



MOHANDES INSURANCE CO.
شركة المهندسين للتأمين

السادة / البورصة المصرية

ادارة الافصاح

تحية طيبة ،،،، وبعد

مرفق لسيادتكم طية القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ مرفقا بها تقرير السيد الاستاذ مراقب حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

مدير عام الشؤون المالية والاستثمار

ومدير علاقات المستثمرين

حسام صقر



تحريرا في ٢٠١٩/١٢ / ٠٥

شركة المهندس للتأمين
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المجمعة
وتقرير الفحص المحدود عليها

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المجمعة**إلى السادة أعضاء مجلس إدارة
شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية**

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة لشركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيرادات والمصروفات (لمجمع فروع التأمين المختلفة) المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها 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 ذات العلاقة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

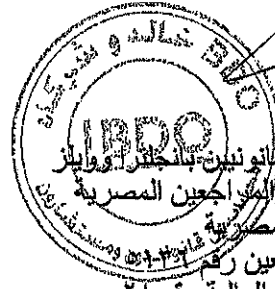
نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية لمنشأة والمودى بمعرفة مراقب حساباتها ". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

تم مراجعة القوائم المالية المجمعة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بواسطة مراقب حسابات آخر الذي أصدر تقريره المؤرخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٩ برأي غير منحفظ.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ 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 ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

**طه محمود خالد**

رئيس مجلس المحاسبين القانونيين بالبحر الأحمر
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصريين
رئيس جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥٥٩٠٣٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٨

القاهرة في ٥ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	إيضاح	الأصول
٢٦,٢١٩,٦٤٤	١٦,٥٧١,٦٥٥	٥	التقديرة لدى البنوك
١٣٠,٦٩٢,١٠٤	١٥٧,٨٥٤,٨٤٤	٦	الأوعية الادخارية لدى البنوك
٨,٨٣٢,٢٢٨	٨,٧٥٢,٧٣٣	٧	الأصول المالية المتاحة للبيع
١,٥٢٨,٢٧٧,٣٥٣	١,٥٥٧,٢٦٢,٢٠٧	٨	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣,٤٤٤,٣٥٨	١٢,٧٤٦,٠٠٦	٩	قروض بضمن وثائق
٨,٣٧١,٥٨٨	٨,٣٦٣,٢٩٨	١٠	الاستثمارات العقارية (بالصافي)
١,٦٨٩,٦١٧,٦٣١	١,٧٤٤,٩٧٩,٠٨٨		إجمالي الاستثمارات
١٤٨,٩٨٥,٣٠٥	١٣٧,٤٩٩,٧٨٠	١١	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٢٩,٨٩٨,١٤٤	٤٢,٤٢٩,٢٠٧	١٢	الأرصدة المدبنة لشركات التأمين وإعادة التأمين (بالصافي)
٦٧,٦٢٧,٤٨١	٥٨,٣٠٩,٨٧٤	١٣	الأصول الأخرى (بالصافي)
٢٥,٣١٦,٢١١	٢٤,٧٨٥,٥٨٧	١٥	الأصول الثابتة (بالصافي)
٢٧١,٨٢٧,١٤١	٢٦٣,٠٢٤,٤٤٨		إجمالي الأصول
١,٩٨٧,٦٦٤,٤١٦	٢,٠٢٤,٥٧٥,١٩٠		الالتزامات وحقوق المساهمين
			الالتزامات
١,٠٨٩,٥٣٥,٦٥٢	١,٠٨٠,٤٦٣,٨٢١	١٦	حقوق حملة وثائق التأمين
١٦٢,٩١٠,٥٤٣	١٧١,٨٥٠,٩٨٥	١٧	الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٧٠,١٨٨,١٠٩	١٥١,٤٤١,١٤٤	١٨	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤٥,١٤٢,٣٢٤	٥١,٤١٩,٨٢٤	١٩	المخصصات
١٢,٩٥٦,٦٠٤	١٢,٩٥٦,٦٠٤	٣٢	التزامات ضريبية مؤجلة
١,٤٨٠,٧٣٣,٢٣٢	١,٤٦٨,١٣٢,٣٧٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٦,٠٢١,٩١٩	٥٦,٠٢١,٩١٩	٢١	الاحتياطيات
٨٢,٤٢٣,٣٤٧	٢٢٧,٣٨٣,٦٠٦		الأرباح المرحلة
١٤٤,٩٦٠,٢٥٩	٤٩,٤٥٥,٦٨٨		صافي أرباح الفترة / العام
٤٣٣,٤٠٥,٥٢٥	٤٨٢,٨٦١,٢١٣		احتياطي خاص (فرق التغير في أسعار العملات)
٧٢,٧٥٢,٢٠٩	٧٢,٧٥٢,٢٠٩		احتياطي تقييم القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٥٢٦,٣٦٣	٥٦٢,٨٠٧		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢٤٧,٠٨٧	٢٦٦,٥٨٣		إجمالي حقوق المساهمين
٥٠٦,٩٣١,١٨٤	٥٥٦,٤٤٢,٨١٢		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
١,٩٨٧,٦٦٤,٤١٦	٢,٠٢٤,٥٧٥,١٩٠		

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

استاذ رضا فتحي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محاسب / حسام صقر
مدير عام الشؤون المالية والاستثمار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المجمعة
للفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٤٥,٢٠٢,٦٩٧	٦٤,٣٠٤,٥١٦		فائض النشاط التأميني
٢,٩٧٠,١٤٩	٢,٤٥٠,٠٤٣	٢٢	صافي الدخل من الاستثمارات
٨٠٨,٧٨٧	٥٠٥,١٨٣	٢٣	إيرادات تشغيل أخرى
<u>٤٨,٩٨١,٦٣٣</u>	<u>٦٧,٢٥٩,٧٤٢</u>		
(٤٨٣,٢٩٨)	(٦٣٩,٠٩٨)	١٥	إهلاك الأصول الثابتة
(١,٦٠٠,٠٠٠)	(١,٥٧٠,٤٧٠)	٢٤	مصروفات تشغيل أخرى
(٥٠٠,٠٠٠)	(٦,٢٧٧,٥٠٠)	١٩	مخصصات مكونة
<u>٤٦,٣٩٨,٣٣٥</u>	<u>٥٨,٧٧٢,٦٧٤</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
(٦,٨١١,٥٠٠)	(٩,٢٩٧,٤٩٠)	٣٢	ضريبة الدخل
<u>٣٩,٥٨٦,٨٣٥</u>	<u>٤٩,٤٧٥,١٨٤</u>		صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
			يقسم إلى:
٣٩,٥٧٠,٣٩٤	٤٩,٤٥٥,٦٨٨		شركة المهندس للتأمين
١٦,٤٤١	١٩,٤٩٦		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<u>٣٩,٥٨٦,٨٣٥</u>	<u>٤٩,٤٧٥,١٨٤</u>		الإجمالي
<u>٠,٦٦</u>	<u>٠,٨٢</u>	٣٠	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل الشامل المجمعة
للفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٩,٥٨٦,٨٣٥	٤٩,٤٧٥,١٨٤
(٣٢٨,٦٧٩)	٣٦,٤٤٤
<u>٣٩,٢٥٨,١٥٦</u>	<u>٤٩,٥١١,٦٢٨</u>
٣٩,٢٤١,٧١٥	٤٩,٤٩٢,١٣٢
١٦,٤٤١	١٩,٤٩٦
<u>٣٩,٢٥٨,١٥٦</u>	<u>٤٩,٥١١,٦٢٨</u>

صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
عناصر الدخل الشامل الأخرى
احتياطي الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
يقسم إلى:
شركة المهندس للتأمين
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية
 قائمة التغير في حقوق المساهمين المجمعة
 للفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الإجمالي	حقوق أصحاب المساهمة غير المسيطره	الإجمالي	صافي أرباح الفترة	أرباح مرحلة	احتياطي خاص (فروق التغير في أسعار العملات)	احتياطي تقييم القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	الاحتياطيات		رأس المال المصدر والمدفوع		
							خاص	عام			
٤٥٠,١٠٩,٥٦٨	٢٠٥,٧٩٤	٤٤٩,٩٠٢,٧٧٤	١٢٨,٣٣٣,٩٧٧	٥٠,٠٨٨,٣٩٨	٧٢,٧٥٢,٢٠٩	٢٢٧,٥٥٣	١,٧٢٣,١٩٢	٣٣,٠١٨,١٢٤	٤٢,٧٤٠,٨٢١	١٢١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٨
(٣٢٨,٦٧٩)	-	(٣٢٨,٦٧٩)	-	-	-	(٣٢٨,٦٧٩)	-	-	-	-	عناصر الدخل الشامل
٣٩,٥٨٦,٨٣٥	١٦,٤٤١	٣٩,٥٧٠,٣٩٤	٣٩,٥٧٠,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	-	فروق تقييم القيمة العادلة
٣٩,٢٥٨,١٥٦	١٦,٤٤١	٣٩,٢٤١,٧١٥	٣٩,٥٧٠,٣٩٤	-	-	(٣٢٨,٦٧٩)	-	-	-	-	أرباح الفترة
(١١,٢٩٥,٤١٢)	(٤١,٥٥٥)	(١١,٣٣٦,٩٦٧)	(١٢٨,٣٣٣,٩٧٧)	١٢٨,٣٣٣,٩٧٧	-	-	-	-	-	-	إجمالي عناصر الدخل الشامل
٤٧٨,٧٢٣,٦١٢	١٨,٧٢٠	٤٧٨,٨٩١,٥٨٢	٣٩,٥٧٠,٣٩٤	(١٤,٥٣٧,٨٥٥)	٧٢,٧٥٢,٢٠٩	(٩١,٦٢٦)	١,٧٢٣,١٩٢	٣٣,٠١٨,١٢٤	٤٦,٠٢٤,٧٦٩	١٢١,٠٠٠,٠٠٠	معاملات مع ملكي الشركة المحلولة إلى الأرباح المرحلة
٥٠٦,٩٣١,١٨٤	٢٤٧,٨٧	٥٠٦,٦٨٤,٣١٧	١٤٤,٩٦٠,٢٥٩	٨٢,٤٢٣,٤٤٧	٧٢,٧٥٢,٢٠٩	٥٢٦,٣٦٢	١,٧٧٤,٢٠٢	٤,٢١٨,١٢٤	٥٠,٠٢٩,٥٩٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات الأرباح
٣٦,٤٤٤	-	٣٦,٤٤٤	-	-	-	٣٦,٤٤٤	-	-	-	-	الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٩
٤٩,٤٧٥,١٨٤	١٩,٤٩٦	٤٩,٤٥٥,٦٨٨	٤٩,٤٥٥,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل
٤٩,٥١٦,٦٢٨	٢١٦,٥٨٢	٤٩,٤٩٢,١٣٢	٤٩,٤٥٥,٦٨٨	-	-	٣٦,٤٤٤	-	-	-	-	فروق تقييم القيمة العادلة
-	-	(١٤٤,٩٦٠,٢٥٩)	(١٤٤,٩٦٠,٢٥٩)	١٤٤,٩٦٠,٢٥٩	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٥٥٦,٤٤٢,٨١٢	٢١٦,٥٨٢	٥٥٦,١٧٦,٢٢٩	٤٩,٤٥٥,٦٨٨	٢٢٧,٣٨٢,٦٠٩	٧٢,٧٥٢,٢٠٩	٥٦٢,٨٠٧	١,٧٧٤,٢٠٢	٤,٢١٨,١٢٤	٥٠,٠٢٩,٥٩٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي عناصر الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الأرباح المرحلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات المرتبطة من ١ إلى ٣٩ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
للفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٦,٣٩٨,٣٣٥	٥٨,٧٧٢,٦٧٤		صافي الربح قبل ضريبة الدخل
٥٠١,٢١٠	٧٦٣,٣٢٩		التعديلات للبنود التالية:
٢٥,٦٦٩,٣٦٨	(٩,٠٧١,٨٣١)	١٦	إهلاك و اضمحلال في قيمة استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٤٠٤,٨٩٧	١٥,١٢٠,٤٤٦	١٩,١٤	المخصصات الفنية
(١,٢٠٠,٦٥٩)	(١,٥٣٤,٨٧٤)	١٩,١٤	المكون من المخصصات
(٥٤,٠٠٠)	(١٩٦,٨٩١)	١٩,١٤	مخصصات انتفي الغرض منها
(٥٦,٨٤٦,٥٥٣)	(٥٩,١٩٧,٩٨٨)	٢٢	المستخدم من المخصصات
١٧,٨٧٢,٥٩٨	٤,٦٥٤,٨٦٥		أرباح بيع استثمارات مالية أخرى
٥٠٢,٨٦٠	٤,٣٧٤,٣٤٤		ربح التشغيل قبل التغيير في أصول والتزامات التشغيل
٤,٧٦٩,٢٥٢	(١٢,٨١٢,٧٠٤)		الزيادة في مديني عمليات التأمين
٤,٧٠٧,٣٧٠	٦,٢٨٥,٠٨٩		(الزيادة) / النقص في شركات التأمين وإعادة التأمين (ارصدة مدينة)
١٤٠,٤٩٠	٨,٩٤٠,٤٤٢		النقص في أصول أخرى
(٩,٩١٦,٥٠٦)	(٢٠,٢٠٦,٠٥١)		الزيادة في شركات التأمين وإعادة التأمين (ارصدة دائنة)
(٦,٨١١,٥٠٠)	(٩,٢٩٧,٤٨٩)		النقص في الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى
١١,٢٦٤,٥٦٤	(١٨,٠٦١,٥٠٤)		الضريبة على الدخل
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٤,٧١٠,١٦٧	(١٧,٩٩٤,٥٣٨)		التغير في الودائع لدى البنوك لأكثر من ثلاثة شهور
٥٩,٣٠٤,٣٠٥	٨٨,٦٩٤,٩٥٠		المحصل من عوائد وبيع استثمارات مالية أخرى
(٣٢,٣٠٠,٠٠٠)	(٥٣,٠٠٠,٠٠٠)		المدفوع لشراء استثمارات مالية أخرى
(١٨٢,١٢٠)	(١٠٨,٤٧٤)		المدفوع لشراء أصول ثابتة
٣١,٥٣٢,٣٥٢	١٧,٥٩١,٩٣٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١١,٢٩٥,٤١٢)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(١١,٢٩٥,٤١٢)	-		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣١,٥٠١,٥٠٤	(٤٦٩,٥٦٦)		التغير في النقدية وما في حكمها
١٠٣,٢٠٩,٢٨٨	١٣١,٢٢٦,٩٢٨		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٣٤,٧١٠,٧٩٢	١٣٠,٧٥٧,٣٦٢		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل فيما يلي:
٤١,١١٦,٥٠٠	١٦,٠٨٩,٨٥٢	٥	النقدية بالخبزينة ولدى البنوك
٩٣,٥٩٤,٢٩٢	١١٤,٦٦٧,٥٠٩		ودائع لدى البنوك لمدة تزيد عن ثلاثة شهور
١٣٤,٧١٠,٧٩٢	١٣٠,٧٥٧,٣٦١		النقدية وما في حكمها

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المجمعة

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية

قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة

(مجمع فروع التأمين)

للفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	الإيضاح	الإيرادات
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٤٥,٠٩٨,١٦٣	١٤٨,٥٧٣,٣١٠	٢٥	إجمالي الأقساط المباشرة
٣١٨,٤٠٠	١,٠٠١,٩٢٢	٢٥	إجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
١٤٥,٤١٦,٥٦٣	١٤٩,٥٧٥,٢٣٢	٢٥	إجمالي الأقساط
(٧٠,٠١٩,٠٠٦)	(٧٠,٥١٦,٠٠٢)	٢٥	يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادر
٧٥,٣٩٧,٥٥٧	٧٩,٠٥٩,٢٣٠		صافي الأقساط
			<u>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية والاحتياطي الحسابي</u>
٨٧١,٧٤٢,٨٩٢	٩١٨,٠٤٤,١٥٦	١٦	مخصص الأخطار السارية و الاحتياطي الحسابي في أول الفترة
(٨٩٠,٠٦١,٣٠٠)	(٩١٥,٦٦٦,٠٠٠)	١٦	مخصص الأخطار السارية و الاحتياطي الحسابي في آخر الفترة
٥٧,٠٧٩,١٤٩	٨١,٤٣٧,٣٨٦		الأقساط المكتسبة
٢٠,١٦٧,٩٦٠	١٩,٧١٧,٧٨٣	٢٧	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٥٣,٨٧٦,٤٠٤	٥٨,٨٥٥,٠٥٧	٢٢	صافي الدخل من الاستثمارات
١,٦٢٥,٥٢١	٣,١٥٧,٤٠٣	٢٣	إيرادات تشغيل أخرى
١٣٢,٧٤٩,٠٣٤	١٦٣,١٦٧,٦٢٩		إجمالي الإيرادات
			<u>المصروفات</u>
١٠٢,١٨٧,٤٧٤	١٢٢,٣٣٧,٦٠٨	٢٦	التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
٢١٤,٤٣٧	٧,٦٤٤,١٠٥	٢٦	التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
١٠٢,٤٠١,٩١١	١٢٩,٩٨١,٧١٣	٢٦	إجمالي التعويضات
(٦٩,٢٤٥,١٩٢)	(٨١,٥٦١,٦٥٨)	٢٦	يخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٣٣,١٥٦,٧١٩	٤٨,٤٢٠,٠٥٥	٢٦	صافي التعويضات
			<u>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</u>
٩١,٣٢٤,٦٢٢	١٠١,٢٨٨,٤٢١	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
(٨٧,٧٧٩,١٤٦)	(١٠٧,٣٩٢,٨٣٢)	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
٣٦,٧٠٢,١٩٥	٤٢,٣١٥,٦٤٤		التعويضات التحصيلية
			<u>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</u>
٦٤,٣٨٨,٣٠٠	٦٣,٥٠٩,٤٠٠	١٦	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
(٦٠,٦٤٨,٢٠٠)	(٦٢,٩٦٢,٢٠٠)	١٦	مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
٣,٧٤٠,١٠٠	٥٤٧,٢٠٠		التقلبات العكسية
٩,٦٢٨,١٢٦	١٠,٥٥٣,٨٤٥	٢٨	عمولات مباشرة
١٨,٢٢١,٣٥٠	١٣,٩٨٨,٥٢٤	٢٨	تكاليف الإنتاج
٦٦,٦٨٢	١١٥,٥٦٥	٢٧	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٢٧,٩١٦,١٥٨	٢٤,٦٥٧,٩٣٤		إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
١٦,٨٨٣,٦٤٦	٢١,٨٩٤,١٧٨	٢٩	مصروفات إدارية وعمومية
٢,٣٠٤,٢٣٨	٩,٤٤٨,١٥٧	١٤/٢٤	مصروفات تشغيل أخرى وخسائر اضمحلال مديني عمليات تأمين
٨٧,٥٤٦,٣٣٧	٩٨,٨٦٣,١١٣		إجمالي المصروفات
٤٥,٢٠٢,٦٩٧	٦٤,٣٠٤,٥١٦		فائض النشاط التأميني (مرحل لقائمة الدخل المجمعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

١ نشاط الشركة

تأسست شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية" وذلك بتاريخ ٢١ يناير ١٩٨٠ طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١، وقانون الإشراف والرقابة رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية، وتقوم الشركة وفقاً لقرار إنشائها والترخيص الصادر لها من الهيئة العامة للرقابة المالية (المصرية للرقابة على التأمين سابقاً) بمزاولة عمليات التأمين وإعادة التأمين في فروع تأمينات الممتلكات والمسؤوليات وذلك من خلال مركزها الرئيسي بمدينة الجيزة وعدد (١٨) فرعاً.

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 بلغ صافي الأصول والتزامات 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".

قام مجلس إدارة الشركة باعتماد إصدار القوائم المالية الدورية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بتاريخ ٣ ديسمبر ٢٠١٩.

٢ أسس إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة

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

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

يتطلب إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية إجراء تقديرات محاسبية محددة، بالإضافة إلى قيام الإدارة بإجراء تقديرات محاسبية أخرى بشأن اختيار وتنفيذ السياسات المحاسبية للشركة وبيان الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة البنود والعناصر التي أجري بشأنها تقديرات محاسبية هامة.

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية معدلة بنتائج إعادة تقييم الأصول المالية - فيما عدا المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - والالتزامات المالية إلى قيمتها العادلة.

٣ أهم السياسات المحاسبية المتبعة

١-٣ أسس تجميع القوائم المالية المجمعة

١-١-٣ الشركات التابعة

هي تلك الشركات التي تسيطر عليها الشركة (الشركة الأم)، وتتحقق السيطرة عندما يكون لدى الشركة سلطة على المنشأة المستثمر فيها، أو أن 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، وتشتمل القوائم المالية المجمعة على القوائم المالية للشركة التابعة. 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 استبعاد كافة الأرصدة المتبادلة وأية أرباح أو خسائر أو إيرادات أو مصروفات غير محققة ناتجة من المعاملات المتبادلة عند إعداد القوائم المالية المجمعة.

تعرض حقوق الحصة غير المسيطرة في الميزانية المجمعة ضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق مساهمي الشركة الأم كما يعرض نصيب حقوق الحصة غير المسيطرة في الربح أو الخسارة بشكل منفصل في قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة.

٢/٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة 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 الدورية المجمعة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، وثبتت الفروق الناتجة بقائمة الدخل أو الإيرادات والمصروفات المجمعة حسب الأحوال ضمن بند إيرادات / مصروفات التشغيل الأخرى.

٣ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

٣/٣ النقدية وما في حكمها

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

٤/٣ الاستثمارات

(أ) أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم

يتم إثبات أدون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم بالدفاتر بالقيمة الاسمية وتظهر بالقوائم المالية الدورية المجمعة بالصافي بعد خصم رصيد العائد الذي لم يستحق بعد في تاريخ القوائم المالية الدورية المجمعة.

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

يتم تقييم الأوراق المالية المبوبة 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 ووثائق 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 الدورية المجمعة وتدرج فروق التقييم عن كل فترة مالية ببند صافي الدخل من الاستثمارات.

(ج) 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 المجمعة.

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 المجمعة أو الإيرادات والمصروفات المجمعة حسب الأحوال.

٣ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

(د) 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 لاحقاً بالتكلفة المستهلكة التي تتمثل في القيمة الاسمية مضافاً إليها علاوة الإصدار أو مستبعداً منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة معدل العائد الفعلي ويُدْرَج الاستهلاك ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل المجمعة/ قوائم الإيرادات والمصروفات المجمعة 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 القوائم المالية الدورية المجمعة ويتم الاعتراف بفروق التقييم بقائمة الدخل المجمعة / قوائم الإيرادات والمصروفات المجمعة حسب الأحوال ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى" وذلك بعد التسويات الخاصة بعلاوة أو خصم الإصدار أو تحديد خسائر الأضمحلال. يتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (أ) بالقيمة الاستردادية للشهادة (القيمة الاسمية للشهادة بالإضافة إلى العائد المعلن وفقاً للجدول الخاصة بالقيمة الاستردادية الواردة من البنك الأهلي المصري في تاريخ القوائم المالية الدورية المجمعة) وتدرج الفروق ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل المجمعة / قوائم الإيرادات والمصروفات المجمعة حسب الأحوال. ويتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (ب) ذات العائد الجاري بالقيمة الاسمية لهذه الشهادات في تاريخ القوائم المالية المجمعة.

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 حدى (أي سعر الفائدة الفعلي المحسوب عند الاعتراف الأولي). ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل المجمعة / قوائم الإيرادات والمصروفات المجمعة حسب الأحوال ببند "صافي الدخل من الاستثمارات".

(هـ) 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 شيء آخر خلاف الأداة المالية، عندئذ يتم تقييم القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام أسلوب تقييم معترف به.

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

تدرج القروض والمديونيات في قائمة المركز المالي المجمعة بعد استبعاد رصيد مجمع خسائر الأضمحلال أخذاً في الاعتبار شروط العقود الخاصة بالقروض والضمانات المقدمة عنها..

٣ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

(و) الاستثمارات العقارية

يتم تقييم الاستثمارات العقارية المشتراة كلياً أو جزئياً بالأجل وغير مؤهلة لرسملة العوائد بعد استبعاد عوائد التأجيل، على أن تثبت الالتزامات الناتجة عن عملية الشراء بالالتزامات بقائمة المركز المالي المجمعة، 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 المجمعة / قوائم الإيرادات والمصروفات المجمعة 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 وتهلك إجمالي التكلفة الجديدة خلال هذا العمر المحدد بعد استبعاد القيمة التخريدية في نهاية عمر العقار. يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

يتم استخدام طريقة القسط الثابت للإهلاك لتوزيع تكلفة الأصل على مدار العمر الإنتاجي المقدر والذي يبلغ ٥٠ سنة.

٥/٣ الأصول الأخرى

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

٦/٣ الأصول الثابتة

يتم تقييم الأصول الثابتة أولاً بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الأصل الملموس وبشرط ألا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول (أو الأصول المثيلة) وقت الاقتناء. يتم تقييم الأصول الملموسة (الأصول الثابتة) عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

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 نسب الإهلاك لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة:

نسبة الإهلاك	نوع الأصل
٢%	عقارات تشغلها المجموعة
١٠%	أثاث
٢٠%	وسائل نقل وانتقال
٢٠%	نظم آلية متكاملة

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

٣ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

٧/٣ الأصول غير الملموسة

يتم تقييم الأصول غير الملموسة من برامج الحاسب الآلي والترخيص وخلافه أوليا بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الأصل ويشترط ألا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول (أو الأصول المثيلة) وقت الاقتناء. يتم تقييم الأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي يمكن تحديده عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصا مجمع الاستهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

٨/٣ 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.

٩/٣ 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.

١٠/٣ المخصصات الفنية

١/١٠/٣ تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

الاحتياطي الحسابي

يتم تقدير الاحتياطي الحسابي لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في تاريخ القوائم المالية الدورية المجمعة بمعرفة الخبير الإكتواري ووفقا للأسس التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية.

مخصص المطالبات تحت التسديد

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

٢/١٠/٣ تأمينات الممتلكات والمسؤوليات

- مخصص الأخطار السارية

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

٣ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

- مخصص التعويضات تحت التسوية

يتم تقدير مخصص التعويضات تحت التسوية لكل فرع تأميني على حدى لمقابلة التعويضات عن الحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل انتهاء الفترة المالية وما زالت قائمة في تاريخ المركز المالي المستقل وعن الحوادث التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ إعداد المركز المالي المستقل.

- 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.

١١/٣ الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

١٢/٣ المخصصات

تم إثبات المخصصات بعد مراجعتها في تاريخ المركز المالي المجمع. ويتم الاعتراف بالمخصص فقط عندما يكون على الشركة التزام حالي قانوني أو حكومي (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 الدورية المجمع وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي. وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً، يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للمصروفات المتوقعة المطلوبة لتسوية الالتزام في تاريخ القوائم المالية الدورية المجمع.

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

١٣/٣ تحقق الإيراد

تعد جميع عناصر الإيرادات على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بإيرادات الأقساط التأمينية بالكامل في تاريخ إصدار البوليصة على أن يتم خصم الأقساط التي لا تخص الفترة ضمن المخصصات الفنية.

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأسهم من تاريخ اعتماد الجمعية العامة لهذه التوزيعات - إلا إذا كانت هناك صعوبات عملية تحول دون العلم بتاريخ اعتماد الجمعية العامة لتوزيعات الأرباح - فيتم إثبات إيرادات توزيعات الأسهم بالتاريخ الذي تم فيه تحصيل الكوبون فعلاً.

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

يتم تأجيل إثبات الإيرادات المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين الواردة التي لم تستكمل حساباتها سنة تأمينية كاملة بالإضافة إلى الحالات الأخرى الاستثنائية أو التقديرية التي لم يكتمل فيها بعض الحسابات المؤجلة لسنوات تالية لفترة القوائم المالية الدورية المجمع.

٣ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

يتم إثبات حصول الشركة على أسهم أو وثائق 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 الوثائق المجانية التي حصلت عليها ومن ثم يتم تخفيض متوسط التكلفة الدفترية. في حالة حيازة الشركة لأسهم في شركة مستثمر فيها نتيجة لاندماجها مع شركة أخرى يتم استمرار إثبات تكلفة الاستثمار وفقا لما هو قائم في سجلات الشركة مع تعديل القيمة الدفترية للسهم وفقا لعدد الأسهم الجديدة. يتم إثبات إيرادات ووثائق صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها.

١٤/٣ 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 المجمعة / قوائم الإيرادات والمصروفات المجمعة حسب الأحوال ضمن بند صافي الدخل من الاستثمارات.

١٥/٣ الاستبعاد

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

يتم استبعاد الأصول المالية والتي تم التخلص منها بالبيع والتي تم تحصيلها من المشتري حيث تم الاعتراف بعملية البيع عند نقل كافة الحقوق والمكاسب والمخاطر المحيطة بهذه الأصول إلى المشتري. تم استبعاد الالتزامات المالية والتي انتهت حقوق الأطراف الأخرى المتعلقة بتلك الالتزامات.

١٦/٣ 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 والمرتببات (المصروفات العمومية والإدارية / تكاليف الإنتاج) بقائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة طبقا لأساس الاستحقاق.

١٧/٣ المساهمة التكافئية

يتم تطبيق أحكام القانون رقم ٢ لسنة ٢٠١٨ بإصدار قانون نظام التأمين الصحي الشامل (المساهمة التكافئية) اعتباراً من تاريخ العمل به في ٢٠١٨/٧/١٢ وذلك على كافة المنشآت الفردية والاعتبارية أياً كانت طبيعتها أو النظام القانوني الخاضعة له.

٣ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

١٨/٣ ضريبة الدخل

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

هذا ويتم الاعتراف بضرريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة.

يتم الاعتراف بالضررائب المؤجلة والناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات، باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

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 وأرصدة الأقساط تحت التحصيل ومعيدي التأمين وتتضمن الالتزامات المالية كل من حقوق حملة الوثائق والقروض كما تتضمن الأدوات المالية للحقوق والتعهدات للغير التي تدرج خارج المركز المالي المجمع.

ويتضمن الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة 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 الدورية المجمعة فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ القوائم المالية الدورية المجمعة.

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 ببنود 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 الرئيسي لها والفروع.
- يتوافر لدى الشركة نظام للتأكد من جودة عمليات منح الائتمان للعملاء والاستثمار أو زيادته مع إجراء عمليات المراجعة والمتابعة بصفة مستمرة.
- تنوع محفظة الاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.
- المتابعة والدراسة للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة التي قد يكون مشكوكاً في تحصيلها.

٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تابع

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.
- يتمثل خطر سعر الفائدة للشركة في خطر تغير سعر الفائدة على الأصول والالتزامات المالية التي تحتسب بشأنها فوائد وتهدف الشركة أساساً من إدارة مخاطر سعر الفائدة إلى خفض التأثيرات العكسية المتوقعة من التغيرات في أسعار الفائدة على صافي العوائد المحققة للشركة.
- يتم إحكام الرقابة على التغيرات في سعر الفائدة من خلال مراقبة الفجوة بين أسعار الفائدة المستحقة على الأصول والالتزامات المالية إن وجدت.
- تنشأ مخاطر تغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية من تعامل الشركة في عدد من العملات الأجنبية في ضوء طبيعة نشاطها التأميني، ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن الشركة تراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية. كما لا تدخل الشركة في عمليات العقود الأجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباتها من العملات الأجنبية أو متطلبات حقوق حملة الوثائق لمواجهة التعويضات بالعملات الأجنبية والناجمة عن المعاملات التأمينية، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل.

التقديرات الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

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

مصادر تقديرات عدم التأكد

اضمحلال مدينو عمليات تأمين والأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين والأصول المتداولة الأخرى

يعترف بحساب اضمحلال للمديونيات المشكوك في تحصيلها بغرض تسجيل خسائر محتملة ناتجة عن أحداث ما مثل تعثر أحد العملاء. وقد بلغت القيمة التقديرية لحساب اضمحلال مدينو عمليات تأمين الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين والأصول المتداولة الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٤٠,٩٩٤,٩٧٩ جنيه مصري مقابل ٣٣,٨٨٣,٧٩٨ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ - يرجع للإيضاحات رقم (١١، ١٢، ١٣). ولتحديد مبلغ اضمحلال 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 اضمحلال عما كان متوقعاً إذا ما اتضح أن الموقف المالي الفعلي للعملاء والأطراف الأخرى هو أسوأ مما كان متوقعاً في الأصل.

٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تابع

المخصصات

بلغت قيمة مخصصات المطالبات المحتملة ٥١,٤١٩,٨٢٤ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مقابل ٤٥,١٤٢,٣٢٤ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (إيضاح 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) ١,٠٨٠,٤٦٣,٨٢١ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مقابل ١,٠٨٩,٥٣٥,٦٥٢ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (إيضاح ١٦). وتمثل 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 ١٢,٩٥٦,٦٠٤ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مقارنة ١٢,٩٥٦,٦٠٤ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (إيضاح ٣٢).

٥. النقدية بالخزينة ولدى البنوك

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري	
٢٣,١٧٢,١٢٣	١١,٠٥٨,٢٢٣	٨,٤٠٠,٥٤٧	٢,٦٥٧,٦٧٦	حسابات جارية بالبنوك
٢,٥٥٥,٤٩٨	٥,٠٣١,٦٢٩	٥,٠٣١,٦٢٩	-	عملة محلية
٤٩٢,٠٢٣	٤٨١,٨٠٣	٣٨١,٨٠٣	١٠٠,٠٠٠	عملة أجنبية
٢٦,٢١٩,٦٤٤	١٦,٥٧١,٦٥٥	١٣,٨١٣,٩٧٩	٢,٧٥٧,٦٧٦	أغطية خطابات الضمان (*)
				الإجمالي

(*) يتمثل في قيمة خطابات ضمان مغطاة بالكامل.

٦. الأوعية الأذخارية لدى البنوك

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري	
٩٥,٧١٢,٣٨٢	١٥١,٥٣٣,٩٩٧	١٥١,٠٣٣,٩٩٧	٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وبإخطار
٣٤,٩٧٩,٧٢٢	٦,٣٢٠,٨٤٧		٦,٣٢٠,٨٤٧	عملة محلية
١٣٠,٦٩٢,١٠٤	١٥٧,٨٥٤,٨٤٤	١٥١,٠٣٣,٩٩٧	٦,٨٢٠,٨٤٧	عملة أجنبية
				الإجمالي

٨. استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠			
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	مخصصة عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري	
٢٥٨,٨٠٥,٥٢٥	٢٥٨,٢١٥,٩٠٢	٧٦,٥٨٩,٠٩٣	١٨١,٦٢٦,٨٠٩	سندات خزانة مصرية
١,١٧٢,٧٠٥,٠٠٠	١,٢٢٥,٧٠٥,٠٠٠	٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٧٠,٧٠٥,٠٠٠	شهادات استثمار
١,٤٠١,٤١٠	١,٤٠١,٤١٠	١,٤٠١,٤١٠	-	سندات حكومية (إسكان)
٧٣,٨٦٥,٤١٨	٧١,٩٣٩,٨٩٥	٥٣,٠٣٩,٨٤٣	١٨,٩٠٠,٠٥٢	سندات دولارية
٢١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	شهادات ادخار (*)
<u>١,٥٢٨,٢٧٧,٣٥٣</u>	<u>١,٥٥٧,٢٦٢,٢٠٧</u>	<u>٥٨٦,٠٣٠,٣٤٦</u>	<u>٩٧١,٢٣١,٨٦١</u>	الإجمالي

(*) قامت الشركة بإعادة توبيخ شهادات قناة السويس من بند أوعية ادخارية بالبنوك (إيضاح رقم ٦) إلى بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وتتمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في:

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠			
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	مخصصة عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري	
٣٣٤,٠٧٢,٣٥٣	٣٣١,٥٥٧,٢٠٧	١٣١,٠٣٠,٣٤٦	٢٠٠,٥٢٦,٨٦١	استثمارات مالية مقيدة في البورصة
١,١٩٤,٢٠٥,٠٠٠	١,٢٢٥,٧٠٥,٠٠٠	٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٧٠,٧٠٥,٠٠٠	استثمارات مالية غير مقيدة في البورصة
<u>١,٥٢٨,٢٧٧,٣٥٣</u>	<u>١,٥٥٧,٢٦٢,٢٠٧</u>	<u>٥٨٦,٠٣٠,٣٤٦</u>	<u>٩٧١,٢٣١,٨٦١</u>	الإجمالي

٩. القروض بضمان وثائق

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠			
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري	
١٣,٤٤٤,٣٥٨	١٢,٧٤٦,٠٠٦	-	١٢,٧٤٦,٠٠٦	قروض بضمان وثائق تأمين

١٠. الاستثمارات العقارية

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	مخصصة عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري
٩,٠٩٦,٨٦٥	٩,٠٩٦,٨٦٥	٩,٠٩٦,٨٦٥	-
(٧٢٥,٢٧٧)	(٧٣٣,٥٦٧)	(٧٣٣,٥٦٧)	-
٨,٣٧١,٥٨٨	٨,٣٦٣,٢٩٨	٨,٣٦٣,٢٩٨	-

عقارات (مباني)
يخصم:
مجمّع الإهلاك
صافي الاستثمارات العقارية

مجمّع إهلاك الاستثمارات العقارية

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري
٦٩٢,١١٧	٧٢٥,٢٧٧	٧٢٥,٢٧٧	-
٣٣,١٦٠	٨,٢٩٠	٨,٢٩٠	-
٧٢٥,٢٧٧	٧٣٣,٥٦٧	٧٣٣,٥٦٧	-

رصيد أول الفترة / العام
إهلاك الفترة / العام
رصيد آخر الفترة / العام

١١. مدينو عمليات التأمين

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري
١٠٥,٣٢٥,٧٤٥	١١٥,٣٤٤,٧٤٧	٨٨,٦١٩,٨٩٦	٢٦,٧٢٤,٨٥١
٥٨,٠٩٩,٣٧١	٤٤,٩٤٦,٧٣٥	٤٤,٨٧٧,٢٩٦	٦٩,٤٣٩
٣,٠٩٧,٢٤٥	٥,٢٢١,٢٠٩	٥,٢٢١,٢٠٩	-
٣,٧٤٦,٧٤٢	٣٨٢,٠٦٨	٣٨٢,٠٦٨	-
١٧٠,٢٦٩,١٠٣	١٦٥,٨٩٤,٧٥٩	١٣٩,١٠٠,٤٦٩	٢٦,٧٩٤,٢٩٠
(٢١,٢٨٣,٧٩٨)	(٢٨,٣٩٤,٩٧٩)	(٢٨,٣٦٣,١٧٩)	(٣١,٨٠٠)
١٤٨,٩٨٥,٣٠٥	١٣٧,٤٩٩,٧٨٠	١١٠,٧٣٧,٢٩٠	٢٦,٧٦٢,٤٩٠

أقساط تحت التحصيل
شيكات آجلة
شيكات مَرْتَدَّة
حسابات جارية للمؤمن لهم
الإجمالي
مجمّع خسائر الاضمحلال (إيضاح رقم ١٤)
الصافي

١٢. الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري
١٢,٤٨٨,٧٧٥	١٨,٩٠٠,١١٨	١٨,٩٠٠,١١٨	-
٢٤,٦٧٥,٨٢١	٣٠,٩١٧,٤٠٤	٣٠,٩١٧,٤٠٤	-
٤,٣٣٣,٥٤٨	٤,٢١١,٦٨٥	٤,٢١١,٦٨٥	-
٤١,٤٩٨,١٤٤	٥٤,٠٢٩,٢٠٧	٥٤,٠٢٩,٢٠٧	-
(١١,٦٠٠,٠٠٠)	(١١,٦٠٠,٠٠٠)	(١١,٦٠٠,٠٠٠)	-
٢٩,٨٩٨,١٤٤	٤٢,٤٢٩,٢٠٧	٤٢,٤٢٩,٢٠٧	-

شركات محلية
شركات بالخارج
المُخَصَّصَات المُخْتَجَزَة لدى مُعْجِدي التأمين
الإجمالي
مجمّع خسائر الاضمحلال (إيضاح رقم ١٤)
الصافي

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٣. الأصول الأخرى (مدينون وأرصدة مدينة أخرى)

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري	
٦,٢٣٦,٠٠٨	١,٤١٤,٣١١	١,١٩٩,٤٦١	٢١٤,٨٥٠	جارى الوكلاء
٥,٦٨١,٢٣٧	٥,٣٩٠,٤٦٩	٢,٢٨٩,٩٨٣	٣,١٠٠,٤٨٦	سلف العاملين
٧٩١,٦٤٧	٥٩٧,٢٤٤	٢٨٧,٨١٤	٣٠٩,٤٣٠	تأمينات لدى الغير
٣٣,٩٤٩	-	-	-	ملاحق مرتدة مسددة مقدما
-	١,١١١,٦٢٨	٨٠٧,٩٤٩	٣٠٣,٦٧٩	مصروفات أخرى تحت التسوية
٤٣,٤٩١,٥١٦	٣٨,٩٨٩,٦٩٢	١٥,٠٩٩,١١٠	٢٣,٨٩٠,٥٨٢	إيرادات استثمارات مستحقة
-	٥٢٢,٥٠٠	٤٧٧,٠٠٠	٤٥,٥٠٠	عهد أمناء خزائن
٢٠٥,٣٤٩	٢٠٥,٣٤٩	٢٠٥,٣٤٩	-	وديعة مستولى عليها من البنك
٤٠,٤٩٨	٤٠,٤٩٨	٢,٦٠٠	٣٧,٨٩٨	أرصدة محجوز عليها
٥٣١,٨٩٠	٦٤,٣٤٥	٦٤,٣٤٥	-	شركة ميد نيت
١١,٣٦٠	-	-	-	فروق ضرائب منتجين
٣,٧٠٨	-	-	-	حساب معلق
-	٢٨٧,٠٢٦	١٧٧,٩٤٦	١٠٩,٠٨٠	عهد تحت التسوية
٧,١٣٠,٨٥٤	٤,١٣٣,٣٥٦	٢,٨٥٩,٨٣٣	١,٢٧٣,٥٢٣	ضريبة على الأذون والسندات
٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤٠٠,٠٠٠	٤,٨٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	كسب عمل
١١٠,١٥٣	١٠٣,٨١٤	١٠٣,٨١٤	-	قسط سيارات العاملين
٣٥,٩٦٢	٤٥,٩٣٤	٤٥,٩٣٤	-	ضرائب خصم من المنبع
٣٢٣,٣٥٠	٣,٧٠٨	-	٣,٧٠٨	ارصده مدينة أخرى
٦٨,٢٢٧,٤٨١	٥٩,٣٠٩,٨٧٤	٢٨,٤٢١,١٣٨	٣٠,٨٨٨,٧٣٦	الإجمالي
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	مجموع خسائر الاضمحلال (إيضاح رقم ١٤)
٦٧,٢٢٧,٤٨١	٥٨,٣٠٩,٨٧٤	٢٧,٤٢١,١٣٨	٣٠,٨٨٨,٧٣٦	الصافي

١٤. مجموع خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين والمدينون وشركات التأمين وإعادة التأمين والأصول الأخرى

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	
الأصول الأخرى	شركات تأمين وإعادة	مدينو عمليات التأمين	مدينو عمليات التأمين حياة	الأصول الأخرى	شركات تأمين وإعادة	مدينو عمليات التأمين	مدينو عمليات التأمين حياة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٣٠,٠٠٠	١٥,٧١٠,٨٧١	٣٦٣,٥٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠	٢١,٢٥١,٩٩٨	٣١,٨٠٠	رصيد أول الفترة/ العام
-	١٧٠,٠٠٠	٦,٠٧٧,٠٠٦	-	-	-	٨,٨٤٢,٩٤٦	-	المؤن خلال الفترة/ العام
١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠	٢١,٧٨٧,٨٧٧	٣٦٣,٥٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٩٤,٩٤٤	٣١,٨٠٠	الإجمالي
-	-	(٤٧٢,٨٧٩)	(٣٣١,٧٠٠)	-	-	(١,٥٣٤,٨٧٤)	-	يخصم:
-	-	(١٣,٠٠٠)	-	-	-	(١٩٦,٨٩١)	-	مخصصات انتفي الغرض منها
١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠	٢١,٢٥١,٩٩٨	٣١,٨٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٣,١٧٩	٣١,٨٠٠	المستخدَم خلال الفترة/ العام
-	-	-	-	-	-	-	-	رصيد آخر الفترة/ العام

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥ الأصول الثابتة (بالمصري)

٢٠١٩/٩/٣٠	نظم آية متكاملة			وسائل نقل وانقل			أثاث			معدات تشغيلها	
	إجمالي	إجمالي	عام	إجمالي	إجمالي	عام	إجمالي	إجمالي	عام	حياة	حياة
٥٣,٧١٢,٣٣٠	٥٦,٦٧٣,٧٣٣	٥,٦٩٦,٧٣٨	٢,٣٤١,٩٩١	٣,٧٥٣,١٧٦	٣,٩٤٠,٥٠٠	٦,٤١٩,٦٥٢	٤٦٧,٣٨٢	٣٤,٠٥٤,٢٩٤			
٢,٩٦٧,٨٨٨	١٠,٨٤٧٤	١٠,٧٧٣	٢,١١٨	-	-	١٦,٥٥٥	٧٩,٠٢٨	-			
(٦,٤٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-			
٥٦,٦٧٣,٧٣٣	٥٦,٧٨٢,٢٠٧	٥,٧٠٧,٥١١	٢,٣٤٤,١٠٩	٣,٧٥٣,١٧٦	٣,٩٤٠,٥٠٠	٦,٤٣٦,٢٠٧	٥٤٦,٤١٠	٣٤,٠٥٤,٢٩٤			
في أول الفترة/ العام	في أول الفترة/ العام	في أول الفترة/ العام	في أول الفترة/ العام	في أول الفترة/ العام	في أول الفترة/ العام	في أول الفترة/ العام	في أول الفترة/ العام	في أول الفترة/ العام	في أول الفترة/ العام	في أول الفترة/ العام	في أول الفترة/ العام
مجموع الإهلاك:	مجموع الإهلاك:	مجموع الإهلاك:	مجموع الإهلاك:	مجموع الإهلاك:	مجموع الإهلاك:	مجموع الإهلاك:	مجموع الإهلاك:	مجموع الإهلاك:	مجموع الإهلاك:	مجموع الإهلاك:	مجموع الإهلاك:
٢,٩٦٧,٨٨٨	٣,٣٥٧,٥٢٢	٤,٤٨٨,٣٩٥	٩٠٨,٠٦١	٢,٦٧٩,٣٧١	١,٣٣٠,٠٤٣	٥,٤٦٢,٧٧٤	٩٣,٠٠٢	١٥,٣٩٥,٨٧٦			
(١,٠٧)	٦٣٩,٠٩٨	١٢٢,٩٠٠	١١٤,٧٩٢	١١,٧٨١	١٧٧,٣٢٢	٩٠,٩٨٧	١١,٢٧٣	١١٠,٠٤٢			
٢٨,٩٥٢,٦١٣	٣١,٩٩٦,٦٢٠	٤,٦١١,٢٩٥	١,٠٢٢,٨٥٣	٣,٦٩١,١٥٢	١,٥٠٧,٣٦٦	٥,٥٥٣,٧٦١	١٠٤,٢٧٥	١٥,٥٠٥,٩١٨			
٢,٤٠٥,٠١٦	٢٤,٧٨٥,٥٨٧	١,٠٩٦,٢١٢	١,٣٢١,٢٥٦	٦٢,٠٢٤	٢,٤٣٣,١٣٤	٨٨٢,٤٤٦	٤٤٢,١٣٥	١٨,٥٤٨,٣٧٦			
٢٨,٩٥٢,٦١٣	٣١,٩٩٦,٦٢٠	٤,٦١١,٢٩٥	١,٠٢٢,٨٥٣	٣,٦٩١,١٥٢	١,٥٠٧,٣٦٦	٥,٥٥٣,٧٦١	١٠٤,٢٧٥	١٥,٥٠٥,٩١٨			
٢,٤٠٥,٠١٦	٢٤,٧٨٥,٥٨٧	١,٠٩٦,٢١٢	١,٣٢١,٢٥٦	٦٢,٠٢٤	٢,٤٣٣,١٣٤	٨٨٢,٤٤٦	٤٤٢,١٣٥	١٨,٥٤٨,٣٧٦			
٢٨,٩٥٢,٦١٣	٣١,٩٩٦,٦٢٠	٤,٦١١,٢٩٥	١,٠٢٢,٨٥٣	٣,٦٩١,١٥٢	١,٥٠٧,٣٦٦	٥,٥٥٣,٧٦١	١٠٤,٢٧٥	١٥,٥٠٥,٩١٨			
٢,٤٠٥,٠١٦	٢٤,٧٨٥,٥٨٧	١,٠٩٦,٢١٢	١,٣٢١,٢٥٦	٦٢,٠٢٤	٢,٤٣٣,١٣٤	٨٨٢,٤٤٦	٤٤٢,١٣٥	١٨,٥٤٨,٣٧٦			

في آخر الفترة/ العام
صافي الأصول في آخر الفترة/ العام

١٦. حقوق حملة الوثائق

المُخصَّصات الفنية

الرصيد في ٢٠١٩/٩/٣٠	المُكوّن (المستخدم) خلال الفترة	فروق تقييم أرصدة المُخصَّصات بالعملات الأجنبية	الرصيد في ٢٠١٩/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧٤٧,٨٨٦,٠٠٠	٤,٩٩٣,٣٤٤	(١٠٧,٣٤٤)	٧٤٣,٠٠٠,٠٠٠
٢٨,٦٤٧,٧٠٠	٢,٨٤٨,٦٠٠	-	٢٥,٧٩٩,١٠٠
<u>٧٧٦,٥٣٣,٧٠٠</u>	<u>٧,٨٤١,٩٤٤</u>	<u>(١٠٧,٣٤٤)</u>	<u>٧٦٨,٧٩٩,١٠٠</u>
١٦٧,٧٨٠,٠٠٠	(٧,٣٧١,٥٠٠)	(٧٩١,١٠٠)	١٧٥,٩٤٢,٦٠٠
٧٢,٦٤٠,٧٢١	(٨,٩٥٣,٠١١)	(٢٣٨,٠٢٠)	٨١,٨٣١,٧٥٢
٦٣,٥٠٩,٤٠٠	٥٤٧,٢٠٠	-	٦٢,٩٦٢,٢٠٠
<u>٣٠٣,٩٣٠,١٢١</u>	<u>(١٥,٧٧٧,٣١١)</u>	<u>(١,٠٢٩,١٢٠)</u>	<u>٣٢٠,٧٣٦,٥٥٢</u>
<u>١,٠٨٠,٤٦٣,٨٢١</u>	<u>(٧,٩٣٥,٣٦٧)</u>	<u>(١,١٣٦,٤٦٤)</u>	<u>١,٠٨٩,٥٣٥,٦٥٢</u>

تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال
الاحتياطي الحسابي
مُخصَّص المطالبات تحت التسديد

تأمينات الممتلكات والمسؤوليات
مُخصَّص الأخطار السارية
مُخصَّص التعويضات تحت التسوية
مُخصَّص التقلبات العكسية

إجمالي المُخصَّصات الفنية

تتمثل المخصصات الفنية المدرجة في قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة (مجمع فروع التأمين) فيما يلي:

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٩١٨,٠٤٤,١٥٦	٩١٥,٦٦٦,٠٠٠
١٠٧,٣٩٢,٨٣٢	١٠١,٢٨٨,٤٢١
٦٢,٩٦٢,٢٠٠	٦٣,٥٠٩,٤٠٠
<u>١,٠٨٨,٣٩٩,١٨٨</u>	<u>١,٠٨٠,٤٦٣,٨٢١</u>
١,١٣٦,٤٦٤	-
<u>١,٠٨٩,٥٣٥,٦٥٢</u>	<u>١,٠٨٠,٤٦٣,٨٢١</u>

مخصص الأخطار السارية والاحتياطي الحسابي
مخصص التعويضات تحت التسوية
مخصص التقلبات العكسية

فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية

١٧. الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠		
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري
٢,٨٥٢,٨٩٠	٩,٧٠٩,١٣٤	٧,٩٧٦,١٨٤	١,٧٣٢,٩٥٠
٧١,٢٣٧,٢٧١	٨٢,٤٤٨,٨٨٤	٧٨,٠٠٠,٢٠٤	٤,٤٤٨,٦٨٠
٨٨,٨٢٠,٣٨٢	٧٩,٦٩٢,٩٦٧	٧٧,٥٥١,٧٥٩	٢,١٤١,٢٠٨
<u>١٦٢,٩١٠,٥٤٣</u>	<u>١٧١,٨٥٠,٩٨٥</u>	<u>١٦٣,٥٢٨,١٤٧</u>	<u>٨,٣٢٢,٨٣٨</u>

شركات محلية
شركات بالخارج
المُخصَّصات المُحتجزة من مُعيدي التأمين
الإجمالي

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨. دانون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	حياة
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢٩١,٧٣٨	٣٠٠,٩٧٨	١٠٦,٥٩١	١٩٤,٣٨٧	جارى الوكلاء
٢,٩٨٣,٣١١	١,٧٤٧,١٨٥	١,٧٤٧,١٨٥	-	المؤمن لهم
٧٢,٠٠١	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	-	حساب معلق
١٢,٥٣٣,٣٨٢	٧,٦٢٣,١٨٤	٧,٦٢٣,١٨٤	-	عناية مصر - عملاء آخرين
١٥,٣٨٢	١٥,١٣٨	١٥,١٣٨	-	أرصدة قضايا وتحقيقات
٢٢٤,٦٠٧	٢٦٥,٥١٦	٢٢٣,٣٦٢	٣٢,١٥٤	رسم التطوير الهيئية
١,٠٣٤,٧٤٢	٥٤٥,٤٥٨	٥٤٥,٤٥٨	-	ملاحق تحت التسديد
٤,١٥٠,٢٦٢	٨,٣٨٠,٣٩٧	٥,٧٤٢,٠١٦	٢,٦٣٨,٣٨١	كسب عمل موظفين
٦٣,٦٨٣	١١٤,٥٠٣	٨٠,٩٠٤	٣٣,٥٩٩	كسب عمل منتجين
٢,٧٥٧,٢٨٣	٤,٠٨٢,١٦٠	٣,٩٢٩,٣٠٦	١٥٢,٨٥٤	ضرائب من العمولات
٤٢١,٦٢٦	٣٩٥,٠٧٥	١٤١,٠٣٦	٢٥٤,٠٣٩	تأمينات اجتماعية موظفين ومنتجين
٨٢٧,٩٥٩	٩١٢,٧٦٢	٨٦٥,٣٧٩	٤٧,٣٨٣	فروق ضرائب منتجين
٨٨٠,٢٠٤	٩١٦,٨٦٦	٧٢٤,٦٦٦	١٩٢,٢٠٠	صندوق الزمالة
٦,١٥٠,٧٣٠	٨,٤٤٣,٦٤٠	٤,٩٨٥,٩٩٠	٣,٤٥٧,٦٥٠	مصرفوات مستحقة
٤٤,٣٦٥	٤٤,٣٦٥	٤٤,٣٦٥	-	ملاحق تحت التسديد شئون قانونيه
٢٩٦,٢٧٥	٢٩٦,٢٧٥	٢٩٥,٥٣٨	٧٣٧	نصيب العاملين في الأرباح
٥٩٣,٥٧٥	٧٠١,٢٧٣	٦٦٩,٧٣٧	٣١,٥٣٦	مهن غير تجارية
١٩,٠٣٨,٨١٥	٢٣,٥٠١,٣١٧	٢٢,٢٢٧,٧٩٤	١,٢٧٣,٥٢٣	ضرائب شركات الأموال
١٢٦,٧١٥	٩٦,٧٩١	٩١,٥٠٨	٥,٢٨٣	أرباح تجارية وصناعية
٤٤,٢٤٤	٤٤,٢٦٠	٣٨,٧٥٥	٥,٥٠٥	ضريبة على الفوائد
١,٥٩٩,٥٣٢	١,٧٨١,٩٣٣	١,٧٠١,٢٩٦	٨٠,٦٣٧	دمغة الأتساع
٤٠,٠٨٧,٥٤٢	٣٩,٠٧٣,٤٦٢	٣٨,٩٢٤,٤٧٣	١٤٨,٩٨٩	دمغة نسبية على الأقساط
٢,٨٠٠	-	-	-	دمغة نسبية على الإعلانات
٣,٨٣٨,٩٧٤	٤,٧٧٢,٦٥١	٤,٤٢٤,٩٠٥	٣٤٧,٧٤٦	الهيئة العامة للرقابة المالية
٥٢,٠٥٥٥	٥٦٢,٥٥٥	٥٥٢,٥٥٥	١٠,٠٠٠	تأمينات من الغير
١٠٦,٠٥٥	١٠٦,٠٥٥	١٠٦,٠٥٥	-	دائنو العقارات
٣٣٨,٠٤٤	٣٧٩,٣٨٣	٣٧٩,٣٨٣	-	أتعاب المراجعة - المجمع العشرية
٣,٤٠٣,١٢٢	٤,٧١٧,٨٨١	٢,٨٦٢,٦٨١	١,٨٥٥,٢٠٠	أمانات شيكات
٩,٣٤١,٤٦٥	٣,٨٠٣,٧٦٢	٢,٢١٥,٤٦٨	١,٥٨٨,٢٩٤	أقساط تأمين محصلة مقدما
٥٨,٨٩٠	١٢٣,٤٦١	١٢٣,٤٦١	-	أقساط تأمين ملغاة مقدما
٢,٣٦٣,٠١٥	٤٩١,٥٥١	٤٩١,٥٥١	-	مصرفوات مستحقة مصلحة الضرائب
٣٦,١٩٧	٦٩,٩١٧	٦٩,٩١٧	-	تحصيلات تحت التسوية
٤,٥٨٦,٦٦٨	٤,٥٨٦,٦٦٨	٤,٥٨٦,٦٦٨	-	صندوق تمويل وتدريب
٧,٦٢٠,٦٤٨	٨,٤٤٨,١٤٨	٨,٣٩٦,٩٠٠	٥١,٢٤٨	العمولات المستحقة على الأقساط تحت التحصيل
١,٥٥٣,٦٠٠	١,٨٦١,٢٠٠	١,٨٦١,٢٠٠	-	الخصم المستحق على الأقساط تحت التحصيل
١٤٤,٧٩٣	٥,٩٢٠,٥٠٢	٥,٩٢٠,٥٠٢	-	الصندوق الحكومي لحوادث المركبات
١٨١,٣٤٩	-	-	-	مكافأة إنتاج مستحقة
١٠,٤١٤,٧٥٢	٤,١٣٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٦٣٠,٠٠٠	حوافز إنتاج تحت التسوية
٩,٣٨١,٨٢٢	٧,٠٨٢,١٢٤	٧,٠٨٢,١٢٤	-	عمولات إنتاج مستحقة
٤٧٤,٠٠٠	٣٢٩,٠٠٠	٢٠٩,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
١٧,٢٠٣,١١٧	٢,٢٣٩,٥٠٦	٢,٢٣٩,٥٠٦	-	مصرفوات إنتاج مستحقة
٦٢,١٠٥	٢١,٣٩٣	٢١,٣٩٣	-	رسم تطوير الإتحاد
٤١٥,٠٧٦	٣٤٨	-	٣٤٨	عمولة تكميلية مستحقة
١١٠,٨٠٦	١١٠,٨٠٦	١١٠,٨٠٦	-	إيرادات العقارات محصلة مقدما
٤٠٦,٣٨٦	٤١٦,٩٨٥	-	٤١٦,٩٨٥	أمانات
٣٣,٥٤٠	٤٢,١٦٠	-	٤٢,١٦٠	عرايين
٥٥٧,٢٢٣	١٦٨,٠١٦	١٦٨,٠١٦	-	ضريبة القيمة المضافة
-	١٨٤,٤٩٩	١٨٤,٤٩٩	-	تسوية إستعاضة
٢,٧٧٦,٧٠٨	٩٤٧,٨٥٢	٢٥٧,٩٦٢	٦٨٩,٨٩٠	مصرفوات مستحقة تأمين صحي
١٨,٣٢٦	٣٢٢,١٨٣	٢٧٨,٢٦٤	٤٣,٩١٩	أرصدة دائنة أخرى
١٧٠,١٨٨,١٠٩	١٥١,٤٤١,١٤٤	١٣٧,٠٩٦,٤٩٧	١٤,٣٤٤,٦٤٧	الإجمالي

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩. المخصصات

الرصيد في ٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري	المكُون خلال الفترة جنيه مصري	الرصيد في ٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	
٥٧٤٢,٣٢٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٢,٣٢٤	مُخصَّص الطوارئ والمنازعات (*) مخصص مكافأة ترك الخدمة - رئيس مجلس الإدارة (*) مخصص مكافأة ترك الخدمة - موظفين مُخصَّص ضرائب الإجمالي
٢,٦٧٧,٥٠٠	٢٧٧,٥٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠,٠٠٠	
<u>٥١,٤١٩,٨٢٤</u>	<u>٦,٢٧٧,٥٠٠</u>	<u>٤٥,١٤٢,٣٢٤</u>	

(*) تم فصل مخصص مكافأة ترك الخدمة لرئيس مجلس الإدارة عن مخصص الطوارئ والمنازعات ليتم عرضه بشكل منفصل.

٢٠. رأس المال

١/٢٠ المرخص به:

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠ مليون جنيه مصري.

٢/٢٠ المصدر والمدفوع:

٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

يمثل رأس المال المصدر والمدفوع عدد ٦٠ مليون سهم بقيمة اسمية للسهم ٢,٥ جنيه مصري.

٢١. الاحتياطات

وتتمثل الاحتياطات فيما يلي:

٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري
٥٠,٠٢٩,٥٩٣	٥٠,٠٢٩,٥٩٣
٤,٢١٨,١٢٤	٤,٢١٨,١٢٤
١,٧٧٤,٢٠٢	١,٧٧٤,٢٠٢
<u>٥٦,٠٢١,٩١٩</u>	<u>٥٦,٠٢١,٩١٩</u>

الاحتياطي القانوني
الاحتياطي العام
الاحتياطي الرأسمالي

١/٢١ الاحتياطي القانوني

وفقا لأحكام قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وللنظام الأساسي للشركة يتم تحويل ٥% من صافي الربح السنوي إلى الاحتياطي القانوني ويتم وقف هذا التحويل إذا بلغ رصيد الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المصدر، وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات المحددة في قانون الشركات.

٢/٢١ الاحتياطي العام

وفقا للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ يتم باقتراح من مجلس الإدارة وموافقة الجمعية العامة للشركة تجنيب جزء من الأرباح المتبقية لتدعيم الاحتياطي العام.

٣/٢١ الاحتياطي الرأسمالي

وفقا للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ يتم تجنيب أرباح بيع الأصول الثابتة قبل بداية توزيع الأرباح.

٢٢. صافي الدخل من الاستثمارات

٢٠١٨/٩/٣٠		٢٠١٩/٩/٣٠		
مخصص	الإجمالي	مخصص	الإجمالي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٦٧,١٦٣	٢,٨٢٧,٧٦٩	٦,٥٨٥,١٦٠	٢,٨٢٧,٧٦٩	أرباح الأوعية الأخرية بالبنوك
٢٤٣,٠٠٠	١٥,٧٦٣	-	١٥,٧٦٣	صافي أرباح أصول مالية متاحة للبيع
-	(١١٥,٩٣٩)	-	(١١٥,٩٣٩)	رد خسائر اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع
١١٢,٥٠٩	-	١٠٤,٤٧٠	-	صافي أرباح قروض
٥٨,٢١٢,٢٢١	-	٤٧,٢٥٢,٦٥٣	-	صافي أرباح الاستثمارات المالية المُحتفظ بها
٥٨,٥٦٧,٧٣٠	(١٠٠,١٧٦)	٤٧,٣٥٧,١٢٣	(١٠٠,١٧٦)	صافي أرباح الأوراق المالية
٥٩,١٣٤,٨٩٣	٢,٧٢٧,٥٩٣	٥٣,٩٤٢,٢٨٣	٢,٧٢٧,٥٩٣	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
٩٣٥,٨٤٨	-	٨٤٢,٨٧٨	-	صافي أرباح الاستثمارات العقارية
٣,١٧٣,٩٣٢	-	٣,١٧٣,٩٣٢	-	
٢,٩٧٠,١٤٩	-	٢,٩٧٠,١٤٩	-	
(٢٨١,٦٤١)	-	(٢١١,٢٩٤)	-	العائد على المال المُحتجز
٥٩,٧٩٠,٥٣٣	٢,٧٢٧,٥٩٣	٥٤,٥٧٣,٨٦٧	٢,٧٢٧,٥٩٣	يخصم: فوائد مُستحقة عن المال المُحتجز من مُعيدي التأمين
(٩٣٥,٤٧٦)	(٢٧٧,٥٥٠)	(٦٩٧,٤٦٣)	(٢٧٧,٥٥٠)	صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
٥٨,٨٥٥,٠٥٧	٢,٤٥٠,٠٤٣	٥٣,٨٧٦,٤٠٤	٢,٤٥٠,٠٤٣	يخصم: ١٠% مصروفات استثمار غير المباشرة
				صافي الدخل من الاستثمارات

٢٣. إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٨/٩/٣٠		٢٠١٩/٩/٣٠		
مُخصَّصة	حُرّة	مُخصَّصة	حُرّة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٣٨٧,٦١٥	-	١,٣٨٧,٦١٥	-	رسوم إصدار وثائق تأمين
١,٥٣٤,٨٧٤	-	١,٥٣٤,٨٧٤	-	الفائض في المخصصات القائمة
-	-	-	-	فروق أسعار عملات أجنبية
٢٣٤,٩١٤	٥٠٥,١٨٣	٢٣٤,٩١٤	٥٠٥,١٨٣	إيرادات متنوعة
٣,١٥٧,٤٠٣	٥٠٥,١٨٣	٣,١٥٧,٤٠٣	٥٠٥,١٨٣	الإجمالي

٢٤. مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٨/٩/٣٠		٢٠١٩/٩/٣٠		
مُخصَّصة	إجمالي	مُخصَّصة	إجمالي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	١,٦٠٠,٠٠٠	-	١,٦٠٠,٠٠٠	حواجز إنتاج تحت التسوية
-	-	٢٦,٩٢٥	-	ضرائب على التوزيعات
-	-	١,٢٨٤,٨٤٥	-	فروق أسعار عملات أجنبية
-	-	٢٥٨,٧٠٠	-	تأمين صحي
-	-	١,٥٧٠,٤٧٠	-	الإجمالي

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٢٠١٩ سبتمبر ٢٠

٢٥ أقساط

صافي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الوارد		أقساط مباشرة	٢٠١٩/٩/٣٠	
	خارجي	محلي		خارجي	محلي			
	جنيه مصري	جنيه مصري		جنيه مصري	جنيه مصري			
٢٩,٦٨٦,٠٧٨	(١,٨١٠,٢٩٦)	(٤٤٠,٩٠٣)	٣١,٩٣٧,٢٧٧	-	-	٣١,٩٣٧,٢٧٧	٢٠١٩/٩/٣٠	حياة
٦,٧٤٤,١٢٥	(١٩,١٢٤,٦٣٢)	-	٢٥,٨٦٨,٧٥٧	٦٩,٨٩٥	٣٨٧,٠٦٠	٢٥,٤١١,٨٠٢		الحريق
٧٣١,٢٣٥	(٢,٣٩٦,٦٠٥)	-	٣,١٢٧,٨٤٠	١٠,٦٤٦	-	٣,١١٧,١٩٤		البحري
٥٩٣,٢٨١	(٦٠٥,٠٣٠)	-	١,١٩٨,٣١١	-	-	١,١٩٨,٣١١		الداخلي
٦١٢,٨٦١	(١,٤٣٥,٨٥٦)	-	٢,٠٤٨,٧١٧	-	-	٢,٠٤٨,٧١٧		أجسام السفن
٢١,١٥٤,٩٩٠	(١٠,١٥٣,٣٧٥)	-	٣١,٣٠٨,٣٦٥	-	-	٣١,٣٠٨,٣٦٥		السيارات التكميلي
٧,٥٦٩,٩٥٢	(٣,٣٦٨,٠٠٦)	-	١٠,٩٣٧,٩٥٨	-	-	١٠,٩٣٧,٩٥٨		السيارات الإجباري
١,٧٤٣,١١٧	(٧,٢٥٨,٣٧٤)	(٢,٨٤٧)	٩,٠٠٤,٣٣٨	١٩,٠١٩	٥٢٣,٣٥٧	٨,٤٦١,٩٦٢		الهندسي
٧,٢٧٠,٦١١	(١٤,٩٢٧,٥١١)	(٤٧,٩٥٦)	٢٢,٢٤٦,٠٧٨	(٨,٠٥٥)	-	٢٢,٢٥٤,١٣٣		الحوادث والمسؤوليات
٢,٩٥٢,٩٨٠	(٨,٩٤٤,٦١١)	-	١١,٨٩٧,٥٩١	-	-	١١,٨٩٧,٥٩١		العلاج الطبي
٧٩,٠٥٩,٢٣٠	(٧٠,٠٢٤,٢٩٦)	(٤٩١,٧٠٦)	١٤٩,٥٧٥,٢٣٢	٩١,٥٠٥	٩١٠,٤١٧	١٤٨,٥٧٣,٣١٠		الإجمالي

صافي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الوارد		أقساط مباشرة	٢٠١٨/٩/٣٠	
	خارجي	محلي		خارجي	محلي			
	جنيه مصري	جنيه مصري		جنيه مصري	جنيه مصري			
٢٧,٤٢٤,٦٨٢	(٢,٩٤٠,٠٥١)	(٨١٢,٩٥٤)	٣١,١٧٧,٦٨٧	-	-	٣١,١٧٧,٦٨٧	٢٠١٨/٩/٣٠	حياة
٢,٩٨٩,٣٥٧	(١٧,٧١٤,٤٦٢)	٥,٢٨٢	٢٠,٦٩٨,٥٣٧	-	-	٢٠,٦٩٨,٥٣٧		الحريق
١,٢٠٨,٦٦٦	(٣,١٦٧,٧٥٥)	-	٤,٣٧٦,٤٢١	-	-	٤,٣٧٦,٤٢١		البحري
٩٨٤,٤٦٩	(١,٠٥٢,٣٢٢)	-	٢,٠٣٦,٧٩١	-	-	٢,٠٣٦,٧٩١		الداخلي
١,٦٥٨,٤٩٩	(١,٤٧٣,٥٨٥)	(٥٤,١٦٢)	٣,١٨٦,٢٤٦	-	-	٣,١٨٦,٢٤٦		أجسام السفن
٢١,٣٧٦,٨٣٢	(١٠,٠٠٦,٥٣٨)	-	٣١,٣٨٣,٣٧٠	-	-	٣١,٣٨٣,٣٧٠		السيارات التكميلي
٩,٢٣٢,٣٦٦	(٣,٠١٣,٥٢٠)	-	١٢,٢٤٥,٨٨٦	-	-	١٢,٢٤٥,٨٨٦		السيارات الإجباري
١,٢٩٧,٢٢٢	(٦,٧٤٦,١٨٩)	(٤,٧٩٠)	٨,٠٤٨,٢٠١	-	٣١٨,٤٠٠	٧,٧٢٩,٨٠١		الهندسي
٥,٤٥٥,٢٠٦	(١١,٦١٦,٠٦٤)	(٧٧,٨٦١)	١٧,١٤٩,١٣١	-	-	١٧,١٤٩,١٣١		الحوادث والمسؤوليات
٢,٧٧٠,٢٥٨	(١,٣٤٤,٠٣٥)	-	١٥,١١٤,٢٩٣	-	-	١٥,١١٤,٢٩٣		العلاج الطبي
٧٥,٣٩٧,٥٥٧	(٦٩,٠٧٤,٥٢١)	(٩٤٤,٤٨٥)	١٤٥,٤١٦,٥٦٣	-	٣١٨,٤٠٠	١٤٥,٠٩٨,١٦٣		الإجمالي

شركة المهندسين للتأمين - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية التورية المجمعة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

تعيضات ٢٦

صافي التعويضات	تعيضات مستترة عن عمليات إعادة التأمين		إجمالي التعويضات	تعيضات مدفوعة عن عمليات إعادة التأمين		تعيضات مباشرة	٢٠١٩/٩/٣٠
	الصلوات	مطية		الوارد	مطية		
جنيه مصري	خارجي	مطية	جنيه مصري	خارجي	مطية	جنيه مصري	حياة
٢٩,٠٤٢,٥٣٨	(٤٣٢,٤١٠)	(٨٦,٤٧٠)	٢٩,٥٦٦,٤١٨	-	-	٢٩,٥٦٦,٤١٨	البريق
٢,٢٠٧,٦٦٨	(٥٠,٣١٥,٢٨٤)	(١٠٠)	٥٢,٥١٨,٠٥٢	٧٠٠,٦٩٤	٧,٢٩٣,٢٨٦	٤٥,٠٢٤,٠٧٢	البحري
٢٠٧,٢٤٨	(١٤٩,٥٨٢)	(١٩,٥١٧)	٣٧٦,٣٤٨	٣٤,٤٧٧	-	٣٤١,٨٧١	الداخلي
٣٤٩,٠٢٩	(١,٢٩٩,٤٥٥)	-	١,٦٤٨,٤٨٤	-	-	١,٦٤٨,٤٨٤	أجسام السفن
١٢٨,٠٤٩	(١,٥٦٧,٠٦٥)	-	١,٦٩٥,١١١	-	-	١,٦٩٥,١١١	تسويات التكميلي
٢,٨٠٧,٩٢٢	(١٢,٩٨١,٣٥٢)	-	١٩,٧٨٩,٢٧٥	-	-	١٩,٧٨٩,٢٧٥	السجلات الإبحاري
٢,٣٠٦,٥١٢	(٢,٩١٧,٩٤٠)	-	٩,٢٢٤,٤٥٢	-	-	٩,٢٢٤,٤٥٢	الهتفي
٦٤٤,١٤٠	(٣,٤٥٧,٢٧٩)	-	٤,١٠١,٤١٩	٧٠,٩٤٣	٢٠,٠٦٠	٤,٠١٠,٤١٦	الحوادث والمسؤوليات
٩٥,١٤٠	(٤٠,٨٥٢٩)	-	٥٠٣,٦٦٩	٢٤,٦٤٥	-	٤٧٩,٠٢٤	العلاج الطبي
٢,٦٣٦,٨١٢	(٧,٩٢٢,٦٧٣)	-	١٠,٥٦٣,٤٨٥	-	-	١٠,٥٦٣,٤٨٥	الإجمالي
٤٨,٤٢٠,٠٥٥	(٨١,٤٥٥,٥٧١)	(١٠٦,٠٨٧)	١٢٩,٩٨١,٧١٣	٣٣,٠٧٥٩	٧,٣١٣,٣٤٦	١٢٢,٣٣٧,٦٠٨	

صافي التعويضات	تعيضات مستترة عن عمليات		إجمالي التعويضات	تعيضات مدفوعة عن عمليات		تعيضات مباشرة	٢٠١٨/٩/٣٠
	خارجي	مطية		الوارد	مطية		
جنيه مصري	خارجي <td>مطية <td>جنيه مصري</td> <td>خارجي <td>مطية <td>جنيه مصري</td> <td>حياة</td> </td></td></td>	مطية <td>جنيه مصري</td> <td>خارجي <td>مطية <td>جنيه مصري</td> <td>حياة</td> </td></td>	جنيه مصري	خارجي <td>مطية <td>جنيه مصري</td> <td>حياة</td> </td>	مطية <td>جنيه مصري</td> <td>حياة</td>	جنيه مصري	حياة
١٧,٧٥٦,٧٦٠	(٨٥,٣٥٩)	(٣٤,٠٠٠)	١٧,٨٧٦,١١٩	-	-	١٧,٨٧٦,١١٩	الحريق
٨٢٨,٢٧٠	(٤٩,٥٧١,٧٢٥)	(٣٧٢)	٥٠,٤٠٠,٣٦٧	-	-	٥٠,٤٠٠,٣٦٧	البحري
٢٤,٦٤٧	(٢٧٦,٤٦٦)	-	٣٠١,١١٣	-	-	٣٠١,١١٣	الداخلي
٤١,٤٨٠	(٧٩,٠٢٥)	(٨)	١٢٠,٥٢٣	-	-	١٢٠,٥٢٣	أجسام السفن
١,٢٦٢	(٥,٢٥٠)	(٦٩٨)	٧,٢١٠	-	-	٧,٢١٠	تسويات التكميلي
٦,٤٧٧,٨٤١	(٨,٤٥١,١٧٤)	-	١٤,٩٣٤,٠١٥	-	-	١٤,٩٣٤,٠١٥	السجلات الإبحاري
٤,٩٧٤,٧٧١	(١,٩٤٩,٥٧٢)	-	٦,٩٢٤,٣٤٤	-	-	٦,٩٢٤,٣٤٤	الهتفي
٢٠٤,٨٠٣	(٢٣٩,٩٠٦)	(٧٨٦)	٥٤٥,٤٩٢	-	٢١٤,٤٣٧	٣٣١,٠٥٥	الحوادث والمسؤوليات
١٢,٥٨١	(٦٨,٦٦٣)	-	١٣١,٢٤٤	-	-	١٣١,٢٤٤	العلاج الطبي
٢,٧٨٤,٣٠٤	(٨,٣٧٧,١٨٠)	-	١١,٦٦١,٤٨٤	-	-	١١,٦٦١,٤٨٤	الإجمالي
٣٣,١٥٦,٧١٩	(٦٩,٢٠٩,٣٧٨)	(٣٥,٨٦٤)	١٠٢,٤٠١,٩١١	-	٢١٤,٤٣٧	١٠٢,١٨٧,٤٧٤	

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٧. عمولات إعادة التأمين

عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر			عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد			٢٠١٩/٩/٣٠
إجمالي جنيه مصري	خارجي جنيه مصري	محلي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	خارجي جنيه مصري	محلي جنيه مصري	
٥٤٨,٣٥٧	٥٤٨,٣٥٧	-	-	-	-	حياة
٥,٠٣٧,٩٧٤	٥,٠٣٧,٩٧٤	-	-	-	-	الحريق
٧٠٩,٤١٤	٧٠٩,٤١٤	-	-	-	-	البحري
٢٣٣,٢١٢	٢٣٣,٢١٢	-	-	-	-	الداخلي
٢٧٦,٦٠٥	٢٧٦,٦٠٥	-	-	-	-	أجسام السفن
٢,٦٢٠,٠٣٨	٢,٦٢٠,٠٣٨	-	-	-	-	السيارات التكميلي
٨٨٥,٧٨٤	٨٨٥,٧٨٤	-	-	-	-	السيارات الإجباري
٢,٦٢٣,٥٦٧	٢,٦٢٢,٥١٧	١,٠٥٠	١١٥,٥٦٥	-	١١٥,٥٦٥	الهندسي
٤,٧٣٥,٥٧٧	٤,٧٣٥,٥٧٧	-	-	-	-	الحوادث والمسؤوليات
٢,٠٤٧,٢٥٥	٢,٠٤٧,٢٥٥	-	-	-	-	العلاج الطبي
١٩,٧١٧,٧٨٣	١٩,٧١٦,٧٣٣	١,٠٥٠	١١٥,٥٦٥	-	١١٥,٥٦٥	الإجمالي

عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر			عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد			٢٠١٨/٩/٣٠
إجمالي جنيه مصري	خارجي جنيه مصري	محلي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	خارجي جنيه مصري	محلي جنيه مصري	
٨٨٢,٨٨٢	٨٨٢,٨٨٢	-	-	-	-	حياة
٥,٢٤٨,٥٣٥	٥,٢٤٩,٧٢٦	(١,١٩١)	-	-	-	الحريق
١,٠١٤,٥٨١	١,٠١٤,٥٨١	-	-	-	-	البحري
٤٠٤,٣٠٧	٤٠٤,٣٠٧	-	-	-	-	الداخلي
٣٠٥,٣٣٠	٢٩٥,٥٣٨	٩,٧٩٢	-	-	-	أجسام السفن
٢,٧٦٠,٦١٤	٢,٧٦٠,٦١٤	-	-	-	-	السيارات التكميلي
٧٩٢,٥٥٣	٧٩٢,٥٥٣	-	-	-	-	السيارات الإجباري
٢,٣١٠,٣٨٧	٢,٣٠٨,٨٠٧	١,٥٨٠	٦٦,٦٨٢	-	٦٦,٦٨٢	الهندسي
٣,٧٨٠,٥٥٢	٣,٧٨٠,٥٥٢	-	-	-	-	الحوادث والمسؤوليات
٢,٦٦٨,٢١٩	٢,٦٦٨,٢١٩	-	-	-	-	العلاج الطبي
٢٠,١٦٧,٩٦٠	٢٠,١٥٧,٧٧٩	١٠,١٨١	٦٦,٦٨٢	-	٦٦,٦٨٢	الإجمالي

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٨. العمولات وتكاليف الإنتاج

٢٠١٨/٩/٣٠			٢٠١٩/٩/٣٠			
إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري	
٩,٦٢٨,١٢٦	٩,٤٧٢,٨٨٨	١٥٥,٢٣٨	١٠,٥٥٣,٨٤٥	١٠,٠٨٨,٤٠٧	٤٦٥,٤٣٨	عمولات إنتاج عمليات مباشرة
٥,٧٨٨,٦١٤	٥,٣٨٠,٢١٧	٤٠٨,٣٩٧	٦,١٥٧,٧٧٩	٥,٧٣٩,٨٧١	٤١٧,٩٠٨	الدمغة على عاتق الشركة
١٢٥,٥٤٧	١٢٥,٠٨٨	٤٥٩	٨٧,٢٧٤	٨٦,٧٨٠	٤٩٤	دمغه الاتساع
١٨,٤٧٠	١٨,٤٧٠	-	٣٠,٣٥١	٣٠,٣٥١	-	دمغة نسبية عمليات وارده محليا
٣,٠٨٦,٩٦٨	٢,٧٥٠,٠٥١	٣٣٦,٩١٧	٣,٢٨٥,٠٤٥	٢,٩٥٠,١٠٥	٣٣٤,٩٤٠	خصم مسموح به
٥٤٧,٨٦١	٣٧٤,٣٤٦	١٧٣,٥١٥	٥٦٣,٨٤٠	٣٨٤,٤٧٣	١٧٩,٣٦٧	مرتبات المنتجين
١,٨٩٣,٤٦٧	١,٨٩٣,٤٦٧	-	٦١٩,٧٣٢	٦١٩,٧٣٢	-	حافز تحصيل
٣٤,٦٤٢	-	٣٤,٦٤٢	٣٥,٣٣٢	-	٣٥,٣٣٢	العمولة التكميلية
٢٣٧,٦٠١	١٧٣,٥٢٦	٦٤,٠٧٥	٢٤٣,٣٣١	١٧٨,٣٨٦	٦٤,٩٤٥	منح ومكافأة
٢٠,٦١٢	١,٧٣٤	١٨,٨٧٨	٨١,١١٠	-	٨١,١١٠	دعايه وإعلان
٩,٨٠٤	٩,٨٠٤	-	٣,٤٢٠	٣,٤٢٠	-	هدايا
٩٣٥,٨٨٨	٩٢٣,٣٨٨	١٢,٥٠٠	(٥٣١,٤٧٠)	(٥٤٦,٧٢٠)	١٥,٢٥٠	مصرفات الانتقال للمنتجين
٥٩,٢٨٦	-	٥٩,٢٨٦	٦١,٧٩٩	-	٦١,٧٩٩	كشوف طبية
٣٠٢,٩٣٩	١٤,٨١٦	٢٨٨,١٢٣	٣٥٨,٩١٣	-	٣٥٨,٩١٣	مصاريف التحصيل
٤٥٧,١٣٥	٤٥٧,١٣٥	-	٣٧٥,٠٧٠	٣٧٥,٠٧٠	-	مصاريف معاينات
٣,٤٠١,٥٨٧	٣,٤٠١,٥٨٧	-	٣,٨٩٣,٧٤٩	٣,٨٩٣,٧٤٩	-	مصاريف فروع
٩٧٩,٠٨٨	٩٧٩,٠٨٨	-	(١,٥٦٤,٥٠٠)	(١,٥٦٤,٥٠٠)	-	مصاريف إداريه
-	-	-	٨٤٠	-	٨٤٠	مصاريف تدريب
٦٢,١٦٤	٦٢,١٦٤	-	٢١,٣٩٣	٢١,٣٩٣	-	رسم التطوير
٢٥٩,٦٧٧	٢٢٨,٢٥٧	٣١,٤٢٠	٢٦٥,٥١٦	٢٣٣,٣٦٢	٣٢,١٥٤	رسم التطوير الهيئة
١٨,٢٢١,٣٥٠	١٦,٧٩٣,١٣٨	١,٤٢٨,٢١٢	١٣,٩٨٨,٥٢٤	١٢,٤٠٥,٤٧٢	١,٥٨٣,٠٥٢	إجمالي تكاليف الإنتاج
٢٧,٨٤٩,٤٧٦	٢٦,٢٦٦,٠٢٦	١,٥٨٣,٤٥٠	٢٤,٥٤٢,٣٦٩	٢٢,٤٩٣,٨٧٩	٢,٠٤٨,٤٩٠	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٩. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٨/٩/٣٠			٢٠١٩/٩/٣٠			
إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري	
٧,٩٩٤,٤٧٨	٥,٥٥٩,٢٠٨	٢,٤٣٥,٢٧٠	٩,١٩١,٢٨٦	٦,١٩٤,٤٧٣	٢,٩٩٦,٨١٣	المرتبات
٤,٥٧٠,١٩٨	٢,٦٧٣,٠١٣	١,٨٩٧,١٨٥	٧,٢٦٧,٣٠١	٤,٥٣٣,٩١٠	٢,٧٣٣,٣٩١	حوافز إنتاج ومكافأة ومنح
١,٠٢٣,٢٥١	٦٢٢,٦٩٨	٤٠٠,٥٥٣	١,٠٤٨,١٢١	٧٣٢,٤٢٩	٢١٥,٦٩٢	حصة الشركة في التأمينات الاجتماعية
٢٣,٣٢٣	-	٢٣,٣٢٣	٤٠,٥٩٣	٣٣,٦٩٩	٦,٨٩٤	علاج طبي
٤٥,٢٣٢	٩,٥٠١	٣٥,٧٣١	٦٦,٠٢٢	٢٠,٠٤٩	٤٥,٩٧٣	الأجور الإضافية
١٧٦,٧٥٢	٨٤,٤١٦	٩٢,٣٣٦	١٦٨,٦٥٣	٨٧,٨١٥	٨٠,٨٢٨	خدمات اجتماعية ورياضية
٦١,٥٥٠	٢٧,٦٤٩	٣٣,٩٠١	٩,٤٩٠	٢,٥٢٠	٦,٩٧٠	مصاريف دراسية وتدريب
٢٠١,٥٦١	١١٢,٦٧٤	٨٨,٨٨٧	٤٤,٠٢٤	٣٧,٥٧٤	٦,٤٥٠	مطبوعات وكتب وأدوات كتابية
٤٣٣,٤٢٥	٤٣٣,٤٢٥	-	٤٥٤,٧٥٧	٤٥٤,٧٥٧	-	مياه وإنارة
٨٥,٧٥٤	٨٥,٠١٩	٧٣٥	٩٠,١٥٦	٨٨,٧٧٥	١,٣٨١	مصروفات نظافة
١٠٩,٤٥٥	٤١,٥٣٥	٦٧,٩٢٠	٦٧,٩٨٣	٣٤,٧٧٦	٣٣,٢٠٧	ضيافة ووفيات على مستوى الشركة وفروعها
١٧٤,٢٨٧	٩٤,٤٣٧	٧٩,٨٥٠	٣٦٦,٨١٩	١٨٥,١٠٨	١٨١,٧١١	مصروفات صيانة وإصلاح سيارات
٢٠٢,٦٧٢	١٨٨,٣٤٨	١٤,٣٢٤	٣٠٤,٧١٤	٢٨١,٤٨٨	٢٣,٢٢٦	صيانة وإصلاحات
٥١١,٤٢٢	٣٢٥,٩٦٩	١٨٥,٤٥٣	٩١٩,٢١٠	٥٧٥,٦٤٢	٣٤٣,٥٦٨	سفر وانتقالات
١١٩,٢٨٩	٧٨,٩٥٠	٤٠,٣٣٩	١٢٩,٨٣١	٨٩,٧٤٠	٤٠,٠٩١	تليفون وتلكس وبريد
٣٣,٢٣٥	٢٥,٩٨١	٧,٢٥٤	٩٨,٠٣٢	٤٦,٩٠٢	٥١,١٣٠	مصاريف قضائية
١٦٢,٧٢٦	١٣٦,٢٢٧	٢٦,٤٩٩	٢٠٦,٠٦٦	٨٣,٧٣٩	١٢٢,٣٢٧	أشتر اكات في هيئات
١٩٥,٥٥٥	١٦٩,٣٩٦	٢٦,١٥٩	٢١٤,٩٢٣	١٨٦,٦١٦	٢٨,٣٠٧	مصروفات بنكية
(٥٣,٠٩٩)	(٥٣,٠٩٩)	-	٢٩,٢٦٢	٢٩,٢٦٢	-	دمغات ورسوم
١٠٥,٢٣٩	٤٢,٠٢٥	٦٣,٢١٤	٣٨,٧١٤	١٧,٩١٦	٢٠,٧٩٨	مصروفات الحاسب الآلي
٦١,٢٠٠	٢٥,٢٠٠	٣٦,٠٠٠	١٠٤,٤٠٠	٨٦,٤٠٠	١٨,٠٠٠	بدل حضور جلسات
٢٢٢,٨٠٠	١٠٠,٨٠٠	١٢٢,٠٠٠	٢٤٠,٦٠٠	١٨٣,٦٠٠	٥٧,٠٠٠	بدل انتقال مجلس إدارة
٤٥,٩٠٠	٤٥,٩٠٠	-	١٦٢,٠٠٠	١٦٢,٠٠٠	-	بدل انتقال لجان
-	-	-	٥٧,٧٣٧	٢٩,١٩٧	٢٨,٥٤٠	نشر بالصحف
١٩٥,٠٨٠	١٠٤,١١٧	٩٠,٩٦٣	٢١٦,٤٨٢	١١٧,٩٤٥	٩٨,٥٣٧	أقساط وثائق تأمين
٩,٩٠٠	٩,٩٠٠	-	٢٨٩,٠٨٠	٢٨٩,٠٨٠	-	أتعاب استشارات
١٣,٩٥٥	٧,٩٨٧	٥,٩٦٨	١٢,١٧٠	٧,٢٨٨	٤,٨٨٢	حصة الشركة في صندوق الطوارئ
١٥٨,٥٠٦	٤٥,٣٨٦	١١٣,١٢٠	٥٥,٧٥٢	٤٤,١٤٣	١١,٦٠٩	أخرى
<u>١٦,٨٨٣,٦٤٦</u>	<u>١٠,٩٩٦,٦٢٢</u>	<u>٥,٨٨٦,٩٨٤</u>	<u>٢١,٨٩٤,١٧٨</u>	<u>١٤,٦٣٦,٨٤٣</u>	<u>٧,٢٥٧,٣٣٥</u>	الإجمالي

٣٠. نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٩,٥٨٦,٨٣٥	٤٩,٤٧٥,١٨٤	صافي أرباح الفترة (جنيه مصري)
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٦٦	٠,٨٢	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

عند احتساب نصيب السهم من الأرباح تم اعتبار الزيادة في الأسهم كما لو كانت قد تم إصدارها من تاريخ بداية أول سنة مقارنة بهذه القوائم المالية الدورية المجمعة حيث أنها تمثل توزيعات أسهم مجانية وهذه المعالجة تتفق مع متطلبات معايير المحاسبة المصرية علماً بأن زيادة رأس المال تمت خصماً من الاحتياطي العام والأرباح المرحلة.

٣١. الموقف الضريبي

• ضريبة شركات الأموال

شركة المهندس للتأمين

- تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في مواعيد القانونية.
- تم الفحص الضريبي حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠ وتم الاعتراض على النماذج الواردة من المصلحة حتى ٢٠١٤/٦/٣٠ وتحويل الملفات إلى اللجان الداخلية.
- هناك 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 وصدّر حكم محكمة الاستئناف لصالح الشركة في هذا الخصوص عن السنوات من ١٩٨٣ وحتى ١٩٩٧.

شركة المهندس لتأمينات الحياة

- بدأ نشاط الشركة في ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ ولم يتم الفحص الضريبي وتقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في مواعيد.

• الضرائب على المرتبات

شركة المهندس للتأمين

- تقوم الشركة بسداد الضرائب المستحقة من واقع المخصص فعلاً من مرتبات الموظفين.
- تم التسوية والسداد حتى ٢٠١١ وجارى فحص السنوات من ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٥ للوصول إلى التقدير المناسب.

شركة المهندس لتأمينات الحياة

- الشركة تقوم بسداد الضرائب المستحقة من واقع المخصص فعلاً من مرتبات العاملين ولم يتم بعد إجراء أي فحص.

٣١. الموقف الضريبي -تابع

• رسوم الدمغة

شركة المهندس للتأمين

تم التسوية والسداد مع المصلحة حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠ وجاري فحص الأعوام من ٢٠١٤/٧ وحتى ٢٠١٨/٦/٣٠ وتقوم الشركة بسداد الدمغة المستحقة على دفعات شهرية لحين التسوية

شركة المهندس لتأمينات الحياة

- تقوم الشركة باحتساب الدمغة المستحقة من وجهة نظرها ويتم السداد على دفعات ولم يتم بعد إجراء أي فحص.

• الدمغة النوعية

شركة المهندس للتأمين

- تم فحص والسداد حتى ٢٠١٤/٦/٣٠.

شركة المهندس لتأمينات الحياة

- تقوم الشركة بسداد الدمغة المستحقة من وجهة نظرها ولم يتم بعد إجراء أي فحص.

• الضريبة على أذون وسندات الخزانة

شركة المهندس للتأمين

- تمثل الضريبة على أذونات وسندات الخزانة نسبة ٢٠% من قيمة إيرادات هذه الأوعية خلال الفترة ويتم خصمها عند استحقاق هذه الإيرادات.

شركة المهندس لتأمينات الحياة

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

• الضريبة العقارية

شركة المهندس للتأمين

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

٣٩. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة بما يتناسب مع تبويب الفترة الحالية.

تتمثل تعديلات أرقام المقارنة في قائمة المركز المالي المجمعة في الأصول الأخرى (بالصافي) ودائنون وأرصدة دائنة أخرى، ويتمثل أثر تلك التعديلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ الرصيد بعد التعديل جنيه مصري	التعديلات جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ الرصيد قبل التعديل جنيه مصري	الأصول الأخرى (بالصافي) دائنون وأرصدة دائنة أخرى الاستثمارات العقارية بالصافي الأصول الثابتة بالصافي
٦٧,٦٢٧,٤٨١	(١,٤٥٩,٠٨٦)	٦٩,٠٨٦,٥٦٧	
١٧٠,١٨٨,١٠٩	(١,٤٥٩,٠٨٦)	١٧١,٦٤٧,١٩٥	
٨,٣٧١,٥٨٨	(١,٦٧٦,٦٧٨)	١٠,٠٤٨,٢٦٦	
٢٥,٣١٦,٢١١	١,٦٧٦,٦٧٨	٢٣,٦٣٩,٥٣٣	