

شركة المهندس للتأمين
"شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي شركة المهندس للتأمين
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة لشركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"، والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيرادات والمصروفات لمجمع فروع التأمين عن السنة المالية المنتهية في ذات التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الواردة بدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين والصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية، وفي ضوء القواعد والتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والقوانين واللوائح المصرية السارية. وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة 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 المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة 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 ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع لشركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الواردة بدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين والصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وفي ضوء القواعد والتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والقوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة الشركة - خلال السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ - لأي من أحكام قانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة الشركة لأي من أحكام النظام الأساسي.

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

البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت فيها عادة مثل تلك البيانات بالدفاتر.



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا وويلز

القاهرة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٨

شركة المهندس للتأمين
قائمة المركز المالي المجمعة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

رقم الإيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنيه مصري
	الأصول	
(٥)	٢٩ ٥٢٢ ٣٦٠	٢٥ ٥١٧ ٩٩٧
	النقدية بالخزينة ولدى البنوك	
(٦)	١٢٧ ٥٠٢ ٦٧١	١٢٩ ٧١٦ ٠٩٤
	الادخارية بالبنوك	
(٧)	٨ ١٧٧ ٢٠٣	١١ ٤٤٨ ٦٤٩
	الاصول المالية المتاحة للبيع	
(٨)	١ ٣٨٠ ٨٥٨ ٣٩٢	١ ٢٦٥ ٠٤٠ ٥٩٧
	استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	
(٩)	١٢ ٢٩٣ ٢٣٤	١٢ ٩٣٨ ٢٤٢
	قروض بضمان وثائق	
(١٠)	١٠ ١١٩ ٨٩٦	٣ ٢٢٢ ٥٢٦
	الاستثمارات العقارية (بالصافي)	
	إجمالي الإستثمارات	
(١١)	١ ٥٣٨ ٩٥١ ٣٩٦	١ ٤٢٢ ٣٦٦ ١٠٨
	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)	
(١٢)	٣٣ ٩٣٧ ٤٨٢	٢٧ ٥١٢ ٥٣٨
	الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين (بالصافي)	
(١٣)	٦٦ ٤١٥ ٩٩٢	٦٩ ٢٤٧ ٧٠٥
	الأصول الاخرى (بالصافي)	
(١٥)	٢٣ ٠٤٤ ٥٦٦	٢٣ ٠٩٣ ٨٣١
	الأصول الثابتة (بالصافي)	
	إجمالي الأصول	
	الالتزامات وحقوق المساهمين	
(١٦)	١ ٠٢٠ ١٠٤ ٨٥٤	٩٥٣ ٨٢٣ ١٣٢
	حقوق حملة وثائق التأمين	
	إجمالي حقوق حملة الوثائق	
(١٧)	١٤٩ ٩١٨ ٨٥٦	١٤٣ ٨٩٠ ٣٥١
	الارصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	
(١٨)	١٥٥ ٠١٦ ١٤٦	١٤٧ ٣٦١ ٩٠١
	داننون وأرصدة دائنة أخرى	
(١٩)	٢٥ ١٧٢ ٤٨٢	٢٥ ٠٤٠ ٣٦٨
	المخصصات	
(٢٠)	١٢ ٧٠٩ ٦٢٩	١٢ ٧٧٢ ٠٦٠
	التزامات ضريبية مؤجلة	
	إجمالي الالتزامات	
	حقوق المساهمين	
(٢٠)	١٢١ ٠٠٠ ٠٠٠	١١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
	رأس المال المدفوع	
(٢٠)	٧٧ ٤٩٢ ١٣٧	٧٤ ٤٨٤ ٤٨١
	الاحتياطيات	
(٢٠)	٥٠ ٠٨٨ ٣٩٨	٢٦ ٣٧٣ ٦٢٩
	الأرباح المرحلة	
	صافي أرباح العام	
	حقوق المساهمين متضمنة أرباح العام	
	احتياطي فرق التغير في أسعار الصرف	
(٢١)	٢٣٧ ٠٥٣	-
	احتياطي القيمة العادلة للاصول المالية المتاحة للبيع	
	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره	
	إجمالي حقوق المساهمين	
	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	
	١ ٨١٣ ٠٣١ ٥٣٥	١ ٦٦٥ ٦٦٩ ٣٥٦

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

استاذ / رضا فتحى

مدير عام الشؤون المالية والإستثمار

محاسب / حسام صفر

- تقرير مراقب الحسابات مرفق

شركة المهندس للتأمين

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

رقم الإيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
	جنيه مصري	جنيه مصري	
	١٥٠.٤٥٠.٠٩٠	١٢٢.٣١١.٢٨٩	فائض النشاط التأميني
	١٥٠.٤٥٠.٠٩٠	١٢٢.٣١١.٢٨٩	الإجمالي
(٢١)	٩.٤٩٤.٤٦٦	١٤.٢٦٣.٥٨٩	صافي الدخل من الاستثمارات
(٢٢)	٣.٦١٣.٤٠٩	٤.١٣٧.٧٠٢	إيرادات تشغيل أخرى
	١٦٣.٥٥٧.٩٦٥	١٤٠.٧١٢.٥٨٠	الإجمالي
(١٥)	(٢.٠٠٦.٤٩٥)	(١.٦٩٧.٢٨٢)	إهلاك الأصول الثابتة
(٢٣)	(٩.٧٧٧.٢٩٠)	(٥.٨٩٤.٣٠٠)	مصروفات تشغيل أخرى
(١٩)	(٥.٣٨٩.٨٨٦)	(١٠.٧٦٥.١٣٧)	خسائر إضمحلال أرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين
	١٤٦.٣٨٤.٢٩٤	١٢٢.٣٥٥.٨٦١	صافي أرباح العام قبل الضريبة
(٣٠)	(١٧.٩٨٤.٥٧٢)	(٢٣.٢٩٦.٢٤٨)	ضريبة الدخل عن العام
	١٢٨.٣٩٩.٧٢٢	٩٩.٠٥٩.٦١٣	صافي أرباح العام بعد خصم الضريبة
			يقسم إلى:
	١٢٨.٣٣٣.٩٧٧	٩٩.٠٠٤.٨٠٢	شركة المهندس للتأمين
	٦٥.٧٤٥	٥٤.٨١١	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره
	١٢٨.٣٩٩.٧٢٢	٩٩.٠٥٩.٦١٣	الإجمالي
(٣١)	٢,١٦	١,٦٥	نصيب السهم من صافي أرباح العام

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

أستاذ / رضا فتحي

مدير عام الشؤون المالية والإستثمار

محاسب / حسام صقر

شركة المهندس للتأمين

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

<u>٣٠ يونيو ٢٠١٧</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٨</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٩٩.٠٥٩.٦١٣	١٢٨.٣٩٩.٧٢٢	صافي أرباح العام بعد خصم الضريبة
		<u>عناصر الدخل الشامل الأخرى</u>
٨.٣٣٣.٢١١	٢٣٧.٢٩٠	إحتياطي (الاستثمارات المالية المتاحة للبيع)
٧٢.٧٩٧.٦٥٤	-	إحتياطي (فرق التغير في أسعار العملات)
<u>١٨٠.١٩٠.٤٧٨</u>	<u>١٢٨.٦٣٧.٠١٢</u>	اجمالي الدخل الشامل عن العام
		<u>يقسم إلى:</u>
١٨٠.٠٨٥.٢٠٨	١٢٨.٥٧١.٠٣٠	شركة المهندس للتأمين
١.٠٥٢٧.٠	٦٥.٩٨٢	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره
<u>١٨٠.١٩٠.٤٧٨</u>	<u>١٢٨.٦٣٧.٠١٢</u>	اجمالي الدخل الشامل عن العام

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

أسناد / رضا فتحي

مدير عام الشؤون المالية والإستثمار

محاسب / حسام صقر

شركة المهندس للتأمين
قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة
(مجمع فروع التأمين)

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	رقم الإيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٤٠٠ ٤٤٦ ٧٧٠	٥١١ ٩٣٦ ٦٩٥	(٢٤)	الإيرادات
٧ ٣٨٢ ٩٧٥	٥ ٨٣٩ ٦٤٤	(٢٤)	اجمالي الأقساط المباشرة
٤٠٧ ٨٢٩ ٧٤٥	٥١٧ ٧٧٦ ٣٣٩		اجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
(١٣٩ ٧٣٠ ٦٢٥)	(٢٣٨ ٣٥٩ ٧١٥)	(٢٤)	إجمالي الأقساط
٢٦٨ ٠٩٩ ١٢٠	٢٧٩ ٤١٦ ٦٢٤		بخصم: أقساط إعادة التأمين الصادر
			صافي الأقساط
٧٥٧ ٤٧٤ ٨٠٦	٨١٦ ٣٥٢ ٦٧٩	(١٦)	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(٨١٦ ٦٣٨ ٣٠٠)	(٨٧١ ٦٩٠ ٦٦٢)	(١٦)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٢٠٨ ٩٣٥ ٦٢٦	٢٢٤ ٠٧٨ ٦٤١		مخصص الأخطار السارية في آخر العام
٣٤ ٢٤٩ ٧١٢	٦٨ ٨٣٩ ٢٢٠	(٢٦)	الأقساط المكتسبة
١٥٣ ٠٢٣ ١٢٢	١٩٦ ١٢٥ ٣٩٣	(٢١)	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٥٢ ٤٩٩ ٣٣٦	٧٨٠ ٦١٥٥	(٢٢)	صافي الدخل من الاستثمارات
٤٤٨ ٧٠٧ ٧٩٦	٤٩٦ ٨٤٩ ٤٠٩		إيرادات تشغيل أخرى
			إجمالي الإيرادات
٢٠٤ ٨٦٦ ٢١٢	٢٣٤ ٤٢٥ ٠٥٠	(٢٥)	المصروفات
٣ ٨١٣ ٣٥١	٣ ١٥٦ ٤٣٢	(٢٥)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٢٠٨ ٦٧٩ ٥٦٣	٢٣٧ ٥٨١ ٤٨٢		التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(٥٨ ٢٦٩ ٣٢٨)	(١٠٠ ٥٩١ ٣٥١)	(٢٥)	إجمالي التعويضات
١٥٠ ٤١٠ ٢٣٥	١٣٦ ٩٩٠ ١٣١		بخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
			صافي التعويضات
٧٩ ٤٨٣ ١٣٢	٨٧ ٧٦٥ ٩٩٢	(١٦)	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(٧١ ٣٩٨ ٤٠٣)	(٧٩ ٣٨٩ ٠٣٠)	(١٦)	مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر العام
١٥٨ ٤٩٤ ٩٦٤	١٤٥ ٣٦٧ ٠٩٣		مخصص التعويضات تحت التسوية في أول العام
			التعويضات التحصيلية
٥٧ ٧٠١ ٧٠٠	٦٠ ٦٤٨ ٢٠٠	(١٦)	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(٥٦ ٨٤١ ٧٠٠)	(٥٧ ٧٠١ ٧٠٠)	(١٦)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
٨٦٠ ٠٠٠	٢ ٩٤٦ ٥٠٠		مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٣١ ٥٧٩ ٣٨٢	٣٦ ٧٥٩ ٧٨٢	(٢٧)	عمولات مباشرة
٧٠ ٣٣١ ١٢٣	٨٩ ٤٩٨ ٤١٤	(٢٧)	تكاليف الإنتاج
٣٢٧ ٩٥٦	١٥٧ ١٨١	(٢٦)	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
١٠٢ ٢٣٨ ٤٦١	١٢٦ ٤١٥ ٣٧٧		إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٦١ ٣٥٨ ٩٠٢	٦٦ ٣٤٨ ٨٠٧	(٢٨)	مصروفات إدارية وعمومية
٣ ٤٤٤ ١٨٠	٥ ١٠٢ ١٦١	(١٤)	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
-	٢١٩ ٣٨١	(٢٣)	مصروفات تشغيل أخرى
٣٢٦ ٣٩٦ ٥٠٧	٣٤٦ ٣٩٩ ٣١٩		إجمالي المصروفات
١٢٢ ٣١١ ٢٨٩	١٥٠ ٤٥٠ ٠٩٠		فائض النشاط

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

أبو بكر / رضا فتحي

مدير عام الشؤون المالية والاستثمار

محاسب / حسام صقر

شركة الميناء للتأمين
 قائمة التدفق في حافق الاستثمار المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإصل	حقوق الخصم غير المتوقعة	الإصل	صافي إيرادات التأمين	إيرادات مرجحة	إجمالي خصص (التغير في سعر الصرف)	الإصل (الأرباح)	إجمالي حافق الاستثمار على أساس القيمة العادلة	حافق الاستثمار	صافي حافق الاستثمار	إجمالي حافق الاستثمار	حافق الاستثمار	حافق الاستثمار	حافق الاستثمار	حافق الاستثمار	حافق الاستثمار	حافق الاستثمار	حافق الاستثمار	حافق الاستثمار
٢٤٤ ٣٩٦ ٥٦٢	٥٥٥١٧	٢٤٤ ٣٤١ ٠٤٥	٦٤ ١٩٩ ٢٥٦	١٢ ٨١٩ ٣٤٤	-	(٨ ٢٢٨ ١١٧)	١ ٦٤٩ ٧٨٥	٤١ ١١٨ ١٢٤	٣٣ ١١٣ ٤٤٣	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠								
٨ ٣٣٣ ٢١١	٥٠١٤	٨ ٣٣٨ ١٩٧	-	-	-	٨ ٣٣٨ ١٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٢ ٧٩٧ ٦٥٤	٤٥٤٤٥	٧٢ ٧٥٢ ٢٠٩	-	-	٧٢ ٧٥٢ ٢٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٩ ٠٥٩ ١٦٣	٥٤ ٨١٦	٩٩ ٠٠٤ ٨٠٩	٩٩ ٠٠٤ ٨٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٠ ١٩٠ ٤٧٨	١٠٥ ٧٧٠	١٨٠ ٠٨٥ ٢٠٨	١٦٣ ٠٧٤ ٥٥٨	-	-	٨ ٣٣٨ ١٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٦٤ ١٩٩ ٢٥٦)	٦٤ ١٩٩ ٢٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤١ ٨٣٥ ٤٦٦)	(٦٤ ٣٩٤)	(٤١ ٨١١ ١٣٣)	-	(٥٠ ٥١٤ ٦٦١)	-	-	٣٩ ٩٩٩	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٦١٣ ٥٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨٢ ٧٨١ ٥٤٤	١٢٦ ٤٦٣	٣٨٢ ٦٥٥ ١٢١	١٩ ٠٠٤ ٨٠٩	٦٦ ٣٧٣ ٦٣٠	٧٢ ٧٥٢ ٢٠٩	-	١ ٦٨٩ ٧٨٤	٣٦ ٠١٨ ١٢٤	٣٦ ٧٧٦ ٥٧٢	١١٠ ٠٠٠ ٠٠٠								
٣٨٢ ٧٨١ ٥٤٤	١٢٦ ٤٦٣	٣٨٢ ٦٥٥ ١٢١	١٩ ٠٠٤ ٨٠٩	٦٦ ٣٧٣ ٦٣٠	٧٢ ٧٥٢ ٢٠٩	-	١ ٦٨٩ ٧٨٤	٣٦ ٠١٨ ١٢٤	٣٦ ٧٧٦ ٥٧٢	١١٠ ٠٠٠ ٠٠٠								
٢٣٧ ٩٤٠	٢٣٧	٢٣٧ ٠٥٣	-	-	-	٢٣٧ ٠٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٨ ٣٩٩ ٧٢٢	٦٥ ٧٤٥	١٧٨ ٣٣٣ ٩٧٧	١٧٨ ٣٣٣ ٩٧٧	-	-	٢٣٧ ٠٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٨ ٣٩٧ ٠١٢	٦٥ ٩٨٢	١٧٨ ٥٧١ ٠٠٠	١٧٨ ٣٣٣ ٩٧٧	-	-	٢٣٧ ٠٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٩٩ ٠٠٤ ٨٠٩)	٩٩ ٠٠٤ ٨٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦١ ٣٠٨ ٩٨٨)	(٦٦ ٦١٦)	(٦١ ٧٨٢ ٣٧٧)	-	(٧٥ ٦١٠ ٠٣٦)	-	-	٤٣ ٤٠٨	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٦٦٤ ٢٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦١ ٣٠٨ ٩٨٨)	(٦٦ ٦١٦)	(٦١ ٧٨٢ ٣٧٧)	(٩٩ ٠٠٤ ٨٠٩)	٢٣ ٧١٤ ٧٦٩	-	-	٤٣ ٤٠٨	(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	٥ ٦٦٤ ٢٤٨	١١ ٠٠٠ ٠٠٠								
٤٥٠ ١٠٩ ٥١٨	٢٠٥ ٧٩٤	٤٤٩ ٩٠٣ ٧٧٤	١٧٨ ٣٣٣ ٩٧٧	٥٠ ٠٨٨ ٣٩٨	٧٢ ٧٥٢ ٢٠٩	٢٣٧ ٠٥٣	١ ٧٣٣ ١٩٢	٣٣ ٠١٨ ١٢٤	٤٢ ٧٤٠ ٨٧١	١٢١ ٠٠٠ ٠٠٠								

رئيس لجنة التدقيق والمضارعة
 الدكتور رضا القاضي

مدير عام الشؤون المالية والإستثمار
 مصطفى / حسان صقر

الإيضاحات السابقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٦
 شروط الخطر الضمني
 إحتياطي (الإمتيازات المالية المتاحة للبي)
 إحتياطي فرق السعر في أسعار العملات
 أرباح الدم الممثل
 إجمالي يوزع لأهل التأمين
 معاملات مع ملقم الشركة
 تحويلات
 زيادة رأس المال
 صيبت حقوق المساهمين غير المسددة
 في زيادة رأس المال الشركة القائمة
 تحويلات الأرباح
 الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
 الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٧
 إجمالي يوزع لأهل التأمين
 معاملات مع ملقم الشركة
 تحويلات الأرباح
 الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

شركة المهندس للتأمين
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	رقم الإيضاح	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
١٢٢ ٣٥٥ ٨٦١	١٤٦ ٣٨٤ ٢٩٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٨٣ ٥٧٤ ٩٢٥)	-		صافي الربح قبل ضريبة الدخل
١ ٦٩٧ ٢٨٢	٢ ٠٠٦ ٤٩٥	(١٥)	رد خسائر الاضمحلال وفروق تقييم إستثمارات ماليه محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٤٣٠ ٠٥٦	٧١ ٦٣٠	(١٠)	اهلاكات الأصول الثابتة
٨٧ ١٦٢ ٠٥٦	٦٦ ٢٨١ ٧٢٢	(١٦)	اهلاكات الإستثمارات العقارية
٤ ٣٥٧ ٠٠٠	٥ ٣٨٩ ٨٨٦	(١٩)	المخصصات الفنية
٩ ٨٥٦ ٨٩٩	٥ ١٠٢ ١٦١		المكون من المخصصات الأخرى
-	(٣ ٣٨٩ ٨٨٦)		المكون من المخصصات مدينو عمليات تأمين
-	(١ ٨٦٧ ٨٨٦)		مخصصات انتفى الغرض منها
(٣ ٣٢٢ ٧٦٨)	(٣ ٠٧ ٥٠٠)		المستخدم من المخصصات
(٢١ ٣١٩ ٢٣٣)	(٢٠ ٥ ٦١٩ ٨٥٩)		المستخدم من المخصصات مدينو عمليات تأمين
(٤٣ ٤٠٨)	(٤١ ٠١٠)		(أرباح) بيع إستثمارات مالية أخرى
١٢٠ ٥٨٨ ٨٢٠	١٤ ٠١٠ ٠٤٧		(أرباح) بيع أصول ثابتة
(٣٧ ٠٦٦ ١٢٢)	(٢٨ ٠٢٣ ٢٢٣)		ربح التشغيل قبل التغيير في أصول والتزامات التشغيل
(٥ ٠٠٦ ٦٢٢)	(٦ ٤٢٤ ٩٤٤)		(الزيادة) في مدينو عمليات التأمين
(١٧ ٢٨٧ ٩٥٦)	٥ ١٩٦ ٣٢٣		(الزيادة) في شركات التأمين وإعادة التأمين (أرصدة مدينة)
٨١ ٩٥٦ ١٢٤	٦ ٠٢٨ ٥٠٥		النقص / (الزيادة) في أصول أخرى
٤٥ ٦٣٤ ٧٧٤	٣ ٣٤٤ ٩٢٩		الزيادة في شركات التأمين وإعادة التأمين (أرصدة مدينة)
(٢٠ ٧٤٢ ٦٥٢)	(١٣ ٧٢٧ ٦٨٧)		الزيادة في دانتون وأرصدة دائنة أخرى
١٦٨ ٠٧٦ ٣٦٦	(١٩ ٦٠٦ ٠٥٠)		الضريبة على الدخل
٣٤ ٩٢٢ ٥٥٥	(٤ ٤٥٦ ١٤٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التشغيل
٤٠٧ ٨١٦ ٣٠١	٤٤٠ ٦٣٤ ٥٨٩		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٤٣ ٤٠٨	٤١ ٠١٠		التغير في الودائع لدى البنوك لأكثر من ثلاثة شهور
(١٩٧ ١٠٠)	٦٤٥ ٠٠٨		المحصل من بيع إستثمارات مالية أخرى
(٥٣٠ ٢٧٣ ٥٣٤)	(٣٣٦ ٢٥٠ ٠٠٠)		المحصل من بيع أصول ثابتة
-	(٦ ٩٦٩ ٠٠٠)		التغير في قروض بضمان وثائق
(١ ٤٣٣ ٨٠٠)	(١ ٩٥٧ ٢٣١)		المدفوع لشراء إستثمارات مالية أخرى
(٨٩ ١٢٢ ١٧٠)	٩١ ٦٨٨ ٢٢٨		المدفوع لشراء إستثمارات عقارية
٣٠ ٠٠٠	-		المدفوع لشراء أصول ثابتة
(٤١ ٨٣٥ ٤٩٧)	(٦١ ٢٨٢ ٣٧٧)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(٤١ ٨٠٥ ٤٩٧)	(٦١ ٢٨٢ ٣٧٧)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣٧ ١٤٨ ٦٩٩	١٠ ٧٩٩ ٨٠١		نصيب حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة في زيادة رأس المال
٥٥ ٢٦٠ ٧٨٨	٩٢ ٤٠٩ ٤٨٧		توزيعات الأرباح المدفوعة
٩٢ ٤٠٩ ٤٨٧	١٠ ٣ ٢٠٩ ٢٨٨		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٥ ٢١١ ٦٥٢	٢٩ ٢٤٨ ٢٥٨	(٥)	صافي النقص في النقدية وما في حكمها
٦٧ ١٩٧ ٨٣٥	٧٣ ٩٦١ ٠٣٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
٩٢ ٤٠٩ ٤٨٧	١٠ ٣ ٢٠٩ ٢٨٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
			وتتمثل فيما يلي:
			نقدية وأرصدة لدى البنوك
			ودائع لدى البنوك لمدة تزيد عن ثلاثة شهور
			النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمع وقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

استاذ / رضا فتحي

مدير عام الشؤون المالية والإستثمار

محاسب / حسام صقر

شركة المهندس للتأمين

"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(١) نبذة عن الشركة

تأسست شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية" بتاريخ ٢١ يناير ١٩٨٠ وفقاً لأحكام قانون الشركات المساهمة وقانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية. وتقوم الشركة وفقاً لقرار إنشائها والترخيص الصادر لها من الهيئة العامة للرقابة المالية بمزاولة عمليات التأمين وإعادة التأمين في فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات وذلك من خلال مركزها الرئيسي الكائن بميدان المساحة بمدينة الجيزة، كذا فروعها المنتشرة بأحاء جمهورية مصر العربية.

ويبلغ رأس المال المرخص به للشركة ٣٠٠ مليون جنيه مصري والمصدر والمدفوع بالكامل ١٢١ مليون جنيه مصري موزعا على ٤٨,٤ مليون سهم بقيمة اسمية ٢,٥ جنيه مصري للسهم.

بناءً على موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة المهندس للتأمين المنعقدة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والتي تم فيها الموافقة على إعادة هيكلة شركة "المهندس للتأمين" عن طريق التقسيم الرأسي لفصل نشاط تأمينات الحياة وذلك توفيقاً لأوضاع الشركة تطبيقاً لحكم المادة ٢٧ من القانون ١١٨ لسنة ٢٠٠٨ بتعديل بعض أحكام قانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر الصادر بقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وطبقاً لقرار رئيس الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة رقم ٤٠٣ لسنة ٢٠١٣ بشأن الترخيص بتقسيم شركة المهندس للتأمين إلى شركتين هما المهندس للتأمين (شركة قاسمة) وشركة المهندس لتأمينات الحياة (شركة منقسمة) الصادر بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠١٣ فقد صدرت موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص لشركة المهندس لتأمينات الحياة بمزاولة النشاط بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ وفقاً لأحكام قانون الشركات المساهمة وقانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية. ونتج عن ذلك التقسيم نقل صافي أصول والتزامات من شركة "المهندس للتأمين" إلى شركة "المهندس لتأمينات الحياة" في تاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ وهو تاريخ حصول شركة المهندس لتأمينات الحياة على ترخيص هيئة الرقابة المالية بمزاولة نشاط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال. وقد بلغت صافي الأصول والالتزامات المحولة ٣٠ ٨٠٧ ٩٧١ جنيه مصري وهي تمثل الحصة العينية المقدمة في رأس مال شركة المهندس لتأمينات الحياة وتمثل الحصة النقدية مبلغ ٢٩ ١٩٢ ٠٢٩ جنيه مصري. يبلغ رأس المال المصدر لشركة المهندس لتأمينات الحياة مبلغ ٦٠ مليون جنيه مصري موزع على ٦ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصري جميعها بالجنيه المصري وبلغ نصيب شركة "المهندس للتأمين" ٩٩,٩% من رأس المال المصدر وبذلك تصبح شركة "المهندس لتأمينات الحياة" - شركة تابعة لشركة "المهندس للتأمين" تدرج ضمن استثماراتها. وقد صدر في ١٢ يوليو ٢٠١٥ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٤ لسنة ٢٠١٥ بالموافقة على تحويل محفظة تأمينات الأشخاص من شركة "المهندس للتأمين" إلى شركة "المهندس لتأمينات الحياة".

(٢) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

أعدت القوائم المالية المجمعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية في ضوء دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين والصادر عن الهيئة وفقاً للقواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

يتطلب إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة إجراء تقديرات محاسبية محددة بالإضافة إلى قيام الإدارة بإجراء تقديرات محاسبية أخرى بشأن اختيار وتنفيذ السياسات المحاسبية للشركة وبيين الإيضاح رقم (٤) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة البنود والعناصر التي أجرى بشأنها تقديرات محاسبية هامة.

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية معدلة بنتائج إعادة تقييم الأصول المالية إلى قيمتها العادلة وذلك فيما عدا الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والالتزامات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.

لقد تم تصنيف الحسابات في الأصول والالتزامات حسب طبيعة كلا منها كما تم تبويبها في القوائم المالية المجمعة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تتضمن القوائم المالية المجمعة أرصدة إستثمارات مخصصة وغير مخصصة (حرة).

(٣) أهم السياسات المحاسبية المتبعة

١-٣ أسس تجميع القوائم المالية المجمعة

١-١-٣ الشركات التابعة

الشركة التابعة هي منشأة تسيطر عليها منشأة أخرى تسمى (الشركة الأم) وتتحقق السيطرة عندما تكون للشركة سلطة على المنشأة المستثمر بها، وأن تكون عرضة لـ - أو لها حقوق في - عوائد متغيرة نتيجة لتدخلها في المنشأة المستثمر بها، وأن تكون قادرة على استخدام سلطتها في التأثير على قيمة عوائدها من تلك المنشأة.

يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية المجمعة بدءاً من تاريخ السيطرة على الشركة وحتى تاريخ فقد هذه السيطرة.

يفترض وجود السيطرة عندما تمتلك الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها ما يزيد عن نصف حقوق التصويت في تلك المنشأة فيما عدا تلك الحالات الاستثنائية التي يظهر فيها بوضوح أن تلك الملكية لا تمثل سيطرة.

كما يفترض أيضاً وجود سيطرة في حالة عدم امتلاك الشركة الأم أغلبية حقوق التصويت لمنشأة طالما توافر للشركة أحد الشروط التالية:

أ- القدرة على التحكم في أكثر من نصف حقوق التصويت عن طريق الاتفاق مع المستثمرين الآخرين.

ب- القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة وذلك بموجب قانون أو اتفاقية.

ج- القدرة على تعيين أو عزل أغلبية أعضاء مجلس الإدارة أو من في حكمهم وان يكون لهذا المجلس وما في حكمه سيطرة على المنشأة.

د- القدرة على توجيه أغلبية الأصوات في اجتماعات مجلس الإدارة أو من في حكمهم وان يكون لهذا المجلس ومن في حكمه سيطرة على المنشأة.

٢-١-٣ المعاملات المستبعدة عند التجميع

تم إستبعاد كافة الأرصده المتبادله وأية أرباح أو خسائر أو إيرادات أو مصروفات غير محققه ناتجه من المعاملات المتبادله عند إعداد القوائم المالية المجمعة.

تعرض حقوق الأقلية في الميزانية المجمعة ضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق مساهمي الشركة القابضة كما يعرض نصيب حقوق الأقلية في ربح أو خسارة بشكل منفصل في قائمة الدخل المجمعة.

٢/٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصري 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.

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

(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

(ج) أصول مالية ميبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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 استثمار على حدة 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 الأوراق لكل ورقة على حدة يتم تعديل القيمة الدفترية به وتعالج الفروق الناتجة عن اضمحلال بذات المعالجة للأوراق 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 أو الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال.

(هـ) استثمارات 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 ويترج 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

الأصول ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى" وذلك بعد التسويات الخاصة بعلاوة 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 للمقابل المسدد). ومع هذا إذا كان جزء من المقابل المسدد في مقابل شئ 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 يراعى ألا تحمل قيمة الأراضي المشتراة عن طريق الاقتراض أو 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 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 إلى قيمة العقار، على أن يقوم الفنيون بتقدير العمر الإنتاجي لهذا العقار بعد التجديدات وتلك 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.

الأصول الأخرى ٥/٣

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

الأصول الثابتة ٦/٣

يتم تقييم الأصول الملموسة (الأصول الثابتة) أوليا بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لإقتناء الأصل الملموس وبشرط ألا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول (أو الأصول المثيلة) وقت الإقتناء.

يتم تقييم الأصول الملموسة (الأصول الثابتة) عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصا مجمع الإهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

يتم استخدام طريقة القسط الثابت للإهلاك لتوزيع التكلفة التاريخية للأصل الثابت على الفترات التي من المتوقع أن يستفاد بالأصل خلالها بحيث يتم تخفيض قيمة الأصل إلى قيمته التخريدية على مدار العمر الإنتاجي المقدر فيما عدا الأراضي التي لا تعتبر أصل قابل للإهلاك. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة:

نوع الأصل	نسبة الإهلاك
العقارات التي تشغلها الشركة	٪٢
أثاثات مختلفة	٪١٠
حاسبات آلية	٪٢٠
وسائل نقل وانتقال	٪٢٠

عندما تتجاوز قيمة أصل ثابت القيمة المتوقع استردادها من استخدامه فإنه يتم تخفيض هذه القيمة على الفور إلى القيمة المتوقع استردادها. ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة القيمة البيعية للأصل - إن وجد - بصافي القيمة الدفترية ويعترف بها ضمن إيرادات النشاط في قائمة الدخل.

٧/٣ 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 مخصوما منها مجمع خسائر الاضمحلال.

٨/٣ شركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة)

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

٩/٣ المخصصات الفنية

١/٩/٣ المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

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 إنتهاء الفترة المالية وما زالت قائمة في تاريخ المركز المالي وكذا عن المطالبات التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ المركز المالي.

٢/٩/٣ المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات

مخصص الأخطار السارية

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

مخصص التعويضات تحت التسوية

يتم تقدير مخصص التعويضات تحت التسوية لكل فرع تأميني على حده لمقابلة التعويضات عن الحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل إنتهاء السنة المالية ومازالت قائمة في تاريخ المركز المالي وعن الحوادث التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتي 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.

الأرصدة الدائنة شركات التأمين وإعادة التأمين ١٠/٣

تدرج أرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة بالقيمة العادلة لها وتمثل تلك الأرصدة لأي أرصدة الحسابات الجارية لشركات التأمين وإعادة التأمين والأرصدة الدائنة لاتفاقيات إعادة التأمين والمخصصات المحتجرة من معيضى التأمين في تاريخ القوائم المالية.

المخصصات ١١/٣

يتم إثبات المخصصات بعد مراجعتها في تاريخ المركز المالي. ويتم الاعتراف بالمخصص فقط عندما يكون على الشركة التزام حالى قانونى أو حكمي (استدلالي) نتيجة لحدث ماضي يكون من المرجح أن يتطلب تدفقات صادرة للموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام، مع إمكانية إجراء تقدير يعتمد عليه لمبلغ الالتزام. ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ القوائم المالية المجمعة وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالى. وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً، يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للمصروفات المتوقعة المطلوبة لتسوية الالتزام في تاريخ القوائم المالية المجمعة.

ويتم معالجة التغير في المخصصات كتغير في التقديرات المحاسبية ويعترف بها في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يحدث بها التغيير.

تحقق الإيراد ١٢/٣

تعد جميع عناصر الإيرادات والمصروفات على أساس قاعدة الاستحقاق.

يتم الاعتراف بإيرادات الأقساط التأمينية بالكامل في تاريخ اصدار البوليصه على أن يتم خصم الاقساط التي لا تخص الفترة ضمن مخصص الاخطار السارية.

يتم إثبات 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 الذي تم فيه تحصيل الكوبون فعلا.

يتم اثبات إيرادات وثنائق صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها.

يتم إثبات صافي 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 التي لم تستكمل حساباتها سنة تأمينية كاملة بالإضافة إلى الحالات الأخرى الاستثنائية أو التقديرية التي لم يكتمل فيها بعض الحسابات الموجلة لسنوات تالية لسنة المركز.

يتم إثبات حصول الشركة على أسهم أو وثنائق صناديق الاستثمار مجانية والتي لا تعتبر إيراد للشركة بل تظل قيمة المساهمة بدفاتر وسجلات الشركة كما هي بدون تعديل مقابل زيادة عدد الأسهم أو عدد الوثائق بعدد الأسهم أو عدد أو ثائق المجانية التي حصلت عليها ومن ثم يتم تخفيض متوسط التكلفة الدفترية.

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 الأسهم الجديدة.

١٣/٣ أسس قياس القيمة العادلة

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

١٤/٣ الاستبعاد

تم استبعاد الأصول المالية والتي تم تحصيلها / استحقاق أجلها / التنازل عنها نتيجة فقد الشركة الرقابة على الحقوق التعاقدية المرتبطة بهذه الأصول.

تم استبعاد الأصول المالية والتي تم التخلص منها بالبيع والتي تم تحصيلها من المشتري حيث تم الاعتراف بعمية البيع عند نقل كافة الحقوق والمكاسب والمخاطر المحيطة بهذه الأصول إلى المشتري.

تم استبعاد الالتزامات المالية والتي انتهت حقوق الأطراف الأخرى المتعلقة بتلك الالتزامات.

١٥/٣ 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 والإدارية / تكاليف الإنتاج) بقائمة الإيرادات والمصروفات طبقا لأساس الاستحقاق.

وتقوم الشركة بالاشتراك في صندوق خاص للعاملين ويتم إثبات قيمة الاشتراك السنوي في الصندوق كالتزام بالمركز المالي ومصروفات بقائمة الدخل عند نشأة الالتزام بسداد تلك المزايا.

١٦/٣ 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.

هذا ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على 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 طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا 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.

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 الضريبة المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

تظهر الالتزامات العرضية التي تكون الشركة طرفاً فيها بالإضافة إلى 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 التأمين وتتضمن الالتزامات المالية كل من حقوق حملة الوثائق والقروض من الغير كما تتضمن الأدوات المالية للحقوق 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.

٢/٤ 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 ببند العلاقات التعاقدية مع الشركة ومن ثم عدم القدرة أو الرغبة في سداد جزء أو كل المستحق على تلك الأطراف في تواريخ الاستحقاق.
- ينشأ خطر الائتمان من الإقراض للعملاء والاستثمارات المالية والسندات والأنشطة الأخرى التي تقوم بها الشركة.
- تعتبر إدارة الشركة هي المسؤولة عن جودة محفظة الاستثمارات 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 الرئيس 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 للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة التي قد يكون مشكوكاً في تحصيلها.

(ب) إدارة مخاطر السوق والسيولة

- يتمثل خطر السوق في خطر أسعار الفائدة والتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية فضلاً عن مخاطر عمليات الاستثمارات في الأسهم والسندات التي ينشأ عنها أرباح أو خسائر نتيجة تغير قيمتها السوقية حيث ينشأ خطر السوق من الأدوات المالية التي يتم تقييمها طبقاً لأسعار السوق وأيضاً الأدوات المالية المقيدة 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 أخذاً في الاعتبار تكلفة رأس المال وتكلفة الأعمال وكذا في ضوء الخطر المحيط بالأدوات المالية.
- تمثل 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 تراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية.

التقديرات الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم التقديرات، التي مارستها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمنشأة والتي لها الأثر الأكبر في المبالغ التي تم الاعتراف بها في القوائم المالية:

مصادر تقديرات عدم التأكد

إضمحلال مدينو عمليات تأمين الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين والأصول المتداولة الأخرى

يعترف بحساب إضمحلال للمديونيات المشكوك في تحصيلها بغرض تسجيل خسائر محتملة ناتجة عن أحداث ما مثل إعسار أحد العملاء. وقد بلغت القيمة التقديرية لحساب الإضمحلال مدينو عمليات تأمين الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين والأصول المتداولة الأخرى في نهاية السنة المالية ٢٠١٧ ٢٨ ٥٠٤ ٣٧١ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مقارنةً بـ ٢٣ ٧٠٩ ٧١٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ - يرجع للإيضاحات رقم (١١، ١٢، ١٣). ولتحديد مبلغ الإضمحلال تؤخذ عدة عوامل في الاعتبار من بينها تعليمات هيئة الرقابة المالية وتحليل أعمار الأرصدة، ومدى اليسر المالي للعميل في الفترة الجارية، والخبرات السابقة في إعدام المديونيات. وقد يزيد حجم الديون التي يتم إعدامها فعلياً و/أو أعباء الإضمحلال عما كان متوقعاً إذا ما اتضح أن الموقف المالي الفعلي للعملاء والأطراف الأخرى هو أسوأ مما كان متوقعاً في الأصل.

المخصصات

بلغت قيمة مخصصات المطالبات المحتملة مبلغ ٢٥ ١٧٢ ٤٨٢ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مقارنةً بمبلغ ٢٥ ٠٤٠ ٣٦٨ جنيه مصري (إيضاح رقم ١٩). وتتعلق بمطالبات متوقعة من بعض الهيئات والجهات فيما يتعلق بأنشطة الشركة. هذه المطالبات لا يمكن تحديدها بدقة، لذلك يمكن أن يتغير المبلغ في المستقبل.

حقوق حملة الوثائق (المخصصات الفنية)

بلغت قيمة حقوق حملة الوثائق (المخصصات الفنية) مبلغ ١٠ ٢٠ ١٠٤ ٨٥٤ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مقارنةً بمبلغ ٩٥٣ ٨٢٣ ١٣٢ جنيه مصري (إيضاح رقم ١٦). وتتعلق المخصصات الفنية المطلوب تكوينها من هيئة الرقابة المالية والتي تتعلق بأنشطة الشركة.

ضرائب الدخل المؤجلة

يعتمد تقييم أصول والتزامات ضرائب الدخل المؤجلة على الحكم الشخصي للإدارة. يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة فقط في حالة احتمالية استخدامها. يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناتج عن الخسائر الضريبية المرحلة إلى المدى الذي يكون فيه من المرجح تحقق ربح ضريبي في المستقبل يكون كافياً لمقابلة تلك الخسائر المرحلة، يتم التقدير على أساس عوامل متنوعة كنتائج التشغيل المستقبلية. في حالة وجود فرق بين القيمة الفعلية والتقديرية قد يؤدي ذلك إلى إعادة تقييم مدى إمكانية استيعاب الأرباح الضريبية المستقبلية لقيمة الأصل الضريبي المؤجل. بلغ رصيد الالتزامات الضريبية المؤجلة مبلغ ١٢ ٧٠٩ ٦٢٩ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مقارنةً بمبلغ ١٢ ٧٧٢ ٠٦٠ جنيه مصري (إيضاح رقم ٣٠).

(٥) النقدية بالخبزينة ولدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	حياه	حياه	حسابات جارية بالبنوك
الإجمالي	الإجمالي	عام	جنيه مصري	حياه
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	حياه
٢١ ٢٥٩ ٤٦٥	٢٣ ٢٣٦ ٨٢٠	٨ ١٥ ٩٧١	١٥ ٢٢٠ ٨٤٩	عملة محلية
٣ ٩٥٢ ١٨٧	٦ ٠١١ ٤٣٨	٥ ١٤٤ ٩١٩	٨٦٦ ٥١٩	عملة أجنبية
٣ ٠٦٣ ٤٥٥	٢٧٤ ١٠٢	١٩٤ ١٠٢	٨٠ ٠٠٠	أغطية خطابات الضمان
٢٥ ٥١٧ ٩٩٧	٢٩ ٥٢٢ ٣٦٠	١٣ ٣٥٤ ٩٩٢	١٦ ١٦٧ ٣٦٨	الإجمالي

(٦) الأوعية الأخرية بالبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	مخصصة	مخصصة	ودائع لأجل وياخطر
الإجمالي	جملة	غير مخصصة	جنيه مصري	حياه
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	حياه
٤٧ ٤٢٢ ٢٩٧	٦٤ ٦٣٨ ٤٢٥	٦٤ ٦٣٨ ٤٢٥	-	عملة محلية
٦ ٠٧٩٣ ٧٩٧	٤١ ٣٦٤ ٢٤٦	٣٤ ٤١٢ ٦١٣	٦ ٩٥١ ٦٣٣	عملة أجنبية
١٠٨ ٢١٦ ٠٩٤	١٠٦ ٠٠٢ ٦٧١	٩٩ ٠٥١ ٠٣٨	٦ ٩٥١ ٦٣٣	إجمالي الودائع
٢١ ٥٠٠ ٠٠٠	٢١ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٢١ ٥٠٠ ٠٠٠	شهادات ادخار
٢١ ٥٠٠ ٠٠٠	٢١ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٢١ ٥٠٠ ٠٠٠	عملة محلية
١٢٩ ٧١٦ ٠٩٤	١٢٧ ٥٠٢ ٦٧١	٩٩ ٠٥١ ٠٣٨	٢٨ ٤٥١ ٦٣٣	إجمالي شهادات الادخار
				الإجمالي

(٧) الأصول المالية المتأخاة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨				
<u>جُنَّة</u>	<u>جُنَّة</u>	<u>غير مُخصَّصة عام</u>	<u>عام</u>	<u>حياه</u>		
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		
الأسهم						
(أ) مساهمات فى رؤوس أموال شركات تأمين وإعادة تأمين						
						الشركة الأفريقية لإعادة التأمين
٢ ٢٢٦ ٤٧٦	٢ ٢٢٦ ٤٧٦	٢ ٢٢٦ ٤٧٦	-	-		
(ب) مساهمات فى رؤوس أموال شركات أخرى						
٢ ٠١٠ ٠٤٨	٢ ٠١٠ ٠٤٨	-	١ ١٥٩ ٣٩٣	٨٥٠ ٦٥٥		المهندس لصيانة السيارات
٩٠٠ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠	-	٩٠٠ ٠٠٠	-		عناية مصر
٨٤٧٦١	-	-	-	-		دومتى
٥٢ ٥٣٩	٥٢ ٥٣٩	-	٥٢ ٥٣٩	-		الوطنية لانتاج البذور
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	-		المهندس لصناعة المكرونة
١ ٥٠٦ ٠٠٠	١ ٥٠٦ ٠٠٠	-	١ ٥٠٦ ٠٠٠	-		المصريه لضمان الصادرات
٣٨٧ ٦٥٩	-	-	-	-		الشركة المصريه للاتصالات
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	-		المهندس الوطنيه للمنتجات الغذائيه
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	-		الوطنيه للأمن الغذائى
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	-		دمياط للغزل والنسيج
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	-		الإسماعيليه للملابس الجاهزه
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	-		هيبى لمستلزمات الدواء
٤٧٣ ٦١٦	-	-	-	-		القاهره للدواجن
٧٣٣ ٦٥٠	-	-	-	-		اوراسكوم للاتصالات والأعلام
١٣٢ ٩٠٠	-	-	-	-		جنوب الوادى للأسمنت
٨١٦ ٠٠٠	-	-	-	-		القلعة للإستثمار
٢١ ٠٦٦	-	-	-	-		الدوليه للمحاصيل
١٧٦ ٠٠٠	-	-	-	-		العربيه للإستثمار
١ ٢٤٤ ٢٥٠	٧٦٩ ١٢٥	٧٦٩ ١٢٥	-	-		العربيه لحليج الأقطان
-	٦٨٢ ٥٠٠	٦٨٢ ٥٠٠	-	-		العربيه أصول
٣٦٦ ٧٠٠	٢٩ ٩١٥	٢٩ ٩١٥	-	-		عامر جروب
٣١٦ ٣٨٤	-	-	-	-		العربيه للأسمنت
١١ ٤٤٨ ٦٤٩	٨ ١٧٧ ٢٠٣	٣ ٧٠٨ ٠١٦	٣ ٦١٨ ٥٣٢	٨٥٠ ٦٥٥		الإجمالى
وتتمثل الأصول المالية المتأخاة للبيع فى:						
٤ ٧٥٢ ٩٨٦	١ ٤٨١ ٥٤٠	١ ٤٨١ ٥٤٠	-	-		أصول مالية مُقيَّدة فى البورصة
٦ ٦٩٥ ٦٦٣	٦ ٦٩٥ ٦٦٣	٢ ٢٢٦ ٤٧٦	٣ ٦١٨ ٥٣٢	٨٥٠ ٦٥٥		أصول مالية غير مُقيَّدة فى البورصة
١١ ٤٤٨ ٦٤٩	٨ ١٧٧ ٢٠٣	٣ ٧٠٨ ٠١٦	٣ ٦١٨ ٥٣٢	٨٥٠ ٦٥٥		الإجمالى

شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(أ) استثمارات مالية مُحتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨			
جُملة	جُملة	غير مُخصَّصة عام	عام	حياه	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٩٢ ٣٦١ ٩٩٥	٢٧١ ٨٤٤ ٥٧٦	-	٨٩ ٠٧٧ ٩٩٦	١٨٢ ٧٦٦ ٥٨٠	سندات*
٦٩٣ ٣٠٠ ٠٠٠	١ ٠٢٩ ٥٥٠ ٠٠٠	-	٣٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٦٩ ٥٥٠ ٠٠٠	شهادات استثمار (ب)
١ ١٩٦ ١٥٠	١ ٢٩٣ ٩٦٠	-	١ ٢٩٣ ٩٦٠	-	سندات حكومية (إسكان)
٧٨ ١٨٢ ٤٥٢	٧٨ ١٦٩ ٨٥٦	-	٥٧ ٦١٧ ٤٣٥	٢٠ ٥٥٢ ٤٢١	سندات دولارية
١ ٢٦٥ ٠٤٠ ٥٩٧	١ ٣٨٠ ٨٥٨ ٣٩٢	-	٥٠٧ ٩٨٩ ٣٩١	٨٧٢ ٨٦٩ ٠٠١	الإجمالي

* قامت الشركة ببيع جزء من السندات بإجمالي مبلغ ١٧٧ ١٣٩ ٠٠٠ جنيه مصري بمعدل عائد ١٢,٧٥ % سنويا وإعادة تخصيص حصيلة تلك العملية في شراء شهادات استثمار مجموعة (ب) بمبلغ ٣٣٦ ٢٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري بعائد ١٦,٢٥ % وذلك بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية .

وتتمثل الاستثمارات المُحتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في:

٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨			
جُملة	جُملة	غير مُخصَّصة عام	عام	حياه	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٧١ ٧٤٠ ٥٩٧	٣٥١ ٣٠٨ ٣٩٢	-	١٤٧ ٩٨٩ ٣٩١	٢٠٣ ٣١٩ ٠٠١	استثمارات مالية مقيدة في البورصة
٦٩٣ ٣٠٠ ٠٠٠	١ ٠٢٩ ٥٥٠ ٠٠٠	-	٣٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٦٩ ٥٥٠ ٠٠٠	استثمارات مالية غير مقيدة في البورصة
١ ٢٦٥ ٠٤٠ ٥٩٧	١ ٣٨٠ ٨٥٨ ٣٩٢	-	٥٠٧ ٩٨٩ ٣٩١	٨٧٢ ٨٦٩ ٠٠١	الإجمالي

(٩) القروض

٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨			
جنيه مصري	جملة جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياه جنيه مصري	
١٢ ٩٣٨ ٢٤٢	١٢ ٢٩٣ ٢٣٤	-	-	١٢ ٢٩٣ ٢٣٤	قروض بضمان وثائق تأمين
١٢ ٩٣٨ ٢٤٢	١٢ ٢٩٣ ٢٣٤	-	-	١٢ ٢٩٣ ٢٣٤	الإجمالي

(١٠) الاستثمارات العقارية

٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨			
جنيه مصري	جملة جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياه جنيه مصري	
٣ ٩٩٠ ٦٤٩	٥ ٢١٧ ٠٩٧	-	٥ ٢١٧ ٠٩٧	-	عقارات (مباني)
١ ٢٢٦ ٤٤٨	٦ ٩٦٩ ٠٠٠	-	٦ ٩٦٩ ٠٠٠	-	الإضافات
٥ ٢١٧ ٠٩٧	١٢ ١٨٦ ٠٩٧	-	١٢ ١٨٦ ٠٩٧	-	الإجمالي
(١ ٩٩٤ ٥٧١)	(٢ ٠٦٦ ٢٠١)	-	(٢ ٠٦٦ ٢٠١)	-	مُجمَع الإهلاك
٣ ٢٢٢ ٥٢٦	١٠ ١١٩ ٨٩٦	-	١٠ ١١٩ ٨٩٦	-	صافي الاستثمارات العقارية

مُجمَع إهلاك لاستثمارات العقارية

٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨			
جنيه مصري	جملة جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياه جنيه مصري	
١ ٥٦٤ ٥١٥	١ ٩٩٤ ٥٧١	-	١ ٩٩٤ ٥٧١	-	رصيد أول العام
٤٣٠ ٠٥٦	٧١ ٦٣٠	-	٧١ ٦٣٠	-	المُكُون خلال العام
١ ٩٩٤ ٥٧١	٢ ٠٦٦ ٢٠١	-	٢ ٠٦٦ ٢٠١	-	رصيد آخر العام

(١١) مدينو عمليات التأمين

القيمة بالجنيه المصرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨		
إجمالى	إجمالى	عام	حياه	
٦٧٩١٩٣١٤	٨٥١٤٩٨١٣	٧١٤٤١٦٠٥	١٣٧٠٨٢٠٨	أقساط تحت التحصيل
٣٤٧١٩٩١١	٥٠١٨٧٥٢٤	٤٧٧٥٧٩٩٤	٢٤٢٩٥٣٠	شيكات آجلة
١٧٤٢٢٥٧	١٠٨٧٠٤٨	١٠٨٧٠٤٨	-	شيكات مُزتدة
٤٨٢٩٤٠٥	٨٠٩٧٢٥	٨٠٩٧٢٥	-	حسابات جارية للمؤمن لهم
١٠٩٢١٠٨٨٧	١٣٧٢٣٤١١٠	١٢١٠٩٦٣٧٢	١٦١٣٧٧٣٨	الإجمالى
(١١٢٧٩٧١٠)	(١٦٠٧٤٣٧١)	(١٥٧١٠٨٧١)	(٣٦٣٥٠٠)	مُجمَع خسائر الاضمحلال (إيضاح رقم ١٤)
٩٧٩٣١١٧٧	١٢١١٥٩٧٣٩	١٠٥٣٨٥٥٠١	١٥٧٧٤٢٣٨	الصافى

(١٢) الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين

القيمة بالجنيه المصرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨		
إجمالى	إجمالى	عام	حياه	
١٣٢٣٥٦٤١	١٥٣٧١١٢١	١٥٣٧١١٢١	-	شركات محلية
٢٠٠٦٨٤٥٠	٢٤٥١٥٤٣٥	٢٤٥١٥٤٣٥	-	شركات بالخارج
٥٦٣٨٤٤٧	٥٤٨٠٩٢٦	٥٤٨٠٩٢٦	-	المُخصَّصات المُختزَرة لدى مُعيدى التأمين
٣٨٩٤٢٥٣٨	٤٥٣٦٧٤٨٢	٤٥٣٦٧٤٨٢	-	الإجمالى
(١١٤٣٠٠٠٠)	(١١٤٣٠٠٠٠)	(١١٤٣٠٠٠٠)	-	مُجمَع خسائر الاضمحلال (إيضاح رقم ١٤)
٢٧٥١٢٥٣٨	٣٣٩٣٧٤٨٢	٣٣٩٣٧٤٨٢	-	الصافى

شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

(١٣) الأصول الأخرى (مدينون وأرصدة مدينة أخرى)

٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨		
إجمالي	إجمالي	عام	حياه	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٩١ ٤٢٩	٥ ٣٦١ ٩٣٥	٥ ٠٩٧ ٨٨٧	٢٦٤ ٠٤٨	جاري الوكلاء
٣ ٦٨٦ ٤٧٢	٤ ٨٣١ ٢٠٠	٢ ٧٣٤ ٠١١	٢ ٠٩٧ ١٨٩	سلف العاملين
٦٥٦ ٠٢٤	٥٥١ ٣٤٨	٢٤١ ٩١٨	٣٠٩ ٤٣٠	تأمينات لدى الغير
٢٣٠ ٨٨٢	٣٣ ٨٧١	٣٣ ٨٧١	-	ملاحق مرتدة مسددة مقدما
١٠١ ١٣٢	١٧٦ ٩٨٨	٩٨ ٠٣٤	٧٨ ٩٥٤	مصرفات أخرى تحت التسوية
٤١ ٤١٤ ١٦٦	٣٩ ٠٤٩ ٥٥٦	١٣ ٨٤٣ ٤١٦	٢٥ ٢٠٦ ١٤٠	إيرادات إستثمارات مستحقة
٣٩ ٩٧٥	-	-	-	مصرفات مدفوعة مقدماً
١ ٨٤٥ ٢٥٦	١ ٩٣١ ٣٨٠	١ ٩٣١ ٣٨٠	-	شركة عناية مصر
٢٠٥ ٣٤٩	٢٠٥ ٣٤٩	٢٠٥ ٣٤٩	-	وديعة مستولى عليها من البنك
٤٠ ٤٩٨	٤٠ ٤٩٨	٢ ٦٠٠	٣٧ ٨٩٨	أرصدة محجوز عليها
٦٠٠٠	-	-	-	إيجارات مدفوعه مقدما
٦٥٣١	٢٧ ٦٤٤	٢٧ ٦٤٤	-	فروق ضرائب منتجين
-	٢٢ ٤٣١	-	٢٢ ٤٣١	حساب معلق
١٦ ٧٣٣ ٢٦٤	١١ ٥٨٢ ١٥٢	٤ ٢٢٢ ٥٩٤	٧ ٣٥٩ ٥٥٨	ضريبه على الأذون والسندات
٢ ٧٧٥ ٠٠٠	٣ ٣٠٦ ٠٤٣	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٨٠٦ ٠٤٣	كسب عمل
١٠٢ ٧٩٧	١٠٤ ٥٨٣	١٠٤ ٥٨٣	-	قسط سيارات العاملين
٦٢٨ ٥٢١	-	-	-	ضرائب على الكوبونات
١٥٠ ٠٧٣	-	-	-	اتوبيس العاملين
٦٣٤ ٣٣٦	١٩١ ٠١٤	١٩١ ٠١٤	-	ارصده مدينة أخرى
٧٠ ٢٤٧ ٧٠٥	٦٧ ٤١٥ ٩٩٢	٣١ ٢٣٤ ٣٠١	٣٦ ١٨١ ٦٩١	الإجمالي
(١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	مُجمَع خسائر الاضمحلال (إيضاح رقم ١٤)
٦٩ ٢٤٧ ٧٠٥	٦٦ ٤١٥ ٩٩٢	٣٠ ٢٣٤ ٣٠١	٣٦ ١٨١ ٦٩١	الصافي

(١٤) مُجَمَّعُ خِصَالِ اضْمِحْلَالِ مِدْيُونِ عَمَلِيَّاتِ التَّأَمِينِ وَالْمَدْيُونِينَ وَشَرِكَاتِ التَّأَمِينِ وَاعْدَادَةَ التَّأَمِينِ وَالْأَصُولِ الْآخَرَى

٣٠ يونيو ٢٠١٧				٣٠ يونيو ٢٠١٨			
الأصول الأخرى	شركات تأمين	مديون عمليات التأمين	الأصول الأخرى	شركات تأمين	مديون عمليات التأمين	الأصول الأخرى	شركات تأمين
	وإعادة تأمين	حياة		وإعادة تأمين	حياة		وإعادة تأمين
حياة مصري	حياة مصري	حياة مصري	حياة مصري	حياة مصري	حياة مصري	حياة مصري	حياة مصري
٢٨١ ٤٦٣	٥٧٤٠٤٠٠	٧ ٩٥٧ ١١٦	٢٠٦ ٦٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٦٠٨٧١٠	١٠٦٠٨٧١٠	١٠٦٠٨٧١٠
٧١٨ ٥٣٧	٥ ٦٨٩ ٦٠٠	٢ ٩٧٩ ٧٨٠	٤٦٤ ٤٠٠	-	٥ ١٠٢ ١٦١	-	-
-	-	٤ ٥٨٢	-	-	-	-	-
١ ٠٠٠ ٠٠٠	١١ ٤٣٠ ٠٠٠	١٠ ٩٤١ ٤٧٨	٦٧١ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٧١٠ ٨٧١	١٦٧١ ٠٠٠	١٦٧١ ٠٠٠
-	-	(٣٢٢ ٧٦٨)	-	-	-	(٣٠٧ ٥٠٠)	-
١ ٠٠٠ ٠٠٠	١١ ٤٣٠ ٠٠٠	١٠ ٦٠٨ ٧١٠	٦٧١ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٧١٠ ٨٧١	٣٦٣ ٥٠٠	-

رصيد أول العام
المؤنن خلال العام
مُخَصَّصَاتٌ مِنْ قَرُوضٍ / دِيُونٍ سَبِقٍ إِصْدَاعِهَا
الإجمالي
المستخدَم خلال العام
رصيد آخر العام

(١٥) الأصول الثابتة

٣٠ يونيو ٢٠١٧				٣٠ يونيو ٢٠١٨			
حياة	حياة	علم	حياة	حياة	علم	حياة	حياة
حياة	حياة	حياة	حياة	حياة	حياة	حياة	حياة
حياة مصري	حياة مصري	حياة مصري	حياة مصري	حياة مصري	حياة مصري	حياة مصري	حياة مصري
٤٨ ٤٨٩ ٣١٦	٤٨ ٦٩٦ ٦٦٨	٤ ٧٤٨ ٧٠١	١ ٢٣٤ ٣٠٥	٣ ٦٨١ ٢٠٧	١ ٩٦٠ ٥٠٠	٥ ٨٨٨ ٣٤٠	٢ ١٨ ٥٥٣
١ ٤٣٣ ٨٠٠	١ ٩٥٧ ٢٣١	٥٠٩ ٦٩٤	٨٣٠ ٢١٦	١٠٢ ٧٧٠	-	٢٤٣ ٦١٢	١٧٠ ٨٣٩
(١ ٢٢٦ ٤٤٨)	(٣٠ ٨٠١)	-	-	(٣٠ ٨٠١)	-	-	-
٤٨ ٦٩٦ ٦٦٨	٥٠ ٦٢٣ ٠٩٨	٥ ٢٥٨ ٣٩٥	٢ ٠٦٤ ٦٢١	٣ ٧٥٣ ١٧٦	١ ٩٦٠ ٥٠٠	٦ ٢٣١ ٩٥٢	٣ ٠٩٦ ٥٠٦٢
٢٤ ٢٦١ ٧٧٠	٢٥ ٦٠٢ ٨٣٧	٣ ٦٢٢ ٢٣٣	١٤٥ ٣٣٢	٣ ٣٦١ ٠١٩	٤٠٦ ٤٦٣	٤ ٨٦٤ ١٥٢	٢٣ ٦٩٨
١ ٦٩٧ ٢٨٢	٢ ٠٠٦ ٤٩٥	٢٩٧ ٦٥٤	٢٤٧ ١١٠	٧٨٢ ٥٢٢	٣٥٢ ٨٩٠	١٩٥ ٦٠٦	٢٩ ٠٢٢
(٢٥٦ ٢١٥)	(٣٠ ٨٠٠)	-	-	(٣٠ ٨٠٠)	-	-	-
٢٥ ٦٠٢ ٨٣٧	٢٧ ٥٧٨ ٥٣٢	٤ ٠١٩ ٨٨٧	٤٩٢ ٤٤٢	٣ ٦٢٢ ٧٤١	٧٥٩ ٣٥٣	٥ ٠٥٩ ٧٥٨	٥٢ ٧٢٠
٢٣ ٠٩٣ ٨٣١	٢٣ ٠٤٤ ٥٦٦	١ ٢٣٨ ٥٠٨	١ ٥٧٢ ١٧٩	١٤٠ ٤٣٥	١ ٢٠١ ١٤٧	١ ١٧٢ ١٩٤	٣٣٦ ٦٧٢

استيعادات من مُخَصَّعِ الْإِهْلَاكِ
مُجَمَّعُ الْإِهْلَاكِ فِي آخِرِ الْعَامِ
إِهْلَاكِ الْعَامِ

(١٦) حقوق حملة الوثائق

المُخصَّصات الفنية

الرصيد في	(+) فروق تقييم أرصدة	الرصيد في	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	المُخصَّصات بالعملات	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
المُستخدَم خلال العام	الأجنبية	المُكوَّن خلال العام	الأجنبية
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧٠٩٧٧٠٠٥٦٢	(٤٩٤٢١)	٣٥٨١٩٩٨٣	٦٧٤٠٠٠٠٠٠
١٤١٦٨٠٦٧	-	١٠١٢٥٨٩	١٣١٥٥٤٧٨
٧٢٣٩٣٨٦٢٩	(٤٩٤٢١)	٣٦٨٣٢٥٧٢	٦٨٧١٥٥٤٧٨
١٦١٩٢٠١٠٠	(٢٣٦٢٠٠)	١٩٥١٨٠٠٠	١٤٢٦٣٨٣٠٠
٧٣٥٩٧٩٢٥	(٩٤١٠٢)	٧٣٦٤٣٧٣	٦٦٣٢٧٦٥٤
٦٠٦٤٨٢٠٠	-	٢٩٤٦٥٠٠	٥٧٧٠١٧٠٠
٢٩٦١٦٦٢٢٥	(٣٣٠٣٠٢)	٢٩٨٢٨٨٧٣	٢٦٦٦٦٧٦٥٤
١٠٢٠١٠٤٨٥٤	(٣٧٩٧٢٣)	٦٦٦٦١٤٤٥	٩٥٣٨٢٣١٢٢

شركات تأمينات الأشخاص

الاحتياطي الحسابي للمكون الإخارى لوثائق تكوين الأموال
مُخصَّص المطالبات تحت التشديد

إجمالي الاحتياطي الحسابي للحياة وتكوين الأموال

شركات تأمينات الممتلكات والمسئوليات

مُخصَّص الأخطار السارية

مُخصَّص التعويضات تحت التسوية

مُخصَّص التقلبات العكسية

إجمالي المُخصَّصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات

إجمالي المُخصَّصات الفنية

(١٧) الأرصدة الدائنة شركات التأمين وإعادة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
إجمالي	إجمالي	عام	حياه
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٦٥٠٩٧٩٣	٢٨٢٥٥٥٦	١٣٢٢٢٢٤	١٥٠٣٣٣٢
٥٢٣٧١٣٩٢	٥٩١٥٩٧٧٨	٥٤٢٤٦٠٩١	٤٩١٣٦٨٧
٨٥٠٠٩١٦٦	٨٧٩٣٣٥٢٢	٨٥٦٢٩٤٦٦	٢٣٠٤٠٥٦
١٤٣٨٩٠٣٥١	١٤٩٩١٨٨٥٦	١٤١١٩٧٧٨١	٨٧٢١٠٧٥

شركات محلية

شركات بالخارج

المُخصَّصات المُختَجرة من مُعيد التأمين

الإجمالي

(١٨) دائون وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
إجمالي	إجمالي	عام	إجمالي	إجمالي	حياه	حياه
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢٣٧ ٦٣٩	٣١٦ ٨٤٦	١٢٤ ٩٠١	١٩١ ٩٤٥	١٩١ ٩٤٥	جاري الوكلاء	١٩١ ٩٤٥
٦٠٣٥ ٢٤٢	٢٥٣٧ ٩٣٣	٢٥٣٧ ٩٣٣	-	-	المؤمن لهم	-
٢٤٣٢١	٤١ ٥٠٤	٢٧ ٣٨١	١٤ ١٢٣	١٤ ١٢٣	حساب معلق	١٤ ١٢٣
٢٨٨٦ ٤١٤	٣٠٥٨ ١٥٢	٣٠٥٨ ١٥٢	-	-	عناية مصر - عملاء آخرين	-
١٦ ١٦٢	١٦ ٠٤٦	١٦ ٠٤٦	-	-	أرصدة قضايا وتحقيقات	-
١٦٩ ٢٣٢	٢١٩ ٤١٥	١٩٠ ١١٤	٢٩ ٣٠١	٢٩ ٣٠١	رسم التطوير الهيئة	٢٩ ٣٠١
١١٠٥ ٥٦٠	١٠٧٢ ٦٢٧	١٠٧٢ ٦٢٧	-	-	ملاحق تحت التسديد	-
٢٩١٤ ٠١٣	٣٩٨٤ ٨٦٣	٢٥٩٠ ١٧٠	١٣٩٤ ٦٩٣	١٣٩٤ ٦٩٣	كسب عمل موظفين	١٣٩٤ ٦٩٣
٦٤ ٢٧٠	٦٠ ٦٤٤	٤٣ ١٣٤	١٧ ٥١٠	١٧ ٥١٠	كسب عمل منتجين	١٧ ٥١٠
٢٠٤٤ ٢٢٣	٢ ٦٩٦ ٧٥٣	٢ ٦٣١ ٩٦٧	٦٤ ٧٨٦	٦٤ ٧٨٦	احتياطي ضرائب من العمولات	٦٤ ٧٨٦
٢٧٦ ٠٦٢	٢١٦ ١٨٨	٥٢ ٩١٨	١٦٣ ٢٧٠	١٦٣ ٢٧٠	تأمينات اجتماعية موظفين ومنتجين	١٦٣ ٢٧٠
٤٧١ ٢٥٦	٦٤٦ ٥٣٢	٦٤٦ ٥٣٢	-	-	فروق ضرائب منتجين	-
٦٠٠ ٩٤٥	٧٦٠ ٨١٨	٦١١ ٧٩٧	١٤٩ ٠٢١	١٤٩ ٠٢١	صندوق الزمالة	١٤٩ ٠٢١
٦٥٢ ٣٥٢	١٠٧٨ ٩٧٦	١٠٧٨ ٩٧٦	-	-	مصروفات مستحقة	-
٤٤ ٣٦٥	٤٤ ٣٦٥	٤٤ ٣٦٥	-	-	ملاحق تحت التسديد شئون قانونية	-
٢٢ ١٤٣	١٩٠ ١٣٤	١٨٩ ٣٩٧	٧٣٧	٧٣٧	نصيب العاملون في الأرباح	٧٣٧
٣٧٩ ١٧٦	٤٤٦ ٦٣٠	٤٤٦ ٦٣٠	٣١ ٦٤٢	٣١ ٦٤٢	مهن غير تجارية	٣١ ٦٤٢
٣٣ ١٧٧ ٩١٢	١٨ ٩٨٢ ١٥٢	١١ ٦٢٢ ٥٩٤	٧ ٣٥٩ ٥٥٨	٧ ٣٥٩ ٥٥٨	ضرائب شركات الأموال	٧ ٣٥٩ ٥٥٨
٥٢ ١٠٩	٧٨ ٣٧٠	٦٩ ٠٥٤	٩ ٣١٦	٩ ٣١٦	أرباح تجارية وصناعية	٩ ٣١٦
١٠٥ ٧٧٤	٤٠ ٣٠٨	٣٧ ٢٩٠	٢ ٩١٨	٢ ٩١٨	ضريبة على الفوائد	٢ ٩١٨
١ ٣٧٨ ٥٥٨	١٠ ٣٨ ٤١٩	٩٦٦ ٧٦٠	٧١ ٦٥٩	٧١ ٦٥٩	دمغة الأتساع	٧١ ٦٥٩
٣٢ ٤٨٨ ٢٤٥	٤٣ ٨٤٠ ٧٨٥	٤٣ ٢٩٢ ٤٠٤	٥٤٨ ٣٨١	٥٤٨ ٣٨١	دمغة نسبية على الأقساط	٥٤٨ ٣٨١
٨٦٥	١٠٠٠	١٠٠٠	-	-	دمغة نسبية على الإعلانات	-
٢ ١٥٦ ٥٧٥	٢ ٧٨٣ ٨٥٥	٢ ٥٥١ ٢٤٢	٢٣٢ ٦١٣	٢٣٢ ٦١٣	الهيئة العامة للرقابة المالية	٢٣٢ ٦١٣
٥١٤ ٥٠٠	٥٢٠ ٥٠٠	٥١١ ٥٠٠	٩٠٠٠	٩٠٠٠	تأمينات من الغير	٩٠٠٠
٣٧ ٠٥٥	١٠٦ ٠٥٥	١٠٦ ٠٥٥	-	-	دائون العقارات	-
٤٢٥ ٩٤٠	٧٥٥ ٧٠٩	٧٥٥ ٧٠٩	-	-	أتعاب المراجعة - المراجعة العشرية	-
٣٠٥٨ ٨٣٣	٣ ٢٤٠ ٠٣٣	٢ ٤٩٧ ٢٦٢	٧٤٢ ٧٧١	٧٤٢ ٧٧١	أمانات شيكات	٧٤٢ ٧٧١
٦٧٢ ٦٠٢	٧٠ ١٢ ٧٧٦	٩٠٤ ٣٢٣	٦ ١٠٨ ٤٥٣	٦ ١٠٨ ٤٥٣	أقساط تأمين محصلة مقدما	٦ ١٠٨ ٤٥٣
٣٦٠ ٥٨٨	١٨ ٣٩٢	١٨ ٣٩٢	-	-	أقساط تأمين ملغاة مقدما	-
٤ ٤٨٨ ٥٧٥	٢ ٣٥٩ ٦٦٩	٨٨٦ ٣٤٣	١ ٤٧٣ ٣٢٦	١ ٤٧٣ ٣٢٦	مصروفات مستحقة مصلحة الضرائب	١ ٤٧٣ ٣٢٦
٣٦٦ ٤٢٥	٦٢٦ ٦٩٤	٦٢٦ ٦٩٤	-	-	تحصيلات تحت التسويه	-
٣ ١٣٩ ٥٦٧	٣ ٧٨٥ ٢٩٣	٣ ٧٨٥ ٢٩٣	-	-	صندوق تمويل وتدريب	-
٢٣١ ٩٩١	٢٣١ ٩٩١	٢٣١ ٩٩١	-	-	شيكات ضمان سداد ضريبه على المبيعات	-
٧ ٣٦٣ ٨١٧	٧ ٣٣٩ ٨٩٦	٧ ٢٩٠ ٨٠٠	٤٩ ٠٩٦	٤٩ ٠٩٦	العمولات المستحقة على الأقساط تحت التحصيل	٤٩ ٠٩٦
٥ ٩٥٥ ٧٤٢	٦ ٥٧٠ ٠٨٧	٦ ٥٧٠ ٠٨٧	-	-	الدمغة المستحقة على الأقساط تحت التحصيل	-
١ ٣٦٨ ٩٠٠	١ ٥٠٤ ٩٠٠	١ ٥٠٤ ٩٠٠	-	-	الخصم المستحق على الأقساط تحت التحصيل	-
٢٧٣ ٨٧٧	٩٨ ٣١٣	٩٨ ٣١٣	-	-	الصندوق الحكومي لحوادث المركبات	-
-	١٠٨ ٥٧١	١٠٨ ٥٧١	-	-	مكافأة إنتاج مستحقة	-
١٠ ٨٣٥ ١٨٩	١٠ ٢٩٠ ٠٠٠	٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٢ ٧٩٠ ٠٠٠	٢ ٧٩٠ ٠٠٠	حوافز إنتاج تحت التسويه	٢ ٧٩٠ ٠٠٠
٦ ١٦٣ ٢١٥	٨ ١٣٤ ٦٢٨	٨ ١١٩ ٣٧٠	١٥ ٢٥٨	١٥ ٢٥٨	عمولات إنتاج مستحقه	١٥ ٢٥٨
١٥٥ ٠٠٠	٢٣٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠	٨٠ ٠٠٠	٨٠ ٠٠٠	مراقب الحسابات	٨٠ ٠٠٠
٩ ١٤٣ ٢١٦	١٥ ٥٧٨ ٧٢٠	١٥ ٥٧٨ ٧٢٠	-	-	مصروفات إنتاج مستحقه	-
٤٥ ١٢٦	-	-	-	-	رسم التطوير الإتحاد	-
٤٧٣ ٧٩٢	٢٨٧ ٦٧٨	-	٢٨٧ ٦٧٨	٢٨٧ ٦٧٨	عموله تكميلييه مستحقه	٢٨٧ ٦٧٨
١ ٣٢٩ ٤٨٢	٣٤٥ ٦٧٠	٣٤٥ ٦٧٠	-	-	بنوك مسح على المكشوف	-
٩١ ٥٧٥	١٠٠ ٧٣٣	١٠٠ ٧٣٣	-	-	إيرادات العقارات محصلة مقدما	-
١٤٦ ١٢١	٥٨ ٦٨٢	-	٥٨ ٦٨٢	٥٨ ٦٨٢	أمانات	٥٨ ٦٨٢
٤٤ ٧٢٠	٣٩ ١٣٢	-	٣٩ ١٣٢	٣٩ ١٣٢	عرايين	٣٩ ١٣٢
٥٥٩٣	٣ ٨١٣	-	٣ ٨١٣	٣ ٨١٣	فوائد محصلة مقدما	٣ ٨١٣
١٤٣ ٠٧٤	١٧٥ ٥٨٢	١٧٥ ٥٨٢	-	-	ضريبة القيمة المضافة	-
٣ ٢٢٣ ٩٧٣	١ ٣٣٩ ٣١٤	٢٢ ٧٠٣	١ ٣١٦ ٦١١	١ ٣١٦ ٦١١	أرصدة دائنة أخرى	١ ٣١٦ ٦١١
١٤٧ ٣٦١ ٩٠١	١٥٥ ٠١٦ ١٤٦	١٣١ ٧٦٠ ٨٥٣	٢٣ ٢٥٥ ٢٩٣	٢٣ ٢٥٥ ٢٩٣	الإجمالي	٢٣ ٢٥٥ ٢٩٣

شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(١٩) المخصّصات

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	المستخدم خلال العام وانتفى الغرض منه	المكوّن خلال العام	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤ ١٧٢ ٤٨٢	(٣ ٣٨٩ ٨٨٦)	١ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٥٦٢ ٣٦٨	مخصّص الطوارئ والمنازعات
٢١ ٠٠٠ ٠٠٠	(١ ٨٦٧ ٨٨٦)	٤ ٣٨٩ ٨٨٦	١٨ ٤٧٨ ٠٠٠	مخصّص ضرائب
٢٥ ١٧٢ ٤٨٢	(٥ ٢٥٧ ٧٧٢)	٥ ٣٨٩ ٨٨٦	٢٥ ٠٤٠ ٣٦٨	الإجمالي

(٢٠) حقوق المساهمين

١/٢٠ رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠ مليون جنيه مصري.

٢/٢٠ رأس المال المصدر المدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه ١٢١ مليون جنيه مصري موزعه على ٤٨,٤ مليون سهم قيمة السهم الأسميه ٢,٥ جنيه مصري.

يبلغ رأس المال المدفوع ١٢١ مليون جنيه مصري وقد تم سداد قيمة الأسهم بالكامل.

بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠١٧، وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على استخدام مبلغ ١١ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري في زيادة رأس مال الشركة المصدر ليصبح ١٢١ مليون جنيه مصري تحويلاً من الاحتياطي العام، على أن توزع تلك الزيادة كأسهم مجانية على المساهمين كلاً حسب نسبة مساهمته بواقع ٠,١٠ سهم مجاني لكل سهم أصلي.

٣/٢٠ الإحتياطيات

١/٣/٢٠ الإحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للشركة يتم احتجاز ٥٠٪ من صافي أرباح العام لتدعيم الإحتياطي القانوني ويمكن إيقاف تدعيمه عندما يبلغ رصيد الإحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر.

٢/٣/٢٠ الإحتياطي العام

وفقاً للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ يتم باقتراح من مجلس الإدارة وموافقة الجمعية العامة للشركة تجنيد جزء من الأرباح المتبقية لتدعيم الإحتياطي العام.

٣/٣/٢٠ الإحتياطي الرأس مالي

وفقاً للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ يتم تجنيد أرباح بيع الأصول الثابتة قبل بداية توزيع الأرباح، وتتمثل الإحتياطيات في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٦ ٧٧٦ ٥٧٣	٤٢ ٧٤٠ ٨٢١	إحتياطي قانوني
٣٦ ٠١٨ ١٢٤	٣٣ ٠١٨ ١٢٤	إحتياطي عام
١ ٦٨٩ ٧٨٤	١ ٧٣٣ ١٩٢	إحتياطي رأسمالي
٧٤ ٤٨٤ ٤٨١	٧٧ ٤٩٢ ١٣٧	

شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(٢١) صافي الدخل من الاستثمارات

مخصص		جر		
الإجمالي		الإجمالي		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٤٧٢ ٢٦٧	٣ ٧٢٧ ٣٨٠	٩ ٠١٢ ٧٧٠	٧ ٢٢٦ ٦١٣	عوائد الأوعية الإذخارية بالبنوك
٤٠٧ ٣٨٣	١٠ ٦٣٥ ٠٨٧	١ ٣٣٠ ٧٥٤	٧ ٨٨٩ ٠٢٩	صافي أرباح أصول مالية متأخرة للبيع
٩٥٤ ٠٢٦	١ ٠٣٧ ٦٠٢	-	-	صافي أرباح قروض
١٩٢ ١٢٢ ٦٧٧	١٣٨ ٩٨٦ ١٩٦	-	-	صافي أرباح الاستثمارات المالية المُحتفظ بها
١٩٣ ٤٨٤ ٠٨٦	١٥٠ ٦٥٨ ٨٨٥	١ ٣٣٠ ٧٥٤	٧ ٨٨٩ ٠٢٩	صافي أرباح الأوراق المسالية
١٩٦ ٩٥٦ ٣٥٣	١٥٤ ٣٨٦ ٢٦٥	١٠ ٣٤٣ ٥٢٤	١٥ ١١٥ ٦٤٢	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
٣ ٢٤٠ ١١٠	٢ ٠٦٦ ٣٥٩	-	-	صافي أرباح الاستثمارات العقارية
<u>العائد على المال المُحتَجَز</u>				
(١ ٠٩٢ ٠٧٣)	(٨٦٣ ٤١٠)	-	-	قوائد مُستَحَقَّة عن المال المُحتَجَز من مُعيد التأمين
١٩٩ ١٠٤ ٣٩٠	١٥٥ ٥٨٩ ٢١٤	١٠ ٣٤٣ ٥٢٤	١٥ ١١٥ ٦٤٢	صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
(٢ ٩٧٨ ٩٩٧)	(٢ ٥٦٦ ٠٩٢)	(٨٤٩ ٠٥٨)	(٨٥٢ ٠٥٣)	١٠٪ مصروفات استثمار غير المباشرة
١٩٦ ١٢٥ ٣٩٣	١٥٣ ٠٢٣ ١٢٢	٩ ٤٩٤ ٤٦٦	١٤ ٢٦٣ ٥٨٩	صافي الدخل من الاستثمارات

(٢٢) إيرادات التشغيل الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨	
إجمالي	مُخصَّصة	إجمالي	مُخصَّصة
حُرّة	حُرّة	حُرّة	حُرّة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
-	٣٩٠٠١٢٦	-	٥٦٧٢٧٤١
٧٥٩٠٦	١٨٥٤٧٨٣	١٨٢٥١٣	٢١٣٣٤١٤
-	٣٣٢٧٦٨	٣٣٨٩٨٨٦	-
٤٣٤٠٨	-	٤١٠١٠	-
٤٠١٨٣٨٨	٤٦٤١١٦٥٩	-	-
٤١٣٧٧٠٢	٥٢٤٩٩٣٣٦	٣٦١٣٤٠٩	٧٨٠٦١٥٥

رسوم إصدار وثائق تأمين

إيرادات متنوعه

الفائض في المخصصات القائمه

أرباح بيع أصول ثابتة

فروق أسعار العملات الأجنبيةه

الإجمالي

(٢٣) مصروفات التشغيل الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨	
إجمالي	مُخصَّصة	إجمالي	مُخصَّصة
حُرّة	حُرّة	حُرّة	حُرّة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٩٤٣٠٠	-	١٠٥٠٤٨٨	-
-	-	١٢٦٨٩٨٢	-
٥٥٠٠٠٠٠	-	٦٠٠٠٠٠٠	-
-	-	١٤٥٧٨٢٠	٢١٩٣٨١
٥٨٩٤٣٠٠	-	٩٧٧٧٢٩٠	٢١٩٣٨١

تبرعات

ضرائب على الدخل

حوافز انتاج

فروق أسعار العملات الأجنبيةه

الإجمالي

صافي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الوارد		أقساط مباشرة	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
	محلي	خارجي		محلي	خارجي			
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٨١ ٥٦٧ ٩٦٩	(٥ ٧٦٣ ٨٣٥)	(١ ٨٠٩ ٢٢٩)	٨٩ ١٤١ ٠٣٣			٨٩ ١٤١ ٠٣٣		حياه
٣٢ ٦٨٣ ١٥٤	(٧٤ ٤٦٨ ٧٠٤)	(٣ ٠٠٥ ٣٦٨)	١١٠ ١٥٧ ٢٢٦	١ ٧١٣ ٧١٦	-	١٠٨ ٤٤٣ ٥١٠		الحريق
٥ ٤٣١ ٢٠٣	(٩ ١٥٧ ٥١٨)	-	١٤ ٥٨٨ ٧٢١	٧٦٩ ٦٣٩	-	١٣ ٨١٩ ٠٨٢		البحري
٢ ٨٣٢ ٥٩٩	(٣ ٢٥٧ ٢٤٨)	-	٦ ٠٨٩ ٨٤٧	-	-	٦ ٠٨٩ ٨٤٧		الداخلي
٧١٤ ٨٧٠	(٤ ٧٥٨ ٠٧٣)	(٣ ٥٤ ٥٧٦)	٥ ٨٢٧ ٥١٩	-	-	٥ ٨٢٧ ٥١٩		أجسام السفن
٨٢ ٣١٥ ٠١٦	(٣٤ ٩٠١ ٥٣١)	-	١١٧ ٢١٦ ٥٤٧	-	-	١١٧ ٢١٦ ٥٤٧		السيارات التكميلي
٣٦ ٣٩٧ ٨٢٤	(١٢ ٦٩١ ٢٠٦)	-	٤٩ ٠٨٩ ٠٣٠	-	-	٤٩ ٠٨٩ ٠٣٠		السيارات الإجباري
٧ ٤٨٢ ٤٥٢	(١٩ ٣٩٤ ٦٢٧)	(٢٩٤ ١٥٦)	٢٧ ١٧١ ٢٣٥	٤٣٨ ٧٩٠	٧١٤ ٢١٩	٢٦ ٠١٨ ٢٢٦		الهندسي
١٩ ٣٨٩ ١٦٤	(٣٢ ٦٧٦ ٠٠٦)	٢٣ ٠٥٩	٥٣ ٣٢ ١١١	٤٨٨ ٤٦٣	١ ٧١٤ ٨١٧	٥٠ ٨٢٨ ٨٣١		الحوادث والمسئوليات
١٠ ٦٠٢ ٣٧٣	(٣٤ ٨٦٠ ٦٩٧)	-	٤٥ ٤٦٣ ٠٧٠	-	-	٤٥ ٤٦٣ ٠٧٠		العلاج الطبي
٢٧٩ ٤١٦ ٦٢٤	(٢٣٢ ٩٢٩ ٤٤٥)	(٥ ٤٣٠ ٢٧٠)	٥١٧ ٧٧٦ ٣٣٩	٣ ٤١٠ ٦٠٨	٢ ٤٢٩ ٠٣٦	٥١١ ٩٣٦ ٦٩٥		الإجمالي

صافي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الوارد		أقساط مباشرة	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
	محلي	خارجي		محلي	خارجي			
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٧٦ ٢١٢ ٥٢٥	(٤ ٧٩٩ ٤٥٤)	(٦١٥ ١٣٨)	٨١ ٦٢٧ ١١٧	-	-	٨١ ٦٢٧ ١١٧		حياه
٣٥ ٤٥٨ ٨٠٧	(٥٥ ٤١٤ ٠٠١)	(٥ ٢٩٦ ٠٠٥)	٩٦ ١٦٨ ٨١٣	٢٣٠٢ ٢٣٥	-	٩٣ ٨٦٦ ٥٧٨		الحريق
٤ ٥١ ٤٣٦	(٤ ٧٧٣ ٣٢٤)	-	٨ ٨٢٤ ٧٦٠	١ ١١٦ ٧٢١	-	٧٧٠٨ ٠٣٩		البحري
٢ ٣٤٨ ١٠٦	(٢ ٢٧١ ٩٧٣)	-	٤ ٦٢٠ ٠٧٩	-	-	٤ ٦٢٠ ٠٧٩		الداخلي
٧٢٤ ١٣٨	(٤ ٠٨٠ ٩٠١)	(٦٠٩ ٤٢٧)	٥ ٤١٤ ٤٦٦	-	-	٥ ٤١٤ ٤٦٦		أجسام السفن
٨٢ ٣٥٢ ٧٤٢	(١٦ ١٣٨ ٧٩٤)	-	٩٨ ٤٩١ ٥٣٦	-	-	٩٨ ٤٩١ ٥٣٦		السيارات التكميلي
٤٢ ٢٦٥ ١٦٨	(٥ ٦٨٣ ١٧٣)	-	٤٧ ٩٤٨ ٣٤١	-	-	٤٧ ٩٤٨ ٣٤١		السيارات الإجباري
٦ ٥١٠ ٤٨١	(١٠ ٨٩٨ ٣٧٦)	(٩٨ ٠٠٤)	١٧ ٥٠٦ ٨٦١	٦٣٢ ٧٨٠	١ ٥١١ ٣٨٤	١٥ ٣٦٢ ٦٩٧		الهندسي
١٢ ٨٩٧ ٧٤٥	(١٠ ٠١٣ ٠٣٨)	(٣٨٤ ٣٧٩)	٢٣ ٢٩٥ ١٦٢	٤٥٣ ٨١٥	١ ٣٦٦ ٠٤٠	٢١ ٤٧٥ ٣٠٧		الحوادث والمسئوليات
٥ ٢٧٧ ٩٧٢	(١٨ ٦٥٤ ٦٣٨)	-	٢٣ ٩٣٢ ٦١٠	-	-	٢٣ ٩٣٢ ٦١٠		العلاج الطبي
٢٦٨ ٠٩٩ ١٢٠	(١٣٢ ٧٢٧ ٦٧٢)	(٧ ٠٠٢ ٩٥٣)	٤٠٧ ٨٢٩ ٧٤٥	٤ ٥٠٥ ٥٥١	٢ ٨٧٧ ٤٢٤	٤٠٠ ٤٤٦ ٧٧٠		الإجمالي

(٢٥) التعويضات

صافي التعويضات	تعويضات مُستزدة عن عمليات إعادة		إجمالي التعويضات	تعويضات مدفوعة عن عمليات		تعويضات مباشرة	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
	خارجي	محلي		خارجي	محلي			
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٧١ ٥٣٥ ٩٤٤	(١ ٤٦٢ ٩٧١)	(٤٧٣ ٨٦٧)	٧٣ ٤٧٢ ٧٨٢	-	-	٧٣ ٤٧٢ ٧٨٢		حياه
٣ ٢٢٣ ٥٧٥	(٣٧ ٤٣٣ ٦٣١)	(٢ ٧٢٩ ٧٥٩)	٤٣ ٣٨٦ ٩٦٥	١ ٤٦٦ ٣٤٢	-	٤١ ٩٢٠ ٦٢٣		الحريق
١ ٢١٤ ١٨٣	(٢ ٦٢٩ ٨٤٢)	-	٣ ٨٤٤ ٠٢٥	٦٤١ ٩٦٦	-	٣ ٢٠٢ ٠٥٩		البحري
١ ٢٨٣ ٢٧٥	(١ ٤٧٠ ٤٢٦)	(٢٩)	٢ ٧٥٣ ٧٣٠	-	-	٢ ٧٥٣ ٧٣٠		الداخلي
٣٤٧ ٠١٤	(٢٠٦ ٣٠٨)	-	٦٥٣ ٣٢٢	-	٢٧٠ ٣٣٤	٣٨٢ ٩٨٨		أجسام السفن
٣٢ ٨٤٨ ٣٠٠	(٢٣ ٠٤٣ ٩٨٤)	(٩)	٥٥ ٨٩٢ ٢٩٣	-	-	٥٥ ٨٩٢ ٢٩٣		السيارات التكميلي
١٢ ٦٧٩ ٩٧٥	(١ ٩٥٧ ٣٦٩)	-	١٤ ٦٣٧ ٣٤٤	-	-	١٤ ٦٣٧ ٣٤٤		السيارات الإجباري
٢ ٢٦٤ ١٤٥	(٤ ٩٣٦ ٤٧٩)	(١٩٠ ٦٠٣)	٧ ٣٩١ ٢٢٧	٣٢٤ ٣٧٠	٩١ ٠٠٨	٦ ٩٧٥ ٨٤٩		الهندسي
١ ٥٤٦ ٦٩١	(٨٠٥ ٣١٥)	(٣٠٠٥)	٢ ٣٥٥ ٠١١	٣٦٢ ٤١٢	-	١ ٩٩٢ ٥٩٩		الحوادث والمسئوليات
١٠ ٠٤٧ ٠٢٩	(٢٣ ١٤٧ ٧٥٤)	-	٣٣ ١٩٤ ٧٨٣	-	-	٣٣ ١٩٤ ٧٨٣		العلاج الطبي
١٣٦ ٩٩٠ ١٣١	(٩٧ ١٩٤ ٠٧٩)	(٣ ٣٩٧ ٢٧٢)	٢٣٧ ٥٨١ ٤٨٢	٢ ٧٩٥ ٠٩٠	٣٦١ ٣٤٢	٢٣٤ ٤٢٥ ٠٥٠		الإجمالي

صافي التعويضات	تعويضات مُستزدة عن عمليات إعادة		إجمالي التعويضات	تعويضات مدفوعة عن عمليات		تعويضات مباشرة	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
	خارجي	محلي		خارجي	محلي			
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٧٧ ١٢٧ ٠٥٧	(٦٤٩ ١٣٥)	(٢٢٣ ٣٩٥)	٧٧ ٩٩٩ ٥٨٧	-	-	٧٧ ٩٩٩ ٥٨٧		حياه
٨ ٥٠٧ ٥٤٠	(٢٥ ٣٦٨ ٨٥٣)	(١٠٧ ٦٦١)	٣٣ ٩٨٤ ٠٥٤	٢ ٠٦١ ٣٤٠	١٥٠	٣١ ٩٢٢ ٥٦٤		الحريق
٥٧٨ ٢٧٤	(١ ٠٢٩ ٦٤٦)	(٢ ١٧٢)	١ ٦١٠ ٠٩٢	٧٧٨ ١٣٤	-	٨٣١ ٩٥٨		البحري
٢٠٥ ٠٧٤	(١٩٧ ٦٧١)	(٥٤)	٤٠٢ ٧٩٩	-	-	٤٠٢ ٧٩٩		الداخلي
١٧٠٩ ٤٥٠	(٩ ٥٢٩ ٠٧٦)	-	١١ ٢٣٨ ٥٢٦	-	-	١١ ٢٣٨ ٥٢٦		أجسام السفن
٣٨ ٨٠٨ ٧٤٠	(٣ ٠٦٥ ٢٤٠)	(٣ ٠١٥)	٤١ ٨٧٦ ٩٩٥	-	-	٤١ ٨٧٦ ٩٩٥		السيارات التكميلي
١٧ ٦٨٦ ٣١٨	(٢٢٦ ٤٦٨)	-	١٧ ٩١٢ ٧٨٦	-	-	١٧ ٩١٢ ٧٨٦		السيارات الإجباري
١١ ٩٣١	(٢ ٧٠٥ ١٩٦)	(٣ ٠٦ ٤٥٧)	٣ ٠٢٣ ٥٨٤	٤٥٥ ١٤١	٢ ٦٩ ٩٩٥	٢ ٢٩٨ ٤٤٨		الهندسي
١ ١٤٣ ٥٨٤	(٩٤٩ ٦٦٤)	(٧ ٨١٣)	٢ ١٠١ ٠٦١	٢٤٨ ٥٩١	-	١ ٨٥٢ ٤٧٠		الحوادث والمسئوليات
٤ ٦٣٢ ٢٦٧	(١٣ ٨٩٧ ٨١٢)	-	١٨ ٥٣٠ ٠٧٩	-	-	١٨ ٥٣٠ ٠٧٩		العلاج الطبي
١٥٠ ٤١٠ ٢٣٥	(٥٧ ٦١٨ ٧٦١)	(٦٥٠ ٥٦٧)	٢٠٨ ٦٧٩ ٥٦٣	٣ ٥٤٣ ٢٠٦	٢٧٠ ١٤٥	٢٠٤ ٨٦٦ ٢١٢		الإجمالي

(٢٦) عمولات إعادة التأمين

<u>عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر</u>			<u>عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد</u>			
<u>محل</u>	<u>خارجي</u>	<u>محل</u>	<u>محل</u>	<u>خارجي</u>	<u>محل</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٨</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٥١٧ ١٠٩	٥١٧ ١٠٩	-	-	-	-	حياه
٢٣ ٠٩٠ ٣٤٦	٢٢ ٦٦٦ ٣٣٩	٤٢٤ ٠٠٧	-	-	-	الحريق
٣ ٤٢٤ ٤٨٥	٣ ٤٢٤ ٤٨٥	-	-	-	-	البحري
١ ١٨٦ ٦١٥	١ ١٨٦ ٦١٥	-	-	-	-	الداخلي
٩٩٧ ١٠٢	٩٣٤ ٠٢٨	٦٣ ٠٧٤	-	-	-	أجسام السفن
١٠ ١٢٠ ٥١٧	١٠ ١٢٠ ٥١٧	-	-	-	-	السيارات التكميلي
٣ ٣٣٧ ٧٧٧	٣ ٣٣٧ ٧٧٧	-	-	-	-	السيارات الإجباري
٧ ١٣٨ ٨١٣	٧ ٠٦٥ ٤٩٦	٧٣ ٣١٧	١٥٧ ١٨١	-	١٥٧ ١٨١	الهندسي
١٠ ٧٩٥ ٩٤٩	١٠ ٧٩٥ ٩٤٩	-	-	-	-	الحوادث والمسئوليات
٨ ٢٣٠ ٥٠٧	٨ ٢٣٠ ٥٠٧	-	-	-	-	العلاج الطبي
٦٨ ٨٣٩ ٢٢٠	٦٨ ٢٧٨ ٨٢٢	٥٦٠ ٣٩٨	١٥٧ ١٨١	-	١٥٧ ١٨١	الإجمالي

<u>عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر</u>			<u>عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد</u>			
<u>محل</u>	<u>خارجي</u>	<u>محل</u>	<u>محل</u>	<u>خارجي</u>	<u>محل</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٧</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١ ٣٥٥ ٢٢٢	١ ٣٥٥ ٢٢٢	-	-	-	-	حياه
١٢ ١٥٥ ٣٩٧	١١ ٢٧٥ ٦٧٧	٨٧٩ ٧٢٠	-	-	-	الحريق
١ ٥٦٧ ١٩٤	١ ٥٦٧ ١٩٤	-	-	-	-	البحري
٨٤٢ ٢٥٦	٨٤٢ ٢٥٦	-	-	-	-	الداخلي
٨٨٣ ٦٠٢	٧٧٠ ٠٥٧	١١٣ ٥٤٥	-	-	-	أجسام السفن
٤ ٤٠٨ ٢١٢	٤ ٤٠٨ ٢١٢	-	-	-	-	السيارات التكميلي
١ ٤٩٤ ٦٧١	١ ٤٩٤ ٦٧١	-	-	-	-	السيارات الإجباري
٤ ٠٣١ ٢٩٥	٤ ٠١٠ ٧٤٠	٢٠ ٥٥٥	٣٢٧ ٩٥٦	-	٣٢٧ ٩٥٦	الهندسي
٣ ٠٧٢ ٢٣٣	٣ ٠٦٧ ٨٠٩	٤ ٤٢٤	-	-	-	الحوادث والمسئوليات
٤ ٤٣٩ ٦٣٠	٤ ٤٣٩ ٦٣٠	-	-	-	-	العلاج الطبي
٣٤ ٢٤٩ ٧١٢	٣٣ ٢٣١ ٤٦٨	١ ٠١٨ ٢٤٤	٣٢٧ ٩٥٦	-	٣٢٧ ٩٥٦	الإجمالي

(٢٧) عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج

٣٠ يونيو ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			
إجمالي	عام	حياه	إجمالي	عام	حياه	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١ ٦٤٥ ٧١١	٣١ ١٨٥ ٢٦٩	٤٦٠ ٤٤٢	٣٦ ٧٥٩ ٤٦٩	٣٦ ٠٨٩ ٩٦٩	٦٦٩ ٥٠٠	عمولات إنتاج عمليات مباشرة
(٦٦ ٣٢٩)	(٦٦ ٣٢٩)	-	٣١٣	٣١٣	-	عمولات إنتاج عمليات مشاركة صادرة
٣١ ٥٧٩ ٣٨٢	٣١ ١١٨ ٩٤٠	٤٦٠ ٤٤٢	٣٦ ٧٥٩ ٧٨٢	٣٦ ٠٩٠ ٢٨٢	٦٦٩ ٥٠٠	إجمالي عمولات مباشرة
-	-	-	-	-	-	دمغه نسبيه عمليات مشاركة وارده
-	-	-	(٧٤ ٦٦٤)	(٧٤ ٦٦٤)	-	دمغه نسبيه عمليات مشاركة صادرة
١٦ ١٠٦ ١٤٦	١٥ ٠٠٩ ٤١٤	١ ٠٩٦ ٧٣٢	٢١ ٣١٧ ٢٦٣	٢٠ ١٢١ ٩٥٣	١ ١٩٥ ٣١٠	الدمغه على عائق الشركه
٤٢٢ ٨٥٨	٤١٩ ٩٣٤	٢ ٩٢٤	٤٧٩ ١٥٣	٤٧٦ ٦٠١	٢ ٥٥٢	دمغه الاتساع
٨٧ ٦٦٢	٨٧ ٦٦٢	-	٤١ ٤٢٥	٤١ ٤٢٥	-	دمغه نسبيه عمليات وارده محليا
٦٠ ١٧٧	٦٠ ١٧٧	-	-	-	-	دمغه نسبيه عمليات وارده من الخارج
٩ ٥٣٤ ٤٩٢	٧ ٥٧٢ ٦٧٣	١ ٩٦١ ٨١٩	١١ ٢٢٦ ٨٣٦	٩ ٥٤٣ ٧٧٦	١ ٦٨٣ ٠٦٠	خصم مسموح به
١ ٨٥٠ ٣٢٤	١ ١٤٣ ٥٧٥	٧٠ ٦٧٤٩	١ ٨٢٠ ٨٧٠	١ ٢٤٤ ٥٨٤	٥٧٦ ٢٨٦	مرتبات المنتجين
١١ ٩٦١ ٤٤٩	١١ ٩٦١ ٤٤٩	-	١٦ ٤٧٩ ٤١٩	١٦ ٤٧٩ ٤١٩	-	حافز تحصيل
٢٠ ٦ ٤١١	-	٢٠ ٦ ٤١١	٤٧ ٩٣٧	-	٤٧ ٩٣٧	العموله التكميليه
٢ ٤٨٩ ٥٤٠	٢ ٤٨٩ ٥٤٠	-	٢ ٧٩٧ ٢٢٣	٢ ٧٩٧ ٢٢٣	-	عمولات اشراقيه
٤٥٥ ٤٧٦	٣٠٢ ٧٦٤	١٥٢ ٧١٢	٤٧٠ ٨٤٨	٣٤١ ٤٥٧	١٢٩ ٣٩١	منح ومكافاه
٢٠ ٨ ٥١٤	١٦٩ ٢٢٩	٣٩ ٢٨٥	٣٦٤ ١٩٨	٢٢٣ ٠٢٨	١٤١ ١٧٠	دعايه واعلان
٤٦٥ ٦٢٠	٧٥ ٨٣٣	٣٨٩ ٧٨٧	٤٩٧ ٢٥٥	١٧٠ ٩٥٩	٣٢٦ ٢٩٦	هدايا
٨ ٣١٩ ٢٨٣	٨ ١٨٠ ٩٠٨	١٣٨ ٣٧٥	٦ ٩٧٣ ٠٣٤	٦ ٨٣٤ ٢٨٤	١٣٨ ٧٥٠	مصرفات الانتقال للمنتجين
١٩٩ ٤٠١	-	١٩٩ ٤٠١	٢١٣ ٣٩٢	-	٢١٣ ٣٩٢	كشوف طبيه
١٧ ٥٤٧	٢١٠	١٧ ٣٣٧	١١٠	-	١١٠	علاج طبي
١ ٠٢٩ ٢٧٣	١٩ ٢٧٩	١ ٠٠٩ ٩٩٤	١ ١٦٥ ١٤٤	١٩ ٥٦٦	١ ١٤٥ ٥٧٨	مصاريف التحصيل
١ ٥٤٧ ٦٠٤	١ ٥٤٧ ٦٠٤	-	١ ٤٠١ ٠٥٩	١ ٤٠١ ٠٥٩	-	مصاريف معاينات
٧ ٧٨١ ٧٦٢	٧ ٧٨١ ٧٦٢	-	١١ ٠٧٠ ٩٠٣	١١ ٠٧٠ ٩٠٣	-	مصاريف فروع
٦ ٦٨٤ ٤٤٢	٦ ٦٨٤ ٤٤٢	-	١١ ٨٧١ ١٢٠	١١ ٩٣٠ ١١١	(٥٨ ٩٩١)	مصاريف إداريه
-	-	-	١٤٨ ٨٤٥	١٤٨ ٨٤٥	-	مصاريف تدريب
٢٣٥ ٧٧٨	٢٣٥ ٧٧٨	-	٢٤٤ ٦٩٩	٢٤٤ ٦٩٩	-	رسم التطوير
٦٦٧ ٣٦٤	٦٤٧ ٦٩٣	١٩ ٦٧١	٩٤٢ ٣٤٥	٨٥٠ ٤١٤	٩١ ٩٣١	رسم التطوير الهيئه
٧٠ ٣٣١ ١٢٣	٦٤ ٣٨٩ ٩٢٦	٥ ٩٤١ ١٩٧	٨٩ ٤٩٨ ٤١٤	٨٣ ٨٦٥ ٦٤٢	٥ ٦٣٢ ٧٧٢	إجمالي تكاليف الإنتاج
١٠١ ٩١٠ ٥٠٥	٩٥ ٥٠٨ ٨٦٦	٦ ٤٠١ ٦٣٩	١٢٦ ٢٥٨ ١٩٦	١١٩ ٩٥٥ ٩٢٤	٦ ٣٠٢ ٢٧٢	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج

٣٠ يونيو ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			البيان
إجمالي	عام	حياه	إجمالي	عام	حياه	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦ ٣٤٤ ٢٦٧	١٩ ٤٤٨ ٤٣٢	٦ ٨٩٥ ٨٣٥	٢٩ ٤٧٢ ٦٠١	٢٠ ٤٨٩ ١٥٧	٨ ٩٨٣ ٤٤٤	المرتبات
١٥ ٩٨٩ ٠٧٩	٧ ٩٠٤ ٤٦١	٨ ٠٨٤ ٦١٨	١٣ ٩٣٩ ٧٠١	٧ ٨٣٠ ٨٤٤	٦ ١٠٨ ٨٥٧	حوافز انتاج ومكافأة ومنح
٣ ٦٣٠ ٦٢٩	٢ ٦٢٠ ٧٨٥	١ ٠٠٩ ٨٤٤	٥ ١٢١ ٦٢٨	٣ ٥٧٠ ٧١٥	١ ٥٥٠ ٩١٣	حصة الشركة في التأمينات الاجتماعية
٢ ١٤٣ ٦٨٩	٢ ١٤٣ ٦٨٩	-	٢ ٢٨١ ٩٠٨	٢ ٢٦٦ ٤٦٢	١٥ ٤٤٦	علاج طبي
٣٩٤ ٨٩٠	٣٠٩ ٠٦٥	٨٥ ٨٢٥	٣٣٦ ٣٠٥	٢٢٩ ٩١٢	١٠٦ ٣٩٣	الأجور الإضافية
٩٩٢ ٠٩٩	٧٦٧ ٩٦٨	٢٢٤ ١٣١	١ ٣٧٥ ٧٣١	١ ٠٨٧ ٦٢٤	٢٨٨ ١٠٧	خدمات اجتماعية ورياضية
٣١٣ ٩٣٢	٢٥٩ ٦١٧	٥٤ ٣١٥	٧٣٢ ٦٤١	٦٥١ ٨٥٤	٨٠ ٧٨٧	مصاريف دراسية وتدريب
١ ١٧٦ ٩٥٧	٨٧٢ ٥٠٠	٣٠٤ ٤٥٧	٦٠٦ ٥٨٧	٥٢٨ ٨٨٤	٧٧ ٧٠٣	مطبوعات وكتب وأدوات كتابية
٩٦٥ ٣١٢	٩٦٥ ٣١٢	-	١ ٣٤١ ٥٠١	١ ٣٤١ ٥٠١	-	مياه وانارة
٢٦٢ ٠٧٩	٢٦١ ٩١٩	١٦٠	٢١٦ ٢٢١	٢١٤ ٥٧٨	١ ٦٤٣	مصروفات نظافة
٢٩٨ ٠٥٤	٢٣٢ ١٣١	٦٥ ٩٢٣	٢٥٧ ٧٣٧	١٨٨ ٦٣٦	٦٩ ١٠١	ضیافة وبوفيهات على مستوى الشركة وفروعها
٣٩٤ ٩٤٩	٢٢١ ٣٧٠	١٧٣ ٥٧٩	٥٥٦ ٢٥١	٢٦٦ ١٢٠	٢٩٠ ١٣١	مصروفات صيانة وإصلاح سيارات
٨٥٩ ٢٠٦	٧٩٧ ٨٣٥	٦١ ٣٧١	٧٦٢ ١١٦	٧٠١ ٠٥٢	٦١ ٠٦٤	صيانة واصلاحات
٨٠٢ ٠١٨	٤٦٨ ٩٦٤	٣٢٣ ٠٥٤	١ ١٤٦ ٧٥٧	٧٤٠ ٩٦٢	٤٠٥ ٧٩٥	بدل سفر وانتقالات
٣٥٥ ٦٩٩	٢٩٦ ٢٦٦	٥٩ ٤٣٣	٥٥٣ ٩٩٨	٣٥١ ٨٤٠	٢٠٢ ١٥٨	تليفون وتلكس وبريد
٣٩٩ ١٨٦	٢٣٠ ٩١٠	١٦٨ ٢٧٦	٧١٧ ٦٣١	٤٢٣ ٠٢٩	٢٩٤ ٦٠٢	مصاريف قضائية
٥٢٤ ١٩٥	٢٩٦ ٢١١	٢٢٧ ٩٨٤	٤٦١ ٧٠١	١٨٠ ٩٥١	٢٨٠ ٧٥٠	أشتراكات فى هيئات
٧٥٧ ٢١١	٦٥٠ ٥٦٠	١٠٦ ٦٥١	٨٢٧ ٤٦٣	٧٢٦ ٠٥١	١٠١ ٤١٢	مصاريف بنوك
٢٠ ٠٧٧	٢٠ ٠٧٧	-	٩٢٧ ٧٧٩	٩٢٧ ٧٧٩	-	إيجارات
٢٩٠ ٢٨١	٢٦٦ ٨٣٦	٢٣ ٤٤٥	٥٥٦ ٠٧٥	٥٣١ ٠٦٤	٢٥ ٠١١	دمغات ورسوم
٣١١ ٧٦٢	١٥١ ٦٧٢	١٦٠ ٠٩٠	٢٩٨ ٠٠٦	١٧١ ٦٢٧	١٢٦ ٣٧٩	مصروفات الحاسب الآلى
٢٨٣ ١٠٠	١٤٣ ١٠٠	١٤٠ ٠٠٠	٢١٦ ٢٠٠	٩٧ ٢٠٠	١١٩ ٠٠٠	بدل حضور جلسات
٧٣٦ ٨٠٠	٢٩٨ ٨٠٠	٤٣٨ ٠٠٠	٧٧٧ ٨٠٠	٣٨٨ ٨٠٠	٣٨٩ ٠٠٠	بدل إنتقال مجلس إداره
١٣٥ ٩٠٠	١٣٥ ٩٠٠	-	١٨٦ ٣٠٠	١٨٦ ٣٠٠	-	بدل إنتقال لجان
١٣٩ ٥١١	١٣٣ ٧٩٨	٥ ٧١٣	١٢٣ ٣٨٤	٩٦ ٢٦٨	٢٧ ١١٦	نشر بالصحف
١ ٥٨٥ ٣٥٧	٣٢٨ ٩٥٠	١ ٢٥٦ ٤٠٧	١ ٣٩٥ ٢٧١	١١٥ ٥٦٦	١ ٢٧٩ ٧٠٥	اقساط وثائق تأمين
٤٢٢ ١٦٠	٤٠٢ ١٦٠	٢٠ ٠٠٠	٣٣٢ ٦٧٢	٣٣٢ ٦٧٢	-	أتعاب استشارات
٢٦٤ ٠٠٠	١٨٠ ٠٠٠	٨٤ ٠٠٠	٢٩٥ ٠٠٠	٢٠٧ ٠٠٠	٨٨ ٠٠٠	أتعاب مراقبى الحسابات
٨٥٩	٨٥٩	-	١٩ ٠٢١	١٩ ٠٢١	-	أتعاب خبراء
٥٨ ٥٤٢	٤١ ٥٢٣	١٧ ٠١٩	٧٠ ٠٦٣	٤٦ ٠٣٩	٢٤ ٠٢٤	حصة الشركة فى صندوق الطوارئ
٣٠٦ ٠٠٠	٣٠٦ ٠٠٠	-	٤ ٨١٤	٤ ٨١٤	-	غرامات
٢٠١ ١٠٢	١٣٠ ٥٤٢	٧٠ ٥٦٠	٤٣٧ ٩٤٤	٣٣٦ ٦٢١	١٠١ ٣٢٣	متنوع
٦١ ٣٥٨ ٩٠٢	٤١ ٢٨٨ ٢١٢	٢٠ ٠٧٠ ٦٩٠	٦٦ ٣٤٨ ٨٠٧	٤٥ ٢٥٠ ٩٤٣	٢١ ٠٩٧ ٨٦٤	الإجمالي

(٢٩) الموقف الضريبي

(أ) ضريبة شركات الأموال

تم الفحص الضريبي حتى السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وتم الاعتراض على النماذج الواردة من المصلحة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وتحويل الملفات الى اللجان وهناك منازعات ضريبية قائمة بمحكمة النقض وتتنحصر أوجه الخلاف الرئيسية في خضوع إيرادات الإيداعات الثابتة بالبنوك للضرائب بالكامل أو إعفاء (٩٠٪) منها أخذاً في الاعتبار أنه سبق وصدر حكم محكمة الاستئناف لصالح الشركة في هذا الخصوص عن السنوات من ١٩٨٣ وحتى ١٩٩٧.

(ب) الضرائب على المرتبات

تم التسوية و السداد مع المصلحة حتى السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وجاري فحص السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٤.

(ج) رسوم الدمغة

تم التسوية و السداد مع المصلحة حتى السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وجاري فحص الفترة من يوليو ٢٠١١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وتقوم الشركة بسداد الدمغة المستحقة من وجهة نظرها.

(د) الدمغة النوعية

تم فحص الفترة من يوليو ٢٠١٠ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

(هـ) الضريبة على أذون وسندات الخزانة

تمثل الضريبة على أذونات وسندات الخزانة نسبة ٢٠٪ من قيمة إيرادات هذه الأوعية خلال العام وتم خصمها عند استحقاق هذه الإيرادات.

(و) الضريبة العقارية

قامت الشركة برفع قضية طعن إداري على المطالبة الواردة من مصلحة الضرائب والتي تخص العام من ١ يوليو ١٩٩٩ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣، ولم تقم الشركة بالسداد. بالنسبة للفترات من ١ يوليو ٢٠١٤ حتى تاريخه يتم السداد وفقاً للمطالبات الواردة من مصلحة الضرائب.

التزامات ضريبية مؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	الأصول الثابتة
(٣ ٧٩٠ ٧٣٧)	(٣ ٧٢٨ ٣٠٦)	فرق التغير فى أسعار العملات
(٨ ٩٨١ ٣٢٣)	(٨ ٩٨١ ٣٢٣)	إجمالي الضريبة التي تنشأ عنها أصل (التزام)
(١٢ ٧٧٢ ٠٦٠)	(١٢ ٧٠٩ ٦٢٩)	

حركة الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد في بداية العام
٣ ٢١٣ ٤٩٩	١٢ ٧٧٢ ٠٦٠	الإضافات
٩ ٥٥٨ ٥٦١	(٢٥ ٤٨١ ٦٨٩)	الرصيد في نهاية العام
١٢ ٧٧٢ ٠٦٠	(١٢ ٧٠٩ ٦٢٩)	مصروفات ضريبة الدخل

التزامات ضريبية مؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	البيان
جنيه مصرى	جنيه مصرى	ضريبة الدخل الجارية
(٢٣ ٢٩٦ ٢٤٨)	(١٧ ٩٨٤ ٥٧٢)	
(٢٣ ٢٩٦ ٢٤٨)	(١٧ ٩٨٤ ٥٧٢)	

(٣١) نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى أرباح العام

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	صافى أرباح العام (جنيه مصرى)
٩٩ ٠٥٩ ٦١٣	١٢٨ ٣٩٩ ٧٢٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥ ٥٨٠ ٢٧٠)	(٦ ٩٧٥ ٣٣٧)	حصة العاملين
(١٣ ٦٠٠ ٠٠٠)	(١٧ ٠٠٠ ٠٠٠)	المتوسط المُزَجَّح لعدد الأسهم*
٧٩ ٨٧٩ ٣٤٣	١٠٤ ٤٢٤ ٣٨٥	نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى أرباح العام
٤٨ ٤٠٠ ٠٠٠	٤٨ ٤٠٠ ٠٠٠	
١,٦٥	٢,١٦	

* عند احتساب نصيب السهم من صافى أرباح العام تم اعتبار الزيادة فى الاسهم كما لو كانت قد تم اصدارها من تاريخ بداية أول سنة مقارنة بهذه القوائم المالية حيث أنها تمثل توزيعات أسهم مجانية وهذه المعالجة تتفق مع متطلبات معايير المحاسبة المصرية علما بأن زيادة رأس المال تمت خصما من الاحتياطي العام.

تم تقدير حصة العاملين فى التوزيعات عن السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وفقاً لمشروع توزيع الأرباح المقترح والمعد من قبل مجلس إدارة الشركة والذي سيتم عرضه على الجمعية العامة العادية للاعتماد فى الفترة اللاحقة لنهاية السنة المالية.

(٣٢) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تخضع جميع التعاملات مع الاطراف ذوى العلاقة للقواعد والأعراف المعتادة وكذا السياسات واللوائح المطبقة بالشركة وتتمثل أهم هذه المعاملات فيما يلى:

- بلغ صافي الرصيد الدائن لشركة عناية مصر مبلغ ٧٧٢ ١٢٦ ١ جنيه مصري فى تاريخ القوائم المالية المجمعة والتي تساهم الشركة فى رأسمالها بنسبة ٢٠٪، والتعامل هو إدارة نشاط العلاج الطبى.
- الشركة متعاقدة مع شركة المهندس لتأمينات الحياة (شركة تابعة) عن وثائق تأمين لصالح العاملين بشركة المهندس للتأمين وهى تشمل وثائق التأمين.
- محرر بين الشركة وشركة المهندس لتأمينات الحياة (شركة تابعة) عقد إيجار للطابق الرابع ونصف الطابق الثامن من مبنى المركز الرئيسى للشركة بميدان المساحة، بالإضافة إلى عدد سبعة (٧) فروع موزعة على المحافظات وذلك لإستخدامها فى ممارسة نشاطها.
- تم ابرام عقد مع البنك الاهلى المصرى المساهم بالشركة بشأن التأمين على عملاء البنك ضد مخاطر الائتمان المصرفى كما يتم اصدار وثائق تأمين لعملاء البنك فى كافة انواع التأمينات العامة.

(٣٣) أنشطة الأمانة

لا توجد أصول تحتفظ بها الشركة لحساب أو نيابة عن الغير وذلك فى تاريخ القوائم المالية المجمعة.

(٣٤) صناديق الاستثمار

لا توجد صناديق منشأة بمعرفة الشركة.

(٣٥) أسعار العائد المطبق على القروض

بلغ متوسط أسعار العائد على القروض لوثائق تأمينات الأشخاص الفردية نسبة ٧٪ سنوياً.

(٣٦) عقود ووثائق التأمين الجماعى للعاملين بالشركة

أ- وثيقة سن الستين

- صرف مبلغ تأمين يعادل مرتب شهر عن كل سنة خدمة خارج الشركة بشرط أن تكون فى قطاع التأمين.
- صرف مبلغ تأمين يعادل مرتب شهرين من المرتب الأساسى عن كل سنة خدمة من تاريخ التعيين بالشركة حتى ١ مارس ١٩٩١.
- صرف مبلغ تأمين يعادل مرتب ثلاث شهور من المرتب الأساسى عن كل سنة خدمة من ١ مارس ١٩٩١ حتى تاريخ بلوغ سن الستين.

فى حالة الوفاة والعجز الكلى المستديم

صرف مبلغ تأمين يعادل مرتب (٥٠ شهر + ٣ شهور عن كل سنة خدمة بالشركة) من المرتب الأساسى عند حدوث الوفاة أو العجز.

(٣٧) أرقام المقارنة

لا يوجد تعديلات فى أرقام المقارنة .

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

أستاذ / رضا فتحى

مدير عام الشئون المالية والإستثمار

محاسب / حسام صقر