

شركة المهندس للتأمين
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المجمعة
وتقرير الفحص المحدود عليها

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 وشركته التابعة (المجموعة) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيرادات والمصروفات (مجمع فروع التأمين المختلفة) المتعلقة بها عن السنة 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، وتلخص 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 والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقبل 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.

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 للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة 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.

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى ما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٢/٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعته فإنه جاري إبرام عقد تأمين جماعي مختلط على حياة العاملين بشركة المهندس لتأمينات الحياة (شركة تابعة) وكذا الملحق المكمل له بخصوص المزايا والاشتراكات المقررة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين بالشركة التابعة على أن يتم تأسيس جمعية خدمات للعاملين لتكون الطرف الثاني لتلك التعاقدات بموجب قرار مجلس إدارة الشركة التابعة بجلسته رقم (٥٣) بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٠ وذلك تمهيداً لاعتماده من الهيئة العامة للرقابة المالية.



مهندسة خالد

مهندسة خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٢٤٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥

القاهرة في ٢٨ فبراير ٢٠٢١

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١	إيضاح	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري		النقدية لدى البنوك
٢١,٠٣٨,٤٣٢	١٣,٠٥٦,١٤٩	٦	
٨٦,٠٤٨,٥٨٦	٤٥١٩١٥٣٧	٧	الأوعية الادخارية لدى البنوك
٨,٤٤٦,٤٠٣	٧٢٣٨٦١٧	٨	الأصول المالية المتاحة للبيع
١,٦٦٠,٦٢٨,٠٩٨	١٦٧٤٤١٧٩٩٩	٩	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨,٠٧٩,٦٤٩	٦٩٦١٨١٩	١٠	القروض بضمان وثائق
٨,٣٣٨,٤٢٤	٨٣٢١٨٤٢	١١	الاستثمارات العقارية
١,٧٧١,٥٤١,١٦٠	١٧٤٢١٣١٨١٤		إجمالي الاستثمارات
١٥٥,٠٦١,٩٧٦	١٩٥٠٠٤٣٢٥	١٢	مدينو عمليات التأمين
٣٢,٠٤٥,٣١٢	٤١٨٩٧١٢٢	١٣	الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٨,٢٢٨,٧٧٧	٦٧٠٣٥١٦٢	١٤	الأصول الأخرى
٢٧,١٥٣,٦٧٦	٣٨٥٦١٤٥٩	١٦	الأصول الثابتة
٢٨٢,٤٨٩,٧٤١	٣٤٢٤٩٨٠٦٨		إجمالي الأصول
٢,٠٧٥,٠٦٩,٣٣٣	٢٠٩٧٦٨٦٠٣١		
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			الالتزامات
١,٠٩٨,٦٢٦,٩١١	١١٣٤٩٢٨٦١٤	١٧	حقوق حملة وثائق التأمين
١٧٩,٥٠٢,٠٠٢	١٨٢٥٥٦٥٨٢	١٨	الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٦٦,١٤٩,٤٥٥	١٥٥٤٣٤٦٥٧	١٩	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤٢,٤٨٠,٧٤٠	٣٤٨٤١٣٨٧	٢٠	المخصصات
١٠,٦٧٦,٣٥٥	٣٢٩٧٠٨	٣٣	ضريبة مؤجلة
١٣,١٣٨,١٧٢	١٦٢٠٠٧٨٦	٣٣	التزامات ضريبية
١,٥١٠,٥٧٣,٦٣٥	١٥٢٤٢٩١٧٣٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٧٥٠٠٠٠٠	٢١	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٢١	المبالغ المحتجزة لزيادة رأس المال
١٤٠,١٣٧,٧٧١	١٧٠٧٠٥٩٨٩	٢٢	الاحتياطيات
٨٦,٥١٢,١٦٠	١٤٥٤٥٧٢١١		الأرباح المرحلة
١٤٩,٥٦٦,٣٥٨	٦٩٤٣٩٧٧٢		صافي أرباح الفترة / العام
٥٦٣,٧١٦,٢٨٩	٥٧٣١٠٢٩٧٢		احتياطي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٥٠٨,٥٢٠	-		حقوق أصحاب الحصة غير المسيطرة
٢٧٠,٨٨٩	٢٩١٣٢٥		إجمالي حقوق المساهمين
٥٦٤,٤٩٥,٦٩٨	٥٧٣٣٩٤٢٩٧		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٢,٠٧٥,٠٦٩,٣٣٣	٢٠٩٧٦٨٦٠٣١		

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

مهندس/ محمود حجازي

رئيس مجلس الإدارة



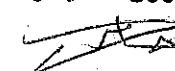
أستاذ/ رضا فتحي

الرئيس التنفيذي العضو المنتدب



محاسب/ حسام صقر

مدير عام الشؤون المالية والاستثمار



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المجمعة

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	إيضاح
جنيه مصري ٣ شهور ٢٣,٢٦٩,٣٩٨	جنيه مصري ٣ شهور ٢١٣٤٧٧٣٨	جنيه مصري ٦ شهور ٨٧,٥٧٣,٩١٤	جنيه مصري ٦ شهور ٦٦١٩١٦٧٥	فائض النشاط التأميني
٢,٧٨٤,٢٩٦	٦٨٤٧١٧	٥,٢٣٤,٣٣٩	٣٩١٤٣٨٣	٢٣ صافي الدخل من الاستثمارات (حرة)
١,١٩٧,٩٢٦	١٦٠٣٠٦	١,٧٠٣,١٠٩	٩٧٨٢٨٠٥	٢٤ إيرادات تشغيل أخرى
٢٧,٢٥١,٦٢٠	٢٢١٩٢٧٦١	٩٤,٥١١,٣٦٢	٧٩٨٨٨٨٦٣	الإجمالي
(٦٣٧,٣٩٤)	(٥٧٣٦٧٦)	(١,٢٧٦,٤٩٢)	(١١٨٣٨٠٥)	١٦ إهلاك الأصول الثابتة
(٢,٦٦٣,٣٣٧)	١٤٨١٣٤١	(٤,٢٣٣,٨٠٧)	(٢٦٤٤١٢٢)	٢٥ مصروفات تشغيل أخرى
١,٠٥٥,٨٣٥	(٣٦٩٥٤٤)	(٥,٢٢١,٦٦٥)	(٧٣٩٠٨٩)	٢٠ مخصصات مكونة
٢٥,٠٠٦,٧٢٤	٢٢٧٣٠٨٨١	٨٣,٧٧٩,٣٩٨	٧٥٣٢١٨٤٧	أرباح الفترة قبل الضريبة
-	٦٥٤٣٥٣٣	-	١٠٣٤٦٦٤٧	٣٣ الضريبة المؤجلة
(٢,١١٣,٧٨٦)	(٧٧٨٣٨٧٩)	(١١,٤١١,٢٧٦)	(١٦٢٠٠٧٨٦)	٣٣ ضريبة الدخل
٢٢,٨٩٢,٩٣٨	٢١٤٩٠٥٣٥	٧٢,٣٦٨,١٢٢	٦٩٤٦٧٧٠٨	صافي أرباح الفترة
٢٢,٨٧٧,١٠٦	٢١٤٨٠٥٦٧	٧٢,٣٣٢,٧٩٤	٦٩٤٣٩٧٧٢	يقسم إلى:
١٥,٨٣٢	٩٩٦٨	٣٥,٣٢٨	٢٧٩٣٦	شركة المهندس للتأمين
٢٢,٨٩٢,٩٣٨	٢١٤٩٠٥٣٥	٧٢,٣٦٨,١٢٢	٦٩٤٦٧٧٠٨	حقوق أصحاب الحصة غير المسيطرة
٠,٣١	٠,٢٩	٠,٩٦	٠,٩٣	الإجمالي
				نصيب السهم من صافي أرباح الفترة
				٣١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
جنيه مصري ٣ شهور ٢٢,٨٩٢,٩٣٨	جنيه مصري ٣ شهور ٢١٤٩٠,٥٣٥	جنيه مصري ٦ شهور ٧٢,٣٦٨,١٢٢	جنيه مصري ٦ شهور ٦٩٤٦٧٧,٠٨
(٥١,٩٤٠)	-	(١٥,٤٩٦)	(٥٠,٨٥٢)
٢٢,٨٤٠,٩٩٨	٢١٤٩٠,٥٣٥	٧٢,٣٥٢,٦٢٦	٦٨٩٥٩١٨٨
٢٢,٨٢٥,١٦٦	٢١٤٨٠,٥٦٧	٧٢,٣١٧,٢٩٨	٦٨٩٣١٢,٥٢
١٥,٨٣٢	٩٩٦٨	٣٥,٣٢٨	٢٧٩٣٦
٢٢,٨٤٠,٩٩٨	٢١٤٩٠,٥٣٥	٧٢,٣٥٢,٦٢٦	٦٨٩٥٩١٨٨

صافي أرباح الفترة

عناصر الدخل الشامل الآخر

احتياطي التغير في القيمة العادلة

للاستثمارات 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 ٣٨ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

شركة المهندسين للتأمين - شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق المساهمين المجمعة
 للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	القيمة العادلة للاحتياطيات المالية المتأصلة للبيع	احتياطي خاص (فرق التغير في أسعار العملات)	صافي أرباح الفترة	الأرباح المرحطة	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	المبالغ المحتجزة لزيادة رأس المال	رأس المال المصر والتوقع
٥٠٦٩٣١١٨٤	٢٤٧,٠٨٧	٥٢٦,٣٦٣	٧٢,٧٥٢,٧٠٩	١٤٤,٩٦٠,٢٥٩	٨٢,٤٢٣,٣٤٧	١,٧٧٤,٢٠٢	٤,٢١٨,١٢٤	٥٠,٠٢٩,٥٩٣	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
(١٥٤٩٦)	٢٥٣٢٨	(١٥٤٩٦)	-	٧٢٣٢٧٩٥	-	-	-	-	-	-	
٧٢٣٢٨١٢٢	٢٥٣٢٨	(١٥٤٩٦)	-	٧٢٣٢٧٩٥	-	-	-	-	-	-	
٧٢٣٥٦٦٢٦	٢٥٣٢٨	(١٥٤٩٦)	-	٧٢٣٢٧٩٥	-	-	-	-	-	-	
(٩٢٠,٥٦٣١٧)	(٤٨٥١١)	٥١٠,٨١٧	٧٢,٧٥٢,٧٠٩	١٤٤,٩٦٠,٢٥٩	(١٣٠,٧٢٤,٣٤٤)	١٢٢	٢٩٩٧,٠٠٠	٨٧٤٩٥,٠٦	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤٨٧٢٧٤٩٤	٢٢٣٩,٠٤	٥١٠,٨١٧	٧٢,٧٥٢,٧٠٩	٧٢٣٢٧٩٥	٩٦٥٩١٧٢	١٧٧٤,٣٢٤	٢٤٦٨٨١٢٤	٥٨٧٢,٠٩٩	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٢٤٩٥٦٩٨	٢٧,٨٨٩	٥٠,٨٥٢	-	١٤٥٦٦٣٥٨	٨٦١٢١٦٠	١٧٧٤,٣٢٤	٧٩٥٨٧٤٧	٥٨٧٧٦,٠٠	٣٧٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٥٠,٨٥٢)	-	(٥٠,٨٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٩٤١٧٧,٠٨	٧٧٣٦	(٥٠,٨٥٢)	٢٩٤٣٩٧٧	١٤٤,٩٦٠,٢٥٩	١٤٤,٩٦٠,٢٥٩	٢١٣٤١,٦٥١	١,٧٧٤,٣٢٤	٧٩,٥٨٧,٣٤٧	٦٨٠,٠٢٢٦٦	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	
١٨٩٥١٨٨	٢٧٣٦	(٥٠,٨٥٢)	٢٩٤٣٩٧٧	١٤٤,٩٦٠,٢٥٩	١٤٤,٩٦٠,٢٥٩	٢١٣٤١,٦٥١	١,٧٧٤,٣٢٤	٧٩,٥٨٧,٣٤٧	٦٨٠,٠٢٢٦٦	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	
(١٠٠,٦٠٥٨٩)	(٧٥٠٠)	-	-	١٩٤٣٩٧٧	١٤٤,٩٦٠,٢٥٩	٢١٣٤١,٦٥١	١,٧٧٤,٣٢٤	٧٩,٥٨٧,٣٤٧	٦٨٠,٠٢٢٦٦	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	
٥٧٣٩٤٢٧	٧٩١٢٥	-	-	١٩٤٣٩٧٧	١٤٤,٩٦٠,٢٥٩	٢١٣٤١,٦٥١	١,٧٧٤,٣٢٤	٧٩,٥٨٧,٣٤٧	٦٨٠,٠٢٢٦٦	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ متضمنة لهذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٩
 عناصر الدخل الكامل
 فروق تقييم القيمة العادلة
 صافي أرباح الفترة
 معاملات مع ملكي الشركة
 إجمالي عناصر الدخل الكامل
 تحويلات
 زيادة رأس المال
 توزيعات الأرباح
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

للفترة من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٣,٧٧٩,٣٩٨	٧٥٣٢١٨٤٧	أنشطة التشغيل
١,٤٠٩,٠١٣	١٣٠٠٨٩٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١٢,٧١٥,٨٨٣	٣٦٣٠١٧٠٣	تسويات:
٢١,٤١٧,٤٦٢	١٢٤٣٤٤١١	إهلاك و اضمحلال في قيمة أصول مالية متاحة للبيع
-	(٢٤١١٨٣٩)	المخصصات الفنية
(٥٨٠,٤٠٢)	(٧٨٣٠١٩٢)	المكون من المخصصات والاضمحلال
(١٢٧,٧٤٠,٠٥٨)	(١١٥٥٦٢٥٤٢)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٨,٩٩٨,٧٠٤)	(٤٤٥٧٢٢)	المستخدم من المخصصات
(٣١,٠٨٨,٨٨٨)	(٥٠٥٧٤٠٨٢)	صافي الدخل من الاستثمار
(٢,٩٨٣,٥٨١)	(٩٤٦٩٧٠٧)	(خسارة)/ ربح التشغيل قبل التغير في أصول
٤,٣٨٥,٠٣١	٦٣٠٠٣٧	والتزامات التشغيل
٣٢,٨٢٢,٤٠١	(٣٠٥٤٥٨٠)	مدينو عمليات التأمين
(٢٠,٥٧٤,٩٣٣)	(١٧٩٩٨٨٣١)	الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(١١,٤١١,٢٧٦)	(٦١٣٤٠٦٤)	أصول أخرى
(٣٧,٨٤٩,٩٥٠)	(٨٠٩٣٧٧٨٩)	الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٢,٨٩٠,٧٤٥)	١٦١٠٢٥٥٩	داننون وأرصدة دائنة أخرى
١٥٤,٥٧٤,٦٩٨	١٧٠٠٤٢٣١٣	ضريبة على الدخل مسددة
(١٠٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٥٤٨٦٥١١)	صافي التدفقات النقدية لمستخدمة في من أنشطة
(١٦٣,٥٢٧)	(١٢٥٩١٥٨٨)	التشغيل
٤٨,٠٢٠,٤٢٦	١٠٨٠٦٦٧٧٣	أنشطة الاستثمار
(٦٥,٠٣٨,٨١٧)	(٦٠٠٦٠٥٨٩)	التغير في الودائع لدى البنوك لأكثر من ثلاثة شهور
(٦٥,٠٣٨,٨١٧)	(٦٠٠٦٠٥٨٩)	المحصل من عوائد وبيع استثمارات مالية أخرى
(٥٤,٨٦٨,٣٤١)	(٣٢٩٣١٦٠٥)	المدفوع لشراء استثمارات مالية أخرى
١٣١,٢٢٦,٩٢٨	٨٣٧١٦٧٧٩	المدفوع لشراء أصول ثابتة
٧٦,٣٥٨,٥٨٧	٥٠٧٨٥١٧٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
(٦٥,٠٣٨,٨١٧)	(٦٠٠٦٠٥٨٩)	أنشطة التمويل
(٥٤,٨٦٨,٣٤١)	(٣٢٩٣١٦٠٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
١٣١,٢٢٦,٩٢٨	٨٣٧١٦٧٧٩	التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٧٦,٣٥٨,٥٨٧	٥٠٧٨٥١٧٤	النقص في النقدية وما في حكمها
١٦,٨٣٤,٣٣١	١٢٥٧٧٧١٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٥٩,٥٢٤,٢٥٦	٣٨٢٠٧٤٦٠	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
٧٦,٣٥٨,٥٨٧	٥٠٧٨٥١٧٤	وتتمثل فيما يلي:
		النقدية بالخرينة ولدى البنوك
		ودائع لدى البنوك لمدة لا تزيد عن ثلاثة شهور
		النقدية وما في حكمها

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية

قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة

(مجمع فروع التأمين)

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٣٢٨,٦٧٦,٨٨٣	٣٤٤٦٨٠,٩٣٧	٢٦	الإيرادات
٣,٣٩٧,٧١١	٢٧٣٥٤٤٨	٢٦	إجمالي الأقساط المباشرة
٣٣٢,٠٧٤,٥٩٤	٣٤٧٤١٦٣٨٥	٢٦	إجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
(١٦٨,٣٦٠,٣٥٠)	(١٦٦٢٤٢٧٤١)	٢٦	إجمالي الأقساط
١٦٣,٧١٤,٢٤٤	١٨١١٧٣٦٤٤	٢٦	يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادر
			صافي الأقساط
٩١٥,٤٦٨,٤٩٧	٩٣٦٨٥٢٩٦٥	١٧	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية والاحتياطي الحسابي
(٩٣٤,٦٤٨,٧٠٠)	(٩٦٤,٠٠٧٨١٣)	١٧	مخصص الأخطار السارية والاحتياطي الحسابي في أول الفترة
١٤٤,٥٣٤,٠٤١	١٥٤,١٨٧٩٦		مخصص الأخطار السارية والاحتياطي الحسابي في آخر الفترة
٤٦,٧٨٥,٠٢٤	٤٨٩٨٣٨٩٥	٢٨	الأقساط المكتسبة
١١٩,٨١٩,٣٨٣	١,٠٨٧٤٣٥٩٤	٢٣	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٥,٦٤٠,٠٤٤	٥١٦٢,٠٥٠	٢٤	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
٣١٦,٧٧٨,٤٩٢	٣١٦٩,٨٣٣٥		إيرادات تشغيل أخرى
			إجمالي الإيرادات
١٩٤,٨٣٠,٥٦٣	١٧٨٤٢٦٥٩٦	٢٧	المصروفات
٧,٧٩٤,٨٢٠	٢٧٠,٤٧٢٣	٢٧	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٢٠٢,٦٢٥,٣٨٣	١٨١١٣١٣١٩	٢٧	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(١٠١,١٥٢,١٧٨)	(٧٦٣٩١٦٧٨)	٢٧	إجمالي التعويضات
١٠١,٤٧٣,٢٠٥	١٠,٤٧٣٩٦٤١	٢٧	يخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
			صافي التعويضات
٩٩,١٧٥,٨٦٤	٩٦٦٦٦١٠,١	١٧	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(١٠٧,٣٥٦,١٧٣)	(٩٧١,٠٣٤٩٦)	١٧	مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
٩٣,٢٩٢,٨٩٦	١٠,٤٣٠,٢٢٤٦		مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
			التعويضات التحميلية
٦٦,١٠٥,٧٠٠	٧٤٢٥٤٧,٠٠	١٧	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(٦٢,٩٦٢,٢٠٠)	(٦٤١٥٩٢,٠٠)	١٧	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
٣,١٤٣,٥٠٠	١٠,٩٥٥,٠٠		مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
٢٦,١١٩,٦٨٨	٢٦٦٦٣٥٨,٠	٢٩	التقلبات العكسية
٤٥,١٤٨,٤٠٨	٤٨٥٧,٩٧٤	٢٩	عمولات مباشرة
١٨٣,٤٣١	١٤,٠٤٨٦	٢٨	تكاليف الإنتاج
٧١,٤٥١,٥٢٧	٧٥٣٧٥,٤٠		عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٤٤,١٦١,٤٥٢	٤٨٥٤,٩٠٢	٣٠	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
١٧,١٥٥,٢٠٣	١٢٤,٢٩٧٢	٢٥, ١٥	المصروفات العمومية والإدارية
٢٢٩,٢٠٤,٥٧٨	٢٥٠,٧١٦٦٦,٠		مصروفات تشغيل أخرى وخسائر اضمحلال مديني عمليات التأمين
٨٧,٥٧٣,٩١٤	٦٦١٩١٦٧٥		إجمالي المصروفات
			فائض النشاط التأميني (مرحل لقائمة الدخل المجمعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

١. نشاط الشركة

تأسست شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية" وذلك بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٨٠ طبقاً لأحكام القانون رقم ٢٦ لسنة ١٩٥٤ والذي حل محله 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 (الهيئة 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 منتشرة بانحاء الجمهورية.

سجلت الشركة في السجل التجاري تحت رقم ٨٤٦٣٤ مكتب سجل تجاري الجيزة بتاريخ ١١/٢/١٩٨٩، مدة الشركة ٥٠ عاماً قابلة للتجديد تبدأ من تاريخ تسجيلها بالسجل التجاري ويقع مقر الشركة الرئيسي في ٣ ميدان المساحة - الدقي - الجيزة.

الشركة مقيدة بالبورصة المصرية منذ ١٥ سبتمبر ١٩٨٥.

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 جنية مصري وهي تمثل الحصة العينية المقدمة في رأس مال شركة المهندس لتأمينات الحياة وتمثل الحصة النقدية مبلغ ٢٩,١٩٢,٠٢٩ جنية مصري.

قام مجلس إدارة الشركة باعتماد إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بتاريخ

٢. التقديرات الهامة في تطبيق المحاسبة

إن إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية في ضوء دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين والصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية تتطلب من الإدارة إجراء حكماً مهنياً وتقديرات وافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات وعلى الأصول والتزامات والإيرادات والمصروفات المفصح عنها. تعتمد التقديرات والافتراضات على الخبرات السابقة وعوامل أخرى التي يعتقد أنها معقولة في الظروف وتعتبر نتائج هذه التقديرات والافتراضات الأساس للحكم المهني على القيم الدفترية للأصول والتزامات. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصورة مستمرة. كما يتم الاعتراف بالتعديلات المحاسبية للتقديرات في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي الفترات المستقبلية في حالة تأثير تلك التقديرات على الفترات المستقبلية.

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 المجمعة:

- اضمحلال مديني عمليات تأمين والأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين والأصول المتداولة الأخرى.
- المخصصات.
- حقوق حملة الوثائق (المخصصات الفنية).
- الضرائب.

٣. أسس إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة

تعد القوائم المالية 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 الصادر بتاريخ ٢١ سبتمبر ٢٠١٦.

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.

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

إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية:

بتاريخ ٢٠١٩/٣/١٨ قامت وزيرة الاستثمار والتعاون الدولي بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية الصادرة بالقرار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ والتي تتضمن بعض معايير المحاسبة الجديدة وتعديلات على بعض المعايير القائمة والتي تم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٢٥ إبريل ٢٠١٩ وتم تعديلها بالقرار رقم ١٨٧ لسنة ٢٠٢٠ وفيما يلي أهم هذه التعديلات:

المعايير الجديدة أو المعدلة	ملخص لأهم التعديلات	تاريخ التطبيق
معييار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية"	١. يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية" محل الموضوعات المقابلة في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، وبالتالي تم تعديل وإعادة إصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) بعد سحب الفقرات الخاصة بالموضوعات التي تناولها معيار رقم (٤٧) الجديد وتحديد نطاق معيار رقم (٢٦) المعدل للتعامل فقط مع حالات محدودة من محاسبة التغطية وفقاً لاختيار المنشأة.	يسري المعيار رقم (٤٧) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، ويسمح بالتطبيق المبكر، بشرط تطبيق معايير المحاسبة المصرية رقم (١) و(٢٥) و(٢٦) و(٤٠) المعدلين ٢٠٢١ معاً في نفس التاريخ.
	٢. طبقاً لمتطلبات المعيار يتم تبويب الأصول المالية على أساس قياسها - لاحقاً - إما بالتكلفة المستهلكة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وذلك طبقاً لنموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي.	
	٣. تم استبدال نموذج الخسائر المحققة في قياس الاضمحلال للأصول المالية بنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب قياس الاضمحلال لكل الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منذ لحظة الاعتراف الأولي لتلك بغض النظر عند وجود مؤشر لحدث الخسارة.	تسري هذه التعديلات من تاريخ تطبيق معيار (٤٧)

تاريخ التطبيق

ملخص لأهم التعديلات

المعايير الجديدة أو المعدلة

٤. بناء على متطلبات هذا المعيار تم تعديل كلاً من المعايير التالية:

- معيار المحاسبة المصري رقم (١) " عرض القوائم المالية " المعدل ٢٠١٩.
- معيار المحاسبة المصري رقم (٤) " قائمة التدفقات النقدية".
- معيار المحاسبة المصري رقم (٢٥) " الأدوات المالية: العرض".
- معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) " الأدوات المالية: الاعتراف والقياس".
- معيار المحاسبة المصري رقم (٤٠) " الأدوات المالية: الإفصاحات".

يسري المعيار رقم (٤٨) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، ويسمح بالتطبيق المبكر.

١. يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" محل المعايير التالية ويلغيها:

معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء"

أ- معيار المحاسبة المصري رقم (٨) "عقود الإنشاء" المعدل ٢٠١٥.

ب- معيار المحاسبة المصري رقم (١١) "الإيراد" المعدل ٢٠١٥.

٢. تم استخدام نموذج السيطرة للاعتراف بالإيراد بدلا من نموذج المنافع والمخاطر.

٣. يتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية للحصول على عقد مع عميل كأصل إذا كانت المنشأة تتوقع استرداد تلك التكاليف وكذا الاعتراف بتكاليف الوفاء بعقد كأصل عند توافر شروط محددة.

٤. يتطلب المعيار أن يتوافر للعقد مضمون تجاري لكي يتم الاعتراف بالإيراد.

٥. التوسع في متطلبات الإفصاح والعرض.

تاريخ التطبيق	ملخص لأهم التعديلات	المعايير الجديدة أو المعدلة
يسري المعيار رقم (٤٩) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، ويسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" ٢٠١٩ في نفس التوقيت. بالاستثناء من تاريخ السريان أعلاه، يسري المعيار رقم (٤٩) ٢٠١٩ على عقود التأجير التي كانت تخضع لقانون التأجير التمويلي رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ - وتعديلاته وكان يتم معالجتها وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) "القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي"، وكذلك عقود التأجير التمويلي التي تنشأ في ظل وتخضع لقانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨، وذلك من بداية فترة التقرير السنوي التي تم فيها إلغاء قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ وصدر قانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨.	١. يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٩) "عقود الإيجار" محل معيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) "القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي" ٢٠١٥ ويلغيه. ٢. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد بالنسبة للمؤجر والمستأجر حيث يقوم المستأجر بالاعتراف بحق انتفاع الأصل المؤجر ضمن أصول الشركة كما يعترف بالتزام والذي يمثل القيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة ضمن التزامات الشركة، مع الأخذ في الاعتبار أنه لا يتم تصنيف عقود الإيجار بالنسبة للمستأجر عقد تأجير تشغيلي أو أنه عقد تأجير تمويلي. ٣. بالنسبة للمؤجر يجب على المؤجر تصنيف كل عقد من عقود إيجارته إما على أنه عقد تأجير تشغيلي أو أنه عقد تأجير تمويلي. ٤. بالنسبة للإيجار التمويلي فيجب على المؤجر الاعتراف بالأصول المحتفظ بها بموجب عقد تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوي لصافي الاستثمار في عقد التأجير. ٥. بالنسبة للإيجار التشغيلي يجب على المؤجر الاعتراف بدفعات عقود التأجير من عقود التأجير التشغيلية على أنها دخل إما بطريقة القسط الثابت أو أي أساس منظم آخر.	معيار المحاسبة المصري الجديد (٤٩) "عقود التأجير"

بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم ١٨٧١ لسنة ٢٠٢٠ بأن تحل عبارة (١ يناير ٢٠٢١) محل عبارة (١ يناير ٢٠٢٠) وإنما وردت في معايير المحاسبة المصرية أرقام (٤٧) الأدوات المالية، (٤٨) الإيراد من العقود مع العملاء، (٤٩) عقود التأجير الوارد بقرار وزير الاستثمار والتعاون الدولي المشار إليه أعلاه.

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة
- ١/٤ أسس تجميع القوائم المالية المجمعة
- ١/١/٤ 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 ل - 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 بدايةً 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 وإن يكون لهذا المجلس وما في حكمه سيطرة على المنشأة.
- د- القدرة على توجيه أغلبية الأصوات في اجتماعات مجلس الإدارة أو من في حكمهم وإن يكون لهذا المجلس ومن في حكمه سيطرة على المنشأة.

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" (شركة تابعة).

بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٩ اجتمعت الجمعية العامة غير العادية لشركة المهندس لتأمينات الحياة حيث تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة المصدر ليصبح ١٥٠ مليون جنيه مصري والتي تم تمويلها من كامل رصيد الاحتياطي الخاص (فرق التغير في أسعار العملات) ورصيد الأرباح المرحلة وقد تم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين بالنسبة والتناسب كل حسب نسبة مساهمته في رأس مال الشركة وفقاً للقواعد المعمول بها في الهيئة العامة للرقابة المالية، وتم التأشير بالسجل التجاري للشركة التابعة بتاريخ ٤ مارس ٢٠٢٠.

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

٢/١/٤ 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.

٢/٤ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

٣/٤ 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.

٤/٤ الاستثمارات

(أ) سندات خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم

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

(ب) 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 الاضمحلال 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 مستبعداً منها مصروفات البيع وتدرج الأرباح / الخسائر الناتجة عن عملية البيع ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل المجمعة أو الإيرادات والمصروفات المجمعة حسب الأحوال.

٤ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

ج) 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 الفتره السابقة لتاريخ الشراء.

في حالة السندات المشتراة بعملة أجنبية يتعين إعادة تقييم أرصدة تلك السندات بسعر الصرف الساري في تاريخ القوائم المالية 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 الاضمحلال. يتم تقييم شهادات الاستثمار المجمعة (أ) بالقيمة الإسترادادية للشهادة (القيمة الاسمية للشهادة بالإضافة إلى العائد المعطن وفقاً للجدول الخاصة بالقيمة الإسترادادية الواردة من البنك الأهلي المصري في تاريخ القوائم المالية المجمعة) وتدرج الفروق ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل المجمعة / قوائم الإيرادات والمصروفات المجمعة حسب الأحوال. ويتم تقييم شهادات الاستثمار المجمعة (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".

د) 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.

٤ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

هـ) القروض والمديونيات

يتم تقييم القروض والمديونيات عند الاعتراف الأولى 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 الاضمحلال أخذاً في الاعتبار شروط العقود الخاصة بالقروض والضمانات المقدمة عنها.

٥/٤ الأصول الأخرى

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

٦/٤ 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:

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

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.

٧/٤ مدينو عمليات التأمين

يتم إثبات حسابات مدينو عمليات التأمين سواء في صورة أقساط تحت التحصيل أو حسابات جارية للمؤمن لهم بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال.

٨/٤ شركات التأمين وإعادة التأمين (الأرصدة المدينة)

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

٤ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

٩/٤ المخصصات الفنية

١/٩/٤ تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

الاحتياطي الحسابي

يتم تقدير الاحتياطي الحسابي لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في تاريخ القوائم المالية المجمعة بمعرفة الخبير الإكتواري ووفقاً 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 السنة المالية وما زالت قائمة في تاريخ القوائم المالية المجمعة وكذا عن المطالبات التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المجمعة.

٢/٩/٤ تأمينات الممتلكات والمسؤوليات

- مخصص الأخطار السارية

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

- 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 الفتره المالية وما زالت قائمة في تاريخ المركز المالي المجموع وعن الحوادث التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ إعداد المركز المالي المجموع.

- 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 وفقاً للقواعد الواردة باللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١.

١٠/٤ شركات التأمين وإعادة التأمين (الأرصدة الدائنة)

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

١١/٤ المخصصات

تم إثبات المخصصات عند وجود التزام (قانوني أو حكومي) نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق خارج لموارد ذات منافع اقتصادية يتم استخدامها لتسوية هذا الالتزام، ويمكن عمل تقدير لمبلغ الالتزام بدرجة يعتمد عليها.

هذا ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ القوائم المجمعة وتعديلها (عند الضرورة) وفقاً لأفضل تقدير حالي.

١٢/٤ تحقق الإيراد

تعد جميع عناصر الإيرادات على أساس مبدأ الاستحقاق.

٤ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

يتم الاعتراف بإيرادات الأقساط التأمينية بالكامل في تاريخ إصدار البوليصه على أن يتم خصم الأقساط التي لا تخص الفتره ضمن المخصصات الفنية ذات العلاقة.

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 فعلا.

يتم إثبات إيرادات صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها.

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 المجمعة.

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.

١٣/٤ 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 تقام 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.

١٤/٤ 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.

١٥/٤ مزايا العاملين

تلتزم الشركة بسداد حصتها في نظم التأمينات الاجتماعية التابع لهيئة التأمينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقاً 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 طبقاً لأساس الاستحقاق.

١٦/٤ 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 وتدرج ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

٤ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

١٧/٤ اضمحلال قيمة الأصول

يتم مراجعة قيمة الأصول في تاريخ القوائم المالية المجمعة لتقدير ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال حدوث اضمحلال في قيمة الأصل وفي حالة وجود مثل ذلك المؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل ومقارنته مع القيمة الدفترية. يتم إثبات خسائر الاضمحلال والتي تمثل زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية في قائمة الدخل المجمعة في نفس التاريخ.

١٨/٤ قائمة التدفقات النقدية المجمعة

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية المجمعة وفقاً للطريقة غير المباشرة.

١٩/٤ الضرائب

تتضمن ضريبة الدخل على أرباح / خسائر الفترة كل من ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل المجمعة باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود 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 القوائم المالية المجمعة.

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

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض بضمان وثائق وأرصدة الأقساط تحت التحصيل ومعيدي التأمين وتتضمن الالتزامات المالية كل من حقوق حملة الوثائق، كما تتضمن الأدوات المالية للحقوق والتعهدات للغير التي تدرج خارج المركز المالي المجموع.

ويتضمن الإيضاح رقم (٤) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية، وفيما يلي أهم المخاطر المرتبطة بتلك الأدوات المالية والإجراءات التي تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر:

إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

١/٥ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في جميع العوامل التي تؤثر على قدرة الشركة في دفع جزء من أو كل التزاماتها في موعد استحقاقها وطبقاً لسياسات الشركة، يتم الاحتفاظ بمستوى سيولة مناسب (تتضمن ترتيبات مع البنوك لتسهيلات إضافية) لخفض هذه المخاطر للحد الأدنى.

يتمثل الحد الأقصى لخطر السيولة في قيمة الالتزامات التعاقدية للشركة وفيما يلي بيان بأرصدة تلك الالتزامات:

إيضاح	القيمة الدفترية جنيه مصري	التدفقات النقدية التعاقدية جنيه مصري	الاستحقاق سنة أقل جنيه مصري
	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>		
١٨	١٨٢٥٥٦٥٨٢	١٨٢٥٥٦٥٨٢	١٨٢٥٥٦٥٨٢
الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين			
١٩	١٥٥٤٣٤٦٥٧	١٥٥٤٣٤٦٥٧	١٥٥٤٣٤٦٥٧
الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى			
٢٠	٣٤٨٤١٣٨٧	٣٤٨٤١٣٨٧	٣٤٨٤١٣٨٧
مخصصات			
٣٣	١٦٢٠٠٧٨٦	١٦٢٠٠٧٨٦	١٦٢٠٠٧٨٦
التزامات ضريبية			
	<u>٣٨٩٠٣٣٤١٢</u>	<u>٣٨٩٠٣٣٤١٢</u>	<u>٣٨٩٠٣٣٤١٢</u>
	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u>		
١٨	١٧٩,٥٠٢,٠٠٢	١٧٩,٥٠٢,٠٠٢	١٧٩,٥٠٢,٠٠٢
الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين			
١٩	١٦٦,١٤٩,٤٥٥	١٦٦,١٤٩,٤٥٥	١٦٦,١٤٩,٤٥٥
الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى			
٢٠	٤٢,٤٨٠,٧٤٠	٤٢,٤٨٠,٧٤٠	٤٢,٤٨٠,٧٤٠
مخصصات			
٣٣	١٣,١٣٨,١٧٢	١٣,١٣٨,١٧٢	١٣,١٣٨,١٧٢
التزامات ضريبية			
	<u>٤٠١,٢٧٠,٣٦٩</u>	<u>٤٠١,٢٧٠,٣٦٩</u>	<u>٤٠١,٢٧٠,٣٦٩</u>

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تابع

وتقوم إدارة الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ بمستوى سيولة مناسبة كما هو موضح في الجدول التالي:

المجموع	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	أقل من ٣ أشهر	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
١٢٥٧٧٧١٤	-	١٢٥٧٧٧١٤	٦ النقدية لدى البنوك
٤٥١٩١٥٣٧	٦٩٨٤٠٧٧	٣٨٢٠٧٤٦٠	٧ الأوعية الادخارية لدى البنوك
<u>٥٧٧٦٩٢٥١</u>	<u>١٩١١٦٦٢٦</u>	<u>٥٠٧٨٥١٧٤</u>	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
٢١٠٣٨٤٣٢	٢٨٣٦٠٤	٢٠,٧٥٤,٨٢٨	٦ النقدية لدى البنوك
٨٦,٠٤٨,٥٨٦	٢٣,٠٨٦,٦٣٥	٦٢,٩٦١,٩٥١	٧ الأوعية الادخارية لدى البنوك
<u>١٠٧٠٨٧٠١٨</u>	<u>٢٣٣٧٠٢٣٩</u>	<u>٨٣,٧١٦,٧٧٩</u>	

٢/٥ خطر الائتمان

خطر الائتمان هو خطر عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية (المدينون لشركات التأمين وإعادة التأمين ومدينو عمليات التأمين والأوعية الادخارية والأرصدة لدى البنوك) على الوفاء بالتزاماتهم. تتجنب الشركة هذا الخطر عن طريق الاعتماد على عملاء متنوعون ذوي مركز مالي قوي ومستقر. تودع الأرصدة لدى البنوك لدى مؤسسات مالية ذات جدارة ائتمانية عالية.

تتمثل قيم الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية المجمعة فيما يلي:

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١,٠٣٨,٤٣٢	١٣٠٥٦١٤٩	٦ النقدية لدى البنوك
٨٦,٠٤٨,٥٨٦	٤٥١٩١٥٣٧	٧ الأوعية الادخارية لدى البنوك (إيضاح ٧)
١,٦٦٠,٦٢٨,٠٩٨	١٦٧٤٤١٧٩٩٩	٩ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥٥,٠٦١,٩٧٦	١٩٥٠٠٤٣٢٥	١٢ مدينو عمليات التأمين
٣٢,٠٤٥,٣١٢	٤١٨٩٧١٢٢	١٣ الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
<u>١,٩٥٤,٨٢٢,٤٠٤</u>	<u>١٩٦٩٥٦٧١٣٢</u>	

٣/٥ خطر السوق

تتضمن مخاطر السوق خطر أسعار الفائدة وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر السعر.

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تابع

١/٣/٥ خطر سعر الفائدة

يتمثل خطر سعر الفائدة في تغير معدل الفائدة لكلا من الأصول المالية والالتزامات المالية للشركة. تقوم إدارة الشركة باستثمار أموالها في فوائد ثابتة واستثمار أي فائض من النقدية وما في حكمها في استثمارات قصيرة الأجل للحد من احتمال مواجهة هذه المخاطر.

الأصول والالتزامات المالية التي قد تكون خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة هي كما يلي:

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١	إيضاح	الأصول المالية
جنيه مصري	جنيه مصري		
٨٦,٠٤٨,٥٨٦	٤٥١٩١٥٣٧	٧	الأوعية الادخارية لدى البنوك
١,٦٦٠,٦٢٨,٠٩٨	١٦٧٤٤١٧٩٩٩	٩	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨,٠٧٩,٦٤٩	٦٩٦١٨١٩	١٠	القروض بضمان وثائق
٤,١١٧,٤٨٥	٤٧٢٤٣٥٨	١٣	المخصصات المحتجزة لدى معيدي التأمين

الالتزامات المالية

٧٠,٢٠٥,٩٥٦	٨٠٢٣٠٦٠٢	١٨	المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين
			اختبار حساسية سعر الفائدة

يتم اختبار حساسية سعر الفائدة إذا كانت الأرصدة هامة ومؤثرة مثل الأوعية الادخارية لدى البنوك والمخصصات المحتجزة لدى / من معيدي التأمين.

توضح الجداول التالية حساسية قائمة الدخل للتغير المحتمل في أسعار الفوائد بشكل معقول بمقدار ٣٠٠ نقطة أي (٣%) للفوائد الدائنة على الأوعية الادخارية لدى البنوك والمخصصات المحتجزة لدى معيدي التأمين أو ٣٠٠ نقطة أي (٣%) على الفوائد المدبنة على المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين على أساس بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل المجمعة في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفوائد لفترة واحدة على أساس المعدل المتغير للأصول والالتزامات المالية المحتفظ بها في تاريخ القوائم المالية المجمعة.

٢/٣/٥ خطر أسعار صرف العملات الأجنبية

يتمثل خطر أسعار صرف العملات الأجنبية في التغيرات في سعر الصرف والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية. وتحاول الشركة تخفيض هذا الخطر من خلال تجنب وجود مركز مكشوف للعملات الأجنبية وذلك لتخفيض هذا الخطر إلى الحد الأدنى.

اختبار حساسية تغير سعر العملات الأجنبية

يتم اختبار حساسية تغير سعر العملات الأجنبية إذا كانت الأرصدة هامة ومؤثرة وتؤخذ هذه النسب من واقع دراسات السوق وخبرة الإدارة.

٣/٣/٥ خطر السعر

هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة متطلبات أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات متعلقة بورقة مالية معينة أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر في تداول الأوراق المالية بالسوق بشكل عام، تحد الشركة من مخاطر السوق عن طريق الاحتفاظ باستثمارات متنوعة والمتابعة النشطة للعوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة سوق الأسهم والسندات.

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تابع

٤/٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة لكل:

- **مدخلات المستوى ١:** هي الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

- **مدخلات المستوى ٢:** تتمثل في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوى ١ وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

- **مدخلات المستوى ٣:** هي المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يوضح الجدول التالي مستويات القيمة العادلة للأصول المالية:

الإجمالي جنيه مصري	المستوى الثالث جنيه مصري	المستوى الثاني جنيه مصري	المستوى الأول جنيه مصري	إيضاح	
١٣,٥٦١,٤٩	-	-	١٣,٥٦١,٤٩	٦	٢٠٢٠/١٢/٣١
٤٥,١٩١,٥٣٧	-	-	٤٥,١٩١,٥٣٧	٧	النقدية لدى البنوك
٧,٢٣٨,٦١٧	٧,٢٣٨,٦١٧	-	-	٨	الأوعية الادخارية لدى البنوك
١٦٧,٤٤١,٧٩٩	-	-	١٦٧,٤٤١,٧٩٩	٩	الأصول المالية المتاحة للبيع
٦٩٦,١٨١	-	-	٦٩٦,١٨١	١٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
					القروض بضمان وثائق
٢١,٠٣٨,٤٣٢	-	-	٢١,٠٣٨,٤٣٢	٦	٢٠٢٠/٦/٣٠
٨٦,٠٤٨,٥٨٦	-	-	٨٦,٠٤٨,٥٨٦	٧	النقدية بالخبزينة ولدى البنوك
٨,٤٤٦,٤٠٣	٧,٣٣٩,١١٩	-	١,١٠٧,٢٨٤	٨	الأوعية الادخارية لدى البنوك
١,٦٦٠,٦٢٨,٠٩٨	-	-	١,٦٦٠,٦٢٨,٠٩٨	٩	الأصول المالية المتاحة للبيع
٨,٠٧٩,٦٤٩	-	-	٨,٠٧٩,٦٤٩	١٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
					القروض بضمان وثائق

٥/٥ إدارة رأس المال

إن هدف الشركة من إدارة رأس المال هو الحفاظ على استمرارية الشركة وذلك من خلال الحفاظ على معدلات مالية قوية لدعم أنشطة الشركة وتعظيم قيمة حقوق المساهمين وأصحاب المصالح، والحفاظ على هيكل رأسمالي أمثل لخفض تكلفة رأس المال، لذا فسياسة الإدارة هي الحفاظ على رأس مال قوي، وعمل دراسات لرأس المال لمواجهة التغير في ظروف السوق، كما تعمل على تنوع هيكل العملاء.

نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصري	
١,٥١٠,٥٧٣,٦٣٥	١,٥٢٤,٢٩١,٧٣٤	إجمالي الالتزامات
٥٦٤,٤٩٥,٦٩٨	٥٧٣,٣٩٤,٢٩٧	إجمالي حقوق المساهمين
%١٠٠ <	%١٠٠ <	نسبة المديونية

٦. النقدية وما في حكمها

إن النقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المجمعة تشتمل على الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي المجمعة:

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١		
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري
١٨,٢٢٨,٩٥٥	٨٣٩٦٢٦٤	٧٤٦٨٣٠٠	٩٢٧٩٦٤
٢,٥٢٥,٨٧٣	٤١٨١٤٥٠	٤١٦٩٠١٢	١٢٤٣٨
٢٨٣,٦٠٤	٤٧٨٤٣٥	٣٩٨٤٣٥	٨٠.٠٠٠
٢١,٠٣٨,٤٣٢	١٣٠٥٦١٤٩	١٢.٣٥٧٤٧	١٠٢.٤٠٢
			حسابات جارية بالبنوك عملة محلية عملة أجنبية غطاء خطابات ضمان (*) النقدية لدى البنوك
(٢٨٣,٦٠٤)	(٤٧٨٤٣٥)	(٣٩٨٤٣٥)	(٨٠.٠٠٠)
٦٢,٩٦١,٩٥١	٣٨٢.٧٤٦٠	٣٦٤٢٥.٢٧	١٧٨٢٤٣٣
٨٣,٧١٦,٧٧٩	٥٠٧٨٥١٧٤	٤٨.٦٢٣٣٩	٥٧٢٢٨٣٥
			(بخصم) / يضاف: غطاء خطاب ضمان ودائع لدى البنوك لمدة لا تزيد عن ثلاثة أشهر (إيضاح ٧) النقدية وما في حكمها

٧. الأوعية الاحتياطية لدى البنوك

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١		
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري
٦٠,٨٣٦,٦٧٦	٢٨٩٩٣.٦٩	٢٨٩٩٣.٦٩	
٢٥,٢١١,٩١٠	١٦١٩٨٤٦٨	١٠٠.٨٩٣٩١	٦١٠.٩٠٧٧
٨٦,٠٤٨,٥٨٦	٤٥١٩١٥٣٧	٣٩٠.٨٢٤٦٠	٦١٠.٩٠٧٧
			ودائع لأجل وبإخطار عملة محلية عملة أجنبية
٦٢,٩٦١,٩٥١	٣٨٢.٧٤٦٠	٣٨٢.٧٤٦٠	-
٢٣,٠٨٦,٦٣٥	٦٩٨٤.٧٧	٨٧٥.٠٠٠	٦١٠.٩٠٧٧
٨٦,٠٤٨,٥٨٦	٤٥١٩١٥٣٧	٣٩٠.٨٢٤٦٠	٦١٠.٩٠٧٧
			تتمثل فيما يلي: خلال ٣ شهور أكثر من ٣ شهور

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨. الأصول المالية المتاحة للبيع

٢٠٢٠/٦/٣٠		٢٠٢٠/١٢/٣١	
إجمالي	عدد الأسهم	إجمالي	عدد الأسهم
٢,٢٢٦,٤٧٦	٦,٠٠٠	٢,٢٢٦,٤٧٦	٦,٠٠٠
١,٦٤٢,٠٦٥	٣٩٩,٨٩٩	١,٥٤١,٥٦٢	٣٩٩,٨٩٩
٩٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠
١,٠٦٣,٩٧٩	١٢٦,١٤٤	١,٠٦٣,٩٧٩	١٢٦,١٤٤
١,٥٠٦,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١,٥٠٦,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠	٤,٢٨٥	١,٠٠٠	٤,٢٨٥
١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠	٧٠٠	١,٠٠٠	٧٠٠
١,٠٠٠	٨٣,٢٤٢	١,٠٠٠	٨٣,٢٤٢
١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٤١٥,٥٣٨	٢٦٢,٥٠٠	-	-
٦٧٩,٨٧٥	٢٦٢,٥٠٠	-	-
١١,٨٧٠	١٩,٣٠٠	-	-
٨,٤٤٦,٤٠٣	-	٧,٢٣٨,٦١٧	٦٧٢,٠١٧
		(١٠٠,٥٠٣)	٤٤٤,٦٢٧
		٢,٢٢٦,٤٧٦	٦٧٢,٠١٧

(*) تظهر تلك الاستثمارات بقيمة تكثيرية بمبلغ ١٠٠ جنيه مصري حيث قامت الشركة خلال الأوامر السابقة بتكوين اضمحلال بكامل قيمة تلك الاستثمارات.

٢٠٢٠/٦/٣٠		٢٠٢٠/١٢/٣١	
إجمالي	جنيه مصري	إجمالي	جنيه مصري
١,٠١٠,٧٢٨	١,٠١٠,٧٢٨	٧,٢٣٨,٦١٧	٤,٣٤٠,١٢٤
٧,٣٣٩,١١٩	٧,٣٣٩,١١٩	٧,٢٣٨,٦١٧	٤,٣٤٠,١٢٤
٨,٤٤٦,٤٠٣	٨,٤٤٦,٤٠٣	٧,٢٣٨,٦١٧	٤,٣٤٠,١٢٤

وتتمثل الأصول المالية المتاحة للبيع في:
أصول مالية مقيدة في البورصة
أصول مالية غير مقيدة في البورصة

الأسموع
(١) مساهمات في رؤوس أموال شركات تأمين وإعادة تأمين
الشركة الأفريقية لإعادة التأمين

(ب) مساهمات في رؤوس أموال شركات أخرى
المهندس لصيانة السيارات

عناية مصر

الوطنية لإنتاج البنجر

المهندس لصناعة المكرونة *

المصرية لصناعات الصابون

المهندس الوطنية للمنتجات الغذائية *

الوطنية للأمن الغذائي *

دمياط للغزل والنسيج *

الإسكندرية للملابس الجاهزة *

هيني لمستحضرات الدواء *

العربية لطبج الأقطان

العربية للأصول

عالم حروب

٩. استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠٢٠/٦/٣٠ إجمالي جنيه مصري	٢٠٢٠/١٢/٣١			
	إجمالي جنيه مصري	مخصصة عام جنيه مصري	مخصصة حياة جنيه مصري	
٢٥٧,٦٣٢,٤١٧	٢٩٢٤٥٦٧٣١	٧١٢,٦٢٣٦	٢٢١٢٥٠,٤٩٥	سندات خزنة مصرية
١,٣٢٩,٢٠٥,٠٠٠	١٣٠٩٧,٥٠٠,٠٠٠	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٦٩٧,٥٠٠,٠٠٠	شهادات استثمار
١,٥٢٧,٤٠٠	١٣٤٢٧٨٠	١٣٤٢٧٨٠	-	سندات حكومية (إسكان)
٧٢,٢٦٣,٢٨١	٧٠٩١٣٤٨٨	٥٢٣,٥٥٢٥	١٨٦,٧٩٦٣	سندات دولارية
<u>١,٦٦٠,٦٢٨,٠٩٨</u>	<u>١٦٧٤٤١٧٩٩٩</u>	<u>٦٦٤٨٥٤٥٤١</u>	<u>١,٠٠٩٥٦٣٤٥٨</u>	الإجمالي

وتتمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في:

٢٠٢٠/٦/٣٠ إجمالي جنيه مصري	٢٠٢٠/١٢/٣١			
	إجمالي جنيه مصري	مخصصة عام جنيه مصري	مخصصة حياة جنيه مصري	
٣٣١,٤٢٣,٠٩٨	٣٦٤٧١٢٩٩٩	١٢٤٨٥٤٥٤١	٢٣٩٨٥٨٤٥٨	استثمارات مالية مقيدة في البورصة
١,٣٢٩,٢٠٥,٠٠٠	١٣٠٩٧,٥٠٠,٠٠٠	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٦٩٧,٥٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية غير مقيدة في البورصة
<u>١,٦٦٠,٦٢٨,٠٩٨</u>	<u>١٦٧٤٤١٧٩٩٩</u>	<u>٦٦٤٨٥٤٥٤١</u>	<u>١,٠٠٩٥٦٣٤٥٨</u>	الإجمالي

١٠. القروض بضمان وثائق

٢٠٢٠/٦/٣٠ إجمالي جنيه مصري	٢٠٢٠/١٢/٣١			
	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	مخصصة حياة جنيه مصري	
٨,٠٧٩,٦٤٩	٦٩٦١٨١٩	-	٦٩٦١٨١٩	قروض بضمان وثائق تأمين

١١. الاستثمارات العقارية

٢٠٢٠/٦/٣٠ إجمالي جنيه مصري	٢٠٢٠/١٢/٣١			
	إجمالي جنيه مصري	مخصصة عام جنيه مصري	مخصصة حياة جنيه مصري	
٩,٠٩٦,٨٦٥	٩,٠٩٦,٨٦٥	٩,٠٩٦,٨٦٥	-	تكلفة عقارات (مباني):
٧٢٥,٢٧٧	٧٥٨٤٤١	٧٥٨٤٤١	-	رصيد أول الفتره
٣٣,١٦٤	١٦٥٨٢	١٦٥٨٢	-	مجمع الإهلاك
٧٥٨,٤٤١	٧٥٥,٠٢٣	٧٧٥,٠٢٣	-	رصيد أول الفتره
-	-	-	-	إهلاك الفتره
-	-	-	-	رصيد نهاية الفتره
٨,٣٣٨,٤٢٤	٨٣٢١٨٤٢	٨٣٢١٨٤٢	-	صافي قيمة الاستثمارات العقارية
-	-	-	-	آخر الفتره / العام

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢. مدينو عمليات التأمين

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري
١٢٢,٧٧٨,٢٢٢	١٨٣٣١٥٥٨٠	١٥٨٩٢٢٨١٤	٢٤٣٩٢٧٦٦
٥٠,٠٥٧,٢٦٠	٤٠,٦٣٩٣٣٣	٤٠,١٠٩٤٢١	٥٢٩٩١٢
٥,٤٠٦,٢٠٧	٤٨٢٣,٢٨	٤٨,٦٠٥٣	١٦٩٧٥
١٦١,٨٤٥	١٩٩٦٧٥	١٩٩٦٧٥	
١٧٨,٤٠٣,٥٣٤	٢٢٨٩٧٧٦١٦	٢٠٤,٣٧٩٦٣	٢٤٩٣٩٦٥٣
(٢٣,٣٤١,٥٥٨)	(٣٣٩٧٣٢٩١)	(٣٣,٧٧٥,٠٩١)	(١٩٨,٢٠٠)
١٥٥,٠٦١,٩٧٦	١٩٥٠,٤٣٢٥	١٧٠,٢٦٢٨٧٢	٢٤٧٤١٤٥٣

اقساط تحت التحصيل
شيكات اجلة (اوراق قبض)
شيكات مُرتدة
حسابات جارية للمؤمن لهم

بخصم:
خسائر الاضمحلال لمديني عمليات
التأمين (ايضاح ١٥)

١٣. الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري
٢٤,٠٨٢,٩٧٠	٢٨١٨٥٥٧٢	٢٨١٨٥٥٧٢	-
١٥,٤٤٤,٨٥٧	١٩٧٨٧١٩٢	١٩٥١٧١٢٩	٢٧٠,٦٣
٤,١١٧,٤٨٥	٤٧٢٤٣٥٨	٤٧٢٤٣٥٨	-
٤٣,٦٤٥,٣١٢	٥٢٦٩٧١٢٢	٥٢٤٢٧,٥٥٩	٢٧٠,٦٣
(١١,٦٠٠,٠٠٠)	(١٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١٠,٨٠٠,٠٠٠)	-
٣٢,٠٤٥,٣١٢	٤١٨٩٧١٢٢	٤١٦٢٧,٥٥٩	٢٧٠,٦٣

شركات محلية
شركات بالخارج
المُخصَّصات المُختَجرة لدى مُعيدي التأمين

بخصم:
خسائر الاضمحلال للارصدة المدينة
(ايضاح ١٥)

١٤. الأصول الأخرى

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري
٧,٩٩٥,٦٦٠	٤٥٧٧٨٣٦	٤٤٨١,١٥	٩٦٨٢١
٥,٧٥٩,٣٧٧	٢٩٧١٩٢٢	١٧٧,٦٣٨	١٢٠,١٢٨٤
٥٣١,٥٣٤	٥٣٦٧٨٦	٢٢٧٣٥٦	٣,٩٤٣٠
٩٠,٦٤٦	٦٥٥٧٩	٦٥٥٧٩	
٤٢,٧٧٧,١٢٠	٤٢١٢٨٤٤٨	١٦١١٩٣٤٤	٢٦٠,٩١٠,٤
٢٠٥,٣٤٩	٢٠٥٣٤٩	٢٠٥٣٤٩	
٤٠,٤٩٧	٤٠,٤٩٧	٤٠,٤٩٧	
٦١,٣٥٤	٣٩٣٣٩	٣٩٣٣٩	
	٣٦٤٨٤٣	٣٦٤٨٤٣	
	٥٢٥٠٠٠	٤٧٩٥٠٠	٤٥٥٠٠
٦,٩٣٣,٧٧٩	٣٤٥٧١٧١	١,٣٩٢٦٧	٢٤١٧٩,٤
٤,١٥٠,٠٠٠	٧٧٥٠٠٠٠	٥٤٠٠٠٠٠	٢٣٥٠٠٠٠
١٠٦,٧٩٢	٩٥٤٤٠	٩٥٤٤٠	
٧٠,٣٢٩	٦١٢٥٠	٦١٢٥٠	
١,٠٠٠,٠٠٠			
٥٦,٣٤٠	٦٢١٥٧,٢	٩٩٦٦	٦٢,٥٧٣٦
٧٠,٢٢٨,٧٧٧	٦٩,٣٥١٦٢	٣,٣٩٩٣٨٣	٣٨٦٣٥٧٧٩
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-
٦٨,٢٢٨,٧٧٧	٦٧,٣٥١٦٢	٢٨٣٩٩٣٨٣	٣٨٦٣٥٧٧٩

جاري الوكلاء
سلف العاملين
تأمينات لدى الغير
مصروفات اخرى تحت التسوية
إيرادات استثمارات مستحقة (*)
وديعة مستولى عليها من البنك
ارصدة محجوز عليها
شركة ميد نيت
عهد تحت التسوية
عهد ائمان خزائن
ضريبة على الأذون والسندات
كسب عمل
قسط سيارات العالمين
ضرائب خصم من المنبع
دفعات ضرائب شركات الاموال
ارصده مدينة اخرى

بخصم:
خسائر الاضمحلال للاصول الاخرى (ايضاح ١٥)

(*) يتضمن رصيد إيرادات استثمارات مستحقة قيمة رصيد مستحق الى شركة عناية مصر - طرف ذات علاقة (ايضاح ٣٤) بمبلغ ٢٢١,٠٠٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥. خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين وشركات التأمين وإعادة التأمين والأصول الأخرى

		٢٠٢٠/٣/٣٠				٢٠٢٠/١٢/٣١			
الإجمالي	الأصول الأخرى	شركات تأمين وإعادة تأمين عام	مدينو عمليات التأمين عام	مدينو عمليات التأمين حياة	الإجمالي	الأصول الأخرى عام	شركات تأمين وإعادة تأمين عام	مدينو عمليات التأمين عام	مدينو عمليات التأمين حياة
٣٣,٨٨٣,٧٩٨	جنيه مصري	١١,٦٠٠,٠٠٠	٢١,٢٥١,٩٩٨	٣١,٨٠٠	٣٦,٩٤١,٥٥٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠	٢٣,١٤٣,٣٥٨	١٩٨,٢٠٠
٤٥,٧٣٧,٤٢٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٧١,٠٢٠	١٢٦,٤٠٠	١١٢,٩٥٣,٢٢٢	-	-	١١٦,٩٥٣,٢٢٢	-
٣٨,٦٢١,٢١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠	٢٤,٨٢٣,٠١٨	١٩٨,٢٠٠	٤٨٢,٣٨٨,٨٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠	٣٤٨,٣٨٦,٨٠٠	١٩٨,٢٠٠
(١,٥٤٥,٧٦٨) (١٣٣,٨٩٢)	-	-	(١,٥٤٥,٧٦٨) (١٣٣,٨٩٢)	-	(١٨٦,٣٥٨٩)	-	(٨٠,٠٠٠)	(١,٦٣٥,٨٩)	-
٣٦,٩٤١,٥٥٨	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠	٢٣,١٤٣,٣٥٨	١٩٨,٢٠٠	٤٦٧,٣٢٩١	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠	٣٣٧,٧٥٠,٩١	١٩٨,٢٠٠

يتم الاعتراف بخسائر اضمحلال المدينون المشكوك في تحصيلها بغرض تسجيل خسائر محتملة ناتجة عن أحداث ما مثل تعرض أحد العملاء. وقد بلغت القيمة التقديرية لحساب اضمحلال مدينو عمليات تأمين الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين والأصول المتداولة الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٦٧٧٣٢٩١ جنيه مصري (٢٠٢٠ ٥٥٨ : ٣٦ ٩٤١ ٥٥٨) وترجع للإيضاحات أرقام (١٢، ١٣، ١٤). ولتحديد مبلغ خسائر اضمحلال تؤخذ عدة عوامل في الاعتبار من بينها تعليمات هيئة الرقابة المالية وتحليل أعمار الأرصدة، ومدى البس للمالي للعمول في الفترة الجارية، والخبرات السابقة في إعدام المدينون. وقد يزيد حجم الديون التي يتم إعدامها فعلياً و/أو أعباء اضمحلال عما كان متوقفاً إذا ما اتضح أن الموقف المالي الفعلي للعملاء والأطراف الأخرى هو أسوأ مما كان متوقفاً في الأصل.

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧. حقوق حملة الوثائق

الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١	المُكُون / (المستخدم) خلال الفترة	فروق تقييم أرصدة المُخصَّصات بالعملات الأجنبية	الرصيد في ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢٠/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٦٣,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٠٢٦٣٥	(١,٠٢٦٣٥)	٧٥٧,٠٠٠,٠٠٠	المُخصَّصات الفنية
١٧٤٨٢٤٠٠	٢٧,٥٢٠٠	-	١٤ ٧٧٧ ٢٠٠	تأمينات الأشخاص وتكوين الاموال
٧٨٠,٤٨٢٤٠٠	٨٨,٥٨٦٣٥	(١,٠٢٦٣٥)	٧٧١,٧٧٧,٢٠٠	الاحتياطي الحسابي
٢,١٠٠,٧٨١٣	٢١,٥٢٢١٣	(٣٦٨٩٠٠)	١٨٠,٣٢٤,٥٠٠	مخصص المطالبات تحت التسديد
٧٩١٨٣٧٠١	(٣١٤٢٥٩٥)	(٣٩٧١٥)	٨٢,٣٦٦,٠١١	تأمينات الممتلكات والمسؤوليات
٧٤٢٥٤٧٠٠	١٠,٩٥٥٠٠	-	٦٤,١٥٩,٢٠٠	مُخصَّص الأخطار السارية
٣٥٤٤٤٦٢١٤	٢٨,٠٥١١٨	(٤,٠٨٦١٥)	٣٢٦,٨٤٩,٧١١	مُخصَّص التعويضات تحت التسوية
١١٣٤٩٢٨٦١٤	٣٦٨١٢٩٥٣	(٥١١٥٢٠)	١,٠٩٨,٦٢٦,٩١١	مُخصَّص التقلبات العكسية
				إجمالي المُخصَّصات الفنية

الرصيد في ٢٠٢٠/٦/٣٠	المُكُون / (المستخدم) خلال العام	فروق تقييم أرصدة المُخصَّصات بالعملات الأجنبية	الرصيد في ٢٠١٩/٧/١	٢٠٢٠/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٥٧,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٦٢,٠٢١	(١٤٠,٧٥٠)	٧٤٠,٦٧٨,٧٢٩	المُخصَّصات الفنية
٨,٤٠٤,٤٦٠	(٥,٩٣٨,٢٧٣)	-	١٤,٣٤٢,٧٣٣	تأمينات الأشخاص وتكوين الاموال
٦,٣٧٢,٧٤٠	(٥,٠٨٣,٦٢٧)	-	١١,٤٥٦,٣٦٧	الاحتياطي الحسابي
٧٧١,٧٧٧,٢٠٠	٥,٤٤٠,١٢١	(١٤٠,٧٥٠)	٧٦٦,٤٧٧,٨٢٩	مخصص المطالبات تحت التسديد
١٨٠,٣٢٤,٥٠٠	٥,٣٣٢,٧٠٠	(٩٥٠,٨٠٠)	١٧٥,٩٤٢,٦٠٠	مخصص قضايا
٨٢,٣٦٦,٠١١	٨٢٥,١٤٨	(٢٩٠,٨٨٩)	٨١,٨٣١,٧٥٢	تأمينات الممتلكات والمسؤوليات
٦٤,١٥٩,٢٠٠	١,١٩٧,٠٠٠	-	٦٢,٩٦٢,٢٠٠	مُخصَّص الأخطار السارية
٣٢٦,٨٤٩,٧١١	٧,٣٥٤,٨٤٨	(١,٢٤١,٦٨٩)	٣٢٠,٧٣٦,٥٥٢	مُخصَّص التعويضات تحت التسوية
١,٠٩٨,٦٢٦,٩١١	١٢,٧٩٤,٩٦٩	(١,٣٨٢,٤٣٩)	١,٠٨٧,٢١٤,٣٨١	مُخصَّص التقلبات العكسية
				إجمالي المُخصَّصات الفنية

تمثل المخصصات الفنية المبالغ المطلوب تكوينها طبقاً لتعليمات هيئة الرقابة المالية والتي تتعلق بنشاط التأمين.

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

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٣٧,٣٢٤,٥٠٠	٩٦٤,٠٧٨١٣	مخصص الأخطار السارية والاحتياطي الحسابي
٩٧,١٤٣,٢١١	٩٦٦٦٦١٠١	مخصص التعويضات تحت التسوية وقضايا
٦٤,١٥٩,٢٠٠	٧٤٢٥٤٧٠٠	مخصص التقلبات العكسية
١,٠٩٨,٦٢٦,٩١١	١١٣٤٩٢٨٦١٤	

١٨. الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١	حياة	شركات محلية
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	شركات بالخارج
٥,٧٣١,٥٩٨	٥١٣,٠٧٥	٣٣٧٣٤٧٥	١٧٥٦٦٠٠
١٠٣,٥٦٤,٤٤٨	٩٧١٩٥٩٠٥	٩٢٩٨٨١٠٤	٤٢٠,٧٨٠١
٧٠,٢٥٠,٩٥٦	٨٠٢٣٠,٦٠٢	٧٧٩٢٧٩٨٥	٢٣٠,٢٦١٧
١٧٩,٥٠٢,٠٠٢	١٨٢٥٥٦٥٨٢	١٧٤٢٨٩٥٦٤	٨٢٦٧,٠١٨
			المُخصَّصات المُختَجرة من مُعيد التأمين
			الإجمالي

١٩. دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠/٦/٣٠	إجمالي جنيه مصري	٢٠٢٠/١٢/٣١	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري	
٣١٣,٨١٨	٤٠١٢١٨	١٧٦٨١٢	٢٢٤٤٠٦	أوراق دفع	
٢,٩١٥,٩٤٣	٢٥٢٣٥٢٨	٢٥٢٣٥٢٨		جارى الوكلاء	
٣,٩٩٥,٩٤٧	٦٧٠٠٠٨٨	٦٧٠٠٠٨٨		المؤمن لهم	
١٩١,٥٨٤	٣٢٩٨٣٦	٣٠١٩١١	٢٧٩٢٥	عناية مصر - عملاء آخرين (ايضاح ٣٤)	
١,١٩٢,٦٤١	١٣٧٨٧٦٨	١٣٧٨٧٦٨		رسم التطوير الهيئة	
٤,٥٣٦,٩٧٨	١١٦٩٣٠٠٩	٧٧٦٢٩٠٤	٣٩٣٠١٠٥	ملاحق تحت التسديد	
٦٠,٢٨٩	١١٤٠١١	٩٢٤٩٠	٢١٥٢١	كسب عمل موظفين	
١,٧٦٣,٣٩٦	٢٩٣٣١٢١	٢٧٤٦٦٠٢	١٨٦٥١٩	كسب عمل منتجين	
٤٠٨,٦٥٥	٣٧٣٥٧٩	١٣١٤٧٨	٢٤٢١٠١	ضرائب من العمولات	
٨٤٨,٦٦٦	١٢٥١٠٨٩	١١٩٦٢٧٣	٥٤٨١٦	تأمينات اجتماعية موظفين ومنتجين	
٩٤٦,٨٤٦	٩٣٧٢١٠	٧٣٥٠٦٠	٢٠٢١٥٠	فروق ضرائب منتجين	
٦٣٥٦٠٣٩	٢١٣١٨٩٦	٤٥٨٣٦٨	١٦٧٣٥٢٨	صندوق الزمالة	
٤٤,٣٦٥	٤٤٣٦٥	٤٤٣٦٥		مصروفات مستحقة	
٢٧٠,٦٧٥	٢٦٣٢٤٥	٢٦٢٢٧٩	٩٦٦	ملاحق تحت التسديد شئون قانونيه	
٥٩٢,٧٩٥	٦٧١٣٨٣	٦٥٦٦٦٨	١٤٧١٥	نصيب العاملين في الأرباح	
١٤٦,٠٨٠	١٦٤٣٠٨	١٤٦٣٨٩	١٧٩١٩	مهن غير تجارية	
٧١,٩٩٣	٦٣٥٣١	٦٠٩٢٤	٢٦٠٧	أرباح تجارية وصناعية	
١,١٧٦,٢٠٣	٥٠٩٠٨١	٤١٦٧٨٠	٩٢٣٠١	ضريبة على الفوائد	
٤١,٥٣٩,٦٧٤	٤٥٦٠٦٤٣٧	٤٥٤٠٤٦٥٥	٢٠١٧٨٢	دمغة الأتساع	
٤,١٣٧,٨٦٨	٢٤١٧١٦٢	٢٢٧٠٨٥٣	١٤٦٣٠٩	دمغة نسبية على الأقساط	
٥٢٩,٥٥٥	٥٠٦٥٥٥	٤٩٦٥٥٥	١٠٠٠٠	الهيئة العامة للرقابة المالية	
١٤١,٨٥٥	١٤١٨٥٥	١٤١٨٥٥		تأمينات من الغير	
٣٠٢,٠٦٦	٣٠٥٦١٨	٣٠٥٦١٨		دائنو العقارات	
٤,١١٩,٦٥٩	١١٤٩٠٥١٩	٧٠٤٧١٠٢	٤٤٤٣٤١٧	اتعاب المراجعة - المجموعة العشرية	
١٠,٠٨٣,٥٤٧	٧٢٦٩٣٤٩	٦٩٧١٧	٧١٩٩٦٣٢	أمانات شيكات	
٦٠,٥٢٢	٥٧٩٤٧	٥٧٩٤٧		أقساط تأمين محصلة مقدما	
٨٣٣,٥٤٥	٦٨٢٦٧٥	٦٨٢٦٧٥		أقساط تأمين ملغاة مقدما	
٥,٥٠٨,٨٤٨	٦٦٣١٧٢٢	٦٦٣١٧٢٢		مصروفات مستحقة مصلحة الضرائب	
٩,١٩٢,٧٠١	١٥١٨١٠٠١	١٥١٠٨٠٠٠	٧٣٠٠١	صندوق تمويل وتدريب	
٢,٠٢٥,٤٠٠	٣٣٩٥٩٠٠	٣٣٩٥٩٠٠		العمولات المستحقة على الأقساط تحت التحصيل	
٦,٣٣٩,٠٧٩	٣٥٣٩٠٧٨	٣٥٣٩٠٧٨		الخصم المستحق على الأقساط تحت التحصيل	
١١,٧٧٢,٨١٠	٤٦٨٨١٦٦	٣٨٧٣٢٥٤	٨١٤٩١٢	الصندوق الحكومي لحوادث المركبات	
٩,٣٩٩,٧٢١	٧٢٨٦٠٥٤	٧٢٨٦٠٥٤		حوافز إنتاج تحت التسوية	
١,١١٤,٠٠٠	٥٠٥٨٧٠	٤٥٣٢٠٠	٥٢٦٧٠	عمولات إنتاج مستحقة	
١٣,٩٧٤,١٧٨	٦٧٧٠٢٤٣	٦٧٧٠٢٤٣		أتعاب مهنية	
٢٠٨,٦٣٩	٢٣٦٤٢٦	٢٣٦٤٢٦		مصروفات إنتاج مستحقة	
١٢١,٨٨٦	١٣٤٠٧٥	١٣٤٠٧٥		ضريبة القيمة المضافة	
١,٨٣٨,٤٩٠	٧٥٢٥٧٥	٤٥٥٢٧٦	٢٩٧٢٩٩	إيرادات العقارات محصلة مقدما	
٤١٩٧١٦	٢٢٨٦٢٦	٧٧٠٦٧	١٥١٥٥٩	مصروفات مستحقة تأمين صحي	
٣٦٦,٣٨٩	١٢٤٧٣		١٢٤٧٣	أرصدة دائنة أخرى	
٤,٤٦٧,٧٥٨	١٠٤٤٦٥		١٠٤٤٦٥	عمولة تكميلية مستحقة	
٥٠,٣٦٠	٧٤٥٤٩		٧٤٥٤٩	أمانات	
	٢٦٢١٤٢	٢٦٢١٤٢		عرايين	
	١٦٩٧٨٣	١٦٩٧٨٣		أقساط تأمين محصلة من العاملين ولصالح شركة تأمينات الحياة	
١٢٤٦	١٢٦		١٢٦	تسوية استعاضة	
٣٦٣٤١٢٥	٤٥٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠		فوائد محصلة مقدما	
١٣٢٩٠٠				شيكات مؤجلة الدفع	
٨,٠٠٠,٠٠٠				مكافأة إنتاج مستحقة	
				حصة الشركة في قسط عقد التأمين الجماعي للعاملين	
١٦٦,١٤٩,٤٥٥	١٥٥٤٣٤٦٥٧	١٣٥١٦٠٨٨٤	٢٠٢٧٣٧٧٣	الإجمالي	

شركة المهندسين للتأمين - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠. المخصصات

الرصيد في ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	انتهى الغرض منها جنيه مصري	المستخدم خلال الفترة جنيه مصري	المكُون خلال الفترة جنيه مصري	الرصيد في ٢٠٢٠/٧/١ جنيه مصري	٢٠٢٠/١٢/٣١
٥٠٠,٠٠٠	(٥٤٨٢٥٠)	-	-	١٠,٤٨٢٥٠	مُخصَّص الطوارئ والمنازعات
٢٩١٦٩٨٠.٨	-	(٧٨٣٠,١٩٢)	-	٣٧٠,٠٠٠,٠٠٠	مُخصَّص ضرائب
٥١٧١٥٧٩	-	-	٧٣٩,٠٨٩	٤٤٣٢٤٩٠	مخصص مكافأة ترك الخدمة: رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
<u>٣٤٨٤١٣٨٧</u>	<u>(٥٤٨٢٥٠)</u>	<u>(٧٨٣٠,١٩٢)</u>	<u>٧٣٩,٠٨٩</u>	<u>٤٢,٤٨٠,٧٤٠</u>	
الرصيد في ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	انتهى الغرض منها جنيه مصري	المستخدم خلال العام جنيه مصري	المكُون خلال العام جنيه مصري	الرصيد في ٢٠١٩/٧/١ جنيه مصري	٢٠٢٠/٦/٣٠
١٠,٤٨٢٥٠	(٢٠٣,٨٢٧)	(٣٩٠,٢٤٧)	-	١,٧٤٢,٣٢٤	مُخصَّص الطوارئ والمنازعات
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	(٦٢٧,١٣٩)	٦,٨٢٧,١٣٩	٣١,٠٠٠,٠٠٠	مُخصَّص ضرائب
٤,٤٣٢,٤٩٠	-	(٢,٢٧٧,١٢٣)	١,٩٨٨,٣٤٢	٤,٧٢١,٢٧١	مخصص مكافأة ترك الخدمة: رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
-	-	(١٤,٨٩٦,٣١٠)	٤,٨٩٦,٣١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	موظفون (*)
<u>٤٢,٤٨٠,٧٤٠</u>	<u>(٢٠٣,٨٢٧)</u>	<u>(١٨,١٩٠,٨١٩)</u>	<u>١٣,٧١١,٧٩١</u>	<u>٤٧,٤٦٣,٥٩٥</u>	

(*)

تتعلق المخصصات بمطالبات متوقعة من بعض الهيئات والجهات فيما يتعلق بأنشطة المجموعة. هذه المطالبات لا يمكن تحديدها بدقة، لذلك يمكن أن يتغير المبلغ في المستقبل فتقوم إدارة المجموعة بتقييم هذه المخصصات بصفة سنوية.

٢١. رأس المال

١/٢١ المرخص به:

يبلغ رأس مال الشركة المرخص به مبلغ ٣٠٠ مليون جنيه مصري.

٢/٢١ المصدر والمدفوع:

٢٠٢٠/٦/٣٠
جنيه مصري

٢٠٢٠/١٢/٣١
جنيه مصري

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ١٨٧ ٥٠٠ ٠٠٠

٧٥ مليون سهم مقابل ٦٠ مليون سهم في ٢٠٢٠/٦/٣٠ بقيمة اسمية
للسهم ٢,٥ جنيه مصري

٢١. رأس المال - تابع

تتمثل أنصبة المساهمين في رأس المال المصدر والمدفوع فيما يلي:

الإجمالي جنيه مصري	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	الجنسية	
٤٩٤٥٩١٧٥	١٩٧٨٣٦٧٠	٢٦,٣٧٨	مصر	٢٠٢٠/١٢/٣١
٣٨٥٤٥٤٦٠	١٥٤١٨١٨٤	٢٠,٥٥٨	مصر	صندوق المعاشات والإعانات بنقابة المهندسين
٤٦٨٥٦٢٥٠	١٨٧٤٢٥٠٠	٢٤,٩٩	مصر	بيت الخبرة للتأجير التمويلي - تكنوليس
١٨٥٣٣١٩٥	٧٤١٣٢٧٨	٩,٨٨٤	مصر	الشركة القابضة المصرية الكويتية ش.م.م.
٣٤١٠٥٩٢٠	١٣٦٤٢٣٦٨	١٨,١٩	مصر	بنك قناة السويس السويس
١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠		أخرون
٣٩,٥٦٧,٣٤٠	١٥,٨٢٦,٩٣٦	٢٦,٣٧٨	مصر	٢٠٢٠/٦/٣٠
١٩,٦٠١,٦٢٨	٧,٨٤٠,٦٥١	١٣,٠٦٨	مصر	صندوق المعاشات والإعانات بنقابة المهندسين
١٤,٩٧٥,٠٠٠	٥,٩٩٠,٠٠٠	٩,٩٨٣	مصر	بيت الخبرة للتأجير التمويلي - تكنوليس
١٤,٩٠٩,٢٦٠	٥,٩٦٣,٧٠٤	٩,٩٤٠	مصر	الشركة القابضة المصرية الكويتية ش.م.م.
١٤,٨٢٦,٥٥٨	٥,٩٣٠,٦٢٣	٩,٨٨٤	مصر	البنك الأهلي المصري
٤٦,١٢٠,٢١٤	١٨,٤٤٨,٠٨٦	٣٠,٧٤٧	مصر	بنك قناة السويس
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠		أخرى

٢٢. الاحتياطات

وتتمثل الاحتياطات فيما يلي:

٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصري	
٥٨٧٧٦١٠٠	٦٨٠٠٢٦٦٧	الاحتياطي القانوني
٧٩٥٨٧٣٤٧	٧٩٥٨٤٣٤٧	الاحتياطي العام
١٧٧٤٣٢٤	١٧٧٤٣٢٤	الاحتياطي الراسمالي
	٢١٣٤١٦٥١	احتياطي خاص
١٤٠.١٣٧٧٧١	١٧٠.٧٠٥٩٨٩	

٢٢. الاحتياطات

١/٢٢ 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.

٢/٢٢ الاحتياطي العام

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

٣/٢٢ الاحتياطي الراسمالي

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

٢٣. صافي الدخل من الاستثمارات

٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠٢٠/١٢/٣١	
حرة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري	حرة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري
٤,٩٣٠,٩٩٩	٥٩٤,٧٨٢	١٩٤٥٩٨٩	٢٣٤٦٣
٨٢٩,٤٨٤	٢٣٣,٦٤٣	٢٣١٠,٦٨١	٢٥٩١٧
(١١٥,٩٣٩)	-	(٤٢٥٣٣)	(٥٧٩٧٠)
-	٢١٨,٩٢٧	-	١٧٩٣٧٤
-	١١٩,٧٩٣,٢٣١	-	١٠٩٤١٠,١٣٥
٧١٣,٥٤٥	١٢٠,٢٤٥,٨٠١	٢٢٦٨١٤٨	١٠٩٥٥٧٤٥٦
٥,٦٤٤,٥٤٤	١٢٠,٨٤٠,٥٨٣	٤٢١٤١٣٧	١٠٩٥٨٠,٩١٩
-	١,٩٤٩,٢١١	-	٢٠,٨٤٨,٨٨٠
-	(٨١٠,٢١٩)	-	(٤١٧٨٩٧)
٥,٦٤٤,٥٤٤	١٢١,٩٧٩,٥٧٥	٤٢١٤١٣٧	١١١٢٤٧٩٠,٢
(٤١٠,٢٠٥)	(٢,١٦٠,١٩٢)	(٢٩٩٧٥٤)	(٢٥٠,٤٣٠,٨)
٥,٢٣٤,٣٣٩	١١٩,٨١٩,٣٨٣	٣٩١٤٣٨٣	١٠٨٧٤٣٥٩٤

عوائد وأرباح الأوعية الآخارية بالبنوك
صافي عوائد أرباح أصول مالية متاحة للبيع
خسائر اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع
صافي عوائد أرباح قروض
صافي عوائد أرباح الاستثمارات المالية المُحتفظ بها
صافي عوائد وأرباح الأوراق المالية
صافي الدخل من الاستثمارات المالية
صافي عوائد وأرباح الاستثمارات العقارية

العائد على المال المُحتجز

يخصم: فوائد مُستحقة عن المال المُحتجز من مُبيدي التأمين
صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
يخصم: ١٠% مصروفات استثمار غير المباشرة
صافي الدخل من الاستثمارات

٢٤. إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٩/١٢/٣١			٢٠٢٠/١٢/٣١		
إجمالي جنيه مصري	حرة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	حرة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري
٢,٧٩٨,٠٦١		٢,٧٩٨,٠٦١	٢١٣٦,٠٨١		٢١٣٦,٠٨١
٤٥٤٥,٠٩٢	١,٧٠٣,١٠٩	٢,٨٤١,٩٨٣	١٠,٣٩٦,٩٣٥	٨٤٣٤,٥٥٥	١٩٦٢,٣٨٠
-		-	٢٤١١,٨٣٩	١٣٤,٨٢٥	١٠,٦٣٥,٨٩
٧٣٤٣,١٥٣	١,٧٠٣,١٠٩	٥,٦٤٠,٠٤٤	١٤٩٤٤,٨٥٥	٩٧٨٢,٨٠٥	٥١٦٢,٥٠

رسوم إصدار وثائق تأمين
إيرادات متنوعة
الفائض من المخصصات
الإجمالي

٢٥. مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠٢٠/١٢/٣١		
إجمالي	مُخصَّصة	إجمالي	مُخصَّصة	
حُرّة	حُرّة	حُرّة	حُرّة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٧,٥٠٠	-	٦٦٢٥٠	-	تبرعات
١,٣٩٢	-	١١٢٨٣٨	-	ضرائب عقارية
١,٧٧٨,٨٥٠	-	٧٥١٩٥٣	-	ضرائب على التوزيعات
١,٧٠٩,١٥٥	٦٧٢,٦١٢	١٢٥٧٣١٧	٤١٥٩٥٩	فروق أسعار العملات الأجنبية
٦٢٤,٠٥٦	٢٨٦,٧٩٤	٤٥٥٧٦٤	٢٩١٦٩١	تأمين صحي
٥٢,٨٥٤	-	-	-	ضرائب على الدخل
٤,٢٣٣,٨٠٧	٩٥٩,٤٠٦	٢٦٤٤١٢٢	٧٠٧٦٥٠	الإجمالي

٢٦. صافي الأقساط

صافي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الوارد		أقساط مباشرة	٢٠٢٠/١٢/٣١
	محلّي	خارجي		محلّي	خارجي		
	جنيه مصري	جنيه مصري		جنيه مصري	جنيه مصري		
٤٧٦١٨٥١٦	(٤٠٢١٤٠٨)	(٨٤٠٤٥٦)	٥٢٤٨٠٣٨٠	-	-	٥٢٤٨٠٣٨٠	حياة
٣٣٠٢٣٨١٨	(٦٦٤٧٤٦٩٤)	(٣٩٣٠)	٩٩٥٠٢٤٤٢	٣٢٤٨٤	-	٩٩٤٦٨٩٥٨	الحريق
٢٤٠٩٩٩٨	(٥٥٦٥١١٥)	-	٧٩٧٥١١٣	٨٠٢١	-	٧٩٦٧٠٩٢	البحري
١٥٧٣٧٨٩	(١٦٣٤٨٢٢)	-	٣٢٠٨٦١١	-	-	٣٢٠٨٦١١	الداخلي
١٠١٠٦١٥	(٢٥٣٢٦١٩)	-	٣٥٤٣٢٣٤	-	-	٣٥٤٣٢٣٤	أجسام السفن
٥٤٤٦٩٤٢٨	(٢١٠٤٤١٢٩)	-	٧٥٥١٣٥٥٧	-	-	٧٥٥١٣٥٥٧	السيارات التكميلي
١٨٥٤٨٩٢٦	(٩٩٨٧٨٨٣)	-	٢٨٥٣٦٨٠٩	-	-	٢٨٥٣٦٨٠٩	السيارات الإجباري
٤٢٥٥٦٣٠	(١٨٦٧٦٨٨٣)	(١١٣٢٢)	٢٢٩٤٣٨٧٥	٢٤٨٤٠	٥٨٩٥٩٩	٢٢٣٢٩٤٣٦	الهندسي
٩٧١٦٩٣٦	(٩٦٨٥٨٧٦)	(١٢٥٥٩٩)	١٩٥٢٨٤١١	٨٩٠٧	٢٠٧٠٥٩٧	١٧٤٤٨٩٠٧	الحوادث والمسؤوليات
٨٥٤٥٩٨٨	(٢٥٦٣٧٩٦٥)	-	٣٤١٨٣٩٥٣	-	-	٣٤١٨٣٩٥٣	العلاج الطبي
١٨١١٧٣٦٤٤	(١٦٥٢٦١٣٩٤)	(٩٨١٣٤٧)	٣٤٧٤١٦٣٨٥	٧٥٢٥٢	٢٦٦٠١٩٦	٣٤٤٦٨٠٩٣٧	الإجمالي
صافي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الوارد		أقساط مباشرة	٢٠١٩/١٢/٣١
جنيه مصري	محلّي	خارجي		محلّي	خارجي		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		جنيه مصري	جنيه مصري		
٤٢,٩٦٩,٩٣٢	(٤,٣٣٧,٠٢٤)	(٧٠٨,٣٦٥)	٤٨,٩٢٤,٥٤٣	-	-	٤٨,٩٢٤,٥٤٣	حياة
٢٧,٧٥٧,٠٩٣	(٥٥,٢١٩,٨٧٩)	-	٨٢,٩٧٦,٩٧٢	٤٧,٣٦٢	٣٨٢,٧٢٢	٨٢,٥٤٦,٨٨٨	الحريق
٢,٤٠٤,٦٢٨	(٦,٠٨١,١٧٦)	-	٨,٤٨٥,٨٠٤	١٤,٣٧١	-	٨,٤٧١,٤٣٣	البحري
١,٨٧٤,٤٤٢	(١,٩٩١,٦٩٦)	-	٣,٨٦٦,٣٢٨	-	-	٣,٨٦٦,٣٢٨	الداخلي
١,٦٥٢,٤٨١	(٤,٢٤٦,٠٠٧)	(٢٥,٧٢٤)	٥,٩٢٤,٢١٢	-	-	٥,٩٢٤,٢١٢	أجسام السفن
٤٤,٧٣٨,٥١٧	(١٩,٧١١,٦٥٥)	-	٦٤,٤٥٠,١٧٢	-	-	٦٤,٤٥٠,١٧٢	السيارات التكميلي
١٤,٩٠١,٠١٤	(٧,٢٩٧,٢٥١)	-	٢٢,١٩٨,٢٦٥	-	-	٢٢,١٩٨,٢٦٥	السيارات الإجباري
٣,٦٩٥,٢٨٥	(١٤,٨٦٣,٧٠٨)	(٨,٢٩٢)	١٨,٥٢٧,٢٨٥	٣٠,٥٠٣	٨٣٣,٣٦٨	١٧,٧٠٣,٤١٤	الهندسي
١٥,٤٤٤,٣٦٥	(٢٩,٠٢٦,٧٤٨)	(٣,٨٥٥)	٤٤,٤٧٤,٩٦٨	(٥,٤٥٤)	٢,٠٩٤,٨٣٩	٤٢,٣٨٥,٥٨٣	الحوادث والمسؤوليات
٨,٢٧٦,٢٨٧	(٢٤,٨٣٨,٩٧٠)	-	٣٣,١١٥,٢٥٧	-	-	٣٣,١١٥,٢٥٧	العلاج الطبي
١٦٣,٧١٤,٢٤٤	(١٦٧,٦١٤,١١٤)	(٧٤٦,٢٣٦)	٣٣٢,٠٧٤,٥٩٤	٨٦,٧٨٢	٣,٣١٠,٩٢٩	٣٢٨,٦٧٦,٨٨٣	الإجمالي

٢٧ . صافي التعويضات

صافي التعويضات	تعويضات مستقزة عن عمليات		إجمالي التعويضات	تعويضات مدفوعة عن عمليات		تعويضات مباشرة	صافي التعويضات
	إعارة التأمين الصالح	مطفي		إعارة التأمين الوارد	مطفي		
جنيه مصري	كراجي	جنيه مصري	جنيه مصري	كراجي	جنيه مصري	جنيه مصري	٢٠٢٠/١٢/٣١
٦٠٣١٨٢٨١	(٢٠٨٧٨٧٧)	(٥٩٣٤٦٥)	٦٢٩٩٩٦٢٣	٢٣٠٧١١	-	٦٢٩٩٩٦٢٣	حياة
٣٠٤٣٧٠٤	(١٥٨٣٢٧٦٠)	-	١٨٨٧٦٤٦٤	٩١٥٩٣	-	١٨٦٤٥٧٥٣	الحريق
٤٧٥٤٥٥	(٣٦٥٧١٧٧)	(١٥٠٠٠)	٤١٣٤١٣٣	-	-	٤٠٤٢٥٣٩	البحري
٩٦٥٣٩	(٩٧١٩٦)	٤٦٥	١٩٣٧٣٥	-	-	١٩٣٧٣٥	الناحلي
٣٧٧٧٣٣	(٦٤١٨٥٣٢)	-	٦٧٩٥٨٠٠	-	-	٦٧٩٥٨٠٠	إصنام السفن
٢٥٦٨٥٤٠٣	(١٢٠٧١٦١١)	-	٣٧٧٥٧٠١٤	-	-	٣٧٧٥٧٠١٤	السجلات التكميلي
٣٤٩٩٩٦٠	(١٢٤٠٣٢١)	-	٤٧٤٠٣٢٦	-	-	٤٧٤٠٣٢٦	السيارات الإيجاري
٥٩٠١١٦	(٦٢١٤١١٩)	(٢٠٧٤٤٧)	٧٠١١٦٨٢	-	-	٤٦٥٣٣٢٤	الهندسي
٤٠٥٨٧٨١	(١٥٥٦٠٤٠٥)	(٢)	١٩٦١٩١٨٨	-	-	١٩٥٩٥١٢٧	العوارض والمسؤوليات
٦٥٩٣٦٦٩	(١٢٤٠٩٦٨٦)	-	١٩٠٠٣٣٥٥	-	-	١٩٠٠٣٣٥٥	العلاج الطبي
١٠٤٧٣٩٦٤٦	(٧٥٥٨٩٧٢٩)	(٨٠١٩٤٩٩)	١٨١١٣١٣١٩	٤٤٤٢٥٢	٢٢٦٠٤٧١	١٧٨٤٢٦٥٩٦	الإجمالي

صافي التعويضات	تعويضات مستقزة عن عمليات		إجمالي التعويضات	تعويضات مدفوعة عن عمليات		تعويضات مباشرة	صافي التعويضات
	إعارة التأمين الصالح	مطفي		إعارة التأمين الوارد	مطفي		
جنيه مصري	كراجي	جنيه مصري	جنيه مصري	كراجي	جنيه مصري	جنيه مصري	٢٠١٩/١٢/٣١
٥٥٧٨٤٤٤٢٣	(١,٢٧٧,٨١٤)	(٢١٢,٨٥٥)	٥٧,٢٧٥,٠٩٢	-	-	٥٧,٢٧٥,٠٩٢	حياة
٣,٢٣٢,٤٧٢	(٥٣,٨٠٢,٦٦١)	(٥٨٠,٢٧٢)	٥٧,٦١٤,٨١٠	٣٢٤,٥٢٣	-	٥٠,١٠٠,٦٣٧	الحريق
٣٣٢,٦٥٤	(٤٠٣,٠٠٣)	(١٩,٥١٧)	٧٥٥,١٧٤	٩٢,٢١٩	-	٦٦٢,٩٥٥	البحري
٦١٢,٩٢٨	(١,٥٨١,١٤٨)	-	٢,١٩٤,٠٧٦	-	-	٢,١٩٤,٠٧٦	الناحلي
٢٦٦,٣٩١	(١,٥٨٦,٧٩٠)	-	١,٨٥٣,١٨١	-	-	١,٨٥٣,١٨١	إصنام السفن
٢٧,٤٣٣,١٦٠	(١٧,٠٦٨,٣٥٣)	-	٣٩,٥٠١,٥١٣	-	-	٣٩,٥٠١,٥١٣	السجلات التكميلي
٨,٤٠٠,٦٤٢	(٣,٧٩٩,٠٣٧)	-	١٢,٦٠١,٦٠٩	-	-	١٢,٦٠١,٦٠٩	السيارات الإيجاري
٨٣٩,٣٠١	(٤,٤٣٢,٧٧٥)	(٢٨٨)	٥,٢٧٢,٣١٤	١٢٤,٩٧٦	-	٥,١٤٧,٣٣٨	الهندسي
١,٤٨٣,٢١٥	(٤,٣٢٨,٦٢٢)	(٤٦)	٥,٨١١,٨٨٣	٣٧,٢٣٥	-	٥,٧٧٤,٦٤٨	العوارض والمسؤوليات
٨٥,٨٨,٠١٩	(١٢,٥٩,٦٤٢)	-	٢٠,١٤٧,٦٦١	-	-	٢٠,١٤٧,٦٦١	العلاج الطبي
١٠١,٤٧٣,٢٠٥	(١٠٠,٣٣٩,٢٠٠)	(٨١٢,٩٧٨)	٢٠٢,٦٢٥,٣٨٣	٥٧٨,٩٥٣	٧,٢١٥,٨٢٧	١٩٤,٨٣٠,٥٦٣	الإجمالي

٢٨. عمولات عمليات إعادة التأمين

عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر			عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد			
إجمالي جنيه مصري	خارجي جنيه مصري	محلي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	خارجي جنيه مصري	محلي جنيه مصري	
١٢٧٩٥٠٠	١٢٧٩٥٠٠	-	-	-	-	٢٠٢٠/١٢/٣١
١٩٧٦٣٧٤٨	١٩٧٦٣٧٤٨	-	-	-	-	حياة
٢٥٤٦٢٤٣	٢٥٤٦٢٤٣	-	-	-	-	الحريق
٦٣٢٨٤٩	٦٣٢٨٤٩	-	-	-	-	البحري
٥١٧٩٨٦	٥١٧٩٨٦	-	-	-	-	الداخلي
٦٠٧٦٧٥١	٦٠٧٦٧٥١	-	-	-	-	أجسام السفن
٢٦٢٦٨١٣	٢٦٢٦٨١٣	-	-	-	-	السيارات التكميلي
٦٦٩٣٢٤١	٦٦٨٨٦١٧	٤٦٢٤	١٤٠٤٨٦	-	١٤٠٤٨٦	السيارات الإجباري
٣٣٨٤٨٦٢	٣٣٨٤٨٦٢	-	-	-	-	الهندسي
٥٤٦١٩٠٢	٥٤٦١٩٠٢	-	-	-	-	الحوادث والمسؤوليات
٤٨٩٨٣٨٩٥	٤٨٩٧٩٢٧١	٤٦٢٤	١٤٠٤٨٦	-	١٤٠٤٨٦	العلاج الطبي
						الإجمالي

عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر			عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد			
إجمالي جنيه مصري	خارجي جنيه مصري	محلي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	خارجي جنيه مصري	محلي جنيه مصري	
١,٦٥٠,٩٥٠	١,٦٥٠,٩٥٠	-	-	-	-	٢٠١٩/١٢/٣١
١٢,٣٩٠,٩١٤	١٢,٣٩٠,٩١٤	-	-	-	-	حياة
٢,٦٢٢,٩٢٤	٢,٦٢٢,٩٢٤	-	-	-	-	الحريق
٧٦٥,٠٦٥	٧٦٥,٠٦٥	-	-	-	-	البحري
٨٢٨,٦٤٢	٨٢٣,٩٤٨	٤,٦٩٤	-	-	-	الداخلي
٥,٥٥٦,٩٦٢	٥,٥٥٦,٩٦٢	-	-	-	-	أجسام السفن
١,٩١٩,١٧٥	١,٩١٩,١٧٥	-	-	-	-	السيارات التكميلي
٦,٠١٦,١٩٦	٦,٠١٣,٠٠٩	٣,١٨٧	١٨٣,٤٣١	-	١٨٣,٤٣١	السيارات الإجباري
٩,١٣٢,١٤٧	٩,١٣٢,١٤٧	-	-	-	-	الهندسي
٥,٩٠٢,٠٤٩	٥,٩٠٢,٠٤٩	-	-	-	-	الحوادث والمسؤوليات
٤٦,٧٨٥,٠٢٤	٤٦,٧٧٧,١٤٣	٧,٨٨١	١٨٣,٤٣١	-	١٨٣,٤٣١	العلاج الطبي
						الإجمالي

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩. العمولات وتكاليف الإنتاج

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
إجمالي	عام	حياه	إجمالي	عام	حياه	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦,١١٩,٦٨٨	٢٥,٥٣٢,٧٦٥	٥٨٦,٩٢٣	٢٦٦٦٣٥٨٠	٢٦٢٩٢٧١٧	٣٧٠,٨٦٣	عمولات إنتاج عمليات مباشرة
٨٠,٣٢٢	٨٠,٣٢٢	-				دمغة نسبية عمليات مشاركة وارده
(٥٢,٨٢٩)	(٥٢,٨٢٩)	-	(٧٨٩٤)	(٧٨٩٤)		دمغة نسبية عمليات مشاركة صادرة
١٤,٢٦٠,٠٥٥	١٣,٦٣٠,٩٤٧	٦٢٩,١٠٨	١٤٥٠,٤٨٩٠	١٣٧٥٣٦٠٩	٧٥١٢٨١	الدمغة على عاتق الشركة
١٦١,٨٣٢	١٦٠,٧٣٧	١,٠٩٥	١٦٥٨٣١	١٦٥٠,٤٩	٧٨٢	دمغه الاتساع
٤٨,٣٢٨	٤٨,٣٢٨	-	٣٤١٩٦	٣٤١٩٦		دمغة نسبية عمليات وارده محليا
٧,٩٥٩,٧٨٣	٧,٠٨٠,٥٠١	٨٧٩,٢٨٢	٨٢٦٨٧٨٦	٧٦٥٢٣٦٨	٦١٦٤١٨	خصم مسموح به
١,١٤٧,٠٤٢	٧٦٨,٦٩٧	٣٧٨,٣٤٥	١١٧٦٨٥٠	٨٠,٤٧٧٥	٣٧٢,٠٧٥	مرتبات المنتجين
٤,٨٤٧,٨٨٩	٤,٨٤٧,٨٨٩	-	٥٤٤٠٠١٦	٥٤٤٠٠١٦		حافز تحصيل
٤٤,٩١٧	-	٤٤,٩١٧	٧١٠٠٥٢	٧٠,٣٣٧١	٦٦٨١	العمولة التكميلية
٤٨٦,٣٨٤	٤٨٦,٣٨٤	-				
٣٠٨,٨٣٠	١٧٨,٣٨٥	١٣٠,٤٤٥	٢٥٨٥٨٥	١٩٢٤٣٤	٦٦١٥١	منح ومكافاة
١٧١,٦٣٥	٥٦,٢٤٠	١١٥,٣٩٥	٩٧٧٨٥	٦٣٥٠٠	٣٤٢٨٥	دعايه وإعلان
١٢٤,٧٦١	(١٣,٠٩٦)	١٣٧,٨٥٧	١٢٦٩١٧	٥٩٥٩٠	٦٧٣٢٧	هدايا
٨٩٧,٢٣٢	٨٦٢,٥٣٢	٣٤,٧٠٠	١٥٩٤٠١٨	١٥٦٨٠١٨	٢٦٠٠٠	مصروفات الانتقال للمنتجين
١٤٧,٤١٦	-	١٤٧,٤١٦	١٢٥٧٥٣		١٢٥٧٥٣	كشوف طبية
٦٤٨,١٠٤	٧٠٣	٦٤٧,٤٠١	٦٤٥٩٢٣		٦٤٥٩٢٣	مصاريق التحصيل
٧٤١,٠٠٣	٧٤١,٠٠٣	-	٨٧٣٩٥٠	٨٧٣٩٥٠		مصاريق معاينات
٥,٨٩٣,٢١٤	٥,٨٩٣,٢١٤	-	٥٣٥٢٨٧٩	٥٣٥٢٨٧٩		مصاريق فروع
٦,٤٥٢,٤٩٦	٦,٤٥٢,٤٩٦	-	٨٦٢٣١٥١	٨٦٠,٦٩٥١	١٦٢٠٠	مصاريق إداريه
٨٤٠	-	٨٤٠				مصاريق تدريب
٤٧,٩٦٢	٤٧,٩٦٢	-				رسم التطوير
٧٣١,١٩٢	٦٨٢,٧٧٠	٤٨,٤٢٢	٥٧٩٢٨٦	٥٢,٧٩٦	٥٨٤٩٠	رسم التطوير الهيئة
٤٥,١٤٨,٤٠٨	٤١,٩٥٣,١٨٥	٣,١٩٥,٢٢٣	٤٨٥٧٠,٩٧٤	٤٥٧٨٣٦٠,٨	٢٧٨٧٣٦٦	إجمالي تكاليف الإنتاج
٧١,٢٦٨,٠٩٦	٦٧,٤٨٥,٩٥٠	٣,٧٨٢,١٤٦	٧٥٢٣٤٥٥٤	٧٢,٠٧٦٣٢٥	٣١٥٨٢٢٩	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج

٣٠. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٩/١٢/٣١			٢٠٢٠/١٢/٣١			
إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياة جنيه مصري	
١٩,١٢٤,٨٣٠	١٢,٩٩٧,٤٩٢	٦,١٢٧,٣٣٨	٢٢٣٣٢٠٠	١٣٩٨٩٤٤٦	٨٣٣٢٥٥٩	المرتبات
١١,٥٨٤,٨٥٤	٧,٥١٧,٠٢٣	٤,٠٦٧,٨٣١	٨٨٢٣٣٤٢	٥٧,٥١٥١	٣١١٨١٩١	حوافز إنتاج ومكافأة ومنح
٢,٦٢٦,٤٠٦	١,٨٣٧,١٧١	٧٨٩,٢٣٥	٣١٨١٤٣٢	٢٢٩٨١٨٢	٨٨٣٢٥٠	حصة الشركة في التأمينات الاجتماعية
١٤١,٨٧٥	١٣٧,٥٠١	٤,٣٧٤	٣٧٨٢٨١	٢٤٧,٠٣٧	١٣١٢٤٤	علاج طبي
١٣٧,٨٧٩	٣٨,٦١٣	٩٩,٢٦٦	١٧٥٩١٨	٨١١٨٥	٩٤٧٣٣	الأجور الإضافية
٤٠٢,٥٨٦	٢٧٦,٨٠٧	١٢٥,٧٧٩	٣٢٢٤٢٩	١٩٢٨٩٧	١٢٩٥٣٢	خدمات اجتماعية ورياضية
٨٦٤,٨٣٣	٨٣٢,٨٣٢	٣١,٠٠١	١٠,٦١٠,٧٣	١٠٠,٦٥٣٧	٥٤٥٣٦	مصاريف دراسية وتدريب
٢٥٣,٦٠٧	١٨٢,٥٥٩	٧١,٠٤٨	٢٥٥٣٨٧	١٩٦,٠٣٤	٥٩٣٥٣	مطبوعات وكتب وأدوات كتابية
١,٠٢٤,٥٧٧	١,٠٢٤,٥٧٧	-	١١٢٤٨٢٢	٨٤١٥٨٦	٢٨٣٢٣٦	مياه وإنارة
١٠٤,٢٧٥	١٠٢,٠٢٨	٢,٢٤٧	٣٠,٣٦١٣	٢٥٢٤٨٩	٥١١٢٤	مصروفات نظافة
١٦٠,٣٨٧	٩٧,٥٥٤	٦٢,٨٢٣	١٩٧٧٥٣	١٤٨٧٦٥	٤٨٩٨٨	ضیافة ووفیہات على مستوى الشركة وفروعها
٧٤٤,٧٢٧	٣١٢,٨٥٧	٤٣١,٨٧٠	٥٢٥٠,٨٥	٣٢,٥١٤	٢٠,٤٥٧١	مصروفات صيانة وإصلاح سيارات
٦٢٧,٢٨٥	٥٨٠,٦٤٧	٤٦,٦٣٨	١٤٩٤٤١٥	١٢٠,٦٠٥٩	٢٨٨٣٥٦	صيانة وإصلاحات
١,٦٠١,٦١٠	٨٥٦,٤٤٠	٧٤٥,١٧٠	٨٤٠,٥٩٥	٥٦,٠٠١٤	٢٨٠,٥٨١	سفر وانتقالات
٣٠٧,٤٠٣	١٩٧,٠١٤	١١٠,٣٨٩	٣١٤٤٨٨	١٥٤٥٤٢	١٥٩٩٤٦	تليفون وتلكس وبريد
٣٠١,٩٩٤	١٤٤,٣١١	١٥٧,٦٨٣	١٤٨٥٤٣	٦٥٣٤٣	٨٣٢٠٠	مصاريف قضائية
٣٨٩,٨٠٦	١٧٦,٤٧٧	٢١٢,٣٢٩	٤٨٨٦٢٦	١٢٤١٠٤	٣٦٤٥٢٢	اشتراكات في هيئات
٤٢٩,٨٩٩	٣٧٤,١٢٦	٥٥,٧٧٣	٤٤١٧٤٩	٤٠,٨٦٩١	٣٣,٥٥٨	مصروفات بنكية
٤١,٠٣٠	٣٧,٥٠٧	٣,٥٢٣	٣٧٤٠	١٩٨٠	١٧٦٠	ايجارات
٨٢,٣٠٨	٨٢,٣٠٨	-	١٩٣,٠٥٨	١٩٣,٠٥٨	-	دمغات ورسوم
١٢٥,٧٧٢	٣٤,٩٧٠	٩٠,٨٠٢	٢٩٦٣٨٣	١٥٣٤٤٨	١٤٢٩٣٥	مصروفات الحاسب الآلي
٣٤٨,٨٠٠	٢٣٥,٨٠٠	١١٣,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠	١٢١٥,٠٠٠	٧٦,٥٠٠	بدل حضور جلسات
٩١٢,١٥٠	٥٥٢,١٥٠	٣٦٠,٠٠٠	٤٩٦٨,٠٠	٤٩٦٨,٠٠	-	بدل انتقال مجلس إدارة
٤٧٢,٠٥٠	٤٧٢,٠٥٠	-	٧,٧٨٥,٠٠	٥٣٢٣٥,٠٠	١٧٥٥,٠٠	بدل انتقال لجان
٩٠,٥٧٧	٦٢,٠٣٧	٢٨,٥٤٠	٨٣٣٧٩	٤٠,٠٨٥	٤٣٢٩٤	نشر بالصحف
٢١٠,٨٦٦	١٢٣,٩٩٧	٨٦,٨٦٩	٦٠,٤٥٨٣	١١١٤٦٦	٤٩٣١١٧	أقساط وثائق تأمين
٥٩٩,٧٦٠	٥٩٩,٧٦٠	-	٩٨٣٨٢١	٩٨٣٨٢١	-	أتعاب استشارات
٢٦٢٣,٠٠	٢,٥٢٠,٠٠	٥٧,١٠٠	٥٩٤٦٥٧	٤٦٥٣,٠٠	١٢٩٣٥٧	اتعاب مراقبي الحسابات
٣٥,٠٣٨	٢٠,٤٢٨	١٤,٦١٠	١٦٢٦٩٦	١٢٣,٠٥٧	٣٩٦٦٣٩	حصة الشركة في صندوق الطوارئ
١٤,٤٠٠	١٤,٤٠٠	-	٢٩٣,٠٠٠	٢٩٣,٠٠٠	-	غرامات
١٣٧٥٦٨	١١٣,٠٩٢	٢٤٤٧٦	٨٣٩٣٧٩	١٧٧٤٢٥	٦٦١٩٥٤	أخرى
٤٤,١٦١,٤٥٢	٣٠,٢٤٠,٧٢٨	١٣,٩٢٠,٧٢٤	٤٨٥٤,٩٠٢	٣١٤٩١٨٦٦	١٧,٤٩٠,٣٦	الإجمالي

٣١. نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	صافي أرباح الفترة
جنيه مصري	جنيه مصري	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٧٢,٣٦٨,١٢٢	٦٩٤٦٧٧٠٨	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
٠,٩٦	٠,٩٣	

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 المجمعة حيث أنها تمثل توزيعات أسهم مجانية وهذه المعالجة تتفق مع متطلبات معايير المحاسبة المصرية علماً بأن زيادة رأس المال تمت خصماً من الاحتياطي الفترة والأرباح المرحلة.

٣٢. الموقف الضريبي

• ضريبة شركات الأموال

شركة المهندس للتأمين

- تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في مواعيد القانون.
- 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 وصدر 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 المخصوم 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 المخصوم فعلاً من مرتبات العاملين ولم يتم بعد إجراء أي فحص.

٣٢. الموقف الضريبي - تابع

• رسوم الدمغة

شركة المهندس للتأمين

- تم التسوية والسداد مع المصلحة حتى السنة المالية المنتهية في ٣٠/٦/٢٠١٤ 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 ٣٠/٦/٢٠١٤.

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 الفترة 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 ٢٠٠٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، ولم تقم الشركة بسداد تلك المطالبة والتي تبلغ ١,٠٤٦,٨٤٠ جنيه مصري.

- بالنسبة للفترات من ١ يوليو ٢٠١٣ حتى تاريخه يتم السداد وفقاً للمطالبات الواردة من مصلحة الضرائب.

• ضريبة القيمة المضافة

شركة المهندس للتأمين

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات بصفة شهرية منذ تاريخ التسجيل.

- تم الفحص والسداد حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٣. الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة	
٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٠٧٢٢٢٢	٣٢٩٧٠٨
٦٦٠٤١٣٣	-
<u>١٠٦٧٦٣٥٥</u>	<u>٣٢٩٧٠٨</u>

الأصول الثابتة
احتياطي خاص (فرق التغير في أسعار العملات)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة	
٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٢,٩٥٦,٦٠٤	١٠٦٧٦٣٥٥
١٨٩٣٨٣	-
(٢٤٦٩٦٣٢)	(١٠٣٤٦٦٤٧)
<u>١٠٦٧٦٣٥٥</u>	<u>٣٢٩٧٠٨</u>

الرصيد في بداية الفترة
الإضافات
الاستبعادات
الرصيد في نهاية الفترة

مصروفات ضريبية الدخل

ضريبة الدخل الجارية	
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
(١١٤١١٢٧٦)	(١٦٢٠٠٧٨٦)

ضريبة الدخل الجارية (محملة على قائمة الدخل)

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن هذه المعاملات هي مع أطراف ذوي علاقة مثل المساهمين والإدارة العليا والشركات التي يكونون فيها ملاك رئيسيون. يعتمد مجلس إدارة الشركة السياسات والأسعار وشروط هذه المعاملات.

وفيما يلي بيان أرصدة وطبيعة وحجم المعاملات مع تلك الأطراف خلال الفترة:

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١	طبيعة التعامل	نوع العلاقة	الإيضاح	مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة:
٢٢١,٠٠٠	-	أرصدة مدينة	شركة زميلة	١٤	شركة عناية مصر
٣,٩٩٥,٩٤٧	٦٧٠٠٠٨٨	دائنون وأرصدة دائنة	شركة زميلة	١٩	مبالغ مستحقة إلى طرف ذو علاقة: شركة عناية مصر

تتمثل المعاملات مع أطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمتي الدخل والإيرادات والمصروفات فيما يلي:

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١	طبيعة التعامل	نوع العلاقة	الإيضاح	إيرادات:
٢٢١,٠٠٠	-	إيرادات	شركة زميلة	٢٣	شركة عناية مصر

تم إبرام عقد مع البنك الأهلي المساهم بالشركة بشأن التأمين على عملاء البنك ضد مخاطر الائتمان المصرفي كما يتم إصدار وثائق تأمين لعملاء البنك الأهلي في كافة أنواع التأمينات العامة.

تم الإفصاح عن أرصدة الأطراف ذات العلاقة في الإيضاحات (٨، ١٤، ١٩، ٢٣).

٣٥. أسعار العائد المطبق على القروض

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

٣٦. عقود ووثائق التأمين الجماعي للعاملين بالمجموعة

١/٣٦ شركة المهندس للتأمين

(أ) وثيقة سن الستين

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

(ب) في حالة الوفاة والعجز الكلي المستديم

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

قرر مجلس إدارة الشركة بجلسته رقم (٥٠٣) المنعقدة بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٠ بعمل ملحق لعقد التأمين الجماعي المختلط والمبرم مع شركة المهندس لتأمينات الحياة (شركة تابعة) وذلك لتعديل أساس صرف مستحقات العاملين على أساس المرتب الأساسي شاملاً بعض العلاوات المحددة والذي كان مطبقاً قبل قرار مجلس الإدارة رقم (٤٩٥) الصادر بتاريخ ١٦ سبتمبر ٢٠٢٠ وذلك تصويماً للوضع السابق ويسري القرار اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢٠. وقد تم إرسال ملحق التعديل لاعتماده من هيئة الرقابة المالية بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢٠، وسوف يترتب على ذلك الملحق تحمل الشركة لتكلفة تقديرية بمبلغ ٧٨,٤ مليون جنيه مصري تقريباً، وسوف يتم سدادها على ١٠ دفعات سنوية قيمة كل دفعة ١٠,٥٣ مليون جنيه مصري تقريباً (متضمنة قيمة الفوائد) وذلك طبقاً لتقرير الخبير الاكتواري المؤرخ ٢٨ يناير ٢٠٢٠.

٢/٣٦ شركة المهندس لتأمينات الحياة

(أ) وثيقة سن الستين

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

في حالة الوفاة والعجز الكلي المستديم

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

٣٦. عقود ووثائق التأمين الجماعي للعاملين بالمجموعة - تابع

(ب) وثيقة سن الخامسة والستين

صرف مبلغ تأمين يعادل شهر عن كل سنة خدمة في إحدى حالات الوفاة أو العجز أو بلوغ سن الخامسة والستين وتصرف هذه المبالغ عند بلوغ سن الستين نتيجة تعديل اللائحة الداخلية بالشركة الخاصة بسن الإحالة للمعاش حيث تم تخفيضها من سن الخامسة والستين إلى سن الستين.

(ج) وثيقة خاصة ببعض العاملين

صرف مبلغ تأمين يعادل شهر عن كل سنة خدمة خارج الشركة في غير قطاع التأمين - ويصرف هذا المبلغ عند بلوغ سن الستين.

(د) عقد تأمين جماعي مختلط

قرر مجلس إدارة الشركة بجلسته رقم ٥٣ بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٠ بخصوص المزايا والاشتراكات المقررة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين بشركة المهندس لتأمينات الحياة بأن يتم توثيقها من خلال إبرام عقد تأمين جماعي (مختلط) على حياة العاملين بالشركة و صرف مزايا التأمين للعاملين بعد إضافة الزيادات التي تمت على المرتبات اعتباراً من ٢٠١٥/٥/١ وحتى ٢٠٢٠/١٢/١. وقد تضمن القرار ما يلي:

١. إنشاء جمعية خدمات للعاملين يتم تأسيسها لتمثل جموع العاملين المعنيين بالشركة لتكون طرف ثاني في عقد التأمين الجماعي على حياة العاملين بالشركة.

٢. عمل ملحق للعقد يكون مكملاً للعقد الأصلي بتطبيق المرتب الأساسي الأخير في ٢٠٢٠/٦/٣٠ (شاملاً علاوات التقارير، الترقيات، الجدارة حتى ٢٠٢٠/١٢/١ طبقاً لدراسة الخبير الاكتواري فقط) كأساس لاحتساب المرتب الأساسي المتخذ في حساب الوثيقة بدلاً من الأجر التأميني الحالي على أن يتم إضافة وتعديل بعض العلاوات الأخرى.

٣. طبقاً لتقرير الخبير الاكتواري المؤرخ ١٨ يناير ٢٠٢٠ فيما يخص القيمة الحالية لتكلفة تعديل اجر مكافأة نهاية الخدمة للعاملين الحاليين المتواجدين في الخدمة بالشركة في ٢٠٢٠/٦/٣٠ فإن الشركة تتحمل مبلغ ٢٦ مليون جنيه مصري تقريباً يمكن سدادها على ١٠ دفعات سنوية قيمة كل دفعة ٣,٦ مليون جنيه مصري تقريباً (متضمنة قيمة الفوائد).

وجاري حالياً استكمال الإجراءات والاعتمادات المطلوبة لدى هيئة الرقابة المالية والجهات المعنية.

٣/٣٦ يتضمن بند الاحتياطي الحسابي الوارد ضمن حقوق حملة الوثائق مبلغ ١٠١,٨٤٤,٩٨٤ جنيه مصري (٢٠٢٠/٦/٣٠: ٩٦,٨٢٧,٧٦٣ جنيه مصري) يمثل الرصيد الحالي لمزايا مكافأة نهاية الخدمة المطبقة حالياً للعاملين بالشركة والواردة أعلاه.

٣٧. ارتباطات رأسمالية بالمجموعة

قامت المجموعة بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٠ بالتوقيع على عقد شراء برنامج حاسب آلي بمبلغ ٢١ مليون جنيه مصري تم سداد منها مبلغ ١١٣٢٢٩٨٨ جنيه .

٣٨. الأحداث الجارية الهامة

إن الأحداث الجارية حالياً بجمهورية مصر العربية قامت الهيئة العامة للرقابة المالية بإصدار كتاب دورى رقم ١٦، ١٧ بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٤ بشأن السياسات والإجراءات الاحترازية لإحتواء المخاطر المالية والاقتصادية الناشئة عن جائحة كورونا واغلب دول العالم اعتباراً من شهر يناير ٢٠٢٠ والتي كانت من نتيجة أن العالم يعاني من وباء عالمي خطير سريع الانتشار أطلق عليه فيروس كورونا (COVID-19)، وبناءً على ذلك وفي ظل الإجراءات الاحترازية التي اتبعتها منظمة الصحة العالمية والعديد من البلدان والدول والتي نتج عنها تأثير ملموس أثر على القطاعات الاقتصادية بوجه عام ومن المحتمل أن يؤدي ذلك إلى انخفاض ملموس في الأنشطة الاقتصادية خلال الفترات القادمة. كما أنه من المحتمل أن يكون للأحداث المشار إليها تأثير هام على عناصر الأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية المجمعة الحالية للشركة والقيمة الاستردادية لها وكذا نتائج الأعمال خلال الفترات القادمة، ويتعذر في الوقت الراهن تحديد حجم هذا التأثير على أصول والتزامات المدرجة بالقوائم المالية المجمعة الحالية للشركة.