

**GROWTH  
CONTINUES**



**المصرية لضمان الصادرات**  
EXPORT CREDIT GUARANTEE OF EGYPT  
INSURING DEVELOPMENT

# التقرير السنوي

٢٠٢٢

[www.ege-eg.com](http://www.ege-eg.com)



# جدول المحتويات

١	كلمة رئيس مجلس الإدارة	١
٢	كلمة العضو المنتدب	٢
٢	نبذة عن الشركة	٣
٣	تقييم الأداء	٤
٤	القوائم المالية والتعليق عليها	٥
٥	المسؤولية المجتمعية للشركة	٦

كلمة رئيس مجلس الإدارة  
كلمة رئيس مجلس الإدارة  
كلمة رئيس مجلس الإدارة  
كلمة رئيس مجلس الإدارة



أ.د/ أحمد محمد جلال  
رئيس مجلس الإدارة

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

معالي السيد المهندس / احمد سمير صالح  
وزير التجارة والصناعة - رئيس الجمعية  
العمومية للشركة المصرية لضمان الصادرات  
السادة المحترمين مساهمي الشركة المصرية  
لضمان الصادرات

### السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

نيابة عن مجلس الإدارة فأني أتشرف أن أقدم  
لكم التقرير السنوي عن أنشطة الشركة المصرية  
لضمان الصادرات وقوائمها المالية المرفقة عن  
العام المالي المنتهي في 31/12/2022

في الوقت الذي بدأ فيه الاقتصاد العالمي الخروج  
من النفق المظلم الخاص بأزمة جائحة كورونا إلا  
وبدأت الحرب الروسية الأوكرانية والتي أثرت علي  
أكبر شريك اقتصادي للاقتصادات الصاعدة  
والنامية في أوروبا وآسيا الوسطى، حيث تدهورت  
تدهوراً ملحوظاً في النصف الثاني من عام  
2022، من جراء تعثر سلاسل الإمداد وزيادة  
الضغوط المالية، وتراجع ثقة المستهلكين  
ومؤسسات الأعمال مع وجود انخفاضات كبيرة  
في امدادات الطاقة الروسية.

كما تراجعت نسبة النمو في اقتصاديات الاسواق  
الصاعدة والاقتصاديات النامية بسبب ارتفاع  
معدلات التضخم وانخفاض قيمة العملة وتشديد  
شروط التمويل مما انعكس علي كافة الصناعات  
وكذلك صناعة ضمان الائتمان.

وبالرغم مما سبق إلا ان الحكومة المصرية تحاول  
بشتي الطرق تخفيض حدة الصدمات من خلال  
التوسع في الضمان الاجتماعي للأفراد وجذب  
الاستثمارات المباشرة لدعم العملة الاجنبية  
وكذلك نمو الصادرات المصرية كمحور رئيسي.

و علي الرغم من كافة التحديات التي حاقت  
بالاقتصاد العالمي والمحلي إلا ان الشركة استمرت  
في جهودها دعماً للتحول الرقمي وتعميم  
الشمول المالي وتوسيع القاعدة التصديرية من  
خلال ضمان عمليات تصدير وأيضاً تقديم الضمان  
المحلي للعملاء المنتجين غير المصدرين ليصبح  
البائع المحلي مصدر مستهدف .

وعلى الرغم من الاحداث العالمية والمحلية فان  
الشركة حققت زيادة في معدل نمو اجمالي  
الاقساط بنسبة 18% للعام المالي المنهي في 2022  
مقارنة بالفترة المقارنة لعام 2021 وحققت الشركة  
زيادة في معدل صافي الربح التشغيلي بدون  
البنود الغير متكررة عام 2022 بنسبة 13% للعام  
المالي المنتهي 2022 مقارنة بالفترة المثيلة لعام  
2021.

وبالرغم من التطور الذي تشهده الشركة وما  
حقته خلال الفترة الماضية إلا أن المراجعة  
مستمرة لما تم بالفعل، ومقارنته بأفضل  
الأنظمة من أجل إحكام الرقابة والإرتقاء  
بمستوى الحوكمة بما يتناسب مع الخطة  
الطموحة للشركة حيث تم مراجعة البيئة الرقابية  
بالكامل من حيث الاجراءات والسياسات وتوزيع  
السلطات ومازالت الشركة تمضي قدماً نحو آفاق  
أفضل وطموحات بلا حدود لتصبح المحطة  
الرئيسية لدعم العمليات التصديرية والمشاركة  
الفعالة في خريطة التنمية من خلال دعم  
الشمول المالي في مصر ودعم الخطط  
الإستراتيجية للدولة من خلال التوسع في  
الأسواق الإفريقية وغيرها من الأسواق

وفي النهاية لا يسعني إلا اني اشكر الادارة  
التنفيذية والعاملين بالشركة على الجهد المبذول  
وادعوهم للاستمرار لتحقيق اهداف الشركة  
واستراتيجية الدولة .

كما اوجه الشكر لكافة الجهات الرقابية لدعمها  
للشركة ومشاركتها في تحقيق اهدافها

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير ..

د/ احمد جلال  
رئيس مجلس الادارة



كلمة العضو المنتدب  
كلمة العضو المنتدب  
كلمة العضو المنتدب  
كلمة العضو المنتدب



## كلمة العضو المنتدب



أ/ جمال عوض  
المدير العام والعضو المنتدب

واستمرت الشركة فى تقديم مسؤلياتها الإجتماعية من حيث الدعم والمساندة على مستوى الخدمات الصحية و التعليمية.

وعلى مستوى أداء الشركة حققت الشركة زيادة فى حجم الاعمال خلال العام حيث بلغت نسبة النمو فى إجمالى الأقساط ما يوازي 18% بالمقارنة بالفترة المثلثة وتحقيق معدل زيادة فى إجمالى إيرادات نشاط التأمين بما يقرب 16% بالمقارنة بالفترة المثلثة وتحقيق معدل زيادة فى صافى الارباح قبل الضرائب وقبل الاحداث الغير متكررة ما يوازي 13% بالمقارنة بالفترة المثلثة وقد تم تحقيق المستهدف على مستوى صافى ارباح الفترة.

أخيرا فإنه لا يسعنى إلا أن أعبر عن تقديرى لأعضاء مجلس الادارة والعاملين على جهودهم خلال العام وكذلك للجهات الرقابية على تعاونهم , أملين للجميع دوام التقدم والإزدهار مع تعهدنا بالعمل الدائم المتواصل فى سبيل المضي قدما فى خطط النمو التى تحقق مصالح وأهداف الشركة مع استمرارنا فى البحث المستمر عن فرص جاذبة لرفعة الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير ,,

أ/ جمال عوض  
المدير العام والعضو المنتدب

يسرنى أن أعرض لسيادتكم التقرير السنوى عن أنشطة الشركة المصرية لضمان الصادرات وقوائمها المالية المدققة عن السنة المالية المنتهية فى 31/12/2022 وأهم الأحداث و التغييرات التى شهدتها الشركة.

فى ظل ما يشهده الإقتصاد العالمى من تباطؤاً واسعاً فاقت حدته التوقعات، وتجاوز معدلات التضخم مستوياتها المسجلة خلال عدة عقود سابقة، وإنعكاساته على الإقتصاد المحلى مما إنعكس سلباً على كافة القطاعات وكذلك صناعة تأمين الإئتمان.

وعلى الرغم من تلك الصعوبات والتحديات التى واجهت الشركة إلا أننا حرصنا على أن نسير قدماً على درب فقيدتنا رئيس مجلس الإدارة الراحلة السيدة / ميرفت سلطان وذلك فى ظل الدعم والمساندة من الدكتور / أحمد جلال رئيس مجلس الإدارة الذى حرص على خلق طموح جديد لدى العاملين.

واستكملت الشركة دورها فى تنمية رأس المال البشرى من خلال تدريب العاملين وزيادة روح الفريق وكسب الولاء للشركة وجذب كوادر جديدة لمواكبة الخطة الطموحة للشركة.

وتمكنت الشركة من إكتساب ثقة معيدين التأمين والتجديد بشروط وتغطيات أفضل من الأعوام السابقة مما يتيح للشركة ميزة تنافسية .

واستطاعت الشركة على مستوى الحوكمة إحكام الرقابة على عملياتها من خلال الإنتهاء من اعتماد كافة الإجراءات الخاصة بالإدارات وإعادة تشكيل اللجان الداخلية بالشركة والحد من القرارات الفردية ذات التأثيرات الجوهرية على الشركة ، مع عمل جلسات توعية للعاملين بالسياسات المطبقة بالشركة.

وإهتمت الشركة بالإنتشار الخارجى والداخلى بتواجدها فى المعارض والمؤتمرات والتواصل المستمر والفعال مع العملاء القائمين، وتوقيع بروتوكولات تعاون مع الشركات الخارجية المثلثة لخدمة التوسع فى العمليات التصديرية.





نبذة عن الشركة  
نبذة عن الشركة  
نبذة عن الشركة  
نبذة عن الشركة



## قانون تأسيس الشركة

تأسست الشركة المصرية لضمان الصادرات بموجب القانون رقم ٢١ لسنة ١٩٩٢ بغرض أساسي هو تشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في تدعيم القطاع التصديري الزراعي والصناعي والتجاري والخدمي وذلك عن طريق ضمان عمليات تصدير السلع والخدمات الوطنية ضد الأخطار التجارية وغير التجارية وذلك طبقاً لأحكام وثائق الضمان المعتمدة من مجلس إدارة الشركة. وللشركة مباشرة أوجه النشاط المكمل أو المرتبطة بغرضها الأساسي.

وللشركة أن تعيد الضمان أو التأمين على عملياتها، ولها أن تقبل إعادة الضمان لديها على العمليات التي تجريها الجهات ذات النشاط المشابه والتي من شأنها تشجيع وتنمية الصادرات المصرية.

ويجوز للشركة - في سبيل تحقيق أغراضها - أن تساهم أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات أو المؤسسات أو الشركات الوطنية أو الأجنبية التي تزاول نشاطاً مشابهاً أو مكملًا أو مرتبطاً بنشأة الشركة أو من شأنه ان يؤدي إلى تحقيق أغراضها سواء داخل البلاد أو خارجها أو أن تشتريها أو تساهم في تأسيسها. وللشركة مباشرة أوجه النشاط المكمل أو المرتبطة بغرضها الأساسي.

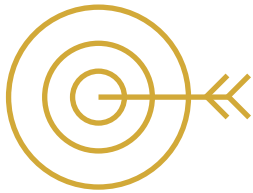
الشركة المصرية لضمان الصادرات	إسم الشركة
شركة مساهمة مصرية	نوعها
تشجيع وتنمية الصادرات وتدعيم القطاع الصناعي والزراعي التجاري والخدمي	الغرض من الإنشاء
١٩٤٧٦ - جنوب القاهرة	سجل تجاري رقم
٥ طريق النصر - مدينة نصر - القاهرة	عنوان الشركة
٢٥٠ مليون جنية مصري	رأس المال المصدر
٥٠٠ مليون جنية مصري	رأس المال المرخص به
٥٠ مليون جنية مصري عبارة عن سندات بنك الاستثمار القومي	رأس المال المساند
٥٠ سنة	مدة الشركة

# الرؤية، المهمة والأهداف الاستراتيجية



أن نكون سندا لعملاءنا  
لحماية أعمالهم من المخاطر  
سواء داخل مصر أو خارجها

## الرؤية



نستخدم التأمين لابتكار  
حلول للاحتياجات التنموية  
للاقتصاد المصري

## المهمة

## الأهداف الاستراتيجية

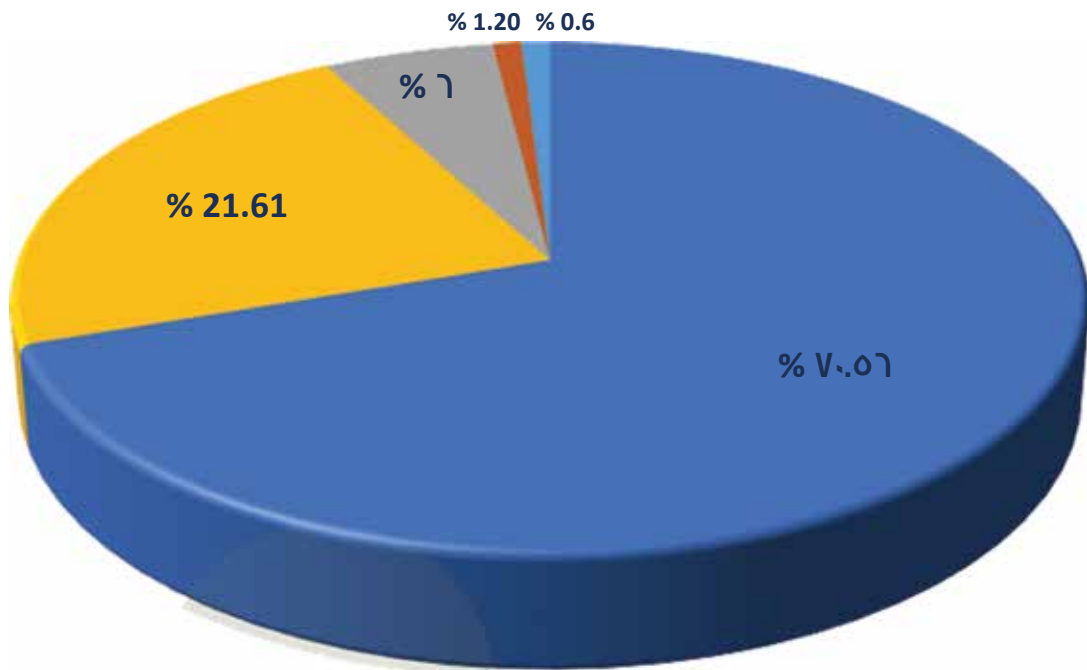


لدعم المصلحة الوطنية لمصر في التجارة  
والاستثمار في الداخل والخارج

دعم توسع القاعدة الصناعية المصرية لزيادة  
صافي الصادرات

دعم مستوى الشمول المالي في الاقتصاد  
المصري

# هيكل المساهمين



اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
البنك المصري لتنمية الصادرات	1,763,828	70.56%
بنك الاستثمار القومي	540,160	21.61%
شركة مصر لتأمينات الحياة	150,232	6%
شركة الأهلي كابيتال القابضة	30,000	1.20%
آخرون	15,780	0.63%
الإجمالي	2,500,000	100%

# ٣٣

# عاما

في خدمة الإقتصاد المصري



الجمعية العامة لـ المصرية لضمان الصادرات: بقيادة سعادة السيد المهندس / أحمد سمير صالح  
وزير التجارة والصناعة

## مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة يعين بقرار من الهيئة العامة للشركة بناءً على اقتراح وزير التجارة والصناعة.

أحد المديرين العاملين في الشركة ، يعين بقرار من وزير التجارة والصناعة بناءً على ترشيح رئيس مجلس الإدارة.

اثنان من كبار المتخصصين في الشؤون القانونية أو الاقتصادية تعينهم الجمعية العمومية بناءً على ترشيح وزير التجارة والصناعة.

عدد قليل من الأعضاء لا يقل عن خمسة ولا يزيد عن سبعة يمثلون رأس المال الذي تختاره الهيئة العامة للشركة.

يرأس الجمعية العمومية وزير التجارة والصناعة أو من ينوب عنه.

## رئيس مجلس إدارة



الدكتور/ أحمد محمد جلال

رئيس مجلس إدارة

## المدير العام والعضو المنتدب



أ/ جمال عواض

المدير العام والعضو المنتدب

## أعضاء مستقلون من ذوي الخبرة



أ/سامية حيدة

مستقل

غير تنفيذي



أ/ شحاتة عبد الشافي حسب

مستقل

غير تنفيذي

## ممثلي البنك المصري لتنمية الصادرات



أ/ شيماء صادق عادل سمري

عضو عن البنك المصري لتنمية الصادرات

غير تنفيذي



أ/ السيد محمد ابو القمصان

عضو عن البنك المصري لتنمية الصادرات

غير تنفيذي



أ/ حامد حسونة حسن حسيب

عضو عن البنك المصري لتنمية الصادرات

غير تنفيذي



أ/ اسماعيل فريد أمين

عضو عن البنك المصري لتنمية الصادرات

غير تنفيذي

## ممثلي بنك الاستثمار القومي



أ/ أحمد عبدالجواد إبراهيم

ممثل بنك الاستثمار القومي

غير تنفيذي



أ/ إيهاب جميل عزيز

ممثل بنك الاستثمار القومي

غير تنفيذي





تقييم الأداء  
تقييم الأداء  
تقييم الأداء  
تقييم الأداء



رغم كل التحديات التي تواجهه قطاع التصدير إلا ان الشركة متمثلة في مجلس إدارتها والإدارة التنفيذية والعاملين لم يدخروا جهداً في العمل على تحقيق المستهدفات وقد حاولت الشركة الالتزام بالمعايير التي تم وضعها عند إعداد الموازنة وننتشرف بأن نعرض على سيادتكم بعض المؤشرات المالية التي توضح لسيادتكم أداء الشركة خلال العام الحالي مقارنة بالأعوام السابقة وهي كالتالي:

## أولاً: حجم العمليات المضمونة:

لقد حدث تطور في أداء الشركة والذي يظهره الجدول أدناه وهو يبين حجم الطفرة الكبيرة في العمليات التي تمت في الشركة وكانت في ٢٠١٩ مبلغ ٢ مليار بينما أصبحت ٢٠ مليار في ٢٠٢٢.



(الأرقام بالمليار جنيه)

البيان	يوليو-١٩	يوليو-٢٠	ديسمبر-٢١	ديسمبر-٢٢
حجم العمليات	2,186	4,156	7,522	20,005

## ثانياً: إجمالي أقساط:

بالتبعية للتطور في حجم العمليات حدث أيضاً تطور في إجمالي الأقساط والذي يظهره الجدول أدناه حيث بلغت في ٢٠١٩ مبلغ ٩ مليون بينما أصبحت ٨٠ مليون في ٢٠٢٢.

إجمالي أقساط:



(الأرقام بالآلاف جنيه)

البيان	يوليو-١٩	يوليو-٢٠	ديسمبر-٢١	ديسمبر-٢٢
إجمالي أقساط الضمان	9,012	25,498	67,963	80,104

### ثالثاً: نشاط الاستثمار:

إن نشاط الاستثمار هو نشاط اصيل في شركات التأمين كما تعمل الشركة على البحث والمفاضلة بين الأوعية الاستثمارية الآمنة المتاحة بأسواق الاستثمار المحلي من أجل تعظيم العائد على المحفظة الاستثمارية مع العمل على الحفاظ على قيمة رأس المال المستثمر وذلك بتقليل المخاطر الاستثمارية الى الحد الأدنى، مع توفير درجة عالية لسيولة المال المستثمر لمقابلة الاحتياجات المالية المستقبلية المتوقعة للشركة وذلك من خلال التنوع في كلا من الأوعية والأجال، ويظهر هذا في الجدول أدناه.

(الأرقام بالآلاف جنيه)

البيان	يونيو-١٩	يونيو-٢٠	ديسمبر-٢١	ديسمبر-٢٢
إجمالي إيرادات نشاط الاستثمار	75,154	66,960	62,558	74,580

### رابعاً: تحقيق التوازن بين إيرادات الشركة:

الجدول أدناه يعرض لسيداتكم نسبة الإيرادات المحققة من نشاط التأمين مقارنة بإجمالي إيرادات الشركة وبالنظر الى النسب المحققة نلاحظ الطفرة التي حدثت في نشاط التأمين حيث انه كان يمثل ١١% فقط في عام ٢٠١٩ وأصبح في عام ٢٠٢٢ يمثل ٥٢%، والشركة تسعى الى تحقيق التوازن بين الإيرادات المحققة من نشاط ضمان الائتمان ونشاط الاستثمار. أما عن عدم تحقيق نسبه أعلى في عام ٢٠٢٢ عنها في ٢٠٢١ فهو ليس بسبب تراجع في النشاط، ولكنها ترجع الى زيادة العائد على الإيداع والإقراض بنسبة ٨% خلال عام ٢٠٢٢ (ووفقاً لبيانات البنك المركزي المصري).

البيان	يونيو-١٩	يونيو-٢٠	ديسمبر-٢١	ديسمبر-٢٢
نسبة الإيراد المحقق من التأمين الى إجمالي الإيرادات	11%	28%	52%	52%

### خامساً: صافي الربح قبل الضرائب:

بعد خصم كافة المصروفات العمومية والإدارية وكذلك المخصصات الفنية (مخصص الأخطار السارية - مخصص التعويضات) نجد ان صافي الربح قبل الضرائب وقبل الأحداث الغير متكررة كان كالتالي:

البيان	يونيو-١٩	يونيو-٢٠	ديسمبر-٢١	ديسمبر-٢٢
صافي الأرباح قبل الضرائب	70,029	64,351	69,212	78,321

القوائم المالية والتعليق عليها  
القوائم المالية والتعليق عليها  
القوائم المالية والتعليق عليها  
القوائم المالية والتعليق عليها







**CONSULTANTS**  
محاسبون قانونيون واستشاريون

## تقرير مراقب الحسابات

الى السادة / مساهمي الشركة المصرية لضمان الصادرات " شركة مساهمة مصرية"  
تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة المصرية لضمان الصادرات (ش.م.م) والمتمثلة في الميزانية في 31 ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والتعبير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة الشركة ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ . كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

### مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة .

بالنسبة للقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر ٢٠٢١ فقد تمت مراجعتها بمعرفة مراقب حسابات آخر أصدر تقريره المؤرخ ٢٠ مارس ٢٠٢٢ برأي غير متحفظ على القوائم المالية.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والافصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختبارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. وبمعل إجراءات تقييم الخطر تلك يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض التي قدمت به القوائم المالية.

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



٠٢٢٢٨٢٠١١٣  
٠١٠٢٥٨١٢٦٦٦



info@hg-audit.com  
WWW.HG-AUDIT.COM



٢ برج الباسم - برج الواح  
مدينة نصر - القاهرة



## CONSULTANTS محاسبون قانونيون واستشاريون

### الرأى

من رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لشركة المصرية لضمان الصادرات (ش.م.م) في 31 ديسمبر 2022، وعن أدائها المالي وندفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

### تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة بحسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.  
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة - وفقا لمتطلبات القانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في ٢١ فبراير ٢٠٢٣

حازم جليل سليم  
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (30579)  
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات رقم (١٨٤٩)  
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
H.S | Consultant Office



٠٢٢٢٢٢٣٠١١٣  
٠١٠٢٥٨١٢٦٦٦



Info@hg-audit.com  
WWW.HG-AUDIT.COM



٢ برج الياسمين - حي الواح  
مدينة نصر - القاهرة





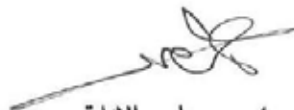
قائمة المركز المالي


عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

( القيمة بالجنه المصري )

2021/12/31	2022/12/31	رقم الايضاح	الأصول
313,461	1,179,869	(٥)	نقدية بالخزينة ولدى البنوك
22,276,908	41,961,663	(٦)	الأوعية الإذخارية بالبنوك
325,026,519	543,134,086	(٧)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
5,384,919	10,056,427	(٨)	أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
182,889,280	42,078,120	(٩)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
535,891,087	638,410,165		<b>إجمالي النقدية والإستثمارات</b>
106,093,498	153,316,157	(١٠)	مدينون وارصدة مدينة أخرى
10,309,551	9,866,044	(١١)	الأصول الثابتة ( بالصافي )
171,478	109,788	(١٢)	الأصول غير الملموسة ( بالصافي )
652,465,614	801,702,154		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق المساهمين</b>
			<b>حقوق حملة الوثائق</b>
37,992,739	40,408,255	(١٣)	المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات
37,992,739	40,408,255		<b>إجمالي حقوق حملة الوثائق</b>
26,157,361	51,829,273		الأرصدة الدائنة شركات التأمين وإعادة التأمين
39,760,000	104,487,794		عملاء التأمين - دائنة
40,135,533	36,020,418	(١٤)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
5,316,815	1,943,410	(١٥)	مخصصات أخرى
1,051,607	1,202,277	(١٦)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
50,000,000	50,000,000	(١٧)	سندات ضمان الصادرات
162,421,316	245,483,172		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
250,000,000	250,000,000	(١٨)	رأس المال المدفوع
103,411,806	116,562,346	(١٩)	الإحتياطيات
80,383,406	90,477,113		أرباح مرحلة
18,256,347	58,771,268		أرباح الفترة / العام
452,051,559	515,810,727		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
652,465,614	801,702,154		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين</b>

\* الإيضاحات المتممة المرفقة من (١) وحتى رقم (٢٥) تعتبر جزءا متما للقوائم المالية وتقرأ معها .

  
رئيس مجلس الإدارة  
الدكتور/ أحمد جلال

  
عضو مجلس الإدارة والقائم بأعمال المدير العام  
جمال عواض

  
مساعد مدير عام  
على العيوطي



(القيمة بالجنيه المصري)

2021/12/31	2022/12/31	رقم الإيضاح	
67,962,757	80,104,292	(٢٢)	الإيرادات
(12,891,247)	(52,483,916)		إجمالي أقساط التأمين
55,071,510	27,620,376		حصة معبدي التأمين
			صافي أقساط تأمين
8,950,769	34,588,383		مخصص أخطار سارية أول الفترة
(34,588,383)	(35,041,709)		مخصص أخطار سارية آخر الفترة
(25,637,614)	(453,326)		التغير في مخصص الأخطار السارية
29,433,896	27,167,050		الأقساط المكتسبة
4,354,529	14,761,769		عمولات عمليات إعادة تأمين
7,776	32,133		التعويضات المستردة
3,724,650	2,853,389		إيرادات تأمينية أخرى
7,775,900	7,667,000		قيمة فوائد إستثمارات مخصصة
45,296,751	52,481,341		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
29,083,007	32,260,631		مصاريف النشاط التأميني
1,534,288	5,286,417		إجمالي عمولات التأمين الوارد وتكاليف الإنتاج
107,957	2,075,942		تعويضات مسددة
1,107,326	3,069,516		مخصص تعويضات تحت التسوية آخر الفترة
(6,049,323)	(1,107,326)		مخصص تعويضات تحت التسوية أول الفترة
(4,941,997)	1,962,190		التغير في مخصص تعويضات تحت التسوية
(4,834,040)	4,038,132		التعويضات التحميلية
2,297,030	2,297,030		مخصص تقلبات عكسية آخر الفترة
(26,645,129)	(2,297,030)		مخصص تقلبات عكسية أول الفترة
(24,348,099)	-		التغير في مخصص تقلبات عكسية
1,435,156	41,585,180		إجمالي المصروفات
43,861,595	10,896,161		فائض ( عجز ) النشاط التأميني

رئيس مجلس الإدارة  
الدكتور/ أحمد جلال

حاضر  
عضو مجلس الإدارة والقائم بأعمال المدير العام  
جمال عوض

مساعدة مدير عام  
على العيوطي

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

(القيمة بالجنيه المصري)

2021/12/31	2022/12/31	
		<b>الإيرادات</b>
43,861,595	10,896,161	فائض ( عجز ) النشاط التأميني
54,782,172	66,913,021 (٢٠)	عوائد الإستثمارات الغير مخصصة
744,448	6,020,868 (٢١)	الإيرادات اخرى
<u>99,388,215</u>	<u>83,830,050</u>	<u>إجمالي الإيرادات</u>
		<b>المصروفات</b>
887,446	1,014,688	مصاريف إدارية وعمومية
1,055,822	1,182,286	إهلاك أصول ثابتة
31,356	61,690	إستهلاك الأصول غير الملموسة
66,500	750,000	مخصصات أخرى
1,286,843	-	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
2,500,000	2,500,000	فوائد قرض السندات
<u>5,827,967</u>	<u>5,508,664</u>	<u>إجمالي المصروفات</u>
<u>93,560,248</u>	<u>78,321,386</u>	<u>صافي أرباح الفترة قبل الضرائب</u>
(22,822,972)	(19,399,448)	ضريبة الدخل عن الفترة
<u>(68,295)</u>	<u>(150,670)</u>	<u>الضريبة المؤجلة</u>
<u>70,668,981</u>	<u>58,771,268</u>	<u>صافي ربح الفترة بعد الضريبة</u>
<u>28.27</u>	<u>23.51</u>	<u>نصيب السهم في صافي ربح الفترة</u>

وفقا لمشروع الإقرار الضريبي

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور/ أحمد جلال



عضو مجلس الإدارة والقائم بأعمال المدير العام

جمال عواض

مساعد مدير عام

على العيوطي



قائمة الدخل المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في  
2022/12/31

معدل التغير	الموازنة التقديرية ٢٠٢٢/١٢/٣١	معدل التغير	الفترة المحققة ٢٠٢١/١٢/٣١	الفترة المحققة ٢٠٢٢/١٢/٣١	
					<b>الإيرادات</b>
-13%	91,749,000	18%	67,962,757	80,104,292	إجمالي أقساط التأمين
-4%	(54,685,000)	307%	(12,891,247)	(52,483,916)	حصة معيدي التأمين
-25%	37,064,000	-50%	55,071,510	27,620,376	سباقي الأقساط التأمين
-11%	16,599,000	239%	4,354,529	14,761,769	عمولات عمليات إعادة تأمين
	-		7,776	32,133	التعويضات المستردة
-26%	3,841,000	-23%	3,724,650	2,853,389	إيرادات أخرى مباشرة
-21%	57,504,000	-28%	63,158,465	45,267,667	<b>إجمالي إيرادات التأمين</b>
8%	69,173,000	19%	62,558,072	74,580,021	قيمة فواتر إستثمارات
538%	943,000	709%	744,448	6,020,868	الإيرادات الأخرى
-1%	127,620,000	0%	126,460,985	125,868,556	<b>إجمالي الإيرادات</b>
					<b>المصروفات</b>
-31%	3,000,000	1823%	107,957	2,075,942	تأمينات مستدة
-13%	38,089,000	11%	29,970,453	33,275,319	إجمالي المصاريف
1%	5,211,000	245%	1,534,288	5,286,417	إجمالي عمولات التأمين الوارد وتكاليف الإنتاج
-23%	1,622,000	14%	1,087,178	1,243,976	إهلاك الأصول
0%	2,500,000	0%	2,500,000	2,500,000	فواتر قروض السندات
-56%	1,700,000		66,500	750,000	المخصصات الأخرى
	-		1,286,843	-	مخصص الخدمات الائتمانية المتوقعة
-84%	12,408,000	-140%	(4,941,997)	1,962,190	التغير في مخصصات التعويضات
-104%	(11,403,000)	-98%	25,637,614	453,326	التغير في مخصص الأخطار السارية
-11%	53,127,000	-15%	57,248,836	47,547,170	<b>إجمالي المصروفات</b>
5%	74,493,000	13%	69,212,149	78,321,386	أرباح الفترة قبل الضرائب وقبل الأحداث الغير متكررة
	-		24,348,099	-	مخصص التقلبات العكسية المرند
5%	74,493,000	-16%	93,560,248	78,321,386	أرباح الفترة قبل الضرائب
24%	(15,802,000)	-15%	(22,891,267)	(19,550,118)	ضرائب الدخل والضريبة المؤجلة
0%	58,691,000	-38%	70,668,981	58,771,268	<b>صافي أرباح الفترة</b>

رئيس مجلس الإدارة  
الدكتور/ أحمد جلال

عضو مجلس الإدارة والتعامل بأعمال المدير العام  
جمال عوض

مساعد مدير عام  
على العبوطي

قائمة الدخل الشامل

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

(القيمة بالجنيه المصري)

2021/12/31	2022/12/31	البيان
18.256.347	58.771.268	صافي الربح بعد ضريبة الدخل
		<b>عناصر الدخل الشامل الأخرى</b>
337.276	21.642	الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
(1.160.438)	8.640.539	إحتياطي أثر تغيير سعر الصرف
336.986	(1.948.990)	ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل
(486.176)	6.713.191	مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى عن الفترة بعد خصم الضريبة
<b>17.770.171</b>	<b>65.484.459</b>	<b>إجمالي الدخل الشامل عن الفترة</b>

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور / أحمد جلال

عضو مجلس الإدارة والقائم بأعمال المدير العام

جمال عواض

مساعد مدير عام

على العيوطي

قائمة للتغير في حقوق المساهمين  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(القيمة بالعملة المصرية)

الإجمالي	صافي أرباح العام	أرباح مرحلة	إيرادات مالية	إحتياطي خاص	إحتياطي علم	إحتياطي قانوني	رصيد المال المصدّر والصافي	الخطوط
			فروق إعادة تقييم الإستثمارات المالية					
451,105,543	79,359,566	28,823,269	(376,303)	7,263,639	38,432,678	47,602,694	250,000,000	الفترة السابقة
(79,359,566)	(79,359,566)							الرصيد في ١ يونيو ٢٠٢١
66,459,566	-	55,523,609		3,000,000	7,935,957			توزيعات نقدية عن عام ٢٠٢١
(3,963,472)		(3,963,472)						المحول لأرباح المرحلة والإحتياطيات
18,256,347	18,256,347			(1,160,438)				شوية على الأرباح المرحلة
(1,160,438)								صافي أرباح الفترة
713,579			713,579					التغير في إحتياطي تحرير سعر الصرف
452,051,559	18,256,347	80,383,406	337,276	6,103,201	41,432,678	55,538,651	250,000,000	فروق إعادة تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
								الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
452,051,559	18,256,347	80,383,406	337,276	6,103,201	41,432,678	55,538,651	250,000,000	الفترة الحالية
(2,825,635)	(2,825,635)							الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(182,563)	(15,430,712)	10,422,514			3,000,000	1,825,635		توزيعات نقدية ديسمبر ٢٠٢١
(328,807)		(328,807)						المحول لأرباح المرحلة والإحتياطيات
58,771,268	58,771,268							شوية على الأرباح المرحلة
8,640,539				8,640,539				صافي أرباح الفترة
(315,634)			(315,634)					التغير في إحتياطي تحرير سعر الصرف
515,810,727	58,771,268	90,477,113	21,642	14,743,740	44,432,678	57,364,286	250,000,000	فروق إعادة تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
								الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

القيمة بالجنيه المصري

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
88,907,330	78,321,386	صافي الربح قبل ضريبة الدخل
-	-	تسويات لصافي الربح للوصول الى صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
1,055,822	1,182,286	الإهلاك والإستهلاك ورد خسائر الإضمحلال
31,356	61,690	إستهلاك الأصول الغير ملموسة
(3,585,982)	(957,889)	المخصصات الفنية
(333,663)	(567,277)	خسائر ( أرباح ) غير محققة عن اصول مالية ميوهه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(35,600,486)	(73,576,245)	خسائر ( أرباح ) استثمارات مالية أخرى
(330,086)	(1,448)	خسائر ( أرباح ) بيع أصول ثابتة
(10,646,968)	64,727,794	النقص ( الزيادة ) في مدينو عمليات التأمين
(19,344,062)	(36,445,617)	النقص ( الزيادة ) في أصول أخرى
4,210,740	25,671,912	الزيادة ( النقص ) في شركات التأمين إعادة التأمين ( أرصدة دانته )
32,871,083	(27,193,539)	الزيادة ( النقص ) في داننون وارصدة دانته أخرى
(963,985)	(1,208,744)	فروق تقييم عملات اجنبية
(17,840,580)	(1,788,620)	ضرائب الدخل المسدده
39,717,362	28,235,689	صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة التشغيل
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(28,070,004)	1,004,320	النقص ( الزيادة ) في النون الخزانه واوراق حكومية اخرى قابلة للخصم لأكثر من ثلاثة اشهر
(10,224,601)	(2,889,371)	الضرائب المخصومه و المحسوية
(1,716,998)	(3,945,251)	المحصل من بيع استثمارات مالية اخرى
3,087	1,448	المحصل من بيع أصول ثابتة
3,737,024	-	المنفوع لشراء استثمارات مالية اخرى
(1,866,523)	(738,781)	المدفوع لشراء أصول ( ثابتة وغير ملموسة )
(38,138,015)	(6,567,635)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة الإستثمار
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(37,910,290)	(2,325,635)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(37,910,290)	(2,325,635)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل
445,582	1,208,744	اثر تغير سعر الصرف
(6,473,495)	19,342,419	صافي الزيادة ( النقص ) في النقدية ومافي حكمها
28,618,282	22,590,369	رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
22,590,369	43,141,532	رصيد النقدية ومافي حكمها في آخر الفترة
313,461	1,179,869	نقدية وأرصدة لدى البنوك
507,915,799	585,212,206	أنون خزانه وسندات خزانه
22,276,908	41,961,663	ودائع لدى البنوك
(325,026,519)	(543,134,086)	أنون خزانه استحقاق اكثر من ثلاثة اشهر
(182,889,280)	(42,078,120)	اوراق مالية أخرى قبله للخصم اكثر من ثلاثة اشهر
22,590,369	43,141,532	النقدية ومافي حكمها
-	-	الفرق

الشركة المصرية لضمان الصادرات

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ - ديسمبر - ٢٠٢٢

(١) نبذة عن الشركة

أ- الكيان القانوني والنشاط

الشركة المصرية لضمان الصادرات - شركة مساهمة مصرية - أنشئت بالقانون رقم ٢١ لسنة ١٩٩٢، وتم إخضاع الشركة لقانون الإشراف والرقابة على التأمين رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية، كما تخضع الشركة لأحكام قانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ فيما لم يرد به نص في قانون إنشائها، وتم قيدها بالسجل التجاري تحت رقم ١٩٤٧٦ بتاريخ ١٦/٩/١٩٩٢.

ب- غرض الشركة

- تشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في تدعيم القطاع التصديري والزراعي والصناعي والتجاري والخدمي، وذلك عن طريق ضمان عمليات تصدير السلع والخدمات الوطنية من الأخطار التجارية وغير التجارية التي تحددها وثائق الضمان المعتمدة من مجلس إدارة الشركة، وللشركة مباشرة أوجه النشاط المكمل أو المرتبطة بغرضها الأساسي، وللشركة أن تعيد التأمين أو الضمان على عملياتها ولها أن تقبل إعادة الضمان لديها على العمليات التي تجريها الجهات ذات النشاط المشابه والتي من شأنها تشجيع وتنمية الصادرات المصرية.
- بتاريخ ٢٠٠٣/١٢/١٤ صدر قرار السيد الدكتور/ رئيس الوزراء بإضافة نشاط الخصيم إلى الأنشطة التي تمارسها الشركة وبتاريخ ٢٠١٣/١١/١٩ تم قيد الشركة في سجل المخصصين لدى الهيئة العامة للرقابة المالية وبتاريخ ٢٠٢٠/٦/٣٠ تم صدور قرار الهيئة العامة للرقابة المالية بفصل نشاط التخصيم في شركة منفصلة تحت اسم (EBE Factors).

ج- مدة الشركة

مدة الشركة ٥٠ سنة تبدأ من تاريخ قيد الشركة في السجل التجاري.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية:-

- تعد القوائم المالية طبقاً للمعايير المحاسبية المصرية وفي ضوء القواعد التي تضعها الهيئة المصرية للرقابة على التأمين.
- اعتباراً من أول يوليو ٢٠٢١ قامت الشركة بتطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) - الأدوات المالية الصادر في مارس ٢٠١٩ كتطبيق أولي، وتختلف متطلبات المعيار المذكور اختلافاً جوهرياً عن معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" وخاصة فيما يتعلق بتقويم وقياس والإفصاح عن الأصول المالية وبعض الالتزامات المالية، وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة الناتجة عن تطبيق المعيار:



### تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:
  - أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويستند تصنيف المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي الشركة والذي يدار بها الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. وبالتالي تم إلغاء فئات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) (الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض والمديونيات، الاستثمارات المالية المتاحة للبيع).

يتم عرض التغير في الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على النحو التالي:

- التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الانتمائي يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل الأخر.
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة ضمن بند (صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) بقائمة الأرباح والخسائر.

### اضمحلال الأصول المالية

تم استخدام نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" بدلاً من نموذج "خسائر الائتمان المحققة" طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) وذلك عند قياس الاضمحلال في قيمة كافة الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر بالإضافة الى عقود الضمانات المالية.

### المرحلة الانتقالية

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) بأثر رجعي باستثناء ما يلي:

- بالنسبة للمعيار رقم (٤٧) لم يتم تعديل أرقام فترات المقارنة، وتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) المشار اليه في الاحتياطي المكون لهذا الغرض احتياطي مخاطر تطبيق معيار (٤٧) " في ١ يوليو ٢٠٢٠. وبناء على ذلك فإن القوائم المالية لعام ٢٠٢١ لم تتضمن متطلبات القواعد الجديدة وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة بالقوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١.
- تم قياس الأصول والالتزامات المالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق.
- تم تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ الأصل المالي من خلاله لدي الشركة.
- يتم تبويب بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

### الأصول المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:  
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.  
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للشركة القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للشركة عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لارجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري- التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

## تقييم نموذج الاعمال

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

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

١) تقوم الشركة بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) وبما يعكس استراتيجية الشركة الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الاصول المالي
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.</li> <li>▪ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.</li> <li>▪ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.</li> <li>▪ تقوم الشركة بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار .</li> </ul>	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>■ كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.</li> <li>■ مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</li> </ul>	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.</li> <li>■ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.</li> <li>■ إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.</li> </ul>	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</p>

• تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الأعمال ما يلي:

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف الشركة من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث إنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.

### (٣) أهم السياسات المحاسبية المطبقة :-

نورد فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:-

#### (١-٣) تقييم أرصدة العملات الأجنبية

تمسك الشركة الحسابات بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في تاريخ القوائم المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل ضمن بند الإيرادات الأخرى / المصروفات الأخرى أو قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين حسب الأحوال .

وذلك بما يتفق مع دليل معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر برقم ٧٠ لسنة ٢٠١٦ والملاحق الخاصه به وتعديلاته.

#### (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 إستحقاق ثلاثة أشهر فأقل، وكذا أرصدة أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري والتي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إقتنائها.

#### • الإستثمارات في شركات شقيقة:-

الشركة الشقيقة هي التي يكون للشركة نفوذ مؤثر عليها ولكن لايمتد إلى أن يكون سيطرة، وتتراوح نسبة المساهمة في هذه الشركات ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت، وفي هذه الحالة يفترض ان للمستثمر تأثير قوى، وقد تقل النسبة عن ٢٠٪ ولكن يفترض ان يكون للمستثمر تأثير قوى وذلك من خلال التمثيل في مجلس الادارة أو الإشتراك في وضع السياسات أو وجود معاملات هامة ومؤثرة بين المستثمر والشركة المستثمر فيها.

يتم الإثبات الأولى للإستثمارات في الشركات الشقيقة بالتكلفة، ثم تقوم الشركة بتقييم الإستثمارات وفقاً للأرقام المالية المعلنة من تلك الشركات، وفي حالة إضمحلال القيمة القابلة للإسترداد عن القيمة الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لهذا الإستثمار بقيمة خسائر الإضمحلال ويتم تحميلها علي قائمة الدخل.

ويتم الاعتراف بإيرادات الإستثمارات في حدود ما تحصل عليه الشركة فقط من توزيعات الأرباح في الشركات المستثمر فيها والمحقة بعد تاريخ إقتناء الإستثمار.

( ٣-٣ ) الأصول الملموسة ( الأصول الثابتة )

يتم إثبات الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية، ويتم احتساب الإهلاك بطريقة القسط الثابت على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل كما يلي:-

بيان الأصل	نسب
تجهيزات وأجهزة كهربائية ومعدات	١٠,٥% ٢٠,٥% ٥٠,٥%
وسائل نقل وانتقال	٢٠%
مباني وإنشاءات	٢,٥% ٥% ٢٥%

( ٣-٤ ) الأصول غير الملموسة

يتم إثبات الأصول الغير الملموسة من برامج الحاسب الالى والتراخيص بالتكلفة التاريخية ، ويتم احتساب الإهلاك بطريقة القسط الثابت لكل أصل كما يلي:-

بيان الأصل	نسب
برامج الحاسب الالى والتراخيص	٢٥% & ٥٠%

( ٣-٥ ) شركات التأمين وإعادة التأمين ( المدينة )

يتم اثبات حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصصا منها مجمع خسائر الإضمحلال.

( ٣-٦ ) المخصصات الفنية لشركات التأمين

( ٣-٦-١ ) مخصص الأخطار السارية :-

يتم تكوين مخصص الأخطار السارية بنسبة من جملة الأقساط المصدرة خلال الفترة الحالية وذلك طبقا لقانون الإشراف والرقابة على التأمين رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وقام مجلس إدارة الشركة بتحديد هذه النسبة بمقدار ٤٠% من جملة أقساط العمليات القائمة والغير مسددة فى تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة الى نسبة ٤٠% من الحد الأدنى الغير مسدد . كما يتم تكوين مخصص بالنسبة للوثائق طويلة الأجل بنسبة ١٠٠% من رصيد الأقساط \* صافى الأقساط \* .

( ٣-٦-٢ ) مخصص تعويضات تحت التسوية :-

عبارة عن :

- حصة الشركة لمقابلة التعويضات عن الأخطار التى تم الإبلاغ عنها قبل إنتهاء السنة المالية .
- نسبة من المخصص لمقابلة الحوادث التى وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها حتى تاريخ إعداد المركز المالي.

( ٣-٦-٣ ) مخصص تقلبات عكسية :-

يتم احتساب مخصص التقلبات العكسية لمقابلة إنحرافات الخسائر غير المتوقعة وخاصة نتيجة للخسائر التي قد تنشأ من الأخطار الطبيعية وأخطار الشغب والتخريب، وتم التكوين والإستخدام طبقاً للبند ثانياً فقرة ( د ) من المادة ٣٧ من قانون الإشراف والرقابة على التأمين بمصر رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية ، وتم إيقاف تعليقه هذا المخصص منذ العام المالي ٢٠٠٣ .

( ٣-٧ ) شركات التأمين وإعادة التأمين ( الدائنة ) :-

تدرج أرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين بالقيمة العادلة لها وتمثل تلك الأرصدة لكل من أرصدة الحسابات الجارية لشركات التأمين وإعادة التأمين والأرصدة الدائنة لإتفاقيات إعادة التأمين والمخصصات المحتجة من معيدي التأمين في تاريخ القوائم المالية.

( ٣-٨ ) المخصصات الأخرى :-

تم إثبات المخصصات الأخرى بعد مراجعتها في تاريخ القوائم المالية.

( ٣-٩ ) تحقق الإيراد / المصروف :-

- تعد جميع عناصر الإيرادات والمصروفات طبقاً لأساس الإستحقاق.
- يتم إثبات صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الاضمحلال ومصروفات الاستثمار ، وإضافة عكس خسائر الاضمحلال.
- يتم إثبات الإيرادات من توزيعات أرباح الأسهم عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها .

( ٣-١٠ ) أساس قياس القيمة العادلة :-

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على سعر السوق في تاريخ القوائم المالية مع الأخذ في الاعتبار تخفيض سعر السوق بنكاليف إتمام البيع.

( ٣-١١ ) مزايا العاملين :-

تلتزم الشركة بسداد حصتها في نظم التأمينات الإجتماعية طبقاً لأحكام قانون التأمينات الإجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته، وتدرج ضمن بند الأجور والمرتببات في القوائم المالية وطبقاً لأساس الاستحقاق.

تقوم الشركة بالإشتراك في نظام تأمين على حياة العاملين ونظام علاج صحي للعاملين، ويتم إثبات حصة الشركة كمصروف في القوائم المالية.

### ( ٣-١٢ ) ضريبة الدخل :-

تتضمن ضريبة الدخل على أرباح/خسائر الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية والتي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .  
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 على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات ، باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.

### ( ٣-١٣ ) إدارة المخاطر

#### ( ٣-١٣-١ ) إدارة مخاطر النشاط التأميني

مخاطر عقود التأمين هي إمكانية حدوث الواقعة المؤمن عليها مما ينتج عنه مطالبة مالية حسب عقود التأمين، والمخاطر التي تواجه الشركة هو حدوث الخطر المؤمن وحجم المطالبة المسجلة .  
وللحد من مخاطر التأمين تقوم الشركة بوضع سياسات الإكتتاب والإحتفاظ وحدود الصلاحيات التي تحدد المخولين والمسؤولين عن إنجاز عقود التأمين، كما تتم مراجعة تطبيق هذه التعليمات بصورة دورية ومتابعة التطورات التي تحدث بالسوق بصورة دقيقة وإتخاذ اللازم لعكسها في تعليمات الإكتتاب إذا تطلب ذلك، كما تقوم الشركة باستخدام إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين عن طريق الدخول في إتفاقيات نسبية مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

#### ( ٣-١٣-٢ ) إدارة مخاطر نشاط إعادة التأمين

كما هو متبع لدى شركات التأمين الأخرى ولتقليل احتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات تأمينية كبيرة تقوم الشركة بالدخول في إتفاقيات إعادة التأمين مع أطراف أخرى ، توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية علي النمو ، ولكن هذا الإجراء لا يعفي الشركة من إنتزاماتها تجاه المؤمنين لديها ،وتظل الشركة مسؤولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليهم من التعويضات تحت التسوية في حال عدم إنتزام معيدي التأمين بتعهداتهم بموجب عقد إعادة التأمين .  
وللحد من مخاطر تعرض الشركة لخسائر كبيرة تقوم الشركة بالتعامل مع معيدي التأمين الذين يتسموا بتقييم إنتمائي جيد وفقاً لتصنيف الهيئة العامة للرقابة المالية واعتمادها للتعامل معهم.



### الأءوان المالفة

تتمثل الأءوان المالفة للشركة فى الأصول والإلتزامات المالفة، وتتضمن الأصول المالفة أرصءة نقدفة والحسابات الجارفة والوءائع لءى البنوك والإسءءمارات المالفة وأرصءة الأقساط ءءت ءءصفل ومعبءى ءأامن وتتضمن الإلتزامات المالفة كلاً من ءقوق ءملة الوءائق وءسهفل بنكف لمواءهة نشاط ءءصفم بالعملاء ءرة

### إءارة ءظر الإءءمان

ءعمل الإءارة على مراقبة أرصءة العملاء بشكل مسءمر للءأكد من ءءم وءوء مخاطر إءءمانفة أكثر من المسءوى المقبول، كما أن الشركة ءءرص على أن ءءعامل مع المؤسءات المالفة ءى ءءمع بملاءة إءءمانفة ءالفة . وءلءزم الشركة بءءلفمات الهفئة العامة للرقابة المالفة ففما فءلق بأءكام الرقابة على الأنشطة المختلفة .

### إءارة مخاطر السوء

مخاطر السوء هف المخاطر ءالءمة عن ءءذب القفمة العاءلة أو ءءءفات النقدفة المسءءبلفة بسبب ءءفرات فى أسعار السوء وءءمل مخاطر السوء ما فلفى:-

#### • مخاطر أسعار الفائءة

ءءءبر إفرءاء الشركة وءءءفاتها النقدفة معرضة للءءفر فى أسعار الفائءة السائء فى السوء، وءءءف الشركة أساساً من إءارة مخاطر سعر الفائءة الف ءفض ءءأفرات العكسفة المءوءعة من ءءفر فى أسعار الفائءة على صافف العواءء المءءفة للشركة .

#### • مخاطر أسعار العملات الأءنبفة

ءءعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الأءنبفة وبصفة رئفسفة ءءولار الأمرفكف والءنبفة الإسءرلففى والبورو ولأءراض ءءففص ذلك ءظر إلف ءء الأءنف فأن الشركة ءراصف ءءوازن فى مراكز العملات الأءنبفة الى المءى اللازم للقفام بأعمالها .

#### • إءارة مخاطر السفولة

لمواءهة مخاطر السفولة ءقوم الإءارة بالإءءفاظ بمسءوى كافف من النقدفة والأوعفة الإسءءمارفة المءءاولة فى السوء مع مراعاة آءكام القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وءءءفلاته ولأءءه ءءففذفة ففما فءلق بالأموال المءصصة لمقابلة ءقوق ءملة الوءائق .

(٤) الأحداث الهامة

- قررت الجمعية العامة غير العادية في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠٢١/٣/١٦ بتعديل بداية ونهاية السنة المالية للشركة لتبدأ في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام بدلاً من السنة المالية التي تبدأ من ١ يوليو وتنتهي في ٣٠ يونيو من كل عام ، وطبقاً للمادة ١٨٦ من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته وبناءً عليه قامت إدارة الشركة بإعداد قوائم مالية إنتقالية في نهاية السنة المالية يونيو ٢٠٢١ ، ويتم في هذه القوائم إستكمال باقى الفترة من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، علي أن يتم إصدار قوائم مالية سنوية بداية من العام التالي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

(٥) نقدية بالخبزينة ولدى البنوك

( القيمة بالجنيه المصرى )

2021/12/31	2022/12/31	
182,847	248,510	النقدية بالعملة المحلية
130,614	931,359	النقدية بالعملة الأجنبية
<b>313,461</b>	<b>1,179,869</b>	<b>الإجمالى</b>

(٦) الأوعية الادخارية لدى البنوك

( القيمة بالجنيه المصرى )

2021/12/31	2022/12/31	
2,176,178	1,641,837	الودائع بالعملة المحلية
20,100,730	40,319,826	الودائع بالعملة الأجنبية
<b>22,276,908</b>	<b>41,961,663</b>	<b>الإجمالى</b>

(٧) الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

( القيمة بالجنيه المصرى )

2021/12/31	2022/12/31	أنون مخصصة	أنون حرة	إجمالي الأنون	
					أنون خزانه إستحقاق ٨٤ يوم
17,500,000	243,150,000	8375000	234775000	15,675,000	أنون خزانه إستحقاق ٢٧٣ يوم
					أنون خزانه إستحقاق ١٨٢ يوم
17,525,000	188,625,000		188625000	188,625,000	أنون خزانه إستحقاق ٣٥٧ يوم
305,975,000	124,950,000		124950000	124,950,000	أنون خزانه إستحقاق ٣٦٤ يوم
<b>341,000,000</b>	<b>572,400,000</b>				<b>الإجمالى</b>
(15,973,481)	(29,265,914)				(خصم )العوائد التي لم تستحق
<b>325,026,519</b>	<b>543,134,086</b>				<b>الصافى بعد خصم العوائد</b>

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

( القيمة بالجنيه المصري )

2021/12/31	2022/12/31	
5,384,919	9,949,888	الإستثمار ذو العائد اليومي التراكمى Ebank
	106,539	الإستثمار ذو العائد اليومي التراكمى NBD
<b>5,384,919</b>	<b>10,056,427</b>	<b>الإجمالي</b>

(٩) الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

( القيمة بالجنيه المصري )

2021/12/31	2022/12/31		
إجمالي السندات	إجمالي السندات	سندات مخصصة	
182,552,004	42,056,479	42,056,479	سندات خزانة حكومية
337,276	21,641	21,641	إحتياطي القيمة العادلة
<b>182,889,280</b>	<b>42,078,120</b>	<b>42,078,120</b>	<b>الإجمالي</b>



(١٠) مدينون وأرصدة مدينة أخرى

( القيمة بالجنيه المصري )

2021/12/31	2022/12/31	البيان
5,213,324	1,318,015	فوائد مستحقة
67,563,950	123,565,666	مدينوا الحد الأدنى
1,387,992	578,447	مصروف منقوع مقدم
72,064	306,062	شيكات تحت التحصيل
	14,681,453	ضرائب مخصومه من المنبع
30,000,000	11,440,575	شيكات بالخزينة
1,856,168	1,425,939	أرصده مدينة أخرى
<b>106,093,498</b>	<b>153,316,157</b>	<b>الإجمالي</b>

\* الفوائد المستحقة تمثل فوائد الودائع التي سوف تستحق في شهر يناير ٢٠٢٣ وفوائد سندات الخزينة التي سوف تستحق في شهر ابريل ٢٠٢٣ والتي تم إثبات الفوائد التي تخص الفترة وهي موضحة في الإيضاح رقم ( ٢٠ ) الخاص بإيرادات الاستثمار .

(١١) الأصول الثابتة

سنة المقارنة ديسمبر ٢٠٢١	الإجمالي	وسائل نقل ولتقالات	تجهيزات ومعدات ومكاتب	مباني وإنشاءات	أراضي	البيان
16,224,434	16,287,508	2,501,000	3,456,750	9,511,982	817,776	التكلفة في أول السنة
140,009	738,781		738,781			الإضافات خلال الفترة
- 76,935	- 5,319		- 5,319			الإستبعادات خلال الفترة
16,287,508	17,020,970	2,501,000	4,190,212	9,511,982	817,776	التكلفة خلال الفترة
5,473,287	5,977,957	561,564	2,325,845	3,090,548		مجمع الإهلاك في أول السنة
581,592	1,182,286	497,459	452,646	232,181		الإهلاك خلال الفترة
- 76,922	- 5,317		- 5,317			الإستبعادات من مجمع الإهلاك
5,977,957	7,154,926	1,059,023	2,773,174	3,322,729		مجمع الإهلاك خلال الفترة
<b>10,309,551</b>	<b>9,866,044</b>	<b>1,441,977</b>	<b>1,417,038</b>	<b>6,189,253</b>	<b>817,776</b>	صافي الأصول في ٢٠٢٢-١٢-٣١

سنة المقارنة	برمجيات الحاسب	البيان
ديسمبر ٢٠٢١	الآلى ديسمبر ٢٠٢٢	
275,839	402,471	التكلفة في أول السنة
126,632		الإضافات خلال الفترة
-		الإستبعادات خلال الفترة
402,471	402,471	التكلفة خلال الفترة
211,903	230,993	مجمع الإهلاك في أول السنة
19,090	61,690	الإهلاك خلال الفترة
-		الإستبعادات من مجمع الإهلاك
230,993	292,683	مجمع الإهلاك خلال الفترة
171,478	109,788	صافي الأصول في ٢٠٢٢-١٢-٣١

(١٣) المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات

البيان	رصيد أول الفترة	فروق التقييم	المكون خلال الفترة	المستختم / المرشد	انتهى الغرض منه	الرصيد آخر الفترة
مخصص الأخطار المتأخرة	34,588,383	13,649,385	48,000,643	(61,196,702)		35,041,709
مخصص التعويضات تحت التسوية	1,107,326	315,111	5,035,962	(3,388,883)		3,069,516
مخصص التقلبات العكسية	2,297,030					2,297,030
الإجمالي	37,992,739	13,964,496	53,036,605	(64,585,585)	-	40,408,255



(١٤) دائنون وأرصدة دائنة أخرى

( القيمة بالجنيه المصري )		
2021/12/31	2022/12/31	البيان
452,740	452,740	فوائد بنك الإستثمار المستحقة
644,461	2,766,672	مصروف مستحق
50,000	-	دائنون توزيعات
5,583,797	5,993,175	ضرائب محسوبة أذون وسندات خزانه
30,000,000	-	شيكات تحت حساب تجديد الوثائق
1,837,319	19,399,448	ضرائب شركات الأموال
629,979	232,155	إيرادات تأمينية مقدماً
363,457	6,353,227	رصيد سماسرة مستحقة
573,780	823,001.00	أرصدة دائنة أخرى
<b>40,135,533</b>	<b>36,020,418</b>	<b>الإجمالي</b>

(١٥) المخصصات الأخرى

( القيمة بالجنيه المصري )		
2021/12/31	2022/12/31	
66,500	816,500	مخصص المطالبات الضريبية
5,250,315	1,126,910	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
<b>5,316,815</b>	<b>1,943,410</b>	<b>الإجمالي</b>

أولاً : مخصص المطالبات الضريبية تم تكوينه وفقاً للاعتبارات الآتية :

- إستلام إخطار ( نموذج ١٩ ) من مصلحة الضرائب شعبية الأرباح التجارية عن عام ٢٠١٥ .
- إستلام إخطار ( نموذج ١٩ ) من مصلحة الضرائب شعبية الأرباح التجارية عن عام ٢٠١٧ .
- تم الطعن على هذا التقدير في الميعاد القانوني مع طلب تحديد ميعاد للفحص.
- تم إعداد دراسة وفقاً للأمر التي تم اعتمادها في الفحص السابق وتم تقدير قيمة الفرق شامل غرامة التأخير بـ ٦٦ ٥٠٠ جنيهاً مصرياً.
- تم تكوين مخصص بشكل تقديري لمقابلة النماذج الصادرة من مصلحة الضرائب بخصوص ربط ضريبة كسب العمل منذ ٢٠١٢ حتى ٢٠٢١، والشركة حالياً في مرحلة الفحص الضريبي في مركز كبار الممولين.

ثانياً : مخصص خسائر الثمانيات متوقعة تم تكوينه وفقاً للاعتبارات الآتية :

نظراً للتطبيق الأولي للمعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) - الأدوات المالية فقد قامت الشركة بتكوين هذا المخصص بداية من ميزانية ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بقيمة ١١٢٦٩١٠ جنيه .

(١٦) التزامات ضريبية مؤجلة

( القيمة بالجنيه المصري )

2021/12/31	2022/12/31	
1,169,956	1,051,607	الرصيد في بداية الفترة
(118,349)	150,670	الحركة خلال الفترة
<b>1,051,607</b>	<b>1,202,277</b>	<b>الإجمالي</b>



### (١٧) سندات ضمان الصادرات

قامت الشركة المصرية لضمان الصادرات بإصدار سندات (50,000,000) بمبلغ خمسون مليون جنيه و إكتتب بنك الإستثمار القومي فى هذه السندات بالكامل عند التأسيس بعائد سنوى مقداره ٥% وتمتلك هذه السندات عند نهاية الشركة بعد الوفاء بالتزاماتها .

### (١٨) رأس المال

رأس المال المصدر ( ٢٥٠ ) مائتان وخمسون مليون جنيه موزعاً على إثتان مليون وخمسمائة ألف سهم ، قيمة السهم ( ١٠٠ ) مائة جنيتها ، ويبلغ رأس المال المرخص به ( ٥٠٠ ) خمسمائة مليون جنيه وقد إكتتب المساهمين فى رأس المال المصدر بالكامل وأصبح رأس المال على النحو التالى :-

م	الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	سعر السهم	القيمة الاسمية بالجنيه المصرى	نسبة المشاركة
١	البنك المصرى لتنمية الصادرات	مصرى	١,٧٦٢,٨٢٨	١٠٠	١٧٦,٣٨٢,٨٠٠	٧٠.٥٥%
٢	بنك الإستثمار القومى	مصرى	٥٤٠,١٦٠	١٠٠	٥٤,٠١٦,٠٠٠	٢١.٦١%
٣	شركة مصر لتأمينات الحياة	مصرى	١٥٠,٢٣٢	١٠٠	١٥,٠٢٣,٢٠٠	٦.٠١%
٤	شركة الاهلى كابينتال القابضة	مصرى	٣٠,٠٠٠	١٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١.٢٠%
٥	شركة المهندس للتأمين	مصرى	١٥,٠٠٠	١٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٠.٦٠%
٦	مساهمون آخرون	مصرى	٧٨٠	١٠٠	٧٨,٠٠٠	٠.٠٣%
	الإجمالى		٢.٥٠٠.٠٠٠		٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠%

(١٩) الإحتياطيات

( القيمة بالجنيه المصري )		
2021/12/31	2022/12/31	البيان
55,538,651	57,364,286	الإحتياطي القانوني
41,432,678	44,432,678	الإحتياطي العام
999,279	9,639,818	إحتياطي أثر التغيير في سعر الصرف
5,103,922	5,103,922	إحتياطي لمواجهة الأثر الناتجة من تطبيق معيار ٤٧
337,276	21,642	إحتياطي القيمة العادلة
<b>103,411,806</b>	<b>116,562,346</b>	<b>الإجمالي</b>

**الإحتياطي القانوني :**

يتم تكوينه باقتطاع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية قبل التوزيعات ويجوز للجمعية العمومية وقف هذا الاقتطاع متى بلغ هذا الإحتياطي ٥٠٪ من رأس المال للشركة .

**الإحتياطي العام :**

يتم تكوينه بقرار من الجمعيه العمومية بعد إقتراح من مجلس الإدارة لتدعيم المركز المالي للشركة .

**إحتياطي خاص ( أثر تحرير سعر الصرف )**

في ضوء صدور قرار البنك المركزي المصري في ٣ نوفمبر ٢٠١٦ بشأن تحرير سعر صرف العملات الأجنبية المختلفة وكنتيجه لهذا الإجراء الاقتصادي الاستثنائي ظهرت لدى شركات التأمين التي تمثل ارصدة العملات الأجنبية جزءاً هاماً ومؤثراً من أصولها والتزاماتها ذات الطبيعة النقدية فروق تقييم للعملات الأجنبية في تاريخ سعر الصرف ، فقد ادى ذلك الى الحاجة الي إصدار معالجه محاسبية خاصه يمكن من خلالها التعامل مع الأثار المترتبة على تحرير سعر صرف العملات الأجنبية على القوائم الماليه لشركات التأمين وعلى هذا تم إصدار ملحق رقم ( ١ ) لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين .

بتاريخ ٢٠١٩/٦/٢٠ صدر قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٧٥ لسنة ٢٠١٩ بإجازة استخدام الاحتياطي المكون بما لا يخالف معايير المحاسبة المصرية ، وعليه فإنه يتم تخفيض الاحتياطي بقيمة فروق تقييم العملة الناتجة عن تغيير أسعار العملة .

في ضوء تحريك سعر صرف العملات الأجنبية المختلفة في ٢٢ مارس ٢٠٢٢ و ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ وكنتيجة لهذا الإجراء الاقتصادي الاستثنائي ظهرت لدى شركات التأمين التي تمثل ارصدة العملات الأجنبية جزءاً هاماً ومؤثراً من أصولها والالتزامات ذات الطبيعة النقدية فروق تقييم للعملات الأجنبية، فقد صدرت معالجه محاسبية خاصة يمكن من خلالها التعامل مع الآثار المترتبة على تحرير سعر صرف العملات الأجنبية على القوائم المالية لشركات التأمين وتتمثل هذه المعالجة في أن تقوم شركات التأمين وجمعية التأمين التعاوني التي تأثرت نتائج أعمالها بصافي أرباح فروق تقييم لأرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية سواء كانت مخصصة أو غير مخصصة نتيجة التغير في سعر الصرف بالاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى في بند احتياطي خاص ضمن بنود حقوق المساهمين، ولا يجوز توزيعه أو التصرف فيه إلا وفقاً للضوابط المحددة من قبل الهيئة في ذلك الشأن وبعد الرجوع إليها.

وبناءً على ذلك فقد تم تدعيم ذلك المخصص خلال عام ٢٠٢٢ بمبلغ ٥٣٩ ٦٤٠ ٨ جم وبلغ رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ 9 639 820 جم ( فقط تسعة مليون وستمائة تسعة وثلاثون ألف وثمانمائة وعشرون جنيهها لا غير ) .

#### احتياطي خاص ( آثار تطبيق معيار المحاسبة رقم ٤٧ )

تم تكوين هذا الاحتياطي بناءً على القرار رقم ( ١٦٢ ) الذي ينص على " تلتزم شركات التأمين بتكوين احتياطي لمواجهة آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ( ٤٧ ) ، بما يعادل ١٪ من إجمالي الأصول وذلك من صافي أرباح العام بعد احتجاز الضريبة عن العام المالي المنتهى في ٢٠٢٠/٦/٣٠ ولا يتم استخدامه إلا بعد موافقة الهيئة.

#### احتياطي القيمة العادلة

تم تكوين هذا الاحتياطي بقيمة فروق التغير المتراكم في القيمة العادلة للأصول المتاحة للبيع ( سندات الخزانه ) وذلك بين سعر الشراء وسعر السوق في تاريخ إقفال القوائم المالية .

(٢٠) عوائد الاستثمارات الحرة

( القيمة بالجنيه المصرى )		البيان
2021/12/31	2022/12/31	
134,962	437,993	فوائد الودائع
35,931,680	51,264,623	فوائد أذون الخزانة
18,126,357	14,475,642	فوائد السندات
255,510	169,224	أرباح بيع وثائق الإستثمار
333,663	565,539	فروق تقييم وثائق الاستثمار
<b>54,782,172</b>	<b>66,913,021</b>	<b>الإجمالى</b>

(٢١) الإيرادات الأخرى

2021/12/31	2022/12/31	البيان
330,086	1,448	أرباح بيع أصول وأخرى
588,800	647,680	إيجار لشركة التخصيم
(201,078)	1,208,744	إيرادات فرق تقييم العملة
26,640	39,591	أرباح أخرى
	4,123,405	مخصص خسائر إئتمانية مرتد
<b>744,448</b>	<b>6,020,868</b>	<b>الإجمالى</b>

(٢٢) إجمالي أقساط التأمين

( القيمة بالجنيه المصري )

2021/12/31	2022/12/31	البيان
3,293,460	1,877,511	أقساط تأمين قصيرة الأجل
19,716,864	65,596,733	أقساط الحد الأدنى من الأقساط
8,423,765	3,465,861	أقساط العمليات المحددة قصيرة الأجل
22,236,230		أقساط العمليات المحددة طويلة الأجل
14,292,438	9,164,187	أقساط مؤسسات مالية
<b>67,962,757</b>	<b>80,104,292</b>	<b>الإجمالي</b>

(٢٣) الموقف القضائي للشركة

- أولاً :- دعاوى قضائية مرفوعة من الشركة على الغير  
عدد ١ قضية ضد مصلحة الضرائب بخصوص ضرائب ميزانيات ٩٤ / ١٩٩٥ الى ٩٨ / ١٩٩٩ .
- ثانياً :- دعوى قضائية مرفوعة من الغير على الشركة :-  
عدد ٣ قضية من عملاء للشركة .

#### (٢٤) الموقف الضريبية للشركة

- تم الفحص وسداد ضرائب كسب العمل عن سنوات ٢٠١٠ - ٢٠١١ .
- تم استلام إخطار (نموذج ٣٨ مرتبات) من مصلحة الضرائب شعبة كسب عمل بقيمة ٢٥ مليون عن سنوات ٢٠١٢ حتى عام ٢٠١٩ وتم الطعن في الموعد القانوني جارياً حالياً الفحص حتى عام ٢٠٢١.
- تم الفحص والسداد عن ضرائب الدمغة حتى عام ٢٠٠٦.
- تم الفحص والسداد عن ضرائب أرباح تجارية حتى عام ٢٠١١.
- تم ربط وسداد الضريبة العقارية حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ طبقاً لقرار الطعن.
- قامت الشركة بتقديم وسداد الإقرار الضريبي عن الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١ في أبريل ٢٠٢٢.
- بخصوص السنوات من ١٩٩٥/١٩٩٤ حتى ١٩٩٩/١٩٩٨ فقد صدر حكم في الاستئناف لصالح الشركة بتاريخ ٢٠٠٩/٣/١٥ وصدر ربط من مصلحة الضرائب بناءً على حكم الاستئناف وتم سداد الضرائب المستحقة على الشركة.
- تم نقل ملفات الشركة الضريبية من ضرائب الشركات المساهمة الى مركز كبار الممولين بالسادس من أكتوبر.
- تم استلام إخطار (نموذج ١٩) من مصلحة الضرائب شعبة الأرباح التجارية عن عام ٢٠١٥ بقيمة ١٦ مليون جم وتم الطعن على النموذج وجرى المتابعة مع مصلحة الضرائب.
- تم استلام إخطار (نموذج ١٩) من مصلحة الضرائب شعبة الأرباح التجارية عن عام ٢٠١٧ بقيمة ١٢ مليون وتم الطعن على النموذج وجرى المتابعة مع مصلحة الضرائب.

(٢٥) المعاملات ذات العلاقة

تمت خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢-١٢-٣١ العديد من المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتمثل في الآتي:-

البيان	رصيد أول المدة	مدين	دائن	رصيد آخر المدة
<b>البنك المصرى لتنمية الصادرات</b>				
نقدية بالبنوك	313,461	952,754,063	951,887,655	1,179,869
ودائع بالبنوك	22,276,908	171,969,958	152,285,202	41,961,664
الأوراق المالية بغرض المتاجرة	5,384,919	38,782,392	34,110,884	10,056,427
أذون الخزانة	341,000,000	753,300,000	521,900,000	572,400,000
سندات الخزانة	182,889,280	5,668,735	146,479,895	42,078,120
<b>بنك الإستثمار القومى</b>				
سندات الضمان	50,000,000			50,000,000





المسؤولية المجتمعية للشركة  
المسؤولية المجتمعية للشركة  
المسؤولية المجتمعية للشركة  
المسؤولية المجتمعية للشركة





# المسؤولية المجتمعية للشركة

للعام الثالث على التوالي، تواصل المصرية لضمان الصادرات دعم قطاعي التعليم والصحة، إيماناً بأهمية دورها تجاه الوطن والمجتمع وتطبيقاً لسياستها للمسؤولية المجتمعية للشركة.

## التعليم

للعام الثالث والتزاماً ببروتوكول التعاون الذي وقعته المصرية لضمان الصادرات مع مدينة زويل للعلوم والتكنولوجيا والتي هي واحدة من أهم المنارات العلمية التي تساهم في تطوير منظومة البحث العلمي في مصر، والذي يتضمن تمويل منحتين دراسيتين لطالب وطالبة في جامعة العلوم والتكنولوجيا بما قيمته ٢٥٠ ألف جنيه مصري وذلك كقيمة مصروفات عامهم الدراسي الثالث، حيث تعهدت المصرية لضمان الصادرات علي تغطية مصاريف أعوام دراستهم الأربعة.



تفخر الشركة المصرية لضمان الصادرات بالتبرع لمستشفى الناس للأطفال للعام الثالث على التوالي، دعماً للقطاع الصحي كجزء من رؤية الشركة واستراتيجيتها الخاصة بالمسؤولية المجتمعية للشركات. قام فريق من EGE بزيارة مستشفى الناس بشبرا الخيمة، لتقديم دعمنا من خلال تحمل تكاليف مرتبة العزل الكهربائي في غرفة الجراحة، بالإضافة إلى المساهمة في إجراء العمليات الجراحية والتي تقدر بـ ١٦٠,٠٠٠ جنيه مصري. تلعب هذه المراتب دوراً هاماً حيث أنها مصممة خصيصاً للعمل على عزل المرضى عن المعادن الموجودة في السرير والأجهزة الطبية المتصلة بها، وبالتالي حماية المرضى من التعرض لصدمة كهربائية قد تعرض حياتهم للخطر. بالإضافة إلى ذلك، سيساهم تبرع EGE أيضاً في إجراء العمليات الجراحية بمبلغ ٩٠,٠٠٠ جنيه، ليصل إجمالي الدعم المقدم من الشركة إلى المستشفى إلى ٢٥٠,٠٠٠ جنيه.







المصرية لضمان الصادرات  
EXPORT CREDIT GUARANTEE OF EGYPT  
INSURING DEVELOPMENT

2022

[www.ege-eg.com](http://www.ege-eg.com)



[contactus@ege-eg.com](mailto:contactus@ege-eg.com)



Office: (+2) 02 22636740/ 45/ 62  
Fax: (+2) 02 22636825



5 Al Nasr Road - Nasr City -  
Cairo - Egypt