

شركة المهندس للتأمين
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠٢٦



راشد وبدر وشركاهم
محاسبون قانونيون ومستشارون

٩٥ شارع حافظ رمضان ، بجوار النادي
الأهلى ، مدينة نصر ، القاهرة - ج.م.ع
٢٣٥٤٧٣٤٠ ٢٣٥٤٦٥٧٤ (٢٠٢)
info@pkf.com.eg
www.pkf.com.eg

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس الإدارة شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المرفقة لشركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا قوائم الدخل (الأرباح والخسائر) الدورية المجمعة والدخل الشامل الدورية المجمعة والتغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعة والتدفقات النقدية الدورية المجمعة المتعلقة بها عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الواردة بدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وفي ضوء القواعد والتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن 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 مارس ٢٠٢٦ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة والتغير في حقوق ملكيتها المجمعة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦، وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الواردة بدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وفي ضوء القواعد والتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة.



هاني فؤاد راشد محمد

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية (٢٩٤)

سجل مراقبي حسابات البنك المركزي (٤٥٢)

س.م.م (١١٧٧١)

PKF راشد وبدر وشركاهم

القاهرة في ١٣ أغسطس ٢٠٢٦

شركة المهندس للتأمين ش.م.م
قائمة المركز الماليه الدوريه المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠٢٦

رقم الإيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
الأصول		
النقدية بالخبزينة ولدى البنوك	٦ ٩٦,٢٩١,٣٩٥	٣٤,٤١٢,٤٣٧
الاورعية الادخارية بالبنوك	٧ ٤١٩,٢٨٠,٩٩٦	١٩٥,١٧٢,٣٣٦
استثمارات ماليه		
بالقيمة العادله من خلال الدخل الشامل	٨ ٢١٩,٦٧١,٢٧٧	١٩٤,١٧٣,٨٠٣
بالقيمة العادله من خلال الارباح والخسائر	٩ ٤٧٣,٣٤٠,٦٦٨	٣٤٦,١٢٠,١٦١
بالتكلفه المستهلكه	١٠ ٣,٢٨٩,٣٢٠,٧٧٧	٣,٢٢٢,٣٢٧,٥٥٣
استثمارات ماليه في شركات شقيقه	١١ ٣,٤٣٤,٥٠٨	٣,٤٣٤,٥٠٨
قروض بضمان وثائق	١٢ ٣,٩٠١,٩٥٣	٣,٨٣٨,٧٤١
الاستثمارات العقارية	١٣ ٤,٢٢٩,١٠٩	٤,٢٧٩,٦٤٠
إجمالي الإستثمارات	٤,٤١٣,١٧٩,٢٨٨	٣,٩٦٩,٣٤٦,٧٤٢
أصول عقود التأمين	١٤ ٤٦,٠٧٧,٧٧١	١١,٠٧٣,٥٦٠
أصول عقود إعادة التأمين	١٥ ٨٩٩,٦٤٣,١٥٣	٥٣٢,٦٤٧,٦١١
الأصول الاخرى	١٦ ٨٨,٨٠٦,٥٣٠	١٨٥,٧٣٩,٨٢١
عملاء بالصافي واوراق قبض	١٦-١ ٢٨,٦٨٩,٨٩٤	١٧,١٨٦,٠٧٢
مخزون	١٧ ٢٩,٠١٥,٠٠٣	٣٥,٩٠٩,٤٠٥
الأصول الثابتة	١٩ ١٩٢,٦٩٢,٥٢١	١٩٣,٤٤٤,٨٠٨
الإجمالي	١,٢٨٤,٩٢٤,٨٧٢	٩٧٦,٠٠١,٢٧٧
إجمالي الأصول	٥,٧٩٤,٣٩٥,٥٥٥	٤,٩٧٩,٧٦٠,٤٥٦
الالتزامات وحقوق المساهمين		
إلتزامات عقود التأمين	١٤ ٢,٦٠٧,٤٥٥,٠٢٨	٢,٠٣٦,٧٢٠,١٩٠
إلتزامات عقود إعادة التأمين	١٥ ١٠١,٣٠٦,٥٠٨	٦٠,٤٠٧,٤٤٤
حقوق حملة وثائق التأمين	١٩ ١١٤,١٠٢,٥٠٠	١٠١,٥٨٧,٠٠٠
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢١ ٤٦٣,٥٣٦,٥٧٠	٣٩٥,٧١٥,٤٤٥
المخصصات	٢٢ ٩٧,٧٥٨,٣٥٤	٩٢,٤٩٦,٥٦٢
التزامات ضريبية مؤجلة	٢٨ ٢٠١,٢٠٥,٨٩٩	١٩٤,٤٩٧,١٧١
التزامات ضريبية	٢٨ ٥٤,٦٤٤,٦٥٣	١١٧,٩٨٢,٢٢٠
إجمالي الالتزامات	٣,٦٤٠,٠٠٩,٥١٢	٢,٩٩٩,٤٠٦,٠٣٢
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	٢٣ ٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطات	٢٤ ٥٥٥,١٦٦,٤٧٧	٥١٩,٩٢٣,٧٢٥
الأرباح المرحلة	٥٩٤,٤٧٢,٤٠١	٢٥٠,٥٣٠,٨٨٠
صافي أرباح العام	١٥٢,٥٩٨,٩١٦	٣٧٧,٧٠٣,١٧٠
حقوق المساهمين متضمنة أرباح العام	١,٩٥٢,٢٣٧,٧٩٤	١,٧٩٨,١٤٧,٧٧٥
احتياطي القيمة العادلة للأصول من خلال الدخل الشامل	١٦٩,٨٢١,٦٨٩	١٥٠,٠٦١,١٤٧
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره	٣٢,٣٢٦,٥٦٠	٣٢,١٤٥,٥٠٢
إجمالي حقوق المساهمين	٢,١٥٤,٣٨٦,٠٤٣	١,٩٨٠,٣٥٤,٤٢٤
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٥,٧٩٤,٣٩٥,٥٥٥	٤,٩٧٩,٧٦٠,٤٥٦

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

مدير عام الشؤون الماليه

محمد التاوي
محاسب / محمد عبد الغفار الشاذلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

والعضو المنتدب

استاذ/ خالد عبد الصائق

تعتبر الايضاحات المرفقه من ١ الى ٣٣ متممه لهذه القوائم الماليه المجمعه

شركة المهندسين للتأمين ش. م. م.

قائمة الدخل الدوري المجمع

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	الإيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧٥ ٣٨٨ ٨٨٨	٥١٦ ٨٧٨ ٤٠٨	إيرادات النشاط
(٣٥٨ ٩٤٤ ٢٢٩)	(٩٦٧ ١٢٥ ٣٠٤)	تكاليف النشاط
١٦ ٤٤٤ ٦٥٩	-٤٥٠ ٢٤٦ ٨٩٦,٠٠	فائض (عجز) النشاط
(١٦٨ ٧١٠ ٥٥١)	(١٨٤ ٢٧٩ ٢٩١)	مصرفات إعادة التأمين
١٢٥ ٤٣٢ ٩٢٢	٦٢٩ ٠٠٣ ٤٠٢	إيرادات إعادة التأمين
(٢٦ ٨٣٢ ٩٧٠)	-٥٥٢ ٢٧٨ ٥٠٠	صافي إيرادات (تكلفة) النشاط
(٢٦ ٨٨٣ ٠٠٤)	(٤٩ ٤٧٣ ٢٥٤)	إيرادات (تكاليف) تمويلية من نشاط التأمين
١٤ ٨٣٤ ٧٧٧	٣٢ ١٥٤ ٩٢٤	إيرادات (تكاليف) تمويلية من نشاط إعادة التأمين
(٣٨ ٨٨١ ١٩٧)	(٢٢ ٨٤١ ١١٥)	
١٠١ ٦٠٥ ٥٠٠	١١٤ ١٠٢ ٥٠٠	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(١٠٠ ٤٧٩ ٩٠٠)	(١٠١ ٥٨٧ ٠٠٠)	مخصص التقلبات العكسية
١ ١٢٥ ٦٠٠	١٢ ٥١٥ ٥٠٠	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
(٤٠ ٠٠٦ ٧٩٧)	(٣٥ ٣٥٦ ٦١٥)	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
		التغير في مخصص التقلبات العكسية
		فائض - عجز الاكتتاب
١٤٨ ٧٥٤ ٧٢١	١٦٨ ٨٧٨ ٣٦٦	٢٥ صافي الدخل من الاستثمارات
٣ ٢٢١ ١٩٩	٩٨ ٩٨٧ ٤٣٦	إيرادات تشغيل أخرى
(٣ ٤٧٣ ٩٢٢)	(٤ ٢٢٧ ٧٧٨)	٢٢ مخصصات ضرائب
(٤٥ ٦٤٦ ٦٠٣)	(٥٨ ٦٢٦ ٣١١)	مصرفات غير موزعه
٦٢ ٨٤٨ ٥٩٨	١٦٩ ٦٤٥ ٠٩٨	صافي ارباح العام قبل خصم الضريبة
(٨٥ ٩٤٦)	(٩٧١ ٧٩٦)	٢٨ ضريبة مؤجلة
(٩ ٧٨٨ ٢٧٧)	(١٥ ٨٩٣ ٣٢٨)	٢٨ ضريبة الدخل
٥٢ ٩٧٤ ٣٧٥	١٥٢,٧٧٩,٩٧٤	صافي ارباح العام بعد خصم الضريبة
٥٢ ٩٧٤ ٣٧٥	١٥٢,٧٧٩,٩٧٤	يخصم احتياطي تطبيق معيار ٥٠
٥٢ ٩٩٤ ٠٩٩	١٥٢ ٥٩٨ ٩١٦	٢٦ يقسم إلى:
(١٩ ٧٢٤)	١٨١ ٠٥٨	شركة المهندسين للتأمين
٥٢ ٩٧٤ ٣٧٥	١٥٢ ٧٧٩ ٩٧٤	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره
٠,٢٠	٠,٥٩	الإجمالي
		نصيب السهم من صافي الأرباح (جنيه / سهم)

شركة المهندس للتأمين ش . م . م

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٥٢ ٩٧٤ ٣٧٥	١٥٢ ٧٧٩ ٩٧٤	صافي أرباح العام بعد خصم الضريبة
		<u>عناصر الدخل الشامل الأخرى</u>
(٢ ٥٦٣ ١٥١)	١٩ ٧٦٠ ٥٤٢	إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	إحتياطي (فرق التغير في أسعار العملات)
<u>٥٠ ٤١١ ٢٢٤</u>	<u>١٧٢ ٥٤٠ ٥١٦</u>	اجمالي الدخل الشامل عن العام
		<u>يقسم إلى:</u>
٥٠ ٤٣٠ ٩٤٨	١٧٢ ٣٥٩ ٤٥٨	شركة المهندس للتأمين
(١٩ ٧٢٤)	١٨١ ٠٥٨	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره
<u>٥٠ ٤١١ ٢٢٤</u>	<u>١٧٢ ٥٤٠ ٥١٦</u>	اجمالي الدخل الشامل عن العام
		مخصصات ضرائب

شركة المهندسين للتأمين ش.م.م

قائمة التغير في حقوق المساهمين المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

[illegible]

شركة المهندس للتأمين ش.م.م
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٠٢٥ مارس ٣١	٢٠٢٦ مارس ٣١	رقم الإيضاح	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
جنيه مصري	جنيه مصري		
٦٢ ٨٤٨ ٥٩٨	١٦٩,٦٤٥,٠٩٨		صافي الربح قبل ضريبة الدخل
١٠ ٧٠٦ ٠٠٤	٧,٤٤٨,٢٢١	١٢-١٧	اهلاك واستهلاك وإضمحلال في قيمة استثمارات مالية متاحة للبيع
١ ١٢٥ ٦٠٠	١٢,٥١٥,٥٠٠	١٨	المخصصات الفنية
١٢ ٩١٠ ٥١٠	٨,٥٩٦,٣٧٨	١٦-٢١	المكون من المخصصات
(٢١٥ ٢٢٦)	-٥,٠٤٩,٧٣٠	٢١	المستخدم من المخصصات
(١٤٨ ٧٥٤ ٧٢١)	-١٦٨,٨٧٨,٣٦٦	٢٤	(أرباح) بيع استثمارات مالية أخرى
(٢ ٩٦٠ ٦٥٤)	.		(أرباح) بيع أصول ثابتة
(٦٤ ٣٣٩ ٨٨٩)	٢٤,٢٧٧,١٠١		خسائر التشغيل قبل التغير في أصول والتزامات التشغيل
١٢ ٣٥٧ ٥٨٠	-٣٥,٠٠٤,٢١١	١٣	أصول عقود التأمين
(٦٦ ٣١٠ ٩٣٧)	-٣٧١,٩٠٧,٢٧٦	١٤	أصول عقود إعادة التأمين
(٣٥ ٥٢٥ ٥٧٢)	-٥٦,٣٧٨,٥٦٥	٦-١٥	النقص / الزيادة (في أصول أخرى
٩٦ ٤٤٥ ٧٧٠	٥٧٠,٧٣٤,٨٣٨	١٩	التزامات عقود التأمين
٢٧ ٥٤٠ ٤٢٨	٤٥,٩٤٨,٧٩٤	٢٠	التزامات عقود إعادة التأمين
(١٠ ٤٢٠ ٢٢٠)	١٠٦,٨٢٢,٤٩٩		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٣٥٢ ٨٤٠)	٢٨٤,٤٩٣,١٨٠	٣٤	ضريبة الدخل
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
١٣٦١ ٣٢٤ ٧٤١	١,٠٢٨,٩٤٥,٢١٦		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٣ ٠٠٠ ٠٠٠			النقص في الودائع لدى البنوك لأكثر من ثلاثة شهور
(١٣٠٤ ٩٠٥ ١٥٥)	-١,٢٨٠,٦٥٧,٧٦٩	٨-١٠	المحصل من بيع استثمارات مالية أخرى
(١٣ ٨٣٧ ٧٣٢)	-٣,٤٦٠,٦٢٣	١٧	المحصل من بيع أصول ثابتة
٤٥ ٥٨١ ٨٥٤	-٢٥٥,١٧٣,١٧٦		المدفوع لشراء استثمارات مالية أخرى
			المدفوع لشراء أصول ثابتة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
(٧ ٤٤٧ ٨٤١)			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٧ ٤٤٧ ٨٤١)	.		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في زيادة رأس المال
٣٧ ٧٨١ ١٧٣	٢٩,٣٢٠,٠٠٤		توزيعات الأرباح المدفوعة
١٥٣٢ ٢٩٩ ٣١٥	٥١٢,٨٤٦,٦٨٧		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٥٧٠ ٠٨٠ ٤٨٨	٥٤٢,١٦٦,٦٩١		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
			رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
			وتتمثل فيما يلي:
٣٧ ١٠٥ ٨١٨	٩٣,٥٨٠,٩٨٤	٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١٥٣٢ ٩٧٤ ٦٧٠	٤٤٨,٥٨٥,٧٠٧	٧	ودائع لدى البنوك لمدة لا تزيد عن ثلاثة شهور
١٥٧٠ ٠٨٠ ٤٨٨	٥٤٢,١٦٦,٦٩١		النقدية وما في حكمها في آخر العام

(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 ٣٠٣٢٧٨ مكتب سجل تجاري الجيزة بتاريخ ٢٦/٤/١٩٨٠، مدة الشركة ٥٠ عاماً قابلة للتجديد تبدأ من تاريخ تسجيلها بالسجل التجاري ويقع مقر الشركة الرئيسي في ٣ ميدان المساحة - الدقي - الجيزة.

الشركة مقيدة بالبورصة المصرية منذ ١٥ سبتمبر ١٩٨٥.

بناءً على موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة المهندس للتأمين المنعقدة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والتي تم فيها الموافقة على إعادة هيكلة شركة "المهندس للتأمين" عن طريق التقسيم الرأسي لفصل نشاط تأمينات الحياة وذلك توفيقاً لأوضاع الشركة تطبيقاً لحكم المادة ٢٧ من القانون ١١٨ لسنة ٢٠٠٨ بتعديل بعض أحكام قانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر الصادر بقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وطبقاً لقرار رئيس الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة رقم ٤٠٣ لسنة ٢٠١٣ بشأن الترخيص بتقسيم شركة المهندس للتأمين إلى شركتين هما المهندس للتأمين (شركة قاسمة) وشركة المهندس لتأمينات الحياة (شركة منقسمة) الصادر بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠١٣ فقد صدرت موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص لشركة المهندس لتأمينات الحياة بمزاولة النشاط بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ وفقاً لأحكام قانون الشركات المساهمة وقانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية، ونتج عن ذلك التقسيم نقل صافي أصول والتزامات من شركة "المهندس للتأمين" إلى شركة "المهندس لتأمينات الحياة" في تاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ وهو تاريخ حصول شركة المهندس لتأمينات الحياة على ترخيص هيئة الرقابة المالية بمزاولة نشاط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال، وقد بلغ صافي الأصول والتزامات المحولة ٣٠,٨٠٧,٩٧١ 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 مارس ٢٠٢٦ بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٦

(٢) التقديرات الهامة في تطبيق المحاسبة

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

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

- فيما يلي أهم التقديرات، التي مارستها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها الأثر الأكبر في المبالغ التي تم الاعتراف بها في القوائم المالية المجمعة:
- اضمحلال مديني عمليات تأمين والأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين والأصول المتداولة الأخرى.
 - المخصصات.
 - حقوق حملة الوثائق (المخصصات الفنية).
 - الضرائب

٣) أسس إعداد القوائم المالية 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 المحتفظ 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.

التغيرات في السياسات المحاسبية

- قررت الهيئة العامة للرقابة المالية بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٨٣ لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٨ أغسطس ٢٠٢٤ بان:
- تبدأ السنة المالية لشركات التأمين وشركات إعادة التأمين في الأول من يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام وذلك اعتباراً من العام المالي ١ يناير ٢٠٢٥ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
 - تعد الشركات المشار إليها (شركات التأمين وإعادة التأمين) قوائم مالية انتقالية عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وإصدار تقرير مراقب حسابات الشركة عليها على أن يتم اعتمادها من الجمعية العامة للشركة، وأن تكون أرقام المقارنة للقوائم المالية عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، بالإضافة إلى أرقام الفترة غير المدققة من ١ يوليو ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بذات القائمة.

وفقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٨٣ لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٨ أغسطس ٢٠٢٤ ووفقاً للمادة الثالثة من القرار والتي نصت على :

- يطبق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) عقود التأمين بداية من القوائم المالية عن عام ٢٠٢٥ معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) عقود التأمين
- قامت إدارة الشركة بإعادة عرض أرقام المقارنة لسنة ٢٠٢٤ مع تطبيق الأحكام الانتقالية للمعيار. ويمكن تلخيص طبيعة تلك التغيرات في السياسات المحاسبية في الآتي:-

التغيرات في التصنيف والقياس

يحدد معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) مبادئ محددة للاعتراف بعقود التأمين الصادرة وعقود التأمين التي تحتفظ بها الشركة وطريقة قياسها. وتتمثل المبادئ الرئيسية للمعيار المصري رقم (٥٠) في الآتي :

التصنيف:

تجميع عقود التأمين

عندما يتم إصدار مجموعة من عقود التأمين لنفس الطرف المقابل لتحقيق تأثير تجاري شامل، يتم تجميع هذه العقود.

التعريف والتصنيف

يتم تعريف العقد بأنه اتفاقية بين طرفين يُنشئ حقوق والتزامات واجبة النفاذ. يُطبق معيار ٥٠ على عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة الاختيارية. يجب أن يتضمن عقد التأمين على "مخاطر تأمين جوهرية"، حيث تقوم شركة التأمين بتعويض حامل الوثيقة في حالة وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. تعتبر مخاطر التأمين جوهرية إذا كان هناك أي تصور يدفع شركة التأمين إلى دفع مبالغ لحامل الوثيقة تتجاوز بشكل كبير الدخل المتوقع من العقد."

التعديلات

تلزم التعديلات على العقود أن تؤدي إلى استبعاد العقد القديم والاعتراف بالعقد الجديد فقط إذا كان التعديل سيغير ما يلي:

التصنيف:

- التصنيف ضمن أو خارج نطاق معيار ٥٠،
- اختيار النموذج المحاسبي (نموذج القياس العام أو نموذج الرسوم المتغيرة أو نموذج تخصيص الأقساط).
- محافظ معيار ٥٠ التي تم تحديدها خلال مستوى التجميع.

تجميع الربحية

حدود العقد

إذا كانت هناك أي خيارات ضمن العقد وقرر أحد الطرفين ممارسة أحد هذه الخيارات، فهذا لا يعتبر تعديلاً في العقد

الفصل

مكونات الاستثمار هي مبالغ مستحقة السداد لحاملي الوثيقة في جميع الظروف. يجب فصل مكونات الاستثمار فقط إذا كانت متميزة. يكون عنصر الاستثمار متميزاً فقط إذا كان من الممكن بيع عقد ذي شروط مماثلة بشكل منفصل ولم تكن المكونات مترابطة بشكل كبير. لا تكون المكونات مترابطة بشكل كبير إذا كان بالإمكان قياس أحدهما دون النظر إلى الآخر ويمكن لحامل البوليصة الاستفادة من المكون الآخر إذا لم يكن الآخر موجوداً (أي أن انقضاء أو استحقاق أحدهما لا يؤدي إلى انقضاء أو استحقاق الآخر).

يجب فصل المشتقات المضمنة في العقود التي تقع ضمن نطاق معيار ٥٠ فقط إذا كانت "الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقات المضمنة غير مرتبطة ارتباطاً وثيقاً" بالعقد المنشئ. يجب فصل أي وعد بتحويل سلع أو خدمات غير تأمينية متميزة إلى حامل البوليصة عن عقد التأمين المنشئ.

مستوى التجميع:

المحافظ

يجب أن تقوم الشركة بتحديد محافظ العقود التي تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً.

تاريخ الاعتراف الأولي

يجب تجميع العقود في المحفظة في فئات على حسب تاريخ الاعتراف الأولي وألا يتجاوز ذلك سنة واحدة يجب على الشركة إثبات مجموعة لعقود التأمين التي تصدرها اعتباراً من التواريخ الآتية، أيها يحل أو لا:

(أ) من بداية فترة التغطية الخاصة بمجموعة العقود؛

(ب) من تاريخ استحقاق أول دفعة من أي حامل وثيقة في المجموعة؛

(ج) من تاريخ تحول المجموعة إلى مجموعة محملة بخسارة، بما يخص مجموعات العقود المحملة بالخسارة

مجموعات الربحية

- يجب تقسيم الفئات إلى مجموعات عند البدء، بناءً على الربحية، باستخدام الحد الأدنى مما يلي:
- (أ) مجموعة العقود التي تعد محملة بخسارة عند الاعتراف الأولي، إن وجدت؛
 - (ب) مجموعة العقود التي لا توجد احتمالية كبيرة عند الاعتراف الأولي لأن تصبح محملة بخسارة في وقت لاحق، إن وجدت؛
 - (ج) مجموعة باقي العقود في المحفظة، إن وجدت
- تحتاج شركة المهندسين لتأمينات الحياة إلى إثبات أن مجموعة من العقود ستكون في نفس المجموعة، بناءً على معلومات معقولة ومدعومة

الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية:

نموذج القياس المطبق

- يقدم معيار ٥٠ ثلاثة نماذج لقياس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية، ويمكن تحديد اختيارها على النحو التالي:
- يجب تطبيق نموذج التكلفة المتغيرة على عقود التأمين ذات ميزات المشاركة الاختيارية (خاضعة لمعايير محددة).
- إذا لم يتم استيفاء معايير نموذج التكلفة المتغيرة، فإن نموذج تخصيص الأقساط هو نموذج اختياري مبسط للنموذج العام. توجد إمكانية اختيار تطبيق نموذج تخصيص الأقساط على مجموعة من العقود إذا انطبق أي من المعايير التالية:
- يمكن إثبات أن الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية للمجموعة المقاسة بموجب نموذج تخصيص الأقساط لن يختلف جوهرياً عن تلك المقاسة بموجب النموذج العام؛ أو فترة تغطية كل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل.
- يجب قياس العقود التي لا تستوفي معايير نموذج التكلفة المتغيرة أو نموذج تخصيص الأقساط باستخدام النموذج العام.

نموذج تخصيص الأقساط لقياس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية باستثناء مكون الخسارة.

يتم احتساب الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية بموجب نموذج تخصيص الأقساط عند الاعتراف الأولي على النحو التالي:

- الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية عند الاعتراف الأولي =
- الأقساط المدفوعة عند الاعتراف الأولي + التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين عند الاعتراف الأولي - استبعاد الاعتراف المسبق لمصاريف الاستحواذ المؤجلة
- عند القياس اللاحق، يتم احتساب قيمة الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية (باستثناء مكون الخسارة) في نهاية فترة التقييم على النحو التالي:
- الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية عند القياس اللاحق =
- الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية عند بداية فترة التقييم + الأقساط المدفوعة خلال الفترة - التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المدفوعة خلال الفترة + استهلاك التدفقات النقدية لمصاريف الاستحواذ + مكون التمويل (تراكم الفائدة) - إيرادات التأمين المعترف بها للتغطية المقدمة - مكونات الاستثمار المدفوعة أو المحولة إلى الالتزام عن التعويضات المتكبدة

مخصص مكون التمويل في احتساب الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية:

إذا كان هناك تأخير لأكثر من سنة بين تاريخ دفع الأقساط وتاريخ التغطية المقدمة للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط، فيجب تعديل الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية للقيمة الزمنية باستخدام معدلات الخصم عند الاعتراف الأولي (المعدل المثبت). إذا كان هذا التأخير لمدة سنة واحدة أو أقل، فإن هذا التعديل يعتبر اختياري.

استهلاك التدفقات النقدية لمصاريف الاستحواذ:

بالنسبة للعقود ذات فترات تغطية مدتها سنة واحدة أو أقل، يمكن لشركات التأمين اختيار ما إذا كانت ستقوم باستهلاك التدفقات النقدية لمصاريف الاستحواذ كما هو الحال بالنسبة للنموذج العام أو الاعتراف بهم كمصروف عند تكبدها. بناءً على الفقرة ٢٨ ب (ب) من تعديل سبتمبر ٢٠٢٠، بغض النظر عن الخيار المذكور أعلاه، سيتم إعداد الأصل للتدفقات النقدية لمصاريف الاستحواذ المتكبدة قبل تاريخ الاعتراف الأولي للمجموعة. إذا اختارت شركة التأمين الاعتراف بهذه التدفقات النقدية لمصاريف الاستحواذ عند تكبدها، فلا يجوز استبعاد إثبات هذا الأصل إلا عند الاعتراف الأولي بالعقود التي تتعلق بها التدفقات النقدية لمصاريف الاستحواذ قبل الاعتراف.

الاعتراف بالإيرادات بموجب منهج تخصيص الأقساط:

إن إيرادات التأمين للعقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص الأقساط هي الأرباح المتوقعة من الأقساط التي ستدفع خلال الفترة. يحدد الافتراض أن الأقساط يجب أن يتم اكتسابها بالتساوي (على أساس مرور الوقت) على مدى الفترة. أما إذا كان نمط الإفراج عن المخاطر خلال فترة التغطية يختلف جوهرياً عن الأساس المتساوي، يتم تخصيص متوقع الأقساط التي ستدفع للفترة بناءً على التوقيت المتوقع لمصروفات خدمات التأمين المتكبدة."

قياس مكون الخسارة للالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية بموجب نهج تخصيص الأقساط:

إذا كانت مجموعة من العقود محملة بالخسارة عند الاعتراف الأولي، أو أصبحت محملة بالخسارة لاحقاً، فيجب الاعتراف بالخسارة فوراً في مصروفات خدمات التأمين وزيادة الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية بالنسبة لتلك الخسارة. يتم احتساب هذه الخسارة على أنها الفرق بين التدفقات النقدية للوفاء المقاسة بموجب النموذج العام والالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية (باستثناء الخسارة) المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط. ومع ذلك، عند احتساب التدفقات النقدية للوفاء المقاسة بموجب النموذج العام، يجب أن يكون مخصص الخصم متوافق مع مخصص احتساب الالتزام عن المطالبات المتكبدة. بالنسبة لمجموعة من عقود التأمين المقاسة بموجب نموذج تخصيص الأقساط حيث لا يتجاوز التأخير المتوقع بين تكبد المطالبات وتسويتها عن سنة واحدة، ويجوز للشركة أن تختار عدم خصم الالتزام عن المطالبات المتكبدة ومعاملة التدفقات النقدية للوفاء بموجب النموذج العام بطريقة متوافقة (في احتساب مكون الخسارة بموجب نهج تخصيص الأقساط)

إطار أهلية نهج تخصيص الأقساط:

المجموعات ذات فترة تغطية سنة واحدة أو أقل

تعتبر مجموعات معيار ٥٠ التي تبلغ فترة تغطيتها سنة واحدة أو أقل مؤهلة تلقائياً لنهج تخصيص الأقساط.

المجموعات التي يمكن أن تتجاوز فترة تغطيتها سنة واحدة

إن المجموعات التي تتضمن العقود التي تتجاوز فترة سنة واحدة غير مؤهلة تلقائياً لنهج تخصيص الأقساط، وتم تقييمهم بالنموذج العام.

نهج اختبار الأهلية الكمي:

إن المجموعات التي تتضمن العقود التي تتجاوز فترة سنة واحدة غير مؤهلة تلقائياً لنهج تخصيص الأقساط، وتم تقييمهم بالنموذج العام.

الأهمية في سياق اختبار أهلية نهج تخصيص الأقساط:

إن المجموعات التي تتضمن العقود التي تتجاوز فترة سنة واحدة غير مؤهلة تلقائياً لنهج تخصيص الأقساط، وتم تقييمهم بالنموذج العام.

معايير التباين الجوهري:

إن المجموعات التي تتضمن العقود التي تتجاوز فترة سنة واحدة غير مؤهلة تلقائياً لنهج تخصيص الأقساط، وتم تقييمهم بالنموذج العام.

قياس أفضل تقدير:

قياس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية بموجب النموذج العام:
يتضمن معيار ٥٠ التزام عقود التأمين، عند القياس الأولي واللاحق، مجموع الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية والالتزام عن المطالبات المتكبدة. يتضمن الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية من مجموع التزام أفضل تقدير وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية فيما يتعلق بالخدمة المستقبلية، في حين أن الالتزام عن المطالبات المتكبدة تضمن التزام أفضل تقدير وتعديل المخاطر فيما يتعلق بالخدمة السابقة فقط.

تابع - التغييرات في السياسات المحاسبية - إطار أهلية نهج تخصيص الأقساط:

إن مؤشر التزام أفضل تقدير هو أفضل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. يوفر المعيار إرشادات حول تقدير هذه التدفقات النقدية، بما في ذلك أن تكون:

- متداولة وغير متحيزة.
 - صريحة (خاصة فيما يتعلق بتعديلات المخاطر غير المالية والقيمة الزمنية للنقود)
 - مستمدة بعد تحليل المعلومات حول التوقعات حول التغييرات المستقبلية مقارنة بالتجارب السابقة.
 - تسمح بالتغييرات المستقبلية في التشريعات فقط إلى الحد الذي تم فيه فرض ذلك بشكل جوهري.
 - غير شاملة أثر أي إعادة تأمين.
 - ضمن حدود العقد.
- بالنسبة للعقود المقاسة بموجب النموذج العام، يجب تحديد توقعات التدفقات النقدية المستقبلية فيما يتعلق بالمخاطر غير المنتهية على الأعمال القائمة على أساس أفضل التقدير. يتطلب حكم الخبراء في وضع أفضل افتراضات التقدير اللازمة لقياس التزام أفضل تقدير.
- تشمل الافتراضات التي تتطلب مثل حكم الخبراء هذا فيما يتعلق بالالتزام أفضل تقدير للنموذج العام ما يلي:

- نسب المطالبات
 - أنماط دفع المطالبات
 - نمط استلام الأقساط
 - مخصص الديون المدمومة
 - نسب المصروفات وأنماط دفع المصروفات
 - توقع حدوث المخاطر
 - معدلات الخصم
 - افتراضات تخصيص القياس
- كما يجب النظر في هذه الأحكام من حيث أصل إعادة التأمين للتغطية المتبقية، والتي يجب احتسابها باستخدام نهج متوافق مع العقود الأساسية.

قياس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية بموجب نهج تخصيص الأقساط
بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، لغرض تقييم العقود المحملة بخسارة وكذلك قياس مكون الخسارة بموجب نموذج تخصيص الأقساط (إذا لزم الأمر)، يجب تحديد توقعات التدفقات النقدية المستقبلية فيما يتعلق بالمخاطر غير المنتهية على العقود القائمة على أساس أفضل التقدير. يتطلب حكم الخبراء في وضع أفضل افتراضات التقدير اللازمة لقياس التزام أفضل تقدير في تلك الحالة.

قياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة
يجب تحديد تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة بالفعل (المخاطر المنتهية) على أساس أفضل تقدير. بالإضافة إلى ذلك، ينبغي على الالتزام عن المطالبات المتكبدة تكوين مخصص للمخاطر غير المالية والقيمة الزمنية للنقود (مع بعض الاستثناءات).

لضمان الحصول على أفضل تقدير ينبغي النظر في العمليات التالية المستخدمة في مكونات الالتزام عن المطالبات المتكبدة (أي، مخصص التعويضات تحت التسوية ومخصص التعويضات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها ومخصص التعويضات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بما يكفي):

- اشتقاق نمط التطوير.
- اختيار طرق التثليث المختلفة لفئات مختلفة أو لسنوات حوادث مختلفة.
- يجب إزالة أي هوامش ضمنية للحذر ضمن الأساليب المختارة.
- يجب إدراج مخصص مناسب للمصروفات.
- معدلات الخصم.

كما يجب النظر في هذه الأحكام من حيث أصل إعادة التأمين للمطالبات المتكبدة، والتي يجب احتسابها باستخدام نهج متوافق مع العقود الأساسية."

حكم الخبراء

مطلوب حكم الخبراء في وضع افتراضات لأفضل تقدير. يتطلب المعيار أن تفصح الشركة عن معلومات نوعية وكمية حول الأحكام الجوهرية - وكذلك أي تغييرات في تلك الأحكام - التي يتم إجراؤها عند تطبيق المعيار.

تعديل المخاطر:

طريقة احتساب تعديل المخاطر

يجب الاحتفاظ بالمسؤولية لعدم اليقين بشأن المخاطر غير المالية كجزء من التدفقات النقدية للوفاء بموجب معيار رقم ٥٠، يتمثل ذلك من خلال تعديل المخاطر. إن تعديل المخاطر هو تعديل يعكس التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل حالة عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الناشئة عن المخاطر غير المالية. ويعكس التعويض الذي تطلبه شركة المهندس لتأمينات الحياة لعدم التمييز بين خدمة عقد ذو تدفقات نقدية ثابتة وعقد ذو مجموعة من النتائج غير المؤكدة، ولكن نفس القيمة الحالية المتوقعة. يعكس هذا التعويض ما يلي:

- درجة تجنب المخاطر.
- منافع التنوع التي تدرجها شركة المهندس لتأمينات الحياة في تحديد التعويض المطلوب.
- يجب إعداد تعديل واضح للمخاطر لكل من عقود التأمين الأساسية وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. يمثل تعديل المخاطر لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها مبلغ المخاطر غير المالية المحولة من قبل المتنازل (أي شركة التأمين) إلى شركة إعادة التأمين.
- لا يصف المعيار نهج التقدير الذي يجب استخدامه لاحتساب تعديل المخاطر أو النهج الذي يجب استخدامه لضبط المعايير الأساسية للتعويض الذي تطلبه شركة المهندس لتأمينات الحياة.

تطبيق المنهجية المختارة

يجب أن يشمل تعديل المخاطر جميع المخاطر غير المالية، بما في ذلك مخاطر التأمين (أي مخاطر الأقساط والاحتياطي والانقضاء والكوارث) والمخاطر غير المالية الأخرى مثل مخاطر المصروفات ومخاطر التشغيل غير العامة.

يتم استبعاد المخاطر التي لا تنشأ عن عقود التأمين، مثل مخاطر التشغيل العامة والمخاطر المالية من تعديل المخاطر. يجب السماح بافتراضات التضخم المتعلقة بالمخاطر غير المالية في تعديل المخاطر، على سبيل المثال تضخم المصروفات.

إعادة التأمين

يمثل تعديل المخاطر لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها مبلغ المخاطر غير المالية المحولة من قبل المحول (أي شركة التأمين) إلى شركة إعادة التأمين.

التنوع بين المخاطر

كما ذكر أعلاه، يجب أن يعكس تعديل المخاطر أيضا درجة منفعة التنوع.

مستوى الثقة المفصّل عنه

يجب الإفصاح عن مستوى الثقة المتضمن في تعديل المخاطر المحسوب.
لا يحدد المعيار المستوى الذي يجب عنده الإفصاح عن مستوى الثقة عند إعداد التقارير المالية على مستوى الشركة أو المجموعة الموحدة.

التقسيم

لدى الشركة خيار حول ما إذا كانت ستقسم التغيرات في تعديل المخاطر نتيجة للتغيرات في المخاطر غير المالية والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية بين إيرادات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين، على التوالي. ينطبق هذا على حساب تعديل المخاطر للنموذج العام للمسؤولية عن التغطية المتبقية فقط.

المصروفات:

تصنيف المصروفات

يتطلب المعيار تصنيف المصروفات إلى الفئات التالية:

مصروفات الاستحواذ المرتبطة وتتمثل في المصروفات المتكبدة في البيع، الاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين.
مصروفات الصيانة المرتبطة وتتمثل في سياسة الإدارة وتكاليف معالجة المطالبات وتخصيص المصروفات العامة الثابتة والمتغيرة.
المصروفات غير المرتبطة وتتمثل في جميع المصروفات المتبقية، بما في ذلك تكاليف التطوير والتدريب.

المخصص لمجموعة التأمين

يتطلب المعيار تخصيص كل من التدفقات النقدية للمصروفات الفعلية والمتوقعة على مستوى مجموعة التأمين للالتزام عن التغطية المتبقية وعلى مستوى المحفظة للالتزام عن المطالبات المتكبدة.

مصروفات إعادة التأمين

يتطلب المعيار معالجة متوافقة مع افتراضات المصروفات بين عقد إعادة التأمين الأساسي وعقد إعادة التأمين.

تكاليف الاستحواذ قبل الاعتراف

"يتطلب المعيار استخدام طريقة منهجية ومنطقية لتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين الخاصة بمجموعات عقود التأمين التي تتعلق فيها هذه التكاليف بأكثر من مجموعة واحدة ولا يتم الاعتراف بالمصروفات عند تطبيقها. يتطلب المعيار من الشركة إنشاء أصل للتدفقات النقدية للاستحواذ المدفوعة لمجموعة العقود غير المعترف بها مع عدم الاعتراف بالأصول لاحقاً بمجرد الاعتراف بمجموعة العقود.
ينص المعيار على أن تقوم الشركة بتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين العائدة مباشرة إلى مجموعة من عقود التأمين لتلك المجموعة وكذلك إلى المجموعات التي تشمل عقود التأمين المتوقع أن تنشأ من تجديد عقود التأمين في تلك المجموعة. في مثل هذه الحالات، من الممكن توزيع تكاليف الاستحواذ المقدمة باستخدام طريقة منهجية ومنطقية على المجموعات المستقبلية. يفترض المعيار بشكل أساسي أنه سيتم استرداد هذه التكاليف من العقود المستقبلية، وبالتالي لا يلزم تخصيصها للعقد الحالي.

يتطلب المعيار إجراء تقييم لأي تغييرات في إمكانية الاسترداد المتوقعة لتكاليف الاستحواذ من مجموعة العقود المستقبلية في تاريخ كل تقييم. بناء على التقييم، يجب أن تضمحل قيمة الأصل أو يتم رد الاضمحلال في القيمة السابقة. يجب الاعتراف بهذه التغييرات مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

يتطلب المعيار ألا يتجاوز أي جزء من الأصل المخصص لمجموعة العقود المستقبلية صافي الدخل المتوقع من ذلك العقد. في مثل هذه الحالات، سيؤدي تخصيص تكاليف الاستحواذ لمجموعة العقود إلى أن يصبح المجموعة محملة بالخسائر. وبالتالي، يجب أن يتم تخفيض قيمة الأصل حتى لا يؤدي المبلغ المخصص إلى أن يصبح العقد في موضع خسارة (إلى حد أدنى لقيمة الأصل وهو صفر)، بحيث لا يتم تأجيل الخسائر إلى فترات مستقبلية."

خصم واستخلاص منحنيات العائد:
إيرادات/ (مصرفات) تمويل التأمين: الأسعار الآجلة مقابل أسعار الصرف اللحظية
يجوز للشركة استخدام أسعار الصرف اللحظية أو الأسعار الآجلة.

معدلات الخصم

يتطلب المعيار تعديل عوائد الفائدة الملاحظة في السوق لكي:

- تعكس خصائص التدفقات النقدية، وتحديدًا الحجم والتوقيت وعدم التأكد والعملية،
- حساب خصائص السيولة للعقود،
- استبعاد مخاطر الائتمان من معدلات السوق الملاحظة، و
- تسمح بأثر التضخم، اعتماداً على طبيعة التدفقات النقدية (حقيقية أو اسمية) - سواء ضمنيًا أو صراحةً.

علاوة على ذلك، يحدد المعيار أي منحني العائد الذي يجب استخدامه لكل عنصر من عناصر قياس التزامات عقد التأمين (على سبيل المثال، المعدلات كما في تاريخ التقييم، والمعدلات كما في بداية مجموعة العقود، والمعدلات كما في تاريخ المطالبة، وما إلى ذلك).

عندما تكون معلومات السوق المتاحة لتحديد معدلات الخصم المطبقة محددة، يجب تطبيق الحكم الشخصي للخبراء.

التنازلي مقابل التصاعدي

يسمح المعيار باتباع نهجين لاستخلاص منحنيات العائد - النهج التنازلي والنهج التصاعدي ونقطة البداية للنهج التنازلي هي عموماً عوائد سندات الشركات بما يتناسب مع العملة والسيولة ومدة العقود تحت القياس. يتم تحديد معدل الخصم من عوائد السندات هذه بعد إزالة العوامل التي ليست لها صلة بعقود التأمين، مثل مخصصات التعثر عن السداد المرتبطة بالطرف المقابل، ومخصص لأي عدم تطابق بين الأصول والالتزامات من حيث القيمة والتوقيت.

وفي الوقت نفسه، فإن نقطة البداية للنهج التصاعدي هي منحني السيولة الخالي من المخاطر للعملة المناسبة، والمعدل لخصائص السيولة لعقود التأمين.

خصائص التدفقات النقدية

يتطلب المعيار من الشركة أن تسمح بخصائص التدفقات النقدية (الحجم والتوقيت وعدم التأكد والعملية).

سيولة عقود التأمين

يجب أن تعكس معدلات الخصم المستخدمة أيضاً خصائص السيولة للعقد ككل. يتطلب المعيار أنه إذا كان من الممكن إجبار الشركة على سداد مدفوعات قبل وقوع الأحداث المؤمن عليها، فسيتم اعتبار العقد سائلاً من وجهة نظر حامل عقد التأمين. إن حامل الوثيقة، بحكم التعريف، هو حامل عقد التأمين، وبالتالي إذا كان لدى حامل وثيقة التأمين خيار الفسخ قبل وقوع الحدث المؤمن عليه، يمكن اعتبار العقد سائلاً.

وبالتالي، يمكن النظر إلى سيولة عقد التأمين على أنها تسهيل لحامل العقد للتخلص من العقد أو فسخه وقدرته على شراء عقد بمستويات تغطية مماثلة في السوق.

التخلص من مخاطر الائتمان

يتطلب المعيار استبعاد مخاطر الائتمان من معدلات الخصم الناشئة من الأصول المتداولة في السوق. ولا يشترط ذلك في النهج التصاعدي لتحديد معدلات الخصم، حيث أن نقطة البداية لهذه المعدلات هي عائد السندات الحكومية الخالي من المخاطر، ولكنه مطلوب إذا تم استخدام النهج التنازلي، حيث تكون نقطة البداية عادةً هي سندات الشركات (من أجل الحصول على عدم السيولة)

التدفقات النقدية التي تختلف مع البند الأساسي

"وفقاً للمعيار، هناك نهجين يمكن اتخاذهما لتحديد معدلات الخصم للتدفقات النقدية التي تختلف مع البند الأساسي. يمكن تعديل أفضل تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة، بما في ذلك خصائص السيولة وخصائص مخاطر الائتمان (من بين خصائص المخاطر الأخرى)، ثم يتم تخفيضها باستخدام المعدلات الخالية من المخاطر. بدلاً من ذلك، إذا لم يتم تعديل أفضل تقديرات التدفقات النقدية لخصائص المخاطر المذكورة أعلاه، يمكن السماح بالمخاطر المتأصلة في التدفقات النقدية في معدلات الخصم. لذلك، يمكن استخدام منحنى العائد المحدد باستخدام النهج التصاعدي كمنحنى خصم في هذه الحالة.

في حالة أن كل أو بعض التدفقات النقدية المستقبلية بموجب العقد متصلة بالعوائد على البنود الأساسية، وكذلك عندما يكون هناك حد أدنى، يجب مراعاة الفقرات المشار إليها أعلاه عند استخلاص معدلات الخصم المناسبة للاستخدام."

مخصص التضخم

يتطلب المعيار أن تسمح معدلات الخصم بالتضخم بشكل مناسب، باستخدام معدلات السوق الضمنية حيثما أمكن.

استخلاص منحنيات العائد المثبتة

تعتبر معدلات الخصم التي تعكس ظروف السوق في تاريخ الاعتراف المبدئي بمجموعة العقود (المعدلات المثبتة) ضرورية في عدد من الحالات، بما في ذلك:

- لتجميع الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية بالإضافة إلى قياس التغييرات في هامش الخدمة التعاقدية للعقود دون خصائص المشاركة المباشرة.
- بالنسبة لمجموعات العقود التي تم قياسها بموجب نموذج تخصيص الأقساط الذي يحتوي على عنصر تمويل هام، يتم استخدام المعدلات المحسوبة عند الاعتراف الأولي لتعديل القيمة الدفترية للالتزام بالتغطية المتبقية.
- لتحديد التقسيم بين إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين وبين الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر إذا اختارت الشركة ذلك.

يمكن تحديد منحنيات العائد المجمدة باستخدام الخيارات التالية لكل مجموعة:

١. المنحنى في تاريخ بدء المجموعة،
٢. المنحنى في منتصف فترة تشغيل المجموعة،
٣. المنحنى عند النقطة الزمنية للمتوسط المرجح للمجموعة، و
٤. تم حل منحنى العائد المرجح مرة أخرى للأسعار الآجلة المناسبة في كل نقطة زمنية."

النموذج العام لقياس هامش الخدمة التعاقدية:

قياس هامش الخدمة التعاقدية - الاعتراف الأولي

يتم تحديد قيمة هامش الخدمة التعاقدية عند الاعتراف الأولي مساوياً للقيمة الحالية المتوقعة للأرباح المستقبلية، بشرط ألا يكون العقد محمل بالخسائر. يتكون هامش الخدمة التعاقدية من البنود التالية عند الاعتراف الأولي:

- ١- الاعتراف الأولي للتدفقات النقدية للوفاء؛
- ٢- استبعاد أي أصل معترف به للتدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ؛
- ٣- استبعاد أي أصل أو التزام آخر للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة العقود؛ و
- ٤- التدفقات النقدية الناشئة عن العقود في المجموعة في تاريخ الاعتراف الأولي.

قياس هامش الخدمة التعاقدية - القياس اللاحق

إن هامش الخدمة التعاقدية عند القياس اللاحق (للمجموعات ذات هامش خدمة تعاقدية إيجابية) هو هامش الخدمة التعاقدية في بداية الفترة أو الاعتراف الأولي بالإضافة إلى:

- ١- هامش الخدمة التعاقدية للعقود الجديدة المعترف بها لأول مرة في فترة إعداد التقارير المالية الحالية.
- ٢- تراكم الفائدة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية الذي تم تنفيذه عند منحنى العائد المطبق في بداية مجموعة العقود.

- ٣- التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة المستقبلية إلى الحد الذي لا يؤدي فيه ذلك إلى هامش خدمة تعاقدية سلبي الذي يتكون من:
- (أ) الأقساط الفعلية مقابل الأقساط المتوقع استلامها وتكاليف الاستحواذ المدفوعة الفعلية مقابل تكاليف الاستحواذ المتوقع دفعها في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية.
- (ب) التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية باستثناء تلك المتعلقة بتأثير القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية والتغيرات الناتجة عنها
- (ج) الفروق بين أي عنصر استثمار من المتوقع أن يصبح مستحق الدفع.
- ٤- التغيرات في تعديل المخاطر الخاصة بالالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية المتعلقة بالخدمة المستقبلية.
- ٥- تأثير أي فروق لصرف العملات.
- ٦- جزء من هامش الخدمة التعاقدية المُعترف به كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة.

قياس هامش الخدمة التعاقدية - تعديلات الخبرة

يجب أن تقوم الأقساط الفعلية والأقساط المتوقعة المتعلقة بالتدفقات النقدية وعناصر الاستثمار مستحقة الدفع بتعديل هامش الخدمة التعاقدية.

قياس هامش الخدمة التعاقدية - استهلاك الإيرادات

يتطلب المعيار أن يتم تخصيص جزء من هامش الخدمة التعاقدية للإيرادات في كل فترة بما يتماشى مع الخدمات المقدمة في تلك الفترة بالنسبة إلى إجمالي الخدمات التي لا يزال من المتوقع تقديمها (أي ٦) في المعادلة أعلاه).

تعديل التدفقات النقدية لحسابات هامش الخدمة التعاقدية (ربع سنوي مقابل سنوي)

يُتيح المعيار للشركة تعديل التقديرات المحاسبية التي تم إجراؤها في التقارير الدورية عند إنتاج القوائم المالية السنوية. هذا يوفر الاختيار بين استخدام هامش الخدمة التعاقدية المحسوب في النتائج الدورية كنقطة بداية لحساب نهاية السنة أو استخدام هامش الخدمة التعاقدية من القوائم المالية السنوية السابقة كنقطة بداية لحساب هامش الخدمة التعاقدية في نهاية السنة.

قياس العقود المحملة بالخسائر بموجب النموذج العام عند الاعتراف الأولي

يجب احتساب مكون الخسائر لمجموعات العقود التي تكون محملة بالخسائر عند الاعتراف الأولي أو عندما تصبح محملة بالخسائر عند القياس اللاحق.

يمثل مكون الخسائر جزء من الالتزام بأفضل تقدير وتعديل المخاطر الذي لا يكفي القسط لتغطيته. وبالتالي فهو ليس التزامًا إضافيًا كما هو حال هامش الخدمة التعاقدية. وعندما ينتج عن حساب هامش الخدمة التعاقدية مبلغ سالب للمرة الأولى، يتم تحديد مكون الخسائر بالقيمة المطلقة لهذا المبلغ. ويتم الاعتراف بهذا المبلغ على الفور كخسارة في قائمة الإيرادات والمصروفات.

قياس العقود المحملة بالخسائر بموجب النموذج العام القياس اللاحق

في الفترات اللاحقة، يتم تعديل مكون الخسائر على النحو التالي:

١- التخصيص المنهجي لمكون الخسائر فيما يتعلق بما يلي:

(أ) رد المطالبات والمصروفات المتوقعة لمصروفات خدمات التأمين المتكبدة خلال الفترة.

(ب) التغيرات في تعديل المخاطر المعترف بها لرد المخاطر.

(ج) التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بتأثير القيمة الزمنية للنقود أو لأي تغيرات أخرى.

٢- فتح مكون الخسائر للتغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية، والتي قد تزيد أو تقلل من مكون الخسائر. يتم إجراء التخفيضات حتى النقطة التي ينتهي فيها مكون الخسائر ويتم إعداد هامش خدمة تعاقدية للتغيرات الزائدة.

الاستبعاد

يمكن أن يحدث الاستبعاد نتيجة لانتهاء عقد التأمين أو بيع العقد لطرف آخر أو تعديله، وفي هذا التعديل بتعريف الاستبعاد. يتم الاستبعاد على النحو التالي بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب النموذج العام:

- ١- يتم تعديل القيمة الحالية للتدفقات النقدية للوفاء لمجموعة العقود بحيث تكون مساوية للصفر.
 - ٢- يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية أو مكون الخسائر على النحو التالي:
(أ) إذا لم يكن الاستبعاد ناتجاً عن التحويل إلى طرف آخر أو عن التعديل: يكون التغيير الكامل في التدفقات النقدية للوفاء كما هو مشار إليها في النقطة السابقة (في نقطة ١).
(ب) إذا تم نقل العقد إلى طرف آخر: التغيير الكامل في التدفقات النقدية للوفاء المشار إليها في (١)، ناقصاً القسط الذي يتقاضاه الطرف الآخر؛ أو
(ج) إذا تم استبعاد العقد نتيجةً لتعديل: التغيير الكامل في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء المشار إليها في (١)، ناقصاً القسط الذي كانت ستقاضاه شركة المهندسين لتأمينات الحياة لو أنها أبرمت عقداً بشروط مماثلة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، ناقصاً أي قسط إضافي يتم تحميله مقابل التعديل.
- وينبغي تخفيض عدد وحدات التغطية للتغطية المتبقية المتوقعة بعدد وحدات التغطية التي يمثلها العقد المستبعد.

توقعات هامش الخدمة التعاقدية

يتطلب المعيار أن تقدم الشركة معلومات حول الوقت الذي تتوقع فيه الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية المتبقي في تاريخ إعداد التقارير المالية. يجب أن تكون هذه المعلومات كمية، ويجب إظهارها بشكل منفصل بالنسبة لعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

حساب هامش الخدمة التعاقدية عند الاعتراف الأولي بالنسبة لعقود إعادة التأمين

إن حساب هامش الخدمة التعاقدية عند الاعتراف الأولي بالنسبة لعقود إعادة التأمين هو نفسه بالنسبة لعقود التأمين مع وجود الاستثناءين التاليين:

- يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سالباً، وبالتالي، لن يتم الاعتراف بصافي تكلفة عقود إعادة التأمين مقدماً كما هو الحال في عقود التأمين المحملة بالخسائر. إن الاستثناء الوحيد هو عندما تكون عقود إعادة التأمين المبرمة للحماية من التطورات السلبية على المطالبات التي تم تكبدها بالفعل. وفي مثل هذه الحالات، يتم الاعتراف بأي تكلفة صافية لهذه العقود على الفور.
- يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية للاسترداد المتوقع للخسائر من عقود التأمين الأساسية المحملة بالخسائر.

حساب هامش الخدمة التعاقدية عند القياس اللاحق لعقود إعادة التأمين

إن حساب هامش الخدمة التعاقدية عند القياس اللاحق لعقود إعادة التأمين يتم بنفس الطريقة المستخدمة لعقود التأمين باستثناء ما يلي:

- فتح هامش الخدمة التعاقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية فقط إذا كانت التغيرات تنشأ من فتح هامش الخدمة التعاقدية لعقود التأمين الأساسية. ويكون هذا مناسباً في الحالات التالية:
- إذا كانت عقود التأمين الأساسية محملة بالخسائر.
- إذا تم قياس عقود التأمين الأساسية بموجب نهج تخصيص الأقساط.
- يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لأي تغيرات في قياس مكون استرداد الخسائر. فيما يلي توضيح ذلك بمزيد من التفاصيل.

يسمح المعيار باسترداد الخسائر المعترف بها في عقود التأمين التي تمت إعادة تأمينها، بشرط أن يتم الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين في أو قبل التاريخ الذي تم فيه الاعتراف بالخسائر الأولية.

يتم استرداد الخسائر عن طريق تعديل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود إعادة التأمين من خلال الاسترداد المتوقع للخسائر من عقود إعادة التأمين. يشار إلى التعديل على أنه مكون استرداد الخسائر ويتم الاعتراف به كإيرادات لإجراء مقاصة للخسائر المعترف بها في عقود التأمين الأساسية جزئياً.

يتم حساب مكون استرداد الخسائر على أساس نسبة المطالبات المتوقعة المستردة على عقود إعادة التأمين إلى المطالبات المتوقعة المتكبدة على عقود التأمين الأساسية.

إعادة التأمين

تصنيف عقود إعادة التأمين

يجب أن ينطبق معيار ٥٠ على عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها شركة التأمين. بالإضافة إلى ذلك، يحدد المعيار الحاجة إلى وجود نقل جوهري لمخاطر التأمين. ومع ذلك، في حالة عقد إعادة التأمين، يوضح الملحق (ب) من المعيار أنه يتم نقل مخاطر التأمين الجوهرية بموجب عقد إعادة التأمين حتى عندما لا تتعرض الشركة لاحتمالية حدوث خسائر جوهريّة نتيجة للعقد. جميع المتطلبات الأخرى لعقود التأمين المباشر المتعلقة بالتعديل والفصل والدمج تنطبق أيضًا على عقود إعادة التأمين.

مستوى التجميع - عقود إعادة التأمين المبرمة

وبالنسبة لعقود التأمين الصادرة، فيجب على الشركة تحديد محافظ عقود إعادة التأمين التي تخضع لمخاطر مماثلة وتتم إدارتها معًا. يجب بعد ذلك تقسيم العقود ضمن المحفظة إلى مجموعات حسب تاريخ الإصدار، وبحد أقصى بفارق زمني لا يتجاوز سنة واحدة.

عند بداية النشاط، يجب تقسيم مجموعة السنوات إلى "مجموعات" لتفصل، على الأقل، عقود إعادة التأمين بين تلك التي تمثل صافي الربح عند الاعتراف الأولي وصافي التكلفة عند الاعتراف الأولي، ولكن ليس لديها احتمالية جوهريّة لتمثل صافي الربح، عن العقود المتبقية.

حدود عقود إعادة التأمين

يجب الاعتراف بالعقد بالكامل لجميع عقود التأمين الأساسية المتوقعة كتابتها ضمن حدود عقد إعادة التأمين.

الاعتراف بعقود إعادة التأمين

يجب مراعاة البنود التالية عند تحديد تاريخ الاعتراف الأولي بمجموعة من عقود إعادة التأمين:

- تواريخ بدء تغطية إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين في المجموعة.
- اللحظة التي يتم فيها الاعتراف بالعقود الأساسية المحملة بالخسائر.
- نوع عقد إعادة التأمين (سواء كان تناسبيًا أو غير تناسبي).
- وفي حال كان عقد إعادة التأمين تناسبيًا، فتاريخ الاعتراف الأولي بعقود التأمين الأساسية لمجموعة من عقود إعادة التأمين.

نموذج قياس عقود إعادة التأمين

يمكن تطبيق نموذج تخصيص الأقساط فقط على مجموعات عقود إعادة التأمين حيث:

- يمكن أن يؤدي النموذج إلى قياس لا يختلف عن ذلك المستخدم في النموذج العام، أو
- إذا كانت فترة تغطية المجموعة أقل من أو تساوي سنة واحدة.

القياس الأمثل لعقود إعادة التأمين

يجب أن تكون الافتراضات المستخدمة في نمذجة عقود إعادة التأمين متسقة مع تلك المستخدمة في نمذجة عقود التأمين الأساسية الصادرة. كما ينبغي تطبيق افتراض إضافي بشأن أثر عدم أداء شركة إعادة التأمين على التدفقات النقدية اللازمة للوفاء على أساس أفضل تقدير.

تعديل المخاطر لعقود إعادة التأمين

إن تعديل المخاطر لمجموعات إعادة التأمين هي الفرق بين تعديل المخاطر على مستوى إجمالي وصافي عقود إعادة التأمين.

مكون استرداد خسائر إعادة التأمين

ستقوم شركة المهندسين لتأمينات الحياة بتقييم مكون استرداد إعادة التأمين. ويحسب ذلك على النحو التالي: عنصر الخسارة في العقود مضروبًا في نسبة المطالبات المتوقعة المستردة من عقد إعادة التأمين إلى المطالبات المتوقعة حدوثها على العقود.

في حال كان لدى المجموعة المعنية تغطية إعادة تأمين غير نسبية/تجاوز خسارة، سيتم بعد ذلك تطبيق الحسابات اللازمة على مكون الخسارة لاشتقاق مكون استرداد خسائر إعادة التأمين.

التحول:

تاريخ السريان

يتمثل الشرط في قيام الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المصري ٥٠ لفترات إعداد التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

التحول

ينص المعيار على ثلاثة مناهج للتحول، على وجه التحديد النهج بأثر رجعي كامل، ونهج التعديل بأثر رجعي (إلى الحد الذي يكون فيه النهج بأثر رجعي كامل "غير عملياً") ونهج القيمة العادلة (إلى الحد الذي لا يمكن فيه الحصول على معلومات معقولة وداعمة "بدون تكلفة أو جهد غير مبررين" أو في حالة وجود مجموعة من عقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة).

معلومات مقارنة

توفر المتطلبات خياراً من حيث المعلومات الإضافية (أكثر من الحد الأدنى من المعلومات) التي يمكن تقديمها قبل التطبيق الأولي.

الإفصاحات:

مستوى تفصيل الإفصاحات

يتطلب معيار ٥٠ الإفصاح عن المعلومات النوعية والكمية فيما يتعلق بما يلي:

- المبالغ المعترف بها في القوائم المالية؛
 - الأحكام الهامة الصادرة عند تطبيق معيار ٥٠؛ و
 - طبيعة ومدى المخاطر الناتجة عن العقود في نطاق معيار ٥٠.
- يمكن أن يكون مستوى التفصيل الذي يتم عنده الإبلاغ عن النتائج عند مستوى تجميع أعلى من محافظ معيار ٥٠. يجب أن يتوافق أي تجميع يتم إجراؤه مع معيار المحاسبة الدولي رقم ١.

الإفصاح عن المبالغ المعترف بها:

العقود المؤهلة لنموذج تخصيص الأقساط ومتطلبات الإفصاح عن قرارات السياسة

بالنسبة لعقود نهج تخصيص الأقساط، يتطلب المعيار الإفصاح عما يلي:

- على أي أساس قابلية العقود للقياس وفقاً لنهج تخصيص الأقساط؛
- ما إذا كان يتم تعديل نموذج تخصيص الأقساط لقياس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية باستثناء مكون الخسارة نموذج تخصيص الأقساط لمكون الخسارة والمسؤولية عن المطالبات المتكبدة وفقاً للقيمة الزمنية للنقود أم لا؛ و
- ما إذا كان يتم استهلاك التدفقات النقدية للاقتناء على مدى عمر العقد في احتساب نموذج تخصيص الأقساط لقياس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية باستثناء مكون الخسارة أم لا.

الإفصاح عن المبالغ المعترف بها:

نتائج خدمة التأمين - متطلبات جميع نماذج القياس

يتطلب المعيار الإفصاح عن مزيد من التفاصيل لشرح نتائج خدمة التأمين.

يتم تحديد التفاصيل الإضافية كونها تسوية إجمالية أصول/ التزامات التأمين منذ تاريخ الافتتاح حتى الإقفال وتقسّم بموجب المسؤولية عن المطالبات المتكبدة (حيث تُظهر بشكل منفصل كلا الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية باستثناء مكون الخسارة ومكون الخسارة) والمسؤولية عن المطالبات المتكبدة (حيث تُظهر بشكل منفصل كلا القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتعديل المخاطر).

يجب أن تتضمن التسوية البنود الواردة في قائمة الدخل التالية:

- إيرادات التأمين.
- مصروفات خدمات التأمين، وتقسّم بموجب:
- المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى العائدة مباشرة إلى العقد،
- استهلاك التدفقات النقدية الخاصة باقتناء التأمين،
- التغيرات في الخدمة السابقة - التعديلات على المسؤولية عن المطالبات المتكبدة، و
- الخسائر المعترف بها على العقود المحملة بالخسائر ورد هذه الخسائر.

- مكونات الاستثمار المستحقة الدفع بالإضافة إلى تعويض التأمين الشامل.
- يجب أن تتضمن التسوية أيضا بنود التدفقات النقدية التالية:
- الأقساط المستلمة للعقود الصادرة (أو المدفوعة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها)،
- التدفقات النقدية الخاصة باقتناء التأمين المسددة،
- المطالبات المتكبدة (أو المبالغ المستردة المتكبدة التي تم استلامها بغرض إعادة التأمين) والمصروفات المدفوعة.
- تتم البنود النهائية المدرجة في التسوية فيما يلي:
- تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين (أي التغيرات في مخاطر تعثر شركة إعادة التأمين في السداد أو عدم سدادها للمبالغ المستردة المتوقعة)،
- إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين، و
- أي بنود أخرى يجب مراعاتها لشرح التغيرات في القيمة الدفترية. لا يتوقع تحقيق مثل هذه البنود حالياً.
- يتطلب إجراء تسوية مماثلة لإعادة التأمين.

الإفصاح عن المبالغ المعترف بها:

نتائج خدمات التأمين - إفصاحات النموذج العام الإضافية المطلوبة

"يتطلب المعيار الإفصاح عن التفاصيل الإضافية لشرح مكونات القياس الخاصة بنتائج خدمات التأمين للعقود التي يتم قياسها وفقاً للنموذج العام.

يتم تحديد أول بنود هذه التفاصيل الإضافية كونها تسوية لإجمالي أصول/ التزامات التأمين منذ تاريخ الافتتاح حتى الإقفال وتقسّم بموجب القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية، وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية (مقسوماً على العقود التي يُطبق عليها نهج التعديل بأثر رجعي ونهج القيمة العادلة والعقود أخرى). يتطلب ذلك من شركة المهندس لتأمينات الحياة إظهار الحركات التالية في التسوية:

- تتضمن التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية التالي:
 - هامش الخدمة التعاقدية للخدمات المقدمة،
 - الإصدار الوارد في تعديل المخاطر، غير المتعلق بالخدمات المستقبلية أو الخدمات السابقة؛
 - تعديلات الخبرة.
 - تتضمن التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية التالي:
 - هامش الخدمة التعاقدية من العقود المعترف بها أولاً في الفترة،
 - التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية،
 - التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى الخسائر ورد الخسائر في العقود المرفقة.
 - تتضمن التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة التالي:
 - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالمسؤولية عن المطالبات المتكبدة.
 - يجب أن تتضمن التسوية أيضاً بنود التدفقات النقدية التالية:
 - الأقساط المستلمة للعقود الصادرة (أو المدفوعة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها)،
 - التدفقات النقدية الخاصة باقتناء التأمين المسددة، و
 - المطالبات المتكبدة (أو المبالغ المستردة المتكبدة التي تم استلامها بغرض إعادة التأمين) والمصروفات المدفوعة.
 - يتطلب إجراء تسوية مماثلة لإعادة التأمين.
- ثانياً، يجب الإفصاح عن المكونات التي تتضمن إيرادات خدمات التأمين للعقود التي لا تطبق نموذج تخصيص الأقساط في جدول منفصل على النحو التالي:
- المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصروفات الأخرى بعد تخصيص مكون الخسارة؛

تابع - التغيرات في السياسات المحاسبية

- التغيير في تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر التي تنتهي صلاحيتها بعد تخصيص مكون الخسارة؛
 - هامش الخدمة التعاقدية الذي تم الاعتراف به في الربح أو الخسارة عن الخدمات المقدمة؛
 - الأقساط (والتدفقات النقدية الأخرى ذات الصلة) بموجب عامل تعديل الخبرة فيما يتعلق بالخدمة الحالية؛
 - استرداد التدفقات النقدية الخاصة باقتناء التأمين.
- ثالثاً، يجب تقسيم الالتزام المعترف به عند بداية النشاط لجميع العقود الجديدة التي لا تطبق نهج تخصيص الأقساط، والمدرجة ضمن الفترة (أي الأعمال الجديدة)، والإفصاح عنه على النحو التالي:
- تقديرات إجمالي القيمة الحالية للتدفقات النقدية الخارجة، مقسومة على التدفقات النقدية الخاصة باقتناء التأمين وغيرها من المبالغ الصادرة المتوقعة؛
 - تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الداخلة،
 - علاوة التعديل الأسمية
 - تعديل المخاطر؛ و
 - هامش الخدمة التعاقدية."

الإفصاح عن المبالغ المعترف بها:

نتائج خدمات التأمين - إيرادات أو مصروفات التمويل

يوفر المعيار خيار عرض الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين على النحو التالي:

- مبلغ واحد في نتيجة خدمات التأمين؛ أو
- كمبالغ منفصلة في نتيجة خدمات التأمين كما يلي:
 - المبالغ المشروطة بسجل المطالبات والتي يتم عرضها كإيرادات إعادة التأمين؛
 - المبالغ غير المشروطة بسجل المطالبات والتي تُعامل كإيرادات إعادة التأمين.

يظهر احتساب هذه البنود كما يلي:

سيتم احتساب مصروفات إعادة التأمين على النحو التالي:

- ١ - المطالبات التأمينية والمصروفات الأخرى التي تم استردادها في الفترة المقاسة بالمبالغ المتوقع تكبدها في بداية الفترة، باستثناء سداد مكونات الاستثمار.
 - ٢ - التغيرات في معدل المخاطر، باستثناء:
 - التغيرات المدرجة في إيرادات أو مصروفات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛ و
 - التغيرات المتعلقة بالتغطية المستقبلية (التي تؤدي إلى تعديل هامش الخدمة التعاقدية)
 - ٣ - مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها في الأرباح أو الخسائر للخدمات التي تم استلامها في الفترة.
 - ٤ - الأقساط بموجب عامل تعديل الخبرة المتنازل عنها والمتعلقة بالخدمات السابقة والحالية.
 - ٥ - التغيرات في مكون استرداد الخسارة.
 - ٦ - المصروفات المتكبدة الأخرى العائدة مباشرة إلى عقد إعادة التأمين.
- سيتم احتساب إيرادات إعادة التأمين على النحو التالي:
- ١ - المطالبات الفعلية المتكبدة والتي تم استردادها.
 - ٢ - التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على مبالغ المطالبات المتكبدة التي تم استردادها.

الإفصاح عن الأحكام الهامة التي تم اتخاذها

يتطلب الإفصاح عن جميع الأحكام التي تم اتخاذها عند إتمام القوائم المالية، بما في ذلك المنهجية المطبقة والمدخلات المستخدمة وعملية وضع الافتراضات. ستكون كذلك المعلومات الكمية المتعلقة بالمدخلات المستخدمة مطلوبة عندما يكون ذلك عملياً.

تحليل إيرادات التأمين

كما يتطلب المعيار الإفصاح عن المكونات التي تشكل إيرادات خدمات التأمين للعقود التي يتم قياسها طبقاً للنموذج العام. يجب عرض ذلك بشكل منفصل لجميع القطاعات المفصّل عنها في القوائم المالية.

إفصاحات الأعمال الجديدة

يتطلب المعيار تقسيم الالتزام المعترف به منذ بداية النشاط لجميع العقود الجديدة التي لا تطبق نهج تخصيص الأقساط، والمدرجة ضمن الفترة (أي الأعمال الجديدة) إلى مكوناتها المنفصلة. ويكون ذلك مطلوباً أيضاً لعقود إعادة التأمين الجديدة. يجب عرض ذلك بشكل منفصل لجميع القطاعات المفصّل عنها في القوائم المالية.

الإفصاحات الخاصة بفترة التحول

يتطلب المعيار الإفصاح عن تأثير قياس مجموعات العقود في تاريخ التحول من خلال تطبيق نهج التعديل بأثر رجعي أو نهج القيمة العادلة لبند التحول.

الإفصاح عن طبيعة ومدى المخاطر:

"تم طرح معظم المتطلبات المتعلقة بالإفصاح عن طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن عقود التأمين بموجب معيار ٥٠ من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤.

تماشياً مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، يتعين على شركة المهندس لتأمينات الحياة الإفصاح عن المعلومات التي تمكّن مستخدمي القوائم المالية من تقييم طبيعة التدفقات النقدية المستقبلية الناشئة عن العقود وقيمتها وتوقيتها وحالات عدم التأكد منها.

تم تقسيم متطلبات الإفصاح، بموجب معيار ٥٠ والتي تمت مناقشتها في هذا القسم، إلى الإفصاحات الجديدة والإفصاحات القائمة التي تحتاج إلى التغيير والإفصاحات الحالية التي لا تتطلب أي تغييرات.

متطلبات الإفصاح الجديدة:

يتطلب المعيار أن تمثل المخاطر التي تتعرض لها الشركة في تاريخ إعداد التقارير المالية التعرض على مدى الفترة.

الإفصاح الحالي الذي يتطلب تعديلات:

يتطلب المعيار ما يلي:

- مناقشة مخاطر التركيزات والإفصاح عنها.
 - توسيع تأثير نتائج الحساسية على الربح أو الخسارة وحقوق الملكية بموجب معيار ٥٠ ليشمل المزيد من المخاطر.
 - أن يكون تحليل استحقاق الالتزامات شاملاً للالتزامات الجديدة بموجب معيار ٥٠، إلى الحد الذي يتم فيه قياس هذه الالتزامات بموجب النموذج العام، وذلك للامتثال لإفصاحات مخاطر السيولة.
 - تطور الإفصاح عن المطالبات التاريخية بما في ذلك المدفوعات الفعلية مقابل المدفوعات المتوقعة للمطالبات التاريخية في الفترة.
- الإفصاحات الحالية التي لا تتطلب أي تعديلات:

يتطلب المعيار ما يلي:

- الإفصاح عن جميع المخاطر التأمينية والمخاطر المالية التي تتعرض لها شركة المهندس لتأمينات الحياة.
- الإفصاح عن كيفية نشأة المخاطر التي تتعرض لها شركة المهندس لتأمينات الحياة والمنهجية المستخدمة لقياس تلك المخاطر ونهج إدارة المخاطر.
- الإفصاح عن تركيز أي مخاطر.
- الإفصاح عن تفاصيل أي إطار تنظيمي ينطبق.

حساب إيرادات خدمات التأمين بموجب النموذج العام

"يتطلب المعيار أن تعكس الإيرادات المبلغ الذي يحق للشركة الحصول عليه من أجل التغطية والخدمات المقدمة في فترة إعداد التقارير المالية. وبالتالي، فإن أي خدمات لا تتوقع الحصول على مقابل لها لا يتم إدراجها في الإيرادات. ويشمل ذلك مكونات الاستثمار.

علاوة على ذلك، يتطلب أن تكون الإيرادات مساوية للأقساط على مدى عمر عقد التأمين مع تعديل تأثير التمويل ومكون الاستثمار. وعليه، تتكون إيرادات التأمين مما يلي:

(١) التغييرات في الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية:

(أ) مطالبات ومصروفات التأمين المتكبدة في الفترة كما هو متوقع في بداية الفترة، باستثناء:

- ١- المبالغ المتعلقة بمكون الخسارة،
- ٢- دفعات السداد لمكونات الاستثمار،
- ٣- مصروفات اقتناء التأمين.

تابع - التغيرات في السياسات المحاسبية - الأفضاحات

- ب) المبالغ المتعلقة بضريبة الدخل التي يتم تحميلها على حامل الوثيقة على وجه التحديد.
- ج) التغيرات في تعديل المخاطر، باستثناء:
- ١- التغيرات المدرجة في إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين،
 - ٢- التغيرات المتعلقة بالتغطية المستقبلية التي تؤدي إلى تعديل هامش الخدمة التعاقدية.
 - ٣- المبالغ المخصصة لمكون الخسارة.
 - ٤- مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها في الربح أو الخسارة عن الخدمات المقدمة في الفترة.
 - ٥- الأقساط الفعلية مقابل الأقساط المتوقعة (أو التدفقات النقدية الأخرى المتعلقة بالأقساط مثل العمولة) المتعلقة بالخدمات السابقة أو الخدمات الحالية.
- ٢) استرداد التدفقات النقدية الخاصة باقتناء التأمين والتي يتم تحديدها من خلال تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد هذه التدفقات النقدية على أساس مرور الوقت على مدى التغطية المتوقعة لمجموعة من العقود.

احتساب مصروفات خدمات التأمين

يتم احتساب مصروفات خدمات التأمين على النحو التالي:

(١) المطالبات المتكبدة في الفترة (باستثناء عناصر الاستثمار) ومصروفات خدمات التأمين الأخرى العائدة مباشرة والمتكبدة في الفترة؛

- ٢) استهلاك التدفقات النقدية الخاصة باقتناء التأمين (وهو ما يعادل استرداد تكاليف الاقتناء المعترف بها في إيرادات التأمين كما هو موضح أعلاه).
- ٣) التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة (وعلى وجه التحديد التغيرات في تقدير المسؤولية عن المطالبات المتكبدة في بداية الفترة والتغيير في تعديل المخاطر الخاص بالمسؤولية عن المطالبات المتكبدة).
- ٤) الخسائر المدرجة في مجموعات العقود المحملة بالخسائر (أي الخسارة عند إعداد مكون الخسارة) وكذلك رد هذه الخسائر التي تمثل تغيرات متعلقة بالخدمات المستقبلية.

المصروفات الدائنة

قد تعني الإشارة إلى دفع مصروفات التأمين المتكبدة الأخرى الواردة في تعريف المسؤولية عن المطالبات المتكبدة أنه يجب أن تتضمن المسؤولية عن المطالبات المتكبدة جميع مصروفات التأمين العائدة التي تم تكبدها ولكن لم يتم دفعها بعد. ومع ذلك، يتم تعريف بعض هذه المصروفات الدائنة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي الأخرى مثل منافع الموظفين (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩) والدفع على أساس الأسهم (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢).

المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) - الأدوات المالية

اعتباراً 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 بتويب 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 الآخر.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويستند تصنيف المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) بشكل عام إلى نماذج الأعمال لدى الشركة والذي تدار بها الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. وبالتالي تم إلغاء فئات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) (الاستثمارات المالية المحتفظ 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 الآخر.
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

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.

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 ٢٨٥ مليون جنيه مصري موزع على ٢٨,٥ 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).

يبلغ رأس المال المصدر لشركة المهندس الوطنية لصيانة السيارات مبلغ ١٠ مليون جنيه مصري موزع على ٢,٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥ جنيه مصري جميعها بالجنيه المصري وبلغ نصيب شركة "المهندس للتأمين" ٧٦,٥٦٪ - والمهندس لتأمينات الحياة ٨,٥١٪ من رأس المال المصدر وبذلك تصبح شركة "المهندس الوطنية لصيانة السيارات" - شركة تابعة لشركة "المهندس للتأمين" تدرج ضمن استثماراتها (شركة تابعة).

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.

٣/٤ الاستثمارات

(أ) سندات خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم

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

يتم 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 المستثمر 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 براعي 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 وتلك 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 الإسترادية للشهادة (القيمة الاسمية للشهادة بالإضافة إلى العائد المعلن وفقاً للجداول الخاصة بالقيمة الإسترادية الواردة من البنك الأهلي المصري في تاريخ القوائم المالية) وتُدْرَج 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.

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

المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية إذا كان للشركة حق قانوني قابل للتنفيذ 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			الأداة المالية
القيمة العادلة		التكلفة المستهلكة	
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى 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

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
- 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.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- 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	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - ادارة الأصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المقايضة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

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 اخذها 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 انها 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 الانتمائية 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 للاداء. 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 اعتباراً 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 الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الانتمائي للشركة في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الارباح والخسائر.

إعادة التبويب

- لا يتم إعادة تبويب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما - وفقط عندما - تقوم الشركة بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم اعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

الإستبعاد

١- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية 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 (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوما منه أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- اعتبارا من ١ يوليو ٢٠٢١ فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وإن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعراف 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 بمبدأ 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 يفي 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 مخصوما منها مجمع خسائر الاضمحلال.

٦/٤ الأصول الثابتة

- يتم تقييم الأصول الثابتة أوليا 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 ناقصا مجمع الإهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

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

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

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

٧/٤ مدينو عمليات التأمين

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

٨/٤ شركات التأمين وإعادة التأمين (الأرصدة المدينة)

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

٩/٤ مجمع اضمحلال الديون

اضمحلال الأصول المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١

- يتم إثبات خسائر الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية 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 أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التأمين والتأمين المتناهي الصغر على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس نوع المنتج التأمين.

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا واجه حامل الوثيقة أو المستفيد واحداً 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 المستفيد. - إلغاء الشركة لتغطية الوثيقة بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية 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	تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التأمينية التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية
لا يوجد	عندما يتأخر المقترض 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 الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية بما فيها المحافظ التأمينية والاستثمارية وعلى أساس 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 أساس 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 الاولى).

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

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

تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على 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 مدي 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 علي التوالي - إن وجدت.

- بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي 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 علي 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 علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للاداة 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 الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية- إن وجدت ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية تقوم الشركة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سددها لحامل الضمانة مخصوما 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 إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر ونقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى 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:

- الأصول 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 الآخر لا يتم إثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لأن القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح 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 أصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الأصول 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 بأى متحصلات عن الديون التي سبق إعدامها

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.

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 الإيجار غير المدفوعة ضمن التزامات الشركة، مع الأخذ في الاعتبار أنه لا يتم تصنيف عقود الإيجار بالنسبة للمستأجر عقد تأجير تشغيلي أو أنه عقد تأجير تمويلي. 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.

- الإيجار 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.
- الإيجار التشغيلي: يجب على المؤجر الاعتراف بدفعات عقود التأجير من عقود التأجير التشغيلية على أنها دخل إما بطريقة القسط الثابت أو أي أساس منظم آخر.

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 للدفعات 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. ولاحقاً تقوم الشركة بزيادة المبلغ الدفئري للالتزام ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار ويتم تخفيض المبلغ الدفئري 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 ستكبدها الشركة في تفكيك وإزالة الأصل وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً 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 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 .

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

١/١١/٤ تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

الاحتياطي الحسابي

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

مخصص المطالبات تحت التسديد

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

٢/١١/٤ تأمينات الممتلكات والمسؤوليات

- مخصص الأخطار السارية

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

- مخصص التعويضات تحت التسوية

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

- مخصص التقلبات العكسية

يتم احتساب مخصص التقلبات العكسية لمقابلة انحرافات الخسائر غير المتوقعة وخاصة نتيجة للخسائر التي قد تنشأ من الأخطار الطبيعية وأخطار الشغب والتخريب، وتم التكوين والاستخدام وفقاً للقواعد الواردة باللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١.

١٣/٤ المخصصات

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

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

١٤/٤ تحقق الإيراد

تعد جميع عناصر الإيرادات على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

يتم إثبات إيرادات صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها.

يتم إثبات صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الاضمحلال ومصرفات 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 إيرادات 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 وفقاً لما هو قائم في سجلات الشركة مع تعديل القيمة الدفترية للسهم وفقاً 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 طبقاً لأحكام قانون هيئة التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته، وتقوم الشركة بتحمل قيمة هذه المساهمة وتدرج ضمن بند الأجور والمرتبات (المصرفات العمومية والإدارية / تكاليف الإنتاج) بقائمة الإيرادات والمصرفات المجمعة طبقاً لأساس الاستحقاق.

١٦/٤ المساهمة التكافئية

يتم تطبيق أحكام القانون رقم ٢ لسنة ٢٠١٨ بإصدار قانون نظام التأمين الصحي الشامل (المساهمة التكافئية) اعتباراً من تاريخ العمل به في ٢٠١٨/٧/١٢ وذلك على كافة المنشآت الفردية والاعتبارية أي كانت طبيعتها أو النظام القانوني الخاضعة له وتدرج ضمن مصرفات 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 ببند حقوق الملكية والتي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

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

إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

١/٥ خطر السيولة

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

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 متنوعين ذوي مركز مالي قوي ومستقر. تودع الأرصدة لدى البنوك لدى مؤسسات مالية ذات جدارة ائتمانية عالية.

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 تغيير 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.

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً 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 تعلن 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.

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.

(٦) النقدية بالخزينة ولدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		
الإجمالي	جنيه مصري	المهندس كار	عام	حياد
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٥ ٧٢٩	٨٥٢ ٧٩٣	٢٤٧ ٧٩٣	٦٠٥ ٠٠٠	
				<u>نقدية</u>
				<u>حسابات جارية بالبنوك</u>
٢٢ ٤٦٠ ١٩٠	٤٦ ٢٩٩ ٨١٩	٧ ٠٧٠ ٠٥٩	٣٤ ٢٠٨ ٧٧٩	٥ ٠٢٠ ٩٨١
١٠ ٣٤٢ ٩٩٧	٤٧ ٢٨١ ١٦٥		٤٧ ٢٧٥ ٢٥٦	٥ ٩٠٩
١ ٦٠٣ ٥٢١	٢ ٥٤٨ ١٦٨	١ ٥٨٠ ٧٩٩	١ ٦٨ ٤٧٣	٧٩٨ ٨٩٦
	(٦٩٠ ٥٥٠)		(٦٩٠ ٥٥٠)	
٣٤ ٤١٢ ٤٣٧	٩٦ ٢٩١ ٣٩٥	٨ ٨٩٨ ٦٥١	٨١ ٥٦٦ ٩٥٨	٥ ٨٢٥ ٧٨٦
				<u>الإجمالي</u>

(٧) الأوعية الإئتمانية بالبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		
جملة	جملة	المهندس كار	غير مخصصة	مخصصة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٣ ٦٩٠ ٦٤٤	٨٢ ٠٤٤ ٢٥٩	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٠ ٠٤٤ ٢٥٩	
١٦٢ ١٦٤ ٧٥٧	٣٣٨ ٧٣٨ ١٥٣		٢١١ ١١١ ٨٨١	١٢٧ ٦٢٦ ٢٧٢
				<u>ودائع لأجل وبأخطار</u>
				عملة محلية
				عملة أجنبية
(٦٨٣ ٠٦٥)	(١ ٥٠١ ٤١٦)		(٨١٤ ٧١١)	(٦٨٦ ٧٠٥)
١٩٥ ١٧٢ ٣٣٦	٤١٩ ٢٨٠ ٩٩٦	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٩٠ ٣٤١ ٤٢٩	١٢٦ ٩٣٩ ٥٦٧
١٩٥ ٨٤٥ ٤٠١	٤٢٠ ٠٨٥ ٧٠٧	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٩١ ١٤٦ ١٤٠	١٢٦ ٩٣٩ ٥٦٧
١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠		١٠ ٠٠٠	
١٩٥ ٨٥٥ ٤٠١	٤٢٠ ٠٩٥ ٧٠٧	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٩١ ١٥٦ ١٤٠	١٢٦ ٩٣٩ ٥٦٧
				<u>يخصم:</u>
(٦٨٣ ٠٦٥)	(١ ٥٠١ ٤١٦)		(٨١٤ ٧١١)	(٦٨٦ ٧٠٥)
١٩٥ ١٧٢ ٣٣٦	٤١٨ ٥٩٤ ٢٩١	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٩٠ ٣٤١ ٤٢٩	١٢٦ ٢٥٢ ٨٦٢

الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأوعية الإئتمانية لدى البنوك

الخسائر الإئتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		
إجمالي	إجمالي	المهندس كار	عام	حياد
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٦٨٣ ٠٦٥	٦٨٣ ٠٦٥		٦٩٠ ٥٥٠	٦ ٥٦٥
٥ ٨٩١ ٠٩٠	٥ ٨٩١ ٠٩٠		٥ ٠٢٥ ٧٤٣	٨٦٥ ٣٤٧
٦ ٥٧٤ ١٥٥	٧ ٢٦٤ ٧٠٥		٦ ٣٩٢ ٧٩٣	٨٧١ ٩١٢
				<u>نقدية</u>
				<u>أوعيه ادخارية</u>
				<u>استثمارات بالتكلفة المستهلكة</u>
				<u>الإجمالي</u>

(٨) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٠٢٦ مارس ٣١	٢٠٢٦ مارس ٣١	٢٠٢٦ مارس ٣١	٢٠٢٦ مارس ٣١	٢٠٢٦ مارس ٣١
خطة	خطة	خطة	خطة	خطة	خطة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٧١ ٩٤٦ ٧٣٢	١٩٧ ٤٤٤ ٢٠٦	-	١٩٧ ٤٤٤ ٢٠٦	-	-
٢٢ ٢٢٧ ٠٦٥	٢٢ ٢٢٧ ٠٦٥	-	-	٢٢ ٢٢٧ ٠٦٥	-
١	١	-	١	-	-
-	-	-	-	-	-
١	١	-	١	-	-
١	١	-	١	-	-
١	١	-	١	-	-
١	١	-	١	-	-
١	١	-	١	-	-
١	١	-	١	-	-
١٩٤ ١٧٣ ٨٠٣	٢١٩ ٦٧١ ٢٧٧	-	١٩٧ ٤٤٤ ٢١١	٢٢ ٢٢٧ ٠٦٦	-

الأسهم

الشركة الإفريقية لإعادة التأمين
الوطنية لإنتاج البذور
المهندس لصناعة المكنوفا *
المصرية لضمان الصادرات
المهندس الوطنية للمنتجات الغذائية *
الوطنية للأمن الغذائي *
دمياط للغزل والنسيج *
الإسماعيلية للملابس الجاهزة *
هينى لمستلزمات الدواء *

الإجمالي

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

-	-	-	-	-	-
١٩٤ ١٧٣ ٨٠٣	٢١٩ ٦٧١ ٢٧٧	-	١٩٧ ٤٤٤ ٢١١	٢٢ ٢٢٧ ٠٦٦	-
١٩٤ ١٧٣ ٨٠٣	٢١٩ ٦٧١ ٢٧٧	-	١٩٧ ٤٤٤ ٢١١	٢٢ ٢٢٧ ٠٦٦	-

الإجمالي

* تظهر تلك الاستثمارات بقيمة تنكارية واحد جنيه مصري حيث قامت الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٣/٢٠١٢ بتكوين استثمار كامل بقيمة تلك الاستثمارات حيث انها شركات اقلية ولا يوجد جزاء منها.

** تم تقييم الشركة الإفريقية لإعادة التأمين والشركة الوطنية لإنتاج البذور بالقيمة العادلة حيث تم تقييم الشركة الإفريقية بمبلغ ٦٠٢ دولار امريكي بقيمة ١٧١,٩٥٥ مليون جنيه وكذلك الوطنية لإنتاج البذور بمبلغ ٦٢,٩٢٣ جنيه للسهم بقيمة اجمالية ٢٢,٩٢٣ مليون جنيه كما تم تقييم الشركة وتم تحميل فروق التقييم على الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٠٢٦ مارس ٣١	٢٠٢٦ مارس ٣١	٢٠٢٦ مارس ٣١	٢٠٢٦ مارس ٣١	٢٠٢٦ مارس ٣١
جمله	جمله	جمله	جمله	جمله	جمله
-	٣,٥٦٩,٥٠٠	-	٣,٥٦٩,٥٠٠	-	-
-	٤١٢,٢٥٨	-	٤١٢,٢٥٨	-	-
-	١,٨٢٧,٤١٤	-	١,٨٢٧,٤١٤	-	-
-	٤٧٢,٠٠٠	-	٤٧٢,٠٠٠	-	-
-	١,٠٠٥,٦٧٤	-	١,٠٠٥,٦٧٤	-	-
-	٢٤١,٧٠٠	-	٢٤١,٧٠٠	-	-
١,٦٠٠,٠٠٠	٩٣١,٣٧٥	-	٩٣١,٣٧٥	-	-
١,٩٦٠,٠٠٠	٧٨٩,٧٥٠	-	٧٨٩,٧٥٠	-	-
٩٦١,٢٣٠	-	-	-	-	-
٦٣٢,٠٠٠	-	-	-	-	-
٢,١٣٧,٥٠٠	٢,١٤٧,٢٥٠	-	٢,١٤٧,٢٥٠	-	-
٤,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١,٢٣٩,٤٠٢	-	-	-	-	-
٣٢٣,٥٥٠	-	-	-	-	-
٢٠٩,٣٢٥	١٨٦,٤٦٦	-	١٨٦,٤٦٦	-	-
٢١١,٦٧٢	١٦١,١٧٥	-	١٦١,١٧٥	-	-
١,٤٢٨,١٣٥	١,٣٥٤,٧٤٨	-	١,٣٥٤,٧٤٨	-	-
٣٣٩,٧٤٢	٢٦٨,٩٠٥	-	٢٦٨,٩٠٥	-	-
٤٧٠,٠٠٠	٧٨٠,٠٠٠	-	٧٨٠,٠٠٠	-	-
٩٦٠,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠	-	٨٤٠,٠٠٠	-	-
٢٩,١٦٠,٦٤٥	٢٩,١٨٢,٦٥٧	-	٢٩,١٨٢,٦٥٧	-	-
٥,٧٢٠,٤٣٩	١٢,١٣٧,١٥٠	-	١٢,١٣٧,١٥٠	-	-
٢٣,٦٤١,٦٦٤	٧٦,٨٢٩,٩٢٧	-	٧٦,٨٢٩,٩٢٧	-	-
٧٦,٠٣٦,٤٣٨	٨٣,٦٤٠,١١١	-	٨٣,٦٤٠,١١١	-	-
٩,٤٢٢,٠٨٠	٢٩,١٢١,٦٤٨	-	٢٩,١٢١,٦٤٨	-	-
٦٩,٧٥٨,٥٠٣	٢٧,٣٣٦,٢٩٧	-	٢٧,٣٣٦,٢٩٧	-	-
١٢,١٨٠,٤٤٦	١٢,٥٢٦,٣٥٣	-	١٢,٥٢٦,٣٥٣	-	-
١٠,٢٥٨,٤٠٠	٩,١٢٥,١٠٠	-	٩,١٢٥,١٠٠	-	-
٣,١٢٦,١٧٦	-	-	-	-	-
٤٦,٥٧٦,٣٨٨	-	-	-	-	-
١٨,٣٤٣,٥٧٨	٢٠,٤٧٨,٢٠٥	-	٢٠,٤٧٨,٢٠٥	-	-
٢,٧٦٤,٢١٥	١٣٨,٥٦٤,٠٢٢	-	١٣٨,٥٦٤,٠٢٢	-	-
٩,٨٩٥,٠٥١	٩٣,٦٦٨	-	٩٣,٦٦٨	-	-
-	٣,٢٧٢,٢١٣	-	٣,٢٧٢,٢١٣	-	-
-	١٥٧,٢٧٧	-	١٥٧,٢٧٧	-	-
١٦,٤٥٣,٨٨٢	١٣,٢٢٢,٧٢٥	-	١٣,٢٢٢,٧٢٥	-	-
٣٤٦,١٢٠,١٦١	٤٧٣,٣٤٠,٦٦٨	-	٤٧٣,٣٤٠,٦٦٨	-	-
٢٤٧,٠٥١,٥٥٢	١٨٣,٣٢٨,٠٣٤	-	١٨٣,٣٢٨,٠٣٤	-	-

SAIB

الإجمالي

(١٠) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	المهندس كار	غير مُخصصة	مخصصة عام	حياء	
جُملة	جُملة	جُملة	جُملة	جُملة	جُملة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢ ٦٦٥ ٩٧٥ ٠٠٠	٢ ٦١٥ ٤٠٠ ٠٠٠	-	٣٤٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٣٩,٩٠٠,٠٠٠	أفون خزائنه
(٣٢٩ ٢٦٢ ٧٧٤)	(٢٦٦ ٢٨٣ ٤٤٣)	-	(٢٩ ٦٧٠ ٢١٦)	(١٥١ ٧٨٤ ٦٧٤)	(٨٤ ٨٢٨ ٥٥٣)	يخصم
٢ ٣٣٦ ٧١٢ ٢٢٦	٢ ٣٤٩ ١١٦ ٥٥٧	-	٣١٧ ٨٢٩ ٧٨٤	١ ٢٧٦ ٢١٥ ٣٢٦	٧٥٥ ٠٧١ ٤٤٧	عوائد لم تستحق بعد
٥١٥ ٦٨٩ ٣٢٩	٥١٥ ٧٥٠ ٢٢٢	-	-	١٧٢ ٨١٦ ٩٠٦	٣٤٢,٩٣٢,٢١٦	سندات
١ ٨٤٥ ٢٤٠	١ ٨٤٥ ٢٤٠	-	-	١ ٨٤٥ ٢٤٠	-	سندات حكومية (إسكان)
٣٧٣ ٩٧١ ٨٤٨	٤٢٩ ٤٠٧ ٣٧٨	-	-	٣٦٠ ٦٦٠ ٧٩٥	٦٨,٧٤٦,٥٨٣	سندات دولارية
						يخصم:
(٥ ٨٩١ ٠٩٠)	(٦ ٧٩٨ ٦٢٠)	-	-	(٥ ٧٩٦ ٣٢٨)	(١ ٠٠٢ ٢٩٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢ ٢٢٢ ٢٢٧ ٥٥٣	٢ ٢٨٩ ٣٢٠ ٧٧٧	-	٣١٧ ٨٢٩ ٧٨٤	١ ٨٠٥ ٧٤١ ٩٣٩	١ ١٦٥ ٧٤٩ ٠٥٤	الإجمالي

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	المهندس كار	غير مُخصصة عام	مخصصة عام	حياء	
جُملة	جُملة	جُملة	جُملة	جُملة	جُملة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٢٢٨ ٢١٨ ٦٤٣	٣٢٩٦ ١١٩ ٣٩٧	-	٣١٧ ٨٢٩ ٧٨٤	١ ٨١١ ٥٣٨ ٢٦٧	١ ١٦٦ ٧٥١ ٣٤٩	استثمارات مالية مقيدة في البورصة
-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية غير مقيدة في البورصة
						يخصم:
(٥ ٨٩١ ٠٩٠)	(٦ ٧٩٨ ٦٢٠)	-	-	(٥ ٧٩٦ ٣٢٨)	(١ ٠٠٢ ٢٩٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢ ٢٢٢ ٢٢٧ ٥٥٣	٢ ٢٨٩ ٣٢٠ ٧٧٧	-	٣١٧ ٨٢٩ ٧٨٤	١ ٨٠٥ ٧٤١ ٩٣٩	١ ١٦٥ ٧٤٩ ٠٥٤	الإجمالي

(١١) استثمارات مالية في شركات شقيقه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	المهندس كار	غير مُخصصة عام	مخصصة عام	غير مخصصة حياء	
جُملة	جُملة	جُملة	جُملة	جُملة	جُملة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣ ٤٣٤ ٥٠٨	٣ ٤٣٤ ٥٠٨	-	-	٣ ٤٣٤ ٥٠٨	-	الأسهم
-	-	-	-	-	-	شركة المهندس كار
-	-	-	-	-	-	شركة عناية مصر
-	-	-	-	-	-	يخصم
-	-	-	-	-	-	خسائر إضمحلال شركة المهندس كار
٣ ٤٣٤ ٥٠٨	٣ ٤٣٤ ٥٠٨	-	-	٣ ٤٣٤ ٥٠٨	-	الإجمالي

** تم تبويب شركة المهندس لصيانة السيارات وشركة عناية مصر كشركات شقيقه نتيجة امتلاك الشركة نسبة ٢٠ % من اسهم عناية مصر ووجود عضو مجلس إداره بها وكذلك لامتلاك الشركة نسبة ٢٠ % تقريبا من اسهم المهندس كار كاستثمار مباشر وغير مباشر وتم تقييمها بحقوق الملكية كما تم عمل خسائر إضمحلال لشركة المهندس كار

(١٢) القروض بضمان وثائق تأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	حياة	مخصصة عام	غير مخصصة عام	جملة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٨٣٨٧٤١	٣٩٠١٩٥٣	-	-	-	٣٩٠١٩٥٣
٣٨٣٨٧٤١	٣٩٠١٩٥٣	-	-	-	٣٩٠١٩٥٣

قروض بضمان وثائق تأمين

الإجمالي

(١٣) الاستثمارات العقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	حياة	مخصصة عام	غير مخصصة عام	جملة	خفلة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
-	٢١٢٧٨٦٦	٣٦١٦٧٤٩	٥٧٤٤٦١٥	٥٧٤٤٦١٥	٥٧٤٤٦١٥	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	٢١٢٧٨٦٦	٣٦١٦٧٤٩	٥٧٤٤٦١٥	٥٧٤٤٦١٥	٥٧٤٤٦١٥	-
-	١١٢٧٧٢٣	٣٢٢٢٥٢	١٤٦٤٩٧٥	١٢٩٦٠١٤	١٢٩٦٠١٤	-
-	٣٥٨٨٣	١٤٦٤٨	٥٠٥٣١	١٦٨٩٦١	١٦٨٩٦١	-
-	١١٧٨٦٠٦	٣٣٦٩٠٠	١٥١٥٥٠٦	١٤٦٤٩٧٥	١٤٦٤٩٧٥	-
-	٩٤٩٢٦٠	٣٢٧٩٨٤٩	٤٢٢٩١٠٩	٤٢٧٩٦٤٠	٤٢٧٩٦٤٠	-

التكلفة

عقارات (مباني)

المحول من المخصص الى الحر

الاستبعادات المحول الى اصول ثابتة

الإجمالي في نهاية الفترة - العام

مُجمَع الإهلاك في اول العام

المكون خلال العام

الرصيد في نهاية الفترة - العام

صافي قيمة الاستثمارات العقارية في اخر العام

(١٤) أصول عقود التأمين

الإجمالي	الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الالتزامات مقابل العقود السارية		أصول - التزامات عقود التأمين ٢٠٢٥-٢٠٢٣
	معدل المخاطر	أفضل تقدير - للالتزام	معدل الخسارة	بدون معدل الخسارة	
١٣٤٧ ٦٤١ ٤٧٣	٣٧,١١٢,٨٤٦	٩٢٥ ٩٩١ ١٤١	٥ ٢٧١ ٣٠١	٣٧٩,٢٦٦,١٨٥	التزامات عقود التأمين - أول المدة
١٦,٠٧٣,٥٦٠,٠٠٠	١٥٩,٥٧٩	(٦١ ٨٧٦ ٣٤٦)	(٣ ٨١٨ ٢٩٤)	٧٦,٩٢٧,٧٧٩	أصول عقود التأمين - أول المدة
١٣٣١ ٥٦٧ ٩١٢	٣٧ ٢٧٢ ٤٢٥	٩٨٧ ٨٦٧ ٤٨٧	٩,٨٩ ٥٩٥	٣٠٢ ٣٣٨ ٤٠٥	مساهمي التزامات (أصول) عقود التأمين - أول المدة
(٤٥٠ ٧٥٠ ٣٢٣)	.	.	.	(٤٥٠ ٧٥٠ ٣٢٣)	إيرادات عقود التأمين
(١١ ٩٤٩ ٦٢٥)	.	.	.	(١١ ٩٤٩ ٦٢٥)	العقود التي يتم قياسها بموجب منح القيمة العادلة عند التحويل
.	.	.	.	.	العقود التي يتم قياسها بموجب منح أثر رجعي معدل عند التحويل
(٨٢ ٨٤٠ ٧٤٤)	.	.	.	(٨٢ ٨٤٠ ٧٤٤)	العقود التي يتم قياسها بموجب منح أثر رجعي كامل عند التحويل
٢٨ ٦٦٢ ٢٨٤	٢٨,٦٦٢,٢٨٤	.	٢٨ ٦٦٢ ٢٨٤	.	تكوين (رد) خسائر العقود المعلقة بالأعباء
(٥١٦ ٨٧٨ ٤٠٨)	٢٨ ٦٦٢ ٢٨٤	.	٢٨ ٦٦٢ ٢٨٤	(٥٥٥ ٥٤٠ ٦٩٢)	إيرادات عقود التأمين
٣٧٣ ٠٧٩ ٧٧٢	١٠,٢٢٦,٤٣٨	٣٦٦,٢٤٢,٢٠٢	٣,٤٨٨,٨٦٨,٠٠٠	١٢,٧٨٠,٨٣٩,٠٠٠	التعويضات المتكبدة ومصرفات أخرى مرتبطة بالعقود
٦٣ ٧٤٩ ٨٤٩	.	.	٦٣,٧٤٩,٨٤٩,٠٠٠	.	الاعتراف المبني بتكاليف الاستحواذ الأخرى التي يتم إعفاء الاعتراف بها في تاريخ الاعتراف الأولي
٤٠٥ ١٦٨ ٢٨٢	٨ ٣٧٤ ٢٠٧	٣٨٤ ٠١٣ ٢٣٦	.	.	التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالالتزامات مقابل السجلات المتكبدة
١٢٥ ١٢٧ ٣٩٩	.	.	.	١٢٥,١٢٧,٣٩٩	تكوين (رد) خسائر العقود المعلقة بالأعباء
٩٧٧ ١٢٥ ٣٠٢	١٨ ٧٠٠ ٦٤٥	٧٥٠ ٢٥٥ ٤٣٨	٦٠ ٢٦٠ ٩٨١	١٣٧ ٩٠٨ ٢٣٨	تكلفة الاستحواذ المتكبدة
٤٥٠ ٢٤٦ ٨٩٤	٤٧ ٣٢٢ ٩٢٩	٧٥٠ ٢٥٥ ٤٣٨	٨٨ ٩٢٣ ٦٢٥	(٤٠٧ ٦٣٢ ٤٥٤)	مصاريف عقود التأمين
٤٩ ٤٧٢ ٢٥٤	١ ٥٩٣ ٦٦٧	٢٩ ١٠٦ ٧١٣	١,٧٢٩,٠٤٠,٠٠٠	١٧,٠٠٤,٨٣٤,٠٠٠	نتائج أصول التأمين
٤٩٩ ٧٢٠ ١٤٨	٤٨ ٩٥٦ ٥٩٦	٧٧٩ ٣٦٢ ١٥١	٩٠ ٦٥٢ ٣٠٥	(٣٩٠ ٥٨٨ ٦٢٠)	مصاريف (إيراد) التحويل - من عقود التأمين
.	.	٤٣ ٢٤١ ٠٣٥	.	(٤٣ ٢٤١ ٠٣٥)	مساهمي المعترف به في قائمة الدخل
٥٩٩ ٧١٩ ٧٧٢	٦٩ ٧٣٥ ٠٨٩	.	.	.	مكونات الاستثمار
(٤٠٩ ٠٨٤ ٧٩٥)	(٤٦ ٥٧٢ ٥٥٠)	(٣٦٢ ٥١٢ ٢٤٥)	.	٥٢٩ ٤٨٤ ٦٨٣	التدفقات النقدية
(١٤٤ ٦١١ ٣٠٧)	(١٣ ٦٤٩ ٣٤٩)	.	.	(١٣٠ ٩٦١ ٩٥٨)	البند المستلم من العقود المكتتبة
٤٥ ٥٢٣ ٦٧٠	٩ ٥١٣ ١٩٠	(٣١٩ ٢٧١ ٢١٠)	.	٣٥٥ ٢٨١ ٦٩٠	التعويضات المدفوعة و المصاريف الأخرى مرتبطة بالعقود
٢٦٠٧ ٤٥٥ ٠٢٨	٥٧ ٣٤٤ ٣٧٢	١٣٥٩ ٧٩٢ ٠٧٦	١٢٦,٣٤١,١٢٣	١٠٦٣ ٩٧٧ ٤٥٧	الصنوع من تكاليف الاستحواذ
٤٦ ٠٧٧ ٧٧١	(١٥٥ ٠٦٦)	(٦٠ ١٢٦ ٤٨٦)	(٣٠ ٩٢٩ ٦٨٦)	١٣٧ ٢٩٩ ٠٠٩	أصول التأمين - آخر المدة
١٨٦٠ ٤١٢ ٧٥٧	٥٧ ٣٧١ ٥٥٣	١٣٧٣ ٠٢٧ ٣٧٣	٢٣,٩٢٣,٥٨٥	٢٩٦ ٠٨٠ ٢٤٦	مساهمي التزامات (أصول) عقود التأمين - آخر المدة

أصول عقود التأمين

الإجمالي	الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الالتزامات مقابل العقود السارية		أصول - التزامات عقود التأمين ٢٠٢٥-٢٠٢٤
	معدل المخاطر	أفضل تقدير - للالتزام	معدل الخسارة	بدون معدل الخسارة	
١٧٠٣ ٤٢٤ ٠٩٥	٢٥ ٥٧٤ ٧٥٤	٧٢٧ ٥٢٠ ٨٦٦	٦١ ٥٥٢ ٧٧٨	٨٧٨ ٧٧٥ ٦٩٧	التزامات عقود التأمين - أول المدة
.	.	.	.	.	أصول عقود التأمين - أول المدة
١٧٠٣ ٤٢٤ ٠٩٥	٢٥ ٥٧٤ ٧٥٤	٧٢٧ ٥٢٠ ٨٦٦	٦١ ٥٥٢ ٧٧٨	٨٧٨ ٧٧٥ ٦٩٧	مساهمي التزامات (أصول) عقود التأمين - أول المدة
(١٨١٩ ٦٠٨ ٢٩٩)	.	.	.	(١٨١٩ ٦٠٨ ٢٩٩)	إيرادات عقود التأمين
١٣٥٧ ٦٧٧ ١٧٢	٢٣ ٢٨٣ ١٠٦	١٣٧٢ ١٩٥ ٢٢٢	(٣٧ ٩٠١ ٣٥٠)	.	التعويضات المتكبدة ومصرفات أخرى مرتبطة بالعقود
(١٥٦ ٤٨١ ٨٣٩)	(١٤ ١٤٠ ٠٦٣)	(١٤٢ ٣٤١ ٧٧٦)	.	.	التعويضات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالالتزامات مقابل
٢٦ ٩٨٧ ٥٤٥	٢٦ ٩٨٧ ٥٤٥	.	.	.	المطالبات المتكبدة
٤٤٢ ٢٠٣ ١٠٥	.	.	.	٤٤٢ ٢٠٣ ١٠٥	تكوين (رد) خسائر العقود المعلقة بالأعباء
٩٧٠ ٣٨٢ ٩٨٤	٣٦ ٢٢٠ ٥٨٣	١٢٢٩ ٨٥٠ ٦٤٦	(١٦ ١٨٥ ١٠٦)	٤٤٢ ٢٠٣ ١٠٥	تكاليف الاستحواذ المتكبدة
(١٤٩ ٢٢٥ ٣١٥)	٣٦ ٢٢٠ ٥٨٣	١٢٢٩ ٨٥٠ ٦٤٦	(١٦ ١٨٥ ١٠٦)	(١٣٩٦ ٣٨٥ ٢٠٥)	مصاريف عقود التأمين
١٤٧ ٥٠٤ ٣١٤	١ ٢٨٧ ٢٣٥	٥٨ ٨٩٢ ٣١٠	١٥ ٩٨٩ ٥٢٠	٧٠ ٢٣٤ ١٣٩	نتائج أعمال التأمين
(٤٢ ٢١٧ ٢٥٦)	٢٨ ٦١٧ ٩١٨	١٦٨٨ ٧٤٣ ٩٥٦	٥ ٠٧٥ ٢٢٥	(١٣٢٦ ٠٥١ ٠٦٦)	مصاريف (إيراد) التحويل - من عقود التأمين
.	.	١٢٨ ٢٩٢ ٧٣٣	.	(١٢٨ ٢٩٢ ٧٣٣)	مساهمي المعترف به في قائمة الدخل
.	.	.	.	.	مكونات الاستثمار
٢٠٠١ ١٢٥ ٨٩٦	.	.	.	٢٠٠١ ١٢٥ ٨٩٦	التدفقات النقدية
(١١٥٥ ١٣٠ ٩٢٤)	.	(١١٩٥ ١٣٠ ٩٢٤)	.	.	البند المستلم من العقود المكتتبة
(١٦٣ ١٧١ ٤١٥)	.	.	.	(١٦٣ ١٧١ ٤١٥)	التعويضات المدفوعة و المصاريف الأخرى مرتبطة بالعقود
٣٤٢ ٨٢٣ ٥٤٧	.	(١١٩٥ ١٣٠ ٩٢٤)	.	١٥٣٧ ٩٥٤ ٤٨١	الصنوع من تكاليف الاستحواذ
٢٠٣٦ ٧٢٠ ١٦٠	٣٧ ٠٤٥ ٥٤٨	٨٩٧ ٩٥٦ ٢٧٤	٦٢ ٨١٠ ٢١٠	١٠٣٨ ٩١٣ ١٥٦	أجمالي التدفقات النقدية
١١ ٠٧٣ ٥٦٠	(١٥٩ ٥٧٩)	(٦١ ٨٧٦ ٢٤٦)	(٣ ٨١٨ ٢٩٤)	٧٦ ٩٢٧ ٧٧٩	التزامات عقود التأمين - آخر المدة
٢٠٢٥ ٦٤٦ ١٣٠	٢٧ ٢٠٥ ١٢٧	٩٥٩ ٨٢٧ ٦٢٠	٦٦ ٦١٨ ٥٠٤	٩٦١ ٩٨٥ ٣٧٩	أصول عقود التأمين - آخر المدة
					مساهمي التزامات (أصول) عقود التأمين - آخر المدة

(١٥) أصول (التزامات) عقود إعادة تأمين

أصول (التزامات) عقود إعادة تأمين محتفظ بها ٢٠٢٦-٣				
الإجمالي	الالتزامات مقابل العقود السارية بدون معدل الخسارة	الالتزامات مقابل العقود السارية بمعدل الخسارة	القيمة الحالية للتدفقة مقابل المطالبات المتكبدة	معدل المخاطر
٥٣٣ ٦٤٧ ٦١٠	٦٨ ٩٢٠ ٨٠١	٣ ٤٦٥ ١٤٧	٤٢٩ ٦٨٦ ٤٩٢	٣٠ ٥٧٥ ١٧٠
٦٠ ٤٠٧ ٤٤٣	٥٦ ٢٩٤ ٩٨٦	(٢٦ ٥٢٥ ٤٨٧)	٣١ ٢٨٣ ٤٤٨	(٦٤٥ ٥٠٤)
٤٨٤ ٢٩١ ٤٩٥	٦٨ ٥٠٥ ٥١٣	٢ ٩٤٦ ٣٤٩	٣٨١ ٦٠٨ ٩٠٩	٣١ ٢٣٠ ٧٢٤
١٩٧ ٥٨٧ ٤٥٩	١٩٧ ٥٨٧ ٤٥٩	(١٣ ٣٠٨ ١٦٨)		
(١٣ ٣٠٨ ١٦٨)				
١٨٤ ٢٧٩ ٢٩١	١٩٧ ٥٨٧ ٤٥٩	(١٣ ٣٠٨ ١٦٨)		
٣ ٤٠٠ ٩٠٠	-	٢ ٠٦٥ ٩٥٨	٣ ٤٠٠ ٩٠٠	-
(١٣٨ ٤٤٤ ٧٣٥)	(٤ ٣٣٦ ٠٠٢)	(١٣٦ ١٧٤ ٦٩١)	(٤ ٣٣٦ ٠٠٢)	(١٣٨ ٤٤٤ ٧٣٥)
٤٥٥ ٨٥٧	-	(٦٣٤ ٥٢٦)	٤٩٧ ١٤٣	(٤١ ٢٨٦)
(١ ٢٦٨ ٥٧٧)	(٣ ٣٨٤ ٢١٢)	(١٤٥ ٢١٨)	٢ ٧٥٠ ١٦١	٢ ٧٥٠ ١٦١
(٣ ٧٦٨ ٨٥٨)	(٣ ٦٢٣ ٦٤٠)	(٤٧٤ ٦٥٩ ٥٢٢)	(٤٧٤ ٦٥٩ ٥٢٢)	(٤٧٤ ٦٥٩ ٥٢٢)
(٤٨٩ ٣٧٧ ٩٨٨)	(٧ ٠٠٧ ٨٥٢)	١ ٢٨٦ ٢١٤	(١٦ ٣٤٥ ٥٩٣)	(١٦ ٣٤٥ ٥٩٣)
(٦٢٩ ٠٠٣ ٤٠١)	١٩٠ ٥٧٩ ٦٠٧	(١٢ ٠٢١ ٩٥٤)	(١٦ ٣٤٥ ٥٩٣)	(١٦ ٣٤٥ ٥٩٣)
(٤٤٤ ٧٢٤ ١١٠)	(٤ ٢٢٢ ٢٣٥)	(٧٢٣ ٨٨٧)	(١ ٣٧٦ ٠٧٨)	(١ ٣٧٦ ٠٧٨)
(٣٢ ١٥٤ ٩٢٦)	١٩٠ ١٥٧ ٣٧٢	(١٢ ٧٤٥ ٨٤١)	(٢٩ ٦٣٢ ٧٢٦)	(٢٩ ٦٣٢ ٧٢٦)
(٤٧٦ ٨٧٩ ٠٣٦)			(١٧ ٧٢١ ٦٧١)	(١٧ ٧٢١ ٦٧١)
(٨٤ ٥٨٨ ١٧٩)	(٨٤ ٥٨٨ ١٧٩)			
٢٣٩ ٩٨٢ ٩٩٧			٢٣٩ ٩٨٢ ٩٩٧	
(٢ ٣٢٦ ٩٢٨)			(٢ ٣٢٦ ٩٢٨)	
١٥٣ ٠٦٧ ٨٩٠	(٨٤ ٥٨٨ ١٧٩)		٢٣٧ ٦٥٦ ٠٦٩	
٨٩٩ ٩٤٣ ١٥٣	(٧ ٨٧٩ ٤٤٨)	١٩ ٦٨٣ ٨١٤	٨٣٦ ٩٣٣ ٠٩٠	٥٠ ٩٠٥ ٦٩٧
١٠١ ٣٠٦ ٥٠٨	٨٤ ٢٤٨ ٦١٨	(٢٧ ٣١٠ ٣٥١)	٤٥ ١٥٥ ٠٥٢	(٧٨٦ ٨١١)
٨٢١ ٦٤٥ ٧٤٨	(١٣ ١٣٢ ٤٥٤)	١٦ ٢٥٤ ٥١٧	٧٦٦ ٧٣٦ ٥٧٢	٥١ ٧٨٧ ١١٣

أصول (التزامات) عقود إعادة التأمين - آخر المدة

أصول (التزامات) عقود إعادة تأمين

أصول (التزامات) عقود إعادة تأمين محتفظ بها ٢٠٢٥-١٢				
الإجمالي	الالتزامات مقابل العقود السارية بدون معدل الخسارة	الالتزامات مقابل العقود السارية بمعدل الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	معدل المخاطر
٤١١,٧٥١,١٧٩	٢٦,٩١٤,٨٠٠	٣٥,٣٦٨,٠٣٩	٣٢٩,٨٦٨,٦٢٤	١٩,٥٩٩,٧١٦
٥٣,٢٩٣,٣٧٨	٧,٧١٧,٦٧٩	١,٣٩٩	٤٦,٤٧٧,٢٦٨	-٨,٠٢٩,٩٩٩
٣٥٨,٣٥٧,٨٠١	١٩,١٩٧,١٢١	٣٥,٣٦٦,٦٤٠	٢٨٣,٢٩١,٣٥٦	٢٠,٤٠٢,٦٨٥
-	-	-	-	-
٧٣٨,٧٣٨,٥٦٢	٧٣٨,٧٣٨,٥٦٢	-	-	-
-	-	-	-	-
-٧٦٨,٤٣٧,٦٧١	-	٢٥,١٧٦,٠٥٣	-٧٧٥,٧٠٦,١٨٩	-١٧,٩٠٧,٥٣٥
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٣٢,٨٩١,٧٥٢	-	-	١٢٣,١٩٠,٢٩٨	٩,٧٠١,٣٥٥
-١٨,٠٢١	-	-	-	-١٨,٠٢١
-٢,٩٤٦,٣٤٩	-	-٢,٩٤٦,٣٤٩	-	-
-	-	-	-	-
١٠٠,٢٢٨,٢٧٣	٧٣٨,٧٣٨,٥٦٢	٢٢,٢٢٩,٧٠٤	-٦٤٤,٨٥٨,١٠٠	-٨,٩٥٤,٩٠٣
-٦٤,٠١٤,٠٢٤	-٢,٩٣٢,٨٠١	-٩,٩٢٦,٧١٥	-٤٩,٢٩١,٤٢٣	-١,٨٦٣,٠٨٦
-	-	-	-	-
٣٦,٢١٤,٢٤٩	٧٣٥,٨٠٥,٧٦١	١٢,٣٠٢,٩٨٨	-٦٩٤,١٤٩,٥٢٣	-١٠,٨١٧,٩٨٩
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-٧٢٩,٢٣٤,٤٥٥	-٧٢٩,٢٣٤,٤٥٥	-	-	-
٥٨٦,٧٩٥,٥٢٥	-	-	٥٨٦,٧٩٥,٥٢٥	-
-٧,٦٥٧,٦٩١	-	-	-٧,٦٥٧,٦٩١	-
-١٥٠,٠٩٦,٦٢١	-٧٢٩,٢٣٤,٤٥٥	-	٥٧٩,١٣٧,٨٣٤	-
٥٣٢,٦٤٧,٦١١	٦٨,٩٢٠,٨٠١	٣,٤٦٥,١٤٨	٤٢٩,٦٨٦,٤٩٢	٣٠,٥٧٥,١٧٠
٦٠,٤٠٧,٤٤٤	٥٦,٢٩٤,٩٨٦	-٢٦,٥٢٥,٤٨٧	٣١,٢٨٣,٤٤٨	-٦٤٥,٥٠٣
٤٧٢,٢٤٠,١٦٧	١٢,٦٢٥,٨١٦	٢٩,٩٩٠,٦٣٤	٣٩٨,٤٠٣,٠٤٤	٣١,٢٢٠,٦٧٣

أصول (التزامات) عقود إعادة التأمين - آخر المدة

(١٦) الأصول الأخرى (مليوني جنيه وأرصدة مدينة أخرى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٦	
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	المهندسين كاز جنيه مصري	عام جنيه مصري	جيا جنيه مصري	
٢ ٧٧٨ ٧٩٨	٩١٤ ٨٠٢		٧٦٢ ٥١٣	١٥٢ ٢٨٩	جاري الوكلاء
٢ ٠٢٧ ٠٨٠	٢ ١٣٥ ٧٧٠	١١٦ ٨٠٠		٢ ٠١٨ ٩٧٠	سلف العاملين
٣ ٣٥٩ ١٦٧	٧ ٥١٣ ٤٤٢	١ ١٨٨ ٥٥٢	٦ ١٢٦ ٥٠٩	١٩٨ ٢٨١	تأمينات لدى الغير
٦ ٨٩٣ ٥٨٣	٥ ٠٢٩ ٣٣٢		٢ ٢٨٨ ٠٥٧	٢ ٧٤١ ٢٧٥	مصرفات أخرى تحت التسوية
٤٧ ٢٠٧ ٨٧٣	٢٦ ٣٩٨ ٦٥١		١٣ ١٢٠ ١٨٧	١٣ ٢٧٨ ٤٦٤	إيرادات إستثمارات مستحقة
					مصلحة الضرائب دفعة نسبية على الأقساط
					وديعة مسئول عليها من البنك
٩ ٧٥٤ ٤٢٥	٨ ٦٨٩ ٩٢٤		٢ ٥٩٢ ١٦٤	٦ ١٢٧ ٧٦٠	أصول حق إنقاع
	٢٠٠ ٠٦٠		٢٠٠ ٠٦٠		عقد تحت التسوية
					شركة ميد نيت
١ ٦٠٧ ٧٨١	١ ٦٠٧ ٧٨١		١ ٦٠٧ ٧٨١		مجموعة الأجيرى
					حساب جاري شركات تابعه
١٠ ٩ ٦٠٨ ١٤١	٣٠ ٧٠٣ ٢٩٦		١٦ ١٥٧ ١٥٨	١٤ ٥٤٦ ١٣٨	ضريبة على الأذون والسندات
٥٤ ٨٧١	٦ ٢٦٧ ٧٧٤		٣ ٧٧٣ ٠٣٤	٢ ٤٩٤ ٧٤٠	كسب عمل
٢٢٠ ٢٦٢	٣٠٥ ٩٥٢		٣٠٥ ٩٥٢		قسط سيارات العاملين
٢ ١٩٨ ٢٥٦	٢ ٦٧٤ ٠١٩	٢ ٥٦٩ ٢٥٥	١٠٤ ٧٦٤		ضرائب خصم من المبلغ
١٠ ٤٦٦ ٧٦٣	١١ ٠٢٦ ٩٢٠	١٠ ٨٤٩ ٤١٩		١٧٧,٥٠١	ضرائب قيمة مضافة
٩٣٠ ٨٢٤	٨٠٣ ١٨٨	٨ ١٩٩	٧١٧ ٣٧٢	٧٧ ٦١٧	أرصدة مدينة أخرى
١٩٧ ١٠٧ ٨٢٤	١٠٤ ٢٧٠ ٩١١	١٤ ٧٣٢ ٢٢٥	٤٧ ٧٣٥ ٥٥١	٤١ ٨١٢ ١٣٥	الإجمالي
(١١ ٣٦٨ ٠٠٣)	(١٥ ٤٦٤ ٢٨١)		(١٥ ٢٨٥ ٣٧٥)	(١٧٩ ٠٠٦)	مؤنخ خسر الاضمحلال (ايضاح ١٧)
١٨٥ ٧٣٩ ٨٢١	٨٨ ٨٠٦ ٥٣٠	١٤ ٧٣٢ ٢٢٥	٣٢ ٤٤٠ ١٧٦	٤١ ٦٣٤ ١٢٩	الصافي

١٦- عملاء بالصافي وأوراق قبض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	البيان
١٥١٥٨٣٢٢	٢٥٧٣٤٦٥٩	العملاء
٣٠٣٨٥٦٤	٣٩٦٦٠٤٩	أوراق قبض
١٨١٩٦٨٨٦	٢٩٧٠٠٧٠٨	الإجمالي
		يخصم
(١٠١٠ ٨١٤)	(١٠١٠ ٨١٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٧١٨٦٠٧٢	٢٨٦٨٩٨٩٤	الصافي

١٧- المخزون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	البيان
٣٥٩٠٩٤٠٥	٢٩٠١٥٠٠٣	المخزون
٣٥٩٠٩٤٠٥	٢٩٠١٥٠٠٣	الإجمالي

(٢٠) حقوق حملة الوثائق
المخصصات الفنية

٢٠٢٦/٠٣/٣١

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦	الشؤون / المستخدم خلال العام	(+) فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	الرصيد في ٢٠٢٦/٠١/٠١
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
١١٤١٠٢٥٠٠	١٢٥١٥٥٠٠	-	١٠١٥٨٧٠٠٠
١١٤١٠٢٥٠٠	١٢٥١٥٥٠٠		١٠١٥٨٧٠٠٠
١١٤١٠٢٥٠٠	١٢٥١٥٥٠٠		١٠١٥٨٧٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الشؤون / المستخدم خلال العام	(+) فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	الرصيد في ٢٠٢٥/١١/٠١
١٠١٥٨٧٠٠٠	١١٠٧١٠٠	-	١٠٠٤٧٩٩٠٠
١٠١٥٨٧٠٠٠	١١٠٧١٠٠		١٠٠٤٧٩٩٠٠
١٠١٥٨٧٠٠٠	١١٠٧١٠٠		١٠٠٤٧٩٩٠٠

مخصص التكاليف المكتبية

إجمالي المخصصات الفنية لتأمينات المنتجات والمسؤوليات

إجمالي المخصصات الفنية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مخصص التكاليف المكتبية

إجمالي المخصصات الفنية لتأمينات المنتجات والمسؤوليات

إجمالي المخصصات الفنية

(٢١) دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٦	عام	حياه	جاري الوكلاء
إجمالي	إجمالي	المهندس كار	عام	حياه	المؤمن لهم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	عناية مصر *
٧١٥ ١٩٨	٨١٤ ٢٥٠		٤٩٢ ١٣٤	٣٢٢ ١١٦	ارصدة قضايا وتحقيقات
٢٩ ١٩٠ ٨٧٩	٢٥ ٣٤٥ ٠٥٣		٢١ ٢٩٦ ٥٦٤	٤ ٠٤٨ ٤٨٩	رسم التطوير الهيئة
١٨ ٧٧٨ ٩٠٠	٣١ ٣٠٦ ٩٧٥		٣٠ ٦٩١ ٨٢٦	٦١٥ ١٤٩	ملاحق تحت التسديد
٢٣ ٨٠٢	٢٧ ٧٦٧		٢٧ ٧٦٧		كسب عمل موظفين
٩٤٨ ٢٨١	١ ٢٣٨ ٩١١		١ ١٤٦ ١٣١	٩٢ ٧٨٠	كسب عمل منتجين
٥ ٢٠٨ ١٨٧	٤ ٣١٣ ٨٥٤		٤ ٣١٣ ٨٥٤		احتياطي ضرائب من العمليات
١ ٧٤١ ٢٦٣	٤ ٦٩٣ ٧٩٩	١٥ ٩٨٩	١ ٩٥٦ ٣٧٥	٢ ٧٢١ ٤٣٥	تأمينات اجتماعية موظفين ومنتجين
	٢٧ ٧٨١		٢٧ ٧٨١		فروق ضرائب منتجين
	٣ ٩٨٧ ٨٠٧		٣ ٩٨٧ ٨٠٧		صندوق الزمالة
٦٩٣ ٨٠٠	١ ٠٠٠ ٢٥١	٥٢ ٥١٠	٧٢٢ ٤٤٣	٢٢٥ ٢٩٨	مصرفات مستحقة
٥ ٧٤١ ٦٠٣	١ ٣٥٤ ٩٢١		٩٢٨ ٨٩٣	٤٢٦ ٠٢٨	نصيب العاملين في الأرباح
١ ٢٧٢ ٩٤٦	١ ٤٦٣ ٩٨٦	٩٧٠ ٩٤١	٣٥٦ ٠١٨	١٣٧ ٠٢٧	مهن غير تجارية
٣٠٠ ٠٠٠	٢٨ ٤٥٤ ٤٦٧		٧ ١٨٢ ٠٣٣	٢١ ٢٧٢ ٤٣٤	أرباح تجارية وصناعية
١٠٣ ٢٧٥	٢٠٣ ٩٨٢		٢٠٣ ٠١٦	٩٦٦	ضريبة على الفوائد
٢ ٢٠٧ ١٣٠	٥٤١ ٢٣٨		٥٤١ ٢٣٨		دمغة الأتساع
٤٧٥ ٤١٦	٤٧٣ ٢٥١	٥ ١٥٠	٤٦٨ ١٠١		دمغة نسبية على الأقساط
١ ١٠٥ ٩٠٧	٩٠٣ ٧٩٥		٨٦٣ ٩٧١	٣٩ ٨٢٤	الهيئة العامة للرقابة المالية
٢ ٤٣٣ ٢٣٦	٢ ٧٠٦ ١٧٦		٢ ٦٩٥ ٦٤٨	١٠ ٥٢٨	تأمينات من الغير
٤٣ ٢٢٠ ٧٢٠	٤٢ ٠٩١ ٥٨٩		٤٠ ٧٤٥ ٧٩٤	١ ٣٤٥ ٧٩٥	دائنو العقارات
١٤ ٩٩٩ ٢٤٩	١٣ ١١٢ ٩٦٧		١٢ ٦٢٠ ٩٩٩	٤٩١ ٩٦٨	أتعاب المراجعة - المجوعة العشرية
٦ ٣٧٢ ٠٦٨	٦ ٥٠٣ ٠٦٨	٣ ٧٥٠ ٠٠٠	٢ ٥٥٣ ٠٦٨	٢٠٠ ٠٠٠	أمانات شيكات
٣٧٣ ٨٥٥	٣٧٣ ٨٥٥		٣٧٣ ٨٥٥		أقساط تأمين محصلة مقدما
١٩٢ ٨٥٤	١٨٧ ٧٢١		١٨٧ ٧٢١		مصرفات مستحقة مصلحة الضرائب
١٤ ٢١٢ ٧٥٠	١٤ ١٧٦ ٥٥٠		١١ ٤٥٦ ٩٣٥	٢ ٧١٩ ٦١٥	صندوق تمويل وتدريب
	١٩٧		١٩٧		العمليات المستحقة على الأقساط تحت التحصيل
٣٥ ٤٩٧ ٤١٦	٢٨ ٩٣٣ ٠٥٢		٢٨ ٩٣٣ ٠٥٢	١ ٤١٩ ٢٩٤	شيكات مؤجلة الدفع
٨ ٧٤٤ ٨٩١	٩ ٦٤٤ ٩٤٣		٨ ٢٢٥ ٦٤٩	٧٣ ٠٠١	حواجز أنتاج تحت التسويه
٢٩ ١٥٧ ٩٠١	٣٧ ١٧٤ ٠٠١		٣٧ ١٠١ ٠٠٠		مراقب الحسابات
	٦٠ ٣٦٧ ٧٩٩	٤٧٩	٦٠ ٣٦٧ ٣٢٠		مصرفات إنتاج مستحقة
٢١ ٦٧٢ ١٨٦	١٨ ٥٣٢ ٨٧١		١٧ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٠٣٢ ٨٧١	عموله تكميلية مستحقة
١ ٥٠٦ ١٦٩	١ ٤٦٧ ٦٦٩		٦١٥ ٠٠٠	٨٥٢ ٦٦٩	إيرادات العقارات محصلة مقدما
٦٥ ١١٦ ٧٥٠	٣٠ ٥٢٩ ٥٤٣		٣٠ ٥٢٩ ٥٤٣		أمانات
٥٦ ٨٢٨	٤ ١٩٥			٤ ١٩٥	عرايين
١ ١٦٤ ٩٥٣	١ ١٦٤ ٩٥٣		١ ١٦٤ ٩٥٣		إلتزام تأجير تمويل
٢ ١٣٠ ١١٢	٣ ٨٠٧ ٣٢٠			٣ ٨٠٧ ٣٢٠	فوائد محصلة مقدما
١ ٣٠٦ ٩٥١	١ ٤٧٥ ٩٧٥			١ ٤٧٥ ٩٧٥	ضريبة القيمة المضافة
١١ ٨٩١ ٠٧٨	١٠ ٩٨٦ ٣٢٢		٣ ٦٥٧ ٠٤٢	٧,٣٢٩,٢٨٠	مصرفات مستحقة تأمين صحي
١ ٣٠١ ٤٨٤	٢ ٩٠٦			٢ ٩٠٦	أرصدة دائنة أخرى
١ ٣٣٦ ٥٣٨	٢٧٢ ٩٧٣		٢٠٢ ١٥٥	٧٠ ٨١٨	الإجمالي
٨ ٤٦٤ ٣٩٦	٤ ٨٣٧ ٣٧١		٣ ٠٢٦ ٥١٧	١ ٨١٠ ٨٥٤	
٥٦ ٠٢٨ ٢١٦	٦٩ ٠٣٠ ٤٦٦	٦٢ ٢٨٩ ٣٨٧	٥ ٩٨٣ ٠٥٦	٧٥٨ ٠٢٣	
٣٩٥ ٧١٥ ٤٤٥	٤٦٣ ٥٣٦ ٥٧٠	٦٧ ٠٨٤ ٤٥٦	٣٤٣ ١٤٥ ٤٥٦	٥٣ ٣٠٦ ٦٥٨	

* رصيد شركة عناية مصر هو الرصيد المستحق عن التعويضات المدفوعة نتيجة قيامها بإدارة وثائق العلاج الطبي المصدرة من خلال الشركة

(٢٢) التخصيصات

٣١ مارس ٢٠٢٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	التكُون خلال الفترة - العام	المستخدم خلال الفترة	انقضى الغرض منه	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
مُخصَّص الطوارئ والمنازعات	١.٠٠٠.٠٠٠				١.٠٠٠.٠٠٠
مخصص مطالبات	٧٠.٠٠٠				٧٠.٠٠٠
مخصص هبوط أسعار	٤.٤٢٦.٥٦٢	٧٦١.٧٩٢			٥.١٨٨.٣٥٤
مُخصَّص ضرائب	٨٧.٠٠٠.٠٠٠	٤.٥٠٠.٠٠٠			٩١.٥٠٠.٠٠٠
الإجمالي	٩٢.٤٩٦.٥٦٢	٥.٢٦١.٧٩٢			٩٧.٧٥٨.٣٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	التكُون خلال العام	المستخدم خلال العام	انقضى الغرض منه	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
مُخصَّص الطوارئ والمنازعات	٨٠٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠			١.٠٠٠.٠٠٠
مخصص مطالبات	٧٠.٠٠٠				٧٠.٠٠٠
مخصص هبوط أسعار	٤.٤٢٦.٥٦٢				٤.٤٢٦.٥٦٢
مُخصَّص ضرائب	٦٥.٠٠٠.٠٠٠	٢٢.٠٠٠.٠٠٠			٨٧.٠٠٠.٠٠٠
الإجمالي	٧٠.٢٩٦.٥٦٢	٢٢.٢٠٠.٠٠٠			٩٢.٤٩٦.٥٦٢

(٢٣) رأس المال

٢٣/١ المرخص به

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

٢٣/٢ المصدر والمدفوع:

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠

بلغ عدد الأسهم ٢٦٠ مليون سهم مقابل ١٤٠ مليون سهم في ٢٠٢٤/١٢/٣١ بقيمة اسمية للسهم ٢,٥ جنيه مصري

تتمثل أنصبة المساهمين في رأس المال المصدر والمدفوع فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٦	الجنسية	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	الإجمالي جنيه مصري
صندوق المعاشات والإعانات بنقابة المهندسين	مصر	٣٣,٢٠%	٨٦,٣١٩,٩٩٧	٢١٥,٧٩٩,٩٩٣
الشركة القابضة المصرية الكويتية ش.م.م.	مصر	٢٤,٩٩%	٦٤,٩٧٣,٩٩٧	١٦٢,٤٣٤,٩٩٣
بيت الخبرة للتأجير التمويلي - تكتوليس	مصر	٢٢,٣٤%	٥٨,٠٨٤,٠٠٠	١٤٥,٢١٠,٠٠٠
صندوق التأمين الخاص بالعاملين بهيئة قناة السويس	مصر	١٠,١٠%	٢٥,٩٩٩,٩٩٤	٦٤,٩٩٩,٩٨٦
آخرون		٩,٤٧%	٢٤,٦٢٢,٠١١	٦١,٥٥٥,٠٢٧
		١٠٠,٠٠%	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٣/٢ تابع رأس المال				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الجنسية	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	الإجمالي جنيه مصري
صندوق المعاشات والإعانات بنقابه المهندسين	مصر	٢٣,٢٠ %	٨٦,٣١٩,٩٩٧	٢١٥,٧٩٩,٩٩٣
الشركة القابضة المصرية الكويتية ش.م.م.	مصر	٢٤,٩٩ %	٦٤,٩٧٣,٩٩٧	١٦٢,٤٣٤,٩٩٣
بيت الخبرة للتأجير التمويلي - تكتوليس	مصر	٢٢,٣٤ %	٥٨,٠٨٤,٠٠٠	١٤٥,٢١٠,٠٠٠
صندوق التأمين الخاص بالعاملين ببيته قناة السويس	مصر	١٠,٠٠ %	٢٥,٩٩٩,٩٩٤	٦٤,٩٩٩,٩٨٦
آخرون		٩,٤٧ %	٢٤,٦٢٢,٠١١	٦١,٥٥٥,٠٢٧
		١٠٠,٠٠ %	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠

(٢٤) الاحتياطات

وتتمثل الاحتياطات فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
إحتياطي قانوني	٦٨ ٣٨٥ ٧٧٠	٦٨ ٣٨٥ ٧٧٠
إحتياطي عام	٧٩ ٥٨٧ ٣٤٧	٧٩ ٥٨٧ ٣٤٧
إحتياطي رأسمالي	٣ ٤٢١ ٢٨٧	٣ ٤٢١ ٢٨٧
إحتياطي تطبيق معيار ١٧	٤٠٣ ٧٧٢ ٠٧٣	٣٦٨ ٥٢٩ ٣٢١
	٥٥٥ ١٦٦ ٤٧٧	٥١٩ ٩٢٣ ٧٢٥

٢٤/١ الإحتياطي القانوني

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

٢٤/٢ الإحتياطي العام

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

٢٤/٣ الإحتياطي الرأسمالي

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

٢٤/٤ الإحتياطي الخاص

يمثل الإحتياطي الخاص نسبة ١% من إجمالي الأصول وذلك من صافي أرباح العام المنتهى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بعد احتجاز الضريبة وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة الهيئته العامة للرقابة المالية رقم ٦٢ لسنة ٢٠٢٠ .

(٢٥) صافي الدخل من الاستثمارات

مخصص		حر		مخصص	
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢٨ ٤٥٢ ٢١٤	٧ ٥١٣ ٦٤٤	١٦ ٤٥٨ ٤٣٢	٦ ٠٤٩ ٧٧٢	١١ ٩٩٣ ٧٨٢	١ ٤٦٣ ٨٧٢
(٦٢٣ ٥٠٥)	(٨١١ ٤٧٠)	(٤٧٩ ٣١٣)		(١٤٤ ١٩٢)	(٨١١ ٤٧٠)
٢ ١١٩ ٢١٨	٣ ٣٠٢ ٤٤٨	-		٢ ١١٩ ٢١٨	٣ ٣٠٢ ٤٤٨
١ ٩١٠ ٨٢٠	٣٢ ٤٩٤ ٠٩٦	١ ٩١٠ ٨٢٠	٣٠ ٤٤٩ ٠٢٤	-	٢٠ ٤٥٠ ٠٧٢
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٦٤ ٥٨٤	٦٢ ٤٤٦	-		٦٤ ٥٨٤	٦٢ ٤٤٦
١٤٦ ٥٢١ ٢٥٨	١٥٨ ٦٩٣ ٢٠٧	١٨ ١١٩ ٣٧١	١٦ ٣٢٩ ٣٠٤	١٢٨ ٤٠١ ٨٨٧	١٤٢ ٣٦٣ ٩٠٣
(٢٥٠ ٩٢٠)	(٩١٤ ٤١١)	(١٦٥ ٦٥٢)	- ٦ ٨٨١	(٨٥ ٢٦٨)	(٩٠٧ ٥٣٠)
١٥٠ ٣٦٤ ٩٦٠	١٩٣ ٦٣٧ ٧٨٦	١٩ ٨٦٤ ٥٣٩	٤٦ ٧٧١ ٤٤٧	١٣٠ ٥٠٠ ٤٢١	١٤٦ ٨٦٦ ٣٣٩
١٧٨ ١٩٣ ٦٦٩	٢٠٠ ٣٣٩ ٩٦٠	٣٥ ٨٤٣ ٦٥٨	٥٢ ٨٢١ ٢١٩	١٤٢ ٣٥٠ ٠١١	١٤٧ ٥١٨ ٧٤١
١٠ ٦٧٨ ٣٩٧	٤ ٧١٦ ٤٠٢			١٠ ٦٧٨ ٣٩٧	٤ ٧١٦ ٤٠٢
-	-	-	-	-	-
(١٠ ٤٠٦ ١٧٩)	(٥٠ ٧٨ ٩٤٠)	-		(١٠ ٤٠٦ ١٧٩)	(٥٠ ٧٨ ٩٤٠)
١٧٨ ٤٦٥ ٨٨٧	١٩٩ ٩٧٧ ٤٢٢	٣٥ ٨٤٣ ٦٥٨	٥٢ ٨٢١ ٢١٩	١٤٢ ٦٢٢ ٢٢٩	١٤٧ ١٥٦ ٢٠٣
١٧٨ ٤٦٥ ٨٨٧	١٩٩ ٩٧٧ ٤٢٢	٣٥ ٨٤٣ ٦٥٨	٥٢ ٨٢١ ٢١٩	١٤٢ ٦٢٢ ٢٢٩	١٤٧ ١٥٦ ٢٠٣
(٢١١ ٩٢٢)	(٣٩٥ ٧٦٠)			(٢١١ ٩٢٢)	(٣٩٥ ٧٦٠)
(٢٩ ٤٩٩ ٢٤٤)	(٣٠ ٧٠٣ ٢٩٦)	(٣ ٧٥٩ ٨٩٣)	(٣ ٢٦٥ ٨٦١)	(٢٥ ٧٣٩ ٣٥١)	(٢٧ ٤٣٧ ٤٣٥)
١٤٨ ٧٥٤ ٧٢١	١٦٨ ٨٧٨ ٣٦٦	٣٢ ٠٨٣ ٧٦٥	٤٩ ٥٥٥ ٣٥٨	١١٦ ٦٧٠ ٩٥٦	١١٩ ٣٢٣ ٠٠٨

عوائد الأوعية الإبحارية بالبنوك

خسائر إضمحلال *

صافي عوائد / ارباح اصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

صافي عوائد / ارباح اصول مالية مبنية بالقيمة

رد خسائر اضمحلال شركات شقيقة

ارباح اقتناء شركة المهندس كار

صافي ارباح قروض

صافي ارباح الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

خسائر إضمحلال *

صافي ارباح الأوراق المالية

صافي الدخل من الاستثمارات المالية

صافي ارباح الاستثمارات العقارية

العائد على المال المُخْتَزَج

فوائد مُستَحَقَّة عن المال المُخْتَزَج من مُعَيَّدي التأمين

صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة

صافي الدخل من الاستثمارات

ضريبة علي التوزيعات

ضريبة علي اذون الخزانة (٢٧ ٤٣٧ ٤٣٥)

صافي الدخل بعد المصروفات

(٢٦) نصيب السهم في صافي أرباح العام

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٢٩٩٤.٩٩	١٥٢٥٩٨٩١٦	صافي أرباح العام (جنيه مصري)
٥٢٩٩٤.٩٩	١٥٢٥٩٨٩١٦	
٢٦٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٦٠.٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المُزَجَّح لعدد الأسهم
٠,٢٠	٠,٥٩	نصيب السهم من صافي أرباح العام

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

(٢٧) الموقف الضريبي

***ضريبة شركات الأموال**

شركة المهندس للتأمين

تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في مواعيده القانونية.
تم الفحص الضريبي حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٦/٣٠
شركة المهندس لتأمينات الحياة
بدأ نشاط الشركة في ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ ولم يتم الفحص الضريبي وتقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في موعده.

***الضرائب على المرتبات**

شركة المهندس للتأمين

تقوم الشركة بسداد الضرائب المستحقة من واقع المخصص من مرتبات الموظفين.
تم الفحص حتى ٢٠٢٠ وجاري التسوية .
شركة المهندس لتأمينات الحياة
الشركة تقوم بسداد الضرائب المستحقة من واقع المخصص فعلاً من مرتبات العام لين ولم يتم بعد إجراء أي فحص.

*** رسوم الدفعة**

شركة المهندس للتأمين

تم الفحص حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٦/٣٠ وجاري التسوية وتقوم الشركة بسداد الدفعة المستحقة على دفعات شهرية لحين التسوية

شركة المهندس لتأمينات الحياة

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

*** الدفعة النوعية**

شركة المهندس للتأمين

تم فحص والسداد حتى ٢٠١٤/٦/٣٠

شركة المهندس لتأمينات الحياة

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

***الضريبة على أذون وسندات الخزانة**

شركة المهندس للتأمين

شركة المهندس لتأمينات الحياة

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

***الضريبة العقارية**

شركة المهندس للتأمين قامت الشركة برفع قضية طعن إداري على المطالبة الواردة من مصلحة الضرائب والتي تخص العام من ١ يوليو ٢٠٠٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، ولم تقم 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.

(٢٨) الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أرصدة الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٩ ٣٤٧ ٤٧٠	١٠ ٣١٩ ٢٦٦	الأصول الثابتة
١٣ ٣٥٨ ٤٦٤	١٣ ٣٥٨ ٤٦٤	فرق التغير في أسعار العملات
٦٥ ٤٦٦ ٨٨٥	٧١ ٢٠٣ ٨١٧	فرق تقييم من خلال الدخل الشامل
١٠٦ ٣٢٤ ٣٥٢	١٠٦ ٣٢٤ ٣٥٢	إحتياطي ١٧
١٩٤ ٤٩٧ ١٧١	٢٠١ ٢٠٥ ٨٩٩	إجمالي الضريبة التي تنشأ عنها التزام

حركة الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
١٢٧ ٩٥١ ٧٧٥	١٩٤ ٤٩٧ ١٧١	الرصيد في بداية العام
-	-	تسويات على رصيد اول المده
٦٦ ٥٤٥ ٣٩٦	٦ ٧٠٨ ٧٢٨	الإضافات
-	-	الاستبعادات
١٩٤ ٤٩٧ ١٧١	٢٠١ ٢٠٥ ٨٩٩	الرصيد في نهاية العام

مصرفات ضريبة الدخل

ضريبة الدخل الجارية		
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	البيان
جنية مصري	جنية مصري	
(٩ ٧٨٨ ٢٧٧)	(١٥ ٨٩٣ ٣٢٨)	ضريبة الدخل الجارية (محملة على قائمة الدخل)
(٢٩ ٤٩٩ ٢٤٤)	(٣٠ ٧٠٣ ٢٩٦)	ضريبة الدخل الجارية (محملة على صافي الدخل من الاستثمار)
(٣٩ ٢٨٧ ٥٢١)	(٤٦ ٥٩٦ ٦٢٤)	

(٢٩) 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:

الإيضاح	نوع العلاقة	طبيعة التعامل	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنية مصري
مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة:				
شركة عناية مصر	١٥	شركة زميلة	أرصدة مدينة	-
مبالغ مستحقة إلى طرف ذو علاقة:				
شركة عناية مصر	٢٠	شركة زميلة	دائنون وأرصدة دائنة	١٨٧٧٨٩٠٠
				١٣٥٠٤٣٩٣

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

الإيضاح	نوع العلاقة	طبيعة التعامل	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنية مصري
إيرادات:				
شركة عناية مصر	٢٤	شركة زميلة	إيرادات	.

(٣٠) اسعار العائد المطبق على القروض

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

(٣١) عقود ووثائق التأمين الجماعي للعاملين بالمجموعة

١/٣١ 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 الكلى 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 يثررتب 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.

٢/٣١ 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 الكلى 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 اللائحة الداخلية بالشركة الخاصة بسن الإحالة للمعاش حيث تم تخفيضها من سن الخامسة والستين إلى سن الستين.

(ج) وثيقة خاصة ببعض العاملين

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

(د) عقد تأمين جماعي مختلط

قرر مجلس إدارة الشركة بجلسته رقم ٥٣ بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٠ بخصوص المزايا والاشتراكات المقررة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين بشركة المهندس لتأمينات الحياة بأن يتم توثيقها من خلال إبرام عقد تأمين جماعي (مختلط) على حياة العاملين بالشركة 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 مكملًا للعقد الأصلي بتطبيق المرتب الأساسي الأخير في ٢٠٢٠/٦/٣٠ (شاملاً علاوات التقارير، الترفيات، الجدارة حتى ٢٠٢٠/١٢/١ طبقاً لدراسة الخبير الاكتواري فقط) كأساس لاحتمال 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 نهاية الخدمة للعاملين الحاليين المتواجدين في الخدمة بالشركة في ٢٠٢٠/٦/٣٠ فإن الشركة تتحمل مبلغ ٢٦ مليون جنيه مصري تقريباً يمكن سدادها على ١٠ دفعات سنوية قيمة كل دفعة ٣,٦ مليون جنيه مصري تقريباً (متضمنة قيمة الفوائد).

(٣٢) ارتباطات رأسمالية بالمجموعة

قامت المجموعة بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٠ بالتوقيع على عقد شراء برنامج حاسب آلي بمبلغ ٢١ مليون جنيه مصري.

(٣٣) أحداث هامة

بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ أصدر وزير الاستثمار والتعاون الدولي قرار رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٩ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وتم إصدار ثلاثة معايير محاسبية وهي معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) والخاص بالأدوات المالية ومعيار المحاسبة المصري (٤٨) الخاص بالإيراد من العقود مع العملاء ومعيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) والخاص بعقود التأجير التمويلي تنفيذاً لقانون التأجير التمويلي والتخصيص رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ وسوف يتم تطبيق تلك المعايير بداية من ٢٠٢١/٠٧/٠١.

تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر بداية من الربع الأول من عام ٢٠٢٠ إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد، مما تسبب في اضطرابات في معظم الأنشطة التجارية والاقتصادية بشكل عام. لذا من المحتمل أن يكون لذلك تأثير هام على الخطط التشغيلية والتسويقية المحددة مسبقاً والتدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بها وما يرتبط بها من عناصر الأصول والالتزامات ونتائج الأعمال بالقوائم المالية للشركة خلال الفترة والفترات التالية، تقوم إدارة الشركة حالياً باتخاذ عدة إجراءات لمواجهة هذا الخطر والحد من تأثيره على مركزها المالي ودعم قدرتها على الاستمرارية ، إلا أنه في ظل حالة عدم الاستقرار وحالة عدم التأكد نتيجة الأحداث الحالية فإن حجم تأثير ذلك الحدث يعتمد بشكل أساسي على المدى الزمني لاستمرار تلك التأثيرات التي ينتظر عندها انتهاء

ذلك الحدث وما يترتب عليه من آثار وقدرة الشركة على تحقيق خططها لمواجهة هذا الخطر، وهو ما يصعب تحديده في الوقت الحالي.

- قامت الهيئة العامة للرقابة المالية بإصدار كتاب دوري رقم ١٦، ١٧ بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٤ بشأن السياسات والإجراءات الاحترازية لاحتواء المخاطر المالية والاقتصادية الناشئة عن جائحة كورونا.
- وافقت اللجنة العليا لمراجعة معايير المحاسبة المصرية والفحص المحدود والمشكلة بقرار رئيس مجلس الوزراء رقم ٩٠٩ لسنة ٢٠١١ برئاسة الدكتور محمد عمران رئيس الهيئة بهدف دراسة صعوبات تطبيق المعيار رقم (٤٧) الأدوات المالية نظرا للظروف الحالية التي تمر بها البلاد من انتشار فيروس كورونا وصعوبة تواجد الموارد البشرية في الشركات للعمل بكامل طاقتها .
- بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٢ شنت روسيا غزو عسكري على أوكرانيا وعلى حسب دراسة اجراها الجهاز المركزي للتعبئة العامة والاحصاء فقد انخفض دخول نحو ٢٠٪ من الاسر المصرية جراء الازمة الروسية الاوكرانية ، كما انخفض استهلاك حوالى ٧٤٪ من الاسر من السلع الغذائية وحوالى ٩٠ ٪ من الاسر قل استهلاكها للبروتينات ، ومنذ اندلاع الحرب واجهت مصر متاعب اقتصادية عديدة نتيجة تعرقل الكثير من واردتها الهامة من روسيا وأوكرانيا.
- ضرب التضخم اركان الاقتصاد المصري وتسبب فى دفع البنك المركزى لعقد اجتماعيين طارئيين خلال عام ٢٠٢٢ لرفع اسعار الفائدة بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ وبتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ ، حيث أعلن البنك المركزي عن تحرير سعر صرف الجنيه المصري ورفع قيمة الفائدة ٢٠٠ نقطة وهو ما ينعكس على سعر الصرف لقيمة الجنيه مقابل العملات الاجنبية ، ومن ناحية اخرى تسبب ارتفاع اسعار النفط عالمياً بسبب الحرب فى زيادة الاعباء على الموازنة المصرية.
- بتاريخ ٤ يناير ٢٠٢٣ عقد البنك المركزى اجتماع طارىء وحرر سعر الجنيه المصرى ، مما له اثر ملموس فى الانشطة الاقتصادية خلال الفترات القادمة ، وبالتالي فإنه من المحتمل ان يكون للحدث المشار اليه تأثير جوهري على عناصر الاصول والالتزامات والقيمة الاستردادية لها وكذا نتائج الاعمال خلال الفترات القادمة ويتعذر في الوقت الراهن تحديد حجم هذا التأثير على الاصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية الحالية للشركة .
- بناء علي قرار رئيس مجلس الوزراء رقم ٨٨٣ لسنة ٢٠٢٣ م الذي تم نشره بالجريدة الرسمية - العدد ٩ (مكرر) في ٦ مارس سنة ٢٠٢٣ بشأن بعض التعديلات علي معليير المحاسبة المصرية كما يلي :
 - يستبدل بملحق التمهيد الوارد بمعايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥
 - المشار اليه.
 - يستبدل بالمعايير ارقام (١٠) الأصول الثابتة واهلاكها و (٢٣) الأصول الغير ملموسة و (٣٤) الاستثمار العقاري و (٣٥) الزراعة و (٣٦) التنقيب عن الموارد التعدينية من معايير المحاسبة المصرية المشار اليها بالمعايير المرافقة لهذا القرار .

- يضاف الي معايير المحاسبة المشار اليها معيار جديد برقم (٥٠) عقود التأمين علي النحو المرافق لهذا القرار.
- يلغي معيار محاسبة رقم (٣٧) عقود التأمين معايير المحاسبة المصرية المشار اليها.
- وفيما يلي التأثيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار:

البيان	الاحتياطي	الارباح المرحلة	أرباح الفترة
رصيد الفترة ٢٠٢٥-١٢	٥١٩٩٢٣٧٢٥	٢٥٠٥٢٠٨٨٠	٣٧٧٧٠٣١٧٠
تسويات	—	٣٧٧٧٠٣١٧٠	(٣٧٧٧٠٣١٧٠)
الإجمالي	٥١٩٩٢٣٧٢٥	٦٢٨٢٢٤٠٥٠	—
أرباح الفترة			١٥٢٥٩٨٩١٦
تسويات		١٤٩١١٠٣	
اثر تطبيق المعيار ١٧ علي الفترة	٣٥٢٤٢٧٥٢	(٣٥٢٤٢٧٥٢)	
الاجمالي	٥٥٥١٦٦٤٧٧	٥٩٤٤٧٢٤٠١	١٥٢٥٩٨٩١٦