

نقابة أطباء لبنان في بيروت
صندوق التأمين والإعانة



تقرير مفوض المراقبة المستقل
والبيانات المالية للسنة المنتهية

بتاريخ 31 كانون الأول 2023



DRAFT FOR DISCUSSION

Date.....

Signature

نقابة أطباء لبنان في بيروت صندوق التأمين والإعانة



<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
3 - 1	• تقرير مفوض المراقبة المستقل
	• <u>البيانات المالية</u>
4	- 1 بيان المركز المالي
5	- 2 بيان الدخل الشامل
6	- 3 بيان الدخل الشامل المتراكم وفر (عجز)
7	- 4 بيان التدفقات النقدية
13 - 8	• إيضاحات حول السياسات المحاسبية والبيانات المالية

@

DRAFT FOR DISCUSSION

Date.....

Signature

نقابة أطباء لبنان في بيروت صندوق التأمين والإعانة

السنة المالية - 2023

الموضوع - تقرير مفوض المراقبة المستقل

حضرات السادة،

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية لصندوق التأمين والإعانة لدى نقابة اطباء لبنان في بيروت والتي تشمل بيان المركز المالي كما في 2023/12/31 ، وبيان الدخل الشامل، بيان التغيرات في الدخل الشامل المتراكم، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، وباستثناء تأثير ما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ أدناه، ان البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لحسابات صندوق التأمين والإعانة لدى نقابة اطباء لبنان كما في 2023/12/31 ، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRSs) للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والمعايير والإصدارات الأخرى ذات الصلة المعتمدة في لبنان.

أساس الرأي المتحفظ

قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs). إن مسؤوليتنا وفق هذه المعايير موضحة في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلون عن النقابة وصندوق التأمين والإعانة وفقاً لقواعد السلوك المهني الأخلاقي الصادر عن مجلس المعايير الدولية للسلوك الأخلاقي (IESBA). كذلك وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني الأخلاقي الصادرة عن نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان، وقد وفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفق هذه المتطلبات.

باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

نشير إلى ما يلي:

1. لم تتمكن النقابة في ما خص صندوق التأمين والإعانة، في البيانات المالية المرفقة للسنة المنتهية بتاريخ 2023/12/31، من تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 29 "التقرير المالي في الأقتصادات ذات التضخم المفرط"، الذي يتطلب من الإدارة إعادة عرض البيانات المالية، بما في ذلك بيان التدفقات النقدية.

ولو أن النقاية عمدت إلى تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 29، فإن عناصر عديدة في البيانات المالية المرفقة، بما فيها مقارنة المعلومات المالية للسنة المنتهية بتاريخ 2022/12/31، تظهر مختلفة مادياً، وتؤثر كذلك مادياً الإيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية بتاريخ 2022/12/31 وتلك المنتهية بتاريخ 2023/12/31،

وبالتالي لم يتم تحديد التأثير المادي على البيانات المالية المرفقة، الناتج عن الإخفاق في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 29 نظراً لعدم وجود مؤشر أسعار الاستهلاك من قبل الجهات الرقابية المختصة.

2. لم تتمكن النقاية في ما خص صندوق التأمين والإعانة، في البيانات المالية المرفقة للسنة المنتهية بتاريخ 2023/12/31 من تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 21 المتعلق "أثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" على موجودات ومطلوبات الصندوق بالعملة الأجنبية، نظراً لوجود أسعار صرف متعددة ومتغيرة ومختلفة، منها ما هو متداول به عامة، أو بموجب قرارات وتعاميم مصرف لبنان، بالإضافة إلى الأسعار المتداول بها في الأسواق الموازية التي نشأت على أثر الأزمة المالية والنقدية والإقتصادية، وفي غياب أي تحديد قانوني رسمي لأسعار الصرف.

ولو أن النقاية استطاعت تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 21، فإن عناصر عديدة في البيانات المالية المرفقة، تظهر مختلفة مادياً، وكذلك الإيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

مسؤولية الإدارة وأولئك المكلفون بالحوكمة عن البيانات المالية.

إن الإدارة مسؤولة عن أعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRSs. وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تحددها على أنها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة صندوق التقاعد على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب الاقتضاء، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية أساساً في المحاسبة، إلا إذا كان لدى الإدارة إما النية في تصفية الصندوق أو وقف عملياته، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، مسؤولون عن الإشراف على عملية وضع التقارير المالية للصندوق.

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا بالحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء هامة جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. يشكل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن التدقيق المنفذ وفق المعايير الدولية للتدقيق (ISAs) سيكشف دائماً عن أخطاء جوهرية إن وجدت. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ وتعتبر جوهرية إذا، كانت بشكل فردي أو إجمالي، من الممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية لمستخدمي البيانات المالية، المتخذة على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفق المعايير الدولية (IASs)، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني، والمحافظة على مبدأ الشك المهني خلال أعمال التدقيق.

بالإضافة إلى:

- تحديد وتقدير مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن الأخطاء الجوهرية الناتجة عن غش هو أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشتمل على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
 - الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك شكوك جوهرية متعلقة بأحداث أو ظروف قد تلقي بشك جوهرية على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فإن الأمر يتطلب لفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، وإذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فإننا نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إعداد تقريرنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الصندوق على الاستمرار.
 - تقييم العرض الكلي، هيكلية ومحتوى البيانات المالية، متضمنة الإفصاحات، فيما إذا كانت هذه البيانات المالية تظهر أساس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع المكلفين بالحوكمة، وضمن أمور أخرى، حول نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له، واستنتاجات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي تقصير جوهرية في نظام الرقابة الداخلية تم تحديده خلال تدقيقنا.

التقرير عن المتطلبات القانونية والنظامية

نفيد بأنه خلال تدقيقنا البيانات المالية للسنة الحالية، لم يتبين لنا أن إدارة الصندوق قد خالفت أحكام القوانين المرعية الإجراء وأحكام نظامه الأساسي.

بيروت في 2024/04/02

مفوض المراقبة المستقل

آر اس ام لبيانون

نقابة أطباء لبنان في بيروت
صندوق التأمين والإعانة
بيان المركز المالي في 31 كانون الأول 2023

ليرة لبنانية

2022	2023	إيضاح	
390,999,962	37,066,170,359	1	الموجودات
723,280,869	22,663,619,804	2	المخزون
21,080,516,385	-	3	ذمم مدينة
8,287,258,778	3,514,135,432	4	حسابات مدينة - أطراف ذات صلة
<u>30,482,055,994</u>	<u>63,243,925,595</u>		النقد وشبه النقد
<u>30,482,055,994</u>	<u>63,243,925,595</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
<u>(3,706,400,610)</u>	<u>(176,713,176,621)</u>		الدخل الشامل المتراكم وفر (عجز)
			المطلوبات غير المتداولة
3,729,266,446	-		مؤونات لمواجهة أخطار
341,501,199	341,501,199		إحتياطي تعويض نهاية الخدمة
<u>4,070,767,645</u>	<u>341,501,199</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
959,540,145	322,180,014	5	ذمم دائنة
29,158,148,814	239,293,421,003	3	حسابات دائنة - أطراف ذات صلة
30,117,688,959	239,615,601,017		مجموع المطلوبات المتداولة
34,188,456,604	239,957,102,216		مجموع المطلوبات
<u>30,482,055,994</u>	<u>63,243,925,595</u>		مجموع الدخل الشامل المتراكم والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً متمماً للبيانات المالية
لقد تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ

نقابة أطباء لبنان في بيروت

صندوق التأمين والإعانة

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

ليرة لبنانية

2022	2023	إيضاح	
			الواردات
921,290,000	3,691,270,000	6	إيرادات من الاشتراكات
4,362,776,950	25,731,790,000	7	إيرادات من المبيعات
10,000,000,000	-		تحويل من صندوق النقابة
35,996,586	-		إيرادات مالية
128,523,464	6,159,874,900		إيرادات أخرى
<u>15,448,587,000</u>	<u>35,582,934,900</u>		مجموع الواردات
			النفقات
(430,500,000)	(1,605,000,000)		بدل تعويض الوفاة
(330,006,875)	1,968,349,192	8	كلفة المبيعات
(17,576,919,261)	(33,185,605,689)	9	أعباء إدارية وتشغيلية
-	(110,372,500)		أعباء أخرى
<u>(18,337,426,136)</u>	<u>(32,932,628,997)</u>		مجموع النفقات
<u>(2,888,839,136)</u>	<u>2,650,305,903</u>		وفر (عجز) السنة
290,905,353	-		مؤونة مواجهة المخاطر
-	(175,657,081,883)		صافي فروقات الصرف ايجابي (سلبي)
-	-		إيرادات أخرى شاملة
<u>(2,597,933,783)</u>	<u>(173,006,775,980)</u>		مجموع الوفر (العجز) للسنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً متمماً للبيانات المالية

نقابة أطباء لبنان في بيروت
صندوق التأمين والإعانة
الدخل الشامل المتراكم وفر (عجز)

ليرة لبنانية		
2022	2023	
(1,108,466,858)	(3,706,400,641)	الرصيد في 1 كانون الثاني
(2,597,933,783)	(173,006,775,980)	وفر (عجز) السنة
<u>(3,706,400,641)</u>	<u>(176,713,176,621)</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

نقابة أطباء لبنان في بيروت صندوق التأمين والإعانة
بيان التدفقات النقدية في 31 كانون الأول 2023

ليرة لبنانية

2022	2023	إيضاح
(2,888,839,136)	(173,006,775,980)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
308,148,271	-	خسارة السنة
-	(3,729,266,446)	تعديلات:
(208,586,982)	(36,675,170,397)	مؤونات الذمم المشكوك في تحصيلها
470,742,758	(21,940,338,935)	مؤونات لمواجهة أخطار
(1,528,803,489)	(637,360,162)	التغير في المخزون
(3,847,338,578)	(235,988,911,920)	التغير في الذمم المدينة
		التغير في الذمم الدائنة
		صافي النقد المستخدم في النشاطات التشغيلية
(7,281,585,869)	21,080,516,385	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(7,281,585,869)	21,080,516,385	حسابات مدينة - أطراف ذات صلة
10,482,468,116	210,135,272,189	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
10,482,468,116	210,135,272,189	حسابات دائنة - أطراف ذات صلة
(646,456,331)	(4,773,123,346)	صافي النقد الناتج من النشاطات التمويلية
8,933,715,109	8,287,258,778	صافي النقص في النقد وشبه النقد
8,287,258,778	3,514,135,432	النقد وشبه النقد في أول السنة
		النقد وشبه النقد في نهاية السنة

نقابة أطباء لبنان في بيروت
صندوق التأمين والإعانة
إيضاحات حول السياسات المحاسبية والبيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

1. تأسيس واهداف صندوق التأمين والإعانة

تأسس صندوق التأمين والإعانة (الصندوق) بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 14 نيسان 2002 وأقر نظام الداخلي في 16 آذار 2003.

غاية الصندوق المساهمة في توفير خدمات تأمين وتقديمات صحية واستشفائية للأطباء وعائلاتهم، إضافة إلى منح إعانات و مساعدات مالية للأطباء وعائلاتهم من خلال إعانة صندوق التقاعد بنسبة لا تقل عن 30% من مجمل مداخيل صندوق التأمين والإعانة

2. السياسات المحاسبية

2.1 أساس العرض:

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية.

إن البيانات المالية معروضة باليرة اللبنانية.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية المفعول ومعتمدة في البيانات المالية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية الصادرة في 24 تموز 2014 .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 - الإيرادات من العقود . المبرمة مع العملاء والتفسيرات الصادرة في 12 نيسان 2016.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 - عقود الإيجار الصادرة في 13 كانون الثاني 2016.

ترد تفاصيل تأثير هذه المعايير الجديدة المعتمدة في الصندوق في الإيضاحات ذات الصلة المدرجة أدناه.

2.2 استخدام التقديرات والافتراضات

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على الإيرادات والمصروفات، الموجودات والمطلوبات، والافصاحات. تقوم الإدارة بتقييم هذه التقديرات والأحكام، المتعلقة بالمستقبل، بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، وقد تتغير نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف الخارجة عن سيطرة الصندوق [IAS 8]

2.3 الاستمرارية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية، الذي يفترض قدرة الصندوق على تحقيق موجوداته وسداد التزاماته من خلال نشاطه الاعتيادي، ولا تتضمن البيانات المالية أية تعديلات قد تنتج عن عدم التأكد من استمرارية الصندوق.

2.4 السياسات المحاسبية الهامة

أ. النقد وما يعادل النقد

يتكون النقد من نقد في الصندوق وودائع غب الطلب لدى المصارف ، ما يعادل النقد هو إستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة قابلة بسهولة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة وتخضع لمخاطر ضئيلة في تغيرات القيمة [IAS 7]

إيضاحات حول السياسات المحاسبية والبيانات المالية (تابع)

ب. المخزون

يُدرج المخزون بسعر التكلفة التاريخية أو صافي القيمة القابلة التحقق أيهما أقل.

يتضمن المخزون:

- الوصفات الطبية الموحدة
- طوابع

ج. منافع الموظفين:

تعويض نهاية الخدمة:

يتم تحديد مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين عملاً بأحكام قانون العمل اللبناني وقانون الضمان الاجتماعي والقوانين الأخرى المرعية الإجراء.

يتم احتساب تعويض نهاية الخدمة إستناداً إلى معدل راتب الشهر الأخير وعلى أساس شهر واحد عن كل سنة، ويتم سنوياً تكوين المؤونة الكافية لتغطية الفارق بين المبالغ المدفوعة سابقاً للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي والمبالغ المستحقة للموظفين حتى نهاية السنة المالية المختصة بالنسبة للموظفين المسجلين.

مع الإشارة إلى أن المبالغ المدفوعة سابقاً إلى الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي تحسب بنسبة 8 % من أجل تكوين المؤونة.

الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي:

عملاً بأحكام قانون الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي، تدفع الصندوق عن موظفيها اشتراكات شهرية موزعة على الشكل التالي:

صندوق تعويض نهاية الخدمة 8,50 % على كامل الأجر
صندوق ضمان المرض والأمومة 8 % على مبلغ حده الأقصى 5,600,000 ليرة لبنانية لغاية 2023/08/31 وابتداءً من 2023/09/1 حتى 2023/12/31 أصبحت على مبلغ حده الأقصى 18,000,000 ليرة لبنانية
صندوق التعويضات العائلية 6 % على مبلغ حده الأقصى 3,425,000 ليرة لبنانية

أما الاشتراكات التي تقطع من رواتب المستخدمين وتسدد إلى الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي فهي تتناول صندوق المرض والأمومة بنسبة 3 % مع مراعاة السقوف المحددة أعلاه.

إن اشتراكات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي المحتسبة من قبل الصندوق تبقى خاضعة للتقييم النهائي من قبل مراقبي الضمان الاجتماعي.

د. الضرائب

لا يخضع صندوق التأمين والإعانة للضريبة على الدخل كما لا تخضع المعاشات التقاعدية لأي ضريبة ويبقى خاضعاً للضريبة على الرواتب والأجور.
تخضع الضرائب المحسوبة للتقييم النهائي من قبل مراقبي وزارة المالية.

هـ. الإعراف بالإيرادات:

يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء"، وقد حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الإيرادات" والمعيار رقم 11 "عقود الإنشاءات".

إن إيرادات صندوق التأمين والإعانة تتكون من:

- رسم انتساب يدفع لمرة واحدة
- رسم سنوي لنقابة الأطباء جزء منه لصندوق التأمين والإعانة
- الهبات التي تقبل وفقاً للقانون
- رسم طابع على الوصفات والتقارير الطبية والفواتير الاستشفائية

• فوائد مصرفية

و. المؤونات:

المؤونات هي مطلوبات ذات توقيت أو مبلغ غير مؤكد. يتم تكوين المؤونات فقط عندما يكون هناك التزام حالي قانوني أو تعاقدية نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل تدفق موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام وإمكانية تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. يتوجب إصدار هذا الحكم المهم بموضوعية في ظل وجود عدم اليقين. [IAS 37]

ز. تحويل العملات الأجنبية

العملة الوظيفية للبيانات المالية هي عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الصندوق.

عملة العرض هي العملة التي يتم بها عرض البيانات المالية. [IAS 21] إن البيانات المالية معروضة بالليرة اللبنانية.

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بسعر صرف العملة الوظيفية السائد في تاريخ الاعتراف بالمعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية بسعر الإقفال (السعر الرسمي الصادر عن مصرف لبنان في تاريخ المركز المالي). يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام السعر السائد في تاريخ المعاملة، بينما يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام السعر في تاريخ قياس القيمة العادلة [IAS 21]

يتم تحويل الإيرادات والمصاريف لكل بيان يعرض الربح أو الخسارة وكذلك الإيرادات الشاملة الأخرى بأسعار الصرف في تاريخ المعاملات، ويتم الاعتراف بفروقات الصرف الناتجة في بيان الدخل الشامل الآخر.

ح. الخسائر الطارئة / المشروطة

يتم تسجيل الخسارة الطارئة، بما في ذلك المطالبات والإجراءات القانونية الناشئة في سياق العمل العادي، كمطلوبات عندما يكون احتمال الخسارة محتملاً ويمكن تقدير المبلغ بموثوقية. [IAS 37]

ط. القيمة العادلة

تقوم الصندوق بقياس الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل، والموجودات والمطلوبات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ نهاية السنة المالية.

تمثل القيمة العادلة المبلغ الممكن استلامه من بيع الأصل أو الممكن دفعه لسداد الالتزام من خلال عملية تجارية بحتة بين أطراف السوق كما في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية إتمام عملية بيع الأصل أو سداد الالتزام بإحدى الطرق التالية:

- من خلال السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام
 - من خلال أكثر الأسواق ربحية للأصل أو الالتزام في حال عدم وجود سوق رئيسي.
- يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة في البيانات المالية من خلال مستوى قياس مستسلسل استناداً إلى أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة ككل.

3. الإيضاحات حول البيانات المالية

1. المخزون

2022	2023	(المبالغ بالليرات اللبنانية)
387,917,919	37,065,627,457	الوصفات الطبية الموحدة
3,082,043	542,902	طوابع
<u>390,999,962</u>	<u>37,066,170,359</u>	

لقد تم جرد المخزون من قبل المسؤولين في الصندوق، وجرى تسعيره على أساس سعر وذلك تبعاً للسنوات المالية السابقة، بغية تأمين مقارنة المعلومات لدورات مالية متعاقبة.

2. ندم مدينة

2022	2023	(المبالغ بالليرات اللبنانية)
757,396,090	1,770,617,560	اطباء
-	20,861,167,465	ندم مدينة تجارية
20,495,000	20,495,000	رصيد مستحق من شركات التأمين
(54,610,221)	11,339,779	مؤونة تدني حسابات الاطباء
<u>723,280,869</u>	<u>22,663,619,804</u>	

3. أطراف ذات صلة

رصيد ملين:

2022	2023	(المبالغ بالليرات اللبنانية)
21,080,516,385	-	نقابة أطباء لبنان في بيروت
<u>21,080,516,385</u>	<u>-</u>	

رصيد دائن:

2022	2023	(المبالغ بالليرات اللبنانية)
-	169,115,825,080	نقابة أطباء لبنان في بيروت
29,158,148,814	70,177,595,923	الصندوق التقاعدي
<u>29,158,148,814</u>	<u>239,293,421,003</u>	

لا تنتج الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات صلة أو لحسابها أية فوائد ولا تخضع لشروط إيفاء محددة.

4. النقد وشبه النقد

بلغت الأموال النقدية 3,514,135,432 ليرة لبنانية مفصلة كما يلي:

2022	2023	(المبالغ بالليرات اللبنانية)
8,287,258,778	7,243,401,878	الحسابات الجارية لدى المصارف
-	(3,729,266,446)	مؤونات لمواجهة أخطار
<u>8,287,258,778</u>	<u>3,514,135,432</u>	النقد وشبه النقد كما في بيان التدفقات النقدية

جرت مطابقة كشوفات المصارف مع دفاتر الصندوق، واستحصلنا على شهادات البنوك التي تثبت صحة هذه الأرصدة. ان المؤونة المكونة لمواجهة المخاطر المالية وتغطية تدني قيمة النقد لدى المصارف، البالغة 3,729,266,446 ليرة لبنانية، فهي رصيد مدور من السنة السابقة.

5. ذمم دائنة

2022	2023
144,783,960	220,527,999
702,000	2,000
722,674,999	-
13,151,186	6,519,049
18,228,000	35,130,966
60,000,000	60,000,000
<u>959,540,145</u>	<u>322,180,014</u>

(المبالغ بالليروت اللبنانية)
ذمم دائنة - موردين
أعباء برسم الدفع
ذمم دائنة - موظفين
ذمم دائنة للضمان الاجتماعي
ذمم دائنة - الدولة والمؤسسات العامة
تعويض الوفاة المستحق للدفع

6. إيرادات من الاشتراكات

2022	2023
774,675,000	2,915,850,000
146,615,000	775,420,000
<u>921,290,000</u>	<u>3,691,270,000</u>

(المبالغ بالليروت اللبنانية)
رسم بدل تعويض الوفاة
انتساب وتسجيل

7. إيرادات من المبيعات

2022	2023
358,118,950	926,975,000
4,004,658,000	12,114,725,000
-	12,690,090,000
<u>4,362,776,950</u>	<u>25,731,790,000</u>

(المبالغ بالليروت اللبنانية)
طوابع
الوصفة الطبية
شهادة القيادة

8. كلفة المبيعات

2023
966,349,400
33,740,471,805
390,999,962
<u>(37,066,170,359)</u>
<u>(1,968,349,192)</u>

(المبالغ بالليروت اللبنانية)
نفقات تحصيل ضمان اجتماعي
كلفة مطبوعات
المخزون بداية السنة
المخزون نهاية السنة

9. أعباء إدارية وتشغيلية

2022	2023
329,992,465	907,360,151
343,449,380	81,305,038
236,612,000	-
12,841,658	25,168,000
16,653,412,500	32,170,050,000
611,258	1,722,500
<u>17,576,919,261</u>	<u>33,185,605,689</u>

(المبالغ بالليروت اللبنانية)
مصاريف الرواتب والأجور
مصاريف الضمان الاجتماعي
نفقات تحصيل ضمان اجتماعي
ضرائب ورسوم مماثلة
بدل اعانة الاطباء والورثة
أعباء مصرفية

10. إدارة المخاطر

تتعرض الصندوق لمخاطر مالية مختلفة مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ترتبط المخاطر المالية بالأدوات المالية التالية: النقد وما يعادل النقد، والحسابات المدينة والحسابات الدائنة والالتزامات الأخرى والديون وغيرها.

• مخاطر العملة

تتمثل في مخاطر صرف العملات الأجنبية نتيجة انخفاض قيمة المحفظة نتيجة للتغيرات الحادة في أسعار صرف العملات الأجنبية. تخضع الصندوق لمخاطر العملات على الموجودات والمطلوبات المالية المقومة بعملات غير الليرة اللبنانية. مع العلم أن سعر الصرف الرسمي المعلن من مصرف لبنان لا يزال للدولار الأمريكي 1507.5 ليرة لبنانية، فهناك مخاطر عملة حيث أن سعر الصرف في السوق يتقلب عند مستويات أعلى بكثير عن السعر الرسمي المعلن.

• مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تكبد الصندوق لخسارة بسبب فشل عملائها أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية. تتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان من أنشطتها التشغيلية (بشكل رئيسي الذمم التجارية المدينة) ومن أنشطتها التمويلية بما في ذلك الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية. وضعت الإدارة سياسة يتم بموجبها تحليل العملاء بشكل فردي من حيث القدرة الائتمانية وتأخذ الإجراءات المناسبة على أساس تطورات الأوضاع في البلاد.

استدرك الصندوق لهذه المخاطر بحيث بلغت المؤونة المكونة 3,729,266,446 ليرة لبنانية.

• مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الصندوق صعوبات في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها عن طريق تسليم نقد أو أصل مالي آخر. تنشأ مخاطر السيولة بسبب احتمال عدم قدرة الصندوق على الوفاء بالتزامات الدفع عند استحقاقها في ظل الظروف الصعبة والأزمات الحالية للأوضاع في لبنان والقطاع المالي بصورة خاصة، فإن مخاطر السيولة أعلى وإدارة التدفقات النقدية ملحة. تقوم الصندوق بتقدير وموازنة ومراقبة تدفقاتها النقدية والتأكد من توفر النقد المتاح في متناول اليد، وتتخذ الإجراءات المناسبة لضمان توافر الأصول السائلة وحدود السحوبات والائتمان المسموح بها من المصارف. تتم مراقبة سيولة الصندوق بانتظام من قبل إدارة الصندوق وتحليل ومقارنة الالتزامات المالية للصندوق ومدى تماشي استحقاقات التدفقات النقدية مع استحقاقات القروض والالتزامات مع الموردين الممثلة بالبيانات المالية.

• مخاطر معدل الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات الحادة في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي مع انخفاض أسعار الفائدة، فإن الصندوق لا تتعرض لأي مخاطر أسعار الفائدة. تقوم الصندوق بدراسة الوضع بشكل دوري لإتخاذ القرارات المناسبة للتخفيف من هذه النتائج السلبية بالقدر الممكن.

11. أحداث لاحقة

تتمثل الأحداث اللاحقة لتاريخ البيانات المالية بما يلي:

- تفاقم اللازمة الاقتصادية، والمالية والنقدية والاجتماعية.
- استمرار الاجراءات التي اتخذتها المصارف بشأن السحوبات والتحويل المالية.

0

DRAFT FOR DISCUSSION

13

Date.....

Signature