

السادة / البورصة المصرية

إدارة الإفصاح

تحية طيبة و بعد ،،،،

مرفق لسيادتكم طيه القوائم المالية المجمعة للشركة و الإيضاحات المتممة لها عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ مرفقاً بها تقرير السيد الأستاذ مراقب حسابات الشركة .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،،

العضو المنتدب
خالد عبد الصادق
(أ/ خالد عبد الصادق)

خالصاً لكم

تحريراً في ٢٠٢٢/٠٣/١٠




أمان بلا حدود

لقرلر الفحص المءوء للقوانم الماللل الءورلل المءمعة

إلى الساءة / أءماء مجلس إءارة

شركة المهندس للنأملن "شركة مسالمة مصربة"

المقدمة:

قننا بأعمال الفحص المءوء للقوانم الماللل الءورلل (المءمعة) المرفقة لشركة المهندس للنأملن 'شركة مسالمة مصربة' والمتمثلة فى قائمة المركز المالل الءورل المءم فى ٣١ ءلسمبر ٢٠٢١ ، وكذا قوانم الءل (الأرباح أو الخسائل) الءورلل والءل الشامل الءورلل والءنءقات النءقءل الءورلل والءل فى ءقوق الملكلل الءورلل المءملن المتعلقة بها عن الفءرة الماللل من ١ لوللو ٢٠٢١ ءلى ٣١ ءلسمبر ٢٠٢١ ، وملءصاً للسلسالل المءاسبلل الهامل وءلرلها من الإلضالءال المنمءة الأءرى، والإءارة هل المسئولة عن إءاء القوانم الماللل الءورلل (المءمعة) هءه والعرض العاءل والواضء لها طبقاً لمعابلر المءاسبل المصربة وفى ضوء القوانلن المصربة السارلل والقوانلن واللواء ذال العلاقة ، وءنءصر مسؤللءننا فى إءاء اسءءناء على القوانم الماللل الءورلل (المءمعة) فى ضوء فءصننا المءوء لها ، وهءا وءم مرالعة القوانم الماللل الءورلل (المءمعة) فى ٣٠ لونلو ٢٠٢١ بواسطة مراقب ءسابال آءر وأصءر لقرلر نظلف.

نطاق الفحص المءوء:

قننا بفءصننا المءوء طبقاً للمعلار المصربل لمهام الفحص المءوء رقم (٢٤١٠) " الفحص المءوء للقوانم الماللل الءورلل (المءمعة) لمنشاء والمؤءى بمعرفة مراقب ءسابالها ، شمل الفحص للقوانم الماللل الءورلل (المءمعة) عمل اسءسارال بصورة أساسلل من أشءاص مسؤللن عن الأمور الماللل والمءاسبلل ، وءطبلف إءراءال ءللبلل ، وءلرلها من إءراءال الفحص المءوء ولفل الفحص المءوء ءوهرلأ فى نطاقه عن عمللل مرالعة ءنم طبقاً لمعابلر المرالعة المصربة ، وبالءاللل لا يمكننا الءصول على ءأكد بأننا سنصبء على ءرللل بءملل الأمور الهامل اللى قء ىءم اكءشافلها فى عمللل مرالعة، وعللله فنءن لا نبلءل رأل مرالعة على هءه القوانم الماللل الءورلل (المءمعة).

الاستنتاج:

وفى ضوء فحصنا المحدود لم يتم الى علمنا ما يجعلنا نعتقد ان القوائم المالية الدورية (المجمعة) المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي الدوري المجمع لشركة المهندس للتأمين شركة مساهمة مصرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية والتغير في حقوق ملكيتها المجمعين عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية في ضوء القوانين المصرية السارية والقوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

القاهرة في: ١٠ مارس ٢٠٢٢



سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٤٧٧١)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٩)
(إخالد الغنم وشركاه)

شركة المهندس للتأمين
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
وتقرير مراقب الحسابات عليها

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة المهندسين للتأمين ش.م.م.
قائمة المركز المالي الدوري المجمع
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري
٦	١٦,٧٥٧,٥٥٨	٢١,٧٤٥,١٠٧
٧	٨٥,٣٨٠,٥٦٨	٧٦,٦٤٢,٥٩٣
٨	٥٢,٠٧٠,٦٤٥	٤,٧٩٧,٠٥٥
٩	١,٦٨٨,٠٠٥,٣٩٤	١,٦٩٠,٦٦٢,٦٧٩
١٠	٣,٢١٢,٤٨٨	٢,٥٤٢,٠٦٥
١١	٥,٩١٠,٢١٣	٦,١٧٦,٢٨٩
١٢	١١,٨١٧,٥٤٠	١١,٨٦٣,٤١٨
	١,٨٤٦,٣٩٦,٨٤٨	١,٧٩٢,٦٨٤,٠٩٩
١٣	٢٠٩,٢٨٤,٨٤٧	١٨٩,٤٥٢,٥٧٣
١٤	٤٢,٣٠٤,٦٢٩	٣٩,٢٢٦,٧٦٥
١٥	٨٢,٦١٢,٠٩٨	٧٨,٨٩١,٩٢٢
١٧	٣٨,٣٤٦,٦٩٣	٣٥,٩٢١,٣٥٤
	٣٧٢,٥٤٨,٢٦٧	٣٤٣,٤٩٢,٦١٤
	٢,٢٣٥,٧٠٢,٦٧٣	٢,١٥٧,٩٢١,٨٢٠
١٨	١,١٨٧,٨٠٢,٢٩٢	١,١٣٤,٤٨٨,٣١٧
١٩	١٨٨,٩٧٢,٩٠٨	١٥٤,١٦٤,٤٦٣
٢٠	١٧٩,٥٧٤,٩٤٦	١٧٧,١٠١,٤٦٦
٢١	٢٨,١٥٤,٩٥٥	٣٦,٤٠٤,٨٢٩
٣٤	٣٨٧,٦٩٥	٣٨٧,٦٩٥
٣٤	١٤,٠٧٨,٧٩٥	٢٧,١١٢,٢٤٤
	١,٥٩٨,٩٧١,٥٩١	١,٥٢٩,٦٥٩,٠١٤
٢٢	٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠
٢٣	١٥٥,٩٥٤,٣١٧	١٧٠,٧٠٥,٩٨٩
	١٤٧,٨٧١,٦٣١	١٤٥,٤٥٧,٢١١
	٥٠,٣٣٧,٩٩٩	١٢٤,٢٩٢,٥٤٥
	٥٨٩,١٦٣,٩٤٧	٦٢٧,٩٥٥,٧٤٥
	٤٧,٢٧٣,٥٩٠	-
	٢٩٣,٥٤٥	٣٠٧,٠٦١
	٦٣٦,٧٣١,٠٨٢	٦٢٨,٢٦٢,٨٠٦
	٢,٢٣٥,٧٠٢,٦٧٣	٢,١٥٧,٩٢١,٨٢٠

الأصول

النقدية بالخبزينة ولدى البنوك

الارعية الادخارية بالبنوك

استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

بالتكلفة المستهلكة

استثمارات مالية في شركات شقيقه

قروض بضمان وثائق

الاستثمارات العقارية

إجمالي الإستثمارات

مدينو عمليات التأمين

الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين

الأصول الاخرى

الأصول الثابتة

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق المساهمين

حقوق حملة وثائق التأمين

الارصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

دائنون وأرصدة دائنة أخرى

المخصصات

الالتزامات ضريبية مؤجلة

الالتزامات ضريبية

إجمالي الالتزامات

حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع

الاحتياطيات

الأرباح المرحلة

صافي ارباح الفترة - العام

حقوق المساهمين متضمنة أرباح الفترة - العام

احتياطي القيمة العادلة للأصول من خلال الدخل الشامل

حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

تقرير الفحص المحدد "مرفق"

تعتبر الايضاحات المرفقه من ١ الى ٣٩ متممه لهذه القوائم الماليه المجمع

رئيس مجلس الاداره

استاذ/ عاطف المحمودى

العضو المنتدب

استاذ/ خالد عبد الصالحى

مدير عام الشئون الماليه

محاسب/ محمد عبد الغفار الشاذلى

شركة المهندس للتأمين ش.م.م.

قائمة الدخل الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الإيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ شهور	٣ شهور	٦ شهور	٦ شهور	
٢١ ٣٤٧ ٧٣٨	٢٤ ١٣٩ ٨٥٤	٦٦ ١٩١ ٦٧٥	٦١ ١٠٢ ١٠٦	فاتمن النشاط التأميني
٦٨٤ ٧١٧	٢ ٥٥٦ ٥٨١	٣ ٩١٤ ٣٨٣	٥ ٤١٩ ٧٩٦	٢٤ صافي الدخل من الاستثمارات
١٦٠ ٣٠٦	٣٢٩ ٣٠٣	٩ ٧٨٢ ٨٠٥	١ ٤٤٢ ٣١٤	٢٥ إيرادات تشغيل أخرى
٢٢ ١٩٢ ٧٦١	٢٧ ٠٢٥ ٧٣٨	٧٩ ٨٨٨ ٨٦٣	٦٧ ٩٦٤ ٢١٦	الإجمالي
(٥٧٣ ٦٧٦)	(٤٣٦ ٧٧٠)	(١ ١٨٣ ٨٠٥)	(١ ٣٨٩ ١٩٩)	١٢-١٧ إهلاك الاصول الثابتة
١ ٤٨١ ٣٤١	(٢ ٠٦٥ ٤٦٤)	(٢ ٦٤٤ ١٢٢)	(٢ ٣٥٥ ١٤٥)	٢٦ مصروفات تشغيل أخرى
(٣٦٩ ٥٤٥)	(٢ ١٠٧ ٠٩٣)	(٧٢٩ ٠٨٩)	(٢ ٩٤٩ ٢٦٨)	٢١ مخصصات وخسائر إضمحلال ارصدة شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٢ ٧٣٠ ٨٨١	٢٢ ٤١٦ ٤١١	٧٥ ٣٢١ ٨٤٧	٦١ ٢٧٠ ٦٠٤	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
٦ ٥٤٣ ٥٣٣		١٠ ٣٤٦ ٦٤٧		٢٤ ضريبة مؤجله
(٧ ٧٨٣ ٨٧٩)	(٤ ٤٥٠ ٧٩٣)	(١٦ ٢٠٠ ٧٨٦)	(١٠ ٩١٤ ٩٨٩)	٢٤ ضريبة الدخل
٢١ ٤٩٠ ٥٣٥	١٧ ٩٦٥ ٦١٨	٦٩ ٤٦٧ ٧٠٨	٥٠ ٣٥٥ ٦١٥	صافي أرباح الفترة بعد خصم الضريبة
				يقسم إلى:
٢١ ٤٨٠ ٥٦٧	١٧ ٩٥٩ ٣٨٤	٦٩ ٤٣٩ ٧٧٢	٥٠ ٣٢٧ ٩٩٩	٢٢ شركة المهندس للتأمين
٩ ٩٦٨	٦,٢٣٤	٢٧ ٩٢٦	١٧ ٦١٦	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره
٢١ ٤٩٠ ٥٣٥	١٧ ٩٦٥ ٦١٨	٦٩ ٤٦٧ ٧٠٨	٥٠ ٣٥٥ ٦١٥	الإجمالي
٠,٢٣	٠,١٩	٠,٧٤	٠,٥٤	٢٢ نصيب السهم من صافي الأرباح (جنيه / سهم)

تعتبر الايضاحات المرفقه من ١ الى ٣٩ متممه لهذه القوائم الماليه المجمعه

شركة المهندس للتأمين ش.م.م.
 قائمة الدخل الدورية الشامل المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	شهور ٣			
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
صافي أرباح الفترة بعد خصم الضريبة	٢١ ٤٩٠ ٥٣٥	١٧ ٩٦٥ ٦١٨	٦٩ ٤٦٧ ٧٠٨	٥٠ ٣٥٥ ٦١٥
عناصر الدخل الشامل الأخرى		٨٦ ٨٢١	(٥٠٨ ٥٢٠)	٨٦ ٨٢١
إحتياطي (الاستثمارات المالية المتاحة للبيع)	٢١ ٤٩٠ ٥٣٥	١٨ ٠٥٢ ٤٣٩	٦٨ ٩٥٩ ١٨٨	٥٠ ٤٤٢ ٤٣٦
اجمالي الدخل الشامل عن الفترة				
يقسم إلى:				
شركة المهندس للتأمين	٢١ ٤٨٠ ٥٦٧	١٨ ٠٤٦ ٢٠٥	٦٨ ٩٣١ ٢٥٢	٥٠ ٤٢٤ ٨٢٠
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره	٩ ٩٦٨	٦ ٢٣٤	٢٧ ٩٣٦	١٧ ٦١٦
اجمالي الدخل الشامل عن الفترة	٢١ ٤٩٠ ٥٣٥	١٨ ٠٥٢ ٤٣٩	٦٨ ٩٥٩ ١٨٨	٥٠ ٤٤٢ ٤٣٦

تعتبر الايضاحات المرفقه من ١ الى ٣٩ متممه لهذه القوائم الماليه المجمعه

شركة المساهمين المتأهلين على ٤٠٠٠ سهم
 قائمة التغير في حقوق المساهمين القابضة المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الوصف	الخطوط									
	حقوق المساهمين المستثمرين	القروض	صافي ربح الخسائر	إرباح مبردة	إستثمار في الأسهم لرسم الصافي	إستثمار في الأسهم لرسم الصافي	إستثمار في الأسهم لرسم الصافي	إستثمار في الأسهم لرسم الصافي	إستثمار في الأسهم لرسم الصافي	إستثمار في الأسهم لرسم الصافي
حقوق مساهمي	٤١٤.٤١٤.٣١٨	٤١٤.٣٦٤.٨٠٩	١٤٤.٤١٣.٣٥٨	٨١.٤١٣.٣١٠	حقوق مساهمي	حقوق مساهمي	حقوق مساهمي	حقوق مساهمي	حقوق مساهمي	حقوق مساهمي
٣٨.٧٩٣.٣٥٨	٣٨.٧٩٣.٣٥٨	٣٨.٧٩٣.٣٥٨	-	-	٤١.٨٠٤.٠٠٠	٤١.٨٠٤.٠٠٠	٤١.٨٠٤.٠٠٠	٤١.٨٠٤.٠٠٠	٤١.٨٠٤.٠٠٠	٤١.٨٠٤.٠٠٠
(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٢٠٢١.٧٢١.٣١٨	٢٠٢١.٧٢١.٣١٨	٢٠٢١.٧٢١.٣١٨	٢٠٢١.٧٢١.٣١٨	٢٠٢١.٧٢١.٣١٨	-	-	-	-	-	-
٧٨١.٤١٧.٦٧٤	٧٨١.٤١٧.٦٧٤	٧٨١.٤١٧.٦٧٤	٧٨١.٤١٧.٦٧٤	٧٨١.٤١٧.٦٧٤	(٢١.٤١٧.٦٧٤)	٤١.٨٠٤.٠٠٠	٤١.٨٠٤.٠٠٠	٤١.٨٠٤.٠٠٠	٤١.٨٠٤.٠٠٠	٤١.٨٠٤.٠٠٠
(١٣.٨٠٤.٠٠٠)	(١٣.٨٠٤.٠٠٠)	(١٣.٨٠٤.٠٠٠)	(١٣.٨٠٤.٠٠٠)	(١٣.٨٠٤.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٤٠.٤١٣.٣١٨	٤٠.٤١٣.٣١٨	٤٠.٤١٣.٣١٨	٤٠.٤١٣.٣١٨	٤٠.٤١٣.٣١٨	-	-	-	-	-	-
(١٣.٨٠٤.٠٠٠)	(١٣.٨٠٤.٠٠٠)	(١٣.٨٠٤.٠٠٠)	(١٣.٨٠٤.٠٠٠)	(١٣.٨٠٤.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٢٠٢١.٧٢١.٣١٨	٢٠٢١.٧٢١.٣١٨	٢٠٢١.٧٢١.٣١٨	٢٠٢١.٧٢١.٣١٨	٢٠٢١.٧٢١.٣١٨	-	-	-	-	-	-
٢٠٢١.٧٢١.٣١٨	٢٠٢١.٧٢١.٣١٨	٢٠٢١.٧٢١.٣١٨	٢٠٢١.٧٢١.٣١٨	٢٠٢١.٧٢١.٣١٨	-	-	-	-	-	-

تغير الأرباح المبردة من ١ إلى ٣٩ من عملة ليرة القوائم المالية المجمعة

شركة المهندس للتأمين ش.م.م.
قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري شهور ٦	رقم الإيضاح	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٥ ٢٢١ ٨٤٧	٦١ ٢٧٠ ٦٠٤		صافي الربح قبل ضريبة الدخل
١ ٣٠٠ ٨٩٠	٢ ٠٠٢ ٧١٥	١٢-١٧	اهلاك و استهلاك وإضمحلال في قيمة استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٦ ٣٠١ ٧٠٣	٥٣ ٣١٣ ٩٧٥	١٨	المخصصات الفنية
١٢ ٤٣٤ ٤١١	١٣ ٠٤١ ٤٨٥	١٦-٢١	المكون من المخصصات
(١٠ ٢٤٢ ٠٣١)	(١١ ٩٠١ ٩٥١)	٢١	المستخدم من المخصصات
(١١٥ ٥٦٢ ٥٤٢)	(١١٣ ٧٣٣ ٧٦٩)	٢٤	(أرباح) بيع استثمارات مالية أخرى
(٤٤٥ ٧٢٢)	٣ ٩٩٣ ٠٥٩		خسائر التشغيل قبل التغيير في أصول والتزامات التشغيل
(٥٠ ٥٧٤ ٠٨٢)	(٤٠ ٩٦٥ ٧٨٨)	١٣	(الزيادة) في مدينو عمليات التأمين
(٩ ٤٦٩ ٧٠٧)	(٥ ٩٤٦ ٤٩٠)	١٤	(الزيادة) في شركات التأمين وإعادة التأمين (أرصدة مدينة)
٦٣٠ ٠٣٧	٦ ٥٩١ ٩١٨	٦-١٥	الزيادة في أصول أخرى
٣ ٠٥٤ ٥٨٠	٣٤ ٨٠٨ ٤٤٥	١٩	الزيادة في شركات التأمين وإعادة التأمين (أرصدة دائنة)
(١٧ ٩٩٨ ٨٣١)	(١٧ ٨٤٦ ٤١٤)	٢٠	الزيادة في دانون وأرصدة دائنة أخرى
(٦ ١٣٤ ٠٦٤)	(١٤ ٨١٢ ٨٥٠)	٣٤	الضريبة على الدخل
(٨٠ ٩٣٧ ٧٨٩)	(٣٤ ١٧٨ ١٢٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
١٦ ١٠٢ ٥٥٩	(١٤ ٥٢٩ ٥٨٥)	٧	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
١٧٠ ٠٤٢ ٣١٤	١٩٢ ٤٣٤ ٩٧٢		النقص في الودائع لدى البنوك لأكثر من ثلاثة شهور
-	-		المحصل من بيع استثمارات مالية أخرى
(٦٥ ٤٨٦ ٥١١)	(٧٤ ١٥٣ ٦٤٦)	٨-١٠	المحصل من بيع أصول ثابتة
(١٢ ٥٩١ ٥٨٨)	(٣ ٨١٤ ٥٣٨)	١٧	المدفوع لشراء استثمارات مالية أخرى
١٠٨ ٠٦٦ ٧٧٤	٩٩ ٩٣٧ ٢٠٣		المدفوع لشراء أصول ثابتة
(٦٠ ٠٦٠ ٥٨٩)	(٥٤ ٦٠٤ ٢٨٩)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
(٦٠ ٠٦٠ ٥٨٩)	(٥٤ ٦٠٤ ٢٨٩)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣٢ ٩٣١ ٦٠٤)	١١ ١٥٤ ٧٩٤		توزيعات الأرباح المدفوعة
٨٣ ٧١٦ ٧٧٨	٩٢ ٠٣٦ ١٧٤		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٥٠ ٧٨٥ ١٧٤	١٠٣ ١٩٠ ٩٦٨		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
١٢ ٥٧٧ ٧١٤	١٦ ٢٧٩ ٢٤٤	٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
٣٨ ٢٠٧ ٤٦٠	٨٦ ٩١١ ٧٢٤	٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
٥٠ ٧٨٥ ١٧٤	١٠٣ ١٩٠ ٩٦٨		وتتمثل فيما يلي:
			نقدية وأرصدة لدى البنوك
			ودائع لدى البنوك لمدة لا تزيد عن ثلاثة شهور
			النقدية وما في حكمها في آخر العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٩ متممه لهذه القوائم الماليه المجمعه

شركة المهندس للتأمين ش.م.م
قائمة الإيرادات والمصروفات الدورية المجمعة
(مجمع فروع التأمين)
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ شهور ٦	رقم الإيضاح	
			الإيرادات
٣٤٤ ٦٨٠ ٩٣٧	٣٩٠ ١٩٥ ٨١٥	٢٧	اجمالي الأقساط المباشرة
٢ ٧٣٥ ٤٤٨	٣١٣ ١٠٩	٢٧	اجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
٣٤٧ ٤١٦ ٣٨٥	٣٩٠ ٥٠٨ ٩٢٤	٢٧	إجمالي الأقساط
(١٦٦ ٢٤٢ ٧٤١)	(٢٠٧ ٨٥٦ ٤٧٠)	٢٧	يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادر
١٨١ ١٧٣ ٦٤٤	١٨٢ ٦٥٢ ٤٥٤	٢٧	صافي الأقساط
٩٣٦ ٨٥٢ ٩٦٥	٩٦٤ ١٦٨ ١٥١	١٨	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية والإحتياطي الحسابي
(٩٦٤ ٠٠٧ ٨١٣)	(١٠٠٦ ٣٠٩ ٨٢١)	١٨	مخصص الأخطار السارية و الإحتياطي الحسابي في أول الفترة
١٥٤ ٠١٨ ٧٩٦	١٤٠ ٥١٠ ٧٨٤		مخصص الأخطار السارية و الإحتياطي الحسابي في آخر الفترة
٤٨ ٩٨٣ ٨٩٥	٦٤ ١٧٢ ٨٧٢	٢٩	الأقساط المكتسبة
١٠٨ ٧٤٣ ٥٩٤	١٠٥ ٩٥٩ ٤٨٠	٢٤	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٥ ١٦٢ ٠٥٠	٧٧٠٢ ٠٢٦	٢٥	صافي الدخل من الاستثمارات
٣١٦ ٩٠٨ ٣٣٥	٣١٨ ٣٤٥ ١٦٢		إيرادات تشغيل أخرى
			إجمالي الإيرادات
			المصروفات
١٧٨ ٤٢٦ ٥٩٦	١٧٤ ١٤١ ٦٢٦	٢٨	التعويضات الممددة عن العمليات المباشرة
٢ ٧٠٤ ٧٢٣	١ ٩٣٣ ٨٠١	٢٨	التعويضات الممددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
١٨١ ١٣١ ٣١٩	١٧٦ ٠٧٥ ٤٢٧	٢٨	إجمالي التعويضات
(٧٦ ٣٩١ ٦٧٨)	(٨٢ ١٥٢ ٣٧٣)	٢٨	يخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
١٠٤ ٧٣٩ ٦٤١	٩٣ ٩٢٣ ٠٥٤	٢٨	صافي التعويضات
٩٦ ٦٦٦ ١٠١	١٠٦ ١٣٠ ٠٧١	١٨	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(٩٧ ١٠٣ ٤٩٦)	(٩٥ ٨٥١ ٧٦٤)	١٨	مخصص التعويضات تحت التسوية / المطالبات تحت التسديد في آخر الفترة
١٠٤ ٣٠٢ ٢٤٦	١٠٤ ٢٠١ ٣٦١	١٨	مخصص التعويضات تحت التسوية / المطالبات تحت التسديد في أول الفترة
			التعويضات التحميلية
٧٤ ٢٥٤ ٧٠٠	٧٥ ٣٦٢ ٤٠٠	١٨	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(٦٤ ١٥٩ ٢٠٠)	(٧٤ ٤٥١ ٠٠٠)	١٨	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
١٠٠ ٩٥ ٥٠٠	٩١١ ٤٠٠	١٨	مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
٢٦ ٦٦٣ ٥٨٠	٣٢ ٣٠٣ ١١٢	٣٠	التقلبات العكسية
٤٨ ٥٧٠ ٩٧٤	٥٨ ٤٤٠ ٤٦٣	٣٠	عمولات مباشرة
١٤٠ ٤٨٦		٢٩	تكاليف الإنتاج
٧٥ ٣٧٥ ٠٤٠	٩٠ ٧٤٣ ٥٧٥		عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٤٨ ٥٤٠ ٩٠٢	٥٠ ٠٦١ ٩٧٥	٣١	اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
١٢ ٤٠٢ ٩٧٢	١١ ٣٢٤ ٧٤٥	١٦-٢٦	مصروفات إدارية وعمومية
٢٥٠ ٧١٦ ٦٦٠	٢٥٧ ٢٤٣ ٠٥٦		مصروفات تشغيل أخرى وخسائر إضمحلال في مدينو عمليات تأمين
٦٦ ١٩١ ٦٧٥	٦١ ١٠٢ ١٠٦		إجمالي المصروفات
			فائض النشاط التأميني (مرحل لقائمة الدخل)

تعتبر الايضاحات المرفقه من ١ الى ٣٩ متممه لهذه القوائم الماليه المجمعه

١. نشاط الشركة

تأسست شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية" وذلك بتاريخ ٢٦ يوليو 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 بأنحاء الجمهورية.

سجلت الشركة في السجل التجاري تحت رقم ٨٤٦٣٤ مكتب سجل تجاري الجيزة بتاريخ ١١/١٢/١٩٨٩، 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 والالتزامات المحولة ٣٠,٨٠٧,٩٧١ جنيه مصري وهي تمثل الحصة العينية المقدمة في رأس مال شركة المهندس لتأمينات الحياة وتمثل الحصة النقدية مبلغ ٢٩,١٩٢,٠٢٩ جنيه مصري.

قام مجلس إدارة الشركة باعتماد إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢١

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 والالتزامات 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 والالتزامات. 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 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 الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة - والالتزامات المالية إلى قيمتها العادلة.

المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) - الأدوات المالية

إعتباراً من أول يوليو ٢٠٢١ قامت الشركة بتطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) - الأدوات المالية الصادر في مارس ٢٠١٩ كتطبيق أولي، وتختلف متطلبات المعيار المذكور اختلافاً جوهرياً عن معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" وخاصة فيما يتعلق بتبويب وقياس والإفصاح عن الأصول المالية وبعض الالتزامات المالية، وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة الناتجة عن تطبيق المعيار:

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:

- أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

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

٣. أسس إعداد القوائم المالية - تابع

اضمحلال الأصول المالية

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

المرحلة الانتقالية

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار المحاسبى المصرى رقم (٤٧) بأثر رجعي باستثناء ما يلي:

بالنسبة للمعيار رقم (٤٧) لم يتم تعديل أرقام فترات المقارنة، وتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار المحاسبى المصرى رقم (٤٧) المشار اليه في الاحتياطي المكون لهذا الغرض "احتياطي مخاطر تطبيق معيار (٤٧)" في ١ يوليو ٢٠٢٠. وبناء على ذلك فإن القوائم المالية لعام ٢٠٢١ لم تتضمن متطلبات القواعد الجديدة وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة بالقوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١.

تم قياس الأصول والالتزامات المالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق.

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 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.

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.

٣/١/٤ 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.

السياسة المطبقة قبل ١ يوليو ٢٠٢١

٣/٤ الاستثمارات

(أ) سندات خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم

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

(ب) استثمارات في شركات شقيقة

الشركة الشقيقة هي الشركة التي يمتلك المستثمر بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من خلال شركات تابعة ٢٠% أو أكثر حق التصويت في الشركة المستثمر فيها وافترض أن لهذا المستثمر تأثير قوي الاعتراف الأولي للاستثمار بالتكلفة على أن يتم تعديلها بعد ذلك بما يحدث خلال الفترة اللاحقة للاقتناء من تغيير على نصيب المستثمر في صافي أصول المنشأة المستثمر فيها وتتضمن أرباح وخسائر المستثمر نصيبه في أرباح وخسائر المنشأة للمستثمر فيها كما يتضمن الدخل الشامل الآخر للمستثمر نصيبه في الدخل الشامل الآخر للمنشأة المستثمر فيها. وفي حالة حدوث اضمحلال في قيمتها فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية بقيمة خسائر هذا الاضمحلال وتحمله على قائمة الدخل وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدى.

(ج) 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.

(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 / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال. وتتبع ذات المعالجة بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية (السوق الثانوي) مع تخفيض التكلفة المستهلكة بقيمة العوائد عن السنة السابقة لتاريخ الشراء.

في حالة السندات المشتراة بعملة أجنبية يتعين إعادة تقييم أرصدة تلك السندات بسعر الصرف الساري في تاريخ القوائم المالية ويتم الاعتراف بفروق التقييم بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى" وذلك بعد التسويات الخاصة بعلاوة أو خصم الإصدار أو تحديد خسائر الاضمحلال. يتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (أ) بالقيمة الإسترادادية للشهادة (القيمة الاسمية للشهادة بالإضافة إلى العائد المعلن وفقاً للجداول الخاصة بالقيمة الإسترادادية الواردة من البنك الأهلي المصري في تاريخ القوائم المالية) وتدرج الفروق ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال. ويتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (ب) ذات العائد الجاري بالقيمة الاسمية لهذه الشهادات في تاريخ القوائم المالية.

في تاريخ كل مركز مالي يتعين على الشركة تقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أحد الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر اضمحلال عندئذ تقاس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للسند والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر العائد الفعلي الأصلي الخاص بكل استثمار على حدة (أي سعر الفائدة الفعلي المحسوب عند الاعتراف الأولي). ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ببند "صافي الدخل من الاستثمارات".

(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 بعد استبعاد رصيد مجمع خسائر الاضمحلال أخذاً في الاعتبار شروط العقود الخاصة بالقروض والضمانات المقدمة عنها.

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

١/أ - الاعتراف والقياس الأولي

تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصل أو الألتزام المالي أولاً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

٢/أ - التبويب

عند الاعتراف الأولي تقوم الشركة بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة الشركة عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداء المالية والعائد.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.

ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

عند الاعتراف الأولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للشركة القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للشركة عند الاعتراف الأولي ، أن يخصص بشكل لارجعة فيه - أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية إذا كان للشركة حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في ان واحد.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

(١)

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. تقوم الشركة بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> ▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. 	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</p>

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

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

• تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداء والعائد

لغرض هذا التقييم تقوم الشركة بتعريف المبلغ الأصلي للاداء المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداء المالية والعائد، فإن الشركة تأخذ في اعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم تأخذ الشركة في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة الشركة على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود .

الالتزامات المالية - السياسة المطبقة إعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١

- عند الإعراف الأولى تقوم الشركة بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للشركة.
- يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للشركة في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الأرباح والخسائر.

إعادة التبويب

- لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما - و فقط عندما - تقوم الشركة بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم إعادة التّبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

الإستبعاد

١- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقد في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم الشركة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

- اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١ فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الأخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإقرار بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا تقوم فيها الشركة بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للشركة بالأصل المالي بمدى تعرض الشركة للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات تحتفظ الشركة بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفى بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٤/٤ الأصول الأخرى

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

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 الأضمحلال.

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	٢٠%
وسائل نقل وانتقال	٢٠%
نظم الية 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.

شركة المهندس للتأمين - ش.م.م.
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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.

٩/٤ مجمع اضمحلال الديون
اضمحلال الأصول المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١

• يتم إثبات خسائر الاضمحلال عن الخسائر الانتمائية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية-إن وجدت.

• لا يتم إثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التأمين والتأمين المتناهي الصغر

• تقوم الشركة بتجميع ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التأمين والتأمين المتناهي الصغر علي اساس مجموعات ذات مخاطر انتمائية متشابهة علي اساس نوع المنتج التأمين.

المرحلة الثالثة		المرحل الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	ادوات مالية منخفضة المخاطر الانتمائية
				تدخل في نطاق المخاطر القبولة	لا توجد متاخرات	ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الانتمائية
		إذا واجه حامل الوثيقة أو المستفيد وإحدًا أو أكثر من الأحداث التالية: - تقدم حامل الوثيقة بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية لحامل الوثيقة أو	تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التأمينية التعاقدية.			

		المستفيد. - إلغاء الشركة لتغطية الوثيقة بسبب ارتفاع المخاطر الانتمائية لحامل الوثيقة . - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب حامل الوثيقة. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية لحامل الوثيقة				
لا يوجد	عندما يتأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد أقساط التأمين التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة

تقوم الشركة بتصنيف ادوات الدين داخل مجموعة المنتج التأميني والتأمين المتناهي الصغر الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية:

يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها للشركة وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات الشركة للاصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة بتقييم محافظ ادوات الدين على اساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية بما فيها المحافظ التأمينية والاستثمارية وعلي اساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على اساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

تقوم الشركة في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:

(١) اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).

(٢) أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).

تعتبر الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:

تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط

سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت الشركة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفئري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

تقوم الشركة عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:

- بالنسبة لادوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدى زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.

- بالنسبة لادوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بنسبة ٥٠% من قيمة الضمانات العقارية و ٣٠% من قيمة الضمانات التجارية على التوالي – إن وجدت.

- بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

- بالنسبة لادوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

- بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% .

- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية- إن وجدت ضمن بند المخصصات الأخرى بالالتزامات المركز المالي.
 - بالنسبة لعقود الضمانات المالية تقوم الشركة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوصا منها اي مبالغ أخرى تتوقع الشركة استردادها.
- الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى**
- لا تقوم الشركة بنقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى.

الترقى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

- لا تقوم الشركة بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية لحامل الوثيقة التأمينية فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
 - إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
 - إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده . ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

- يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:
 - الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
 - عقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
 - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

إعدام الديون

- يتم إعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما تقوم الشركة بتحديد ان لحامل الوثيقة التأمينية لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي تقوم بها الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم علي حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال باى متحصلات عن ديون سبق إعدامها.

الاثار المحاسبية المترتبة علي تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) "الادوات المالية"

في بداية فترة التطبيق (٢٠٢١/٧/١)، وفي حالة زيادة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوبة طبقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) عن المخصصات المحسوبة طبقاً للتعليمات السارية حالياً، يتم الخصم أولاً على احتياطي مخاطر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ وفي حالة عدم كفايته يتم خصم الزيادة على رصيد الأرباح المحتجزة أي كانت النتيجة مدينة أو دائنة للأرباح المحتجزة. وفي حالة نقص مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوبة طبقاً لمتطلبات تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) "الادوات المالية" عن المخصصات المحسوبة طبقاً للتعليمات السارية حتى نهاية يونيو ٢٠٢١ فيتم زيادة رصيد احتياطي مخاطر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ بهذه الفروق وفي جميع الأحوال لا يتم المساس برصيد هذا الإحتياطي كما لا يتم التصرف فيه الا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

فروق تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ :

جنيه مصري	تأثير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة
	مخصصات مكونة وفق لتعليمات دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين
٢٢٢٧.٦٥٢	مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة مدينو عمليات التأمين
١١٠٠٠٠٠	مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٠٠٠٠٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة الأصول الأخرى
-	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة الأوعية الأذخارية لدي البنوك
-	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٣٥٢٧.٦٥٢	الاجمالي
	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧)
٣٥٣٩.٣٠٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأرصدة مدينو عمليات التأمين
١٢٣٨٣.٠٨٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٩٧٩٣١٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة الأصول الأخرى
١٢.١٨١	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة الأوعية الأذخارية لدي البنوك
١٦٨٩.٦٧٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٦٩٧٦٣٥٦٥	الاجمالي
٣٤٤٩٢٩١٣	فروق تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧)

٤. أهم السيليكات المحاسبية المتبعة - تابع

يوضح الجدول التالي مطابقة بين القيم الدفترية وفقاً للتعليمات السلية و القيم الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبى المصرى رقم (٤٧) للشركة كما فى ١ يوليو ٢٠٢١:

القيمة الدفترية طبقاً للمعيار المحاسبى المصرى (٤٧) جنيه مصرى	تأثير خسائر الأتعمان المتوقعة جنيه مصرى	إعادة التصنيف جنيه مصرى	القيمة الدفترية طبقاً للتعليمات القائمة جنيه مصرى
١٦٧٥٧٥٥٨	-	-	١٦٧٥٧٥٥٨
١٦٨٨٠٠٥٣٩٤	(١٨١٧٨٢٢٤)	١٧٠٦١٨٣٦١٨,٠٠	-
٨٥٣٨٠٥٦٨	(١٣٤٤٣٤)	(٢٤٣١٢٢٣٩)	٨٥,٥١٤,٩٩١
-	-	(١٦٨١٨٧١٣٧٩)	٢٤,٣١٢,٣٣٩
٣٢١٢٤٨٨	-	-	١٦٨١٨٧١٣٧٩
٥,٩١٠,٢١٣	-	-	٣٣٤٨٢٤٠
١١٨١٧٥٤٠	-	-	٥,٩١٠,٢١٣
١٧٩٤٣٢٦٢٠٣	(١٨٣١٢٦٥٨)	-	١١٨١٧٥٤٠
٢٠٩٢٨٤٨٤٧	(٤٣٤٠٤١٦٧)	-	١٨١١٧٧٤٦٠٢
٨٢٦١٢٠٩٨	(٥٥٠٤٢٧٢)	-	٢٥٢٦٨٩٠١٤
٣٨٣٤٦٦٩٣	-	-	٨٨١١٦٣٧٠
٢,٧٤٦,٠١٦	-	-	٣٨٣٤٦٦٩٣
٤٢٣٠٤٦٢٩	(١٣٢٣٦١٧٦)	-	٢,٧٤٦,٠١٦
٨٤,٦٤١,٧٩١	(٦٢١٤٢١١٥)	-	٥٥٥٣٨٣٠٥
٢٢٣٥٧٠٢٦٧٣	(٨٠٤٥٤٧٧٣)	-	٩٢,٢٤٩,٢٤٧
			١,١٥٠,٣٦٤,٧١٠

الأصول النقدية لدى البنوك

استثمارات - بالكافة المستهلكة
الأوعية الأخرى لدى البنوك
أذون خزنة
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات فى شركات شقيقة
التروض بضمان وثائق
استثمارات عقارية
إجمالى الاستثمارات

مدينو صليبات التأمين (والصافي)
الأصول الأخرى
الأصول الثابتة (والصافي)
اصل حق افئاع
الأرصدة المدينة لشركات إعادة التأمين
إجمالى الأصول

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

السياسة المطبقة قبل ١ يوليو ٢٠٢١

يتم تكوين مجمع خسائر اضمحلال الديون المشكوك في تحصيلها في حالة عدم التأكد من استرداد قيمة كل أو جزء من هذه الأرصدة والذي يتم حسابه بالنسبة للأرصدة المضمحلة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للمدين والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها وذلك لكل مدين على حدة . وبالنسبة للأرصدة غير المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من فئات أرصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية . وتحتسب النسبة على أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من أرصدة الديون وكذا يحتسب مجمع الإضمحلال طبقاً للنسب المحددة بالدليل وتحمل قيمة خسائر الإضمحلال المكونة على قائمة الدخل / الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال للقيمة المحسوبة طبقاً لآساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من فئات أرصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية أو النسب المحددة بالدليل أيهما أكبر وتظهر الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين وكذا المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالمركز المالي بالصافي بعد خصم رصيد مجمع اضمحلال الديون .

١٠/٤ معيار المحاسبة المصري رقم ٤٩ " عقود التأجير "

يحل معيار المحاسبة المصري (٤٩) محل معيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) - القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي.

الأثار المحاسبية المترتبة علي تطبيق المعيار المحاسبى المصرى رقم (٤٩) "عقود التأجير"

جنيه مصري
٣٧.٧٥٢

تسويات تطبيق معيار ٤٩ على الأرباح المرحلة

الشركة كمستأجر: يقدم معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) عقود التأجير " نموذج محاسبي واحد بالنسبة للمستأجر حيث يقوم المستأجر بالاعتراف بحق الانتفاع بالأصل المؤجر ضمن أصول الشركة كما يعترف بالالتزام والذي يمثل القيمة الحالية الدفعات الأيجار غير المدفوعة ضمن التزامات الشركة، مع الأخذ في الاعتبار أنه لا يتم تصنيف عقود الأيجار بالنسبة للمستأجر عقد تأجير تشغيلي أو أنه عقد تأجير تمويلي. وهناك إعفاءات اختيارية لعقود التأجير قصيرة الأجل وعقود التأجير للأصول ذات القيمة المنخفضة.

الشركة كمؤجر: يجب على المؤجر تصنيف كل عقد من عقود إيجاراته إما على أنه عقد تأجير تشغيلي أو أنه عقد تأجير تمويلي.

• الأيجار التمويلي: يجب 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.

• الأيجار التشغيلي: يجب على المؤجر الاعتراف بدفعات عقود التأجير من عقود التأجير التشغيلية على أنها دخل إما بطريقة القسط الثابت أو أي أساس منتظم آخر.

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

الإيجار

تقوم الشركة عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار. أي إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل.

الشركة كمستأجر

تعترف الشركة بالتزامات الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وأصول حق الانتفاع التي تمثل الحق في استخدام الأصول.

- التزام عقد التأجير: تقوم الشركة في تاريخ بداية عقد التأجير بقياس التزام عقد التأجير بالقيمة الحالية الدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد التأجير إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة وبخلاف ذلك باستخدام سعر الفائدة على الاقتراض الإضافي للشركة. ولاحقا تقوم الشركة بزيادة المبلغ الدفترى للالتزام ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار ويتم تخفيض المبلغ الدفترى ليعكس دفعات الإيجار.

- اصل حق الانتفاع: يقاس اصل حق الانتفاع في تاريخ بداية عقد التأجير بمبلغ القياس الأولي للالتزام عقد التأجير بالإضافة الي المصروفات المباشرة الأولية، الدفعات المقدمة المدفوعة للمؤجر، وتطرح حوافز الإيجار المستلمة من المؤجر (إن وجدت) وتضاف التكاليف التي ستكبدتها الشركة في تفكيك وإزالة الأصل وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقا لأحكام وشروط عقد الإيجار.

بعد تاريخ بداية عقد التأجير تقوم الشركة بقياس أصل "حق الانتفاع بالتكلفة مطروحة منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر اضمحلال في القيمة ومعدلة بأي إعادة قياس الالتزام عقد التأجير. يتم استهلاك أصل "حق الانتفاع من تاريخ بداية عقد التأجير وحتى نهاية العمر الإنتاجي للأصل إذا كان عقد التأجير يحول ملكية الأصل محل العقد إلى الشركة في نهاية مدة عقد التأجير أو إذا كانت الشركة ستمارس خيار الشراء وفيما عدا ذلك تقوم الشركة باستهلاك أصل "حق الانتفاع من تاريخ بداية عقد التأجير إلى نهاية العمر الإنتاجي للأصل "حق الانتفاع" أو نهاية مدة عقد التأجير أيهما أقرب.

تقوم الشركة عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار. أي إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل.

الشركة كمستأجر

تعترف الشركة بالتزامات الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وأصول حق الانتفاع التي تمثل الحق في استخدام الأصول.

التزام عقد التأجير : تقوم الشركة في تاريخ بداية عقد التأجير بقياس التزام عقد البأجير بالقيمة الحالية .

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

الشركة كمؤجر

تقوم الشركة بتصنيف كل عقد من عقود الإيجارات إما على أنه عقد تأجير تشغيلي أو أنه عقد تأجير تمويلي. يصنف عقد التأجير على أنه عقد تأجير تمويلي إذا كان يحول بصورة جوهرية ما يقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد. ويتم تصنيف عقد التأجير على أنه عقد تأجير تشغيلي إذا كان لا يحول بصورة جوهرية ما يقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد.

الإيجار التمويلي: تقوم الشركة بالاعتراف بالأصول المحتفظ بها بموجب عقد تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوي لصافي الاستثمار في عقد التأجير.

وتقوم الشركة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد التأجير لقياس صافي الاستثمار في عقد التأجير.

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس صافي الاستثمار في عقد التأجير من الدفعات الناتجة عن حق استخدام الأصل محل العقد خلال مدة عقد التأجير التي لم تستلم في تاريخ بداية عقد التأجير.

تقوم الشركة بالاعتراف بدخل التمويل على مدى مدة عقد التأجير، على أساس نمط يعكس معدل عائد دوري ثابت لصافي استثمار المؤجر في عقد التأجير.

الإيجار التشغيلي: تقوم الشركة بالاعتراف بدفعات عقود التأجير من عقود التأجير التشغيلية على أنها دخل إما بطريقة القسط الثابت أو أي أساس منتظم آخر إذا كان ذلك الأساس أكثر تعبير عن النمط الذي تتناقص فيه الاستفادة من استخدام الأصل محل العقد. جميع عقود الشركة حالياً تم تصنيفها كإيجار تشغيلي

١١/٤ المخصصات الفنية

١/١/٤ 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 ومازالت قائمة في تاريخ القوائم المالية المجمعة وكذا عن المطالبات التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المجمعة.

٢/١١/٤ 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.

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

١٢/٤ شركات التأمين وإعادة التأمين (الأرصدة الدائنة)

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 المجمعة.

١٣/٤ 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) وفقا لأفضل تقدير حالي.

١٤/٤ تحقق الإيراد

تعد جميع عناصر الإيرادات على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم الاعتراف بإيرادات الأقساط التأمينية بالكامل في تاريخ إصدار البوليصه على أن يتم خصم الأقساط التي لا تخص الفترة 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.

١٥/٤ 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.

١٦/٤ المساهمة التكافلية

يتم تطبيق أحكام القانون رقم ٢ لسنة ٢٠١٨ بإصدار قانون نظام التأمين الصحي الشامل (المساهمة التكافلية) 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.

١٧/٤ الضرائب

تتضمن ضريبة الدخل على أرباح / خسائر السنة 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 طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات، باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد 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 تتبناها 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:

الإيضاح	القيمة الدفترية جنيه مصري	التدفقات النقدية التعاقدية جنيه مصري	الاستحقاق سنة فأقل جنيه مصري
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
١٩	١٨٨٩٧٢٩٠.٨	١٨٨٩٧٢٩٠.٨	١٨٨٩٧٢٩٠.٨
٢٠	١٧٩٥٧٤٩٤٦	١٧٩٥٧٤٩٤٦	١٧٩٥٧٤٩٤٦
٢١	٢٨١٥٤٩٥٥	٢٨١٥٤٩٥٥	٢٨١٥٤٩٥٥
٣٤	١٤٠٧٨٧٩٥	١٤٠٧٨٧٩٥	١٤٠٧٨٧٩٥
	<u>٤١٠٧٨١٦٠.٤</u>	<u>٤١٠٧٨١٦٠.٤</u>	<u>٤١٠٧٨١٦٠.٤</u>
٣٠ يونيو ٢٠٢١			
١٩	١٥٤١٦٤٤٦٣	١٥٤١٦٤٤٦٣	١٥٤١٦٤٤٦٣
٢٠	١٧٧١٠١٤٦٦	١٧٧١٠١٤٦٦	١٧٧١٠١٤٦٦
٢١	٣٦٤٠٤٨٢٩	٣٦٤٠٤٨٢٩	٣٦٤٠٤٨٢٩
٣٤	٢٧١١٢٢٤٤	٢٧١١٢٢٤٤	٢٧١١٢٢٤٤
	<u>٣٩٤٧٨٣٠٠.٢</u>	<u>٣٩٤٧٨٣٠٠.٢</u>	<u>٣٩٤٧٨٣٠٠.٢</u>

شركة المهندس للتأمين - ش.م.م.
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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	
			<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>
١٨٥٦٩٤٦٠	٤٩٣١٩٧	١٦٧٥٧٥٥٨	٦ النقدية لدى البنوك
٨٥٠٤٥١٤٦	٩٠٥١٧٤٥	٧٥٩٩٣٤٠١	٧ الأوعية الادخارية لدى البنوك
<u>١٢٠٤٨٢٨٠٢</u>	<u>٩٥٤٤٩٤٢</u>	<u>١١٠٩٣٧٨٦٠</u>	
			<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>
٢١٧٤٥١٠٧	٢٤٧٧٨٤٤	١٩٢٦٧٢٦٣	٦ النقدية لدى البنوك
٧٦٦٤٢٥٩٣ ٥٠٣٢١٨٢	٨٩٠٥٨٦٤ —	٦٧٧٣٦٧٢٩ ٥٠٣٢١٨٢	٧ الأوعية الادخارية لدى البنوك اذون خزانه
<u>١٠٣٤١٩٨٨٢</u>	<u>١١٣٨٣٧٠٨</u>	<u>٩٢٠٣٦١٧٤</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:

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١٧٤٥١٠٧	١٦٧٥٧٥٥٨	٦ النقدية لدى البنوك
٧٦٦٤٢٥٩٣	٨٥٣٨٠٥٦٨	٧ الأوعية الادخارية لدى البنوك (إيضاح ٧)
١٦٩٠٦٦٢٦٧٩	١٦٨٨٠٠٥٣٩٤	١٠ استثمارات بالتكليف المستهلكه
١٨٩٤٥٢٥٧٣	٢٠٩٢٨٤٨٤٧	١٣ مدينو عمليات التأمين
٣٩٢٢٦٧٦٥	٤٢٣٠٤٦٢٩	١٤ الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
<u>٢٠١٧٧٢٩٧١٧</u>	<u>٢٠٤١٧٣٢٩٩٦</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:

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٧٦٦٤٢٥٩٣	١٦٧٥٧٥٥٨	٧	<u>الأصول المالية</u>
١٦٩٠٦٦٢٦٧٩	١٦٨٨٠٠٥٣٩٤	١٠	الأوعية الادخارية لدى البنوك
٦١٧٦٢٨٩	٥٩١٠٢١٣	١١	استثمارات بالتكليف المستهلكه
٣٩٧٣٢٢٤	٣٦١٦٦٤١	١٤	القروض بضمان وثائق
			المخصصات المحتجزة لدى معيدي التأمين
		١٩	<u>الالتزامات المالية</u>
٨٠٤٢٤٩٦١	٩٠٥١٤٥٠٣		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 المدينة 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.

٤/٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- 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 مععلن 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	
					٢٠٢١/١٢/٣١
١٦٧٥٧٥٥٨	-	-	١٦٧٥٧٥٥٨	٦	التقديرات لدى البنوك
٨٥٣٨.٥٦٨	-	-	٨٥٣٨.٥٦٨	٧	الأوعية الادخارية لدى البنوك
				٩	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٢٠٧.٦٤٥	٥٢٠٧.٦٤٥	-	-	١٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٦٨٨.٥٣٩٤	-	-	١٦٨٨.٥٣٩٤	١١	القروض بضمان وثائق
٥٩١.٢١٣	-	-	٥٩١.٢١٣		
					٢٠٢١/٦/٣٠
٢١٧٤٥	-	-	٢١٧٤٥		التقديرات لدى البنوك
١٠٧	-	-	١٠٧		الأوعية الادخارية لدى البنوك
٧٦٦٤٢٥٩٣	-	-	٧٦٦٤٢٥٩٣	٧	أذون خزانه
٥٠٣٢١٨٢	-	-	٥٠٣٢١٨٢	٨	الأصول المالية المتاحة للبيع
٧٣٣٩١٢٠	٧٣٣٩١٢٠	-	-	٩	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٦٨٥٦٣.٤٩٧	-	-	١٦٨٥٦٣.٤٩٧	١٠	القروض بضمان وثائق
٦١٧٦٢٨٩	-	-	٦١٧٦٢٨٩	١١	

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 ٢٠٢١ ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصري	
١٥٢٩٦٥٩٠١٤	١٥٩٨٩٧١٥٩١	إجمالي الالتزامات
٦٢٨٢٦٢٨٠٦	٦٣٦٧٣١٠٨٢	إجمالي حقوق المساهمين
<u>١٠٠٪ <</u>	<u>١٠٠٪ <</u>	نسبة المديونية

(٦) النقدية بالخرزينة ولدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياه جنيه مصري	
١٧ ٢١٠ ٧١١	١٣ ٣٤٩ ٠٠٣	٨ ٣٤٨ ٩٥٤	٥ ٠٠٠ ٠٤٩	حسابات جارية بالبنوك
٢ ٠٥٦ ٥٥٢	٢ ٩٣٠ ٢٤١	٢ ٩٢٨ ٨٢٨	١ ٤١٣	عملة محلية
٢ ٤٧٧ ٨٤٤	٤٧٨ ٣١٤	٣٩٨ ٣١٤	٨٠ ٠٠٠	عملة أجنبية
٢١ ٧٤٥ ١٠٧	١٦ ٧٥٧ ٥٥٨	١١ ٦٧٦ ٠٩٦	٥ ٠٨١ ٤٦٢	أعطية خطابات الضمان
				الإجمالي
				(يخصم) / يضاف :
(٢ ٤٧٧ ٨٤٤)	(٤٧٨ ٣١٤)	(٣٩٨ ٣١٤)	(٨٠ ٠٠٠)	أعطية خطابات الضمان
٩ ٠١٢٩ ٥٤٣	٧٥ ٦٧٩ ٦٥٨	٦٣ ٧١٧ ٢٧١	١١ ٩١٢ ٣٨٧	ودائع لدى البنوك لمدة لا تزيد عن ثلاث أشهر
٥ ٠٣٢ ١٨٢	١١ ٢٣٢ ٠٦٦	-	١١ ٢٣٢ ٠٦٦	الثون خزائنه
١١٤ ٤٢٨ ٩٨٨	١٠٣ ١٩٠ ٩٦٨	٧٥ ٤٥٠ ٥٥٣	٢٨ ١٤٥ ٩١٥	النقدية وما في حكمها

(٧) الأوعية الإئتمانية بالبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
جنيه مصري	جملة جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري	
٥٥ ٠٩٥ ٨١١	٥٧ ١٠٧ ١٢٠	٥٧ ١٠٧ ١٢٠	-	ودائع لأجل وبإخطار
٢١ ٥٤٦ ٧٨٢	٢٨ ٤٠٧ ٨٧١	٢٢ ٣٠٢ ٥٢٨	٦ ١٠٥ ٣٤٣	عملة محلية
				عملة أجنبية
	(١٣٤ ٤٢٣)	(٩٦ ١٦١)	(٣٨ ٢٦٢)	يخصم:
٧٦ ٦٤٢ ٥٩٣	٨٥ ٣٨٠ ٥٦٨	٧٩ ٣١٣ ٤٩٧	٦ ٠٦٧ ٠٧١	الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأوعية الإئتمانية لدى البنوك
				الإجمالي الودائع
٦٧ ٧٣٦ ٧٢٩	٧٥ ٦٧٩ ٦٥٨	٧٥ ٦٧٩ ٦٥٨	-	تتمثل فيما يلي :
٨ ٩٠٥ ٨٦٤	٩ ٨٣٥ ٣٣٣	٣ ٧٣٠ ٠٠٠	٦ ١٠٥ ٣٤٣	خلال ثلاث شهور
٧٦ ٦٤٢ ٥٩٣	٨٥ ٥١٤ ٩٩١	٧٩ ٤٠٩ ٦٥٨	٦ ١٠٥ ٣٤٣	أكثر من ثلاث شهور
				يخصم:
	(١٣٤ ٤٢٣)	(٩٦ ١٦١)	(٣٨ ٢٦٢)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأوعية الإئتمانية لدى البنوك
٧٦ ٦٤٢ ٥٩٣	٨٥ ٣٨٠ ٥٦٨	٧٩ ٣١٣ ٤٩٧	٦ ٠٦٧ ٠٧١	

شركة المهندسين للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتصلة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٨) استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٠ يونيو ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		غير مخصصة حياه	الأسهم
جُملة	جُملة	غير مُخصَّصة عام	مخصصة عام	جنيه مصري	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٢٢٦ ٤٧٦	٣٦ ٦٣٤ ٨١٦	٣٦ ٦٣٤ ٨١٦			الشركة الافريقيه لإعادة التأمين
١ ٠١٣ ٩٧٩	١٢ ٢٣٧ ٢٢٩	-	١٢ ٢٣٧ ٢٢٩	-	الوطنية لانتاج البذور
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	-	المهندس لصناعة المكرونة *
١ ٥٠٦ ٠٠٠	٣ ١٩٨ ٠٠٠	-	٣ ١٩٨ ٠٠٠	-	المصريه لضمان الصادرات
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	-	المهندس الوطنيه للمنتجات الغذائية *
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	-	الوطنية للأمن الغذائي *
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	-	دمياط للغزل والنسيج *
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	-	الإسماعيليه للملابس الجاهزه *
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	-	هيبي لمستلزمات الدواء *
<u>٤ ٧٩٧ ٠٥٥</u>	<u>٥٢ ٠٧٠ ٦٤٥</u>	<u>٣٦ ٦٣٤ ٨١٦</u>	<u>١٥ ٤٣٥ ٨٢٩</u>		الإجمالي
<u>استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>					
-	-	-	-	-	أصول ماليه مُقيَّدة في البورصة
٧ ٢٣٩ ١٢٠	١٧ ٦٦٢ ٣٠٥	٢ ٢٢٦ ٤٧٦	١٥ ٤٣٥ ٨٢٩		أصول ماليه غير مُقيَّدة في البورصة
<u>٧ ٢٣٩ ١٢٠</u>	<u>١٧ ٦٦٢ ٣٠٥</u>	<u>٢ ٢٢٦ ٤٧٦</u>	<u>١٥ ٤٣٥ ٨٢٩</u>		الإجمالي

* تظهر تلك الاستثمارات بقيمة تذكاريه ١٠٠ جنيه مصري حيث قامت الشركة خلال الاعوام السابقه بتكوين اضمحلال بكامل قيمة تلك الاستثمارات.

** تم تقييم الشركة الافريقيه لإعادة التأمين والشركه الوطنيه لانتاج البذور بالقيمه العادله حيث تم تقييم الشركه الافريقيه بمبلغ ٣٩٠,٠٠٢ دولار امريكي بقيمة ٣٦,٦ مليون جنيه مصري وكذلك الوطنيه لانتاج البذور بمبلغ ٩٧ جنيه مصري للسهم بقيمه اجماليه ١٢,٢ مليون جنيه مصري كما تم تقييم الشركه المصريه لضمان الصادرات بالقيمه العادله بمبلغ ٢١٣ جنيه مصري للسهم بقيمه ٣,٢ مليون جنيه وتم تحميل فروق التقييم ضمن بنود الدخل الشامل الأخر

شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم الماليه الدوريه المجمعة عن الفتره الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٩) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكه

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
	خُذلة جنيه مصري	خُذلة جنيه مصري	غير مُخصَّصة حياة جنيه مصري	مُخصَّصة عام جنيه مصري	
٥.٧٥.٠٠٠	٢٤.٨٧٥.٠٠٠	٢٤.٨٧٥.٠٠٠	-	-	أثون خزانه
(١٢.٨١٨)	(٥٦٢.٧٦١)	(٥٦٢.٧٦١)	-	-	يخصم
٥.٠٢٢.١٨٢	٢٤.٣١٢.٢٣٩	٢٤.٣١٢.٢٣٩	-	-	عوازل لم تُستحق بعد
٥٢٨.٤٥٧.٢٧٨	٦.٠٦.٤٩٢.٥٩٦	٢٤.٠٠١.٩٧٢	١٩٠.٢٢٩.٩٦٧	٢٨٢.٢٦٠.٦٥٢	مندات
١.٠٧٤.٤٥٥.٠٠٠	١.٠٠٢.٦٥٥.٠٠٠	-	٤٢٧.٠٠٠.٠٠٠	٥٧٥.١٥٥.٠٠٠	شهادات استثمار (ب)
١.٥٢٢.٨٦٠	١.٢٤٧.٢٥٠	-	١.٢٤٧.٢٥٠	-	مندات حكوميه (إسكان)
٧١.٦٨٥.٢٥٩	٧١.٨٧٦.٤٢٨	-	٥٢.٠٣١.٥٦٢	١٨.٨٤٤.٨٧٥	مندات دولاريه
-	-	-	-	-	يخصم:
-	(١٨.١٧٨.٢٢٤)	(٤٤١.٦٢٦)	(٧٥٠.٧٦٢٢)	(١٠.٢٢٨.٩٥٥)	الخسائر الائتمانيه المتوقفة
١٦٦.٠٦٢.٦٧٩	١٦٨٨.٠٠٥.٢٩٤	٥٧.٨٧٢.٥٧٥	٦٦٤.١٠١.٢٤٧	٩٦٦.٠٣١.٥٧٢	الإجمالي

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكه

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
	خُذلة جنيه مصري	خُذلة جنيه مصري	غير مُخصَّصة عام جنيه مصري	مُخصَّصة عام جنيه مصري	
٦٦٢.٢٠٧.٦٧٩	٧.٤.٠٢٨.٦١٨	٥٨.٢١٤.٢١١	٢٤٤.٦.٨٨٨٠	٤٠١.١٠٥.٥٧٧	استثمارات مالية مقيدة في البورصة
١.٠٧٤.٤٥٥.٠٠٠	١.٠٠٢.٦٥٥.٠٠٠	-	٤٢٧.٠٠٠.٠٠٠	٥٧٥.١٥٥.٠٠٠	استثمارات مالية غير مقيدة في البورصة
-	(١٨.١٧٨.٢٢٤)	(٤٤١.٦٢٦)	(٧٥٠.٧٦٢٢)	(١٠.٢٢٨.٩٥٥)	يخصم:
١٦٦.٠٦٢.٦٧٩	١٦٨٨.٠٠٥.٢٩٤	٥٧.٨٧٢.٥٧٥	٦٦٤.١٠١.٢٤٧	٩٦٦.٠٣١.٥٧٢	الخسائر الائتمانيه المتوقفة
					الإجمالي

(١٠) استثمارات مالية في شركات شقيقه

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
	خُذلة جنيه مصري	خُذلة جنيه مصري	غير مُخصَّصة عام جنيه مصري	مُخصَّصة عام جنيه مصري	
١.٧٢٢.٥٦٨	١.٥٧٤.٤٥١	-	٨٨٨.٦٧١	٦٨٥.٧٨٠	شركة المهندس كاز
٩٠.٠٠٠	١.٨٣١.٨٦٢	-	١.٨٣١.٨٦٢	-	شركة عناية مصر
(١.٠٠.٥٠٢)	(١٩٢.٨٢٥)	-	(١١٥.٩٢٩)	(٧٧.٨٨٦)	يخصم
٢.٥٤٢.٠٦٥	٢.٢١٢.٤٨٨	-	٢.٦٠٤.٥٩٤	٦٠٧.٨٩٤	خسائر إضعاف ل شركة المهندس كاز
					الإجمالي

** تم ترويب شركة المهندس لصيانة السيارات وشركة عناية مصر كشركات شقيقه نتيجة امتلاك الشركة نسبة ٢٠% من اسهم عناية مصر ووجود عضو مجلس إداره بها وكذلك لاملاك الشركة نسبة ٢٠% تقريبا من اسهم المهندس كاز كاستثمار مباشر وغير مباشر وتم تقديمها بحقوق المالكه كما تم عمل خسائر إضعاف ل شركة المهندس كاز

(١١) القروض بضمان وثائق تأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				قروض بضمان وثائق تأمين الإجمالي
	جمله جنيه مصري	غير مخصصة عام جنيه مصري	مخصصة عام جنيه مصري	جياه جنيه مصري	
٦ ١٧٦ ٢٨٩	٥ ٩١٠ ٢١٣	-	-	٥ ٩١٠ ٢١٣	
٦ ١٧٦ ٢٨٩	٥ ٩١٠ ٢١٣	-	-	٥ ٩١٠ ٢١٣	

(١٢) الاستثمارات العقارية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				التكلفة عقارات (مباني) المحول من المخصص الى الحر الاستثمارات الإجمالي في نهاية الفترة - العام مُجمَع الإهلاك في ١ يوليو ٢٠٢١ المكون خلال الفترة - العام الرصيد في نهاية الفترة - العام صافي قيمة الاستثمارات العقارية في اخر الفترة - العام
	جمله جنيه مصري	غير مخصصة عام جنيه مصري	مخصصة عام جنيه مصري	جياه جنيه مصري	
٩ ٠٩٦ ٨٦٥	١٢ ٧١٣ ٦١٤	٣ ٦١٦ ٧٤٩	٩ ٠٩٦ ٨٦٥	-	
٣ ٦١٦ ٧٤٩	-	٦ ٩٦٨ ٩٩٩	(٦ ٩٦٨ ٩٩٩)	-	
-	-	-	-	-	
١٢ ٧١٣ ٦١٤	١٢ ٧١٣ ٦١٤	١٠ ٥٨٥ ٧٤٨	٢ ١٢٧ ٨٦٦	-	
٧٥٨ ٤٤١	٨٥٠ ١٩٦	٥٨ ٥٩١	٧٩١ ٦٠٥	-	
٩١ ٧٥٥	٤٥ ٨٧٨	٢٩ ٢٩٦	١٦ ٥٨٢	-	
٨٥٠ ١٩٦	٨٩٦ ٠٧٤	٨٧ ٨٨٧	٨٠٨ ١٨٧	-	
١١ ٨٦٣ ٤١٨	١١ ٨١٧ ٥٤٠	١٠ ٤٩٧ ٨٦١	١ ٣١٩ ٦٧٩	-	

شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للتوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(١٣) مدينو عمليات التامين

القيمة بالجنيه المصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
إجمالي	إجمالي	عام	حياه	
١٥١ ٨٠٠ ٦٦٦	١٨٩ ٩٣٨ ٧٢٤	١٦٠ ٣٣٧ ٦٨٢	٢٩ ٦٠١ ٠٤٢	أقساط تحت التحصيل
٥٤ ١٣٨ ٥٩٠	٥٩ ٨٥٠ ٨٦٤	٥٩ ٤٤٧ ٠١٢	٤٠٣ ٨٥٢	شيكات آجلة
٥ ٥٧٧ ٥٧٣	٢ ٦٩١ ٣٤٧	٢ ٦٤٨ ١٥٧	٤٣ ١٩٠	شيكات مُرندة
٢٠٦ ٣٩٧	٢٠٨ ٠٧٩	٢٠٨ ٠٧٩		حسابات جارية للمؤمن لهم
٢١١ ٧٢٣ ٢٢٦	٢٥٢ ٦٨٩ ٠١٤	٢٢٢ ٦٤٠ ٩٣٠	٣٠ ٠٤٨ ٠٨٤	الإجمالي
(٢٢ ٢٧٠ ٦٥٣)	(٤٣ ٤٠٤ ١٦٧)	(٤٠ ٥١٨ ٤٤٤)	(٢ ٨٨٥ ٧٢٢)	مُجمَع خسائر الاضمحلال (إيضاح رقم ١٦)
١٨٩ ٤٥٢ ٥٧٣	٢٠٩ ٢٨٤ ٨٤٧	١٨٢ ١٢٢ ٤٨٦	٢٧ ١٦٢ ٣٦١	الصافي

(١٤) الأرصدة المدينه لشركات التامين وإعادة التامين

القيمة بالجنيه المصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
إجمالي	إجمالي	عام	حياه	
٢٢ ٥٨٥ ٨٢٨	٢٥ ٤٥٤ ٩٦٢	٢٥ ٤٥٤ ٩٦٢	-	شركات محلية
٢٣ ٦٦٧ ٧١٣	٢٦ ٤٦٦ ٧٠٢	٢٥ ٢٢٧ ٧٤٦	١ ١٢٨ ٩٥٦	شركات بالخارج
٣ ٩٧٣ ٢٢٤	٣ ٦١٦ ٦٤١	٣ ٦١٦ ٦٤١	-	المُخصَّصات المُختَجرة لدى مُبيدي التامين
٥٠ ٢٢٦ ٧٦٥	٥٥ ٥٣٨ ٣٠٥	٥٤ ٤٠٩ ٣٤٩	١ ١٢٨ ٩٥٦	الإجمالي
(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٣ ٢٣٣ ٦٧٦)	(١٢ ٧٢٥ ٦٤٦)	(٥٠٨ ٠٣٠)	مُجمَع خسائر الاضمحلال (إيضاح رقم ١٦)
٣٩ ٢٢٦ ٧٦٥	٤٢ ٣٠٤ ٦٢٩	٤١ ٦٨٣ ٧٠٣	٦٢٠ ٩٢٦	الصافي

شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(١٥) الأصول الأخرى (مدبتون وأرصدة مدينة أخرى)

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
إجمالي	إجمالي	عام	حياه	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٢٢٥١٦٢	٣٤٢٩٦٥٧	٣٢٤٠٢٧٢	٩٩٢٨٤	جارى الوكلاء
٣٧٠٤٩٦٤	٢٣٠١٧٨٢	١٤٧٩١٩٥	٨٢٢٥٨٧	سلف العاملين
٧٧٢١٠٦	٩٥٢٠١٣	٦٢٨٥٨٢	٣٢٢٤٢٠	تأمينات لدى الغير
٣١٠٩٧٢	١٢٧٦١٦٠	١٢٧٦١٦٠		مصرفات أخرى تحت التسوية
٥٣٠١٨١٠٥	٥٣٦٥٠٦٣٥	١٨٥٨٢٧٥١	٢٥٠٦٦٨٨٤	إيرادات إستثمارات مستحقة
٢٤٤٢٧٩	٢٢٨٦٢	-	٢٢٨٦٢	مصلحة الضرائب دمهه نسبيه على الاقساط
٢٠٥٢٤٩	٧٣٠٩٥	٧٣٠٩٥	-	وديعة مستولى عليها من البنك
	٤٦٨٠٣٤٢	٣٧٠٦٥٢٧	٩٧٢٨٠٥	اصول حق إنتفاع
٤٠٤٩٧	-	-	-	أرصدة محبوز عليها
١٥٧٤٦٩	٨٢٢٥٨	٨٢٢٥٨	-	شركة ميد نيت
-	٤٩٧٥٠٠	٤٩٧٥٠٠	-	عهد امانه خزائن
-	٢٥٨١٦٤	٢٥٨١٦٤	-	عهد تحت التسويه
١٠١١٢٢٤٤	٧٩٦٤٩٨٩	٢٢٢٨٧٩٦	٥٧٢٦١٩٢	ضريبه على الأذون والسندات
٤٢٧٧٢٤٦	٩٥٢٧٢٤٦	٧٠٥٠٠٠٠	٢٤٧٧٢٤٦	كسب عمل
١٠٥٩٣٣	٩٤٤٥٥	٩٤٤٥٥	-	قسط سيارات العاملين
١٢٧٤١٨	٦٧٣٧٤	٦٧٣٧٤	-	ضرائب خصم من المنبع
-	-	-	-	ضرائب شركات الاموال
٤٧٩٠٧٨	٣٢٢٦٨٣٨	٧٥٧٥٢٩	٢٤٦٩٣٠٩	ارصده مدينه أخرى
٨٠٨٩١٩٢٢	٨٨١١٦٣٧٠	٤٠١٢٤٧٧٠	٤٧٩٩١٦٠٠	الإجمالي
(٢٠٠٠٠٠٠)	(٥٥٠٤٢٧٢)	(٤٢٠٢٤٦٩)	(١٣٠١٨٠٣)	مُجمَع خسائر الاضمحلال (إيضاح رقم ١٦)
٧٨٨٩١٩٢٢	٨٢٦١٢٠٩٨	٣٥٩٢٢٣٠١	٤٦٦٨٩٧٩٧	الصافي

شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢٠) داتون وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عام جنيه مصري	حياه جنيه مصري	
٤١٢ ٨٧٣	٦٧٤ ٠٠٥	٣٤٤ ١٦٦	٢٢٩ ٨٢٩	جارى الوكلاء
٣ ١٦٧ ٤٧٤	٤ ١١١ ٨٥٨	٤ ١١١ ٨٥٨	-	المؤمن لهم
٥ ٩٠٨ ٦٢٥	٨ ٦٥٣ ١٨٧	٨ ٦٥٣ ١٨٧	-	عناية مصر (ايضاح ٢٤)
٥ ٨٣٨	٥ ٨٥٨	٥ ٨٥٨	-	ارصدة قضايا وتحقيقات
١٩٨ ١١٠	٣٩٠ ٢٧١	٣٤٧ ٣٤١	٤٢ ٩٣٠	رسم التطوير الهيئة
٤ ٧٩٤ ٥٠٠	٣ ٥١٩ ٧٨٨	٣ ٥١٩ ٧٨٨	-	ملاحق تحت التسديد
٤ ٢٧٧ ٠٢٠	١٢ ٢٥٠ ١١٢	٨ ٤٤٦ ٣٠٧	٣ ٨٠٣ ٨٠٥	كسب عمل موظفين
٦٠ ١٦٠	٤٧٤ ٨٥٩	١٠٨ ٨٣٨	٣٦٦ ٠٢١	كسب عمل منتجين
١ ٢٥٩ ٨٤١	٢ ٥٥٣ ٩١٧	٢ ٣٣٤ ٩٠٤	٢١٩ ٠١٢	احتياطي ضرائب من العمولات
٣٩٤ ٨٠١	٣٨٥ ١٧٢	-	٣٨٥ ١٧٢	تأمينات اجتماعية موظفين ومنتجين
١٠ ٨٣ ٣٠٦	١ ٣٣١ ٨٦١	١ ٢٧٧ ٥٠١	٥٤ ٣٦٠	فروق ضرائب منتجين
٩١٢ ٦٣٤	٨٨٣ ٩٨٨	٦٨٥ ٦٩٠	١٩٨ ٢٩٨	صندوق الزمالة
٥ ٧٦٤ ٧٣٠	٣٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠	-	مصروفات مستحقة
٤٤ ٣٦٥	٤٤ ٣٦٥	٤٤ ٣٦٥	-	ملاحق تحت التسديد شئون قانونيه
١٦ ٠٤٤	١٨ ١٨٣	١٧ ٢١٧	٩٦٦	نصيب العاملين فى الأرباح
٦٥١ ٢٣٠	٨٦١ ٣٧٦	٨٣٦ ٥٤٥	٢٤ ٨٣١	مهن غير تجارية
١٤٧ ٥٢٠	٢٠٥ ٣٧٢	٢٠٠ ٦٧٠	٤ ٧٠٢	أرباح تجارية وصناعية
٧٢ ٢٨٢	٩٠ ١٩٣	٨٦ ٨٤٧	٣ ٣٤٦	ضريبة على الفوائد
٢٨٩ ٣٩١	٢٤٩ ٨٢٥	٦٠ ٧٢١	١٨٩ ١٠٤	دمغة الأتساع
٤٣ ٥٧٠ ٢٢١	٤٨ ٠٨٦ ١٩٢	٤٨ ٠٨٦ ١٩٢	-	دمغة نسبية على الأقساط
٤٤٢٩ ٧٦٤	٢ ٨٦٥ ٨٦١	٢ ٥٢٦ ١٦٥	٢٢٩ ٦٩٦	كوبونات المساهمين
٥١٨ ٥٥٥	٥٤٢ ٥٥٦	٥١٤ ٥٥٦	٢٨ ٠٠٠	الهيئة العامة للرقابة الماليه
١٤١ ٨٥٥	١٤١ ٨٥٥	١٤١ ٨٥٥	-	تأمينات من الغير
٢٨٤ ٠٢٥	٢٤٠ ٠٩٥	٢٤٠ ٠٩٥	-	دائنو العقارات
٤ ٨٤٦ ١٨٧	٤ ١٧٥ ٤٧٩	٢ ٨٩٠ ٧٠٠	١ ٢٨٤ ٧٧٩	أتعاب المراجعة - المراجعة العشرية
٨ ٠٧١ ١٥٢	٥ ٥٦٦ ٤٩٦	١ ٢٢٧ ٦٥٤	٤ ٢٣٨ ٨٤٢	أمانات شيكات
٨ ٢٤٤	٢٠٩ ١٣٤	٢٠٩ ١٣٤	-	أقساط تأمين محصلة مقدما
١٦٠٩ ٢٤٤	٦ ٢٧٤ ٠٠٧	١ ٨٢٧ ٨١٣	٤ ٤٤٦ ١٤٤	أقساط تأمين ملغاة مقدما
٣٠٣ ٨٢٤	٤٥٢ ٦٥٠	٤٥٢ ٦٥٠	-	مصروفات مستحقة مصلحة الضرائب
٦ ٦٣١ ٧٢٢	٧ ٥١٣ ٢٨٨	٧ ٥١٣ ٢٨٨	-	أقساط تأمين محصلة من العاملين ولصالح شركة تأمينات الحياه
١٣ ٩٦٣ ٥٠١	١٥ ٤٧٦ ٤٠١	١٥ ٤٠٣ ٤٠٠	٧٣ ٠٠١	صندوق تمويل وتدريب
٣ ٥٦٤ ٥٠٠	٣ ٨٥٨ ٧٠٠	٣ ٨٥٨ ٧٠٠	-	العمولات المستحقة على الأقساط تحت التحصيل
٦ ٠٠٠ ٠١٠	٢ ٨١٢ ٩٩٢	٢ ٨١٢ ٩٩٢	-	الخصم المستحق على الأقساط تحت التحصيل
١٢٣ ٥٤٨	-	-	-	الصندوق الحكومى لحواث المراكبات
١٢ ٣٤٨ ٢١٣	٥ ٥٨٠ ٣٩٨	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	٧٨٠ ٣٩٨	مكافأة إنتاج مستحقة
٨ ٩٩٦ ٩٩٥	١١ ٤٠٧ ٠٩٣	١١ ٤٠٧ ٠٩٣	-	حوافز إنتاج تحت التسويه
٤٣٢ ٤٩٠	٥٢ ٢٥٠	-	٥٢ ٢٥٠	عمولات إنتاج مستحقة
١٥ ٤٦٠ ٣٠٠	٧ ٣١٦ ٢٦٩	٧ ٣١٦ ٢٦٩	-	مراقب الحسابات
-	٢٢٨ ٧٠٢	٢٢٨ ٧٠٢	-	مصروفات إنتاج مستحقة
٢٥٥ ٩٩٩	١١٩ ٩٠٥	-	١١٩ ٩٠٥	تسوية إستعاضه
١٣٤ ٠٧٥	١٤٧ ٤٨٢	١٤٧ ٤٨٢	-	صوله تكميليه مستحقة
١٣٠ ٦٦٩	٣٢٦ ٦٢٣	-	٣٢٦ ٦٢٣	إيرادات العقارات محصلة مقدما
٨٦ ٩٤٩	٢٢٨ ٨٣٦	-	٢٢٨ ٨٣٦	أمانات
-	٤ ٩٢٥ ٣٠٣	٣ ٨٧٥ ٨٤٢	١ ٠٤٩ ٤٦١	عرايين
٢ ٩٠٦	٢ ٩٠٦	-	٢ ٩٠٦	إلتزام تأجير تمويلى
٦٧٠ ٧٤١	٨٣٨ ٨٢٨	٨٣٨ ٨٢٨	-	فوائد محصلة مقدما
١٢ ٤٩٨ ٧٠٤	٤٢٨ ٤٠٢	٤٢٨ ٤٠٢	-	ضريبة القيمة المضافه
١ ٦٥٦ ١٣٠	٩٠٠ ٦٠٠	٥٦٢ ٦٨٤	٣٢٧ ٩١٦	شيكات مؤجلة الدفع
٩٠٠ ١٩٩	١٠١ ٤٥٣	٥٩ ٣٣٣	٤٢ ١٢٠	مصروفات مستحقة تأمين صحى
١٧٧ ١٠١ ٤٦٦	١٧٩ ٥٧٤ ٩٤٦	١٦٠ ٥٠١ ٦٨٢	١٩ ٠٧٣ ٢٦٤	أرصدة دائنة أخرى
				الإجمالي

شركة المهلاس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للتوائم المالية الدوريه المجمعة عن الفتره الماليه المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢١) التخصّصات

الرصيد في	التخصّصات	الرصيد في	التخصّصات	الرصيد في	التخصّصات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١ يوليو ٢٠٢١	١ يوليو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١.١٦٦.٢٥٠	(١٤١.٥٠٠)	١.١٥٧.٧٥٠		١.١٦٦.٢٥٠	
١٢.٤٧٩٨	(٣٠.٨٣٩٧)	١٢.٤٧٩٨	٥٧٣.٧١٩	١٢.٤٧٩٨	٥٧٣.٧١٩
٢٥.٩٣٢.٩٠٧		٢٥.٩٣٢.٩٠٧	١.٠٠٠.٠٠٠	٢٥.٩٣٢.٩٠٧	١.٠٠٠.٠٠٠
١٨.١٥٤.٩٥٥	(٤٤٩.٨٩٧)	١٨.١٥٤.٩٥٥	١.٥٧٣.٧١٩	١٨.١٥٤.٩٥٥	١.٥٧٣.٧١٩

الرصيد في	التخصّصات	الرصيد في	التخصّصات	الرصيد في	التخصّصات
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	١ يوليو ٢٠٢٠	١ يوليو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٨٥٧.٧٥٠	(١٩٠.٥٠٠)	٨٥٧.٧٥٠		٨٥٧.٧٥٠	
٥.٤٧.٧٩٨		٥.٤٧.٧٩٨	١.٨٦٧.٦٨٥	٥.٤٧.٧٩٨	١.٨٦٧.٦٨٥
٣٠.٥٠٠.٠٠٠		٣٠.٥٠٠.٠٠٠	٣.٣٣٠.١٩٢	٣٠.٥٠٠.٠٠٠	٣.٣٣٠.١٩٢
٣٦.٤٨٠.٧٤٠	(١٩٠.٥٠٠)	٣٦.٤٨٠.٧٤٠	٥.٦٦٧.٨٧٧	٣٦.٤٨٠.٧٤٠	٥.٦٦٧.٨٧٧

٢٢- رأس المال

٢٢/١ المرخص به

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

٢٢/٢ المصدر والدفع:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٢٠/٦/٣٠ بقية ائتمانية للسهم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥

تتمثل ائتمانية المساهمين في رأس المال المصدر والدفع فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الجنسية	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	الإجمالي
جنيه مصري				جنيه مصري
٧٨.١٩٩٩٧,٥	مصر	٣٣,٢٠%	٣١١.٧٩٩٩	٧٨.١٩٩٩٧,٥
٥٨٧٦٤٩٧,٥	مصر	٢٤,٩٩%	٢٣٤٩.٥٩٩	٥٨٧٦٤٩٧,٥
٥.٧٨٥٢٦٥	مصر	٢,٦٦%	٢.٣١٤١.٦	٥.٧٨٥٢٦٥
٢٣٤٩٩٩٩٥	مصر	١٠,٠٠%	٩٣٩٩٩٩٨	٢٣٤٩٩٩٩٥
٢٣٩٦٨٢٤٥	مصر	١٠,٢٠%	٩٥٨٧٢٩٨	٢٣٩٦٨٢٤٥
٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠%	٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠

شركة المهندسين لتأمين مساهمة مسرية*

الإيضاحات التامة لتراجم الدائري المجمعة عن الفترة الدائري المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي جنيه مصري	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	الجنسية	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٦٢,٢٥٠,٠٠٠	٢٤,٩٠٠,٠٠٠	%٢٢,٢٠	مصر	صندوق المعاشات والإعانات بنقابة المهندسين
٤٦,٨٥٦,٢٥٠	١٨,٧٤٢,٥٠٠	%٢٤,٩٩	مصر	الشركة القابضة المصرية الكويتية ش.م.م.
٣٨,٨٥٢,٨٩٨	١٥,٥٤١,١٥٩	%٢٠,٧٢	مصر	بيت الخبرة للتأجير التمويلي - تكتوليس
١٨,٧٤٩,٩٩٨	٧,٤٩٩,٩٩٩	%١٠,٠٠	مصر	بنك قناة السويس
٢٠,٧٩٠,٨٥٥	٨,٣١٦,٣٤٢	%١١,٠٩		آخرون
١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠		

وتتمثل الاحتياطيات فيما يلي:

٢٣. الاحتياطيات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٨.٠٠٢.٦٦٧	٧٤.٥٩٢.٦٤٦	إحتياطي قانوني
٧٩.٥٨٧.٣٤٧	٧٩.٥٨٧.٣٤٧	إحتياطي عام
١.٧٧٤.٣٢٤	١.٧٧٤.٣٢٤	إحتياطي رأسمالي
٢١.٣٤١.٦٥١	٢١.٣٤١.٦٥١	إحتياطي خاص
	(٢١.٣٤١.٦٥١)	اثر تطبيق معيار ٤٧
١٧٠.٧٠٥.٩٨٩	١٥٥.٩٥٤.٣١٧	

٢٣/١ 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.

٢٣/٢ الاحتياطي العام

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

٢٣/٣ الاحتياطي الرأسمالي

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

٢٣/٤ الاحتياطي الخاص

يمثل الاحتياطي الخاص نسبة ١% من إجمالي الأصول وذلك من صافي ارباح العام المنتهى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بعد اجتياز الضريبة وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٦٢ لسنة ٢٠٢٠.

شركة المهندسين للتأمين شركة مساهمة مصرية*

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمععة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢٤) صافي الدخل من الاستثمارات

مخصص	حز		مخصص		
	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
	١٩٤٥٩٨٩	٢٨٠٠٨١٦	٢٣٤٦٣	٥٦٢٤	
	٢٣١٠٦٨١	٨٢٦٥٦٨	٢٥٩١٧		عوائد الأوعية الاحتياطية بالبنوك
	(٤٢٥٣٣)	(١٠٦٦٥٦)	(٥٧٩٧٠)	٧٧٧٠٧٩	صافي عوائد / أرباح أصول مالية مبررة بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	-	-	١٧٩٣٧٤	٥٦٤٣١٢	خسائر إضمحلال أوراق مالية في شركات شقيقته
	-	٢٣٥٤٩٢٣	١٠٩٤١٠١٣٥	١٠٥٤٨١٨٠٨	صافي أرباح قروض
	٢٢٦٨١٤٨	٣٠٧٤٨٣٥	١٠٩٥٥٧٤٥٦	١٠٦٨٢٣١٩٩	صافي أرباح الاستثمارات المالية بالتكلفة المستأجرة
	٤٢١٤١٣٧	٥٨٧٥٦٥١	١٠٩٥٨٠٩١٩	١٠٦٨٢٨٨٢٣	صافي أرباح الأوراق المالية
	-	-	٢٠٨٤٨٨٠	٢٣٣٤٦٦٨	صافي أرباح الاستثمارات العقارية
	-	-	-	-	العائد على المال المحتجز
	-	-	(٤١٧٨٩٧)	(٦٣٤٩٥٠)	قوائد مُستَقطَعة عن المال المُحتَجز من مُعَيدِي التأمِين
	٤٢١٤١٣٧	٥٨٧٥٦٥١	١١١٢٤٧٩٠٢	١٠٨٥٢٨٥٤١	صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
	(٢٩٩٧٥٤)	(٤٥٥٨٥٥)	(٢٥٠٤٣٠٨)	(٢٥٦٩٠٦١)	١٠% مصروفات استثمار غير المباشرة
	٣٩١٤٣٨٣	٥٤١٩٧٩٦	١٠٨٧٤٣٥٩٤	١٠٥٩٥٩٤٨٠	صافي الدخل من الاستثمارات

شركة الميكنس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتعلقة للوائح المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢٥) إيرادات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
خُرْأ	مُخَصَّصَة	خُرْأ	مُخَصَّصَة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٢ ١٣٦ ٠٨١	-	٢ ٨٣١ ٢٢٣	رسوم إصدار وثائق تأمين
-	-	١٣٤ ٨٧٤	-	ارباح بيع اصول ثابتة
٨ ٤٣٤ ٥٥٥	١ ٩٦٢ ٣٨٠	٥٧٢ ٠٢٦	٢ ٧٤٢ ١٩٥	إيرادات متنوعه
١ ٣٤٨ ٢٥٠	١ ٠٦٣ ٥٨٩	٤٤٩ ٨٩٧	٢ ٠٧٨ ٣٥٨	الفاضل في المخصصات القائمة
-	-	٢٨٥ ٥١٧	٥٠ ٢٥٠	فروق أسعار العملات الأجنبية
<u>١ ٧٨٢ ٨٠٥</u>	<u>٥ ١٦٢ ٠٥٠</u>	<u>١ ٤٤٢ ٣١٤</u>	<u>٧ ٧٠٢ ٠٢٦</u>	الإجمالي

(٢٦) مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	
خُرْأ	مُخَصَّصَة	خُرْأ	مُخَصَّصَة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٦ ٢٥٠	-	-	-	تبرعات
١١٢ ٨٣٨	-	-	-	ضرائب عقارية
٧٥١ ٩٥٣	-	٧٤٩ ٢٥٠	-	ضرائب على التوزيعات
-	-	٢٩ ٢٩٦	-	اهلاك الاستثمار العقاري
١ ٢٥٧ ٣١٧	٤١٥ ٩٥٩	-	-	فروق أسعار العملات الأجنبية
-	-	٥٥٨ ٢٣٠	-	الفوائد وإستهلاك
-	-	٤١٠ ٢٥٦	٨٩١ ٥٣٢	عب الخسائر الإنتمانية المتوقعة
٤٥٥ ٧٦٤	٢٩١ ٦٩١	٦٠٨ ١١٣	٣٤٠ ٩٩٦	تأمين صحي
<u>١ ٦٤٤ ١٢٢</u>	<u>٧٠٧ ٦٥٠</u>	<u>٢ ٣٥٥ ١٤٥</u>	<u>١ ٢٣٢ ٥٢٨</u>	الإجمالي

شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للتوائم المالية الدوريه المجمعَة عن الفتره الماليه المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧) مصفى الاضواء

مصفى الاضواء	البيانات المالية المتضمنة في الميزانية		البيانات المالية المتضمنة في الميزانية		البيانات المالية المتضمنة في الميزانية		البيانات المالية المتضمنة في الميزانية	
	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
مبلغ	١٩.٠٠٩.٣٢٠	-	١٩.٠٠٩.٣٢٠	-	١٩.٠٠٩.٣٢٠	-	١٩.٠٠٩.٣٢٠	-
المخزون	٨٨.٥٦١.٧٥٢	-	٨٨.٥٦١.٧٥٢	-	٨٨.٥٦١.٧٥٢	-	٨٨.٥٦١.٧٥٢	-
المدين	١.٠٣٢.١٣٨	-	١.٠٣٢.١٣٨	-	١.٠٣٢.١٣٨	-	١.٠٣٢.١٣٨	-
الائتماني	٤.٤٣٢.٠٤٥	-	٤.٤٣٢.٠٤٥	-	٤.٤٣٢.٠٤٥	-	٤.٤٣٢.٠٤٥	-
احصاء الدين	٣.٤٨١.٣٧٢	-	٣.٤٨١.٣٧٢	-	٣.٤٨١.٣٧٢	-	٣.٤٨١.٣٧٢	-
المديونيات المتكتمة	٩٤.٤٣٨.٥٨٤	-	٩٤.٤٣٨.٥٨٤	-	٩٤.٤٣٨.٥٨٤	-	٩٤.٤٣٨.٥٨٤	-
المديونيات الاجازة	٧٥.١٢٧.١١٤	-	٧٥.١٢٧.١١٤	-	٧٥.١٢٧.١١٤	-	٧٥.١٢٧.١١٤	-
الدين	٣٣.١٣٨.٣٧٨	-	٣٣.١٣٨.٣٧٨	-	٣٣.١٣٨.٣٧٨	-	٣٣.١٣٨.٣٧٨	-
المديونيات والقسومات	٣٣.١٠٤.٣١٤	-	٣٣.١٠٤.٣١٤	-	٣٣.١٠٤.٣١٤	-	٣٣.١٠٤.٣١٤	-
مبلغ الدين الاجمالي	٤٧.٩٩٦.٨٨٨	-	٤٧.٩٩٦.٨٨٨	-	٤٧.٩٩٦.٨٨٨	-	٤٧.٩٩٦.٨٨٨	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٨٢.٦٥٢.٤٩٤	(٢٠.٥٩٧.٤٧٩)	(١.٨٨١.٦٧٥)	٣١.٥٠٨.٩٢٤	٤٤.٤٤٧	٦١٨.٦١٢	٣١.١٥٥.٨١٥	

مصفى الاضواء	البيانات المالية المتضمنة في الميزانية		البيانات المالية المتضمنة في الميزانية		البيانات المالية المتضمنة في الميزانية		البيانات المالية المتضمنة في الميزانية	
	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
مبلغ	١٧.٦١٨.٥١٦	(٤.٠٢١.٤٠٨)	(٨٤.٤٥٦)	٥٢.٤٨٠.٣٨٠	٣٣.٤٨٤	-	٥٢.٤٨٠.٣٨٠	-
المخزون	٣٣.٠٣٣.٨١٨	(٦٦.٤٧٤.٦٩٤)	(٣.٩٢٠)	٩٩.٥٠٢.٤٤٢	٩٩.٤٣٨.٩٥٨	-	٩٩.٤٣٨.٩٥٨	-
المدين	٢.٤٠٩.٩٩٨	(٥.٥٦٥.١١٥)	-	٧.٩٧٥.١١٣	٨.٠٢١	-	٧.٩٧٥.٠٩٢	-
الائتماني	١.٥٧٣.٧٨٨	(١.٦٣٤.٨٢٦)	-	٣.٢٠٨.٦١١	٣.٢٠٨.٦١١	-	٣.٢٠٨.٦١١	-
احصاء الدين	١.٠٠٠.٦١٥	(٢.٥٣٢.٦١٦)	-	٣.٥٤٣.٣٢٤	٣.٥٤٣.٣٢٤	-	٣.٥٤٣.٣٢٤	-
المديونيات المتكتمة	٥٤.٤٣٩.٤٧٨	(٢١.٠٤٤.١٢٦)	-	٧٥.٥١٣.٥٥٧	٧٥.٥١٣.٥٥٧	-	٧٥.٥١٣.٥٥٧	-
المديونيات الاجازة	١٨.٥٤٨.٩٢٦	(٩.٦٩٧.٨٨٣)	-	٢٨.٥٦٦.٨٠٩	٢٨.٥٦٦.٨٠٩	-	٢٨.٥٦٦.٨٠٩	-
الدين	٤.٧٥٥.٦٣٠	(١٨.٦٧٣.٨٨٦)	(١١.٦٣١)	٢٢.٤٢٣.٨٧٥	٢٢.٣٩٩.٤٣٦	-	٢٢.٣٩٩.٤٣٦	-
المديونيات والقسومات	٩.٧١٦.٩٢٦	(١.٦٨٥.٨٧٦)	(١.٥٥٥)	١٩.٥٤٨.٤١١	١٩.٥٤٨.٤١١	-	١٩.٥٤٨.٤١١	-
مبلغ الدين الاجمالي	٨.٥٤٥.٩٨٨	(٢٥.٦٣٧.٦٦٥)	-	٢٤.١٨٣.٩٥٢	٢٤.١٨٣.٩٥٢	-	٢٤.١٨٣.٩٥٢	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٨١.١٧٢.٦٤٤	(١.٦٥٦.٢١١.٢٩٥)	(١.٩٨١.٢٧٥)	٢٤٧.٤١٦.٣٥٨	٧٥.٧٤٢	٢.٦٦٠.١٩٦	٢٤٤.٦٨٠.٩٢٧	

شركة التأمين التأميني
 الاجامات المتضمنة في الميزانية المتضمنة في الميزانية المتضمنة في الميزانية
 ٢٠٢١

(٢٨) صافي التعويضات

صافي التعويضات	تعويضات مستبزة عن عمليات إعادة التأمين الصادر		تعويضات مطروحة عن عمليات إعادة التأمين الوارد		تعويضات مباشرة	
	خارجي	محلي	خارجي	محلي	خارجي	محلي
جنيه مصري						
٥٣٧٦٩ ١١٣	(١ ٢١١ ١٢٧)	(٥٣٦ ٩٧٣)	٥٥ ٥١٧ ٢٠٨	-	٥٥ ٥١٧ ٢٠٨	٢٠ ٨٥٣ ١٨١
٢ ١٩٣ ٣١٣	(١٨٧٤٩ ٦١٠)	(١٨٢)	٢٠ ٩٤٣ ١٠٥	٨٩ ٩٢٤	-	١ ٧٠٧ ٦١٠
٣٧٢٠١٦	(١ ٣٦٥ ٣٦٣)	-	١ ٧٣٧ ٣٧٩	٢٩ ٧٦٩	-	٥٤١ ١٨٥
٢٤٥ ٩٧١	(٢٩٥ ٢١٤)	-	٥٤١ ١٨٥	-	-	٣ ٨٥٠
٧٧٠	(٣٠٨٠)	-	٣ ٨٥٠	-	-	٤٥ ٨٨٠ ٥٦٦
٢٣ ٨٩٨ ٢٢٣	(٢١ ٩٨٢ ٣٤٣)	-	٤٥ ٨٨٠ ٥٦٦	-	-	٤ ٦٠٧ ١٤٩
٣ ١٨١ ٢٢٣	(١ ٤١٧ ٩٢٦)	(٨٠٠٠)	٤ ٦٠٧ ١٤٩	-	-	٧ ١٣١ ٥٤٨
٨٧٨ ٩٢٦	(٧ ٨٩٧٠٠١)	(١٥٣ ٣٠٥)	٨ ٩٢٩ ٢٨٢	١ ٧٣١ ٤٣٦	-	٩ ٩٦٣ ٧٦٦
٢ ٣٩٩ ٦٠٥	(٧ ٥٦٧ ٥٤٩)	(١٢ ٩٨٦)	٩ ٩٨٠ ١٤٠	١٦ ٣٧٤	-	٢٧ ٩٣٥ ٥٦٣
٦ ٩٨٣ ٨٩٤	(٢٠ ٩٥١ ٦٦٩)	-	٢٧ ٩٣٥ ٥٦٣	-	-	١٧٤ ١٤١ ٦٢٦
٩٣ ٩٢٣٠٥٤	(٨١ ٤٤٠ ٩٢٧)	(٧١١ ٤٤٦)	١٧٦٠٧٥ ٤٢٧	٢٠٢ ٣٦٥	١ ٧٣١ ٤٣٦	١٧٤ ١٤١ ٦٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صافي التعويضات	تعويضات مستبزة عن عمليات إعادة التأمين الصادر		تعويضات مطروحة عن عمليات إعادة التأمين الوارد		تعويضات مباشرة	
	خارجي	محلي	خارجي	محلي	خارجي	محلي
جنيه مصري						
٢٠٣١٨ ٧٨١	(٢٠٨٧ ٨٧٧)	(٥٩٣ ٤٦٥)	٦٢ ٩٩٩ ٦٢٣	٢٣٠ ٧١١	٦٢ ٩٩٩ ٦٢٣	١٨ ٦٤٥ ٧٥٣
٣٠٤٣٧٠٤	(١٥٨٣٢ ٧٦٠)	-	١٨ ٨٧٦ ٤٦٤	٩١ ٥٩٣	-	٤٠٤٢ ٥٢٩
٤٧٥ ٤٥٥	(٣ ٦٥٧ ١٧٧)	(١ ٥٠٠)	٤ ١٣٤ ١٣٢	-	-	١٩٣ ٧٣٥
٩٦ ٥٣٩	(٩٧ ١٩٦)	-	١٩٣ ٧٣٥	-	-	٦ ٧٩٥ ٨٠٠
٣٧٧ ٧٣٣	(٦ ٤١٨ ٥٣٢)	٤٦٥٠٠٠	٦ ٧٩٥ ٨٠٠	-	-	٣٧ ٧٥٧ ٠١٤
٢٥ ٦٨٥ ٤٠٣	(١٢٠٧١ ٦١١)	-	٣٧ ٧٥٧ ٠١٤	-	-	٤ ٧٤٠ ٣٢٦
٣ ٤٩٩ ٩٦٠	(١ ٢٤٠ ٣٦٦)	-	٤ ٧٤٠ ٣٢٦	-	-	٤ ٦٥٣ ٣٢٤
٥٩٠ ١١٦	(٦ ٦١٤ ١١٩)	(٢٠٧ ٤٤٧)	٧ ٠١١ ٦٨٢	٢ ٢٦٠ ٤٧١	-	١٩ ٥٩٥ ١٢٧
٤٠٥٨ ٧٨١	(١٥٥٦٠ ٤٠٥)	(٢)	١٩ ٦١٩ ١٨٨	٢٤٠ ٦١	-	١٩ ٠٠٣ ٣٥٥
٦ ٥٩٣ ٦٦٩	(١٢ ٤٠٩ ٦٨٦)	-	١٩ ٠٠٣ ٣٥٥	-	-	١٧٨ ٤٢٦ ٥٩٦
١٠٤ ٧٣٩ ٦٤٦	(٧٥ ٥٨٩ ٧٢٩)	(٨٠١ ٩٤٩)	١٨١ ١٣١ ٣١٩	٢ ٢٦٠ ٤٧١	١٧٨ ٤٢٦ ٥٩٦	١٧٨ ٤٢٦ ٥٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة التأمين التأمين "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية الورقية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢٩) عمولات إعادة التأمين

عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر

عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>			<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>			
<u>محلّي</u>	<u>خارجي</u>	<u>محلّي</u>	<u>محلّي</u>	<u>خارجي</u>	<u>محلّي</u>	
<u>جنيّة</u>	<u>جنيّة</u>	<u>جنيّة</u>	<u>جنيّة</u>	<u>جنيّة</u>	<u>جنيّة</u>	
<u>جنيّة مصري</u>	<u>جنيّة مصري</u>	<u>جنيّة مصري</u>	<u>جنيّة مصري</u>	<u>جنيّة مصري</u>	<u>جنيّة مصري</u>	
٦٣٢٩٤٦٠	٦٢٧٢٦٣٦	٥٦٨٢٤	-	-	-	حياه
٢٤٩٠٥٠٠٦	٢٤٧١٧٧٩٥	١٨٧٧١١	-	-	-	الحريق
٢٨٦٣٧٦٢	٢٤٩٧٤٩٣	٣٦٦٢٦٩	-	-	-	البحري
٨٩٤٤٨١	٨٩٤٤٨١	-	-	-	-	الداخلي
٥٧٨٦٧٨	٥٧٨٦٧٨	-	-	-	-	أجسام السفن
٧٧٣٢٠٢٧	٧٧٣٢٠٢٧	-	-	-	-	السيارات التكميلي
٢٣١٢٩٥٠	٢٣١٢٩٥٠	-	-	-	-	السيارات الإجباري
٧٥٠٨٨٩٢	٧٥٠٥٧٤٣	٣١٤٩	-	-	-	الهندسي
٣٣٧٩١٣٣	٣٣٧٩١٣٣	-	-	-	-	الحوادث والمسئوليات
٧٦٦٧٩٨٣	٧٦٦٧٩٨٣	-	-	-	-	العلاج الطبي
٦٤١٧٢٨٧٢	٦٣٥٥٨٩١٩	٦١٢٩٥٣				الإجمالي

عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر

عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>			<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>			
<u>محلّي</u>	<u>خارجي</u>	<u>محلّي</u>	<u>محلّي</u>	<u>خارجي</u>	<u>محلّي</u>	
<u>جنيّة</u>	<u>جنيّة</u>	<u>جنيّة</u>	<u>جنيّة</u>	<u>جنيّة</u>	<u>جنيّة</u>	
<u>جنيّة مصري</u>	<u>جنيّة مصري</u>	<u>جنيّة مصري</u>	<u>جنيّة مصري</u>	<u>جنيّة مصري</u>	<u>جنيّة مصري</u>	
١٢٧٩٥٠٠	١٢٧٩٥٠٠	-	-	-	-	حياه
١٩٧٦٣٧٤٨	١٩٧٦٣٧٤٨	-	-	-	-	الحريق
٢٥٤٦٢٤٣	٢٥٤٦٢٤٣	-	-	-	-	البحري
٦٣٢٨٤٩	٦٣٢٨٤٩	-	-	-	-	الداخلي
٥١٧٩٨٦	٥١٧٩٨٦	-	-	-	-	أجسام السفن
٦٠٧٦٧٥١	٦٠٧٦٧٥١	-	-	-	-	السيارات التكميلي
٢٦٢٦٨١٣	٢٦٢٦٨١٣	-	-	-	-	السيارات الإجباري
٦٦٩٣٢٤١	٦٦٨٨٦١٧	٤٦٢٤	١٤٠٤٨٦	-	١٤٠٤٨٦	الهندسي
٣٣٨٤٨٦٢	٣٣٨٤٨٦٢	-	-	-	-	الحوادث والمسئوليات
٥٤٦١٩٠٢	٥٤٦١٩٠٢	-	-	-	-	العلاج الطبي
٤٨٩٨٣٨٩٥	٤٨٩٧٩٢٧١	٤٦٢٤	١٤٠٤٨٦	-	١٤٠٤٨٦	الإجمالي

شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٣٠) المصروفات وتكاليف الإنتاج

المبلغ	٢٠٢٠ ديسمبر		٢٠١٩ ديسمبر		٢٠١٨ ديسمبر	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
٢١ ١١٣ ٥٨٠	٢٦ ٢٩٢ ٧١٧	٢٧ ٨١٣	٣٢ ٣٠٣ ١١٢	٢٩ ٥٣٩ ٩٧٣	٢ ٧٦٣ ١٣٩	-
(٧٨٩٤)	(٧٨٩٤)	-	(٦٦ ٠١٧)	(٦٦ ٠١٧)	-	-
١٤٠٠٤٨٠	١٣٧٥٣٦٠٩	٧٥١ ٢٨١	١٦ ٣٤٤ ٤٩٣	١٥ ٣٦٤ ١٤٥	٩٨٠ ٣٤٨	-
١٣٥ ٨٣١	١٣٥٠٤٩	٧٨٢	٤ ١٩٩	-	٤ ١٩٩	-
٣٤ ١٩٦	٣٤ ١٩٦	١٥٥ ٨١	١٥٥ ٨١	-	-	-
٨ ٣٦٨ ٧٨١	٧ ٦٥٢ ٣٦٨	٦١٦ ٤١٨	٩ ٢٩٩ ١٤٤	٨ ٥٥٦ ٦٨٤	٧٤٢ ٤٦٠	-
١ ١٧٦ ٨٥٠	٨٠٤ ٧٧٥	٣٧٢ ٠٧٥	٢ ٣٦٠ ٠٤٠	٧٩٨ ٢٣٩	١ ٥٦١ ٨٠١	-
٥ ٤٤٠ ٠١٦	٥ ٤٤٠ ٠١٦	٦ ٩٦٤ ٧٧٠	٦ ٩٦٤ ٧٧٠	٦ ٩٦٤ ٧٧٠	-	-
٧١٠ ٠٥٢	٧٠٣ ٣٧١	٦ ٦٨١	١ ١٣٧ ٥٣٧	١ ١٠٩ ٨٠٥	٢٢ ٧٣٢	-
٢٥٨ ٥٨٥	١٩٢ ٤٣٤	٦٦ ١٥١	٢٤٧ ١٩٧	١٩٠ ٨٥٣	٥٦ ٣٤٤	-
٩٧ ٧٨٥	١٣ ٥٠٠	٣٤ ٢٧٥	٤٢ ٠٤١	٣٥١ ٦٤٣	٦٨ ٨٩٨	-
١٢٦ ٩١٧	٥٩ ٥٩٠	٦٧ ٣٢٧	١٧٣ ٣٠٣	١٧٣ ٣٠٣	-	-
١ ٥٩٤ ٠١٨	١ ٥٦٨ ٠١٨	٢٦ ٠٠٠	٢ ٣٥٧ ٨٨١	٢ ٣٥٥ ٣٨١	٢ ٥٠٠	-
٨ ٧٤٨ ٩٠٤	٨ ٦٠٦ ٩٥١	١٤١ ٩٥٣	١ ٠٤٨ ٨٦٣	١ ٠٠٤ ٦ ٦٦٣	٤٣٧ ٦٠٠	-
٦٤٥ ٩٣٣	٦٤٥ ٩٣٣	٩٠٧ ٢٤٩	٩٠٧ ٢٤٩	-	٩٠٧ ٢٤٩	-
٨٧٣ ٩٥٠	٨٧٣ ٩٥٠	١ ٠٥٦ ٤٨٧	١ ٠٥٦ ٤٨٧	-	-	-
٥ ٣٥٢ ٨٧٩	٥ ٣٥٢ ٨٧٩	٦ ٠١٠ ٩٩٨	٦ ٠١٠ ٩٩٨	-	-	-
٥٧٩ ٢٨٦	٥٢ ٧٩٦	٥٨ ٤٩٠	٦٨٨ ١٩٧	٥٩٣ ٠١٦	٩٥ ١٨١	-
٤٨ ٥٧٠ ٩٧٤	٤٥ ٧٨٣ ٦٠٨	٢ ٧٨٧ ٣٦٦	٥٨ ٤٤٠ ٤٦٣	٥٣ ٥١١ ١٥١	٤ ٨٧٩ ٣١٣	-
٧٥ ٣٣٤ ٥٥٤	٧٢ ٠٧٦ ٣٢٥	٣ ١٥٨ ٢٢٩	٩٠ ٧٤٣ ٥٧٥	٨٣ ١٠١ ١٢٤	٧ ٦٤٢ ٤٥١	-

صروف إنتاج عمليات مباشرة
 صروف إنتاج عمليات مشتركة وارده
 صروف إنتاج عمليات مشتركة صلوره
 إجمالي صروف إنتاج مباشرة
 الخصم النسبية عمليات مشتركة وارده
 خصم نسبة عمليات مشتركة صلوره
 التكلفة على عائق الشركة
 خصم الاعساع
 نسبة نسبة عمليات وارده محليا
 خصم مسوح به
 مبيعات المنتجين
 حافز تحصيل
 صروف اشرافيه
 منح ومكافئه
 دفعه واحسان
 هشاميا
 مسروفات الانتقال المنتجين
 مسروفات الاربه
 مسريف التحصيل
 مسريف عمليات
 مسريف فروع
 رسم التطوير الهينه
 إجمالي تكاليف الإنتاج
 إجمالي المصروفات وتكاليف الإنتاج
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن

(٣١) المصروفات العمومية والإدارية

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	إجمالي	عام	حياة	إجمالي	عام	حياة
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
المرتبات	٢٢ ٣٢٢ ٠٠٥	١٣ ٩٨٩ ٤٤٦	٨ ٢٢٢ ٥٥٩	٢٣ ٤٩١ ١٢٤	١٥ ٣٤٠ ٤٣٣	٨ ١٥٠ ٦٩١
حوافر انتاج ومكافأة ومنح	٨ ٨٢٣ ٣٤٢	٥ ٧٠٥ ١٥٦	٣ ١١٨ ١٩١	١٠ ٤٦٥ ٥٢٣	٧ ٥٤٤ ٧٣٥	٢ ٩٢٠ ٧٨٨
حصة الشركة في التأمينات الاجتماعية	٣ ١٨١ ٤٣٢	٢ ٢٩٨ ١٨٢	٨٨٣ ٢٥٠	٣ ٢٣٦ ٨٢٩	٢ ٢٩٨ ٧٨٦	٩٣٨ ٠٤٣
علاج طبي	٣ ٧٨ ٢٨١	٢ ٤٧ ٠٣٧	١ ٣١ ٢٤٤	١ ٧٥ ٧٠٢	٥٤ ٨٨٨	١ ٢٠ ٨١٤
الأجور الإضافية	١ ٧٥ ٩١٨	٨١ ١٨٥	٩٤ ٧٣٣	٨٩ ١٥٦	٤٠ ١٥٧	٤٨ ٩٩٤
خدمات اجتماعية ورياضية	٣ ٢٢ ٤٢٩	١ ٩٢ ٨٩٧	١ ٢٩ ٥٣٢	٣ ٠٢ ٨٩٠	١ ٣٧ ٢٤٤	١ ١٥ ٦٤٦
مصاريف دراسية وتدريب	١ ٠ ٦٦ ٠٧٣	١ ٠ ٠ ٥٣٧	٥٤ ٥٣٦	٧ ٠ ٢ ٩٢٣	٦ ٣٢ ٤٥٣	٦ ٧ ٨٤٠
مطبوعات وكتب وأنوك كتابية	٢ ٥٥ ٣ ٨٧	١ ٩٦ ٠ ٣٤	٥٩ ٣ ٥٣	٣ ٥٧ ١ ١٥	٢ ٠ ٤ ٥ ٨٣	١ ٥٢ ٥ ٣٢
مياه وانارة	١ ١ ٢٤ ٨ ٢٢	٨ ٤١ ٥ ٨٦	٢ ٨ ٢ ٢ ٣٦	١ ١ ١ ٠ ٢ ٣٢	٩ ١ ٢ ٩ ١ ٧	١ ٩ ٧ ٣ ١ ٥
مصروفات نظافة	٣ ٠ ٣ ٦ ١ ٣	٢ ٥ ٢ ٤ ٨ ٩	٥ ١ ١ ٢ ٤	٢ ٥ ٨ ٤ ٩ ١	١ ٧ ٩ ٤ ٤ ٨	٧ ٨ ٨ ٤ ٣
شفاقة وبوفيات على مستوى الشركة وقرورها	١ ٩ ٧ ٧ ٥ ٣	١ ٤ ٨ ٧ ٦ ٥	٤ ٨ ٩ ٨ ٨	٢ ٢ ٧ ١ ٢ ٢	١ ٧ ٢ ٢ ٤ ٦	٥ ٤ ٨ ٧ ٦
مصروفات صيانة وإصلاح سيارات	٥ ٢ ٥ ٠ ٨ ٥	٣ ٢ ٠ ٥ ١ ٤	٢ ٠ ٤ ٥ ٧ ١	٥ ٧ ٣ ٢ ٤ ٥	٣ ٦ ٠ ٥ ٦ ٣	٢ ١ ٢ ٦ ٨ ٢
صيانة واسلحات	١ ٤ ٩ ٤ ٤ ١ ٥	١ ٢ ٠ ٦ ٠ ٥ ٩	٢ ٨ ٨ ٣ ٥ ٦	١ ٠ ٢ ٤ ٤ ٩ ٦	٩ ٢ ٨ ٣ ٥ ٧	٩ ٦ ١ ٣ ٩
مصروفات سفر وانتقالات	٨ ٤ ٠ ٥ ٩ ٥	٥ ٦ ٠ ٠ ١ ٤	٢ ٨ ٠ ٥ ٨ ١	١ ٠ ٠ ٤ ٣ ٧ ٠	٧ ٣ ٧ ٥ ٩ ٠	٢ ٦ ٦ ٧ ٨ ٠
تيلون وتلكس وبريد	٣ ١ ٤ ٤ ٨ ٨	١ ٥ ٤ ٥ ٤ ٢	١ ٥ ٩ ٩ ٤ ٦	٣ ٠ ٣ ٢ ٧ ٢	١ ٧ ١ ٩ ٢ ١	١ ٣ ١ ٣ ٥ ١
مصاريف قضائية	١ ٤ ٨ ٥ ٤ ٣	٦ ٥ ٣ ٤ ٣	٨ ٣ ٢ ٠ ٠	١ ٤ ٧ ٧ ١ ٦	١ ٠ ٨ ٠ ٧ ٥	٣ ٩ ٦ ٤ ١
أشتراكات في هيئات	٤ ٨ ٨ ٦ ٢ ٦	١ ٢ ٤ ١ ٠ ٤	٣ ٦ ٤ ٥ ٢ ٢	٣ ٥ ٣ ٨ ٦ ٠	١ ٦ ٠ ١ ٩ ٥	١ ٩ ٣ ٦ ٦ ٥
مصروفات بلوكية	٤ ٤ ١ ٧ ٤ ٩	٤ ٠ ٨ ٦ ٩ ١	٣ ٣ ٠ ٥ ٨	٦ ٢ ٥ ٩ ٣ ٥	٥ ٧ ٤ ٣ ٥ ١	٥ ١ ٥ ٨ ٤
إيجارات	٣ ٧ ٤ ٠	١ ٩ ٨ ٠	١ ٧ ٦ ٠	-	-	-
نفقات ورسوم	١ ٩ ٣ ٠ ٥ ٨	١ ٩ ٣ ٠ ٥ ٨	-	٤ ١ ٤ ٤ ٣ ٨	٤ ١ ١ ٥ ٤ ١	٢ ٨ ٩ ٧
مصروفات الحاسب الآلى	٢ ٩ ٦ ٣ ٨ ٢	١ ٥ ٣ ٤ ٤ ٨	١ ٤ ٢ ٩ ٣ ٥	٣ ٦ ٨ ٣ ٣ ٧	١ ٨ ٤ ٣ ٠ ٥	١ ٨ ٤ ٠ ٣ ٢
مصروفات حضور جلسات	٨ ٨ ٢ ٠ ٠ ٠	١ ٢ ١ ٥ ٠ ٠	٧ ٦ ٠ ٥ ٠ ٠	١ ٣ ٧ ٠ ٢ ٥	٦ ٩ ٥ ٢ ٥	٦ ٧ ٥ ٠ ٠
مصروفات حضور لجان	٩ ٣ ١ ٥ ٠	٩ ٣ ١ ٥ ٠	-	٦ ١ ٦ ١ ٠	٦ ١ ٦ ١ ٠	-
مصروفات إنتقال مجلس إدارة	٧ ٠ ٧ ٨ ٥ ٠	٥ ٣ ٢ ٣ ٥ ٠	١ ٧ ٥ ٥ ٠ ٠	٥ ٦ ٨ ٩ ٥ ٠	٢ ٧ ٤ ٩ ٥ ٠	٢ ٩ ٤ ٠ ٠ ٠
مصروفات إنتقال لجان	٤ ٠ ٣ ٦ ٥ ٠	٤ ٠ ٣ ٦ ٥ ٠	-	٢ ٦ ٩ ١ ٠ ٠	٢ ٦ ٩ ١ ٠ ٠	-
نشر بالصحف	٨ ٣ ٣ ٧ ٩	٤ ٠ ٠ ٨ ٥	١ ٣ ٢ ٩ ٤	٤ ٩ ٢ ١ ٢	٤ ٩ ٢ ١ ٢	-
القسط وثائق تأمين	٦ ٠ ٤ ٥ ٨ ٣	١ ١ ١ ٤ ٦ ٦	٤ ٩ ٣ ١ ١ ٧	٢ ٥ ٨ ٩ ٠ ٩ ٣	٢ ٠ ٩ ٣ ٢ ٥	٢ ٣ ٧ ٩ ٧ ٦ ٨
أتعاب استشارات	٩ ٨ ٣ ٨ ٢ ١	٩ ٨ ٣ ٨ ٢ ١	-	٤ ٨ ٧ ٦ ٨ ٦	٢ ٤ ٥ ٠ ٦ ٦	٢ ٤ ٢ ٦ ٢ ٥
أتعاب مراقبي الحسابات	٥ ٩ ٤ ٦ ٥ ٧	٤ ٦ ٥ ٣ ٠ ٠	١ ٢ ٩ ٣ ٥ ٧	٢ ٨ ٦ ٦ ٢ ٠	٣ ١ ٥ ٠ ٠	٢ ٥ ٥ ١ ٢ ٠
حصة الشركة في صندوق الطوارئ	١ ١ ٢ ٦ ٩ ٦	١ ٢ ٣ ٠ ٥ ٧	٣ ٩ ٦ ٣ ٩	١ ٢ ٦ ١ ٩ ٦	٨ ٧ ٧ ٧ ٨	٣ ٨ ٤ ١ ٨
عرامات	٢ ٩ ٣ ٠ ٠ ٠	٢ ٩ ٣ ٠ ٠ ٠	-	-	-	-
متنوع	٨ ٣ ٩ ٣ ٧ ٩	١ ٧ ٧ ٤ ٢ ٥	٦ ٦ ١ ٩ ٥ ٤	١ ٥ ٦ ٥ ٤ ٢	١ ٣ ٢ ٨ ١ ٤	٢ ٣ ٧ ٢ ٨
الإجمالي	٤ ٨ ٥ ٤ ٠ ٩ ٠ ٢	٣ ١ ٤ ٩ ١ ٨ ٦ ٦	١ ٧ ٠ ٤ ٩ ٠ ٣ ٦	٥ ٠ ٠ ٦ ١ ٩ ٧ ٥	٣ ٢ ٦ ٨ ٥ ٦ ٦ ٣	١ ٧ ٣ ٧ ٦ ٣ ١ ٢
						٦ ٨ ٩ ٧ ٤ ٧ ٩
						١ ٢ ٧ ٧ ٥ ٣ ١

شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢٢) نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح الفترة (جنيه مصري)
٦٩ ٤٦٧ ٧٠٨	٥٠ ٣٥٥ ٦١٥	
٦٩ ٤٦٧ ٧٠٨	٥٠ ٣٥٥ ٦١٥	
٩٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٤ ٠٠٠ ٠٠٠	المتوسط المزجج لعدد الأسهم
٠,٧٤	٠,٥٤	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 المجمع حيث أنها تمثل توزيعات أسهم مجانية وهذه المعالجة تتفق مع متطلبات معايير المحاسبة المصرية علماً بأن زيادة رأس المال تمت خصماً من الإحتياطي الفترة والأرباح المرحلة.

(٢٣) الموقف الضريبي

*ضريبة شركات الأموال

شركة المهندس للتأمين

تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في مواعيد القانونة. 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 وتتحصر أوجه الخلاف الرئيسية في خضوع إيرادات الإيداعات الثابتة بالبنوك للضرائب بالكامل أو إعفاء (٩٠%) منها أخيراً في الاعتبار أنه سبق وصدر حكم محكمة الاستئناف لصالح الشركة في هذا الخصوص عن السنوات من ١٩٨٢ 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 وجاري 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 الفترة لئلا يتم بعد إجراء أي فحص.

* 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 أذونات وسندات الخزينة

شركة المهندس للتأمين

شركة المهندس لتأمينات الحياة

تمثل الضريبة على أذونات وسندات الخزينة نسبة ٢٠٪ من قيمة إيرادات هذه الأوعية خلال الفترة وتم خصمها عند استحقاق هذه الإيراد

*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 يتم الشركة بسداد تلك المطالبة والتي تبلغ ١,٠٤٦,٨٤٠ جنيه مصري وبالنسبة للفترة 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 وتم الفحص والسداد حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمع عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٣٤) الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
أرصدة الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٨٧ ٦٩٥	٣٨٧ ٦٩٥
<u>٣٨٧ ٦٩٥</u>	<u>٣٨٧ ٦٩٥</u>

الأصول الثابتة
إجمالي الضريبة التي تنشأ عنها التزام

حركة الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٠ ٦٧٦ ٣٥٥	٣٨٧ ٦٩٥
(١٠ ٢٨٨ ٦٦٠)	
<u>٣٨٧ ٦٩٥</u>	<u>٣٨٧ ٦٩٥</u>

الرصيد في بداية العام
الإضافات
الاستيعادات
الرصيد في نهاية العام

مصروفات ضريبة الدخل

ضريبة الدخل الجارية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
(١٦ ٢٠٠ ٧٨٦)	(١٠ ٩١٤ ٩٨٩)
<u>(١٦ ٢٠٠ ٧٨٦)</u>	<u>(١٠ ٩١٤ ٩٨٩)</u>

البيان

ضريبة الدخل الجارية

شركة المهندسين للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥. 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:

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	طبيعة التعامل	نوع العلاقة	الإيضاح	مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة:
جنيه مصري	جنيه مصري	أرصدة مدينه	شركة زميلة	١٥	شركة عناية مصر
١٧.٠٠٠	-				

مبالغ مستحقة إلى طرف ذو علاقة:

٥٩.٨٦٢٥	٨ ٦٥٣ ١٨٧	دائنون وأرصدة دائنة	شركة زميلة	٢٠	شركة عناية مصر
---------	-----------	---------------------	------------	----	----------------

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

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	طبيعة التعامل	نوع العلاقة	الإيضاح	إيرادات:
جنيه مصري	جنيه مصري	إيرادات	شركة زميلة	٢٤	شركة عناية مصر
١٧.٠٠٠	--				

٣٦. اسعار العائد المطبق على القروض

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

٣٧. عقود ووثنائق التأمين الجماعي للعاملين بالمجموعة

١/٣٧ 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 يوليو ٢٠٢٠.

٢/٣٧ 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.

(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 اللانحة 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 وصرف 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 يوليو ٢٠٢٠ فيما يخص القيمة الحالية لتكلفة تعديل اجر مكافأة نهائياً 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.

٣/٣٧ 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.

٣٨. 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 .

٣٩. أحداث هامة

في ضوء تعليمات مكتب نائب رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٣) الصادر بتاريخ ٩ مايو ٢٠٢١ ورقم (٤١٦) الصادر بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ تلتزم شركات التأمين بإدراج التأثير المحاسبي لتطبيق معيار رقم (٤٧) للأدوات المالية بالقوائم المالية الربع سنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

هذا وقد قامت الشركة بإتخاذ كافة الاجراءات التي من شأنها تطبيق معيار رقم ٤٧ على القوائم المالية للشركة، وتم التعاقد مع مكتب استشاري مستقل لتحديد الافتراضات والسياسات المحاسبية المناسبة للشركة وتم استكمال تلك الافتراضات والسياسات المحاسبية و إعداد القوائم المالية للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ اخذاً في الاعتبار أثر تطبيق الاجراءات الاحترازية الطبية المرتبطة بانتشار وباء كورونا (كوفيد -١٩).