الاستثمار العقاري وبشرط ألا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول (أو الأصول المثلثة) وقت الاقتناء.

ب/٢١/٢- تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني التي تحتفظ بها الشركة اما لأغراض البيع للحصول على فروق النمو الرأسمالي في قيمتها او التي تحتفظ بها بغرض التأجير التشغيلي للغير او الأراضي التي لم يحدد بعد الغرض من اقتنائها.

ب/٢١/٣- يتعين الفصل بين قيمة الأراضي وقيمة العقارات المبنية عليها عند إثبات الاستثمارات العقارية المشتراة بقيمة إجمالية واحدة للأراضي وما عليها، وذلك باستخدام طريقة تقييم مناسبة في هذا الشأن أو توزيع تكلفة الاقتناء الإجمالية على أساس القيمة السوقية لكل من الأراضي والمباني كل على حده.

ب/٢١/٤- يراعي إثبات قيمة الاستثمارات العقارية المشتراه كلياً أو جزئياً بالأجل وغير مؤهلة لرسملة العوائد بعد استبعاد عوائد التأجيل، على أن تثبت الالتزامات الناتجة عن عملية الشراء بالالتزامات بالمركز المالي، وفي هذا الشأن يراعي الا تحمل قيمة الاراضي المشتراه عن طريق الاقتراض او بالأجل بأية فوائد تمويلية محتسبة على تلك القروض، وفي كافة الاحوال يتم تحميل تلك العوائد على بند "صافي الدخل من الاستثمارات" بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال بطريقة العائد الفعلي.



٤٦٠٢٦

ب/٢١/٥- في حالة إجراء إضافات أو تجديدات أو تعديلات شاملة بالعقار بحيث يترتب عليها زيادة في حجم أو عمر العقار أو تغيير في قيمته الإيجارية مثل عمليات التنكيس، فيتم إضافة تلك التكلفة الي قيمة العقار، على أن يقوم الفنيون بتقدير العمر الإنتاجي لهذا العقار بعد التجديدات وتهلك إجمالي التكلفة الجديدة خلال هذا العمر المحدد بعد استبعاد القيمة التخريدية في نهاية عمر العقار.

ب/٢١/٦- يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصا مجمع الاهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

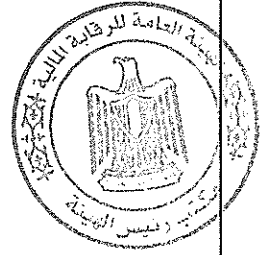
ب/٢١/٧- يتعين تحديد الأعمار الافتراضية أو نسب الاهلاك للاستثمارات العقارية بمعرفة الفنيين المختصين اخذا في الاعتبار معدلات الصيانة والاستخدام والتقدم.

ب/٢١/٨- تحسب أرباح / خسائر بيع الاستثمارات العقارية على أساس الفرق بين القيمة الدفترية في تاريخ البيع والقيمة البيعية للأصل مستبعداً منها كافة مصروفات البيع ومصروفات الإعلان عن البيع وتحرير العقود، وتدرج أرباح (خسائر) البيع ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال، مع مراعاة انه في حالة بيع الاستثمارات العقارية بالأجل يتعين حساب ارباح / خسائر البيع على اساس الفرق بين القيمة الدفترية في تاريخ البيع والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي سوف تنتج من البيع مستبعداً منها كافة مصروفات البيع ومصروفات الاعلان وتحرير العقود.

ب/٢١/٩- يحدد مجمع إهلاك الوحدة / الوحدات المباعة من عقار مملوك للشركة، وذلك على أساس نسبية تكلفة الوحدة / الوحدات المباعة إلى التكلفة الكلية للمباني.

ب/٢١/١٠- في تاريخ كل مركز مالي سنوي يتعين قيام الشركة بإجراء دراسة فنية بمعرفة مختصين عن مدي وجود مؤشرات اضمحلال لاستثماراتها العقارية من عدمه وذلك لكل استثمار على حدة. وفي حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال أحد الاستثمارات العقارية نتيجة لظروف خاصة بالمنطقة المقامة فيها هذه العقارات أو حالتها أو لأي ظروف أخرى، يتم حساب خسائر الاضمحلال على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار العقاري المضمحل والقيمة الاستردادية منه المتمثلة في صافي قيمته البيعية في تاريخ المركز المالي أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من استخدامه خلال عمره ايهما أكبر. ويتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار العقاري المضمحل بتلك الخسائر من خلال حساب مجمع خسائر الاضمحلال لكل عقار على حده وتحمل على بند "صافي الدخل من الاستثمارات" بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال، على أن تهلك صافي قيمة العقار بعد خصم مجمع الإهلاك ومجمع اضمحلال الاستثمارات العقارية على باقي العمر المقدر للعقار، وفي حالة ارتفاع القيمة يتم رد خسائر الاضمحلال الي ذات البند بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال وذلك في حدود ما سبق تحميله خلال الفترات المالية السابقة

ب/٢٢- الأصول الأخرى



٤٦٠٧٦

ب/٢٢/١- يتم تقييم أرصدة الأصول الأخرى بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال.

ب/٢٢/٢- في تاريخ كل مركز مالي يتعين قيام الشركة بإجراء دراسة عن مدي وجود مؤشرات اضمحلال لأحد الأرصدة المدينة أو الأصول الأخرى من عدمه وذلك لكل رصيد على حدة. وفي حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال أحد الأرصدة المدينة أو الأصول الأخرى نتيجة عدم القدرة على تحصيله أو جزءاً منه أو عدم الاستفادة المستقبلية منه، يتم حساب خسائر الاضمحلال على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للرصيد المضمحل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. ويتم تعديل القيمة الدفترية للرصيد المدين المضمحل بتلك الخسائر من خلال حساب مجمع خسائر الاضمحلال لكل رصيد على حدة وتحمل على قائمة الدخل ببند "إيرادات / مصروفات تشغيل اخري"، وتظهر الأصول الأخرى بقائمة المركز المالي بالصافي بعد خصم مخصص الاضمحلال الخاص بها. وفي حالة ارتفاع القيمة يتم رد خسائر الاضمحلال الي ذات البند بقائمة الدخل وذلك في حدود ما سبق تحميله خلال الفترات المالية السابقة.

ب/٢٢/٣- في تاريخ كل مركز مالي تقوم الشركة بتحديد مخصص خسائر الاضمحلال في قيمة أرصدة المدينون والأرصدة المدينة الأخرى على أساس تصنيف تلك الأرصدة إلى مجموعات بناء على مدد التأخير في سداد تلك الأرصدة وذلك على النحو التالي:

أرصدة مضي على تاريخ استحقاقها سنة	٢٥%
أرصدة مضي على تاريخ استحقاقها أكثر من سنة وأقل من سنتين	٥٠%
أرصدة مضي على استحقاقها أكثر من سنتين	١٠٠%

ب/٢٢/٤- عند إعداد القوائم المالية، يعتد برصيد مخصص الاضمحلال للأرصدة المدينة بالقيمة المحسوبة علي أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لكل رصيد على حده أو القيمة محسوبة على أساس النسب من الأرصدة طبقاً لفترات التأخير أيهما أكبر.

ب/٢٢/٥- يراعي الأخذ في الاعتبار عند حساب المخصص التحصيلات النقدية / التسويات اللاحقة لتاريخ المركز المالي للأرصدة القائمة في ذلك التاريخ، كما يراعي إعدام الارصدة في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها خصماً على حساب مخصص اضمحلال الأصول الأخرى، الذي يضاف إليه المتحصلات النقدية من الديون التي سبق إعدامها.

#### ب/٢٣- الأصول الملموسة (الأصول الثابتة)

ب/٢٣/١- يتم الاعتراف بالأصول الملموسة (الأصول الثابتة) اولياً بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الأصل الملموس وبشرط ألا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول (أو الأصول المثيلة) وقت الاقتناء.

ب/٢٣/٢- يتعين الفصل بين قيمة الأراضي وقيمة العقارات المبنية عليها عند إثبات الأصول الملموسة (الأصول الثابتة) المشتراة بقيمة إجمالية واحدة للأراضي وما عليها، وذلك باستخدام



٤٦٠٧٦

طريقة تقييم مناسبة في هذا الشأن أو توزيع تكلفة الاقتناء الإجمالية على أساس القيمة السوقية لكل من الأراضي والمباني كل على حده.

ب/٢٣/٣- يراعي إثبات قيمة الأصول الملموسة (الأصول الثابتة) المشتراه كلياً أو جزئياً بالأجل وغير مؤهلة لرسملة العوائد بعد استبعاد عوائد التأجيل، على أن تثبت الالتزامات الناتجة عن عملية الشراء بالالتزامات بالمركز المالي، وفي هذا الشأن يراعي الا تحمل قيمه الاراضي المشتراه عن طريق الاقتراض او بالأجل بأية عوائد تمويلية محتسبة على تلك القروض، وفي كافة الاحوال يتم تحميل تلك العوائد على قائمة الدخل ببند "إيرادات / مصروفات تشغيل اخري"، بطريقة العائد الفعلي.

ب/٢٣/٤- في حالة إجراء إضافات أو تجديدات أو تعديلات على أحد الأصول الملموسة (أحد الأصول الثابتة) بحيث يترتب عليها زيادة في حجم او عمر العقار او تحسين في اداءه أو تخفيض تكلفة تشغيله، فيتم إضافة تلك التكلفة الي الاصل، على أن يقوم الفنيون بتقدير العمر الإنتاجي لهذا الاصل بعد تلك النفقات وتهلك إجمالي التكلفة الجديدة خلال هذا العمر المحدد بعد استبعاد القيمة التخريدية في نهاية عمر العقار.

ب/٢٣/٥- يتم تقييم الأصول الملموسة (الأصول الثابتة) عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصا مجمع الاهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

ب/٢٣/٦- يتعين تحديد الأعمار الافتراضية او نسب الاهلاك للأصول الملموسة والقيمة التخريدية بمعرفة الفنيين المختصين اخذا في الاعتبار معدلات الصيانة والاستخدام والتقدم.

ب/٢٣/٧- يبدأ حساب الإهلاك من تاريخ صلاحية الأصل للاستخدام وأن يستمر إهلاكه حتى تاريخ عدم الاعتراف به كأصل ثابت حتى وإن كان الأصل لم يستخدم. وتخضع كامل وحدات التملك للاهلاك على اعتبار ان حصة الشركة في الأرض مقيدة بإرادة آخرين.

ب/٢٣/٨- تحسب أرباح / خسائر بيع الأصول الملموسة (الأصول الثابتة) على أساس الفرق بين القيمة الدفترية في تاريخ البيع والقيمة البيعية للأصل مستبعداً منها كافة مصروفات البيع ومصروفات الإعلان عن البيع وتحرير العقود، وتدرج أرباح (خسائر) البيع ببند "إيرادات / مصروفات تشغيل اخري"، بقائمة الدخل ----، مع مراعاة انه في حالة بيع الأصول الملموسة (الأصول الثابتة) بالأجل يتعين حساب ارباح / خسائر البيع على اساس الفرق بين القيمة الدفترية في تاريخ البيع والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي سوف تنتج من البيع مستبعداً منها كافة مصروفات البيع ومصروفات الاعلان وتحرير العقود.

ب/٢٣/٩- يحدد مجمع إهلاك الوحدة / الوحدات المباعة من عقار مدرج ضمن الأصول الثابتة، وذلك على أساس نسبة تكلفة الوحدة / الوحدات المباعة إلى التكلفة الكلية للمباني.

ب/٢٣/١٠- يتعين استبعاد أرباح بيع الأصول الثابتة من صافي أرباح الفترة / السنة القابلة للتوزيع وترحل مباشرة الى الاحتياطي الرأسمالي عند توزيع الارباح مراعاة لأحكام المادة رقم (٤٠) من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.

ب/٢٣/١١- في تاريخ كل مركز مالي سنوي يتعين قيام الشركة بإجراء دراسة فنية بمعرفة مختصين عن مدي وجود مؤشرات اضمحلال لاحد او مجموعة من أصولها الثابتة من عدمه



٤٦٠٧٦

وذلك لكل أصل / مجموعة على حدة. وعند تقدير مدى احتمال حدوث اضمحلال في قيمة الأصل فيجب على الشركة أن تأخذ في الاعتبار - كحد أدنى - المؤشرات التالية:

#### المصادر الخارجية للمعلومات

➤ حدوث انخفاض ملموس في القيمة السوقية للأصل أثناء الفترة أكثر مما هو متوقع نتيجة مرور الوقت أو الاستخدام المعتاد.

➤ حدوث تغيرات ملموسة ذات أثر سلبي على الأصل أثناء الفترة أو سوف تحدث في المستقبل القريب في البيئة التكنولوجية والسوق والمناخ الاقتصادي والتشريعي الذي يعمل فيه الأصل أو في السوق -----.

➤ حدوث زيادة في أسعار فائدة السوق على الاستثمارات أو في معدلات العائد الأخرى في السوق خلال الفترة ومن المحتمل أن يكون لتلك الزيادة تأثير على سعر الخصم المستخدم في حساب القيمة الاستدائية للأصل مما يسفر عن اضمحلال ملموس في القيمة الاستردادية للأصل.

#### المصادر الداخلية للمعلومات

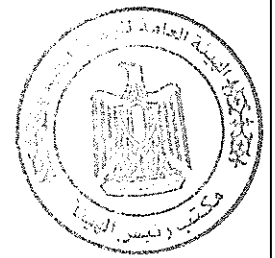
➤ توافر دليل تقادم أو تلف مادي في الأصل.

➤ حدوث تغييرات ملموسة ذات تأثير سلبي على الأصل خلال الفترة أو يتوقع حدوثها في المستقبل القريب الذي يستخدم فيه الأصل أو يتوقع استخدامه، وهذه التغيرات تشمل تخريد الأصل والخطط الخاصة بتوقف العمليات المرتبط بها الأصل أو إعادة هيكلتها أو خطط تتعلق بالتصرف في الأصل أو بيعه قبل التاريخ المتوقع وإعادة تقدير العمر الإنتاجي للأصل بحيث يكون له نهاية محددة.

➤ توافر دليل من التقارير الداخلية تشير إلى أن الأداء الاقتصادي للأصل سوف أو يتوقع أن يكون سيئاً.

ب/٢٣/١٢- وفي حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال أحد / مجموعة من الأصول الثابتة نتيجة لواحد أو أكثر من المؤشرات السابقة، يتم حساب خسائر الاضمحلال على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المضمحل والقيمة الاستردادية منه المتمثلة في صافي قيمته البيعية في تاريخ المركز المالي أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من استخدامه خلال عمره ايهما أكبر. ويتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المضمحل بتلك الخسائر من خلال حساب مجمع خسائر الاضمحلال لكل أصل / مجموعة على حده وتحمل على قائمة الدخل ببند " إيرادات / مصروفات تشغيل ائري، على أن تهلك صافي قيمة الأصل بعد خصم مجمع الإهلاك ومجمع اضمحلال الأصول الثابتة على باقي العمر المقدر للأصل، وفي حالة ارتفاع القيمة يتم رد خسائر الاضمحلال الي ذات البند بقائمة الدخل وذلك في حدود ما سبق تحميله خلال الفترات المالية السابقة

ب/٢٤- الأصول غير الملموسة



٤٦٠٧٦

ب/٢٤/١ - يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة من برامج الحساب الآلي والتراخيص وخلافه اوليا بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الاصل وبشرط ألا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول (أو الأصول المثلثة) وقت الاقتناء.

ب/٢٤/٢ - لا يتم الاعتراف بالشهرة المتولدة داخليا وبالتالي يتم الاعتراف بالشهرة إذا كانت من خلال عملية تجميع اعمال وتتمثل قيمتها في الفرق الموجب بين المقابل المقدم ونصيب الشركة في القيمة العادلة لاصافي الأصول المحددة في حين يتم الاعتراف بالفروق السالبة (الشهرة السالبة) كربح فوري بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات تشغيل اخري".

ب/٢٤/٣ - يراعي إثبات قيمة الأصول غير الملموسة المشتراه كليا أو جزئيا بالأجل وغير مؤهلة لرسملة العوائد بعد استبعاد عوائد التأجيل، على أن تثبت الالتزامات الناتجة عن عملية الشراء بالالتزامات بالمركز المالي، وفي كافة الاحوال يتم تحميل تلك العوائد على قائمة الدخل بطريقة العائد الفعلي ببند " إيرادات / مصروفات تشغيل اخري".

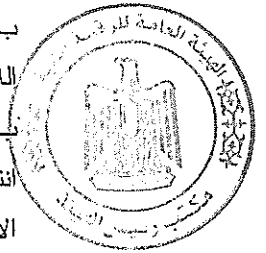
ب/٢٤/٤- بالنسبة للأصول غير الملموسة التي لها عمر انتاجي يمكن تحديده، ففي حالة إجراء إضافات أو تجديدات أو تعديلات على أحد الأصول غير الملموسة - فيما عدا الشهرة - بحيث يترتب عليها زيادة في حجم أو عمر الاصل أو تحسين في اداءه أو تخفيض في تكلفة تشغيله، فيتم إضافة تلك التكلفة الي الاصل، على أن يقوم الفنيون بتقدير العمر الإنتاجي لهذا الاصل بعد تلك النفقات وتستهلك إجمالي التكلفة الجديدة خلال هذا العمر المحدد بعد استبعاد القيمة التخريدية في نهاية عمر الاصل علي أساس القسط الثابت.

ب/٢٤/٥- يتعين تقدير القيمة التخريدية للأصول غير الملموسة في نهاية عمرها بقيمة تساوي صفر نظرا لصعوبة تقديرها.

ب/٢٤/٦- يتم تقييم الأصول غير الملموسة التي لها عمر انتاجي يمكن تحديده عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصا مجمع الاستهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

ب/٢٤/٧- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال أحد الأصول غير الملموسة التي لها عمر انتاجي يمكن تحديده نتيجة لواحد أو أكثر من مؤشرات الاضمحلال، يتم حساب خسائر الاضمحلال على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المضمحل والقيمة الاستردادية منه المتمثلة في صافي قيمته البيعية في تاريخ المركز المالي أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من استخدامه خلال عمره ايهما أكبر. ويتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المضمحل بتلك الخسائر من خلال حساب مجمع خسائر الاضمحلال لكل أصل على حده وتحمل الخسارة على قائمة الدخل ببند " إيرادات / مصروفات تشغيل اخري"، على أن يستهلك صافي قيمة الاصل بعد خصم مجمع الإهلاك ومجمع اضمحلال الأصول غير الملموسة على باقي العمر المقدر للأصل، وفي حالة ارتفاع القيمة يتم رد خسائر الاضمحلال الي ذات البند بقائمة الدخل وذلك في حدود ما سبق تحميله خلال الفترات المالية السابقة.

ب/٢٤/٨- يتعين تحديد الأعمار الإنتاجية المقدره أو نسب الاستهلاك للأصول غير الملموسة التي لها عمر انتاجي محدد بمعرفة الفنيين المختصين اخذا في الاعتبار معدلات الصيانة والاستخدام والنقادم.



٤٦٠٧٦



ب/٢٤/٩- يبدأ حساب الاستهلاك من تاريخ صلاحية الأصل للاستخدام وأن يستمر استهلاكه حتى تاريخ عدم الاعتراف به كأصل غير ملموس حتى وإن كان الأصل لم يستخدم.  
ب/٢٤/١٠- بالنسبة للأصول غير الملموسة التي ليس لها عمر افتراضي محدد (الشهرة) فيجري بشأنها سنويا اختبار اضمحلال القيمة سواء كان هناك مؤشرات عن اضمحلالها ام لا. كما يتم حساب استهلاك بواقع ٢٠% سنويا. ويتم تخفيض قيمة الأصل غير الملموس الذي ليس له عمر انتاجي محدد (الشهرة) بواقع ٢٠% سنويا او قيمة الاضمحلال في قيمته ايهما كان اكبر. وفي جميع الاحوال لا يتم رد خسائر الاضمحلال او قيمة الاستهلاك الذي سبق تحميله.

ب/٢٤/١١- تحسب أرباح / خسائر بيع الأصول غير الملموسة التي لها عمر انتاجي يمكن تقديره على أساس الفرق بين القيمة الدفترية في تاريخ البيع والقيمة البيعية للأصل مستبعداً منها كافة مصروفات البيع ومصروفات الإعلان عن البيع وتحرير العقود، وتدرج أرباح (خسائر) البيع ببند " إيرادات / مصروفات تشغيل اخري" بقائمة الدخل ، مع مراعاة انه في حالة بيع الأصول غير الملموسة التي لها عمر انتاجي يمكن تقديره بالأجل يتعين حساب ارباح / خسائر البيع على اساس الفرق بين القيمة الدفترية في تاريخ البيع والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي سوف تنتج من البيع مستبعداً منها كافة مصروفات البيع ومصروفات الاعلان وتحرير العقود.

#### ب/ ٢٥ - الأصول التي تؤول للشركة مقابل الديون

ب/٢٥/١- تثبت الأصول التي آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون بالقيمة التي آلت بها للشركة والتي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة الشركة التنازل عنها مقابل هذه الأصول، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر اضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي بالنسبة لأصول مشابهة او صافي القيمة البيعية لتلك الأصول أيهما أكبر وذلك لكل أصل على حدة.

ب/٢٥/٢- يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الاحوال ببند " إيرادات (مصروفات) تشغيل اخري". وإذا أمكن في أية فترة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة والزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد إثبات خسارة اضمحلال القيمة عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل/ قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الاحوال بذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله خلال فترات مالية سابقة.

#### ب/٢٦ - السندات المصدرة

ب/٢٦/١- يتم خصم مصروفات إصدار السندات من مصروفات إصدار السندات المحصلة من حملة السندات، وفي حالة ظهور رصيد مدين / دائن يدرج مخصوما / مضافا إلى قيمة السندات بالالتزامات بالمركز المالي على أن يستهلك هذا الرصيد على مدي عمر السندات



٤٦٠٧٦

وبطريقة الفائدة الفعلية، ويدرج قيمة الاستهلاك بقائمة الدخل ضمن بند "مصرفات تمويلية" بقائمة الدخل

ب/٢٦/٢- يتم تقييم السندات التي تصدرها الشركة بالتكلفة المستهلكة، والتي تتمثل في القيمة الاسمية للسندات مضاف إليها علاوة الإصدار أو مستبعدا منها خصم الإصدار، على أن يتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بالخصم / الإضافة لقائمة الدخل ----- ببند "مصرفات تمويلية" وباستخدام طريقة الفائدة الفعلية. وبذلك تصبح القيمة الدفترية لهذه السندات في تاريخ الاستحقاق مساوية للقيمة الاسمية المسددة.

ب/٢٦/٣- عندما تصدر الشركة أداة دين قابلة للتحويل إلى أداة حق ملكية (السندات القابلة للتحويل إلى أسهم) وبشرط الالتزام بأحكام قانون الاشراف والرقابة علي التامين رقم ١٠ السنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقواعد المنظمة لرؤوس أموال شركات التامين الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية، فيجب عليها عند الاعتراف الأولى بتصنيف الأداة إلى مكون الالتزام المالي ومكون أداة حقوق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاق التعاقدية، ويتم تصنيف تلك المكونات بصورة منفصلة كالتزامات مالية وأدوات حقوق ملكية ومن ثم عرض مكونات الالتزامات وحقوق الملكية بصورة منفصلة في المركز المالي للشركة.

#### مثال عملي علي أداة الديون القابلة للتحويل الي أداة حق ملكية

أصدرت إحدى الشركات في ١/١/٢٠٠٠ سند قابل للتحويل الي أسهم عادية بقيمة اسمية للسند ١٠٠٠ جنيه، بسعر فائدة أسمى قدره ٦%. وتستحق السندات المذكورة بعد ٣ سنوات علما بأن كل سند قابل للتحويل في أي وقت حتى تاريخ الاستحقاق الي ٢٥٠ سهم عادى. وقد بلغت المتحصلات النقدية من إصدار السندات المذكورة ٢,٠٣٠,٠٠٠ جنيه في حين بلغ معدل الفائدة السائد بالسوق للديون المشابهة والتي ليس لها حقوق التحويل ٩%.

هذا وقد بلغت معدلات الخصم طبقاً لجدول القيمة الحالية عند معدل ٩% ما يلي:

السنة الأولى	٠,٩١٧
السنة الثانية	٠,٨٤٢
السنة الثالثة	٠,٧٧٢
القيمة الحالية لأصل السندات (٢ مليون جنيه) في نهاية ٣ سنوات	١,٥٤٤,٠٠٠
القيمة الحالية للفائدة السنوية المدفوعة في نهاية كل سنة	٣٠٣,٧٢٠
السنة الأولى = ١٢,٠٠٠ * ٠,٩١٧ =	١١٠,٠٤٠
السنة الثانية = ١٢,٠٠٠ * ٠,٨٤٢ =	١٠١,٠٤٠
السنة الثالثة = ١٢,٠٠٠ * ٠,٧٧٢ =	٩٢,٦٤٠
إجمالي مكون الالتزام	١,٨٤٧,٧٢٠
بخصم : المتحصلات الإجمالية من إصدار السندات	(٢,٠٣٠,٠٠٠)
مكون حق الملكية الذي يمثل قيمة حق التحويل الي أسهم	١٨٢,٢٨٠



٤٦٠٧٦

ب/٢٦/٤- في حالة السندات المصدرة بعملة أجنبية يراعي إعادة تقييم أرصدة تلك السندات بسعر الصرف الساري في تاريخ المركز المالي وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل ببند "

إيرادات / مصروفات تشغيل اخري" وذلك بعد إجراء التسويات الخاصة بعلاوة أو خصم الإصدار.

#### ب/ ٢٧- الافتراض قصير الأجل

يتم الاعتراف بأرصدة القروض قصيرة الأجل او الحسابات الجارية الدائنة بقائمة المركز المالي بالتكلفة المستهلكة.

#### ب/ ٢٨- القروض التددعيمية / المساندة

ب/ ٢٨/١- تتمثل القروض التددعيمية / المساندة في القروض والحسابات المشابهة التي تمنح للشركة من أحد الأطراف ذات العلاقة او غيرهم لدعم المركز المالي لها والتي عادة ما تكون بدون سعر عائد او سعر عائد يقل جوهريا عن الأسعار التي من الممكن للشركة ان تقتضى بها من السوق و/ او بدون تاريخ استحقاق محدد وتوافق عليها الهيئة العامة للرقابة المالية باعتبارها قروضا تدعيمية.

ب/ ٢٨/٢- يتم الاعتراف بالقرض التدديمي / المساندة بالالتزامات بالمركز المالي، ويقاس بالقيمة الحالية محسوبة باستخدام معدل خصم يعادل سعر العائد على سندات حكومية تقارب أجل القرض في تاريخ بدء سريان عقد القرض.

ب/ ٢٨/٣- يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الاسمية للقرض والقيمة الحالية بحساب مستقل بقائمة الدخل الشامل تحت مسمى " فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض التدديمي / المساندة"

ب/ ٢٨/٤- يعلى القرض بالعائد في نهاية كل فترة مالية تحميلا على قائمة الدخل بند " مصروفات تمويلية" بحيث تصل قيمته الي القيمة الاسمية في تاريخ استحقاقه مع تخفيض الحساب المدرج بالدخل الشامل بقدر ما تم تحميله على قائمة الدخل وتحويل ذلك المبلغ الي الأرباح (الخسائر) المحتجزة.

#### ب/ ٢٩- حقوق حملة الوثائق (المخصصات الفنية)

ب/ ٢٩/١- المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وعمليات تكوين الأموال

ب/ ٢٩/١/١- الاحتياطي الحسابي

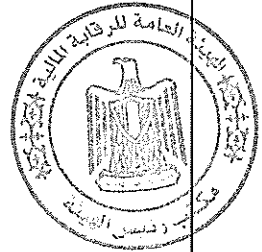
يتم تقدير الاحتياطي الحسابي لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في تاريخ كل مركز مالي بمعرفة الخبير الاكتواري ووفقا للأسس التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية. بالإضافة إلي حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) في القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستثمرة في المحافظ الاستثمارية لحساب حملة الوثائق، على أنه في جميع الأحوال على الشركة الإفصاح بشأن تحديد الاحتياطي الحسابي على الأقل عن كلا من:

➤ الافتراضات الاكتوارية.

➤ معدلات الخصم المستخدمة.

➤ معدلات العائد المستخدمة.

➤ الاحتياطي الحسابي المقابل للشق التاميني



٤٦٠٧٦

➤ الاحتياطي الحسابي المقابل للشق الاستثماري

ب/٢٩/١-٢ - مخصص المطالبات تحت التسديد

يتم تقدير المخصص بقيمة المطالبات المتعلقة بالحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل انتهاء الفترة المالية وما زالت قائمة في تاريخ المركز المالي وكذا عن المطالبات التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ المركز المالي.

ب/٢٩/٢ - المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات

ب/٢٩/٢/١ - مخصص الأخطار السارية

يتم تقدير مخصص الأخطار السارية لمقابلة التزامات الشركة عن عمليات التأمين المصدرة قبل انتهاء الفترة المالية وما زالت سارية بعد انتهائها بالطرق التالية:

➤ طريقة يوم بيوم لكل وثيقة على حده.

➤ الطريقة الأربعة وعشرينية.

➤ الطريقة القانونية.

ويتم تحميل قوائم الإيرادات والمصروفات بقيمة المكون من هذا المخصص على أساس اعلي قيمة محسوبة من الطرق السابقة.

ب/٢٩/٢/٢ - مخصص التعويضات تحت التسوية

يتم تقدير مخصص التعويضات تحت التسوية لكل فرع تأميني على حده لمقابلة التعويضات عن الحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل انتهاء الفترة المالية وما زالت قائمة في تاريخ المركز المالي وعن الحوادث التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ المركز المالي، ويتم تحميل قوائم الإيرادات والمصروفات بقيمة المكون من هذا المخصص.

ب/٢٩/٢/٣ - مخصص التقلبات العكسية

يتم تقدير مخصص التقلبات العكسية لمقابلة الانحرافات في تسعير الاكتتابات التأمينية المصدرة وبالتالي انحرافات الخسائر غير المتوقعة وخاصة نتيجة للخسائر التي قد تنشأ من الأخطار الطبيعية وأخطار الشغب والتخريب، ويتم التكوين والاستخدام وفقا للقواعد الواردة باللائحة التنفيذية لقانون الرقابة والأشراف على التأمين رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ والقواعد التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

ب/٣٠ - الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

تقاس الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في الأرصدة المستحقة لهذه الشركات في تاريخ المركز المالي.



٤٦٠٧٦

ب/٣١ - المخصصات

ب/٣١/١- يجب أن يمثل المخصص التزام حال (قانوني أو حكومي) ناتجا عن حدث في الماضي ومن المتوقع حدوث تدفق خارج للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام فضلا انه يمكن للشركة تقدير الالتزام بدرجة يعتمد عليها.

ب/٣١/٢- يجب أن يعبر المبلغ الذي يعترف به كمخصص عن أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ المركز المالي. وأفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي هو المبلغ المعقول الذي يمكن أن تقوم الشركة بسداده لتسوية الالتزام في تاريخ المركز المالي أو يقوم بتحويله لطرف ثالث في ذلك التاريخ. كما يجب على الشركة أخذ المخاطر وعدم التأكد التي تحيط بالعديد من الأحداث والظروف في الحساب عند تحديد أفضل تقدير للمخصص.

ب/٣١/٣- عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود هاماً، فإن قيمة المخصص يجب أن تكون هي القيمة الحالية للنفقات المتوقعة أن يتم طلبها لتسوية الالتزام، ويستخدم معدل الخصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للالتزام، وعندما يتم استخدام التخصيم لإيجاد القيمة الحالية للمخصص، فإن القيمة الدفترية للمخصص تزيد من فترة لأخرى لتعكس مرور الوقت. ويتم الاعتراف بهذا التزايد كمصروفات تمويلية ببند " إيرادات / مصروفات تشغيل اخري" بقائمة الدخل.

ب/٣١/٤- عندما يكون من المتوقع إعادة تحميل بعض أو كل النفقات اللازمة لتسوية مخصص لطرف آخر، يتم الاعتراف بالاسترداد عندما يكون من المؤكد أن الاسترداد سوف يتم إذا قامت الشركة بتسوية الالتزام. ويعامل الاسترداد كأصل منفصل، ويجب ألا تزيد القيمة التي يتم الاعتراف بها للاسترداد عن قيمة المخصص، ويتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص بعد خصم المبلغ الذي يتم الاعتراف به كاسترداد وذلك بقائمة الدخل ببند " إيرادات / مصروفات تشغيل اخري".

ب/٣١/٥- يجب أن يتم فحص المخصصات في تاريخ كل مركز مالي ويتم تسويتها لتعكس أفضل تقدير في ذلك التاريخ خصما او إضافة الي قائمة الدخل.

ب/٣١/٦- ينشأ الالتزام الحكمي الذي يكون له مخصص والمتعلق بإعادة الهيكلة فقط عندما تكون الشركة لديها خطة تفصيلية معتمدة لإعادة الهيكلة تحدد على الأقل النشاط أو الجزء من النشاط المعنى بهذه الخطة والأماكن الرئيسية التي سوف تتأثر بالخطة والأماكن و الوظائف و العدد التقديري للعاملين الذين سوف يتم تعويضهم لإنهاء خدمتهم والتكاليف التي سيتم تحملها والتوقيت الذي سوف يتم فيه تطبيق الخطة وأن الشركة قد أعطت توقعاً لدى الجهات التي سوف تتأثر بخطة إعادة الهيكلة أنه سوف تقوم بتنفيذها عن طريق البدء الفعلي في تنفيذها أو إعلان أهم المكونات الرئيسية للجهات التي سوف تتأثر بها. وحينئذ يجب أن يتضمن مخصص إعادة الهيكلة النفقات المباشرة الناشئة عن إعادة الهيكلة فقط والتي تتمثل في كل من الارتباطات الضرورية الخاصة بإعادة الهيكلة وغير المتعلقة بالأنشطة السارية للشركة، وبالتالي لا تتدخل تكاليف إعادة تدريب أو إعادة توزيع الموظفين الحاصلين أو التسويق أو الاستثمار في أنظمة جديدة وشبكات التوزيع ضمن مخصص إعادة الهيكلة.



٤٦٠٧٦

ب/٧/٣١- عندما يكون من غير المحتمل أن يكون هناك تدفق خارج متضمناً للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام فيتم رد المخصص. كما يتعين أن يتم استخدام المخصص فقط للنفقات التي سبق تكوين مخصص لها.

ب/٨/٣١- عندما يكون لدى الشركة عقد تكون فيه التكاليف التي لا يمكن تفاديها والناجمة عن مواجهة الالتزامات الواردة بالعقد تزيد عن المنافع الاقتصادية المتوقعة الحصول عليها من خلال ذلك العقد (عقد محتمل بخسارة) فيتعين الاعتراف بالالتزام حال في ظل ذلك العقد ويتم قياسه والاعتراف به كمخصص.

#### ب/٣٢- الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف بأرصدة الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى بقائمة المركز المالي بالتكلفة المستهلكة.

#### ب/٣٣- الالتزامات العرضية والارتباطات

تدرج الالتزامات العرضية والارتباطات التي تكون الشركة طرفاً فيها، بالإضافة إلى الارتباطات الأخرى خارج المركز المالي، وذلك باعتبارها لا تمثل أصول أو التزامات فعلية في تاريخ القوائم المالية حيث قد يتحول الالتزام العرضي إلى التزام مباشر على الشركة بعد تاريخ القوائم المالية.

#### ب/٣٤- الضرائب

##### ب/٣٤/١- الضريبة الجارية (ضريبة الفترة)

يتم تحميل قائمة الدخل في كل فترة مالية بالضرائب المستحقة لمصلحه الضرائب عن تلك الفترة.

##### ب/٣٤/٢- الضريبة المؤجلة

ب/٣٤/٢/١- تنشأ الالتزامات الضريبية المؤجلة والأصول الضريبية المؤجلة عن الفروق الزمنية المؤقتة التي تحدث عندما يدرج الإيراد أو المصروف ضمن الربح المحاسبي (الخسارة المحاسبية) أو ضمن الدخل الشامل في فترة مالية بينما يدخل في حساب الربح الضريبي (الخسارة الضريبية) في فترة مالية مختلفة ومن ثم يتم حساب الضريبة المؤجلة والناشئة عن تلك الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأساس المحاسبي وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي.

ب/٣٤/٢/٢- تتمثل الفروق الزمنية المؤقتة في الفروق بين القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات في المركز المالي المعد طبقاً لقواعد إعداد القوائم المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والأساس الضريبي لهذه الأصول أو الالتزامات، وتتمثل الفروق المؤقتة فيما يلي:



٤٦٠٧٦

- فروق مؤقتة خاضعة للضريبة وبالتالي ينشأ عنها التزامات ضريبية مؤجلة  
وهي الفروق المؤقتة التي سوف يترتب عليها أرباح خاضعة للضريبة عند  
تحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية) في الفترات المالية المستقبلية ومن أمثلة ذلك  
الاهلاك والاستهلاك المتعلق بالأصول الملموسة وغير الملموسة.

- فروق مؤقتة قابلة للخصم وبالتالي ينشأ عنها أصول ضريبية مؤجلة  
وهي الفروق المؤقتة التي سوف يترتب عليها خصومات تخفض مقدار الربح الضريبي (أو  
تزيد من الخسارة الضريبية) في الفترات المالية المستقبلية ومن أمثلتها مخصص القضايا  
والخسائر المعترف بها ضريبياً والقابلة للترحيل للسنوات التالية حيث ستستفيد الفترات  
المالية المستقبلية ( في حدود الفترات المسموح بها ضريبياً لترحيل الخسائر ) من الخسائر  
المعترف بها ضريبياً عن الفترات المالية الجارية، ومن ثم تستفيد الفترات المالية المستقبلية  
عند ترحيل تلك الخسائر لفترات المالية المسموح بها ضريبياً وبالتالي يتم خصمها (   
الاستفادة منها ) عند تحديد الأرباح الضريبية خلال الفترات المالية المستقبلية المشار إليها  
وبشرط تحقيق تلك الفترات أرباح ضريبية يمكن تخفيضها بالخسائر الضريبية المرحلة.

يتلخص الأمر في أن الفروق المؤقتة في الفترة الحالية إما أن ينشأ عنها:  
- زيادة العبء الضريبي في الفترة الحالية وينعكس الأثر في الفترة أو الفترات القادمة من  
خلال انخفاض العبء الضريبي وهو ما يطلق عليه نشأة أصول ضريبية مؤجلة.  
- نقص العبء الضريبي في الفترة الحالية وينعكس الأثر في الفترة أو الفترات القادمة من  
خلال زيادة العبء الضريبي وهو ما يطلق عليه نشأة التزام ضريبي مؤجل.

ب/ ٣٤/٣- أحكام متعلقة بالاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية

المؤجلة

• يتعين أن يخضع الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة بالمركز  
المالي للشروط الأساسية للاعتراف بالأصول والالتزامات والتي تتمثل في وجود توقع للشركة  
بالاستفادة من أو تسوية القيمة الدفترية لتلك الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية  
المؤجلة، فإذا كان من المتوقع أن يترتب على الاستفادة من أو تسوية القيمة الدفترية للأصل  
الضريبي المؤجل أو الالتزام الضريبي المؤجل سداد ضرائب مستقبلاً أكبر أو أقل مما لو لم  
يكن لهذه الاستفادة أو التسوية آثار ضريبية ، فإنه علي الشركة أن تعترف بالالتزام الضريبي  
المؤجل / الأصل الضريبي المؤجل.

• يتعين على الشركة أن تقوم بالمحاسبة عن الآثار الضريبية للعمليات والأحداث التي تنشأ بشأنها  
فروق زمنية مؤقتة بنفس الطريقة التي تتم المحاسبة بها لنفس تلك العمليات والأحداث، ومن ثم  
فإن الفروق الزمنية المؤقتة التي يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل يتم الاعتراف بالآثار



٤٦٠٧٦

الضريبية المرتبطة بها في قائمة الدخل أيضاً. أما العمليات والأحداث التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن الدخل الشامل فيتم الاعتراف بآثارها الضريبية مباشرة أيضاً ضمن الدخل الشامل.

- يتعين على الشركة عدم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بفروق زمنية مؤقتة لا يوجد توقع معقول بتحققها في المستقبل ومن ثم الاستفادة منها في تخفيض العبء الضريبي عن الفترات المالية المستقبلية، كما يتعين على الشركة عدم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة إلا عندما يكون هناك احتمال مرجح بأن الأرباح الضريبية المستقبلية سوف تكون كافية لمقابلة الفروق المؤجلة القابلة للخصم ، أما إذا كان من المتوقع أن تكون الأرباح الضريبية المستقبلية غير كافية لمقابلة تلك الفروق المؤجلة فيتعين على الشركة الاعتراف بالفروق المؤجلة في حدود الأرباح الضريبية المتوقعة والاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة على هذا الأساس .
- في حالة وجود احتمال مرجح بأن الأرباح الضريبية المستقبلية سوف تكون كافية لاستيعاب (الاستفادة من) جزء من الأصول الضريبية المؤجلة فإنه يتعين الاعتراف بتلك الأصول الضريبية وذلك فقط في حدود مبلغ الالتزامات الضريبية المؤجلة - إن وجد.
- يتعين على الشركة الإفصاح عن الأصول الضريبية غير المعترف بها بالمركز المالي نتيجة عدم وجود توقع مرجح بتحققها أو عندما لا تتوافر لديها أرباح ضريبية مستقبلية كافية لاستيعاب الأصول الضريبية المؤجلة.
- يتعين على الشركة إعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها وذلك في تاريخ كل مركز مالي ويمكن أن يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم يعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل أو عند توافر أدلة قوية عن إعفاء تلك البنود من الضريبة مستقبلاً.
- يتم تأثير ربح أو خسارة الفترة (قائمة الدخل) أو قائمة الدخل الشامل بالتغيرات في أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة من فترة مالية إلى أخرى والتي قد تنتج عما يلي:
  - حدوث تغيير في مقدار الفروق المؤجلة نتيجة تغيير قيمة الأصول والالتزامات المتعلقة بها.
  - التغيير في أسعار الضرائب أو قوانين الضرائب.
  - إعادة تقييم مدى إمكانية استيعاب الأرباح الضريبية المستقبلية لقيمة الأصل الضريبي المؤجل.
  - التغيير في الأسلوب المتوقع لاسترداد قيمة الأصل.

#### ب/ ٣٤/٤ - قياس الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة

- يجب مراعاة قياس الأصول الضريبية المؤجلة وكذا الالتزامات الضريبية الجارية والمؤجلة باستخدام أسعار الضرائب وأحكام قانون وتشريعات وتعليمات الضرائب التي سوف تكون سارية وقت خضوع/إعفاء تلك الفروق للضريبة. وفي حالة عدم توافر تلك المعلومات يتم قياس



٤٦٠٧٦



الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة على أساس أسعار الضرائب وأحكام قانون وتشريعات وتعليمات الضرائب السارية وقت إعداد المركز المالي.

• لا يتم حساب قيمة حالية للأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة وبالتالي تتحدد الفروق المؤقتة بالرجوع إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام حتى إذا كانت هذه القيمة الدفترية محسوبة على أساس القيمة الحالية.

• يتعين على الشركة مراجعة القيمة الدفترية للأصل الضريبي في تاريخ كل مركز مالي، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل الضريبي المؤجل عندما يصبح من غير المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باستيعاب الأصل الضريبي المؤجل أو جزء منه، ويلغى هذا التخفيض ليعود الأصل الضريبي المؤجل لقيمته السابقة عندما يصبح من المرجح أن يتحقق ربح ضريبي كاف لمقابلة الأصل الضريبي المؤجل، ويجب ان يتم تحميل تلك الفروق الناتجة عن عمليات مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة على بند مصروف الضريبة بقائمة الدخل.

ب/٣٤-٥ عرض الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة بالمركز المالي

• تعرض الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة باعتبارها من الأصول والالتزامات طويلة الأجل وتجري المقاصة بين الأصل الضريبي المؤجل والالتزام الضريبي المؤجل بالمركز المالي، مع مراعاة عدم إجراء المقاصة بين الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة المتعلقة بالمنشآت التي تدخل في التجميع عند إعداد القوائم المالية المجمعة للشركة.

• تظهر أعباء (دخل) الضريبة المؤجلة بقائمة الدخل ضمن بند إيراد (مصروف) الضريبة.

ب/٣٥-٣ الاعتراف بالإيراد

ب/٣٥-١- يمثل الإيراد إجمالي التدفق الداخلى من منافع اقتصادية خلال الفترة والناشئ من سياق الأنشطة المعتادة للشركة وذلك عندما تؤدي تلك التدفقات الداخلة إلى زيادات في حقوق الملكية بخلاف تلك الزيادات المتصلة بالمساهمات التي ترد من المساهمين.

ب/٣٥-٢- يتم الاعتراف بجميع عناصر الإيرادات على أساس مبدأ الاستحقاق ويخضع تحقق الإيراد لكافة الشروط والمعايير الواردة بمعيار المحاسبة المصري المعدل (١١) "الإيراد"

ب/٣٥-٣- يتم الاعتراف بإيرادات الأقساط التامينية بالكامل في تاريخ اصدار البوليصه. وبالنسبة للوحدات الاستثمارية يتم الاعتراف فقط بمقابل الإدارة في تاريخ التقييم للوحدة الاستثمارية طبقاً لعقد البوليصه

ب/٣٥-٤- يتم ادراج إيرادات وثائق التأمين طويلة الاجل بالكامل بقائمة الإيرادات والمصروفات مع استبعاد نسبة ١٠٠% من قيمة الأقساط التي تخص السنوات المالية التالية بعد خصم نصيب تلك السنوات من عمولة الانتاج وبما لا يجاوز ٢٠% من قيمة الأقساط.

ب/٣٥-٥- يتم اثبات إيرادات توزيعات الاسهم من تاريخ اعلان الجمعيات العامة للشركات المستثمر فيها لهذه التوزيعات إلا إذا كانت هناك صعوبات عملية تحول دون العلم



٤٦٠٧٦

بتاريخ اعتماد الجمعية العامة لتوزيعات الأرباح - وهي عادة حالات غير مؤثرة - فتكون العبرة بالتاريخ الذي يتم فيه تحصيل الكوبون فعلا.

ب/ ٦/٣٥- يتم اثبات إيرادات ووثائق صناديق الاستثمار عند الاعلان عنها.

ب/ ٧/٣٥- يتم عرض صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الاضمحلال ومصروفات الاستثمار وإضافة رد خسائر الاضمحلال على ان يتم الإفصاح عن تلك البنود تفصيلا بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

ب/ ٨/٣٥- يراعى عدم استخدام مسمى إيرادات / مصروفات سنوات سابقة أو إيرادات/ مصروفات سنوات سابقة مرتدة حيث يتم معالجتها بتأثير رصيد الأرباح (الخسائر) المحتجزة أول المدة أخذا في الاعتبار التسوية الضريبية اللازمة، ويتم الإفصاح عن ذلك بصورة مستقلة ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

ب/ ٩/٣٥- 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/ ١٠/٣٥- في حالة حيازة الشركة لاسهم في شركة مستثمر فيها نتيجة لاندماجها مع شركة أخرى يتم استمرار اثبات تكلفة الاستثمار وفقا لما هو قائم في سجلات الشركة مع تعديل القيمة الدفترية للسهم وفقا لعدد الاسهم الجديدة.

ب/ ١١/٣٥- في حالة حصول الشركة على أسهم او وثائق صناديق استثمار مجانية فلا تعتبر قيمة تلك الأسهم او وثائق صناديق الاستثمار إيرادا للشركة بل تظل قيمة المساهمة بدفاتر وسجلات الشركة كما هي بدون تعديل مقابل زيادة عدد الأسهم او عدد الوثائق بعدد الأسهم او عدد الوثائق المجانية التي حصلت عليها ومن ثم يتم تخفيض متوسط التكلفة الدفترية.

#### ب/ ٣٦- أحكام عامة

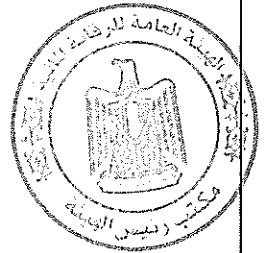
ب/ ١/٣٦- يتعين أن تكون القوائم المالية واضحة ومفهومة، ومن ثم فإن الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة يعتبر أمراً ضرورياً حتى يتسنى فهم هذه القوائم بصورة صحيحة.

ب/ ٢/٣٦- يتعين أن تتضمن القوائم المالية إفصاحاً واضحاً ومحددأ لاساس الاعداد ولجميع السياسات المحاسبية الهامة التي اتبعت في إعداد هذه القوائم المالية.

ب/ ٣/٣٦- أن يكون الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة جزءاً متمماً للقوائم المالية، حيث يتعين الإفصاح عن هذه السياسات في موضع واحد.

ب/ ٤/٣٦- يتعين الإفصاح عن أي تغيير في السياسات المحاسبية والاسباب التي أدت إلى ذلك وأثر التغيير على القوائم المالية.

ب/ ٥/٣٦- يتعين أن تظهر الإيضاحات تفاصيل حركة وأرصدة البنود الهامة.



ب/٣٦/٦- يتعين عدم دمج البنود أو استبعاد بعض الإيضاحات الهامة والضرورية والذي قد يخل بمدى تعبير القوائم المالية عن المركز المالي والأداء المالي والحد الأدنى من الإفصاح المطلوب لقارئ ومستخدم القوائم المالية.

ب/٣٦/٧- يتعين الإفصاح عن قيمة وحجم الأصول المجمده او المرهونه على ذمة أية التزامات سواء فعلية أو عرضية.

ب/٣٦/٨- يتعين عدم إجراء المقاصة بين بنود الأصول والالتزامات بالمركز المالي إلا إذا كان هناك حق أو مبرر قانوني حال يسمح بإجراء تلك المقاصة وتقرر الشركة القيام بتسوية الأصل والالتزام علي أساس الصافي.

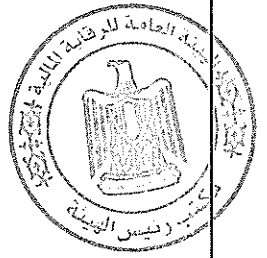
ب/٣٦/٩- يتم توزيع الدخل من الاستثمارات المخصصة على فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات بنسبة متوسطة المخصصات الفنية المدرجة بحساب الإيرادات والمصروفات أول الفترة وآخر الفترة (مع مراعاة تثبيت مخصص التقلبات العكسية أول الفترة عند التوزيع ) بغرض تحديد ٥٠% من فائض النشاط طبقاً للائحة لتكوين مخصص التقلبات العكسية ثم يعاد توزيع الدخل من الاستثمار بنفس الأسس السابقة مع مراعاة أن يتم إثبات مخصص التقلبات العكسية آخر الفترة المحسوب وعلى أن يتم إضافة الفوائد المحصلة عن المال الاحتياطي المحتجز لدى معيدي التأمين عن عمليات إعادة التأمين الوارد في مقابل استبعاد الفوائد المستحقة على المال الاحتياطي المحتجز عن عمليات إعادة التأمين الصادر .

ب/٣٦/١٠- يتم توزيع مصروفات الاستثمار على فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات بنفس الأساس مع مراعاة تحميل المصروفات بنسبة ١٠% من اجمالي المصروفات غير المباشرة بعد خصم مصروفات الفروع الخارجية ويتم توزيعها بنسبة الاستثمارات المخصصة والحررة لكل منهما، كما يتم توزيع الجزء المقابل للأموال المخصصة عن تلك المصروفات غير المباشرة على تأمينات الممتلكات بنسبة الأموال المخصصة لكل منهما.

ب/٣٦/١١- يمثل الملحق رقم (١) من هذا الدليل نموذجاً لعرض المركز المالي لشركة التأمين أو إعادة التأمين والمركز المالي لجمعية التأمين التعاوني والمركز المالي لشركة التأمين التكافلي، ويجب مراعاة أن النموذج المذكور يمثل الحد الأدنى من المعلومات التي يتعين الإفصاح عنها بالقوائم المالية.

ب/٣٦/١٢- يتعين عدم إجراء المقاصة بين بنود الإيرادات والمصروفات بقائمة الدخل أو بقائمة الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين وذلك فيما عدا الإيرادات والمصروفات المتعلقة بأصول والتزامات تم إجراء المقاصة بينها بموجب حق او مبرر قانوني حال وتنوي الشركة تسوية الأصل والالتزام علي أساس الصافي، وفي هذا الشأن يمكن إجراء المقاصة بين عناصر محددة بقائمة الدخل وذلك على النحو التالي:

- الأرباح والخسائر الناتجة عن البيع أو التصرف في الاستثمارات.
- الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم حركة وأرصدة العملات الأجنبية.



٤٦٠٧٦

➤ يمكن للشركة رسملة جزء من تكاليف الانتاج لتحقيق توزيع عدالة التكلفة بين السنوات التأمينية وذلك على أساس القسط السنوي على عمر الوثيقة المصدرة.

ب/٣٦/١٣- تمثل الملاحق أرقام (٢) ، (٣) ، (٤) من هذا الدليل نماذج لعرض قائمة الدخل وقوائم الإيرادات والمصروفات لكل من تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال و تأمينات الممتلكات والمسئوليات ، ويجب مراعاة أن النماذج المرفقة تمثل الحد الأدنى من المعلومات التي يتعين الإفصاح عنها.

ب/٣٦/١٤- يمثل الملحق رقم (٥) من هذا الدليل نموذجاً لعرض قائمة التدفقات النقدية، ويجب مراعاة أن النموذج المرفق يمثل الحد الأدنى من المعلومات التي يتعين عرضها والإفصاح عنها.

ب/٣٦/١٥- يمثل الملحق رقم (٦) من هذا الدليل نموذجاً لعرض قائمة الدخل الشامل، ويجب مراعاة أن النموذج المرفق يمثل الحد الأدنى من المعلومات التي يتعين عرضها والإفصاح عنها.

ب/٣٦/١٦- عند قيام الشركة باقتراح توزيعات أرباح بعد تاريخ القوائم المالية فإنه لا يتم تسجيل تلك التوزيعات المعلن عنها كالتزامات في تاريخ إعداد القوائم المالية ويتم الإفصاح عنها فقط بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

ب/٣٦/١٧- يمثل الملحق رقم (٧) من هذا الدليل نموذجاً لعرض قائمة التغير في حقوق المساهمين، ويجب مراعاة أن النموذج المرفق يمثل الحد الأدنى من المعلومات التي يتعين عرضها والإفصاح عنها.

ب/٣٦/١٨- يمثل الملحق رقم (٨) من هذا الدليل نموذجاً للإيضاحات المتممة للقوائم المالية، ويجب مراعاة أن المعلومات الواردة بالنموذج المذكور تمثل الحد الأدنى من المعلومات الواجب الإفصاح عنها.

ب/٣٦/١٩- يجب على الشركة عند إعداد قوائمها المالية الدورية أن تطبق نفس السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد قوائمها المالية السنوية فيما عدا السياسات المحاسبية التي تم تغييرها بعد آخر قوائم مالية سنوية صدرت والتي سوف تنعكس على القوائم المالية السنوية التالية.

ب/٣٦/٢٠- يتعين أن تتضمن القوائم المالية الدورية للفترات ما يلي:

➤ المركز المالي في تاريخ نهاية الفترة الدورية الحالية والمركز المالي المقارن في تاريخ نهاية السنة المالية السابقة مباشرة.

➤ قائمة الدخل عن الفترة الدورية الحالية وعلى أساس مجمع من بداية السنة المالية حتى تاريخه مع قوائم الدخل المقارنة عن الفترات الدورية المقابلة (الحالية وحتى تاريخه) خلال السنة السابقة مباشرة.

➤ قائمة الدخل الشامل مقابل ارقام المقارنة في نهاية السنة السابقة

➤ قائمة التغير في حقوق الملكية على أساس مجمع من بداية السنة المالية الحالية حتى تاريخه مع قائمة مقارنة عن الفترة المقابلة في السنة المالية السابقة مباشرة.



٤٦٠٧٦

➤ قائمة التدفقات النقدية على أساس مجمع من بداية السنة المالية الحالية حتى تاريخه مقارنة بنفس الفترة الدورية المقابلة في السنة المالية السابقة مباشرة.

ب/٢١/٣٦- يتعين على الشركة الإفصاح عن سياساتها المحاسبية المطبقة على عقود التأمين وما يتصل بها من أصول والتزامات وإيرادات ومصروفات.

ب/٢٢/٣٦- إذا كانت شركة التأمين هي من معيدي التأمين الوارد في عقد شراء إعادة تأمين عليها الإفصاح عما يلي:

➤ الأرباح أو الخسائر المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر عن شراء إعادة التأمين. و  
➤ إذا كانت الشركة معيد التأمين الصادر تقوم بتأجيل واستهلاك الأرباح أو الخسائر الناشئة عن شراء إعادة التأمين ويتعين عليها الإفصاح عن قيمة الاستهلاك عن الفترة والجزء غير المستهلك في بداية ونهاية الفترة. و

➤ الطريقة المستخدمة في تحديد الافتراضات ذات الأثر الهام على قياس المبالغ المعترف بها الوارد بيانها في البند السابق مع الإفصاح عن قيم تلك الافتراضات. و

➤ أثر التغيرات في الافتراضات المستخدمة في قياس الأصول والالتزامات التأمينية بما يكشف بشكل مستقل عن أثر كل تغيير يكون له منفرداً تأثير هام على القوائم المالية. و

➤ تسوية للتغيرات في التزامات التأمين وأصول إعادة التأمين وما يتصل بها من تكاليف الاقتناء المؤجلة إن وجدت.

ب/٢٣/٣٦- يجب على شركة التأمين أن تفصح عن المعلومات التي تساعد مستخدمي قوائمها المالية على تقييم طبيعة ومدى الخطر الناتج عن عقود التأمين. وبالتالي يجب الإفصاح عما يلي:

➤ أهداف الشركة في إدارة المخاطر الناشئة عن عقود التأمين وسياساتها المتبعة لتخفيف حدة تلك المخاطر. و

➤ معلومات بشأن مخاطر التأمين (قبل وبعد التخفيف من حدة المخاطر عن طريق إعادة التأمين) بما في ذلك المعلومات الخاصة بما يلي:

○ مدى حساسية الأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية والدخل الشامل للتغيرات التي تطرأ على المتغيرات التي لها تأثير هام عليها.

○ تركيز مخاطر التأمين بما في ذلك وصف لكيفية تحديد الإدارة لمثل هذا التركيز ووصف الخاصية المشتركة التي تحدد كل تركيز (على سبيل المثال نوع الحدث المؤمن عليه أو المنطقة الجغرافية أو العملة).

○ التعويضات الفعلية مقارنة بالتقديرات السابقة (أي تطور التعويضات) ويجب أن يرجع الإفصاح عن تطور التعويضات إلى الفترة التي نشأت فيها أول مطالبه هامة والتي لا يزال هناك شك فيما يتعلق بقيم وتوقيتات التعويضات المتعلقة بها، إلا أنه لا يلزم الرجوع لأكثر من عشرة أعوام. ولا تلتزم شركة التأمين بالإفصاح عن هذه المعلومات الخاصة بالمطالبات التي تم استجلاء عنصر الشك في قيمتها وتوقيتاتها خلال سنة واحدة.



٤٦٠٧٦

o المعلومات الخاصة بمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق  
ب/٣٦/٢٤- لا تحتاج الشركة إلى الإفصاح عن تحليل لتواريخ الاستحقاق إذا أفصحت بدلاً  
من ذلك عن معلومات عن التوقيتات المتوقعة لصادفي التدفقات النقدية الخارجة الناتجة عن  
الاعتراف بالتزامات التأمين. ويأخذ ذلك شكل تحليل للتوقيتات المتوقعة للمبالغ المعترف بها  
في قائمة المركز المالي.

ب/٣٦/٢٥- تحليل الحساسية ومعلومات بشأن التعرض لمخاطر سعر العائد ومخاطر  
السوق مع مراعاة ما يلي:

- ان يبين تحليل الحساسية كيف كان الربح أو الخسارة وحقوق الملكية والدخل الشامل  
سنتأثر إذا كانت التغيرات في الخطر المتغير ذو العلاقة من الممكن وقوعه في نهاية  
الفترة المالية والطرق والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية. وأية تغيرات  
من الفترة السابقة تمت على هذه الطرق أو الافتراضات. ومع هذا فإذا استخدمت  
الشركة طريقة بديلة لإدارة حساسية شروط السوق فيتم الإفصاح عن تحليل الحساسية  
البديل.

- معلومات نوعية عن الحساسية ومعلومات عن تلك الشروط الواردة في عقود التأمين  
والتي لها تأثير هام على مبلغ وتوقيت وعدم التأكد الخاص بالتدفقات النقدية المستقبلية  
للمؤمن.

#### ب/٣٧- شركات التأمين التكافلي

تتفق شركات التأمين التكافلي في أسس تقييم الأصول والالتزامات السابقة إلا في بعض أوجه  
الاختلاف والتي تتمثل فيما يلي:

#### ب/٣٧/١- القوائم المالية

يضاف عليها قائمة الفائض أو العجز لحملة الوثائق.

#### ب/٣٧/٢- الإفصاح العام في القوائم المالية

ب/٣٧/٢/١- الإفصاح عن السياسات المحاسبية التي تتبعها الشركة.

ب/٣٧/٢/٢- الإفصاح عن القيود الاشرافية الاستثنائية التي تفرضها الجهات التي  
تشرف على نشاط الشركة (هيئة الرقابة الشرعية) والذي قد يترتب عليها تقييد حرية  
إدارة الشركة في اتخاذ القرارات اللازمة لتصرف شؤون الشركة.

ب/٣٧/٢/٣- الإفصاح عن الكسب أو الصرف المخالف للشريعة ومصادرها  
وكذلك طريقة تصرف الشركة في الأموال الناتجة عن الكسب المخالف للشريعة أو  
الموجودات المترتبة على الصرف المخالف للشريعة.

ب/٣٧/٢/٤- الإفصاح عن العمليات ذات الأهمية النسبية التي تمت خلال الفترة مع  
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية والمراجع الخارجي.



٤٦٠٧٦

ب/٣٧/٢-٥- الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز في شركات التأمين التكافلي والذي يتمثل فيما يلي:

(١) السياسات المحاسبية الهامة الواجب الإفصاح عنها:

- الإفصاح عن الجهة التي تتحمل المصروفات العمومية والإدارية واما إذا كانت تلك الجهة تتحمل جميع هذه المصروفات او جزءا منها وفي حالة تحمل جزء من المصروفات يجب الإفصاح عن الاسس التي اتبعت في تحديد هذا الجزء.
- الإفصاح عن الاسس التي اتبعتها الشركة في حساب العناصر التي تؤثر في حقوق حملة الوثائق (الاحتياطيات - عمولات شركات إعادة التأمين غير التكافلي).
- الإفصاح عن الاسس التي تتبعها الشركة في معالجة أي عجز حالي او عجز متراكم من الفترات السابقة وكيفية معالجته في الفترة المالية الحالية والفترات المالية اللاحقة.

(٢) الإفصاح العام في الايضاحات المتممة للقوائم المالية

يجب الإفصاح عن الاسس التي تنظم العلاقة التعاقدية بين حملة الوثائق وحقوق المساهمين في كل من:

- ادارة اعمال التأمين.
- الاستثمارات الخاصة بحملة الوثائق.
- الاستثمارات الخاصة بالمساهمين.
- الإفصاح عن مقابل ادارة اعمال التأمين (اجرة معلومة على اساس الوكالة أو حصة من الفائض التأميني على اساس المضاربة او أي مقابل يتم الحصول عليه على اساس آخر).
- الإفصاح عن الجهة التي تدير استثمارات حقوق حملة الوثائق واستثمارات المساهمين والمقابل الذي تحصل عليه الجهة.
- الإفصاح عن الاسس التي تتبعها الشركة في توزيع العائد عن استثمار حقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين بالنسبة لكل طرف منهما.
- الإفصاح عن توزيع الفائض التأميني لحملة الوثائق (على اساس الفصل بين كل نوع من انواع التأمين المختلفة، او باعتبار جميع انواع التأمين المختلفة وحدة واحدة).
- الإفصاح عن المكاسب والإيرادات التي لم تقرها لجنة الرقابة الشرعية للشركة ومصادر التصرف فيها بالتفصيل.
- الإفصاح عن الطريقة التي أخذت بها الشركة في توزيع الفائض التأميني مع بيان الأساس الشرعي الذي اتبع في ذلك.
- الإفصاح عن كيفية التصرف في الفائض التأميني الذي لم يتم توزيعه عند تصفية الشركة.



٤٦٠٧٦

### ب/٣٧/٣- حقوق حملة الوثائق

#### ب/٣٧/١- احتياطي تغطية العجز

هو مبلغ يتم تجنيبه من الفائض قبل توزيعه على حملة الوثائق بغرض تغطية العجز الذي قد يحدث في فترات مالية تالية (غالبا ما يكون نسبة من فائض النشاط).

#### ب/٣٧/٢- احتياطي تذبذب المطالبات

هو مبلغ يتم تحديده من الفائض قبل توزيعه على حملة الوثائق لمقابلة أثر المطالبات غير العادية في أعمال التأمين ويتم تكوين تلك الاحتياطيات بالمبلغ الذي تری الإدارة ضرورة أخذه في الاعتبار في ضوء عوامل عدم التأكد الجوهرية المتعلقة بالمطالبات غير العادية وتعالج تلك الاحتياطيات باعتبارها من ضمن توزيع الفائض وتظهر في قائمة المركز المالي في بندين منفصلين تحت بند حقوق حملة الوثائق مع الإفصاح عن الاسس التي تم اتباعها في تحديد وقياس تلك الاحتياطيات.

في حالة زيادة رصيد الاحتياطيات عن المبالغ التي تراها الشركة ضرورية لتكوين الاحتياطيات لا يتم رد الزيادة الى حملة الوثائق الا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية. كما انه في حالة تصفية شركة التأمين التكافلي يعتبر رصيد تلك الاحتياطيات حق لحملة الوثائق.

#### ب/٣٧/٤- توزيع صافى الدخل من الاستثمارات بين حملة الوثائق والمساهمين.

يراعى عند تدعيم المساهمين بجزء من استثماراتهم لحملة الوثائق لاستيفاء الأموال المخصصة للمقابلة للالتزامات الشركة قبل حملة الوثائق وفقاً لأحكام المادة ( ٣٨ ) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ الإبقاء على تلك الأموال ضمن قائمة المركز المالي للمساهمين دون تحويلها إلى قائمة حملة الوثائق والتزام الشركة بتقديم الشهادة التي تثبت تخصيص تلك الأموال لمقابلة التزامات الشركة قبل حملة الوثائق وفقاً لأحكام المادة (٣١) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ على ان يتم إدراج العائد المحقق عن تلك الاستثمارات لصالح المساهمين .

#### ب/٣٧/٥- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

##### إيضاحات قائمة المركز المالي

يجب الفصل في الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الاستثمارات التي تخص حقوق المساهمين والاستثمارات التي تخص حملة الوثائق.

#### ب/٣٧/٦- طرق توزيع الفائض

• التوزيع على جميع حملة الوثائق بنسبه اشتراكهم (الإقساط) دون التفرقة بين من حصل على تعويضات ومن لم يحصل خلال الفترة المالية.



٤٦٥٧٦



- التوزيع على حملة الوثائق الذين لم يحصلوا على تعويضات اصلا خلال الفترة المالية، دون من حصلوا على تعويضات.
  - التوزيع على حملة الوثائق بعد خصم التعويضات المدفوعة لهم خلال الفترة المالية.
  - التوزيع على جميع حملة الوثائق بطريقة معامل التوزيع على النحو التالي:
    - الوصول اولا الى وعاء توزيع الفائض التأمينى وهو عبارة عن:
 
$$\text{الاقساط} = \text{الاقساط} + \text{مخصص الأخطار السارية اول المدة} - \text{مخصص الاخطار السارية اخر المدة (لكل مشترك)}$$
    - التعويضات = التعويضات المسددة + التعويضات تحت التسوية اول المدة - التعويضات تحت التسوية اول المدة (لكل مشترك)
    - تخصص التعويضات الخاصة بكل مشترك من اقساطه وتصل الى وعاء توزيع الفائض لكل مشترك
    - يتم استبعاد وعاء توزيع الفائض سالب القيمة
    - يتم جمع اوعية توزيع الفائض للمشاركين والوصول الى إجمالي وعاء توزيع الفائض
    - وعاء توزيع الفائض لكل مشترك
- معامل التوزيع =  $\frac{\text{إجمالي وعاء توزيع الفائض}}{\text{حصاة المشترك من الفائض = الفائض القابل للتوزيع} \times \text{معامل التوزيع المشترك}}$

#### ب/ ٣٧/٧- طرق تغطية العجز

- تغطية العجز من احتياطي حملة الوثائق ان وجد.
- الاقتراض من المساهمين بمقدار العجز وسداده من فائض الفترات اللاحقة (القرض الحسن) ويبوب ضمن الأصول على إلا يتجاوز نسبة ٥٠% من رأس المال المدفوع لشركة التأمين ويكون مخصص اضمحلال لرصيد القرض بنسبة ٢٥% للعام الأول ، ٥٠% للعام الثاني ، ١٠٠% للعام الثالث على أن يراعى استبعاد قيمة القرض الحسن من الأصول عند حساب هامش الملاءة المالية للشركة .
- مطالبة حملة الوثائق بتحمل العجز كل بنسبه اشتراكه.
- زيادة اشتراكات حملة الوثائق للفترة اللاحقة كل بنسبه اشتراكه.



القسم الثانى  
قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية  
شركات التأمين وإعادة التأمين  
جمعيات التأمين التعاونى

شركات التأمين وإعادة التأمين  
أولاً أ: قائمة المركز المالى

أ/١ - الأصول

أ/١/١ - النقدية بالخرينة ولدى البنوك

يتضمن هذا البند أرصدة النقدية بخزائن المركز الرئيسى للشركة وفروعها وجميع المناطق والوحدات التابعة لها وأرصدة الحسابات الجارية وكذلك أعطية خطابات الضمان والاعتمادات المستندية لدى البنوك.

أ/١/٢ - الأوعية الادخارية لدى البنوك

يتضمن هذا البند ودائع لأجل وبإخطار، شهادات الادخار، شهادات الإيداع، أية أوعية أخرى تصدرها البنوك.

أ/١/٣ - أدون الخزانة والأوراق المالية الحكومية الأخرى القابلة

للخصم.

يتضمن هذا البند أدون الخزانة الصادرة عن البنوك المركزية، وأية أوراق مالية حكومية أخرى قابلة للخصم.

أ/١/٤ - أدون خزانة مباحة مع التعهد بإعادة الشراء.

يتضمن هذا البند أدون الخزانة التي يتم بيعها للغير مع التعهد بإعادة شرائها خلال مدة محددة ومقابل محدد لإعادة الشراء.

أ/١/٥ - الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يقتصر ما يدرج فى هذا البند على ما يلي:

أ/١/٥/١ - الأسهم والسندات التي تتوافر فيها كافة الشروط التالية :

- أن تكون مدرجة فى سوق أوراق مالية محلية او اجنبية



٤٦٠٧٦

- و أن تقتنيها الشركة بغرض تحقيق أرباح من التعامل عليها بيعا وشراء في الاجل القصير
  - و وجود تعامل نشط عليها (من حيث الحجم وتكرارته) خلال الثلاثة أشهر السابقة على الشراء من غير الشركة مالكة الاستثمار المالي او صناديق الاستثمار التي تنشئها شركة التأمين ذاتها.
  - و ألا يزيد عدد أوراق الاستثمار المدرجة بهذا البند بعد الشراء عن ٥% من عدد أوراق الشركة المسجلة بسوق الاوراق المالية.
- أ/١/٥-٢ المشتقات المالية (فيما عدا المشتقات المالية التي تمثل أداة تغطية مخصصة وفعالة).

أ/١/٥-٣ الأصول المالية التي تبويها الادارة عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة انه قد ينشأ تضارب إذا تم قياس أحد مكوناتها بالقيمة العادلة وقياس مكوناتها الأخرى بالتكلفة المستهلكة (الأدوات المالية المركبة مثل السندات القابلة للتحويل الي الأسهم)

أ/١/٥-٤ الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي تقيمها الإدارة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وفقا لإستراتيجية الاستثمار او إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس.

أ/١/٥-٥ محافظ الاستثمار.

وتتضمن ما يلي:

- قيمة المحافظ الاستثمارية التي تدار بمعرفة الغير.
  - المحافظ الاستثمارية التي يتم تكوينها بمعرفة شركات التأمين عن وثائق تأمينات الأشخاص التي ترتبط المزايا الخاصة بها بوحدة استثمارية أو وثائق تكوين الأموال يتم تمويلها من أموال حاملي الوثائق وتدار سواء بمعرفة الشركة أو الغير.
- أ/١/٥-٦ وثائق صناديق الاستثمار.

وتتضمن ما يلي:

- وثائق صناديق الاستثمار التي لا تصدرها شركة التأمين المنشئة للصندوق.
- وثائق صناديق الاستثمار التي تصدرها الشركة المنشأة للصندوق وتزيد عن النسبة التي يتعين الاحتفاظ بها لحين انتهاء الصندوق.
- وثائق صناديق الاستثمار التي تصدرها المؤسسات المالية الأخرى.

### أ/١/٦- الأصول المالية المتاحة للبيع

يتضمن هذا البند كافة الاصول المالية التي لم يتم تبويبها باعتبارها اصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر او قروض ومديونيات أو استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وطبقا للسياسة الاستثمارية للشركة ، وتشتمل على ما يلي:



٤٦٠٧٦

- شهادات الإستثمار وتتضمن كل من شهادات الإستثمار المجموعة (أ) وشهادات الإستثمار المجموعة (ب) والشهادات الأخرى المضمونة من الحكومة.
- السندات بما فيها السندات الحكومية وإية سندات أخرى مضمونة من الحكومة.
- وثائق صناديق الإستثمار التي يتعين على الشركة المنشأة للصندوق الإحتفاظ بها حتى تاريخ نهاية الصندوق طبقاً للقانون.

#### أ/٧- القروض

يتضمن هذا البند القروض بضمان ووثائق تأمينات الأشخاص، والقروض بضمان رهون عقارية وكذا القروض بضمانات أخرى.

#### أ/٨- الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

يتضمن هذا البند كافة الاصول المالية التي لها قيم محددة وتواريخ إستحقاق محددة ويتوافر لدى الشركة في ضوء سياستها الإستثمارية الموثقة النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وتشتمل على:

- شهادات الإستثمار وتتضمن كل من شهادات الإستثمار المجموعة (أ) وشهادات الإستثمار المجموعة (ب) والشهادات الأخرى المضمونة من الحكومة.
- السندات بما فيها السندات الحكومية وإية سندات أخرى مضمونة من الحكومة.

#### أ/٩- مساهمات في شركات شقيقة وذات سيطرة مشتركة

#### أ/١٠- الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية (أراضي ومباني) التي تفتتها الشركة من أجل الحصول على عوائد إيجارية او زيادة رأسمالية. كما تشمل المباني التي ما زالت تحت التطوير للاستفادة منها عند الاستكمال سواء بالإيجار التشغيلي او البيع وكذا الأراضي غير المحدد أسلوب استخدامها وقت الإقتناء وبالتالي لا تشمل العقارات التي تمارس الشركة أعمالها من خلالها.

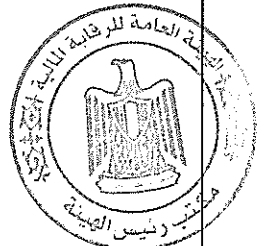
#### أ/١١- مدينو عمليات التأمين

يتضمن هذا البند أرصدة معاملات الشركة مع عملاء التأمين المباشر، وينقسم هذا البند إلى ما يلي:

#### أ/١١/١- الأقساط تحت التحصيل

يتضمن هذا البند أرصدة الاقساط / الإيصالات تحت التحصيل والشيكات الآجلة والشيكات المرتردة وأوراق القبض المودعة لدى البنوك برسم التحصيل.

#### أ/١١/٢- حسابات جارية للمؤمن لهم



٤٦٠٧٦

يتضمن هذا البند قيمة الأقساط المصدرة للمؤمن لهم بعد خصم المبالغ المحصلة والأقساط المرتدة للإلغاء وكذلك التعويضات مستحقة السداد للمؤمن لهم والدفعات المسددة منهم وكذا الملاحق المرتدة في حالة استخدامها في السداد.

ويظهر رصيد مدينو عمليات التأمين بقائمة المركز المالي مخصوماً منه مجمع خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين.

### أ/١٢-١ - الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يتضمن هذا البند الأرصدة المدينة الناتجة عن حركة التعامل مع شركات التأمين وإعادة التأمين المحلية والأجنبية عن عمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة، طبقاً لما يلي:

#### أ/١٢/١-١ - جاري شركات محلية

يتضمن هذا البند أرصدة الحسابات الجارية لهذه الشركات بحيث تتضمن الأقساط المسندة منها والمبالغ المسددة لها وكذا العمولات المستحقة عن الأقساط المسندة إليها وعمولات الأرباح وحصتها من التعويضات المدفوعة والمبالغ المسددة لها، وذلك بعد خصم قيمة الأقساط المسندة إليها والمبالغ المسددة منها وكذا العمولات المستحقة لها عن الأقساط المسندة منها وعمولات الأرباح وحصتها من التعويضات والمبالغ المسددة منها.

#### أ/١٢/١-٢ - جاري شركات بالخارج

يتضمن هذا البند أرصدة الحسابات الجارية لهذه الشركات عن عمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة، بحيث تتضمن الأقساط المسندة منها والعوائد المستحقة على المخصصات المحتجزة لديها والمخصصات المفرج عنها (مخصص الأخطار السارية - مخصص التعويضات تحت التسوية) وكذا العمولات المستحقة عن الأقساط المسندة إليها وعمولات الأرباح وحصتها من التعويضات المدفوعة وأية مصروفات أو ضرائب أخرى منصوص عليها والمخصصات المحتجزة، وذلك بعد خصم قيمة الأقساط المسندة إليها والعوائد المستحقة لها عن المخصصات المحتجزة لها والمخصصات المفرج عنها (مخصص الأخطار السارية - مخصص التعويضات تحت التسوية) وكذا العمولات المستحقة لها عن الأقساط المسندة منها وعمولات الأرباح وحصتها من التعويضات المدفوعة وأية مصروفات أو ضرائب أخرى منصوص عليها والمخصصات الفنية المحتجزة.



٤٦٠٧٦

#### أ/١٢/١-٣ - الأرصدة المدينة لاتفاقيات إعادة التأمين

تتمثل هذه الأرصدة في حسابات عمليات إعادة التأمين الواردة المؤجلة التي لم ترد عن سنة كاملة، بالإضافة إلى الحالات الاستثنائية أو التقديرية التي لم تكتمل فيها بعض الحسابات المؤجلة لسنوات / فترات تالية لتاريخ المركز المالي.

#### أ/١٢/٤ - المخصصات المحتجزة لدى معيدي التأمين

يتضمن هذا البند أرصدة المخصصات المحتجزة لدى معيدي التأمين عن عمليات إعادة التأمين الواردة منهم، وذلك بعد خصم المخصصات المفرج عنها (مخصص الأخطار السارية - مخصص التعويضات تحت التسوية). وتظهر أرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين بقائمة المركز المالي بعد خصم رصيد مجمع خسائر اضمحلال الديون المكون بشأنها.

#### أ/١٣/١ - الأصول الأخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

أ/١٣/١ - العوائد وإيرادات الاستثمارات المستحقة .

أ/١٣/٢ - المدينون والحسابات الجارية المدينة (المنتجون - مستأجرو العقارات -

الأجهزة المعاونة - تأمينات لدى الغير - سلف العاملين - مدينو الشقق والعقارات المباعة - المدفوعات المقدمة - أية مبالغ محتجزة بالبنوك أو المحاكم لصالح الغير.....  
أخري تذكر بالتفصيل). ويراعى أن يتم الإفصاح عن المكونات الرئيسية لهذا البند في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

أ/١٣/٣ - الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض البيع. (يفرد لها بند مستقل

بالمركز المالي إذا كانت جوهرية)

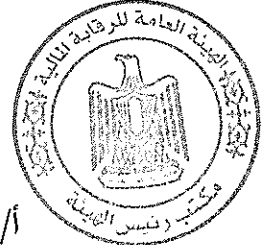
أ/١٣/٤ - الأصول التي آلت للشركة وفاء لقروض أو ديون.

ويظهر رصيد الأصول التي آلت للشركة وفاء لقروض أو ديون فيما عدا الاستثمارات المالية و الاستثمارات العقارية التي آلت للشركة وفاء لقروض أو ديون و التي يتعين إدراجها في البنود التي تخصها بقائمة المركز المالي بعد خصم رصيد مجمع خسائر اضمحلال المتعلق بها.

#### أ/١٤/١ - الأصول الثابتة

هي الأصول الملموسة التي تحتفظ بها الشركة لاستخدامها في الانتاج والخدمات والاغراض الادارية وليس محتفظ بها لاغراض البيع أو التأجير كما تشمل العقارات التي تشغلها الشركة والمتوقع استخدامها لمدة تزيد عن فترة مالية واحدة. وتظهر الأصول الثابتة بقائمة المركز المالي بالصافي بعد خصم مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال.

#### أ/١٥/١ - الأصول غير الملموسة



٤٦٠٧٦

ويتضمن هذا البند الأصول التي ليس لها وجود مادي ملموس وبشرط ان تكون قابلة للفصل أى يمكن فصلها أو عزلها عن الشركة أو بيعها أو التنازل عنها أو الترخيص بها أو تبادلها سواء بشكل منفرد أو مع عقد أو أصل أو التزام ذو صلة، أو ان تنشأ عن حقوق تعاقدية أو غيرها من الحقوق القانونية بغض النظر عن مدى امكانية التنازل عن هذه الحقوق أو فصلها عن المنشأة أو عن أية حقوق أو التزامات أخرى.

ويتضمن هذا البند عناصر الأصول غير الملموسة التالية:

- الشهرة الناتجة عن تجميع الأعمال أو اقتناء المنشآت.
  - تكاليف التطوير إذا توافرت لها منافع اقتصادية مستقبلية.
  - برمجيات الحاسب الآلي وذلك عندما تمثل العنصر الأهم من عناصر الحاسب الآلي.
  - المنافع الناجمة عن انضمام مجموعة عملاء جدد ذوي قيمة مضافة وذلك عندما يمكن تحديدها وقياسها بدرجة موثوق بها.
  - حقوق الملكية الفكرية وبراءات الاختراع والعلامات والاسماء التجارية.
- ولا يشمل هذا البند البنود التالية حيث تعتبر من المصروفات التي تحمل على قائمة الدخل:

- تكاليف الأبحاث.
- تكاليف المهارات الإضافية للعاملين.
- مصروفات تدريب العاملين.
- تكاليف الحملات الاعلانية.
- تكاليف العلاقات مع العملاء وحصص السوق.
- مصروفات ما قبل الافتتاح لفروع الشركة الجديدة أو المجددة.
- تكاليف الانتقال لفروع جديدة.



٤٦٠٧٦

## ب - الالتزامات وحقوق المساهمين

### ب/١- حقوق حملة الوثائق

تتضمن المخصصات الفنية الواجب تكوينها وفقا لأحكام القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وطبقا لمتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية والتي تشمل على ما يلي:

### ب/١/١- المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

#### ب/١/١/١- الاحتياطي الحسابي

يتضمن المال الاحتياطي لعمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال ويتم تقديره في نهاية الفترة المالية بمعرفة الخبير الإكتواري وفقا للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية.

اما بالنسبة لفرعي الطبي والحوادث الشخصية طويلة الاجل يتم تقديرها بمعرفة الخبير الاكتواري بذات اسس احتساب مخصص الاخطار السارية لعمليات تأمينات الممتلكات والمسئوليات.

#### ب/١/١/٢- مخصص المطالبات تحت التسديد

يتضمن هذا المخصص المطالبات عن وثائق تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال التي لم يتم سدادها حتى تاريخ القوائم المالية ويتم تقديرها بمعرفة الخبير الاكتواري للشركة.

#### ب/١/٢ - المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات

##### ب/١/٢/١ - مخصص الأخطار السارية

يتضمن هذا المخصص ما يقابل التزامات الشركة عن عمليات التأمين المصدرة قبل انتهاء الفترة المالية وما زالت سارية بعد انتهائها ويتم تقديره بمعرفة الخبير الاكتواري للشركة وبحد أدنى النسب الواردة في القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١.

##### ب/١/٢/٢ - مخصص التعويضات تحت التسوية

يتضمن هذا المخصص قيمة المطالبات عن الحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل انتهاء الفترة المالية ولم يتم تسويتها وكذلك الحوادث التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ القوائم المالية (IBNR) ويتم تقديره بمعرفة الخبير الاكتواري للشركة.

##### ب/١/٢/٣ - مخصص التقلبات العكسية

يتضمن هذا المخصص ما يتم تكوينه لمقابلة أية خسائر غير متوقعة وخاصة نتيجة للخسائر التي قد تنشأ من الأخطار الطبيعية وأخطار الشغب والتخريب ويتم التكوين والاستخدام وفقاً للنصوص والقواعد الواردة باللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته وكذا القواعد التي تقرها الهيئة العامة للرقابة المالية.

وفي جميع الاحوال يتم تقدير والحكم على كفاية المخصصات الفنية بعاليه بمعرفة الخبير الاكتواري للشركة.

#### ب/٢ - الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يتضمن هذا البند الأرصدة الدائنة الناتجة عن حركة التعامل مع شركات التأمين وإعادة التأمين المحلية والأجنبية عن عمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة طبقاً لما يلي:

##### ب/١/٢ - جارى شركات محلية

يتضمن هذا البند أرصدة الحسابات الجارية لهذه الشركات بحيث تتضمن الأقساط المسندة منها والمبالغ المسددة لها وكذا العمولات المستحقة عن الأقساط المسندة إليها وعمولات الأرباح وحصلتها من التعويضات المدفوعة والمبالغ المسددة منها، وذلك بعد خصم قيمة الأقساط المسندة إليها والمبالغ المسددة وكذا العمولات المستحقة لها عن الأقساط المسندة منها وعمولات الأرباح وحصلتها من التعويضات والمبالغ المسددة منها.

##### ب/٢/٢ - جارى شركات بالخارج

يتضمن هذا البند أرصدة الحسابات الجارية لهذه الشركات عن عمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة ، بحيث تتضمن الأقساط المسندة منها والعوائد المستحقة على المخصصات المحترجة لديها و المخصصات المفرج عنها ( مخصص الأخطار السارية - مخصص التعويضات تحت التسوية ) وكذا العمولات المستحقة عن الأقساط المسندة إليها وعمولات



٤٦٠٧٦



الأرباح و حصتها من التعويضات المدفوعة وأية مصروفات أو ضرائب أخرى منصوص عليها و المخصصات المحتجزة ، و ذلك بعد خصم قيمة الأقساط المسندة إليها والعوائد المستحقة لها عن المخصصات المحتجزة لها و المخصصات المفرج عنها ( مخصص الأخطار السارية - مخصص التعويضات تحت التسوية ) و كذا العمولات المستحقة لها عن الأقساط المسندة منها وعمولات الأرباح و حصتها من التعويضات المدفوعة وأية مصروفات أو ضرائب أخرى منصوص عليها و المخصصات الفنية المحتجزة .

### ب/٢/٣- الأرصدة الدائنة لاتفاقيات إعادة التأمين

تتمثل هذه الارصدة في حسابات عمليات إعادة التأمين الواردة المؤجلة التي لم تستكمل حساباتها سنة كاملة، بالإضافة إلى الحالات الاستثنائية أو التقديرية التي لم تكتمل فيها بعض الحسابات المؤجلة لسنوات / فترات تالية لتاريخ المركز المالي.

### ب/٢/٤- المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين

يتضمن هذا البند أرصدة المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين عن عمليات إعادة التأمين الصادرة لهم، وذلك بعد خصم المخصصات المفرج عنها (مخصص الأخطار السارية - مخصص التعويضات تحت التسوية).

### ب/٣- مقابل اذون خزانة مباحة مع التعهد بإعادة الشراء

يتمثل هذا البند في قيمة المبالغ التي حصلت عليها شركة التأمين من الغير مقابل اذون الخزانة التي قامت الشركة ببيعها للغير مع التعهد بإعادة شرائها في تاريخ محدد وبمقابل محدد عند البيع، حيث تعد في هذه الحالة من قبيل حالات الاقتراض لفترات قصيرة الاجل.

### ب/٤- الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

- الدائنون والحسابات الجارية الدائنة ( المنتجون - تأمينات للغير - مصلحة الضرائب - التأمينات الاجتماعية - إستقطاعات من العاملين - حصة اللجنة الرياضية - دائنو عقارات مشتركه - اخري تذكر بالتفصيل ) .
- المستحقات والأرصدة الدائنة الاخرى (المصروفات المستحقة - الارصدة الدائنة الاخرى -تذكر بالتفصيل) ويراعى أن يتم الإفصاح عن المكونات الرئيسية لهذا البند في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.
- التزامات الشركة عن مكافآت ترك الخدمة والمزايا الإضافية.



٤٦٠٧٦

### ب/٥- المخصصات

يتمثل هذا البند في المخصصات التي لا تتعلق بأصول ضمن المركز المالي، وتتضمن هذه المخصصات على سبيل المثال ما يلي:

### ب/٥/١- مخصص الضرائب

يتضمن هذا المخصص قيمة الفروق الضريبية التي من المرجح ان ينشأ عنها التزام نتيجة السنوات التي لم يتم فحصها ضريبيا بعد حتى تاريخ المركز المالي، بالإضافة إلى المبالغ المتنازع عليها بين الشركة ومصلحة الضرائب للسنوات التي تم فحصها والمرجح ان ينشأ عنها التزاما ضريبيا.

#### ب/٥-٢ مخصص الدعاوي القضائية

يتمثل هذا المخصص في الالتزامات المرجحة عن الدعاوي القضائية القائمة في تاريخ المركز المالي بين الشركة والغير.

#### ب/٥-٣ أخـــــري

يتمثل هذا البند في اية مخصصات اخرى لمقابلة الالتزامات المرجحة التي يتعين على الشركة الاعتراف بها طبقا لما هو وارد بمعايير المحاسبة المصرية.

#### ب/٦-٦ حقوق المساهمين

تتضمن البنود الرئيسية الآتية:

#### ب/٦-١ رأس المال المدفوع

يتمثل في الجزء المدفوع من رأس المال المصدر والمكتتب فيه ويجب الإفصاح عن الجزء غير المدفوع من رأس المال المصدر سواء كان أقساط لم تستحق بعد أو مبالغ غير مسددة نتيجة تأخر المساهمين في سدادها عن المواعيد المحددة.

#### ب/٦-٢ الاحتياطات

يشمل بند الاحتياطات المدرج بقائمة المركز المالي كلا من الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام وأية احتياطات أخرى تتطلبها القوانين والنظام الأساسي للشركة او تقررها الإدارة ويوافق عليها حملة الأسهم، ويتعين الإفصاح تفصيلا عن تلك الاحتياطات وانواعها والغرض من تكوينها بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية.



٤٦٠٧٦

#### ب/٦-٣ الأرباح / الخسائر المحتجزة

تتمثل في الأرباح المحتجزة من أرباح الفترات المالية

#### ب/٦-٤ أرباح / خسائر العام

تتمثل في الأرباح / الخسائر المحققة عن السنة / الفترة المالية الحالية.

#### ب/٦-٥ المبالغ المسددة / المحتجزة تحت حساب زيادة رأس المال

يتمثل هذا المبلغ في قيمة المسدد من مساهمي الشركة / المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال طبقا لقرارات مجلس إدارة الشركة او جماعة المساهمين حسب الأحوال، ولم تنتهي الشركة حتى تاريخ المركز المالي من استكمال الإجراءات القانونية والتأشير بالسجل التجاري لتلك الزيادة في رأس المال.

#### ب/٦-٦ احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع

يتمثل هذا البند في فروق التغيير المتراكمة في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع  
فيما عدا الفروق الناتجة عن اضمحلال أحد الأصول المالية المتاحة للبيع والتي يتعين  
ادراجها بقائمة الدخل

### الالتزامات العرضية والارتباطات

يشمل هذا البند ما يلي:

- الإرتباطات عن الاستثمارات المالية والعقارية.
- الإرتباطات عن شراء أصول ثابتة والأصول غير الملوسة
- التزامات عن اعتمادات مستندية مفتوحة ولم يتم تنفيذها بعد.
- التزامات عن الجزء غير المغطي من خطابات الضمان الصادرة لحساب الشركة
- التزامات عرضية وارتباطات أخرى.



٤٦٠٧٦

## أولاً ج - جمعيات التأمين التعاوني

يتضمن المركز المالي البنود التالية إضافة إلى قواعد إعداد وتصوير قائمة المركز المالي لشركات التأمين وإعادة التأمين:

ج/أ- الالتزامات وحقوق المساهمين

ج/أ/١- حقوق المساهمين

- فائض / عجز مرحل من حساب استثمار أموال حقوق الأعضاء

يتمثل هذا البند في الفوائض المرحل عند توزيع فائض استثمار أموال حقوق الأعضاء في العام / الفترة السابقة.

- فائض استثمار أموال حقوق الأعضاء - العام الحالي / الفترة الحالية

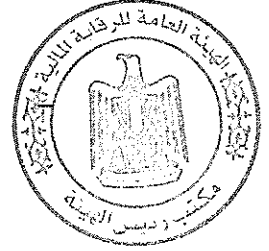
يتمثل هذا البند في فائض استثمار أموال حقوق الأعضاء المحقق عن الفترة المالية الحالية.

- فائض النشاط التأميني غير الموزع

يتمثل هذا البند في فائض النشاط التأميني المرحل عند توزيع فائض النشاط التأميني في الفترة المالية السابقة.

فائض النشاط التأميني العام الحالي

يتمثل هذا البند في فائض النشاط التأميني المحقق عن الفترة المالية الحالية.



٤٦٠٧٦

## اولاً ت - شركات التأمين التكافلي

تتضمن قائمة المركز المالي البنود التالية إضافة إلى ما ورد بقواعد إعداد وتصوير قائمة المركز المالي لشركات التأمين وإعادة التأمين:

ت/أ- الأصول

ت/أ/١- القرض الحسن

ويتمثل هذا البند في قيمة القرض الذي يتم تمويله من المساهمين لتغطية العجز في النشاط التأميني المتعلق بحملة الوثائق إن وجد.

يتم تبويب رصيد القرض الحسن بقائمة المركز المالي للمساهمين ضمن الأصول على ألا يتجاوز نسبة ٥٠% من رأس المال المدفوع لشركة التأمين ويكون مخصص اضمحلال لرصيد القرض بنسبة ٢٥% للعام الأول ، ٥٠% للعام الثاني ، ١٠٠% للعام الثالث مع الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المدفوع طبقاً لأحكام القانون بعد الاخذ في الاعتبار رصيد القرض الحسن .

ت/ب- الالتزامات وحقوق المساهمين

ت/ب/١- حقوق حملة الوثائق

ت/ب/١/١- احتياطي تغطية العجز

ويتمثل البند في المبلغ الذي يتم تجنيبه من فائض النشاط التأميني الخاص بحملة الوثائق قبل توزيعه بغرض تغطية العجز الذي قد يحدث في أعوام / فترات تالية.

ت/ب/١/٢- احتياطي تذبذب المطالبات

ويتمثل البند في مبلغ يتم تحديده من فائض النشاط التأميني الخاص بحملة الوثائق قبل توزيعه لمقابلة أثر المطالبات غير العادية.



٤٦٠٧٦

## ثانياً قائمة الدخل

### ثانياً د - شركات التأمين وإعادة التأمين

تشتمل قائمة الدخل لشركات التأمين وإعادة التأمين على ما يلي:

#### د/١- فائض (عجز) النشاط التأميني

يتمثل هذا البند في قيمة الفائض / العجز المرحل من قائمة الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة

#### د/٢- صافي الدخل من الاستثمارات

يتضمن هذا البند الدخل من الاستثمارات غير المخصصة بعد خصم مصروفات و اعباء الاستثمار ويراعى الإفصاح عن المكونات الأساسية لهذا البند ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية وذلك على النحو التالي:

#### د/١/٢- عوائد الأوعية الادخارية بالبنوك

يتضمن هذا البند قيمة العوائد التي تخص العام المالي / الفترة المالية.

#### د/٢/٢- عوائد أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم

يتضمن هذا البند قيمة العوائد التي تخص العام / الفترة عن أذون الخزانة والذي يتمثل في نصيب الفترة من استهلاك خصم الإصدار، وكذا العوائد التي تخص الفترة عن الأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم.

#### د/٣/٢- صافي عوائد أذون الخزانة المشتراه / المباعه مع التعهد بإعادة

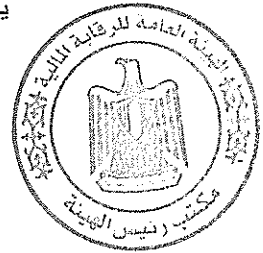
البيع / الشراء.

#### د/٤/٢- صافي عوائد الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

والخسائر

يتضمن هذا البند ما يلي:

- عوائد الأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر التي تخص العام / الفترة.
- عوائد المحافظ الاستثمارية.
- عوائد وثائق صناديق الاستثمار.
- العوائد والتوزيعات التي تخص العام / الفترة.
- أرباح / خسائر بيع الأصول والأوراق والاستثمارات المالية.
- فروق تغير سعر الصرف للأصول المالية بالعملات الأجنبية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.



٤٦٠٧٦

## د/٥-٢ صافي الدخل من الأصول المالية المتاحة للبيع

ويشمل هذا البند:

- توزيعات أرباح أدوات حقوق الملكية ووثائق الاستثمار المدرجة ضمن بند الأصول المالية المتاحة للبيع.
- استهلاك علاوة / خصم الاصدار للأصول المالية المصدره بعلاوة او بخصم
- أرباح / خسائر بيع الأصول المالية المتاحة للبيع
- عبء خسائر اضمحلال الأصول المالية المتاحة للبيع
- رد خسائر اضمحلال أدوات الدين المدرجة ضمن الأصول المالية المتاحة للبيع

## د/٦-٢ صافي الدخل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ويشمل هذا البند:

- استهلاك علاوة / خصم الاصدار للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المصدره بعلاوة او بخصم
- العوائد التي تخص العام / الفترة.
- عبء/ رد خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- أرباح / خسائر بيع الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

## د/٧-٢ عوائد شهادات الاستثمار

يتضمن هذا البند نصيب العام / الفترة من عوائد شهادات الاستثمار .

## د/٨-٢ عوائد القروض

يتضمن هذا البند العوائد التي تخص العام/ الفترة عن القروض الممنوحة بضمان رهون عقارية او بضمانات أخرى وكذا العوائد على الديون المستحقة على مشتري العقارات المباعة بالتقسيط.

## د/٩-٢ صافي الدخل من الاستثمارات العقارية

يتضمن هذا البند الإيرادات الناتجة من الأيجارات وحق الانتفاع وأرباح / خسائر البيع وأية إيرادات أخرى متعلقة بالعقارات مخصوما منها المصروفات والاعباء المتعلقة بالاستثمارات العقارية بما في ذلك عبء/ رد خسائر اضمحلال الاستثمارات العقارية.

## د/١٠-٢ إيرادات الإستثمارات الأخرى

يتضمن هذا البند أية إيرادات عن بنود استثمارات أخرى لم يتم إدراجها في بند مستقل من البنود الموضحة أعلاه كما يتضمن قيمة عائد الحسابات الجارية الاستثمارية، ويراعى الإفصاح عن المكونات الرئيسية لهذا البند ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

## د/٣- مخصصات انتفي الغرض منها



٤٦٠٧٦

يتضمن قيمة ما يتم رده من المخصصات خلال العام / الفترة ويراعى الإفصاح عن المكونات الرئيسية لهذا البند ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

#### د/٤ - خسائر الاضمحلال أرصدة شركات التامين وإعادة التامين

يتضمن هذا البند في قيمة المكون مقابل خسائر اضمحلال ارصدة شركات التامين واعادة التامين.

#### د/٥ - إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

يتضمن هذا البند أية بنود إيرادات (مصرفات) أخرى لم يتم إدراجها في بند مستقل من البنود الموضحة أعلاه، ويراعى الإفصاح عن المكونات الرئيسية لهذا البند ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية. ويشتمل على:

- عبء / رد خسائر اضمحلال الأصول الثابتة
- عبء / رد خسائر اضمحلال الأصول غير الملموسة
- عبء / رد خسائر اضمحلال الأصول الأخرى
- فروق تغيير سعر الصرف للأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف ما يخص الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وما يخص أدوات حقوق الملكية بالعملة الأجنبية المبوبة ضمن الأصول المالية المتاحة للبيع.
- إهلاك الأصول الثابتة واستهلاك الأصول غير الملموسة.
- اية إيرادات او مصرفات تشغيل اخري

#### د/٦ - مخصصات

يتضمن هذا البند المخصصات المكونة خلال العام / الفترة ومنها على سبيل المثال:

#### د/٦/١ - مخصص الضرائب

يتمثل هذا المخصص فيما يتم تكوينه خلال العام / الفترة المالية لمقابله الالتزامات الضريبية المرجحة عن الضرائب المتنازع عليها بين الشركة ومصاحبه الضرائب للسنوات التي تم فحصها بمعرفة مأمورية الضرائب المختصة وكذلك الالتزامات الضريبية المرجحة عن الفروق الضريبية التي قد تنشأ عند الفحص الضريبي للسنوات التي لم يتم فحصها بعد.

#### د/٦/٢ - مخصص الدعاوي القضائية

يتمثل هذا المخصص فيما يتم تكوينه خلال العام / الفترة المالية لمقابله الالتزامات المرجحة عن الدعاوي القضائية القائمة في تاريخ المركز المالي بين الشركة والغير.

#### د/٧ - تكلفة مكافآت ترك الخدمة والمزايا لإضافية

يتمثل هذا البند في قيمة مكافآت ترك الخدمة والمزايا الإضافية للعاملين التي تخص الخدمة الجارية او فروق الخدمة السابقة تطبيقا لأحكام القوانين واللوائح ومعايير المحاسبة المصرية في هذا الشأن.



٤٦٠٧٦



#### د/٨ - ضرائب الدخل عن العام / الفترة

يتمثل هذا البند في نصيب العام / الفترة من الضرائب المستحقة عن أرباح الشركة من واقع الإقرار الضريبي.

#### د/٩ - إيراد / مصروف الضريبة المؤجلة

يتمثل هذا البند في قيمة الضريبة علي الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات في المركز المالي المعد طبقاً لقواعد إعداد القوائم المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والأساس الضريبي لهذه الأصول أو الالتزامات.

### ثانياً د ج - جمعيات التأمين التعاوني

يتم إعداد قائمة إستثمار أموال حقوق الأعضاء وتتضمن تلك القائمة كافة البنود الواردة بقائمة الدخل الخاصة بشركات التأمين وإعادة التأمين فيما عدا بند فائض / عجز النشاط التأميني والذي يرحل مباشرة إلى قائمة المركز المالي لحين إعتداد توزيعه من الجمعية العامة.

### ثانياً د ت / شركات التأمين التكافلي

تتضمن قائمة الدخل كافة البنود الواردة بقائمة الدخل الخاصة بشركات التأمين وإعادة التأمين فيما عدا بند فائض / عجز النشاط التأميني والذي يتم إدراجه على النحو التالي:

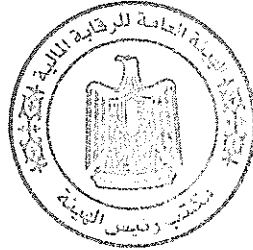
#### في حالة الإدارة بالمضاربة:

د ت ١ - نصيب الإدارة في فائض النشاط التأميني

#### في حالة الإدارة بالوكالة:

د ت ٢ - أتعاب الإدارة نظير إدارة محفظة الإستثمار

د ت ٣ - أتعاب الإدارة نظير إدارة عمليات التأمين



٤٦٠٧٦

## ثالثاً قائمه الإيرادات والمصروفات لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

### ثالثاً/أ- شركات التأمين وإعادة التأمين وجمعيات التأمين التعاوني

يراعى إعداد قائمه إيرادات ومصروفات مستقلة لكل فرع من فروع تأمينات الاشخاص وتكوين الاموال وذلك طبقاً للأسس والقواعد التالية:

#### أ/أ- ١- الإيرادات

##### أ/أ/١- إجمالي الأقساط

يتضمن هذا البند قيمة الأقساط المصدرة خلال العام / الفترة والسارية التي تخص الفترة المالية وكذا أقساط إعادة التأمين المسندة للشركة عن عمليات إعادة التأمين خلال العام / الفترة.

أ/أ/١/٢- أقساط الوثائق المرتبطة بوحدة الاستثمار / المكون الإيداعي عن عقود تكوين الأموال، وهي بطبيعتها مبالغ مستبعدة من إجمالي الإيرادات باعتبارها أموال تخص أصحاب الوحدات الاستثمارية.

##### أ/أ/٢- أقساط إعادة التأمين الصادر

يتضمن هذا البند قيمة أقساط إعادة التأمين المسندة من الشركة إلى معيدي التأمين خلال العام / الفترة.

##### أ/أ/٣- عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر

يتضمن هذا البند قيمة العمولات وكذا عمولات الأرباح بما في ذلك رسوم الدمغة عن الأقساط المسندة لمعيدي التأمين خلال العام / الفترة.

##### أ/أ/٤- صافي الدخل من الاستثمارات

يتضمن هذا البند الدخل من الاستثمارات المخصصة بعد خصم مصروفات وابعاء الاستثمار، ويراعى الإفصاح عن المكونات الأساسية لهذا البند ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية وذلك على النحو التالي:

##### أ/أ/٤/١- عوائد الأوعية الادخارية بالبنوك

يتضمن هذا البند قيمة العوائد التي تخص العام المالي / الفترة المالية.

##### أ/أ/٤/٢- عوائد أدون الخزائنة والأوراق المالية الحكومية الأخرى القابلة



٤٦٠٧٦

للخصم

يتضمن هذا البند قيمة العوائد التي تخص العام / الفترة عن أدون الخزائنة والذي يتمثل في نصيب الفترة من استهلاك خصم الإصدار، وكذا العوائد التي تخص الفترة عن الأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم.

أ/أ/١/٤/٣- صافي عوائد أذون الخزانة المشتره / المباعه مع التعهد بإعادة البيع /  
الشراء.

أ/أ/١/٤/٤- صافي عوائد الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح  
والخسائر

يتضمن هذا البند ما يلي:

- عوائد الأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر التي تخص العام /  
الفترة.
- عوائد المحافظ الاستثمارية.
- عوائد وثائق صناديق الاستثمار.
- العوائد والتوزيعات التي تخص العام / الفترة.
- أرباح / خسائر بيع الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح  
والخسائر.
- فروق تغير سعر الصرف للأصول المالية بالعملة الأجنبية المبوبة بالقيمة العادلة  
من خلال الأرباح والخسائر

أ/أ/١/٤/٥- صافي الدخل من الأصول المالية المتاحة للبيع

ويشمل هذا البند:

- توزيعات أرباح أدوات حقوق الملكية ووثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند  
الأصول المالية المتاحة للبيع.
- استهلاك علاوة / خصم الاصدار للأصول المالية المصدره بعلاوة او بخصم
- أرباح / خسائر بيع الأصول المالية المتاحة للبيع
- عبء خسائر اضمحلال الأصول المالية المتاحة للبيع.
- رد خسائر اضمحلال أدوات الدين المدرجة ضمن الأصول المالية المتاحة للبيع

أ/أ/١/٤/٦- صافي الدخل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ويشمل هذا البند:

- استهلاك علاوة / خصم الاصدار للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
المصدره بعلاوة او بخصم
- العوائد التي تخص العام / الفترة.
- عبء/ رد خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- أرباح / خسائر بيع الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق



٤٦٠٧٦

## أ/أ/١/٤/٧- عوائد شهادات الاستثمار

يتضمن هذا البند نصيب العام / الفترة من عوائد شهادات الاستثمار .

## أ/أ/١/٤/٨- عوائد القروض

يتضمن هذا البند العوائد التي تخص العام / الفترة عن القروض الممنوحة بضمان وثائق تأمينات الأشخاص أو رهون عقارية وكذا العوائد على الديون المتعلقة بالعقارات المباعة بالتقسيط مخصوما منها / مضاف إليها عبء (رد) خسائر اضمحلال القروض.

## أ/أ/١/٤/٩- صافي الدخل من الاستثمارات العقارية

يتضمن هذا البند الإيرادات الناتجة من الأيجارات وحق الانتفاع وأرباح / خسائر البيع وأية إيرادات أخرى متعلقة بالعقارات مخصوما منها المصروفات والاعباء المتعلقة بالاستثمارات العقارية بما في ذلك عبء/ رد خسائر اضمحلال الاستثمارات العقارية.

## أ/أ/١/٤/١٠- العائد على المال المحتجز

يتمثل هذا البند في قيمة صافي العوائد التي تخص العام / الفترة عن المخصصات المحتجزة عن / من عمليات إعادة التأمين.

## أ/أ/١/٤/١١- إيرادات استثمارات أخرى

يتضمن هذا البند أية بنود إيرادات أخرى لم يتم إدراجها في بند مستقل من البنود الموضحة أعلاه، ويراعى الإفصاح عن المكونات الرئيسية لهذا البند ضمن الإفصاحات المتممة للقوائم المالية.

## أ/أ/١/٥- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

يتضمن هذا البند أية بنود إيرادات (مصروفات) أخرى لم يتم إدراجها في بند مستقل من البنود الموضحة أعلاه، ويراعى الإفصاح عن المكونات الرئيسية لهذا البند ضمن الإفصاحات المتممة للقوائم المالية، يتضمن هذا البند عي سبيل المثال أية إيرادات تحصل عليها الشركة نتيجة نشاطها في مجال تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال مثل رسوم إصدار وتعديل وثائق التأمين وكذا فروق العملات الاجنبية المرتبطة بالنشاط التأميني.



٤٦٠٧٦

## أ/أ-٢ - المصروفات

### أ/أ-٢/١ - التعويضات

يتضمن هذا البند قيمة المطالبات التي استحققت و سددت لعام / الفترة عن العمليات المباشرة وعمليات إعادة التأمين الواردة محلياً ومن الخارج، ويتضمن البنود التالية:

### أ/أ-٢/١/١ - بالوفاء

يتضمن هذا البند المبالغ التي قامت الشركة بسدادها نتيجة حدوث الوفاة.

### أ/أ-٢/١/٢ - بالوفاء

يتضمن هذا البند المبالغ التي قامت الشركة بسدادها نتيجة حلول أجل الوثيقة.

### أ/أ-٢/١/٣ - بالاسترداد

يتضمن هذا البند المبالغ المسددة إلى حملة وثائق التأمين الذين قاموا بتصفية وثائق التأمين الخاصة بهم.

### أ/أ-٢/١/٤ - معاشات ودفعات

يتضمن هذا البند قيمة ما سددته الشركة للمؤمن لهم من دفعات سنوية طبقاً لعقود تأمين المعاشات.

### أ/أ-٢/١/٥ - جوائز بالسحب

يتضمن هذا البند المبالغ التي قامت الشركة بسدادها للمؤمن لهم نتيجة فوز الوثيقة في السحب الذي تجريه الشركة.

### أ/أ-٢/١/٦ - بالإعفاء من سداد الأقساط

يتضمن هذا الحساب الاعفاءات التي منحتها الشركة لحملة الوثائق والتي تتمثل في صورة عدم سداد بعض الأقساط.

### أ/أ-٢/١/٧ - تعويضات واستردادات عن وثائق التأمين المرتبطة بوحدات استثمارية

### أ/أ-٢/١/٨ - منح وتوزيع أرباح نقدية أو تخفيض أقساط

يتضمن هذا الحساب المنح التي استحققت على وثائق التأمين على الحياة سواء كانت مبالغ نقدية يحصل عليها المؤمن لهم أو منحة تستخدم في تخفيض الأقساط المستقبلية.

### أ/أ-٢/١/٩ - أخرى تذكر بالتفصيل



٤٦٠٧٦

أ/أ/٢-٢ - التعويضات عن الوثائق المرتبطة بوحدة الاستثمار / المكون الاداعي عن عقود تكوين الأموال. وهي بطبيعتها مبالغ مستبعدة من اجمالي التعويضات باعتبارها تعويضات ممن اموال أصحاب الوحدات الاستثمارية.

أ/أ/٢-٣ - التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر يتضمن هذا البند نصيب معيدي التأمين من التعويضات المسددة خلال العام عن عمليات إعادة التأمين الصادر.

#### أ/أ/٢-٤ - العمولات وتكاليف الإنتاج

يتضمن هذا البند نصيب الفرع التاميني من قيمة العمولات وتكاليف الإنتاج التي تحملتها الشركة خلال العام / الفترة، ويشتمل على البنود الآتية:

- الأجور وما في حكمها للعاملين بإدارات الإنتاج.
- العمولات عن عمليات التأمين المصدرة وإعادة التأمين الوارد.
- عمولات التحصيل.
- أتعاب الكشف الطبي على عملاء تأمينات الأشخاص.
- مصاريف الدعاية والنشر والتسويق والإعلان.
- نصيب الشركة من الدمغة النسبية المستحقة على أقساط التأمين.
- ٥٠% من المصروفات غير المباشرة للفروع الجغرافية والمكاتب (ما يخص الفروع).
- المصروفات المباشرة الأخرى التي تتعلق بالإنتاج تذكر بالتفصيل.

#### أ/أ/٢-٥ - المصروفات الإدارية والعمومية

##### أ/أ/٢/٥-١ - مصروفات مباشرة

يتمثل هذا البند في المصروفات التي تتعلق بصفة مباشرة بفروع تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال، ويتضمن العناصر الآتية:

- الأجور وما في حكمها للعاملين بأقسام التأمين الفنية.
- الأجور وما في حكمها للعاملين بوحدة الإدارة.
- الإيجار، مصاريف الإنارة والمياه وتكييف الهواء، مصاريف الصيانة والإصلاح.
- إيجار وصيانة الحاسبات الآلية، مصاريف النظافة، مصاريف البريد والتليفون والتلغراف.
- المطبوعات والأدوات الكتابية.
- مصروفات السيارات.
- مصروفات قضائية عامة.
- أية مصروفات أخرى مباشرة تدخل تحت بند المصروفات الإدارية والعمومية تذكر بالتفصيل



٤٦٠٧٦

### أ/أ/٢/٥- مصروفات غير مباشرة

يتمثل هذا البند في المصروفات التي لا تخص بشكل مباشر فرع تأميني معين من فروع تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال.  
على ان يتم توزيع المصروفات غير المباشرة على فروع تأمينات الأشخاص كما يلي:  
ثلث المصروفات غير المباشرة توزع بنسبة الاهمية النسبية للأجور المباشرة لكل فرع  
ثلثي المصروفات غير المباشرة توزع بنسبة الاهمية النسبية للاقساط المباشرة لتلك الفروع.

### أ/أ/٢/٦- خسائر الاضمحلال مدينو عمليات التأمين

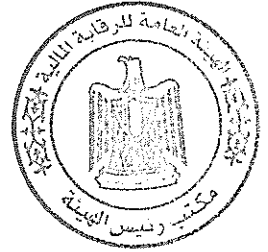
يتضمن هذا البند خسائر اضمحلال مديني عمليات التأمين والذي يتم تكوينها بقيمة الفرق بين الجرد الفعلي ورصيد الأقساط تحت التحصيل في تاريخ الفترة المالية.

### أ/أ/٢/٧- المخصصات الفنية

تتضمن المخصصات الفنية ما يلي:

#### أ/أ/٢/٧/١- الاحتياطي الحسابي

يتضمن المال الاحتياطي لعمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال ويتم تقديره في نهاية الفترة بمعرفة الخبير الإكتواري وفقا للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية.  
اما بالنسبة لفرعي الطبي والحوادث الشخصية طويلة الاجل يتم تقديرها بمعرفة الخبير الإكتواري بذات اسس احتساب مخصص الاخطار السارية لعمليات تأمينات الممتلكات والمسئوليات.



٤٦٠٧٦

### أ/أ/٢/٧/٢- مخصص المطالبات تحت التسديد

يتضمن هذا المخصص المطالبات عن وثائق تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال التي لم يتم سدادها حتى تاريخ القوائم المالية وكذا المطالبات التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية ويتم تقديرها بمعرفة الخبير الإكتواري للشركة.

## ثالثاً/ب ت - شركات التأمين التكافلي

بالإضافة إلى ما سبق يتم إضافة البنود التالية لقائمة الإيرادات والمصروفات:

في حالة الإدارة بالمضاربة:

ب ت / ١- نصيب الإدارة في فائض النشاط التأميني

في حالة الإدارة بالوكالة:

ب ت / ٢- أتعاب الإدارة نظير إدارة محفظة الإستثمار

ب ت / ٣- أتعاب الإدارة نظير إدارة عمليات التأمين



٤٦٠٧٦



## رابعاً قائمة الإيرادات والمصروفات لتأمينات الممتلكات والمسئوليات

### رابعاً/ب ب - شركات التأمين وإعادة التأمين وجمعيات التأمين التعاوني

يراعى إعداد قائمة إيرادات ومصروفات مستقلة لكل فرع من فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات وذلك طبقاً للأسس والقواعد التالية:

#### ب ب/١ - الإيرادات

##### ب ب/١/١ - إجمالي الأقساط

يتضمن هذا البند قيمة الأقساط المصدرة والسارية خلال العام متضمنة الاصدارات عن الوثائق طويلة الأجل والتي يتم ادراجها بالكامل بالإضافة إلى أقساط إعادة التأمين المسندة للشركة عن عمليات إعادة التأمين خلال الفترة المالية.

##### ب ب/١/٢ - أقساط إعادة التأمين الصادر

يتضمن هذا البند قيمة أقساط إعادة التأمين المسندة من الشركة إلى معيدي التأمين خلال الفترة المالية.

##### ب ب/١/٣ - عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر

يتضمن هذا البند قيمة العمولات وكذا عمولات الأرباح المستحقة بما في ذلك رسوم الدمغة عن الأقساط المسندة لمعيدي التأمين خلال الفترة المالية.

##### ب ب/١/٤ - صافي الدخل من الإستثمارات المخصصة

يتضمن هذا البند الدخل من الاستثمارات المخصصة بعد خصم مصروفات الاستثمار، وبراغى الإفصاح عن المكونات الأساسية لهذا البند ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية وذلك على النحو التالي:

##### ب ب/١/٤/١ - عوائد الأوعية الادخارية بالبنوك

يتضمن هذا البند قيمة العوائد التي تخص العام المالي / الفترة المالية.

##### ب ب/١/٤/٢ - عوائد أذون الخزائنة والأوراق المالية الحكومية الأخرى القابلة

يتضمن هذا البند قيمة العوائد التي تخص العام / الفترة عن أذون الخزائنة والذي يتمثل في نصيب الفترة من استهلاك خصم الإصدار، وكذا العوائد التي تخص الفترة عن الأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم.



٤٦٠٧٦

للخصم

- صافي عوائد أذون الخزانة المشترية / المباعة مع التعهد بإعادة البيع / الشراء.
- صافي عوائد الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتضمن هذا البند ما يلي:
- عوائد الأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر التي تخص العام / الفترة.
- عوائد المحافظ الاستثمارية.
- عوائد وثائق صناديق الاستثمار.
- العوائد والتوزيعات التي تخص العام / الفترة.
- أرباح / خسائر بيع الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- فروق تغير سعر الصرف للأصول المالية بالعملة الأجنبية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

#### ب ب/١/٤/٣- صافي الدخل من الأصول المالية المتاحة للبيع

ويشمل هذا البند:

- توزيعات أرباح أدوات حقوق الملكية ووثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند الأصول المالية المتاحة للبيع.
- استهلاك علاوة / خصم الإصدار للأصول المالية المصدرة بعلاوة أو بخصم
- أرباح / خسائر بيع الأصول المالية المتاحة للبيع
- عبء خسائر اضمحلال الأصول المالية المتاحة للبيع
- رد خسائر اضمحلال أدوات الدين المدرجة ضمن الأصول المالية المتاحة للبيع

#### ب ب/١/٤/٤- صافي الدخل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ

#### الاستحقاق

ويشمل هذا البند:

- استهلاك علاوة / خصم الإصدار للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المصدرة بعلاوة أو بخصم
- العوائد التي تخص العام / الفترة.
- عبء/ رد خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- أرباح / خسائر بيع الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق



#### ب ب/١/٤/٥- عوائد شهادات الاستثمار

يتضمن هذا البند نصيب العام / الفترة من عوائد شهادات الاستثمار.

- عوائد القروض

يتضمن هذا البند العوائد التي تخص العام / الفترة عن القروض الممنوحة بضمان وثائق تأمينات الأشخاص أو رهون عقارية وكذا العوائد على الديون المتعلقة بالعقارات المباعة بالتقسيم مخصوما منها / مضاف إليها عبء (رد) خسائر اضمحلال القروض.

#### ب ب/١/٤-٦ - صافي الدخل من الاستثمارات العقارية

يتضمن هذا البند الإيرادات الناتجة من الإيجارات وحق الانتفاع وأرباح / خسائر البيع وأيئة إيرادات أخرى متعلقة بالعقارات مخصوما منها المصروفات والاعباء المتعلقة بالاستثمارات العقارية بما في ذلك عبء/ رد خسائر اضمحلال الاستثمارات العقارية.

#### ب ب/١/٤-٧ - العائد على المال المحتجز

يمثل هذا البند في قيمة صافي العوائد التي تخص العام / الفترة عن المخصصات المحتجزة من / عن عمليات إعادة التأمين.

#### ب ب/١/٤-٨ - إيرادات استثمارات أخرى

يتضمن هذا البند أية بنود إيرادات أخرى لم يتم إدراجها في بند مستقل من البنود الموضحة أعلاه، ويراعى الإفصاح عن المكونات الرئيسية لهذا البند ضمن الإفصاحات المتممة للقوائم المالية.

#### ب ب/١/٥ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

يتضمن هذا البند أية بنود إيرادات (مصروفات) أخرى لم يتم إدراجها في بند مستقل من البنود الموضحة أعلاه، ويراعى الإفصاح عن المكونات الرئيسية لهذا البند ضمن الإفصاحات المتممة للقوائم المالية، يتضمن هذا البند عي سبيل المثال أية إيرادات تحصل عليها الشركة نتيجة نشاطها في مجال تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال مثل رسوم إصدار وتعديل وثائق التأمين وكذا فروق العملات الأجنبية المرتبطة بالنشاط التأميني.



#### ٦٠٧٦ ب ب/٢ - المصروفات

#### ب ب/٢/١ - التعويضات

يتضمن هذا البند قيمة التعويضات التي استحققت خلال العام / الفترة عن العمليات المباشرة وعمليات إعادة التأمين الواردة محلياً ومن الخارج.

#### ب ب/٢/٢ - التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر

يتضمن هذا البند نصيب معيدي التأمين من التعويضات المستردة خلال العام/ الفترة عن عمليات إعادة التأمين الصادر، ويراعى الإفصاح عن نصيب معيدي التأمين المحليين والخارجيين كل على حده.

#### ب ب/٢/٣ - العمولات وتكاليف الإنتاج

يتضمن هذا البند قيمة العمولات وتكاليف الإنتاج التي تم تحملتها الشركة عن العام/ الفترة، ويتضمن هذا البند البنود الآتية:

- الأجور وما في حكمها للعاملين بإدارات الإنتاج.
- العمولات المستحقة عن عمليات التأمين وإعادة التأمين الوارد.
- خصم العملاء.
- مصاريف التحصيل.
- مصاريف الدعاية والنشر والإعلان.
- مصروفات الضيافة.
- نصيب الشركة من الدمغة النسبية المستحقة على أقساط التأمين.
- ٥٠% من المصروفات العمومية والإدارية غير المباشرة للفروع الجغرافية والمكاتب (ما يخص الفروع).
- المصروفات المباشرة الأخرى التي تتعلق بعمليات الإنتاج تذكر بالتفصيل.

#### ب ب/٢/٤ - المصروفات الإدارية والعمومية

##### ب ب/٢/٤/١ - مصروفات مباشرة

- يتمثل هذا البند في المصروفات التي تتعلق بصفة مباشرة بكل فرع من فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات، ويتضمن هذا البند ما يلي:
- الأجور وما في حكمها للعاملين بأقسام التأمين الفنية.
  - الأجور وما في حكمها للعاملين بوحدة الإدارة.
  - الإيجار، مصاريف الإنارة والمياه وتكييف الهواء، مصاريف الصيانة والإصلاح.
  - إيجار وصيانة الحاسبات الآلية، مصاريف النظافة، مصاريف البريد والتليفون والتلغراف
  - المطبوعات والأدوات الكتابية.
  - مصروفات السيارات.
  - مصروفات الضيافة والإكراميات، مصروفات قضائية عامة.
  - أية مصروفات أخرى مباشرة تدخل تحت بند المصروفات الإدارية والعمومية.



٤٦٠٧٦

##### ب ب/٢/٤/٢ - مصروفات غير مباشرة

يتمثل هذا البند في المصروفات التي لا تخص بشكل مباشر فرع تأميني معين من فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات وتدخل تحت بند المصروفات الإدارية والعمومية ويتم توزيعها بين فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات المختلفة بعد (استبعاد نسبة ١٠% من إجمالي تلك المصروفات، وكذا استبعاد ٥٠% من المصروفات الخاصة بالفروع الجغرافية والمكاتب والتي يتم تحميلها على مصاريف الاستثمار) بنسبة الثلثان للأقساط والثلث للأجور المباشرة.

## ب ب/٤/٥ - خسائر الاضمحلال مدينو عمليات التامين

يتضمن هذا البند خسائر اضمحلال مدينو عمليات التامين والذي يتم تكوينه لمقابلة الأقساط والحسابات الجارية لعملاء التامين المباشر التي لم يتم تحصيلها.

## ب ب/٤/٦ - المخصصات الفنية

تتضمن المخصصات الفنية ما يلي:

### ب ب/٤/٦/١ - مخصص الأخطار السارية

يكون هذا المخصص وفقاً لأحكام القانون واللائحة التنفيذية له لكل فرع من فروع تامينات الممتلكات والمسئوليات مع مراعاة أثر التوزيع النسبي للإصدارات على مدى شهور السنة / الفترة وكذا مراعاة زيادة معدلات الخسائر الفعلية على ١٠٠% عن صافي العمليات عن العام / الفترة مع الأخذ في الاعتبار رصيد الأقساط المدفوعة مقدماً عن سنة مالية تالية.

أما فيما يختص بالأقساط طويلة الأجل المستحقة عن السنوات التالية فتدرج بالكامل بعد خصم نصيب تلك السنوات من عمولة الإنتاج وبما لا يتجاوز ٢٠% من رصيد هذه الأقساط.

بالنسبة لفروع التامين التي يزيد معدل خسائرها عن ١٠٠% يكون مخصص أخطار سارية بما يعادل حاصل ضرب صافي أقساط الفرع الذي يزيد معدل خسائره عن (١٠٠%) x ٥٠% من معدل الخسائر الفعلي عن السنة المعروضة لكافة الفروع عدا فروع النقل تكون هذه النسبة (٢٥%) ويقتصر تطبيق هذه القاعدة على الأقساط السنوية دون طويلة الأجل، مع مراعاة الا يتجاوز المخصص بعد إعادة تقديره صافي الأقساط للفروع بعد استبعاد الحوادث الجسيمة غير المتكررة والتي تعد الشركة بياناً بها ويعتمد من الهيئة العامة للرقابة المالية

وتسري تلك القاعدة على جميع فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات فيما عدا فرع التأمين الاجباري على السيارات. وفي كافة الأحوال يتعين تقدير المخصص بمعرفة الخبير الاكتواري للشركة.

### ب ب/٤/٦/٢ - مخصص التعويضات تحت التسوية

يكون هذا المخصص وفقاً لأحكام القانون واللائحة التنفيذية له لكل فرع من فروع تامينات الممتلكات والمسئوليات مع مراعاة الأساليب الإحصائية والفنية المتبعة بالقدر الكافي لمواجهه التزامات الشركة على أن يؤخذ في الاعتبار ما يلي:

- أن تتضمن تقديرات المخصص تقديراً كافياً للمصروفات الخاصة بتسوية التعويضات.
- أن تتضمن تقديرات هذا المخصص تقديرات التعويضات عن الحوادث التي وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية (I.B.N.R) ويتم تقديره بمعرفة الخبير الاكتواري للشركة.

### ب ب/٤/٦/٣ - مخصص التقلبات العكسية



٤٦٠٧٦

يتم تكوين هذا المخصص واستخدامه وفقاً لأحكام القانون واللائحة التنفيذية له لكل فرع من فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات.

وفي جميع الأحوال يتم تقدير والحكم على كفاية المخصصات الفنية بعاليه بمعرفة الخبير الاكتواري للشركة.

### رابعاً/ب ت - شركات التأمين التكافلي

بالإضافة إلى ما سبق يتم إضافة البنود التالية لقائمة الإيرادات والمصروفات:

في حالة الإدارة بالمضاربة:

ب ت / ١- نصيب الإدارة في فائض النشاط التأميني

في حالة الإدارة بالوكالة:

ب ت / ٢- أتعاب الإدارة نظير إدارة محفظة الإستثمار

ب ت / ٣- أتعاب الإدارة نظير إدارة عمليات التأمين

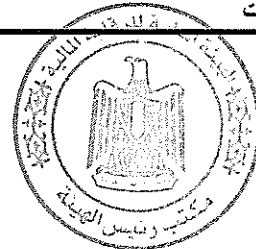


٤٦٠٧٦

**القسم الثالث**  
**القوائم المالية**  
**المركز المالي في / /**  
**شركات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال**

ملحق رقم ( ١ )

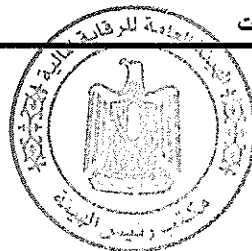
سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيانات
جنيه	جنيه		الأصول
xx	xx	**	النقدية بالخبزينة ولدى البنوك
xx	xx	**	الأوعية الادخارية بالبنوك
xx	xx	**	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم
xx	xx	**	أذون خزائنة مبيعة مع التعهد بإعادة الشراء
xx	xx	**	أصول مالية مبيوة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
xx	xx	**	الأصول المالية المتاحة للبيع
xx	xx	**	محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار
xx	xx	**	القروض والمديونيات
xx	xx	**	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
xx	xx	**	استثمارات في شركات شقيقة وشركات تابعة
xx	xx	**	الاستثمارات العقارية
xxx	xxx	xxx	إجمالي الإستثمارات
xx	xx	**	مدينو عمليات التأمين
xx	xx	**	الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	**	الأصول الأخرى
xx	xx	**	أصول ثابتة
xx	xx	**	أصول غير ملموسة
xx	xx	**	أصول ضريبية مؤجلة
xxx	xxx	xxx	إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
xx	xx	**	حقوق حملة وثائق التأمين
xx	xx	**	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات استثمار
xxx	xxx	xxx	إجمالي حقوق حملة الوثائق
xx	xx	**	الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	**	مقابل أذون خزائنة مبيعة مع التعهد بإعادة الشراء
xx	xx	**	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
xx	xx	**	المخصصات
xx	xx	**	التزامات ضريبية مؤجلة
xxx	xxx	xxx	إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين :
xx	xx	**	رأس المال المدفوع
xx	xx	**	الاحتياطات
xx	xx	**	الأرباح / الخسائر المرحلة
xx	xx	**	صافي أرباح / خسائر العام
xxx	xxx	xxx	حقوق المساهمين متضمنة أرباح العام
xx	xx	**	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
xx	xx	**	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
xxx	xxx	xxx	إجمالي حقوق المساهمين
xxx	xxx	xxx	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
xx	xx	xx	الالتزامات العرضية والارتباطات



المركز المالي في / /  
شركات تأمينات الممتلكات والمسئوليات

ملحق رقم ( ١ )

سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيانات
جنيه	جنيه		الأصول
xx	xx	**	التقديرة بالخبزينة ولدى البنوك
xx	xx	**	الأوعية الادخارية بالبنوك
xx	xx	**	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم
xx	xx	**	أذون خزائنة مبيعة مع التعهد بإعادة الشراء
xx	xx	**	أصول مالية مبيوة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
xx	xx	**	الأصول المالية المتاحة للبيع
xx	xx	**	القروض والمديونيات
xx	xx	**	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
xx	xx	**	استثمارات في شركات شقيقة وشركات تابعة
xx	xx	**	الاستثمارات العقارية
xxx	xxx	xxx	إجمالي الإستثمارات
xx	xx	**	مدينو عمليات التأمين
xx	xx	**	الأرصدة المدبنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	**	الأصول الأخرى
xx	xx	**	أصول ثابتة
xx	xx	**	أصول غير ملموسة
xx	xx	**	أصول ضريبية مؤجلة
xxx	xxx	xxx	إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
xx	xx	**	حقوق حملة وثائق التأمين
xxx	xxx	xxx	إجمالي حقوق حملة الوثائق
			الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	**	مقابل أذون خزائنة مبيعة مع التعهد بإعادة الشراء
xx	xx	**	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
xx	xx	**	المخصصات
xx	xx	**	التزامات ضريبية مؤجلة
xxx	xxx	xxx	إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين :
xx	xx	**	رأس المال المدفوع
xx	xx	**	الاحتياطات
xx	xx	**	الأرباح / الخسائر المرحلة
xx	xx	**	صافي أرباح / خسائر العام
xxx	xxx	xxx	حقوق المساهمين متضمنة أرباح العام
xx	xx	**	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
xx	xx	**	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
xxx	xxx	xxx	إجمالي حقوق المساهمين
xxx	xxx	xxx	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
xx	xx	xx	الالتزامات العرضية والارتباطات





المركز المالي في / /  
جمعيات التأمين التعاوني

ملحق رقم ( ١ )

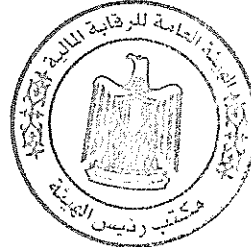
سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيان
جنيه	جنيه		الأصول
xx	xx	**	التقديية بالخزينة ولدى البنوك
xx	xx	**	الاوعية الادخارية بالبنوك
xx	xx	**	أذون خزانة واوراق حكومية اخري قابلة للخصم
xx	xx	**	أذون خزانة مبيعة مع التعهد بإعادة الشراء
xx	xx	**	أصول مالية مبيعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
xx	xx	**	الأصول المالية المتاحة للبيع
xx	xx	**	القروض والمديونيات
xx	xx	**	استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
xx	xx	**	الاستثمارات العقارية
xxx	xxx	xxx	إجمالي الإستثمارات
xx	xx	**	مدينو عمليات التأمين
xx	xx	**	الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	**	الأصول الأخرى
xx	xx	**	أصول ثابتة
xx	xx	**	أصول غير ملموسة
xx	xx	**	أصول ضريبة مؤجلة
xxx	xxx	xxx	إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين ( الأعضاء )
xx	xx	**	حقوق حملة وثائق التأمين
xxx	xxx	xxx	إجمالي حقوق حملة الوثائق
xx	xx	**	الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	**	مقابل أذون خزانة مبيعة مع التعهد بإعادة الشراء
xx	xx	**	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
xx	xx	**	المخصصات
xx	xx	**	التزامات ضريبة مؤجلة
xxx	xxx	xxx	إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين ( الأعضاء ):
xx	xx	**	رأس المال المدفوع
xx	xx	**	الاحتياطيات
xx	xx	**	فائض استثمار حقوق الأعضاء العام الحالي
xx	xx	**	فائض النشاط التأميني غير الموزع
xx	xx	**	فائض النشاط التأميني العام الحالي
xxx	xxx	xxx	حقوق المساهمين ( الأعضاء ) متضمنة أرباح العام
xx	xx	**	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
xxx	xxx	xxx	إجمالي حقوق المساهمين ( الأعضاء )
xxx	xxx	xxx	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين ( الأعضاء )
xx	xx	xx	الالتزامات العرضية والارتباطات



قائمة الدخل  
عن الفترة المالية المنتهية في / /  
شركات تأمينات الاشخاص وتكوين الأموال

ملحق رقم ( ٢ )

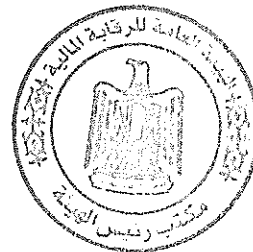
سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيان
جنيه	جنيه		
xx	xx	**	فانض ( عجز ) النشاط التأميني
xx	xx	**	صافي الدخل من الاستثمارات متضمن عائد وحدات الاستثمار
(xx)	(xx)	**	يخصم منه :
(xx)	(xx)	**	العائد علي محافظ مالية مرتبطة بوحدات الاستثمار
(xx)	(xx)	**	العائد علي المكون الايداعي لعقود تكوين الأموال
xx	xx	**	صافي الدخل من الاستثمارات
xx	xx	**	مخصصات انتفي الغرض منها
xx	xx	**	إيرادات تشغيل أخرى
xxx	xxx	xxx	الإجمالي
(xx)	(xx)	**	إهلاك الاصول الثابتة
(xx)	(xx)	**	إستهلاك الاصول غير الملموسة
(xx)	(xx)	**	مخصصات
(xx)	(xx)	**	تكلفة مكافآت ترك الخدمة والمزايا الاضافية
xx	xx	**	خسائر إضمحلال ارصدة شركات التأمين وإعادة التأمين
(xx)	(xx)	**	مصروفات تشغيل أخرى
xxx	xxx	**	صافي أرباح ( خسائر ) الفترة / العام قبل الضريبة
(xx)	(xx)	**	ضريبة الدخل عن العام / الفترة
(xx)	(xx)	**	إيراد ( مصروف ) الضريبة المؤجلة
xxx	xxx	xxx	صافي أرباح ( خسائر ) الفترة / العام بعد خصم الضريبة
xx	xx	**	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام / الفترة



قائمة الدخل  
عن الفترة المالية المنتهية في / /  
شركات تأمينات الممتلكات والمسئوليات

ملحق رقم ( ٢ )

سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيان
جنيه	جنيه		
xx	xx	**	فائض ( عجز ) النشاط التأميني
xxx	xxx	**	الإجمالي
xx	xx	**	صافي الدخل من الاستثمارات
xx	xx	**	مخصصات انتفي الغرض منها
	xx	**	إيرادات تشغيل أخرى
xxx	xxx	xxx	الإجمالي
(xx)	(xx)	**	إهلاك الاصول الثابتة
(xx)	(xx)	**	إستهلاك الاصول غير الملموسة
(xx)	(xx)	**	مخصصات
(xx)	(xx)	**	تكلفة مكافآت ترك الخدمة والمزايا الإضافية
(xx)	(xx)	**	مصروفات تشغيل أخرى
xx	xx	**	خسائر إضمحلال ارصدة شركات التأمين وإعادة التأمين
xxx	xxx	**	صافي أرباح ( خسائر ) الفترة / العام قبل الضريبة
(xx)	(xx)	**	ضريبة الدخل عن العام / الفترة
(xx)	(xx)	**	إيراد ( مصروف ) الضريبة المؤجلة
xxx	xxx	xxx	صافي أرباح ( خسائر ) الفترة / العام بعد خصم الضريبة
xx	xx	**	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام / الفترة



قائمة الدخل الشامل  
عن السنة المالية المنتهية في / /  
شركات التأمين وإعادة التأمين

ملحق رقم ( ٣ )

سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيان
جنيه	جنيه		
**	**	**	( ١ ) صافى الربح ( الخسارة ) بعد ضريبة الدخل
**	**	**	عناصر الدخل الشامل الاخرى
*	*	**	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
*	*	**	الارباح ( الخسائر ) الاكثوارية من نظم المزايا المحددة للمعاشات
*	*	**	نصيب الشركة من الدخل الشامل الاخر للشركات الشقيقة
*	*	**	ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الاخرى
****	****		مجموع عناصر الدخل الشامل الاخرى عن الفترة بعد خصم الضريبة ( ٢ )
xxx	xxx	( ٢+١ )	اجمالي الدخل الشامل عن الفترة



حساب إستثمار أموال حقوق الاعضاء  
عن الفترة المالية المنتهية في / /  
جمعيات التأمين التعاوني

ملحق رقم ( ٢ )

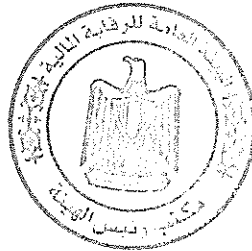
سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيان
جنيه	جنيه		
xx	xx	**	صافي الدخل من الاستثمارات
xx	xx	**	مخصصات انتفي الغرض منها
xx	xx	**	إيرادات تشغيل أخرى
xxx	xxx	**	الإجمالي
(xx)	(xx)	**	إهلاك الأصول الثابتة
(xx)	(xx)	**	إستهلاك الأصول غير الملموسة
(xx)	(xx)	**	مخصصات
(xx)	(xx)	**	تكلفة مكافآت ترك الخدمة والمزايا الإضافية
xx	xx	**	خسائر إضمحلال ارصدة شركات التأمين وإعادة التأمين
(xx)	(xx)	**	مصروفات تشغيل أخرى
xxx	xxx	xxx	الفائض
xx	xx	**	نصيب السهم من حصة الأعضاء في فائض العام*



قائمة الدخل الشامل  
عن الفترة المالية المنتهية في / /  
جمعيات التأمين التعاوني

ملحق رقم ( ٣ )

سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيان
جنيه	جنيه		
**	**	**	( ١ ) صافى الربح ( الخسارة ) بعد ضريبة الدخل عناصر الدخل الشامل الأخرى
*	*	**	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
*	*	**	الأرباح ( الخسائر ) الاكتوارية من نظم المزايا المحددة للمعاشات
*	*	**	نصيب الشركة من الدخل الشامل الأخرى للشركات الشقيقة
*	*	**	ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الأخرى
****	****		مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى عن الفترة بعد خصم الضريبة ( ٢ )
xxx	xxx		اجمالي الدخل الشامل عن الفترة ( ٢+١ )



قائمة إيرادات ومصروفات فرع الحياة  
عن الفترة المالية المنتهية في / /  
شركات التأمين وإعادة التأمين

ملحق رقم ( ٤ )

سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيان
جنيه	جنيه		
			<b>الإيرادات</b>
xx	xx	**	إجمالي الأقساط المباشرة
xx	xx	**	أجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		إجمالي الأقساط
(xx)	(xx)	**	يخصم أقساط إعادة التأمين الصادر
(xx)	(xx)	**	يستبعد أقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
xxx	xxx		صافي الأقساط
			<b>التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي</b>
xx	xx		الاحتياطي الحسابي في أول الفترة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
(xx)	(xx)		الاحتياطي الحسابي في آخر الفترة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
xx	xx		عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
xx	xx	**	صافي الدخل من الاستثمارات بدون عائد المحافظ المرتبطة بوحدة استثمارية
xx	xx	**	إيرادات تشغيل أخرى
xxx	xxx	**	<b>إجمالي الإيرادات</b>
			<b>المصروفات</b>
xx	xx		التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
xx	xx		التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
xx	xx		إجمالي التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
(xx)	(xx)	**	يخصم التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(xx)	(xx)	**	يستبعد التعويضات المسددة عن وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
(xx)	(xx)	**	صافي التعويضات
			<b>التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد</b>
xx	xx	**	مخصص المطالبات تحت التسديد في آخر الفترة
(xx)	(xx)	**	مخصص المطالبات تحت التسديد في أول الفترة
xx	xx	**	عمولات مباشرة
xx	xx	**	تكاليف الإنتاج
xx	xx	**	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx	**	اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
xx	xx	**	مصروفات إدارية وعمومية
xx	xx	**	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
xx	xx	**	مصروفات تشغيل أخرى
xxx	xxx		<b>إجمالي المصروفات</b>
xxx	xxx		فائض ( عجز ) نشاط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال - مرحل لقائمة الدخل



قائمة إيرادات ومصروفات فرع تكوين الأموال  
عن الفترة المالية المنتهية في / /  
شركات التأمين وإعادة التأمين

ملحق رقم ( ٤ )

سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيان
جنيه	جنيه		
			<b>الإيرادات</b>
xx	xx	**	اجمالي الأقساط المباشرة
xx	xx	**	اجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		اجمالي الأقساط
(xx)	(xx)	**	يخصم أقساط إعادة التأمين الصادر
(xx)	(xx)	**	يستبعد المكون الايداعي لعقود تكوين الأموال
xxx	xxx		صافي الأقساط
xx	xx		التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
(xx)	(xx)		الاحتياطي الحسابي في أول الفترة بدون احتياطي المكون الايداعي
xx	xx		الاحتياطي الحسابي في آخر الفترة بدون احتياطي المكون الايداعي
xx	xx		عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
xx	xx	**	صافي الدخل من الاستثمارات بدون عائد المكون الايداعي
xx	xx	**	إيرادات تشغيل أخرى
xxx	xxx	**	إجمالي الإيرادات
			<b>المصروفات</b>
xx	xx		التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
xx	xx		التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
xx	xx		إجمالي التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
(xx)	(xx)	**	يخصم التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(xx)	(xx)	**	يستبعد التعويضات المسددة عن عقود المكون الايداعي
(xx)	(xx)	**	صافي التعويضات
xx	xx	**	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(xx)	(xx)	**	مخصص المطالبات تحت التسديد في آخر الفترة
xx	xx	**	مخصص المطالبات تحت التسديد في أول الفترة
xx	xx	**	عمولات مباشرة
xx	xx	**	تكاليف الإنتاج
xx	xx	**	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx	**	اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
xx	xx	**	مصروفات إدارية وعمومية
xx	xx	**	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
xx	xx	**	مصروفات تشغيل أخرى
xxx	xxx		إجمالي المصروفات
xxx	xxx		فائض ( عجز ) نشاط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال - مرحل لقائمة الدخل

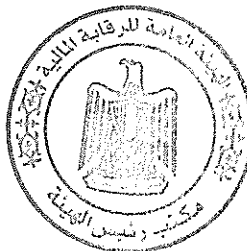




قائمة إيرادات ومصروفات التأمين الطبي والحوادث الشخصية  
عن السنة المالية المنتهية في / /  
شركات تأمين الحياة

ملحق رقم ( ٤ )

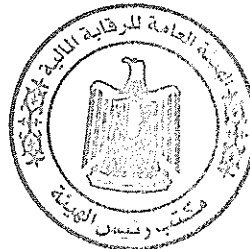
سنة المقارنة جنيه	العام جنيه	رقم الإيضاح	البيان
			<b>الإيرادات</b>
xx	xx	**	اجمالي الأقساط المباشرة
xx	xx	**	أجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		إجمالي الأقساط
(xx)	(xx)	**	يخصم أقساط إعادة التأمين الصادر
xxx	xxx		صافي الأقساط
			<b>التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي</b>
xx	xx	٣	الاحتياطي الحسابي في أول الفترة
(xx)	(xx)	٣	الاحتياطي الحسابي في آخر الفترة
xx	xx	**	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
xx	xx	**	صافي الدخل من الاستثمارات
xx	xx	**	إيرادات تشغيل أخرى
xxx	xxx		إجمالي الإيرادات
			<b>المصروفات</b>
xx	xx		التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
xx	xx		التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(xx)	(xx)	**	إجمالي التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
xxx	xxx		يخصم التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
xxx	xxx		صافي التعويضات
			<b>التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد</b>
xx	xx		مخصص المطالبات تحت التسديد في آخر الفترة
(xx)	(xx)		مخصص المطالبات تحت التسديد في أول الفترة
xx	xx	**	عمولات مباشرة
xx	xx	**	تكاليف الإنتاج
xx	xx	**	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
xx	xx	**	مصروفات إدارية وعمومية
xx	xx	**	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
xx	xx	**	مصروفات تشغيل أخرى
xxx	xxx		إجمالي المصروفات
xxx	xxx		فائض ( عجز ) النشاط التأميني يوزع على حملة الوثائق*



قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الأشخاص وتكوين الاموال ( اجمالي الفروع )  
عن الفترة المالية المنتهية في / /  
شركات التأمين وإعادة التأمين

ملحق رقم ( ٤ )

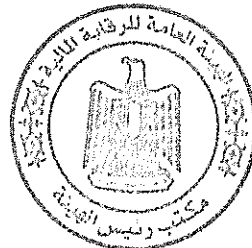
سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيان
جنيه	جنيه		
			<b>الإيرادات</b>
xx	xx	**	اجمالي الأقساط المباشرة
xx	xx	**	اجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		اجمالي الأقساط
(xx)	(xx)	**	يخصم أقساط إعادة التأمين الصادر
(xx)	(xx)	**	يستبعد أقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
(xx)	(xx)	**	يستبعد المكون الايداعي لعقود تكوين الاموال
xxx	xxx		صافي الأقساط
			<b>التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي</b>
xx	xx		الاحتياطي الحسابي في أول الفترة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية والمكون الايداعي
(xx)	(xx)		الاحتياطي الحسابي في آخر الفترة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية والمكون الايداعي
xx	xx		عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
xx	xx	**	صافي الدخل من الاستثمارات بدون عائد المحافظ المرتبطة بوحدة استثمارية والمكون الايداعي
xx	xx	**	إيرادات تشغيل أخرى
xxx	xxx	**	إجمالي الإيرادات
			<b>المصروفات</b>
xx	xx		التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
xx	xx		التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
xx	xx		إجمالي التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
(xx)	(xx)	**	يخصم التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(xx)	(xx)	**	يستبعد التعويضات المسددة عن وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
(xx)	(xx)	**	يستبعد التعويضات المسددة عن عقود المكون الايداعي
(xx)	(xx)	**	صافي التعويضات
			<b>التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد</b>
xx	xx	**	مخصص المطالبات تحت التسديد في آخر الفترة
(xx)	(xx)	**	مخصص المطالبات تحت التسديد في أول الفترة
xx	xx	**	عمولات مباشرة
xx	xx	**	تكاليف الإنتاج
xx	xx	**	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx	**	اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
xx	xx	**	مصروفات إدارية وعمومية
xx	xx	**	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
xx	xx	**	مصروفات تشغيل أخرى
xxx	xxx		إجمالي المصروفات
xxx	xxx		فائض ( عجز ) نشاط تأمينات الأشخاص وتكوين الاموال - مرحل لقائمة الدخل



قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال  
عن السنة المالية المنتهية في / /  
جمعيات التأمين التعاوني

ملحق رقم ( ٤ )

سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيان
جنيه	جنيه		
			<b>الإيرادات</b>
xx	xx	**	اجمالي الأقساط المباشرة
xx	xx	**	أجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		إجمالي الأقساط
(xx)	(xx)	**	يخصم أقساط إعادة التأمين الصادر
xxx	xxx		صافي الأقساط
			<u>التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي</u>
xx	xx	٣	الاحتياطي الحسابي في أول الفترة
(xx)	(xx)	٣	الاحتياطي الحسابي في آخر الفترة
xx	xx	**	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
xx	xx	**	صافي الدخل من الاستثمارات
xx	xx	**	إيرادات تشغيل أخرى
xxx	xxx		إجمالي الإيرادات
			<b>المصروفات</b>
xx	xx		التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
xx	xx		التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(xx)	(xx)	**	إجمالي التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
xxx	xxx		يخصم التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
xxx	xxx		صافي التعويضات
			<u>التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد</u>
xx	xx		مخصص المطالبات تحت التسديد في آخر الفترة
(xx)	(xx)		مخصص المطالبات تحت التسديد في أول الفترة
xx	xx	**	عمولات مباشرة
xx	xx	**	تكاليف الإنتاج
xx	xx	**	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
xx	xx	**	مصروفات إدارية وعمومية
xx	xx	**	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
xx	xx	**	مصروفات تشغيل أخرى
xxx	xxx		إجمالي المصروفات
xxx	xxx		فائض ( عجز ) النشاط التأميني يوزع على حملة الوثائق*



قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسئوليات  
عن الفترة المالية المنتهية في / /  
شركات التأمين وإعادة التأمين

ملحق رقم ( ٥ )

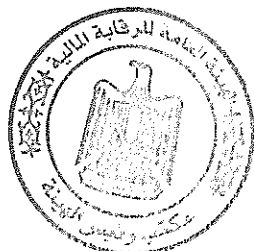
سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيان
جنيه	جنيه		
			<b>الإيرادات</b>
xx	xx	**	اجمالي الأقساط المباشرة
xx	xx	**	اجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx	**	إجمالي الأقساط
(xx)	(xx)	**	يخصم أقساط إعادة التأمين الصادر
xxx	xxx		صافي الأقساط
			<b>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</b>
xx	xx		مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
(xx)	(xx)		مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
xxx	xxx		الأقساط المكتسبة
xx	xx	**	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
xx	xx	**	إيرادات تشغيل أخرى
xxx	xxx		إجمالي الإيرادات
			<b>المصروفات</b>
xx	xx		التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
xx	xx	**	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		إجمالي التعويضات
(xx)	(xx)	**	يخصم التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
xxx	xxx		صافي التعويضات
			<b>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</b>
xx	xx		مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
(xx)	(xx)		مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
xxx	xxx		التعويضات التحميلية
			<b>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</b>
xx	xx		مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
(xx)	(xx)		مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
xx	xx	**	عمولات مباشرة
xx	xx	**	تكاليف الإنتاج
xx	xx	**	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
xx	xx	**	مصروفات إدارية وعمومية
xx	xx	**	مصروفات تشغيل أخرى
xxx	xxx		إجمالي المصروفات
xxx	xxx		فائض ( عجز ) الاكتتاب
xx	xx	**	صافي الدخل من الاستثمارات
(xx)	(xx)	**	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
xxx	xxx		فائض ( عجز ) نشاط تأمينات الممتلكات والمسئوليات



قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسئوليات  
عن الفترة المالية المنتهية في / /  
جمعيات التأمين التعاوني

ملحق رقم ( ٥ )

سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيان
جنيه	جنيه		
			<b>الإيرادات</b>
xx	xx	**	اجمالي الأقساط المباشرة
xx	xx	**	اجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		إجمالي الأقساط
(xx)	(xx)	**	يخصم أقساط إعادة التأمين الصادر
xxx	xxx		صافي الأقساط
			<b>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</b>
xx	xx		مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
(xx)	(xx)		مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
xxx	xxx		الأقساط المكتسبة
xx	xx	**	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
xx	xx	**	إيرادات تشغيل أخرى
xxx	xxx		إجمالي الإيرادات
			<b>المصروفات</b>
xx	xx		التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
xx	xx	**	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		إجمالي التعويضات
(xx)	(xx)	**	يخصم التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
xxx	xxx		صافي التعويضات
			<b>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</b>
xx	xx		مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
(xx)	(xx)		مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
xxx	xxx		التعويضات التحميلية
			<b>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</b>
xx	xx		مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
(xx)	(xx)		مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
xx	xx	**	عمولات مباشرة
xx	xx	**	تكاليف الإنتاج
xx	xx	**	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
xx	xx	**	مصروفات إدارية وعمومية
xx	xx	**	مصروفات تشغيل أخرى
xxx	xxx	**	إجمالي المصروفات
			<b>فائض ( عجز ) الاكتتاب</b>
xx	xx	**	صافي الدخل من الاستثمارات
(xx)	(xx)	**	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
xxx	xxx	xxx	فائض ( عجز ) النشاط التأميني يوزع على حملة الوثائق*



قائمة التدفقات النقدية  
عن الفترة المالية المنتهية في / /

ملحق رقم ( ٦ )

سنة المقارنة	العام	البيان
جنيه	جنيه	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
xx	xx	صافي الربح ( الخسارة ) قبل ضريبة الدخل
xx	xx	تسويات لصافي الربح للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
xx	xx	رد خسائر الاضمحلال
xx	xx	المخصصات الفنية
xx	xx	المكون من المخصصات
(xx)	(xx)	المستخدم من المخصصات
xx	xx	خسائر ( أرباح ) غير محققة عن اصول مالية ميبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
xx	xx	خسائر ( أرباح ) بيع استثمارات مالية أخرى
xx	xx	خسائر ( أرباح ) بيع أصول ثابتة
xx	xx	خسائر ( أرباح ) بيع أصول غير ملموسة
xxx	xxx	ربح التشغيل قبل التغير في أصول والتزامات التشغيل
xx	xx	النقص ( الزيادة ) في محفظة الاصول المالية الميبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
xx	xx	النقص ( الزيادة ) في مدينو عمليات التأمين
xx	xx	النقص ( الزيادة ) في شركات التأمين وإعادة التأمين ( أرصدة مدينة )
xx	xx	النقص ( الزيادة ) في أصول أخرى
xx	xx	الزيادة ( النقص ) في شركات التأمين وإعادة التأمين ( أرصدة دائنة )
xx	xx	الزيادة ( النقص ) في دائنون وأرصدة دائنة أخرى
xxx	xxx	صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة التشغيل
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
xx	xx	المحصل من بيع استثمارات عقارية
xx	xx	النقص ( الزيادة ) في الودائع لدى البنوك لأكثر من ثلاثة شهور
xx	xx	النقص ( الزيادة ) في اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لأكثر من ثلاثة شهور
xx	xx	النقص ( الزيادة ) في القروض بضمان وثائق تأمينات الحياة
xx	xx	المحصل من بيع استثمارات مالية أخرى
xx	xx	المحصل من بيع أصول ثابتة
(xx)	(xx)	المدفوع لشراء استثمارات عقارية
(xx)	(xx)	المدفوع لشراء استثمارات مالية أخرى
(xx)	(xx)	المدفوع لشراء أصول ثابتة
(xx)	(xx)	المدفوع لشراء أصول أخرى
(xx)	(xx)	المدفوع لشراء أصول غير ملموسة
xxx	xxx	صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة الاستثمار
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
xx	xx	المحصل من إصدار الأسهم
xx	xx	المحصل من إصدار السندات
xx	xx	القروض من البنوك والغير
(xx)	(xx)	سداد القروض للغير
(xx)	(xx)	توزيعات الأرباح المدفوعة
xxx	xxx	صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل
xx	xx	صافي الزيادة ( النقص ) في النقدية وما في حكمها
xx	xx	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
xxx	xxx	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة وتتمثل فيما يلي :
xx	xx	نقدية وأرصدة لدى البنوك
xx	xx	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى قابلة للخصم
xx	xx	ودائع لدى البنوك
(xx)	(xx)	ودائع لدى البنوك لمدة تزيد عن ثلاثة شهور
(xx)	(xx)	أذون خزنة إستحقاق أكثر من ثلاثة شهور
(xx)	(xx)	أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم أكثر من ثلاثة شهور
xxx	xxx	النقدية وما في حكمها



\* يتعين ألا تتضمن قائمة التدفقات النقدية المعاملات غير النقدية المتعلقة بكل من أنشطة الاستثمار والتمويل وينبغي الإفصاح عن مثل تلك المعاملات بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية .

\* يتم الإفصاح بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن أرصدة النقدية وما في حكمها والتي تحتفظ بها الشركة في إطار الأموال المخصصة .



المركز المالي للمساهمين في / /  
شركات التأمين التكافلي  
تامينات الأشخاص و تكوين الأموال

ملحق رقم ( ١ )

سنة المقارنة جنيه مصري	العام جنيه مصري	رقم الإيضاح	البيان
xx	xx	**	الأصول
xx	xx	**	النقدية بالخبزينة ولدى البنوك
xx	xx	**	الأوعية الادخارية بالبنوك
xx	xx	**	أذون خزائنة واوراق حكومية أخرى قابلة للخصم
xx	xx	**	أذون خزائنة مبيعة مع التعهد بإعادة الشراء
xx	xx	**	أصول مالية مبيوة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
xx	xx	**	الأصول المالية المتاحة للبيع
xx	xx	**	القروض والمديونيات
xx	xx	**	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
xx	xx	**	استثمارات في شركات شقيقة وتابعة
xx	xx	**	الاستثمارات العقارية
xxx	xxx	xxx	إجمالي الإستثمارات
xx	xx	**	جاري حملة الوثائق ( المشتركين )
xx	xx	**	القرض الحسن
xx	xx	**	الأصول الأخرى
xx	xx	**	أصول ثابتة
xx	xx	**	أصول غير ملموسة
xx	xx	**	أصول ضريبة مؤجلة
xxxx	xxxx	xxxx	إجمالي الأصول
xx	xx	**	الالتزامات وحقوق المساهمين
xx	xx	**	مقابل أذون خزائنة مبيعة مع التعهد بإعادة الشراء
xx	xx	**	الأرصدة الدائنة شركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	**	المخصصات
xx	xx	**	التزامات ضريبة مؤجلة
xxx	xxx	xxx	إجمالي الالتزامات
xx	xx	**	رأس المال المدفوع
xx	xx	**	الاحتياطيات
xx	xx	**	الأرباح / الخسائر المرحلة
xx	xx	**	صافي أرباح / خسائر العام
xxx	xxx	xxx	حقوق المساهمين متضمنة أرباح العام
xx	xx	**	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
xx	xx	**	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
xxxx	xxxx	xxxx	إجمالي حقوق المساهمين
xxxx	xxxx	xxxx	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
xx	xx	xx	الالتزامات العرضية والارتباطات

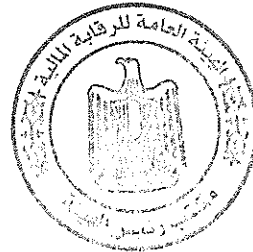




المركز المالي لحملة الوثائق ( المشتركين ) فى / /  
شركات التأمين التكافلى  
تامينات الأشخاص و تكوين الأموال

ملحق رقم ( ١ )

سنة المقارنة جنيه مصرى	العام جنيه مصرى	رقم الإيضاح	البيــــــــان
xx	xx	**	الأصول
xx	xx	**	النقدية بالخرزينة ولدى البنوك
xx	xx	**	الأوعية الادخارية بالبنوك
xx	xx	**	أذون خزانة واوراق حكومية اخرى قابلة للخصم
xx	xx	**	أذون خزانة مبيعة مع التعهد بإعادة الشراء
xx	xx	**	أصول مالية مبيوة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
xx	xx	**	محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار
xx	xx	**	الأصول المالية المتاحة للبيع
xx	xx	**	القـــــــــــــــروض والمديونيات
xx	xx	**	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
xx	xx	**	استثمارات فى شركات شقيقة وتابعة
xx	xx	**	الاستثمارات العقارية
xxx	xxx	xxx	إجمالي الإستثمارات
xx	xx	**	مدينو عمليات التأمين
xx	xx	**	الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	**	الأصول الاخرى
xx	xx	**	أصول ثابتة
xx	xx	**	أصول غير ملموسة
xx	xx	**	أصول ضريبية مؤجلة
xxxx	xxxx	xxxx	إجمالي الأصول
xx	xx	**	الالتزامات وحقوق المساهمين
xx	xx	**	حقوق حملة وثائق التأمين
xx	xx	**	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات الاستثمار
xx	xx	**	فائض حملة الوثائق
xx	xx	**	احتياطي تغطية العجز
xx	xx	**	احتياطي تذبذب المطالبات
xx	xx	**	توزيعات مستحقة لحملة الوثائق
xxx	xxx	xxx	اجمالي حقوق حملة الوثائق
xx	xx	**	القرض الحسن
xx	xx	**	مقابل أذون خزانة مبيعة مع التعهد بإعادة الشراء
xx	xx	**	الارصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	**	جاري مدير صندوق التكافل (مساهمين)
xx	xx	**	المخصصات
xx	xx	**	التزامات ضريبية مؤجلة
xxx	xxx	xxx	إجمالي الالتزامات
xxxx	xxxx	xxxx	إجمالي الالتزامات وحقوق حملة الوثائق
xx	xx	xx	الالتزامات العرضية والارتباطات



المركز المالي في / /  
شركات التأمين التكافلي  
تامينات الأشخاص و تكوين الأموال

ملحق رقم ( ١ )

سنة المقارنة جنيه مصري	العام جنيه مصري	رقم الإيضاح	البيــــــــان
			<b>الأصول</b>
xx	xx	**	النقدية بالخبزينة ولدى البنوك
xx	xx	**	الايوعية الادخارية بالبنوك
xx	xx	**	أذون خزانة واوراق حكومية اخري قابلة للخصم
xx	xx	**	أذون خزانة مبيعة مع التعهد بإعادة الشراء
xx	xx	**	أصول مالية ميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
xx	xx	**	محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار
xx	xx	**	الاصول المالية المتاحة للبيع
xx	xx	**	القــــــــــــروض والمديونيات
xx	xx	**	استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
xx	xx	**	الاستثمارات في شركات شقيقة وتابعة
xx	xx	**	الاستثمارات العقارية
xxx	xxx	xxx	إجمالي الإستثمارات
xx	xx	**	جاري حملة الوثائق ( المشتركين )
xx	xx	**	القرض الحسن
xx	xx	**	مدينو عمليات التأمين
xx	xx	**	الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	**	الأصول الاخرى
xx	xx	**	أصول ثابتة
xx	xx	**	أصول غير ملموسة
xx	xx	**	أصول ضريبية مؤجلة
xxxx	xxxx	xxxx	إجمالي الأصول
			<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
xx	xx	**	حقوق حملة وثائق التأمين
xx	xx	**	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات الاستثمار
xx	xx	**	فائض حملة الوثائق
xx	xx	**	احتياطي تغطية العجز
xx	xx	**	احتياطي تذبذب المطالبات
xx	xx	**	توزيعات مستحقة لحملة الوثائق
xxx	xxx	xxx	اجمالي حقوق حملة الوثائق
xx	xx	**	الارصدة الدائنة شركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	**	مقابل أذون خزانة مبيعة مع التعهد بإعادة الشراء
xx	xx	**	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
xx	xx	**	المستحق لمدير صندوق التكافل ( مساهمين )
xx	xx	**	المخصصات
xx	xx	**	التزامات ضريبية مؤجلة
xxx	xxx	xxx	إجمالي الالتزامات
xx	xx	**	رأس المال المدفوع
xx	xx	**	الاحتياطيات
xx	xx	**	الأرباح / الخسائر المرحلة
xx	xx	**	صافي أرباح / خسائر العام
xxx	xxx	xxx	حقوق المساهمين متضمنة أرباح العام
xx	xx	**	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
xx	xx	**	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
xxxx	xxxx	xxxx	اجمالي حقوق المساهمين
xxxx	xxxx	xxxx	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
xx	xx	xx	الالتزامات العرضية والارتباطات

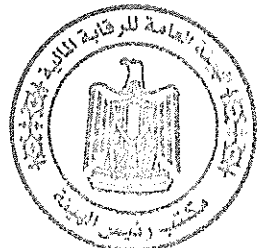


٤٦٠٧٦

المركز المالي في / /  
شركات التأمين التكافلي  
تأمينات الممتلكات والمسئوليات

ملحق رقم ( ١ )

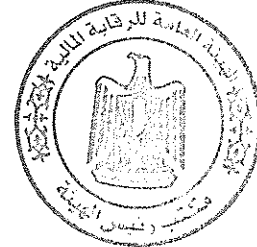
سنة المقارنة جنيه مصرى	العام جنيه مصرى	رقم الايضاح	البيــــــــــــــــان الأصول
xx	xx	**	التقديية بالخزينة ولدى البنوك
xx	xx	**	الاوعية الادخارية بالبنوك
xx	xx	**	أذون خزانة واوراق حكومية اخري قابلة للخصم
xx	xx	**	أذون خزانة مبيعة مع التعهد باعادة الشراء
xx	xx	**	أصول مالية مبيوة بالقيمة العادلة من خلال الارياب والخسائر
xx	xx	**	الاصول المالية المتاحة للبيع
xx	xx	**	القــــــــــــــــروض والمديونيات
xx	xx	**	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
xx	xx	**	استثمارات فى شركات شقيقة وتابعة
xx	xx	**	الاستثمارات العقارية
xxx	xxx	xxx	إجمالي الإستثمارات
xx	xx	**	جاري حملة الوثائق ( المشتركين)
xx	xx	**	القرض الحسن
xx	xx	**	مدينو عمليات التأمين
xx	xx	**	الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	**	الأصول الاخرى
xx	xx	**	أصول ثابتة
xx	xx	**	أصول غير ملموسة
xx	xx	**	أصول ضريبة مؤجلة
xxxx	xxxx	xxxx	إجمالي الأصول
			<u>الالتزامات وحقوق المساهمين</u>
xx	xx	**	حقوق حملة وثائق التأمين
xx	xx	**	فائض حملة الوثائق
xx	xx	**	احتياطي تغطية العجز
xx	xx	**	احتياطي تذبذب المطالبات
xx	xx	**	توزيعات مستحقة لحملة الوثائق
xxx	xxx	xxx	اجمالي حقوق حملة الوثائق
xx	xx	**	الارصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	**	مقابل أذون خزانة مبيعة مع التعهد باعادة الشراء
xx	xx	**	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
xx	xx	**	المستحق لمدير صندوق التكافل ( مساهمين)
xx	xx	**	المخصصات
xx	xx	**	التزامات ضريبة مؤجلة
xxx	xxx	xxx	إجمالي الالتزامات
xx	xx	**	رأس المال المدفوع
xx	xx	**	الاحتياطيات
xx	xx	**	الأرياب / الخسائر المحتجزة
xx	xx	**	صافي أرياب / خسائر العام
xxx	xxx	xxx	حقوق المساهمين متضمنة أرياب العام
xx	xx	**	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
xx	xx	**	احتياطي القيمة العادلة للاصول المالية المتاحة للبيع
xxxx	xxxx	xxxx	اجمالي حقوق المساهمين
xxxx	xxxx	xxxx	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
xx	xx	xx	الالتزامات العرضية والارتباطات



المركز المالي للمساهمين في / /  
شركات التأمين التكافلي  
تامينات الممتلكات والمسئوليات

ملحق رقم ( ١ )

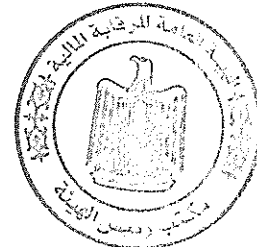
سنة المقارنة جلبه مصرى	العام جنيه مصرى	رقم الإيضاح	البيــــــــــــــــان
xx	xx	**	الأصول
xx	xx	**	النقدية بالخرينة ولدى البنوك
xx	xx	**	الاولعية الادخارية بالبنوك
xx	xx	**	أذون خزائنة واوراق حكومية اخري قابلة للخصم
xx	xx	**	أذون خزائنة مبيعة مع التعهد بإعادة الشراء
xx	xx	**	أصول مالية مبيعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
xx	xx	**	الأصول المالية المتاحة للبيع
xx	xx	**	القــــــــــــــــروض والمديونيات
xx	xx	**	استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
xx	xx	**	استثمارات في شركات شقيقة وتابعة
xx	xx	**	الاستثمارات العقارية
xxx	xxx	xxx	إجمالي الإستثمارات
xx	xx	**	جاري حملة الوثائق ( المشتركين )
xx	xx	**	القرض الحسن
xx	xx	**	الأصول الأخرى
xx	xx	**	أصول ثابتة
xx	xx	**	أصول غير ملموسة
xx	xx	**	أصول ضريبية مؤجلة
xxxx	xxxx	xxxx	إجمالي الأصول
xx	xx	**	الالتزامات وحقوق المساهمين
xx	xx	**	مقابل أذون خزائنة مبيعة مع التعهد بإعادة الشراء
xx	xx	**	الرصد الدائنة شركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	**	المخصصات
xx	xx	**	التزامات ضريبية مؤجلة
xxx	xxx	xxx	إجمالي الالتزامات
xx	xx	**	رأس المال المدفوع
xx	xx	**	الاحتياطيات
xx	xx	**	الأرباح / الخسائر المرحلة
xx	xx	**	صافي أرباح / خسائر العام
xxx	xxx	xxx	حقوق المساهمين متضمنة أرباح العام
xx	xx	**	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
xx	xx	**	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
xxxx	xxxx	xxxx	اجمالي حقوق المساهمين
xxxx	xxxx	xxxx	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
xx	xx	xx	الالتزامات العرضية والارتباطات



المركز المالي لحملة الوثائق ( المشتركين ) فى / /  
شركات التأمين التكافلى  
تأمينات الممتلكات والمسئوليات

ملحق رقم ( ١ )

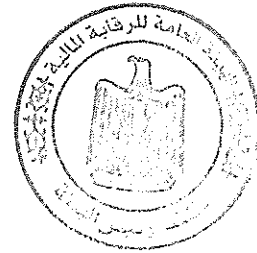
سنة المقارنة جنيه مصرى	العام جنيه مصرى	رقم الإيضاح	البيانات الأصول
xx	xx	**	النقدية بالخرينة ولدى البنوك
xx	xx	**	الاوعية الادخارية بالبنوك
xx	xx	**	أذون خزانه واوراق حكومية اخري قابلة للخصم
xx	xx	**	أذون خزانه مباحة مع التعهد بإعادة الشراء
xx	xx	**	أصول مالية ميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
xx	xx	**	الأصول المالية المتاحة للبيع
xx	xx	**	القروض والمديونيات
xx	xx	**	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
xx	xx	**	استثمارات فى شركات شقيقة وتابعة
xx	xx	**	الاستثمارات العقارية
xxx	xxx	xxx	إجمالى الإستثمارات
xx	xx	**	مدينو عمليات التأمين
xx	xx	**	الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	**	الأصول الأخرى
xx	xx	**	أصول ثابتة
xx	xx	**	أصول غير ملموسة
xx	xx	**	أصول ضريبية مؤجلة
xxxx	xxxx	xxxx	إجمالى الأصول
xx	xx	**	الالتزامات وحقوق المساهمين
xx	xx	**	حقوق حملة وثائق التأمين
xx	xx	**	فائض حملة الوثائق
xx	xx	**	احتياطي تغطية العجز
xx	xx	**	احتياطي تذبذب المطالبات
xx	xx	**	توزيعات مستحقة لحملة الوثائق
xxx	xxx	xxx	اجمالي حقوق حملة الوثائق
xx	xx	**	القرض الحسن
xx	xx	**	مقابل أذون خزانه مباحة مع التعهد بإعادة الشراء
xx	xx	**	الارصدة الدائنة شركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	**	جاري مدير صندوق التكافل (مساهمين)
xx	xx	**	المخصصات
xx	xx	**	التزامات ضريبية مؤجلة
xxx	xxx	xxx	إجمالى الالتزامات
xxxx	xxxx	xxxx	إجمالى الالتزامات وحقوق حملة الوثائق
xx	xx	xx	الالتزامات العرضية والارتباطات



قائمة الدخل  
عن الفترة المالية المنتهية في / /  
شركات التأمين التكافلي  
الإدارة بالوكالة

ملحق رقم ( ٢ )

سنة المقارنة جنيه	العام جنيه	رقم الإيضاح	البيان
xx	xx		صافي الدخل من الاستثمارات
xx	xx		أتعاب الإدارة نظير إدارة عمليات التأمين
xx	xx		أتعاب الإدارة نظير إدارة محفظة الاستثمار
xx	xx		مخصصات اتقني الغرض منها
xx	xx		إيرادات تشغيل أخرى
xxx	xxx		الإجمالي
			يخصم :
xx	xx		مصروفات إدارية عمومية
xx	xx		اهلاك الأصول الثابتة
xx	xx		إستهلاك الأصول غير الملموسة
xx	xx		تكلفة مكافآت ترك الخدمة والمزايا الإضافية
xx	xx		خسائر إضمحلال ارصدة شركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	**	مصروفات تشغيل أخرى
xxx	xxx	**	صافي أرباح ( خسائر ) الفترة / العام قبل الضريبة
(xx)	(xx)		ضريبة الدخل عن العام / الفترة
xx	xx		إيراد ( مصروف ) الضريبة المؤجلة
xxx	xxx	xxx	صافي أرباح ( خسائر ) الفترة / العام بعد خصم الضريبة
xx	xx	**	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام / الفترة



قائمة الدخل  
عن الفترة المالية المنتهية في / /  
شركات التأمين التكافلي  
الإدارة بالمضاربة

ملحق رقم ( ٢ )

سنة المقارنة جنيه	العام جنيه	رقم الإيضاح	البيان
xx	xx		حصة الإدارة في فائض النشاط التأميني
xx	xx		صافي الدخل من الاستثمارات
xx	xx		مخصصات انتفي الغرض منها
xx	xx		إيرادات تشغيل أخرى
xxx	xxx	xxx	الإجمالي
			<b>يخصم :</b>
(xx)	(xx)		مصروفات إدارية عمومية
(xx)	(xx)		إهلاك الأصول الثابتة
(xx)	(xx)		إستهلاك الأصول غير الملموسة
xx	xx		تكلفة مكافآت ترك الخدمة والمزايا الإضافية
xx	xx	**	خسائر إضمحلال أرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين
(xx)	(xx)		مصروفات تشغيل أخرى
xxx	xxx	xxx	صافي أرباح ( خسائر ) الفترة / العام قبل الضريبة
(xx)	(xx)		ضريبة الدخل عن العام / الفترة
xx	xx		إيراد ( مصروف ) الضريبة المؤجلة
xxx	xxx	xxx	صافي أرباح ( خسائر ) الفترة / العام بعد خصم الضريبة
xx	xx	**	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام / الفترة

١٠٢



٤٦٠٧٦

قائمة الدخل الشامل  
عن الفترة المالية المنتهية في / /  
شركات التأمين التكافلي

ملحق رقم ( ٣ )

سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيان
جنيه	جنيه		
**	**	**	( ١ ) صافى الربح ( الخسارة ) بعد ضريبة الدخل عناصر الدخل الشامل الأخرى
*	*	**	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
*	*	**	الأرباح ( الخسائر ) الاكتوارية من نظم المزايا المحددة للمعاشات
*	*	**	نصيب الشركة من الدخل الشامل الأخرى للمشاركات الشقيقة
*	*	**	ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الأخرى
****	****		مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى عن الفترة بعد خصم الضريبة ( ٢ )
xxx	xxx		إجمالي الدخل الشامل عن الفترة ( ٢+١ )

١٠٣



٤٦٠٧٦



قائمة رصيد الفائض ( العجز ) لحملة الوثائق  
عن الفترة المالية المنتهية في / /  
شركات التأمين التكافلي

ملحق رقم ( ٢ )

سنة المقارنة	العام	البيان
جنيه	جنيه	
xx	xx	رصيد ٧/١-----
xx	xx	فائض الفترة المالية الحالية
		ضريبة الدخل عن العام / الفترة
xxx	xxx	إجمالي الفائض في نهاية الفترة
		التوزيعات :
		احتياطيات لحملة الوثائق :
(xx)	(xx)	احتياطي تغطية العجز
(xx)	(xx)	احتياطي تخفيف ذبذبة المطالبات
(xx)	(xx)	توزيعات على حملة الوثائق
xxx	xxx	إجمالي التوزيعات



قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال  
عن الفترة المالية المنتهية في / /  
شركات التأمين التكافلي  
الإدارة بالوكالة

ملحق رقم ( ٤ )

سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيان
جنيه	جنيه		
			<b>الإيرادات</b>
xx	xx	**	اجمالي الأقساط المباشرة التأمينية
xx	xx	**	اجمالي أقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
xx	xx	**	اجمالي الأقساط المباشرة
xx	xx	**	اجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		إجمالي الأقساط
(xx)	(xx)	**	يخصم أقساط إعادة التأمين الصادر
xxx	xxx		صافي الأقساط
			<b>التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي</b>
xx	xx		الاحتياطي الحسابي في أول الفترة
(xx)	(xx)		الاحتياطي الحسابي في آخر الفترة
xx	xx	**	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
xx	xx	**	صافي الدخل من الاستثمارات
xx	xx	**	إيرادات تشغيل أخرى
xxx	xxx		إجمالي الإيرادات
			<b>المصروفات</b>
xx	xx	**	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
xx	xx	**	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
xx	xx	**	إجمالي التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
xx	xx	**	يخصم التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
xxx	xxx	**	يستبعد التعويضات المسددة عن وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
xxx	xxx		صافي التعويضات
			<b>التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد</b>
xx	xx		مخصص المطالبات تحت التسديد في آخر الفترة
(xx)	(xx)		مخصص المطالبات تحت التسديد في أول الفترة
xx	xx	**	عمولات مباشرة
xx	xx	**	تكاليف الإنتاج
xx	xx	**	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
xx	xx	**	مصروفات إدارية وعمومية
xx	xx	**	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
xx	xx	**	مصروفات تشغيل أخرى
xx	xx	**	انعاب الإدارة نظير إدارة محافظة الاستثمار مرحل لقائمة الدخل
xx	xx	**	انعاب الإدارة نظير إدارة عمليات التأمين مرحل لقائمة الدخل
xxx	xxx		إجمالي المصروفات
xxx	xxx		فائض ( عجز ) النشاط التأميني



٤٦٠٧٦

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال  
عن الفترة المالية المنتهية في 1 / 1  
شركات التأمين التكافلي  
الإدارة بالمضاربة

ملحق رقم ( ٤ )

سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيان
جنيه	جنيه		
			<b>الإيرادات</b>
xx	xx	**	إجمالي الأقساط المباشرة التأمينية
xx	xx	**	إجمالي أقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
xx	xx	**	إجمالي الأقساط المباشرة
xxx	xxx	**	إجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
(xx)	(xx)	**	إجمالي الأقساط يخصم أقساط إعادة التأمين الصادر
xxx	xxx		صافي الأقساط
			<b>التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي</b>
xx	xx	**	الاحتياطي الحسابي في أول الفترة
(xx)	(xx)	**	الاحتياطي الحسابي في آخر الفترة
xx	xx	**	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
xx	xx	**	صافي الدخل من الاستثمارات
xx	xx	**	إيرادات تشغيل أخرى
xxx	xxx		<b>إجمالي الإيرادات</b>
			<b>المصروفات</b>
xx	xx		التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
xx	xx		التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
xx	xx		إجمالي التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
xx	xx	**	يخصم التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
xxx	xxx		يستبعد التعويضات المسددة عن وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
xxx	xxx		صافي التعويضات
			<b>التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد</b>
xx	xx		مخصص المطالبات تحت التسديد في آخر الفترة
(xx)	(xx)		مخصص المطالبات تحت التسديد في أول الفترة
xx	xx	**	عمولات مباشرة
xx	xx	**	تكاليف الإنتاج
xx	xx	**	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx	**	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
xx	xx	**	مصروفات إدارية وعمومية
xx	xx	**	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
xx	xx	**	مصروفات تشغيل أخرى
xxx	xxx	**	<b>إجمالي المصروفات</b>
xx	xx		فائض ( عجز ) النشاط التأميني
xx	xx		حصة الإدارة في الفائض مرحل لقائمة الدخل
			<b>حصة المشتركين في الفائض</b>

١٠٦

يتم الإفصاح عن المكونات الأساسية للبيد ضمن الإيضاحات المتممة للكوائم المالية  
بعد هذا النموذج لكل فرع من فروع تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال



٤٦٠٧٦

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسئوليات  
عن الفترة المالية المنتهية في / /  
شركات التأمين التكافلي  
الإدارة بالوكالة

ملحق رقم ( ٥ )

سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيان
جنيه	جنيه		
			<b>الإيرادات</b>
xx	xx		اجمالي الأقساط المباشرة
xx	xx		اجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		إجمالي الأقساط
(xx)	(xx)		يخصم أقساط إعادة التأمين الصادر
xxx	xxx		صافي الأقساط
			<b>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</b>
xx	xx		مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
xx	xx		مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
xxx	xxx		الإقساط المكتسبة
xx	xx		عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
xx	xx		إيرادات تشغيل أخرى
xxx	xxx		<b>إجمالي الإيرادات</b>
			<b>المصروفات</b>
xx	xx		التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
xx	xx		التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		إجمالي التعويضات
(xx)	(xx)		يخصم التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
xxx	xxx		صافي التعويضات
			<b>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</b>
xx	xx		مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
xx	xx		مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
xxx	xxx		التعويضات التحميلية
			<b>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</b>
xx	xx		مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
xx	xx		مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
xx	xx		عمولات مباشرة
xx	xx		عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
xx	xx		تكاليف الإنتاج
xxx	xxx		اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
xx	xx		مصروفات تشغيل أخرى
xxx	xxx		<b>إجمالي المصروفات</b>
xxx	xxx		فائض ( عجز ) الاكتتاب
xx	xx	**	صافي الدخل من الاستثمارات
(xx)	(xx)	**	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
(xx)	(xx)	**	اتعاب الإدارة نظير إدارة محفظة الاستثمار مرحل لقائمة الدخل
(xx)	(xx)	**	اتعاب الإدارة نظير إدارة عمليات التأمين مرحل لقائمة الدخل
xxx	xxx		<b>فائض ( عجز ) النشاط التأميني</b>
(xx)	(xx)		ضريبة الدخل عن الفائض
xxx	xxx		<b>فائض النشاط التأميني بعد الضريبة</b>

١٠٧

يتم الإفصاح عن المكونات الأساسية للبند ضمن الإيضاحات المصنفة للقوائم المالية  
بعد هذا النموذج لكل فرع من فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات



٤٦٠٧٦

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسئوليات  
عن الفترة المالية المنتهية في / /  
شركات التأمين التكافلي  
الإدارة بالمضاربة

ملحق رقم ( ٥ )

سنة المقارنة	العام	رقم الإيضاح	البيان
جنه	جنه		
			<b>الإيرادات</b>
xx	xx		اجمالي الأقساط المباشرة
xx	xx		اجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		إجمالي الأقساط
(xx)	(xx)		يخصم أقساط إعادة التأمين الصادر
xxx	xxx		صافي الأقساط
			<b>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</b>
xx	xx		مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
xx	xx		مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
xxx	xxx		الأقساط المكتسبة
xx	xx		عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
xx	xx		إيرادات تشغيل أخرى
xxx	xxx		إجمالي الإيرادات
			<b>المصروفات</b>
xx	xx		التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
xx	xx		التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
xxx	xxx		إجمالي التعويضات
(xx)	(xx)		يخصم التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
xxx	xxx		صافي التعويضات
			<b>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</b>
xx	xx		مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
xx	xx		مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
xxx	xxx		التعويضات التحميلية
			<b>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</b>
xx	xx		مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
xx	xx		مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
xx	xx		عمولات مباشرة
xx	xx		عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
xx	xx		تكاليف الإنتاج
xxx	xxx		إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
xx	xx		مصروفات إدارية وعمومية
xx	xx		مصروفات تشغيل أخرى
xxx	xxx		إجمالي المصروفات
xxx	xxx		فائض ( عجز ) الاكتتاب
xx	xx	**	صافي الدخل من الاستثمارات
(xx)	(xx)	**	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
xxx	xxx		فائض ( عجز ) النشاط التأميني
(xx)	(xx)		ضريبة الدخل عن الفائض
xxx	xxx		فائض النشاط التأميني بعد الضريبة
xx	xx		حصة الإدارة في الفائض مرحل لقائمة الدخل

١٠٨

يتم الإفصاح عن المكونات الأساسية للبيد ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
بعد هذا النموذج لكل فرع من فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات



٤٦٠٧٦

قائمة التدفقات النقدية  
عن الفترة المالية المنتهية في / /

ملحق رقم ( ٦ )

سنة المقارنة	العام	البيان
جنيه	جنيه	
xx	xx	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
xx	xx	صافي الربح ( الخسارة ) قبل ضريبة الدخل
xx	xx	تسويات لصافي الربح للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
xx	xx	رد خسائر الأضمحلال
xx	xx	المخصصات الفنية
xx	xx	المكون من المخصصات
(xx)	(xx)	المستخدم من المخصصات
xx	xx	خسائر ( أرباح ) غير محققة عن اصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
xx	xx	خسائر ( أرباح ) بيع استثمارات مالية أخرى
xx	xx	خسائر ( أرباح ) بيع أصول ثابتة
xx	xx	خسائر ( أرباح ) بيع أصول غير ملموسة
xxx	xxx	ربح التشغيل قبل التغيير في أصول وإلتزامات التشغيل
xx	xx	النقص ( الزيادة ) في محفظة الاصول المالية المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
xx	xx	النقص ( الزيادة ) في مدينو عمليات التأمين
xx	xx	النقص ( الزيادة ) في شركات التأمين وإعادة التأمين ( أرصدة مدينة )
xx	xx	النقص ( الزيادة ) في مدينون وأرصدة مدينة أخرى
xx	xx	الزيادة ( النقص ) في شركات التأمين وإعادة التأمين ( أرصدة دائنة )
xx	xx	الزيادة ( النقص ) في دانتون وأرصدة دائنة أخرى
xxx	xxx	صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة التشغيل
xx	xx	<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
xx	xx	المحصل من بيع استثمارات عقارية
xx	xx	النقص ( الزيادة ) في الودائع لدى البنوك لأكثر من ثلاثة شهور
xx	xx	النقص ( الزيادة ) في اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لأكثر من ثلاثة شهور
xx	xx	النقص ( الزيادة ) في القروض بضمنان وثائق تأمينات الحياة
xx	xx	المحصل من بيع استثمارات مالية أخرى
xx	xx	المحصل من بيع أصول ثابتة
(xx)	(xx)	المدفوع لشراء استثمارات عقارية
(xx)	(xx)	المدفوع لشراء استثمارات مالية أخرى
(xx)	(xx)	المدفوع لشراء أصول ثابتة
(xx)	(xx)	المدفوع لشراء أصول أخرى
(xx)	(xx)	المدفوع لشراء أصول غير ملموسة
xxx	xxx	صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة الاستثمار
xx	xx	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
xx	xx	المحصل من إصدار الأسهم
xx	xx	المحصل من إصدار السندات
xx	xx	القروض من البنوك والغير
(xx)	(xx)	سداد القروض للغير
(xx)	(xx)	توزيعات الأرباح المدفوعة
xxx	xxx	صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل
xx	xx	صافي الزيادة ( النقص ) في النقدية وما في حكمها
xx	xx	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
xxx	xxx	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة وتتمثل فيما يلي :
xx	xx	نقدية وأرصدة لدى البنوك
xx	xx	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى قابلة للخصم
xx	xx	ودائع لدى البنوك
(xx)	(xx)	ودائع لدى البنوك لمدة تزيد عن ثلاثة شهور
(xx)	(xx)	أذون خزانة إستحقاق أكثر من ثلاثة شهور
(xx)	(xx)	أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم أكثر من ثلاثة شهور
xxx	xxx	النقدية وما في حكمها



٤٦٠٧٦



القسم الرابع  
نماذج الايضاحات المتممة للقوائم المالية

شركة .....

ملحق رقم (٧)

( شركة مساهمة مصرية )

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٠٠٠٠/٠٠/٠٠

( ١ ) نبذة عن الشركة

تأسست شركة ..... ( شركة مساهمة مصرية ) وذلك بتاريخ / / طبقاً لأحكام القانون رقم ٠٠٠ لسنة ٠٠٠٠ و قانون الاشراف والرقابة رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية ، وتقوم الشركة وفقاً لقرار إنشائها والترخيص الصادر لها من الهيئة العامة للرقابة المالية ( المصرية للرقابة على التأمين سابقاً ) بمزاولة عمليات التأمين وإعادة التأمين في فرع تأمينات ..... وذلك من خلال مركزها الرئيسي بمدينة ..... وعدد ..... فرعا .

( ٢ ) أسس اعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبية المصرية وفي ضوء ما يتطلبه قانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد والتعليمات الصادره عن الهيئة العامة للرقابة المالية بما في ذلك دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في مصر .

في ضوء صدور معايير المحاسبة المصرية بالقرار الوزاري رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ قامت الشركة بتغيير سياسة تبويب وتقييم الاستثمارات المالية وذلك بتبويب الاستثمارات المالية على اساس ثلاثة بنود وهي المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وأصول مالية متاحة للبيع والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبية 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 - فيما عدا المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - والالتزامات المالية التي قيمتها العادلة .





### ( ٣ ) أهم السياسات المحاسبية المتبعة\*

#### ١/٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات الشركة بـ ( عمله القيد ) وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في تاريخ القوائم المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل أو الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ضمن بند إيرادات / مصروفات التشغيل الأخرى.

#### 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 فاقل ، وكذا أرصدة أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدى لبنك المركزى المصرى والتي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إقتنائها .

#### ٣/٣ الاستثمارات

##### ( أ ) أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم

يتم إثبات أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم بالدفاتر بالقيمة الاسمية وتظهر بالقوائم المالية بالصافي بعد خصم رصيد العائد الذي لم يستحق بعد في تاريخ المركز المالي، ويجب عرض القيمة الاسمية والعوائد التي لم تستحق بعد في تاريخ المركز المالي في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

##### ( ب ) أذون الخزانة المباعة مع التعهد بإعادة الشراء

يتم تبويب أذون الخزانة المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شراؤها بسعر محدد ("ريبو") وذلك كأصول مرهونة في قائمة المركز المالي "أذون خزانة مباعة مع التعهد بإعادة الشراء" وذلك عندما يصبح الحق للمحول إليه الأصل بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمان؛ ويتم تبويب الالتزام المقابل كميالغ مستحقة لمشتري الأذن.

##### ( ج ) أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تقييم الأوراق المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بما فى ذلك المحافظ الاستثمارية التى تدار بمعرفة الغير ووثائق صناديق الاستثمار التى لا تصدرها

\* يعين الإفصاح عن أى تغيرات فى السياسات المحاسبية والاسباب التى أدت إلى ذلك وأثرها على القوائم المالية .



شركات التأمين بالقيمة العادلة والتي تمثل سعر السوق في تاريخ التقييم وتدرج صافي الأرباح / الخسائر الناتجة عن التقييم ببند صافي الدخل من الإستثمارات .

يتم تقييم وثائق صناديق الاستثمار التي تصدرها شركات التأمين وتزيد عن النسبة التي يتعين الاحتفاظ بها لحين تاريخ نهاية الصندوق بالقيمة الاستردادية ( سعر الوثيقة ) في تاريخ القوائم المالية وتدرج فروق التقييم عن كل فترة مالية ببند صافي الدخل من الاستثمارات .

#### ( د ) أصول مالية متاحة للبيع

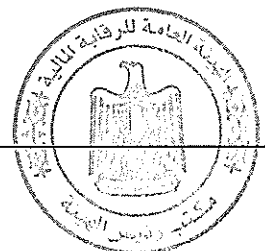
يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع المقيدة ببورصة الأوراق المالية في نهاية كل فترة مالية بالقيمة العادلة ( القيمة السوقية ) وذلك بالنسبة لكل إستثمار على حده وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل.

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 وفي حالة حدوث اضمحلال في قيمة تلك الاوراق لكل ورقة على حده يتم تعديل القيمة الدفترية به وتعالج الفروق الناتجة عن الاضمحلال بذات المعالجة للاوراق المالية المقيدة بالبورصة .

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

#### ( هـ ) إستثمارات مالية محتفظ 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 لاحقا بالتكلفة المستهلكة التي تتمثل في القيمة الاسمية مضافا إليها علاوة الإصدار أو مستبعدا منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة معدل العائد الفعلي ويدرج 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 بعلو أو خصم الإصدار أو تحديد خسائر الاضمحلال. يتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (أ) بالقيمة الإستردادية للشهادة (القيمة الاسمية للشهادة بالإضافة إلى العائد المعلن وفقا للجداول الخاصة بالقيمة الإستردادية 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 والقيمة 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".

#### ( و ) القروض والمديونيات

يتم تقييم القروض والمديونيات عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسدد). ومع هذا إذا كان جزء من المقابل المسدد في مقابل شيء آخر خلاف الأداة المالية، عندئذ يتم تقييم القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام أسلوب تقييم معترف به.

يتم تقييم القروض والمديونيات لاحقا بالتكلفة المستهلكة دون النظر في نية الشركة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق من عدمه.

تدرج القروض والمديونيات في المركز المالي بعد استبعاد رصيد مجمع خسائر الاضمحلال أخذا في الاعتبار شروط العقود الخاصة بالقروض والضمانات المقدمة عنها.

#### ( ز ) الاستثمارات العقارية

يتم تقييم الاستثمارات العقارية المشتراة كليا أو جزئيا بالأجل وغير مؤهلة لرسملة العوائد بعد استبعاد عوائد التأجيل، على أن تثبت الالتزامات الناتجة عن عملية الشراء بالالتزامات بالمركز



المالي، وفي هذا الشأن يراعي الا تحمل قيمة الاراضي المشتراه عن طريق الافتراض او بالأجل بأية فوائد تمويلية محتسبة على تلك القروض، وفي كافة الأحوال يتم تحميل تلك العوائد على بند "صافي الدخل من الاستثمارات" بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال بطريقة العائد الفعلي.

• في حالة إجراء إضافات او تجديدات أو تعديلات شاملة بالعقار بحيث يترتب عليها زيادة في حجم او عمر العقار أو تغيير في قيمته الايجارية مثل عمليات التنكيس، فيتم إضافة تلك التكلفة الي قيمة العقار، على أن يقوم الفنيون بتقدير العمر الإنتاجي لهذا العقار بعد التجديدات وتهلك إجمالي التكلفة الجديدة خلال هذا العمر المحدد بعد استبعاد القيمة التخريدية في نهاية عمر العقار.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصا مجمع الإهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

#### ٤/٣ الأصول الأخرى

يتم تقييم أرصدة الأصول الأخرى بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصصا منها مجمع خسائر الاضمحلال.

#### ٥/٣ الأصول الملموسة (الأصول الثابتة)

يتم تقييم الأصول الملموسة (الأصول الثابتة) أوليا 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 ناقصا مجمع الإهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

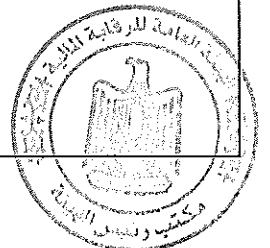
#### ٦/٣ الأصول غير الملموسة

يتم تقييم الأصول غير الملموسة من برامج الحساب الآلي والتراخيص وخلافه أوليا بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الأصل وبشرط ألا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول (أو الأصول المثيلة) وقت الاقتناء.

يتم تقييم الأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي يمكن تحديده عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصا مجمع الاستهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

#### ٧/٣ الأصول التي تؤول للشركة مقابل الديون

يتم تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون بالقيمة التي آلت بها للشركة والتي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة الشركة التنازل عنها مقابل هذه الأصول، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر اضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية



المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي بالنسبة لأصول مشابهة أو صافي القيمة البيعية لتلك الأصول أيهما أكبر وذلك لكل أصل على حدة.

### ٨/٣ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض البيع

يتم تقييم الأصل غير المتداول ( أو المجموعة الجاري التخلص منها ) والميوية كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل لكل أصل على حده .

يتم قيد الخسائر الناجمة عن اضمحلال قيمة الأصول بالنسبة لأي تخفيض مبدئي أو لاحق للقيمة العادلة للأصل ( أو المجموعة الجاري التخلص منها ) مخصوماً منها تكاليف البيع وذلك بقائمة الدخل .

### ٩/٣ السندات المصدرة

يتم تقييم السندات التي تصدرها الشركة بالتكلفة المستهلكة، والتي تتمثل في القيمة الاسمية للسندات مضاف إليها علاوة الإصدار أو مستبعداً منها خصم الإصدار، على أن يتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بالخصم / الإضافة لقائمة الدخل .

في حالة السندات المصدرة بعملة أجنبية يراعى إعادة تقييم أرصدة تلك السندات بسعر الصرف الساري في تاريخ المركز المالي وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل ببند " إيرادات / مصروفات تشغيل أخرى" وذلك بعد إجراء التسويات الخاصة بعلاوة أو خصم الإصدار.

### ١٠/٣ الاقتراض قصير الأجل

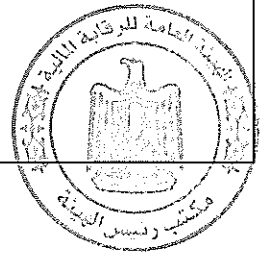
يتم تقييم أرصدة القروض قصيرة الأجل أو الحسابات الجارية الدائنة بقائمة المركز المالي بالتكلفة المستهلكة.

### ١١/٣ القروض التدعيمية / المساندة

يتم تقييم أرصدة القرض التدعيمي / المساند بالالتزامات بالمركز المالي بالقيمة الحالية محسوبة باستخدام معدل خصم يعادل سعر العائد على سندات حكومية تقارب آجل القرض في تاريخ بدء سريان عقد القرض.

### ١٢/٣ مدينو عمليات التأمين

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 .



تم إعدام الديون والبالغ قدرها ( --- ) جنية خصما علي حساب مجمع خسائر الاضمحلال لمدينو عمليات التأمين والذي يضاف إليه المتحصلات النقدية من الديون التي سبق إعدامها .

### ١٣/٣ شركات التأمين وإعادة التأمين ( المدينة )

يتم اثبات حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوما منها مجمع خسائر الاضمحلال .

تم إعدام الديون البالغ قدرها ( --- ) جنية خصما علي حساب مجمع خسائر اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين، الذي يضاف إليه المتحصلات النقدية من الديون التي سبق إعدامها .

### ١٤/٣ المخصصات الفنية لتأمينات الاشخاص وتكوين الاموال

#### الاحتياطي الحسابي

يتم تقدير الاحتياطي الحسابي لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في تاريخ كل مركز مالي بمعرفة الخبير الاكتواري ووفقا للأسس التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية.

#### مخصص المطالبات تحت التسديد

يتم احتساب المخصص بقيمة المطالبات المتعلقة بالحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل انتهاء الفترة المالية وما زالت قائمة في تاريخ المركز المالي وكذا عن المطالبات التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ المركز المالي.

### ١٥/٣ المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات

#### مخصص الاخطار السارية

يتم تكوين مخصص الأخطار السارية لمقابلة إلتزامات الشركة عن عمليات التأمين المصدرة قبل انتهاء الفترة المالية وما زالت سارية بعد إنتهائها .

#### مخصص التعويضات تحت التسوية

يتم تقدير مخصص التعويضات تحت التسوية لكل فرع تأميني علي حده لمقابلة التعويضات عن الحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل إنتهاء السنة المالية وما زالت قائمة في تاريخ الميزانية وعن الحوادث التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ إعداد المركز المالي .

#### مخصص التقلبات العكسية

يتم احتساب مخصص التقلبات العكسية لمقابلة انحرافات الخسائر غير المتوقعة وخاصة نتيجة للخسائر التي قد تنشأ من الأخطار الطبيعية وأخطار الشغب والتخريب، وتم التكوين والاستخدام وفقا للقواعد الواردة باللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ .



### ١٦/٣ الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

تدرج أرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة بالقيمة العادلة لها وتمثل تلك الأرصدة لإى أرصدة الحسابات الجارية لشركات التأمين وإعادة التأمين والأرصدة الدائنة لاتفاقيات إعادة التأمين والمخصصات المحتجزة من معيى التأمين فى تاريخ القوائم المالية .

### ١٧/٣ المخصصات

تم إثبات المخصصات بعد مراجعتها فى تاريخ المركز المالى.

### ١٨/٣ تحقق الإيراد

تعد جميع عناصر الإيرادات والمصروفات على أساس قاعدة الاستحقاق .

يتم اثبات إيرادات توزيعات الاسهم 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 الذى تم فيه تحصيل الكوبون فعلا .

يتم اثبات إيرادات وثائق صناديق الاستثمار عند الاعلان عنها .

يتم إثبات صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الإضمحلال ومصروفات الاستثمار وإضافة عكس خسائر الإضمحلال .

يتم إثبات تأجيل الإيرادات المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين الواردة التى لم تستكمل حساباتها سنة تأمينية كاملة بالإضافة إلى الحالات الأخرى الاستثنائية أو التقديرية التى لم يكتمل فيها بعض الحسابات المؤجلة لسنوات تالية لسنة المركز .

يتم إثبات حصول الشركة على أسهم او وثائق صناديق الاستثمار مجانية والتسى لا تعتبر إيراد للشركة بل تظل قيمة المساهمة بدفاتر وسجلات الشركة كما هى بدون تعديل مقابل زيادة عدد الأسهم او عدد الوثائق بعدد الأسهم او عدد الوثائق المجانية التى حصلت عليها ومن ثم يتم تخفيض متوسط التكلفة الدفترية .

فى حالة حيازة الشركة لاسهم فى شركة مستثمر فيها نتيجة لاندماجها مع شركة أخرى يتم استمرار اثبات تكلفة الاستثمار وفقا لما هو قائم فى سجلات الشركة مع تعديل القيمة الدفترية للسهم وفقا لعدد الأسهم الجديدة.



### ١٩/٣ 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 الا 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.

### ٢٠/٣ الاستبعاد

تم استبعاد الأصول المالية والبالغ قدرها ( --- ) جنيه والتي تم تحصيلها / إستحقاق أجلها / التنازل عنها نتيجة فقد الشركة الرقابة علي الحقوق التعاقدية المرتبطة بهذه الأصول .

تم إستبعاد الأصول المالية والبالغ قدرها ( --- ) جنيه والتي تم التخلص منها بالبيع والتي تم تحصيلها من المشتري حيث تم الاعتراف بعملية البيع عند نقل كافة الحقوق والمكاسب والمخاطر المحيطة بهذه الأصول إلي المشتري .

تم إستبعاد الالتزامات المالية والبالغ قدرها ( --- ) جنيه والتي إنتهت حقوق الأطراف الاخرى المتعلقة بتلك الالتزامات .

### ٢١/٣ مزايا العاملين

تلتزم الشركة بسداد حصتها في نظم التأمينات الاجتماعية التابع لهيئة التأمينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقا لأحكام قانون هيئة التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته ، وتقوم الشركة بتحمل قيمة هذه المساهمة وتدرج ضمن بند الأجور والمرتبات ( المصروفات العمومية والادارية / تكاليف الانتاج ) بقائمة الايرادات والمصروفات طبقا لأساس الاستحقاق . وتقوم الشركة بالاشتراك في صندوق خاص للعاملين ويتم إثبات قيمة الاشتراك السنوي في الصندوق كالتزام بالميزانية ومصروفات بقائمة الدخل عند نشأة الالتزام بسداد تلك المزايا (\*) .

### ٢٢/٣ ضريبة الدخل

تتضمن ضريبة الدخل علي أرباح/خسائر الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بينود حقوق الملكية والتي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

\*في حالة وجود صندوق خاص للعاملين بنظام الاشتراك المحدد .





هذا ويتم الاعتراف بضريبة الدخل علي أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء علي الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات ، باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي .

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 ، علي انه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

### ٢٣/٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي تكون الشركة طرفاً فيها بالإضافة الى الارتباطات الأخرى خارج المركز المالي وذلك باعتبارها لا تمثل أصول أو التزامات فعلية في تاريخ القوائم المالية .

## ( ٤ ) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

### ١/٤ الأدوات المالية

(أ) تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض وأرصدة الأقساط تحت التحصيل ومعيدي التامين وتتضمن الالتزامات المالية كل من حقوق حملة الوثائق والقروض من الغير كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات للغير التي تدرج خارج المركز المالي . ويتضمن الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

### (ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات الشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي وبالنسبة للأصول المالية التي تثبت بالتكلفة فتبين الإيضاحات أرقام (--- و--- و---) القيم العادلة لها في تاريخ الميزانية .



## إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

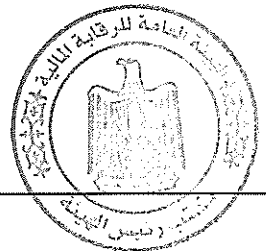
تتمثل المخاطر الأساسية للشركة في خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة ويتم توجيه سياسات الشركة المحاسبية لمراقبة تلك المخاطر .

## (أ) إدارة خطر الائتمان

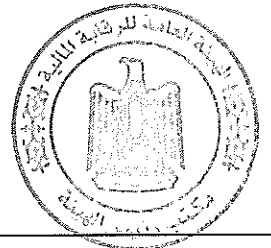
- يتمثل في عدم قدرة أو رغبة الأطراف الخارجية في الالتزام ببندود العلاقة التعاقدية مع الشركة ومن ثم عدم القدرة أو الرغبة في سداد جزء أو كل المستحق على تلك الأطراف في تواريخ الاستحقاق .
- ينشأ خطر الائتمان من الإفراض للعملاء والاستثمارات المالية والسندات والأنشطة الأخرى التي تقوم بها الشركة .
- تعتبر إدارة الشركة هي المسؤولة عن جودة محفظة الاستثمارات والقروض الممنوحة للغير وكذا وضع وتفويض 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 تلافياً لتركيز المخاطر .
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة التي قد يكون مشكوكا في تحصيلها .

## (ب) إدارة مخاطر السوق والسيولة

- يتمثل خطر السوق في خطر أسعار الفائدة والتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية فضلا 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 وأيضاً الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة بالإضافة إلى أي 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 اخذاً في الاعتبار تكلفة راس المال وتكلفة الاعمال وكذا في ضوء الخطر المحيط بالأدوات المالية .



- 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 .
- يتم إحكام الرقابة على التغيرات في سعر الفائدة من خلال مراقبة الفجوة بين أسعار الفائدة المستحقة على الأصول والالتزامات المالية إن وجدت .
- تنشأ مخاطر تغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية من تعامل الشركة في عدد من العملات الأجنبية في ضوء طبيعة نشاطها التأميني، ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن الشركة تراعى التوازن في مراكز العملات الأجنبية ، كما لا تدخل الشركة في عمليات العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباتها من العملات الأجنبية أو متطلبات حقوق حملة الوثائق لمواجهة التعويضات بالعملات الأجنبية والناجمة عن المعاملات التأمينية ، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل .



( ٥ ) النقدية بالخرينة ولدى البنوك

سنة المقارنة	العام		البيان
	جنيه	جنيه	
××	××	××	نقدية بالخرينة
××	××	××	حسابات جارية بالبنوك : عملة محلية
××	××	××	عملة اجنبية
××	××	××	أغطية خطابات الضمان
×××	×××	×××	الاجمالي

( ٦ ) الأوعية الادخارية لدى البنوك

سنة المقارنة	العام			البيان
	جملة	غير مخصصة	مخصصة	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
×××	×××	××	××	ودائع لأجل وبيخطر عملة محلية
×××	×××	××	××	عملة أجنبية
				اجمالي الودائع
×××	×××	××	××	شهادات ادخار عملة محلية
				عملة أجنبية
				اجمالي شهادات الادخار
×××	×××	××	××	أية أوعية أخرى تصدرها البنوك
××××	××××	×××	×××	الإجمالي

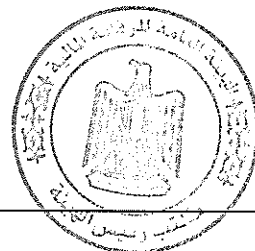


( ٧ ) أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم

سنة المقارنة	العام			البيان
	جملة	غير مخصصة	مخصصة	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xxx	xxx	xx	xx	أذون خزانة إستحقاق ٩٠ يوم
xxx	xxx	xx	xx	أذون خزانة استحقاق ١٨٠ يوم
xxx	xxx	xx	xx	..... عام ..... ..
xxx	xxx	xx	xx	..... عام ..... ..
xxx	xxx	xx	xx	أخرى تذكر بالتفصيل
xxxx	xxxx	xxx	xxx	الإجمالي
(xxx)	(xxx)	(xx)	(xx)	عوائد لم تستحق بعد ( خصم الإصدار )
xxxx	xxxx	xxx	xxx	الصافي

( ٨ ) أذون خزانة مباحة مع التعهد بإعادة الشراء

سنة المقارنة	العام			البيان
	جملة	غير مخصصة	مخصصة	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xxx	xxx	xx	xx	أذون خزانة إستحقاق ٩٠ يوم
xxx	xxx	xx	xx	أذون خزانة استحقاق ١٨٠ يوم
xxx	xxx	xx	xx	..... عام ..... ..
xxx	xxx	xx	xx	..... عام ..... ..
xxx	xxx	xx	xx	أخرى تذكر بالتفصيل
xxxx	xxxx	xxx	xxx	الإجمالي
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	عوائد لم تستحق بعد ( خصم الإصدار )
xxxx	xxxx	xxx	xxx	الصافي



(٩) أصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

سنة المقارنة	العام	البيان
xxx	xxx	الأوراق المالية : أسهم سندات وثائق صناديق الإستثمار أخرى ( تذكر بالتفصيل )
xxx	xxx	
xxx	xxx	
xxx	xxx	
xxx	xxx	إجمالي الأوراق المالية (١)

سنة المقارنة	العام						البيان
	الاجمالي	محفظة (٥)	محفظة (٤)	محفظة (٣)	محفظة (٢)	محفظة (١)	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	المحافظ الاستثمارية التي تدار بمعرفة الغير: ودائع بالبنوك
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	شهادات ايداع وادخار
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	أذون خزانة
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	أسهم
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	سندات
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	وثائق صناديق إستثمار
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	نقدية
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	فوائد مستحقة
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	أخرى ( تذكر بالتفصيل )
xxxx	xxxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	إجمالي المحافظ الاستثمارية (٢)
xxxx	xxxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	الاجمالي (٢+١)



( ١٠ ) المحافظ المالية المرتبطة بوحدات الاستثمار

سنة المقارنة	الاجمالي	العام							البيان
		محفظة (٧)	محفظة (٦)	محفظة (٥)	محفظة (٤)	محفظة (٣)	محفظة (٢)	محفظة (١)	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xx	xx	xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	أوعية ادخارية بالبنوك
xx	xx	xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	شهادات إيداع وادخار
xx	xx	xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	شهادات استثمار
xx	xx	xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	أذون خزائنة
xx	xx	xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	أسهم
xx	xx	xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	سندات
xx	xx	xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	وثائق صناديق استثمار
xx	xx	xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	نقدية
xx	xx	xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	فوائد مستحقة
xx	xx	xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	مصروفات مستحقة
xx	xx	xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	اجمالي المحافظ الاستثمارية
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	مصروفات ادارة المحفظة
xx	xx	xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	صافي المحافظ الاستثمارية
xx	xx	xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	عوائد المحافظ الاستثمارية
xx	xx	xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	عدد الوحدات المستثمرة
xx	xx	xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	سعر الوحدة



٤٦٠٧٦

( ١١ ) أصول مالية متاحة للبيع (\*)

سنة المقارنة	العام			البيان
	جملة	غير مخصصة	مخصصة	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xxx	xxx	xx	xx	الاسهم (أ) مساهمات في رؤوس أموال شركات تأمين وإعادة تأمين :
xxx	xxx	xx	xx	شركة .....
xxx	xxx	xx	xx	شركة .....
xxx	xxx	xx	xx	(ب) مساهمات في رؤوس أموال شركات أخرى :
xxx	xxx	xx	xx	شركة .....
xxx	xxx	xx	xx	شركة .....
xxx	xxx	xx	xx	السندات
xxx	xxx	xx	xx	وثائق صناديق الاستثمار
xxx	xxx	xx	xx	شهادات استثمار ( أ )
xxx	xxx	xx	xx	شهادات استثمار ( ب )
xxxx	xxxx	xxx	xxx	الإجمالي
xxx	xxx	xx	xx	وتتمثل الاصول المالية المتاحة للبيع في :
xxx	xxx	xx	xx	أصول مالية مقيدة في البورصة
xxx	xxx	xx	xx	أصول مالية غير مقيدة في البورصة
xxxx	xxxx	xxx	xxx	الإجمالي

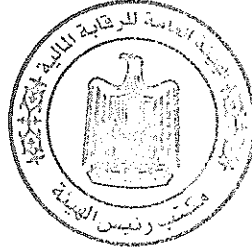
(\*) يذكر ايضاح عن النسبة المسددة من القيمة الاسمية للمساهمة ( في حالة عدم السداد بالكامل ) كما يتم الإفصاح عن عملة السداد وكذلك عن قيمة الارتباطات المتعلقة بالمساهمات التي لم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية .





## ( ١٢ ) القروض والمديونيات

سنة المقارنة	العام			البيان
	جملة	غير مخصصة	مخصصة	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xxx	xxx	xx	xx	قروض بضمان وثائق تأمينات أشخاص
xxx	xxx	xx	xx	قروض بضمان رهون عقارية
xxx	xxx	xx	xx	قروض بضمانات أخرى تذكر بالتفصيل
xxxx	xxxx	xxx	xxx	الإجمالي
(xxx)	(xxx)	(xx)	(xx)	خسائر اضمحلال القروض
xxxx	xxxx	xxx	xxx	الصافي



٤٦٠٧٦

( ١٣ ) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

سنة المقارنة	العام			البيان
	جملة	غير مخصصة	مخصصة	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xxx	xxx	xx	xx	سندات
xx	xx	xx	xx	شهادات استثمار ( أ )
xx	xx	xx	xx	شهادات استثمار ( ب )
xx	xx	xx	xx	أخري تذكر بالتفصيل
xxxx	xxxx	xxx	xxx	الإجمالي
( xx )	( xx )	( xx )	( xx )	خسائر اضمحلال أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
xxxx	xxxx	xxx	xxx	الصافي
				وتتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في :
xxx	xxx	xx	xx	استثمارات مالية مقيدة في البورصة
xxx	xxx	xx	xx	استثمارات مالية غير مقيدة في البورصة
xxxx	xxxx	xxx	xxx	الإجمالي

وتبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المالية المقيدة في البورصة ٠٠٠٠ جنيه في ٠٠٠٠ ( تاريخ المركز المالي) مقابل ٠٠٠٠ جنيه في ٠٠٠٠ ( تاريخ المقارنة ) ، كما تبلغ القيمة العادلة للأستثمارات المالية غير المقيدة في البورصة ٠٠٠٠ جنيه في ٠٠٠٠ ( تاريخ المركز المالي ) مقابل ٠٠٠٠ جنيه في ٠٠٠٠ ( تاريخ المقارنة ) .

مجمع خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

سنة المقارنة	العام			البيان
	جملة	غير مخصصة	مخصصة	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xxx	xxx	xx	xx	رصيد أول الفترة
xxx	xxx	xx	xx	المكون خلال الفترة
(xxx)	(xxx)	(xx)	(xx)	المستخدم خلال الفترة
xxxx	xxxx	xxx	xxx	رصيد آخر الفترة

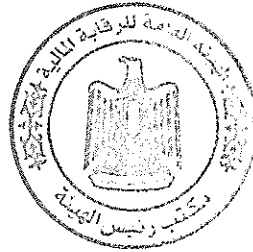


## ( ١٤ ) الاستثمارات العقارية (\*)

سنة المقارنة	العام			البيان
	جملة	غير مخصصة	مخصصة	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xxx	xxx	xx	xx	أراضى
xxx	xxx	xx	xx	عقارات ( مبانى )
xxx	xxx	xx	xx	مبانى وإنشاءات تحت التطوير
xxxx	xxxx	xxx	xxx	الإجمالى
( xx )	( xx )	( xx )	( xx )	مجمع الإهلاك
( xx )	( xx )	( xx )	( xx )	مجمع خسائر الاضمحلال
xxxx	xxxx	xxx	xxx	صافي الاستثمارات العقارية

## مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال الاستثمارات العقارية

مجمع خسائر الاضمحلال				مجمع إهلاك العقارات				البيان
سنة المقارنة	العام			سنة المقارنة	العام			
	جملة	غير مخصصة	مخصصة		جملة	غير مخصصة	مخصصة	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xxx	xxx	xx	xx	xxx	xxx	xx	xx	رصيد أول الفترة
xxx	xxx	xx	xx	xxx	xxx	xx	xx	المكون خلال الفترة
(xxx)	(xxx)	(xx)	(xx)	(xxx)	(xxx)	(xx)	(xx)	المستخدم خلال الفترة
xxxx	xxxx	xxx	xxx	xxxx	xxxx	xxx	xxx	رصيد آخر الفترة



٤٦٠٧٦

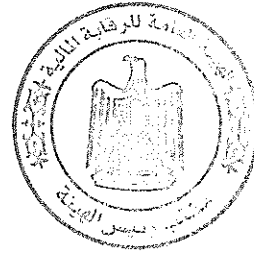
\* يذكر إيضاح عن العقارات التي لم يتم تسجيلها وأسباب ذلك .

( ١٥ ) مدينو عمليات التامين

سنة المقارنة	العام	البيان
xx	xx	أقساط تحت التحصيل
xx	xx	شيكات آجلة
xx	xx	شيكات مرتدة
xx	xx	حسابات جارية للمؤمن لهم
xxx	xxx	الإجمالي
(xx)	(xx)	مجمع خسائر الاضمحلال
xxxx	xxxx	الصافي

( ١٦ ) الأرصدة المدينة لشركات التامين وإعادة التامين

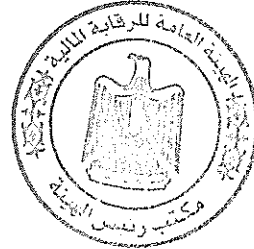
سنة المقارنة	العام	البيان
xx	xx	شركات محلية
xx	xx	شركات بالخارج
xx	xx	أرصدة مدينة لاتفاقيات إعادة التامين
xx	xx	المخصصات المحتجزة لدى معيدي التامين
xxx	xxx	الإجمالي
(xx)	(xx)	مجمع خسائر الاضمحلال
xxxx	xxxx	الصافي



٤٦٠٧٦

( ١٧ ) الأصول الأخرى ( مدينون وأرصدة مدينة أخرى )

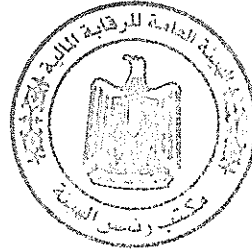
سنة المقارنة	العام	البيان
جنيه	جنيه	
xx	xx	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
xx	xx	منتجون
xx	xx	مستأجرو العقارات
xx	xx	الأجهزة المعاونة
xx	xx	تأمينات لدى الغير
xx	xx	مدينو شقق وعقارات مبيعة
xx	xx	مدفوعات مقدمة
xx	xx	مبالغ محتجزة لدى الغير
xx	xx	أصول غير متداولة محتفظ بها لأغراض البيع ( بعد خصم فروق التقييم وقدرها ٠٠٠ جنيها )
xx	xx	عهد وسلف للغير
xx	xx	أرصدة أخرى ( تذكر بالتفصيل )
xxx	xxx	الإجمالي
(xx)	(xx)	مجمع خسائر الاضمحلال
xxx	xxx	الصافي



٤٦٠٧٦

( ١٨ ) مجمع خسائر اضمحلال القروض ومدينو عمليات التأمين والمدينون وشركات التأمين واعادة التأمين والاصول الأخرى :

سنة المقارنة				العام				البيان
الاصول الأخرى	شركات تأمين وإعادة تأمين	مدينو عمليات التأمين	القروض	الاصول الأخرى	شركات تأمين وإعادة تأمين	مدينو عمليات التأمين	القروض	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	رصيد أول الفترة
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	المكون خلال الفترة
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	متحصلات من قروض / ديون سبق إعدامها
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	(±) فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	الإجمالي
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	المستخدم خلال الفترة
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	خسائر اضمحلال انتفى الغرض منها
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	رصيد آخر الفترة



٤٦٠٧٦

( ١٩ ) الأصول الثابتة

سنة المقارنة	المعام								البيان
	الإجمالي	أخرى	نظم آلية متكاملة	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	أثاث	عقارات تشغلها الشركة (*)	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	التكلفة في أول السنة المالية
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	الإضافات خلال السنة المالية
(xxx)	(xxx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	الإستبعادات خلال السنة المالية
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	التكلفة في آخر السنة المالية (١)
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	مجمع الإهلاك في أول السنة المالية
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	إهلاك السنة المالية
(xxx)	(xxx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	إستبعادات من مجمع الإهلاك
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	مجمع الإهلاك في آخر السنة المالية (٢)
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	مجمع خسائر الاضمحلال في اول السنة المالية
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	خسائر الاضمحلال خلال السنة المالية
(xxx)	(xxx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	رد خسائر الاضمحلال خلال السنة المالية
xxx	xxx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	مجمع خسائر الاضمحلال في آخر السنة المالية (٣)
xxxx	xxxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	صافي الأصول في آخر السنة المالية (٣-٢-١)

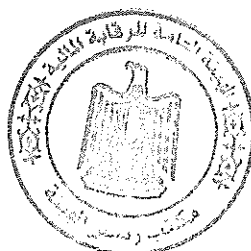
(\*) تتضمن العقارات والاراضي المخصصة لاستخدام العاملين بالشركة .  
يذكر ايضاح عن أى قيود على ملكية الأصول الثابتة إن وجدت .



٤٦٠٧٦

( ٢٠ ) الأصول غير الملموسة

سنة المقارنة	العام				البيان
	الإجمالي	أخرى تذكر بالتفصيل	تكاليف التطوير إذا توفرت لها منافع اقتصادية	برمجيات الحاسب الآلى	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xxx	xxx	xx	xx	xx	التكلفة في أول السنة المالية
xxx	xxx	xx	xx	xx	الإضافات خلال السنة المالية
(xxx)	(xxx)	(xx)	(xx)	(xx)	الإستيعادات خلال السنة المالية
xxx	xxx	xx	xx	xx	التكلفة في آخر السنة المالية (١)
xxx	xxx	xx	xx	xx	مجمع الإهلاك في أول السنة المالية
xxx	xxx	xx	xx	xx	إهلاك السنة المالية
(xxx)	(xxx)	(xx)	(xx)	(xx)	إستيعادات من مجمع الإهلاك
xxx	xxx	xx	xx	xx	مجمع الإهلاك في آخر السنة المالية (٢)
xxx	xxx	xx	xx	xx	مجمع خسائر الاضمحلال في أول السنة المالية
xxx	xxx	xx	xx	xx	خسائر الاضمحلال خلال السنة المالية
(xxx)	(xxx)	(xx)	(xx)	(xx)	رد خسائر الاضمحلال خلال السنة المالية
xxx	xxx	xx	xx	xx	مجمع خسائر الاضمحلال في آخر السنة المالية (٣)
xxxx	xxxx	xxx	xxx	xxx	صافى الأصول في آخر السنة المالية (٣-٢-١)



٤٦٠٧٦



( ٢١ ) حقوق حملة الوثائق

١/٢١ المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

الرصيد آخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	(±) فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	البيان	
				الرصيد في أول العام	جنيه
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xx	(xx)	xx	xx	xx	شركات تأمينات الأشخاص الاحتياطي الحسابي للوثائق الغير مرتبطة بوحدات استثمارية
xx	(xx)	xx	xx	xx	/ المكون الادخاري لوثائق تكوين الاموال
xx	(xx)	xx	xx	xx	الاحتياطي الحسابي للوثائق المرتبطة بوحدات استثمارية
					الاحتياطي الحسابي للمكون الادخاري لوثائق تكوين الأموال
xx	(xx)	xx	xx	xx	اجمالي الاحتياطي الحسابي للحياة وتكوين الأموال
xx	(xx)	xx	xx	xx	الاحتياطي الحسابي لفرع التأمين الطبي طويل الأجل
xx	(xx)	xx	xx	xx	الاحتياطي الحسابي لفرع الحوادث الشخصية طويل الاجل
xx	(xx)	xxxx	xxxx	xx	اجمالي الاحتياطي الحسابي
xx	(xx)	xxxx	xxxx	xx	مخصص المطالبات تحت التسديد
xxx	(xxx)	xxxx	xxxx	xxx	إجمالي المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

٢/٢١ المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات

الرصيد آخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	(±) فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	البيان	
				الرصيد في أول العام	جنيه
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xx	(xx)	xx	xx	xx	شركات تأمينات الممتلكات والمسئوليات
xx	(xx)	xx	xx	xx	مخصص الأخطار السارية
xx	(xx)	xxxx	xxxx	xx	مخصص التعويضات تحت التسوية
xx	(xx)	xxxx	xxxx	xx	مخصص التقلبات العكسية
xxx	(xxx)	xxxx	xxxx	xxx	إجمالي المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات

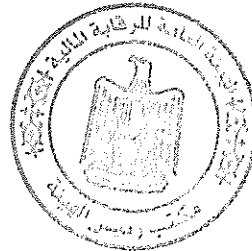


( ٢٢ ) الأرصدة الدائنة شركات التأمين وإعادة التأمين

سنة المقارنة	العام	البيان
	جنيه	
xx	xx	شركات محلية
xx	xx	شركات بالخارج
xx	xx	أرصدة دائنة لاتفاقيات إعادة التأمين
xx	xx	المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين
xxx	xxx	الإجمالي

( ٢٣ ) دائنون وأرصدة دائنة أخرى

سنة المقارنة	العام	البيان
	جنيه	
xx	xx	مصروفات مستحقة
xx	xx	ايرادات محصلة مقدما
xx	xx	تأمينات للغير
xx	xx	هيئة التأمينات الإجتماعية
xx	xx	دائنون شقق وعقارات مباحة
xx	xx	الضريبة على أرباح شركات الأموال المستحقة ( ضريبة الدخل )
xx	xx	دائنون متنوعون ( تذكر بالتفصيل )
xxx	xxx	الإجمالي



٤٦٠٧٦

( ٢٤ ) المخصصات

الرصيد آخر الفترة	مخصصات انتفى الغرض منها	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في أول العام	البيان
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xx	(xx)	(xx)	xx	xx	مخصص مطالبات منازعات
xx	(xx)	(xx)	xx	xx	مخصص ضرائب
xx	(xx)	(xx)	xx	xx	اخرى ( تذكر بالتفصيل )
xxx	(xxx)	(xxx)	xxx	xxx	الإجمالي



٤٦٠٧٦

( ٢٥ ) حقوق المساهمين

١/٢٥ رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٠٠٠٠٠٠ مليون جنيه مصرى .

٢/٢٥ رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه ٠٠٠٠٠٠ مليون جنيه موزعا على ٠٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية ٠٠٠٠ جنيه مصرى ويبلغ رأس المال المدفوع ٠٠٠٠ مليون جنيه وقد تم سداد قيمة الاسهم ( العملة الاجنبية ) وفقا للسعر السارى وقت السداد (\*).

٣/٢٥ الاحتياطات (\*\*)

وفقا للنظام الاساسى للشركة يتم احتجاز ٠٠٠% من صافى ارباح العام لتدعيم الاحتياطي القانونى ويمكن إيقاف تدعيمه عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٠٠٠% من رأس المال المصدر .

٤/٢٥ المسدد / المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال

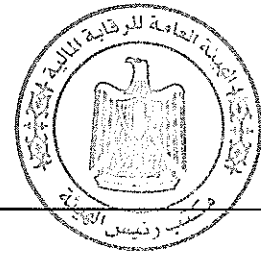
يبلغ المسدد / المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال ٠٠٠٠٠٠ مليون جنيه مصرى وفقا لقرار مجلس ادارة الشركة بتاريخ ..... او الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ .....

٥/٢٥ احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية متاحة للبيع

يبلغ احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع مبلغ ٠٠٠٠٠٠ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٠٠٠٠٠٠ جنيه فى الفترة المالية السابقة .

(\*) تذكر اقساط رأس المال المصدر التي تم طلبها ولم تسدد بعد ان وجدت .

(\*\*) يتم الإفصاح عن الاحتياطات الواجب تكوينها طبقا للقانون أو النظام الأساسي للشركة حسب طبيعتها .



( ٢٦ ) التزامات عرضية وإرتباطات

سنة المقارنة	العام	البيان
	جنيه	
xx	xx	إرتباطات عن الإستثمارات المالية والعقارية
xx	xx	إرتباطات عن شراء أصول ثابتة
xx	xx	إلتزامات عن إتمادات مستندية مفتوحة ولم يتم تنفيذها
xx	xx	إلتزامات عن الجزء غير المغطى من خطابات الضمان
xx	xx	إلتزامات عرضية وإرتباطات أخرى ( تذكر بالتفصيل )
xxx	xxx	الإجمالي

( ٢٧ ) فائض ( عجز ) الاككتاب التأميني لتأمينات الممتلكات والمسئوليات

سنة المقارنة	العام	البيان
	جنيه	
xx	xx	الحريق
xx	xx	البحري
xx	xx	الداخلي
xx	xx	أجسام السفن
xx	xx	الطيران
xx	xx	السيارات التكميلي
xx	xx	السيارات الإجباري
xx	xx	الهندسي
xx	xx	البترول
xx	xx	الحوادث والمسئوليات
xx	xx	العلاج الطبي
xxx	xxx	الإجمالي

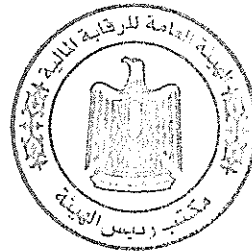


٤٦٠٧٦

( ٢٨ ) فائض ( عجز ) النشاط التأميني

سنة المقارنة	البيان	
	العام	جنيه
جنيه	جنيه	
		شركات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال
xx	xx	تأمينات الحياة
xx	xx	عمليات تكوين الأموال
xx	xx	تأمينات الحوادث الشخصية
xx	xx	العلاج الطبي طويل الأجل
xxx	xxx	إجمالي تأمينات الأشخاص وتكوين الاموال

سنة المقارنة	البيان	
	العام	جنيه
جنيه	جنيه	
		شركات تأمينات الممتلكات والمسئوليات
xx	xx	الحريق
xx	xx	البحري
xx	xx	الداخلي
xx	xx	أجسام السفن
xx	xx	الطيران
xx	xx	السيارات التكميلي
xx	xx	السيارات الإجباري
xx	xx	الهندسي
xx	xx	البترول
xx	xx	الحوادث والمسئوليات
xx	xx	العلاج الطبي
xxx	xxx	إجمالي تأمينات الممتلكات والمسئوليات



٤٦٠٧٦

( ٢٩ ) صافي الدخل من الاستثمارات

الإجمالي		استثمارات غير مخصصة		استثمارات مخصصة		البيان
سنة المقارنة	العام	سنة المقارنة	العام	سنة المقارنة	العام	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xx	xx	xx	xx	xx	xx	عوائد الأوعية الادخارية بالبنوك (١)
xx	xx	xx	xx	xx	xx	عوائد أذون الخزانة (٢)
xx	xx	xx	xx	xx	xx	عوائد أذون الخزانة المباعة مع التعهد بإعادة شرائها (٣)
xx	xx	xx	xx	xx	xx	صافي عوائد أرباح (خسائر) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٤)
xx	xx	xx	xx	xx	xx	صافي عوائد / أرباح (خسائر) أصول مالية متاحة للبيع (٥)
xx	xx	xx	xx	xx	xx	صافي عوائد / أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية المحتفظ بها (٦)
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	صافي أرباح (خسائر) وعوائد الأوراق المالية = ٧ (٦+٥+٤)
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	صافي فوائد وعمولات القروض (٨)
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	صافي الدخل من الاستثمارات المالية (٩) = ٨+٧+٣+٢+١
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	صافي أرباح (خسائر) وعوائد الاستثمارات العقارية (١٠)
						العائد على المال المحتجز :
xx	xx	xx	xx	xx	xx	فوائد مستحقة عن المال المحتجز لدى معيدي التأمين (١١)
xx	xx	xx	xx	xx	xx	فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين (١٢)
xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة (١٣) = ١٢-١١+١٠+٩
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	١٠% مصروفات استثمار غير المباشرة (١٤)
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	يستبعد العائد على الاستثمارات المالية المرتبطة بوحدات استثمارية/ المكون الادخاري لتكوين الأموال (١٥)
xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	صافي الدخل من الاستثمارات (١٦) = ١٣-١٤-١٥



٤٦٠٧٦

( ١/٢٩ ) صافي الدخل من الاستثمارات لأصول المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الاجمالي		استثمارات غير مخصصة		استثمارات مخصصة		البيان
سنة المقارنة	العام	سنة المقارنة	العام	سنة المقارنة	العام	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xx	xx	xx	xx	xx	xx	أرباح (خسائر) بيع الأوراق المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
xx	xx	xx	xx	xx	xx	العوائد والتوزيعات للأوراق المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
xx	xx	xx	xx	xx	xx	فروق تغير سعر الصرف للأوراق صول المالية بالعملات الأجنبية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	مصروفات استثمار الأوراق المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
xx	xx	xx	xx	xx	xx	أرباح (خسائر) وعوائد محافظ استثمارية
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	مصروفات استثمار المحافظ الاستثمارية
xx	xx	xx	xx	xx	xx	عوائد وثائق صناديق الاستثمار
xx	xx	xx	xx	xx	xx	أصول مالية ميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اخرى تذكر بالتفصيل
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	يستبعد العائد على الاصول المالية المرتبطة بوحدات استثمارية/ المكون الادخاري لتكوين الأموال
xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	صافي أرباح ( خسائر ) وعوائد الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

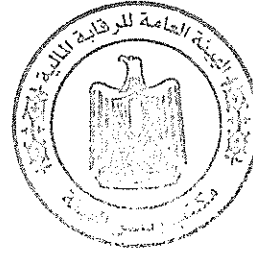


٤٦٠٧٦



( ٢/٢٩ ) صافي الدخل من الاستثمارات من الأصول المالية المتاحة للبيع

الاجمالي		استثمارات غير مخصصة		استثمارات مخصصة		البيان
سنة المقارنة	العام	سنة المقارنة	العام	سنة المقارنة	العام	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xx	xx	xx	xx	xx	xx	أرباح (خسائر) أصول مالية متاحة للبيع
xx	xx	xx	xx	xx	xx	عوائد وتوزيعات أصول مالية متاحة للبيع
xx	xx	xx	xx	xx	xx	عوائد وثائق صناديق الاستثمار
xx	xx	xx	xx	xx	xx	عوائد شهادات استثمار (أ، ب)
xx	xx	xx	xx	xx	xx	عوائد السندات
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	عبء خسائر الاضمحلال
xx	xx	xx	xx	xx	xx	رد خسائر الاضمحلال
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	مصرفات استثمار أصول مالية متاحة للبيع
xx	xx	xx	xx	xx	xx	أصول مالية متاحة للبيع اخرى تذكر بالتفصيل
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	صافي أرباح ( خسائر ) وعوائد أصول مالية متاحة للبيع



٤٦٠٧٦

( ٣/٢٩ ) صافي الدخل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاجمالي		استثمارات غير مخصصة		استثمارات مخصصة		البيان
سنة المقارنة	العام	سنة المقارنة	العام	سنة المقارنة	العام	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xx	xx	xx	xx	xx	xx	أرباح (خسائر) استثمارات مالية محتفظ بها
xx	xx	xx	xx	xx	xx	عوائد استثمارات مالية محتفظ بها / شهادات استثمار (أ، ب )
xx	xx	xx	xx	xx	xx	عوائد استثمارات مالية محتفظ بها (سندات )
xx	xx	xx	xx	xx	xx	اخرى تذكر بالتفصيل
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	عبء الاضمحلال
xx	xx	xx	xx	xx	xx	رد خسائر الاضمحلال
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	مصروفات استثمارات مالية محتفظ بها
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	صافي عوائد / أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية المحتفظ بها



٤٦٠٧٦

( ٤ / ٢٩ ) صافي الدخل من القروض والمديونيات

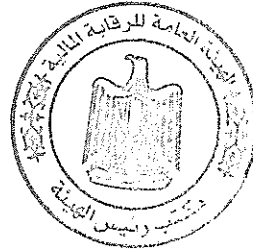
الاجمالي		استثمارات غير مخصصة		استثمارات مخصصة		البيان
سنة المقارنة	العام	سنة المقارنة	العام	سنة المقارنة	العام	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xx	xx	xx	xx	xx	xx	فوائد وعمولات القروض
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	عبء خسائر الاضمحلال
xx	xx	xx	xx	xx	xx	رد خسائر الاضمحلال
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	مصروفات القروض
xx	xx	xx	xx	xx	xx	قروض اخرى تذكر بالتفصيل
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	صافي فوائد وعمولات القروض



٤٦٠٧٦

( ٥ / ٢٩ ) صافي الدخل من الاستثمارات العقارية

الاجمالي		استثمارات غير مخصصة		استثمارات مخصصة		البيان
سنة المقارنة	العام	سنة المقارنة	العام	سنة المقارنة	العام	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xx	xx	xx	xx	xx	xx	أرباح (خسائر) بيع العقارات
xx	xx	xx	xx	xx	xx	إيرادات العقارات
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	عبء خسائر الاضمحلال
xx	xx	xx	xx	xx	xx	رد خسائر الاضمحلال
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	مصروفات العقارات
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	صافي أرباح (خسائر) وعوائد الاستثمارات العقارية



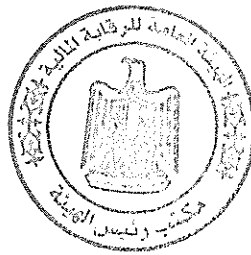
٤٦٠٧٦

( ٣٠ ) إيرادات التشغيل الأخرى

سنة المقارنة			العام			البيان
اجمالي	حرة	مخصصة	اجمالي	حرة	مخصصة	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	تذكر أنواع إيرادات التشغيل الأخرى بالتفصيل
xx	xx	xx	xx	xx	xx	.....
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	الإجمالي

( ٣١ ) مصروفات التشغيل الأخرى

سنة المقارنة			العام			البيان
اجمالي	حرة	مخصصة	اجمالي	حرة	مخصصة	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	تذكر أنواع مصروفات التشغيل الأخرى بالتفصيل
xx	xx	xx	xx	xx	xx	.....
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	الإجمالي



٤٦٠٧٦

( ٣٢ ) أقساط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

العام					البيانات
جملة	الحوادث الشخصية	الطبي طويل الأجل	تكوين أموال	تأمينات أشخاص	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xxx	xx	xxx	xx	xx	الأقساط المباشرة
					أقساط إعادة التأمين الوارد
xxx	xx	xxx	xx	xx	محلي
xxx	xx	xxx	xx	xx	خارجي
xxxx	xxx	xxxx	xxx	xxx	إجمالي الأقساط
					أقساط إعادة التأمين الصادر
(xxx)	(xx)	(xxx)	(xx)	(xx)	محلي
(xxx)	(xx)	(xxx)	(xx)	(xx)	خارجي
(xxx)	(xx)	(xxx)	(xx)	(xx)	يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدات استثمارية / المكون الادخاري لتكوين الأموال
xxxx	xxx	xxxx	xxx	xxx	صافي الأقساط

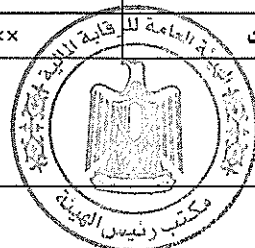
فترة المقارن					البيانات
جملة	الحوادث الشخصية	الطبي طويل الأجل	تكوين أموال	تأمينات أشخاص	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xxx	xx	xxx	xx	xx	الأقساط المباشرة
					أقساط إعادة التأمين الوارد
xxx	xx	xxx	xx	xx	محلي
xxx	xx	xxx	xx	xx	خارجي
xxxx	xxx	xxxx	xxx	xxx	إجمالي الأقساط
					أقساط إعادة التأمين الصادر
(xxx)	(xx)	(xxx)	(xx)	(xx)	محلي
(xxx)	(xx)	(xxx)	(xx)	(xx)	خارجي
(xxx)	(xx)	(xxx)	(xx)	(xx)	يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدات استثمارية / المكون الادخاري لتكوين الأموال
xxxx	xxx	xxxx	xxx	xxx	صافي الأقساط



( ٣٣ ) تعويضات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

العام					البيان
جملة	الحوادث الشخصية	الطبي طويل الاجل	تكوين أموال	تأمينات أشخاص	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xxx	xx	xxx	xx	xx	تعويضات عن عمليات مباشرة
					تعويضات عن عمليات إعادة التأمين الوارد محلي
xxx	xx	xxx	xx	xx	خارجي
xxxx	xxx	xxxx	xxx	xxx	إجمالي التعويضات
					تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(xxx)	(xx)	(xxx)	(xx)	(xx)	محلي
(xxx)	(xx)	(xxx)	(xx)	(xx)	خارجي
(xxx)	(xx)	(xxx)	(xx)	(xx)	يستبعد التعويضات المرتبطة بوحدات استثمارية / المكون الاذخاري لتكوين الأموال
xxxx	xxx	xxxx	xxx	xxx	صافي التعويضات

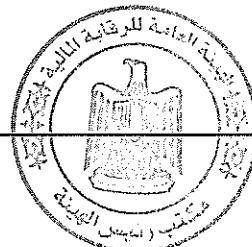
فترة المقارنة					البيان
جملة	الحوادث الشخصية	الطبي طويل الاجل	تكوين أموال	تأمينات أشخاص	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xxx	xx	xxx	xx	xx	تعويضات عن عمليات مباشرة
					تعويضات عن عمليات إعادة التأمين الوارد محلي
xxx	xx	xxx	xx	xx	خارجي
xxxx	xxx	xxxx	xxx	xxx	إجمالي التعويضات
					تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(xxx)	(xx)	(xxx)	(xx)	(xx)	محلي
(xxx)	(xx)	(xxx)	(xx)	(xx)	خارجي
(xxx)	(xx)	(xxx)	(xx)	(xx)	يستبعد التعويضات المرتبطة بوحدات استثمارية / المكون الاذخاري لتكوين الأموال
xxxx	xxx	xxxx	xxx	xxx	صافي التعويضات



( ٣٤ ) أقساط تأمينات الممتلكات والمسئوليات

صافي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الوارد		أقساط مباشرة	العام
	خارجي	محلي		خارجي	محلي		
حنيه	حنيه	حنيه	حنيه	حنيه	حنيه	حنيه	
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الحريق
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	البحري
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الداخلي
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	أجسام السفن
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الطيران
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	السيارات التكميلي
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	السيارات الإجباري
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الهندسي
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	البترول
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الحوادث والمسئوليات
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	العلاج الطبي
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	أخرى ٠٠ تذكر بالتفصيل
xxxx	(xxx)	(xxx)	xxxx	xxx	xxx	xxx	الإجمالي

صافي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الوارد		أقساط مباشرة	سنة المقارنة
	خارجي	محلي		خارجي	محلي		
حنيه	حنيه	حنيه	حنيه	حنيه	حنيه	حنيه	
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الحريق
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	البحري
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الداخلي
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	أجسام السفن
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الطيران
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	السيارات التكميلي
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	السيارات الإجباري
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الهندسي
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	البترول
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الحوادث والمسئوليات
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	العلاج الطبي

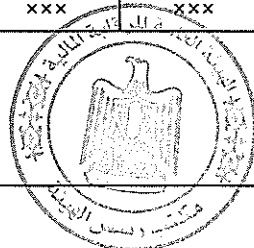




( ٣٥ ) تعويضات تأمينات الممتلكات والمسئوليات

صافي التعويضات	تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي التعويضات	تعويضات مدفوعة عن عمليات إعادة التأمين الوارد		تعويضات مباشرة	العام
	خارجي	محلي		خارجي	محلي		
حنيه	حنيه	حنيه	حنيه	حنيه	حنيه	حنيه	
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الحريق
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	البحري
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الداخلي
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	أجسام السفن
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الطيران
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	السيارات التكميلي
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	السيارات الإجباري
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الهندسي
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	البترول
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الحوادث والمسئوليات
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	العلاج الطبي
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	أخرى . . تذكر بالتفصيل
xxxx	(xxx)	(xxx)	xxxx	xxx	xxx	xxx	الإجمالي

صافي التعويضات	تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي التعويضات	تعويضات مدفوعة عن عمليات إعادة التأمين الوارد		تعويضات مباشرة	سنة المقارنة
	خارجي	محلي		خارجي	محلي		
حنيه	حنيه	حنيه	حنيه	حنيه	حنيه	حنيه	
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الحريق
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	البحري
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الداخلي
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	أجسام السفن
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الطيران
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	السيارات التكميلي
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	السيارات الإجباري
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الهندسي
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	البترول
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	الحوادث والمسئوليات
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	العلاج الطبي
xxx	(xx)	(xx)	xxx	xx	xx	xx	أخرى . . تذكر بالتفصيل
xxxx	(xxx)	(xxx)	xxxx	xxx	xxx	xxx	الإجمالي



( ٣٦ ) عمولات إعادة التأمين

عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر			عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد			العام
جملة	خارجي	محلي	جملة	خارجي	محلي	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	الحريق
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	البحري
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	الداخلي
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	أجسام السفن
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	الطيران
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	السيارات التكميلي
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	السيارات الإجباري
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	الهندسي
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	البتروول
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	الحوادث والمسئوليات
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	العلاج الطبي
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	أخرى . . تذكر بالتفصيل
xxxx	xxx	xxx	xxxx	xxx	xxx	الإجمالي

عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر			عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد			سنة المقارنة
جملة	خارجي	محلي	جملة	خارجي	محلي	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	الحريق
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	البحري
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	الداخلي
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	أجسام السفن
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	الطيران
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	السيارات التكميلي
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	السيارات الإجباري
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	الهندسي
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	البتروول
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	الحوادث والمسئوليات
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	العلاج الطبي
xxx	xx	xx	xxx	xx	xx	أخرى . . تذكر بالتفصيل
xxxx	xxx	xxx	xxxx	xxx	xxx	الإجمالي

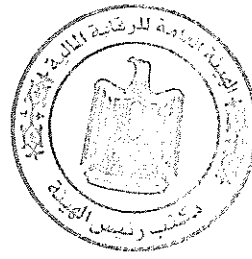


( ٣٧ ) العمولات وتكاليف الإنتاج

سنة المقارنة جنيه	العام جنيه	البيان
xx	xx	تذكر العمولات وتكاليف الإنتاج بالتفصيل
xx	xx	.....
xxx	xxx	الإجمالي

( ٣٨ ) المصروفات العمومية والإدارية

سنة المقارنة جنيه	العام جنيه	البيان
xx	xx	تذكر أنواع المصروفات العمومية والإدارية بالتفصيل
xx	xx	.....
xxx	xxx	الإجمالي



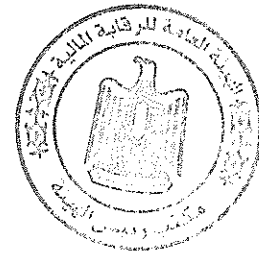
٤٦٠٧٦

( ٣٩ ) نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام (\*)

سنة المقارنة	العام	البيان
	جنيه	
××	××	صافي أرباح / خسائر العام
(××)	(××)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(××)	(××)	حصة العاملين في الأرباح
×××	×××	حصة المساهمين في الأرباح
××	××	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
××	××	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

( ٤٠ ) الموقف الضريبي

يذكر ملخص لموقف المحاسبة الضريبية للشركة عن السنوات السابقة التي وصل إليها الفحص الضريبي .



٤٦٠٧٦

(\*) يحتسب نصيب السهم من خسائر العام إن وجدت .

( ٤١ ) الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أرصدة الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		أصول ضريبية مؤجلة		
أرقام المقارنة	العام	أرقام المقارنة	العام	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	الأصول الثابتة
xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	المخصصات التجارية
		xxxx	xxxx	فروق القيمة العادلة
		xxxx	xxxx	الخسائر الضريبية المرحلة (*)
xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	بنود أخرى
xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	إجمالي الضريبة التي تنشأ عنها أصل (التزام)
xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	صافي الضريبة التي تنشأ عنها أصل (التزام)

حركة الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
فترة المقارنة	الفترة الحالية	فترة المقارنة	الفترة الحالية	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
xxx	xxx	xxx	xxx	الرصيد في بداية الفترة
xxx	xxx	xxx	xxx	الإضافات
xxx	xxx	xxx	xxx	الاستبعادات
-----	-----	-----	-----	
xxx	xxx	xxx	xxx	الرصيد في نهاية الفترة
=====	=====	=====	=====	

يبلغ عبء ( دخل ) الضرائب المؤجلة المرتبط بالتغير في أسعار الضريبة أو فرض ضرائب جديدة  
مبلغ ----- جنيه مصري

(\*) يتعين الإفصاح عن عدد السنوات التي سيتم الاستفادة فيها من ترحيل الخسائر الضريبية .



## الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

أرقام المقارنة جنيه مصري	العام جنية مصري	
xxxx	xxxx	مخصصات أخرى غير محدد كيفية استخدامها
xxxx	xxxx	خسائر ضريبية غير معترف بها ضريبياً
xxxx	xxxx	بنود أخرى

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة والمتعلقة بالبنود السابق الإشارة إليها وذلك نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها / أو وجود درجة مناسبة للتأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأصول.

## مصروفات ضريبة الدخل

## تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

أرقام المقارنة جنيه مصري	العام جنية مصري	
xxxx	xxxx	الربح قبل الضريبة
xxxx	xxxx	ضريبة الدخل المحسوبة طبقاً لقانون الضرائب
		الاجر الضريبي لكلا من :
xxxx	xxxx	مصروفات غير قابلة للخصم
xxxx	xxxx	ايرادات غير خاضعة للضريبة
xxxx	xxxx	إستخدام أصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
xxxx	xxxx	تأثير الخسائر الضريبية التي لم يتم الاعتراف بها
xxxx	xxxx	الفروق في احتساب ضرائب السنة السابقة
xxxx	xxxx	

## الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية

أرقام المقارنة جنيه مصري	العام جنية مصري
xxxx	xxxx
xxxx	xxxx
xxxx	xxxx
xxxx	xxxx



إستثمارات مالية متاحة للبيع

.....

.....

أخرى ( تذكر بالتفصيل )

٤٦٠٧٦

( ٤٢ ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي تتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ القوائم المالية فيما يلي :

سنة المقارنة		العام		البيان
الرصيد	حجم المعاملات	الرصيد	حجم المعاملات	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
xx	xx	xx	xx	الأوعية الادخارية بالبنوك
xx	xx	xx	xx	أصول مالية متاحة للبيع
xx	xx	xx	xx	قروض ومديونيات
xx	xx	xx	xx	اصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
xx	xx	xx	xx	أرصدة لدى شركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	xx	xx	أرصدة مدينة أخرى
xx	xx	xx	xx	أرصدة لحساب شركات التأمين وإعادة التأمين
xx	xx	xx	xx	أرصدة دائنة أخرى
xx	xx	xx	xx	أقساط تأمين مباشر
xx	xx	xx	xx	أقساط إعادة تأمين وارد
xx	xx	xx	xx	أقساط إعادة تأمين صادر
xx	xx	xx	xx	تعويضات مسددة عن عمليات إعادة تأمين وارد
xx	xx	xx	xx	تعويضات مستردة عن عمليات إعادة تأمين صادر
				اخرى تذكر بالتفصيل

الحسابات المذكورة على سبيل المثال .

( ٤٣ ) الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية (\*)

يراعى الإفصاح عن أية أحداث هامة لاحقة ولم تكن قائمة في تاريخ المركز المالي ( \* \* ) .

(\*) الاحداث التالية لتاريخ المركز المالي التي يتطلب الإفصاح عنها فقط هي تلك الاحداث التي تقع بين تاريخ المركز المالي وتاريخ اعتماد إصدار القوائم المالية ولم تكن قائمة في ذات التاريخ سواء اكانت تلك الاحداث في صالح الشركة او في غير صالحها .

(\*\*) تاريخ إصدار القوائم المالية هو تاريخ اعتمادها من مجلس إدارة الشركة .



( ٤٤ ) أنشطة الأمانة

يتم الإفصاح عن أرصدة الأصول التي تحتفظ بها الشركة لحساب او نيابة عن اطراف أخرى وذلك في تاريخ المركز المالي وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المتعلقة بها .

( ٤٥ ) صناديق الاستثمار

يتم الإفصاح عن صناديق الاستثمار التي تنشأها الشركة والشركة التي تقوم بالادارة وعدد وقيمة الوثائق القائمة في تاريخ المركز المالي ونصيب الشركة منها .

( ٤٦ ) أسعار العائد المطبقة على القروض

بلغ متوسط أسعار العائد على القروض بضمان ووثائق التأمين نسبة ٠.٠٠% والقروض بضمان رهون عقارية نسبة ٠.٠٠% والقروض بضمانات أخرى نسبة ٠.٠٠% خلال العام .

( ٤٧ ) يتم الإفصاح عن طبيعة وشروط عقود ووثائق التأمين الجماعي للعاملين بالشركة كما يتم الإفصاح عن رصيد الاحتياطي الحسابي الخاص بتلك العقود في تاريخ الميزانية وما تم تحميله على قائمة الإيرادات والمصروفات خلال السنة المالية .

( ٤٨ ) أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة لتتشمى مع تبويب القوائم المالية للعام الحالي (\*).



٤٦٠٧٦

(\*) يذكر هذا الايضاح في حالة تعديل الارقام المقارنة .