شركة المهندس للتأمين

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

راشد وبدر وشركاهم
محاسبون قانونيون ومستشارون

٩٥ شارع حافظ رمضان، بجوار النادي
الأهلي، مدينة نصر، القاهرة – ج.م.ع
٢٣٥٤٦٥٧٤ ٢٣٥٤٧٣٤٠ (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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا قوائم الدخل (الأرباح اوالخسائر) 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هى المسئولة 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 وفى ضوء القواعد والتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة ،وتنحصر مسئوليتنا فى إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة فى 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 الاخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدورى المجمع لشركة المهندس للتأمين – شركة مساهمة مصرية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة والتغير فى حقوق ملكيتها المجمعة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ، وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية الواردة بدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وفى ضوء القواعد والتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة.

القاهرة في ٤ أكتوبر ٢٠٢٦

مراقب الحسابات

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

بي كي أف راشد وبدر وشركاهم هي عضو في بي كي أف العالمية، وهي شبكة من الشركات الأعضاء في بي كي أف العالمية المحدودة، كل منها كيان قانوني منفصل ومستقل ولا يقبل أي مسؤولية أوإلتزام عن الأعمال أو إمتناع أي عضو أو شركة (شركات) المراسلة

شركة المهندس للتأمين ش . م . م
قائمة المركز الماليه الدورية المجمعة
فى ٣٠يونيو ٢٠٢٦

	رقم الإيضاح	٣٠يونيو ٢٠٢٦ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصرى
الأصول			
النقدية بالخزينة ولدى البنوك	٦	٥١,٨٣٢,٢٥٤	٣٤,٤١٢,٤٣٧
الاوعية الادخارية بالبنوك	٧	٣٤٧,٣٤٦,٦٢٢	١٩٥,١٧٢,٣٣٦
استثمارات ماليه			
بالقيمة العادله من خلال الدخل الشامل	٨	٢٠٠,٢٨٩,٦٤٦	١٩٤,١٧٣,٨٠٣
بالقيمة العادله من خلال الارباح والخسائر	٩	٤١٠,٣٣٩,٤٦٩	٣٤٦,١٢٠,١٦١
بالتكلفه المستهلكه	١٠	٣,٥٣٦,٧٦٤,٩٦٥	٣,٢٢٢,٣٢٧,٥٥٣
استثمارات مالية فى شركات شقيقه	١١	٣,٤٣٤,٥٠٨	٣,٤٣٤,٥٠٨
قروض بضمان وثائق	١٢	٣,٧٤٩,٨١٧	٣,٨٣٨,٧٤١
الاستثمارات العقارية	١٣	٤,١٩٣,٢٢٣	٤,٢٧٩,٦٤٠
إجمالى الإستثمارات		٤,٥٠٦,١١٨,٢٥٠	٣,٩٦٩,٣٤٦,٧٤٢
أصول عقود التأمين	١٤	٠	١١,٠٧٣,٥٦٠
أصول عقود إعادة التأمين	١٥	٩٤٥,٥٩٦,٧٨٦	٥٣٢,٦٤٧,٦١١
الأصول الاخري	١٦	١٥٨,٧٤٥,٠٢٥	١٨٥,٧٣٩,٨٢١
عملاء بالصافي واوراق قبض	١٦-١	٩,٤٣٥,٠٣٩	١٧,١٨٦,٠٧٢
مخزون	١٧	٢٤,٦١٤,٦٩٦	٣٥,٩٠٩,٤٠٥
الأصول الثابتة	١٩	١٩٩,٥٦٦,٠٧٦	١٩٣,٤٤٤,٨٠٨
الإجمالي		١,٣٣٧,٩٥٧,٦٢٢	٩٧٦,٠٠١,٢٧٧
إجمالي الأصول		٥,٨٩٥,٩٠٨,١٢٦	٤,٩٧٩,٧٦٠,٤٥٦
الالتزامات وحقوق المساهمين			
إلتزامات عقود التأمين	١٤	٢,٦٦٣,٢٠٩,٥٨٩	٢,٠٣٦,٧٢٠,١٩٠
إلتزامات عقود إعادة التأمين	١٥	١١٢,٤١٤,٨٩٩	٦٠,٤٠٧,٤٤٤
حقوق حملة وثائق التأمين	١٩	١١٥,٦٥٩,٠٢٦	١٠١,٥٨٧,٠٠٠
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢١	٤٥١,٤٢٥,٠٨١	٣٩٥,٧١٥,٤٤٥
المخصصات	٢٢	١٠١,٧٠١,٢٤٥	٩٢,٤٩٦,٥٦٢
التزامات ضريبية مؤجلة	٢٨	١٩٦,٨١٦,٥٢٤	١٩٤,٤٩٧,١٧١
التزامات ضريبية	٢٨	٧٨,٧٧٧,١٢٦	١١٧,٩٨٢,٢٢٠
إجمالي الالتزامات		٣,٧٢٠,٠٠٣,٤٩٠	٢,٩٩٩,٤٠٦,٠٣٢
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع	٢٣	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٢٤	٥٧٩,٧٣٢,٠٢٨	٥١٩,٩٢٣,٧٢٥
الأرباح المرحلة		٥٠٨,٧٤٣,١٤٤	٢٥٠,٥٢٠,٨٨٠
صافى أرباح العام		٢٤٩,٩١٣,٢٥٣	٣٧٧,٧٠٣,١٧٠
حقوق المساهمين متضمنة أرباح العام		١,٩٨٨,٣٨٨,٤٢٥	١,٧٩٨,١٤٧,٧٧٥
احتياطي القيمة العادلة للاصول من خلال الدخل الشامل		١٥٤,٨٠٠,٩٢٥	١٥٠,٠٦١,١٤٧
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره		٣٢,٧١٥,٢٨٦	٣٢,١٤٥,٥٠٢
إجمالي حقوق المساهمين		٢,١٧٥,٩٠٤,٦٣٦	١,٩٨٠,٣٥٤,٤٢٤
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٥,٨٩٥,٩٠٨,١٢٦	٤,٩٧٩,٧٦٠,٤٥٦

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

مدير عام الشئون الماليه

محاسب / محمد عبد الغفار الشاذلى

نائب رئيس مجلس الإداره

والعضو المنتدب

استاذ/ خالد عبد الصادق

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

شركة المهندس للتأمين ش . م . م

قائمة الدخل الدوريه المجمعه

عن الفترة الماليه المنتهيه فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

	الإيضاح	٣٠يونيو ٢٠٢٦	٣٠يونيو ٢٠٢٥
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
ايرادات النشاط		١١١٩ ٥١٢ ٠٤٠	٨٥٣ ١٣١ ٦٤٦
تكاليف النشاط		(١٥٣٩ ٤٠٧ ٥٥٢)	(٧٠٤ ٥٦٤ ٦٧١)
فائض (عجز) النشاط		-٤١٩٨٩٥٥١٢,٠٠	١٤٨ ٥٦٦ ٩٧٥
مصروفات اعاده التأمين		(٣٨٠ ٣٦٤ ٧٦٥)	(٣٣٧ ٩١١ ٦١٣)
ايرادات اعاده التأمين		٨٥٦ ٦٣١ ٤٢٥	٢٢٧ ٣٨٥ ٩٧٣
فائض (عجز) نشاط اعاده التأمين		٤٧٦٢٦٦٦٦٠,٠٠	(١١٠ ٥٢٥ ٦٤٠)
صافى ايرادات (تكلفة) النشاط		٥٦٣٧١١٤٨,٠٠	٣٨ ٠٤١ ٣٣٥
ايرادات (تكاليف) تمويليه من نشاط التأمين		(٨٧ ٣٣٠ ٤٤٧)	(٦٧ ٥٥٥ ٢٧٠)
ايرادات (تكاليف) تمويليه من نشاط اعادة التأمين		٤٥ ٧٩٧ ٧٨٤	٣١ ٧٥٢ ٠٨٩
		١٤ ٨٣٨ ٤٨٥	٢ ٢٣٨ ١٥٤
التغير فى قيمة مخصص التقلبات العكسية			
مخصص التقلبات العكسية			
مخصص التقلبات العكسية فى اخر العام		١١٥ ٦٥٩ ٠٢٦	١٠٠ ٧٠٩ ٣٠٠
مخصص التقلبات العكسية فى أول العام		(١٠١ ٥٨٧ ٠٠٠)	(١٠٠ ٤٧٩ ٩٠٠)
التغير فى مخصص التقلبات العكسية		١٤ ٠٧٢ ٠٢٦	٢٢٩ ٤٠٠
فائض - عجز الاكتتاب		٧٦٦ ٤٥٩	٢ ٠٠٨ ٧٥٤
صافي الدخل من الاستثمارات	٢٥	٣٥٩ ٣١١ ٥٢٩	٢٩٥ ٠٦٤ ٩٤١
إيرادات تشغيل أخري		٢٢ ٠٠٧ ٣٠٣	٦ ٠٢٦ ٩١٤
مخصصات ضرائب	٢٢	(٩ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٩ ٠٠٠ ٠٠٠)
مصروفات غير موزعه		(١٠٥ ٦٢٦ ٤١١)	(٨٥ ٠١٦ ١١٦)
صافي ارباح العام قبل خصم الضريبة		٢٦٧ ٤٥٨ ٨٨٠	٢٠٩ ٠٨٤ ٤٩٣
ضريبة مؤجلة	٢٨	(٩٤٣ ٢٨٨)	(١٨٤ ٥٣٠)
ضريبة الدخل	٢٨	(١٦ ٠٣٢ ٥٥٥)	(١٥ ١٥٠ ٠٠٠)
صافى ارباح العام بعد خصم الضريبة		٢٥٠,٤٨٣,٠٣٧	١٩٣ ٧٤٩ ٩٦٣
يخصم إحتياطي تطبيق معيار ٥٠			
		٢٥٠,٤٨٣,٠٣٧	١٩٣ ٧٤٩ ٩٦٣
نصيب السهم من صافي ارباح العام	٣٨	٠,٩٦	٠,٧٥
يقسم إلى:			
شركة المهندس للتأمين	٢٦	٢٤٩ ٩١٣ ٢٥٣	١٩٣ ٦٤٧ ٣٨٥
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره		٥٦٩ ٧٨٤	١٠٢ ٥٧٨
الإجمالى		٢٥٠ ٤٨٣ ٠٣٧	١٩٣ ٧٤٩ ٩٦٣
نصيب السهم من صافى الأرباح (جنيه / سهم)	٢٦	٠,٩٦	٠,٧٤

شركة المهندس للتأمين ش . م . م

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن الفترة الماليه المنتهيه فى٣٠ يونيو ٢٠٢٦

	٣٠يونيو ٢٠٢٦	٣٠يونيو ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
صافى أرباح العام بعد خصم الضريبة	٢٥٠ ٤٨٣ ٠٣٧	١٩٣ ٧٤٩ ٩٦٣
عناصر الدخل الشامل الأخرى		
إحتياطى القيمه العادله من خلال الدخل الشامل	٤ ٧٣٩ ٧٧٨	١١ ٣٣١ ٤٨٣
إحتياطى (فرق التعير فى أسعار العملات)	–	–
اجمالى الدخل الشامل عن العام	**٢٥٥ ٢٢٢ ٨١٥**	**٢٠٥ ٠٨١ ٤٤٦**
يقسم إلى:		
شركة المهندس للتأمين	٢٥٤ ٦٥٣ ٠٣١	٢٠٤ ٩٧٨ ٨٦٨
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره	٥٦٩ ٧٨٤	١٠٢ ٥٧٨
اجمالى الدخل الشامل عن العام	**٢٥٥ ٢٢٢ ٨١٥**	**٢٠٥ ٠٨١ ٤٤٦**
مخصصات ضرائب		

شركة المهندس للتأمين ش . م . م

قائمة التغير فى حقوق المساهمين المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

	رأس المال	احتياطى		احتياطى خاص الهيئة	احتياطى (الأرباح / الخسائر) غير المحققة من استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطى خاص (التقرير في سعر الصرف)	احتياطى خاص (مخاطر ١٢ احتياطى خاص	أرباح مرحلة	صافى أرباح العام	الإجمالى	حقوق الحصة غير المسيطرة	الاجمالى
	جنيه مصرى	قانونى جنيه مصرى	عام جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٨٥ ٦٤٧ ٣٣١	٧٩ ٥٨٧ ٣٤٧	١ ٠٥٢ ٦٥٠ ١	١٤٢ ٤٣١ ٤٧٤	٢١٢ ٦٥٥ ٥٧	٥٠ ٤١٦ ٧٤٨ ٤	١٧ ١٩١ ٤٣٢ ٨	٣٥٥ ٠٦٧ ٣١٨	١٧٢٧١٨٩٦٠٣	٤٥٧٢٩٩	١٧٢٧ ٦٤٦ ٩٠٢
إجمالى بنود الدخل الشامل	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٤٩١٨٥٣٣٠	(٤٩ ١٨٥ ٣٣٠)	(٣٥٥ ٠٦٧ ٣١٨)	(٣٥٥ ٠٦٧ ٣١٨)		(٣٥٥ ٠٦٧ ٣١٨)
المحول من ارباح العام الى الارباح المرحله	٠	٠	٠	٠	١١ ٣٣١ ٤٨٣	٠		٣٥٥ ٠٦٧ ٣١٨	١٩٣ ٦٤٧ ٣٨٥	٥٦٠ ٠٤٦ ١٨٦	٩٠٢ ٥٧٨	٥٦٠ ١٤٨ ٧٦٤
توزيعات الأرباح	٠	٩٢٣٢١١١	٠					(٤٢ ١٤٧ ٧٣٠)		-٣٢٩١٥٦١٩		(٣٢ ٩١٥ ٦١٩)
تسويات								٤ ٧٨١ ٢٧٩		٤٧٨١٢٧٩		٤ ٧٨١ ٢٧٩
زيادة رأس المال	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٠	٠	-١٠٥٢٦٥٠١				(١٣٩ ٤٧٣ ٤٩٩)		٠		
إجمالى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩١٧ ٧٩٦ ٨٤٢	٧٩ ٥٨٧ ٣٤٧	٢ ٨٠٣ ٨٦٣	١٥٣ ٧٦٢ ٩٥٧	٢ ١٢٦ ٥٥٧	٥٥٣ ٣٥٢ ٨١٤	٣٠٠ ٩٥٦ ٣٦٦	١٩٣ ٦٤٧ ٣٨٥	١٩٠٤ ٠٣٤ ١٣١	٥٥٩ ٨٧٧	١٩٠٤ ٥٩٤ ٠٠٨
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦	٦٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٨ ٣٨٥ ٧٧٠	٧٩ ٥٨٧ ٣٤٧	٣ ٤٢١ ٢٨٧	١٤٧ ٩٣٤ ٥٩٠	٢ ١٢٦ ٥٥٧	٣٦٨ ٥٢٩ ٣٢١	٢٥٠ ٥٢٠ ٨٨٠	٣٧٧ ٧٠٣ ١٧٠	١٩٤٨ ٢٠٨ ٩٢٢	٣٢ ١٤٥ ٥٠٢	١٩٨٠ ٣٥٤ ٤٢٤
إجمالى بنود الدخل الشامل					٤ ٧٣٩ ٧٧٨			٣٧٧ ٧٠٣ ١٧٠	(٣٧٧ ٧٠٣ ١٧٠)	٤ ٧٣٩ ٧٧٨		٤ ٧٣٩ ٧٧٨
تسويات							٣٨ ٧٤٤ ٧٢٥	(٣٨ ٠٤٨ ٥٦٥)	٢٤٩ ٩١٣ ٢٥٣	٢٥٠ ٦٠٩ ٤١٣	٥٦٩ ٧٨٤	٢٥١ ١٧٩ ١٩٧
توزيعات الأرباح		٩٨ ١٠٢ ٩٢١		٢ ٩٦٠ ٦٥٧				(٨١ ٤٣٢ ٣٤١)		(٦٠ ٣٦٨ ٧٦٣)		(٦٠ ٣٦٨ ٧٦٣)
إجمالى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٦٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٦ ٤٨٨ ٦٩١	٧٩ ٥٨٧ ٣٤٧	٦ ٣٨١ ٩٤٤	١٥٢ ٦٧٤ ٣٦٨	٢ ١٢٦ ٥٥٧	٤٠٧ ٢٧٤ ٠٤٦	٥٠٨ ٧٤٣ ١٤٤	٢٤٩ ٩١٣ ٢٥٣	٢١٤٣ ١٨٩ ٣٥٠	٣٢ ٧١٥ ٢٨٦	٢١٧٥ ٩٠٤ ٦٣٦

شركة المهندس للتأمين ش . م . م
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن الفترة الماليه المنتهيه فى٣٠ يونيو ٢٠٢٦

	رقم الإيضاح	٣٠يونيو ٢٠٢٦ جنيه مصرى	٣٠يونيو ٢٠٢٥ جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الربح قبل ضريبة الدخل		٢٦٧,٤٥٨,٨٨٠	٢٠٩ ٠٨٤ ٤٩٣
اهلاك و استهلاك وإضمحلال فى قيمة أستثمارات مالية متاحة للبيع	١٢-١٧	١٠,٦٠٨,٣٦٩	١٢ ٩٣١ ٢٢٤
المخصصات الفنية	١٨	١٤,٠٧٢,٠٢٦	٢٢٩ ٤٠٠
المكون من المخصصات	١٦-٢١	٣٢,٥١٦,٥٢٣	١٩ ٣٤٧ ١٤٥
المستخدم من المخصصات	٢١		(٣٤١ ٤٩٠)
(أرباح) بيع استثمارات مالية أخرى	٢٤	(٣٩٣ ٥٨٣ ٧٦٧)	(٤٤٧ ٨٢١ ٤١٤)
أرباح بيع وفروق إعادة تقييم إستمثارات مالية		(٣ ٠٩٥ ٦٣٣)	
(أرباح) بيع أصول ثابتة			(٢ ٩٦٠ ٦٥٤)
خسائر التشغيل قبل التغير في أصول وإلتزامات التشغيل		**(٧٢ ٠٢٣ ٦٠٢)**	**(٢٠٩ ٥٣١ ٢٩٦)**
أصول عقود التأمين	١٣	١١,٠٧٣,٥٦٠	(٥ ٣٢٩ ٤٩٠)
أصول عقود إعادة التأمين	١٤	(٤١٢ ٩٤٩ ١٧٥)	٤١ ٠٧١ ٠٤٥
النقص / الزيادة) في أصول أخرى	٦-١٥	٤٦,٠٤٠,٥٣٨	(٣١ ٤٣٩ ٨٠٣)
إلتزامات عقود التأمين	١٩	٦٢٦,٤٨٩,٣٩٩	٥٠٣ ٠٠٦ ٩٥٢
إلتزمات عقود إعادة التأمين	٢٠	٥٢,٠٠٧,٤٥٥	٣١ ٨٠٣ ٢٨٥
دائنون وأرصدة دائنة أخرى		٢٧,١٩٧,٩٧٤	(٦٤ ٨٩٨ ٤٧٨)
ضريبة الدخل	٣٤	(٨ ٣٧٤ ٠٧٩)	(١٤ ٥٧٢ ٣٦٥)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التشغيل		**٢٦٩,٤٦٢,٠٧٠**	**٢٥٠ ١٠٩ ٨٥٠**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
المحصل من بيع استثمارات مالية أخرى		٤٨٢,١٢١,١٥٩	١٩٥٩ ٣٤٢ ٤٩٤
المحصل من بيع أصول ثابتة			٣ ٠٠٠ ٠٠٠
المدفوع لشراء استثمارات مالية أخرى	٨-١٠	(٣٩٢ ٨٧٨ ٠٨٤)	(٢٢٠٨ ٤١٤ ٥٨٠)
المدفوع لشراء أصول ثابتة	١٧	(١٤ ٩٥٢ ٩٧٣)	(١٧ ٦٧٢ ٤٦٧)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار		**٧٤,٢٩٠,١٠٢**	**(٢٦٣ ٧٤٤ ٥٥٣)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
نصيب حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة فى زيادة رأس المال			
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٦٠ ٣٦٨ ٧٦٣)	(٣٢ ٩١٥ ٦١٩)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		**-٦٠,٣٦٨,٧٦٣**	**(٣٢ ٩١٥ ٦١٩)**
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها		**٢٨٣,٣٨٣,٤٠٩**	**(٤٦ ٥٥٠ ٣٢٢)**
رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام		٥١٢,٨٤٦,٦٨٧	١٥٣٢ ٢٩٩ ٣١٥
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام		**٧٩٦,٢٣٠,٠٩٦**	**١٤٨٥ ٧٤٨ ٩٩٣**
ويتمثل فيما يلى:			
نقدية وأرصدة لدى البنوك	٦	٥٠,٩٧٤,٧١٥	٥٣ ٨٦٤ ٤٢٩
ودائع لدى البنوك لمدة لا تزيد عن ثلاثة شهور	٧	٧٤٥,٢٥٥,٣٨١	١٤٣١ ٨٨٤ ٥٦٤
النقدية وما في حكمها فى اخر العام		**٧٩٦,٢٣٠,٠٩٦**	**١٤٨٥ ٧٤٨ ٩٩٣**

١) نشاط الشركة

تأسست شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية" وذلك بتاريخ ٢٦ يوليو ١٩٨٠ طبقا لأحكام القانون رقم ٢٦ لسنة ١٩٥٤والذي حل محله القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١، وقانون الإشراف والرقابة رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية، وتقوم الشركة وفقا لقرار إنشائها والترخيص الصادر لها من الهيئة العامه للرقابة المالية (الهيئه المصرية للرقابة على التأمين سابقا) بمزاولة عمليات التأمين وإعادة التأمين في فروع تأمينات الممتلكات والمسؤوليات وذلك من خلال مركزها الرئيسي بمدينة الجيزة وعدد (١٨) فرعا منتشرة بأنحاء الجمهورية.

سجلت الشركة في السجل التجاري تحت رقم ٣٠٣٢٧٨ مكتب سجل تجاري الجيزة بتاريخ ١٩٨٠/٤/٢٦، 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 تطبيقا لحكم المادة ٢٧ من القانون ١١٨ لسنة ٢٠٠٨ بتعديل بعض أحكام قانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر الصادر بقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وطبقا 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 العامه للرقابة المالية بالترخيص لشركة المهندس لتأمينات الحياة بمزاولة النشاط بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ وفقاً لأحكام قانون الشركات المساهمة وقانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية, ونتج عن ذلك التقسيم نقل صافي أصول والتزامات من شركة "المهندس للتأمين" إلى شركة "المهندس لتأمينات الحياة" في تاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ وهو تاريخ حصول شركة المهندس لتأمينات الحياة على ترخيص هيئة الرقابة المالية بمزاولة نشاط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال, وقد بلغ صافي الأصول والالتزامات المحولة ٣٠,٨٠٧,٩٧١ جنيه مصري وهي تمثل الحصة العينية المقدمة في رأس مال شركة المهندس لتأمينات الحياة وتمثل الحصة النقدية مبلغ ٢٩,١٩٢,٠٢٩ جنيه مصري.

قام مجلس إدارة الشركة باعتماد إصدار القوائم المالية المجمعة للفتره المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بتاريخ ٤ اكتوبر 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 العامه للرقابة المالية تتطلب من الإدارة إجراء حكماً مهنياً وتقديرات وافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات وعلى الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات المفصح عنها. تعتمد التقديرات والافتراضات على الخبرات السابقة وعوامل أخرى التي يعتقد أنها معقولة في الظروف وتعتبر نتائج هذه التقديرات والافتراضات الأساس للحكم المهني على القيم الدفترية للأصول والالتزامات. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات.

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

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

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

٣) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تعد القوائم المالية المجمعة طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء ما يتطلبه قانون رقم (١٥٥) لسنة ٢٠٢٤ وكذا الأسس والقواعد والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامه 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 التامين وشركات إعادة التامين في الأول من يناير وتنتهي في اخر ديسمبر من كل عام وذلك اعتبارا من العام المالي ١ يناير ٢٠٢٥ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- تعد الشركات المشار اليها (شركات التامين وإعادة التامين) قوائم مالية انتقالية عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ طبقا لمعايير المحاسبة المصرية واصدار تقرير مراقب حسابات الشركة عليها على ان يتم اعتمادها من الجمعية العامة للشركة.

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

- يطبق معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠) عقود التأمين بداية من القوائم المالية عن عام ٢٠٢٥ معيار المحاسبة المصرى 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 الأتى:-

التغيرات في التصنيف والقياس

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

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 سلبًا 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 متميزًا 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 أحدها دون النظر إلى الآخر ويمكن لحامل البوليصة الاستفادة من المكون الآخر إذا لم يكن الآخر موجودًا (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 ارتباطا وثيقا"" بالعقد المنشئ.
يجب فصل أي وعد بتحويل سلع أو خدمات غير تأمينية متميزة إلى حامل البوليصة عن عقد التأمين المنشئ.

مستوي التجميع:

المحافظ

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

تاريخ الاعتراف الاولي

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 اعتبارا من التواريخ الآتية ، أيها يحل أولا :
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 المهندس 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 تختلف جوهريًا 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 اختيارى.

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 جوهريًا 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 لاحقًا، فيجب الاعتراف بالخسارة فورًا 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:
<u>المجموعات ذات فترة تغطية سنة واحدة أو أقل</u>
تعتبر مجموعات معيار ٥٠ التي تبلغ فترة تغطيتها سنة واحدة أو أقل مؤهلة تلقائيًا لنهج تخصيص الأقساط.

<u>المجموعات التي يمكن أن تتجاوز فترة تغطيتها سنة واحدة</u>
إن المجموعات التى تتضمن العقود التي تتجاوز فترة سنة واحدة غير مؤهلة تلقائيًا لنهج تخصيص الأقساط، وتم تقييمهم بالنموذج العام.

نهج اختبار الأهلية الكمي:
إن المجموعات التى تتضمن العقود التي تتجاوز فترة سنة واحدة غير مؤهلة تلقائيًا لنهج تخصيص الأقساط، وتم تقييمهم بالنموذج العام.

الأهمية في سياق اختبار أهلية نهج تخصيص الأقساط:
إن المجموعات التى تتضمن العقود التي تتجاوز فترة سنة واحدة غير مؤهلة تلقائيًا لنهج تخصيص الأقساط، وتم تقييمهم بالنموذج العام.

معايير التباين الجوهري:
إن المجموعات التى تتضمن العقود التي تتجاوز فترة سنة واحدة غير مؤهلة تلقائيًا لنهج تخصيص الأقساط، وتم تقييمهم بالنموذج العام.

قياس افضل 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 - التغيرات 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 التغيرات 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 بالتزام أفضل تقدير للنموذج العام ما يلي:

- نسب المطالبات
- أنماط دفع المطالبات
- نمط استلام الأقساط
- مخصص الديون المعدومة
- 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 التنويع 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.

التنويع بين المخاطر

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

مستوى الثقة المُفصح 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 ستقم بتقسيم 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 مُعالجة 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 الأعتراف بالأصول لاحقا 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 مجموعة العقود إلى أن تصبح المجموعة محملة بالخسائر. وبالتالي، يجب أن يتم تخفيض قيمة الأصل حتي 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/ (مصروفات) 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، وتحديدا الحجم والتوقيت وعدم التأكد والعملة،
- حساب خصائص السيولة للعقود،
- استبعاد مخاطر الائتمان من معدلات السوق الملاحظة، و
- تسمح بأثر التضخم، اعتماداً على طبيعة التدفقات النقدية (حقيقية أو اسمية) - سواء ضمنياً أو صراحةً.

علاوة على ذلك، يحدد المعيار أي منحنى 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 مُحددة، 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 منحنى 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 والعملة).

سيولة عقود التأمين

يجب أن تعكس معدلات الخصم المستخدمة أيضا 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

"وفقا 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)
يتيح 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 الايرادات 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 لأى تغيرات أخرى.
٢- فتح مكون الخسائر للتغييرات 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، ويفي 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 ناتجًا عن التحويل إلى طرف آخر أو عن التعديل:يكون التغيير الكامل في التدفقات النقدية للوفاء كما هو مشار إليها في النقطة السابقة (فى نقطة ١).

ب) إذا تم نقل العقد إلى طرف آخر: التغيير الكامل في التدفقات النقدية للوفاء المشار إليها في (١)، ناقصًا القسط الذي يتقاضاه الطرف الآخر؛ أو

ج) إذا تم استبعاد العقد نتيجةً لتعديل: التغيير الكامل في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء المشار إليها في (١)، ناقصًا القسط الذي كانت ستتقاضاه شركة المهندس لتأمينات الحياة لو أنها أبرمت عقدًا بشروط مماثلة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، ناقصًا أي قسط إضافي يتم تحميله مقابل التعديل.

وينبغي تخفيض عدد وحدات التغطية للتغطية المتبقية المتوقعة بعدد وحدات التغطية التي يمثلها العقد المُستبعد.

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 سالبًا، وبالتالي، لن يتم الاعتراف بصافي تكلفة عقود إعادة التأمين مقدمًا 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 للتغييرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية فقط إذا كانت التغييرات تنشأ من فتح هامش الخدمة التعاقدية لعقود التأمين الأساسية. ويكون هذا مناسبًا 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 جزئيًا.

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 جوهرية نتيجةً 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، وبحدٍ 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 جوهرية لتمثل صافي الربح، عن العقود المتبقية.

حدود عقود إعادة التأمين

يجب الاعتراف بالعقد بالكامل لجميع عقود التأمين الأساسية المتوقع 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 هى الفرق بين تعديل المخاطر على مستوى اجمالى وصافى عقود اعادة التأمين

مكون استرداد خسائر إعادة التأمين

ستقوم شركة المهندس لتأمينات الحياة بتقييم مكون استرداد إعادة التأمين. ويحسب ذلك على النحو التالي: عنصر الخسارة في العقود مضروبا في نسبة المطالبات المتوقعة المستردة من عقد إعادة التأمين إلى المطالبات المتوقع 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 عمليًا") 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 خيارًا من حيث المعلومات الإضافية (أكثر من الحد الأدنى من المعلومات) التي يمكن تقديمها قبل التطبيق الأولي.

الافصاحات:

مستوى تفصيل الإفصاحات

يتطلب معيار ٥٠ الإفصاح عن المعلومات النوعية والكميّة 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 وفقًا 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 لإجمالي 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 مباشرةً 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.
- تتمل 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 حاليًا.
- 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 (مقسومًا 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 التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية التالي:
  - هامش الخدمة التعاقدية للخدمات المقدمة،
  - الإصدار الوارد في تعديل المخاطر، غير المتعلق بالخدمات المستقبلية أو الخدمات السابقة؛
  - تعديلات الخبرة.
- تتضمن التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية التالي:
  - هامش الخدمة التعاقدية من العقود المعترف بها أولياً في الفترة،
  - التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية،
  - التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى الخسائر ورد الخسائر في العقود المرهقة.
- تتضمن التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة التالي:
  - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالمسؤولية عن المطالبات المتكبدة.

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، و
- المطالبات المتكبدة (أو المبالغ المستردة المتكبدة التي تم استلامها بغرض إعادة التأمين) والمصروفات المدفوعة.

يتطلب إجراء تسوية مماثلة لإعادة التأمين.

ثانيًا، 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.

ثالثًا، 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- التغييرات 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 مطلوبةً عندما يكون ذلك عملياً.

تحليل إيرادات التأمين

كما يتطلب المعيار الإفصاح عن المكونات التي تشكل إيرادات خدمات التأمين للعقود التي يتم قياسها طبقاً النموذج العام. يجب عرض ذلك بشكل منفصل لجميع القطاعات المفصح 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 أيضا لعقود إعادة التأمين الجديدة. يجب عرض ذلك بشكل منفصل لجميع القطاعات المفصح 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 لبنود 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.

تماشيًا 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 نتوقع 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) التغيرات 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 – الافصاحات

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 المحاسبى المصرى رقم (٤٧) - الأدوات المالية

إعتباراً من أول يوليو ٢٠٢١ قامت الشركة بتطبيق المعيار المحاسبى المصرى رقم (٤٧) - الأدوات المالية الصادر في مارس ٢٠١٩ كتطبيق أولي ، وتختلف متطلبات المعيار المذكور اختلافا جوهريا عن معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الادوات المالية – الاعتراف والقياس" وخاصة فيما يتعلق بتويب وقياس والافصاح عن الاصول 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 الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالى:
- أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ويستند تصنيف المعيار المحاسبى المصرى رقم (٤٧) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي الشركة والذي تدار بها الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. وبالتالي تم إلغاء فئات معيار المحاسبة المصرى 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 التالى:

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 (صافى الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) بقائمة الأرباح والخسائر

اضمحلال الأصول المالية

تم إستخدام نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" بدلاً من نموذج "خسائر الإئتمان المحققة" طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم (٢٦) وذلك عند قياس الاضمحلال في قيمة كافة الأصول المالية التى تقاس بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر 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 أيضا وجود سيطرة في حالة عدم امتلاك الشركة الأم أغلبية حقوق التصويت لمنشاة 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 المنشاة.

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 العامه 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 السازية 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 وافتراض 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 وتحميله على قائمة الدخل وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدى.

ج) الاستثمارات العقارية

يتم تقييم الاستثمارات العقارية المشتراة كليا أو جزئيا بالأجل وغير مؤهلة لرسملة العوائد بعد استبعاد عوائد التأجيل، على أن تثبت الالتزامات الناتجة عن عملية الشراء بالالتزامات بقائمة المركز المالي المجمعة، وفي هذا الشأن يراعي ألا تحمل قيمة الأراضي المشتراة عن طريق الاقتراض أو بالأجل بأية فوائد تمويلية محتسبة على تلك القروض، وفي كافة الأحوال يتم تحميل تلك العوائد على بند "صافي الدخل من الاستثمارات" بقائمة الدخل المجمعة / قوائم الإيرادات والمصروفات المجمعة حسب الأحوال بطريقة العائد الفعلي.

في حالة إجراء إضافات أو تجديدات أو تعديلات شاملة بالعقار بحيث يترتب عليها زيادة في حجم أو عمر العقار أو تغيير في قيمته الإيجارية مثل عمليات التنكيس، فيتم إضافة تلك التكلفة إلى قيمة العقار، على أن يقوم الفنيون بتقدير العمر الإنتاجي لهذا العقار بعد التجديدات وتهلك إجمالي التكلفة الجديدة خلال هذا العمر المحدد بعد استبعاد القيمة التخريدية في نهاية عمر العقار. يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصا 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 لاحقا بالتكلفة المستهلكة التي تتمثل في القيمة الاسمية مضافاً إليها علاوة الإصدار أو مستبعدا منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة معدل العائد الفعلي ويدرج 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 الأحول ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى" وذلك بعد التسويات الخاصة بعلاوة أو خصم الإصدار أو تحديد خسائر الاضمحلال. يتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (أ) بالقيمة الإستردادية للشهادة (القيمة الاسمية للشهادة بالإضافة إلى العائد المعلن وفقا للجداول الخاصة بالقيمة الاستردادية الواردة من البنك الأهلي المصري في تاريخ القوائم المالية) وتدرج الفروق ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال. ويتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (ب) ذات العائد الجاري بالقيمة الاسمية لهذه الشهادات في تاريخ القوائم المالية.

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

(هـ) القروض والمديونيات

يتم تقييم القروض والمديونيات عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر المعاملة (أي القيمة للمقابل المسدد) ومع هذا إذا كان جزء من المقابل المسدد في مقابل شيء آخر خلاف الأداة المالية ،عندئذ يتم تقييم القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام أسلوب تقييم معترف به.

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

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

المقاصة بين الأدوات المالية

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

١) تقوم الشركة بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج/نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبى المصرى رقم (٤٧) وبما يعكس استراتيجية الشركة الموضوعة لإدارة الاصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلى:

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	▪ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل 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 ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	▪ 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 النعاقدية

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

- تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالى فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال 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 الاعمال (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 فان المعلومات عن انشطة 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 التى 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 اصول مالية معاً.

- **تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد**

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

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

ولإجراء ذلك التقييم تأخذ الشركة في اعتباره ما يلي:

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

الالتزامات المالية – السياسة المطبقة إعتبارا من ١ يوليو ٢٠٢١

- عند الإعتراف 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 أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا 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 الائتماني 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 المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي 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 جوهرى 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 علية مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

- إعتبارا من ١ يوليو ٢٠٢١ فإن أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.

- عندما تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهرى 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 جوهرى كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للشركة بالأصل المالي بمدى تعرض الشركة للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

- في بعض المعاملات تحتفظ الشركة بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (إلتزام) 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 إلي 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 المتوقع استردادها من استخدامه فإنه يتم تخفيض هذه القيمة على الفور إلى القيمة المتوقع 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 مخصوما 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 مخصوما منها مجمع خسائر الاضمحلال.

٩/٤ مجمع اضمحلال الديون

اضمحلال الأصول المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١

- يتم اثبات 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 اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التأمين والتأمين المتناهي الصغر

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

تصنيف الاداة المالية	المرحلة الأولي		المرحل الثانية		المرحلة الثالثة	
	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متاخرات	تدخل في نطاق المخاطر القبولة				
ادوات مالية حدث بشانها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية			تاخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التأمينية التعاقدية.	إذا واجه حامل الوثيقة أو المستفيد واحدا 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		
ادوات مالية مضمحلة					عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد أقساط التأمين التعاقدية	لايوجد

- تقوم الشركة بتصنيف ادوات الدين داخل مجموعة المنتج التأمينى والتأمين المتناهي الصغر الي ثلاث
- مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية:
- يتم تصنيف الاصول المالية التى 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 والإستثمارية وعلي اساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على 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 للاداه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا:

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

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

- تعتبر الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ،فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت الشركة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية.وتعتبر الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجز النقدي المحسوب علي 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 الدفتري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- تقوم الشركة عند حساب معدلات الخسارة الاخد في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
  - بالنسبة لادوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولي يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخري التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) قي قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.

  - بالنسبة لادوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتداد 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 المركزى 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 الرئيسى، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.

- بالنسبة لادوات الدين التي تصدر ها 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 الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية- إن وجدت ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.

- بالنسبة لعقود الضمانات المالية تقوم الشركة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى تتوقع الشركة استردادها.

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

- لا تقوم الشركة بنقل الأصل المالى 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 او تعديلها او إحلال أصل مالى جديد محل أصل مالى حالى بسبب الصعوبات المالية لحامل الوثيقة التأمينية فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدى الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالى المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالى. 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 المالى الحالي وذلك عند إستبعاده . ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالى الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالى الحالى.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

- يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى قائمة المركز المالى كما يلى:

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

اعدام الديون

- يتم اعدام الديون (إما جزئيا أو كليا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما تقوم الشركة بتحديد ان لحامل الوثيقة التأمينية لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي تقوم بها الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم علي حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال 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 الايجار غير المدفوعة ضمن التزامات الشركة، مع الأخذ في الاعتبار أنه لا يتم تصنيف عقود الايجار 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 تمويلى.

- الايجار 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.
- الايجار التشغيلي: يجب على المؤجر الاعتراف بدفعات عقود التأجير من عقود التأجير التشغيلية على أنها دخل إما بطريقة القسط الثابت أو أي أساس منتظم 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 الدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد التأجير إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة وبخلاف ذلك باستخدام سعر الفائدة على الاقتراض الإضافي للشركة. ولاحقا تقوم الشركة بزيادة المبلغ الدفتري للالتزام ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار ويتم تخفيض المبلغ الدفتري ليعكس دفعات الإيجار.
- **اصل حق الانتفاع:** يقاس اصل حق الانتفاع في تاريخ بداية عقد التأجير بمبلغ القياس الأولى لإلتزام عقد التأجير بالإضافة الي المصروفات المباشرة الأولية، الدفعات المقدمة المدفوعة للمؤجر، وتطرح حوافز الإيجار المستلمة من المؤجر (إن وجدت) وتضاف التكاليف التي ستتكبدها الشركة في تفكيك وإزالة الأصل وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقا لأحكام وشروط عقد الإيجار.

بعد تاريخ بداية عقد التأجير تقوم الشركة بقياس أصل "حق الانتفاع بالتكلفة مطروحة منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر اضمحلال في القيمة ومعدلة بأي إعادة قياس الالتزام عقد التأجير. يتم استهلاك أصل "حق الانتفاع من تاريخ بداية عقد التأجير وحتى نهاية العمر الإنتاجي للأصل إذا كان عقد التأجير يحول ملكية الأصل محل العقد إلى الشركة في نهاية مدة عقد التأجير أو إذا كانت الشركة ستمارس خيار الشراء وفيما عدا ذلك تقوم الشركة باستهلاك أصل "حق الانتفاع من تاريخ بداية عقد التأجير إلى نهاية العمر الإنتاجي الأصل "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 التاجير بقياس التزام عقد البأجير 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 يحوّل بصورة جوهرية ما يقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد. ويتم تصنيف عقد التأجير على أنه عقد تأجير تشغيلي إذا كان لا يحوّل بصورة جوهرية مايقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد.

الايجار 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.
الايجار التشغيلي: تقوم الشركة بالاعتراف بدفعات عقود التأجير من عقود التأجير التشغيلية على أنها دخل إما بطريقة القسط الثابت أو أي أساس منتظم أخر إذا كان ذلك الأساس أكثر تعبير عن النمط الذي تتناقص فيه الاستفادة من استخدام الأصل محل العقد.
جميع عقود الشركة حاليا 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 ووفقا للأسس التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية.

مخصص المطالبات تحت التسديد

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

٢/١١/٤ تأمينات الممتلكات والمسؤوليات

- **مخصص الأخطار السارية**

يتم تكوين مخصص الأخطار السارية لمقابلة التزامات الشركة عن عمليات التأمين المصدرة قبل انتهاء 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 ومازالت قائمة في تاريخ المركز المالي المجمع وعن الحوادث التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ إعداد المركز المالي المجمع.

- **مخصص التقلبات العكسية**

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

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) وفقا 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 فعلا.

يتم إثبات إيرادات صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها.

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

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

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

في حالة حيازة الشركة لأسهم في شركة مستثمر فيها نتيجة لاندماجها مع شركة أخرى يتم استمرار إثبات تكلفة الاستثمار وفقا لما هو قائم في سجلات الشركة مع تعديل القيمة الدفترية للسهم وفقا لعدد الأسهم الجديدة. يتم إثبات إيرادات وثائق صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها.

١٥/٤ مزايا العاملين

تلتزم الشركة بسداد حصتها في نظم التأمينات الاجتماعية التابع لهيئة التأمينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقا لأحكام قانون هيئة التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته، وتقوم الشركة بتحمل قيمة هذه المساهمة وتدرج ضمن بند الأجور والمرتبات (المصروفات العمومية والإدارية / تكاليف الإنتاج) بقائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة طبقا لأساس الاستحقاق.

١٦/٤ المساهمة التكافلية

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

١٧/٤ الضرائب

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

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

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق 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 المجمع.

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

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 ألأوعية 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 التغييرات 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، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

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

- **مدخلات المستوى ٢:** تتمثل في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن 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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	حياه	عام	المهندس كار	الإجمالى	الإجمالى
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
نقديه		٩٧٠ ١٩٣	٨٢٤ ١٨٢	١ ٧٩٤ ٣٧٥	٥ ٧٢٩
حسابات جارية بالبنوك					
عملة محلية	٣,٠٨٩,٧٩٢	١٤ ٧٠٠ ١٠٠	١٦ ٥٠٦ ٩٠٥	٣٤ ٢٩٦ ٧٩٧	٢٢ ٤٦٠ ١٩٠
عملة أجنبية	٦,٠٢٧	١٤ ٨٧٧ ٥١٦		١٤ ٨٨٣ ٥٤٣	١٠ ٣٤٢ ٩٩٧
أغطية خطابات الضمان	٧٦٨,٨٩٦	١٦٨ ٤٧٣	١ ٣٩٩ ٠٥١	٢ ٣٣٦ ٤٢٠	١ ٦٠٣ ٥٢١
الخسائر الإئتمانية		(١ ٤٧٨ ٨٨١)		(١ ٤٧٨ ٨٨١)	
الاجمـالي	٣٨٦٤ ٧١٥	٢٩ ٢٣٧ ٤٠١	١٨ ٧٣٠ ١٣٨	٥١ ٨٣٢ ٢٥٤	٣٤ ٤١٢ ٤٣٧

(٧) الأوعية الإدخارية بالبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	مخصصة	غير مُخَصَّصَة	المهندس كار	جملة	جملة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ودائع لأجل وباخطار					
عملة محلية		٣٣ ٥٦٢ ١٠٨	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥ ٥٦٢ ١٠٨	٣٣ ٦٩٠ ٦٤٤
عملة أجنبية	١١٦ ٤٧٦ ٢٣٨	١٩٧ ٨٩٧ ٥٣٤		٣١٤ ٣٧٣ ٧٧٢	١٦٢ ١٦٤ ٧٥٧
يخصم:					
الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأوعية الإدخارية لدى البنوك	(٩٩٠ ٠٤٨)	(١ ٥٩٩ ٢١٠)		(٢ ٥٨٩ ٢٥٨)	(٦٨٣ ٠٦٥)
اجمالى الودائع	١١٥ ٤٨٦ ١٩٠	٢٢٩ ٨٦٠ ٤٣٢	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤٧ ٣٤٦ ٦٢٢	١٩٥ ١٧٢ ٣٣٦
تتمثل فيما يلى :					
خلال ثلاث شهور	١١٦ ٤٧٦ ٢٣٨	٢٣١ ٤٤٩ ٦٤٢	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤٩ ٩٢٥ ٨٨٠	١٩٥ ٨٤٥ ٤٠١
أكثر من ثلاث شهور		١٠ ٠٠٠		١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠
	١١٦ ٤٧٦ ٢٣٨	٢٣١ ٤٥٩ ٦٤٢	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤٩ ٩٣٥ ٨٨٠	١٩٥ ٨٥٥ ٤٠١
يخصم:					
الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأوعية الإدخارية لدى البنوك	(٩٩٠ ٠٤٨)	(١ ٥٩٩ ٢١٠)		(٢ ٥٨٩ ٢٥٨)	(٦٨٣ ٠٦٥)
	١١٥ ٤٨٦ ١٩٠	٢٢٩ ٨٦٠ ٤٣٢	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤٧ ٣٤٦ ٦٢٢	١٩٥ ١٧٢ ٣٣٦

الخسائر الائتمانيه المتوقعه

القيمة بالجنيه المصرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	حياه	عام	المهندس كار	إجمالى	إجمالى
نقدية		١ ٤٧٨ ٨٨١		١ ٤٧٨ ٨٨١	
اوعيه ادخاريه	٥ ٩٣٧	٢ ٥٨٣ ٣٢١		٢ ٥٨٩ ٢٥٨	٦٨٣ ٠٦٥
استثمارات بالتكلفه المستهلكه	٨٦٥ ٣٤٧	٥ ٠٢٥ ٧٤٣		٥ ٨٩١ ٠٩٠	٥ ٨٩١ ٠٩٠
الإجمالي	٨٧١ ٢٨٤	٩ ٠٨٧ ٩٤٥		٩ ٩٥٩ ٢٢٩	٦ ٥٧٤ ١٥٥

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	غير مخصصة حياه	مخصصة عام	غير مخصصة عام	المهندس كار	جملة	جملة
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأسهم						
الشركة الافريقيه لإعادة التأمين	-	-	١٧٨ ٠٦٢ ٥٧٥	-	١٧٨ ٠٦٢ ٥٧٥	١٧١ ٩٤٦ ٧٣٢
الوطنيه لانتاج البذور	-	٢٢ ٢٢٧ ٠٦٥	-	-	٢٢ ٢٢٧ ٠٦٥	٢٢ ٢٢٧ ٠٦٥
المهندس لصناعة المكرونه *	-	-	١	-	١	١
المصريه لضمان الصادرات	-	-	-	-	-	
المهندس الوطنيه للمنتجات الغذائيه *	-	-	١	-	١	١
الوطنيه للأمن الغذائى *	-	-	١	-	١	١
دمياط للغزل والنسيج *	-	-	١	-	١	١
الإسماعيليه للملابس الجاهزه *	-	-	١	-	١	١
هيبى لمستلزمات الدواء *	-	١	-	-	١	١
الإجمالي	-	٢٢ ٢٢٧ ٠٦٦	١٧٨ ٠٦٢ ٥٨٠	-	٢٠٠ ٢٨٩ ٦٤٦	١٩٤ ١٧٣ ٨٠٣

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
أصول مالية مُقيَّدة فى البورصة	-	-	-	-	-	-
أصول مالية غير مُقيَّدة في البورصة	-	٢٢ ٢٢٧ ٠٦٦	١٧٨ ٠٦٢ ٥٨٠	-	٢٠٠ ٢٨٩ ٦٤٦	١٩٤ ١٧٣ ٨٠٣
الإجمالي	-	٢٢ ٢٢٧ ٠٦٦	١٧٨ ٠٦٢ ٥٨٠	-	٢٠٠ ٢٨٩ ٦٤٦	١٩٤ ١٧٣ ٨٠٣

* تظهر تلك الاستثمارات بقيمة تذكاريه واحد جنيه مصرى حيث قامت الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٢/٢٠١٣ بتكوين اضمحلال بكامل قيمة تلك الاستثمارات حيث انها شركات افلاسة ولا يوجد جدوا منها .

** تم تقييم الشركة الافريقيه لإعادة التأمين والشركه الوطنيه لانتاج البذور بالقيمه العادله حيث تم تقييم الشركه الافريقيه بمبلغ ٦٠٢ دولار امريكى بقيمة١٧١,٩٤٥ مليون جنيه وكذلك الوطنيه لانتاج البذور بمبلغ ٦٢,٩٣ جنيه للسهم بقيمه اجماليه٢٢,٢٢٣ مليون جنيه كما تم تقييم الشركه وتم تحميل فروق التقييم على الدخل الشامل

(٩) استثمارات ماليه بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	مخصصة	غير مخصصة	المهندس كار	جملة	جملة
الأسهم					
البنك التجاري الدولي مصر	-	٥,١٣٨,٢٥٠	-	٥,١٣٨,٢٥٠	-
جنوب الوادى للاسمنت	-	٨٩٣,٠٠٠	-	٨٩٣,٠٠٠	
فالمور القابضة	-	١,١٤٠,٤٠٠	-	١,١٤٠,٤٠٠	
طلعت مصطفي		١,٦٤٤,١٢٦	-	١,٦٤٤,١٢٦	١,٦٠٠,٠٠٠
فوري		٣١٠,٩٦٠	-	٣١٠,٩٦٠	
ابو ظبى		٤٨٤,٩٠٠	-	٤٨٤,٩٠٠	
سيدي كرير	-	-	-	-	١,٩٦٠,٠٠٠
مصر للاسمده موبكو	-	-	-	-	٩٦١,٢٣٠
شركة جهينة	-	-	-	-	٦٣٢,٠٠٠
المصرية لمدينة الانتاج الاعلامي	-	-	-	-	٢,١٣٧,٥٠٠
اوراسكوم كونستراكشون	-	-	-	-	٤,٣٠٠,٠٠٠
السويدي اليكتريك	-	-	-	-	١,٢٣٩,٤٠٢
الوطنية للطباعة	-	-	-	-	٣٢٣,٥٥٠
المصرية للمنتجعات السياحية	-	-	-	-	٢٠٩,٣٢٥
النصر للاعمال المدنية	-	٢١٢,٧١٠	-	٢١٢,٧١٠	٢١١,٦٧٢
النيل للادوية	-	-	-	-	١,٤٢٨,١٣٥
القاهرة للخدمات التعليمية	-	-	-	-	٣٣٩,٧٤٢
بو للتمويل (فالبو)	-	-	-	-	٤٧٠,٠٠٠
براهم القبحة	-	٨٦٠,٠٠٠	-	٨٦٠,٠٠٠	٩٦٠,٠٠٠
جروميه ايجيبت	-	١,٢٨٠,٠٠٠	-	١,٢٨٠,٠٠٠	-
اى اف جى هرميس	-	١,٦٠٢,٠٠٠	-	١,٦٠٢,٠٠٠	-
مصر الجديدة	-	١,٦٠٠,٠٠٠	-	١,٦٠٠,٠٠٠	-
العربية لخليج الاقطان	-	٩٢١,٠٠٠	-	٩٢١,٠٠٠	-
بلتون القابضة	-	٧٣٧,٥٠٠	-	٧٣٧,٥٠٠	-
القاهرة للزيوت و الصابون	-	٦٦٧,٧٣٠	-	٦٦٧,٧٣٠	-
فرة	-	١٦٠,٨٢٠	-	١٦٠,٨٢٠	-
صندوق بنك مصر الثالث عائد تراكمي	٣٤,١٠٠,١٢٩	١٢,٢٧٧,٥٨٨	-	٤٧,٣٧٨,٢١٧	٢٩,١٦٠,٦٤٥
صندوق فاروس	١٤,٦٠١,٨٧٨	-	-	١٤,٦٠١,٨٧٨	٥,٧٢٠,٤٣٩
صندوق مید بنك الأول	-	٢٦,٩٢٧,٨١٧	-	٢٦,٩٢٧,٨١٧	٢٣,٦٤١,٢٦٤
صندوق امان cib حرة	-	١,٤١٦,١٦٠	-	١,٤١٦,١٦٠	-
صندوق بنك مصر الثاني	٥٩,٨٣٢,٨٦٢	١٧,١٩٢,٠١٩	-	٧٧,٠٢٤,٨٨١	٧٦,٠٣٦,٤٣٨
صندوق استثمار البنك العربي الافريقي بـ	٧,٩٦٩,١٧٢	-	-	٧,٩٦٩,١٧٢	٩,٤٣٢,٠٨٠
صندوق استثمار البنك العربي الافريقي بـ	١٣,٤٦٢,٣٢١	-	-	١٣,٤٦٢,٣٢١	٦٩,٧٥٨,٥٠٣
صندوق البنك الأهلي المصري عائد تراكي	٧,٠٤٢,٨٠٩	٨,٢٢٢,٦١٤	-	١٥,٢٦٥,٤٢٣	١٢,١٨٠,٤٤٦
صندوق استثمار عقاري		٩,٥٤٥,٨٠٠	-	٩,٥٤٥,٨٠٠	١٠,٢٥٨,٤٠٠
صندوق استثمار البنك العربي الافريقي نقد	٣,٤١٩,٤٨٨	٣,٠٢٠,١٣٤	-	٦,٤٣٩,٦٢٢	٣,١٢٦,١٧٦
صندوق استثمار مید بنك نقدي	٣١,٢٠٤,٠٣٧	-	-	٣١,٢٠٤,٠٣٧	٤٦,٥٧٦,٣٨٨
صندوق استثمار البنك التجاري الدولي أصـ	٢٠,٠٨٩,٢٢٣	-	-	٢٠,٠٨٩,٢٢٣	١٨,٣٤٣,٥٧٨
بنك قطر الوطني		٨٠,١٧٥,٣٥٩	-	٨٠,١٧٥,٣٥٩	٢,٧٦٤,٢١٥
بنك قناة السويس		٩٧,٩٦٧	-	٩٧,٩٦٧	٩,٨٩٥,٠٥١
دايماند نقدي	١٦٤,٤٨٦	-	-	١٦٤,٤٨٦	-
صندوق مید بنك نقدى غير مخصص	-	٢٤,٣٠٨,٩٠٩	-	٢٤,٣٠٨,٩٠٩	-
افاق	-	١,٦٣٣,٢٩٢	-	١,٦٣٣,٢٩٢	-
SAIB	-	١٤,٩٨١,٥٠٩	-	١٤,٩٨١,٥٠٩	١٢,٤٥٣,٨٨٢
الإجمالي	١٩١,٨٨٦,٩٠٥	٢١٨,٤٥٢,٥٦٤	٠	٤١٠,٣٣٩,٤٦٩	٣٤٦,١٢٠,١٦١

(١٠) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكه

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	حياه	مخصصه عام	غير مُخَصَّصَة	المهندس كار	جُمْلَة
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
اذون خزانه	٨٧٦,٤٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,١٢٥,٠٠٠	٤٩٠,٨٢٥,٠٠٠	-	٢ ٨٦٧ ٣٥٠ ٠٠٠	٢ ٦٦٥ ٩٧٥ ٠٠٠
يخصم						
عوائد لم تستحق بعد	(٨٢ ٤٢١ ٥٠٥)	(٩٠ ٠٥٧ ٣٢٦)	(٤٤ ٣٦١ ٩٣٠)	-	(٢١٦ ٨٤٠ ٧٦١)	(٣٢٩ ٢٦٢ ٧٧٤)
	٧٩٣ ٩٧٨ ٤٩٥	١٤١٠ ٠٦٧ ٦٧٤	٤٤٦ ٤٦٣ ٠٧٠	-	٢ ٦٥٠ ٥٠٩ ٢٣٩	٢ ٣٣٦ ٧١٢ ٢٢٦
سندات	٣٣٠,٩٤٨,٦٣٦	١٧٢ ٨٣٥ ٣٤٠	-	-	٥٠٣ ٧٨٣ ٩٧٦	٥١٥ ٦٨٩ ٣٢٩
سندات حكوميه (إسكان)		١ ٨٤٥ ٢٤٠	-	-	١ ٨٤٥ ٢٤٠	١ ٨٤٥ ٢٤٠
سندات دولاريه	٦١,٩٩٨,٢٤٢	٣٢٥ ٢٣٥ ٠٠٧	-	-	٣٨٧ ٢٣٣ ٢٤٩	٣٧٣ ٩٧١ ٨٤٨
يخصم:						
الخسائر الائتمانيه المتوقعة	(٩٤٢ ٧٢٧)	(٥ ٦٦٤ ٠١٢)	-	-	(٦ ٦٠٦ ٧٣٩)	(٥ ٨٩١ ٠٩٠)
الإجمالي	١١٨٥ ٩٨٢ ٦٤٦	١٩٠٤ ٣١٩ ٢٤٩	٤٤٦ ٤٦٣ ٠٧٠	-	٣٥٣٦ ٧٦٤ ٩٦٥	٣٢٢٢ ٣٢٧ ٥٥٣

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكه

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	حياه	مخصصه عام	غير مُخَصَّصَة عام	المهندس كار	جُمْلَة
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
أستثمارات مالية مقيدة في البورصـــة	١١٨٦ ٩٢٥ ٣٧٣	١٩٠٩ ٩٨٣ ٢٦١	٤٤٦ ٤٦٣ ٠٧٠	-	٣٥٤٣ ٣٧١ ٧٠٤	٣٢٢٨ ٢١٨ ٦٤٣
يخصم:						
الخسائر الائتمانيه المتوقعة	(٩٤٢ ٧٢٧)	(٥ ٦٦٤ ٠١٢)	-	-	(٦ ٦٠٦ ٧٣٩)	(٥ ٨٩١ ٠٩٠)
الإجمـــالى	١١٨٥ ٩٨٢ ٦٤٦	١٩٠٤ ٣١٩ ٢٤٩	٤٤٦ ٤٦٣ ٠٧٠	-	٣٥٣٦ ٧٦٤ ٩٦٥	٣٢٢٢ ٣٢٧ ٥٥٣

(١١) استثمارات ماليه فى شركات شقيقه

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	غير مخصصة حياه	مخصصة عام	غير مُخَصَّصَة عام	المهندس كار	جُمْلَة
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأسهم					
شركة عناية مصر	-	٣ ٤٣٤ ٥٠٨	-	-	٣ ٤٣٤ ٥٠٨	٣ ٤٣٤ ٥٠٨
يخصم						
خسائر إضمحلال شركة المهندس كار	-	-	-	-	-	-
الإجمالي		٣ ٤٣٤ ٥٠٨	-	-	٣ ٤٣٤ ٥٠٨	٣ ٤٣٤ ٥٠٨

** تم تبويب شركةعناية مصر كشركات شقيقه نتيجة امتلاك الشركه نسبة ٢٠ % من اسهم عناية مصر

(١٢) القروض بضمان وثائق تأمين

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	حياه	مخصصة عام	غير مخصصة عام	جملة	
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
قروض بضمان وثائق تأمين	٣ ٧٤٩ ٨١٧	-	-	٣ ٧٤٩ ٨١٧	٣ ٨٣٨ ٧٤١
الإجمالى	٣ ٧٤٩ ٨١٧	-	-	٣ ٧٤٩ ٨١٧	٣ ٨٣٨ ٧٤١

(١٣) الاستثمارات العقارية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	حياه	مخصصة عام	غير مخصصة عام	جملة	جملة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
التكلفه					
عقارات (مباني)	-	٢ ١٢٧ ٨٦٦	٣ ٦١٦ ٧٤٩	٥ ٧٤٤ ٦١٥	٥ ٧٤٤ ٦١٥
المحول من المخصص الى الحر	-	-	-	-	-
الاستبعادات المحول الى اصول ثابته	-	-	-	-	-
الإجمالي فى نهاية الفتره - العام	-	٢ ١٢٧ ٨٦٦	٣ ٦١٦ ٧٤٩	٥ ٧٤٤ ٦١٥	٥ ٧٤٤ ٦١٥
مُجَمّع الإهلاك فى اول العام	-	١ ١٤٢ ٧٢٣	٣٢٢ ٢٥٢	١ ٤٦٤ ٩٧٥	١ ٢٩٦ ٠١٤
المكون خلال العام	-	٧١ ٧٦٧	١٤ ٦٥٠	٨٦ ٤١٧	١٦٨ ٩٦١
الرصيد فى نهاية الفتره - العام	-	١ ٢١٤ ٤٩٠	٣٣٦ ٩٠٢	١ ٥٥١ ٣٩٢	١ ٤٦٤ ٩٧٥
صافى قيمة الاستثمارات العقاريه فى اخر العام	-	٩١٣ ٣٧٦	٣ ٢٧٩ ٨٤٧	٤ ١٩٣ ٢٢٣	٤ ٢٧٩ ٦٤٠

(١٤) أصول عقود التأمين

أصول - إلتزامات عقود التأمين ٢٠٢٦-٠٦	الالتزامات مقابل العقود السارية		الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الإجمالي
	بدون معدل الخسارة	معدل الخسارة	أفضل تقدير للالتزام	معدل المخاطر	
التزامات عقود التأمين - أول المدة	١,٠٣٣,٣٨٦,٣٢٣	٦٢,٨١٠,٢١٠	٩٠٣,٤٧٨,١١٠	٣٧,٠٤٥,٥٤٧	٢٠٣٦ ٧٢٠ ١٩٠
أصول عقود التأمين - أول المدة	٧٦,٩٢٧,٧٧٩	-٣,٨١٨,٢٩٤	-٦١,٨٧٦,٣٤٦	-١٥٩,٥٧٩	١١ ٠٧٣ ٥٦٠
صافي التزامات (أصول) عقود التأمين - أول المدة	٩٥٦,٤٥٨,٥٤٤	٦٦,٦٢٨,٥٠٤	٩٦٥,٣٥٤,٤٥٦	٣٧,٢٠٥,١٢٦	٢٠٢٥ ٦٤٦ ٦٣٠
إيرادات عقود التأمين	(٩٤٢ ١٩٦ ٣٠٢)	٢٦,٦٧٢,٣٥٧	-٤,٤٥٢,٤٢٧	-	(٩١٩ ٩٧٦ ٣٧٢)
العقود التي يتم قياسها بموجب منهج القيمة العادلة عند التحول	(٣١ ٥٨٢ ٨٨٣)	-	-	-	(٣١ ٥٨٢ ٨٨٣)
العقود والعقود الجديدة التي يتم قياسها بموجب النهج الرجعي الكامل عند التحو	(١٦٧ ٩٥٢ ٧٨٥)	-	-	-	(١٦٧ ٩٥٢ ٧٨٥)
إيرادات عقود التأمين	(١١٤١ ٧٣١ ٩٧٠)	-	-	-	(١١٤١ ٧٣١ ٩٧٠)
التعويضات المتكبدة و مصروفات أخرى مرتبطه بالعقود	-	(٧ ٨٢٤ ٥٠٥)	٦٩٠,٠٠٧,٤٩٠	١٣,٤٢٥,٠١٦	٦٩٥ ٦٠٨ ٠٠١
الاعتراف العسبق بتكاليف الاستحواذ الاخري التي يتم إلغاء الاعتراف بها في	-	-	(١ ٠٧٤ ٤٠٩)	-	(١ ٠٧٤ ٤٠٩)
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالالتزامات مقابل المطالبات	-	-	٥٣٧,٩٠١,٥٩٧	٩,٣٠٥,٣١٧	٥٤٧ ٢٠٦ ٩١٤
تكوين (رد)خسائر العقود المثقلة بالأعباء	-	٥٢,٧٢١,٩٣٠	-	-	٥٣ ٧٢١ ٩٣٠
المحول من الالتزامات مقابل العقود السارية الالتزامات مقابل المطالبات المتكبد	-	-	-	-	-
تكاليف الاستحواذ المستهلكة	٢٤٣,٩٤٥,١١٦	-	-	-	٢٤٣ ٩٤٥ ١١٦
مصاريف عقود التأمين	٢٤٣,٩٤٥,١١٦	٤٥,٨٩٧,٤٢٥	١,٢٢٦,٨٣٤,٦٧٨	٢٢,٧٣٠,٢٣٣	١٥٣٩ ٤٠٧ ٥٥٢
نتائج أصال التأمين	-٨٩٧,٧٨٦,٨٥٤	٧٢,٥٦٩,٧٨٢	١,٢٢٢,٣٨٢,٢٥١	٢٢,٧٣٠,٢٣٣	٤١٩ ٨٩٥ ٥١٢
مصاريف -(إيراد) التمويل - من عقود التأمين	٣٤,٣٤١,١٧٣	٣,٧٥٦,٥٥١	٤٦,٩٥٨,٢٨٥	٢,٢٧٤,٤٣٨	٨٧ ٣٣٠ ٤٤٧
صافي المعترف به في قائمة الدخل	-٨٦٣,٤٤٥,٦٨١	٧٦,٣٢٦,٣٣٤	١,٢٦٩,٣٤٠,٥٣٦	٢٥,٠٠٤,٧٧١	٥٠٧ ٢٢٥ ٩٦٠
مكونات الاستثمار	(٦٦ ٢٣٠ ١٥٣)	-	٦٦,٢٣٠,١٥٣	-	٠
التدفقات النقدية	-	-	-	-	٠
النقد المستلم من العقود المكتتبة	١,١٨٨,٣٢٨,٣١٣	-	-	-	١١٨٨ ٣٢٨ ٣١٣
التعويضات المدفوعة و المصاريف الاخرى مرتبطة بالعقود	-	-	٥٤٧,١٠١,٨٢٥	-	٥٤٧ ١٠١ ٨٢٥
المدفوع من تكاليف الاستحواذ	(٢٨٧ ٦٩٠ ٩٥٠)	-	-	-	(٢٨٧ ٦٩٠ ٩٥٠)
اجمالي التدفقات النقدية	٩٠٠,٦٣٧,٣٦٣	-	٥٤٧,١٠١,٨٢٥	-	١٤٤٧ ٧٣٩ ١٨٨
التزامات عقود التأمين – اخر المدة	٩٣٢,٩٤٦,٩٠٨	١٤٢,٩٥٤,٨٣٧	١,٥٢٥,٠٩٧,٩٤٧	٦٢,٢٠٩,٨٩٧	٢٦٦٣ ٢٠٩ ٥٨٩
أصول عقود التأمين – اخر المدة	-	-	-	-	-
صافي التزامات (أصول) عقود التأمين – اخر المدة	٩٣٢,٩٤٦,٩٠٨	١٤٢,٩٥٤,٨٣٧	١,٥٢٥,٠٩٧,٩٤٧	٦٢,٢٠٩,٨٩٧	٢٦٦٣ ٢٠٩ ٥٨٩

أصول عقود التأمين

أصول - إلتزامات عقود التأمين ٢٠٢٥-١٢	الالتزامات مقابل العقود السارية		الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الإجمالي
	بدون معدل الخسارة	معدل الخسارة	أفضل تقدير للالتزام	معدل المخاطر	
التزامات عقود التأمين - أول المدة	٨٧٨ ٧٧٥ ٦٩٧	٦١ ٥٥٢ ٧٧٨	٧٣٧ ٥٢٠ ٨٦٦	٢٥ ٥٧٤ ٧٥٤	١٧٠٣ ٤٢٤ ٠٩٥
أصول عقود التأمين - أول المدة	٠	٠	٠	٠	٠
صافي التزامات (أصول) عقود التأمين - أول المدة	٨٧٨ ٧٧٥ ٦٩٧	٦١ ٥٥٢ ٧٧٨	٧٣٧ ٥٢٠ ٨٦٦	٢٥ ٥٧٤ ٧٥٤	١٧٠٣ ٤٢٤ ٠٩٥
إيرادات عقود التأمين	(١٨١٩ ٦٠٨ ٢٩٩)	٠	٠	٠	(١٨١٩ ٦٠٨ ٢٩٩)
التعويضات المتكبدة و مصروفات أخرى مرتبطه بالعقود	٠	(٣٧ ٩٠١ ٣٥٠)	١٣٧٢ ١٩٥ ٤٢٢	٢٣ ٣٨٣ ١٠١	١٣٥٧ ٦٧٧ ١٧٢
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبليه المرتبطه بالالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة	٠	٠	(١٤٢ ٣٤٤ ٧٧٦)	(١٤ ١٤٠ ٠٦٣)	(١٥٦ ٤٨٤ ٨٣٩)
تكوين (رد)خسائر العقود المثقلة بالأعباء	٠		٠	٢٦ ٩٨٧ ٥٤٥	٢٦ ٩٨٧ ٥٤٥
تكاليف الاستحواذ المستهلكة	٤٤٢ ٢٠٣ ١٠٥	٠	٠	٠	٤٤٢ ٢٠٣ ١٠٥
مصاريف عقود التأمين	٤٤٢ ٢٠٣ ١٠٥	(١٦ ١٨٥ ١٠٦)	١٢٢٩ ٨٥٠ ٦٤٦	٣٦ ٢٣٠ ٥٨٣	١٦٧٠ ٣٨٢ ٩٨٤
نتائج أصال التأمين	(١٣٩٦ ٢٨٥ ٢٠٥)	(١٦ ١٨٥ ١٠٦)	١٢٢٩ ٨٥٠ ٦٤٦	٣٦ ٢٣٠ ٥٨٣	(١٤٩ ٢٢٥ ٣١٥)
مصاريف -(إيراد) التمويل - من عقود التأمين	٧٠ ٢٢٤ ١٣٩	١٥ ٩٨٩ ٥٢٠	٥٨ ٨٩٣ ٣١٠	٢ ٣٨٧ ٢٣٥	١٤٧ ٥٠٤ ٣١٤
صافي المعترف به في قائمة الدخل	(١٣٢٦ ٠٥١ ٠٦٦)	٥ ٠٧٥ ٧٢٥	١٢٨٨ ٧٤٣ ٩٥٦	٣٨ ٦١٧ ٩١٨	(٤٢ ٣١٧ ٢٥٦)
مكونات الاستثمار	(١٢٨ ٦٩٣ ٧٣٣)	٠	١٢٨ ٦٩٣ ٧٣٣	٠	
التدفقات النقدية	٠	٠	٠	٠	٠
النقد المستلم من العقود المكتتبة	٢٠٠١ ١٢٥ ٨٩٦	٠	٠	٠	٢٠٠١ ١٢٥ ٨٩٦
التعويضات المدفوعة و المصاريف الاخرى مرتبطة بالعقود	٠	٠	(١١٩٥ ١٣٠ ٩٣٤)	٠	(١١٩٥ ١٣٠ ٩٣٤)
المدفوع من تكاليف الاستحواذ	(٤٦٣ ١٧١ ٤١٥)	٠	٠	٠	(٤٦٣ ١٧١ ٤١٥)
اجمالي التدفقات النقدية	١٥٣٧ ٩٥٤ ٤٨١	٠	(١١٩٥ ١٣٠ ٩٣٤)	٠	٣٤٢ ٨٢٣ ٥٤٧
التزامات عقود التأمين – اخر المدة	١٠٣٨ ٩١٣ ١٥٩	٦٢ ٨١٠ ٢١٠	٨٩٧ ٩٥١ ٢٧٤	٣٧ ٠٤٥ ٥٤٨	٢٠٣٦ ٧٢٠ ١٩٠
أصول عقود التأمين – اخر المدة	٧٦ ٩٢٧ ٧٧٩	(٣ ٨١٨ ٢٩٤)	(٦١ ٨٧٦ ٣٤٦)	(١٥٩ ٥٧٩)	١١ ٠٧٣ ٥٦٠
صافي التزامات (أصول) عقود التأمين – اخر المدة	٩٦١ ٩٨٥ ٢٧٩	٦٦ ٦٢٨ ٥٠٤	٩٥٩ ٨٢٧ ٦٢٠	٣٧ ٢٠٥ ١٢٧	٢٠٢٥ ٦٤٦ ٦٣٠

(١٥) أصول (التزمات) عقود إعادة تأمين

أصول (التزمات) عقود إعادة تأمين محتفظ بها ٦-٢٠٢٦	الالتزامات مقابل العقود السارية		الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الإجمالي
	بدون معدل الخسارة	معدل الخسارة	القيمة الحالية للتدفقة	معدل المخاطر	
أصول عقود اعادة التأمين - أول المدة	٦٧ ٨٥٨ ٠٨٤	٣ ٤٦٥ ١٤٧	٤٣٠ ٧٣١ ٤٦٢	٣٠ ٥٩٢ ٩١٨	٥٣٢ ٦٤٧ ٦١١
التزمات عقود اعادة التأمين - أول المدة	٥٥ ٢٣٢ ٢٦٨	(٢٦ ٥٢٥ ٤٨٧)	٣٢ ٣٢٨ ٤١٨	(٦٢٧ ٧٥٥)	٦٠ ٤٠٧ ٤٤٤
صافي أصول (التزمات) عقود اعادة التأمين - أول المدة	١٢ ٦٢٥ ٨١٦	٢٩ ٩٩٠ ٦٣٤	٣٩٨ ٤٠٣ ٠٤٤	٣١ ٢٢٠ ٦٧٤	٤٧٢ ٢٤٠ ١٦٧
إيرادات (مصروفات) عقود اعادة التأمين					
مصاريف عقود اعادة التأمين	٣٨٨ ٦٩٥ ٧٧٧	(٨ ٣٣١ ٠١٢)			٣٨٠ ٣٦٤ ٧٦٥
نفقات أخري مرتبطة بعقود التأمين			٧ ١٩٨ ٢٧٥		٧ ١٩٨ ٢٧٥
التعويضات المستردة		٢ ٣٩٥ ٧٣٨	(٢٧١ ٠٢٩ ٢٣٣)	(٦ ٩٢٤ ١١٨)	(٢٧٥ ٥٥٧ ٦١٣)
الاعتراف المسبق بتكاليف الاستحواذ الاخري التي يتم إلغاء الاعتراف بها في تاريخ الاعتراف الأولي					
انخفاض في قيمة التدفقات النقدية الأخرى					
المحول من الالتزمات مقابل العقود السارية الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة					
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالتعويضات المستردة			(٥٧٣ ٩٦٧ ٦٢٨)	(١٤ ٨٢٧ ٩٢٤)	(٥٨٨ ٧٩٥ ٥٥٢)
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالتعويضات المستردة		٥٢٣ ٤٦٥			٥٢٣ ٤٦٥
تكوين (رد) مكون استرداد الخسارة					
أثر تغيير خطر عدم الأداء					
صافي الدخل (خسائر) من عقود اعادة التأمين	٣٨٨ ٦٩٥ ٧٧٧	(٥ ٤١١ ٨٠٩)	(٨٣٧ ٧٩٨ ٥٨٦)	(٢١ ٧٥٢ ٠٤٢)	(٤٧٦ ٢٦٦ ٦٦٠)
مصاريف (ايراد) التمويل - من عقود اعادة التأمين	(٦٣٨ ٨٤٤)	(١ ٦٤٤ ١٧١)	(٤١ ٦١٦ ٦٧٤)	(١ ٨٩٨ ٠٩٤)	(٤٥ ٧٩٧ ٧٨٣)
صافي المعترف به في قائمة الدخل	٣٢٦ ٢١٨ ٩٥٩	(٨ ٣٣١ ٠١٢)	(٨٤٦ ٩٥٦ ٩٥٩)	(٢٣ ٨٩٣ ١٣٩)	(٥٥٢ ٩٦٢ ١٤٨)
صافي المعترف به في قائمة الدخل	٦١ ٨٣٧ ٩٧٤	١ ٢٧٥ ٠٣٢	(٣٢ ٤٥٨ ٣٠١)	٢٤٣ ٠٠٠	٣٠ ٨٩٧ ٧٠٥
التدفقات النقدية					
الأقساط المدفوعة	(٢٨٨ ٢٧٣ ٦١٠)				(٢٨٨ ٢٧٣ ٦١٠)
التعويضات المستردة من معيدي التأمين			٤٥٦ ٥٩٤ ٦٠٩		٤٥٦ ٥٩٤ ٦٠٩
المصروفات المرتبطة بعقود التأمين المدفوعة			(٧ ١٩٨ ٢٧٥)		(٧ ١٩٨ ٢٧٥)
اجمالي التدفقات النقدية	(٢٨٨ ٢٧٣ ٦١٠)		٤٤٩ ٣٩٦ ٣٣٤		١٦١ ١٢٢ ٧٢٤
أصول عقود اعادة التأمين – اخر المدة	٣٥ ٢٦٢	١٨ ٩٧٢ ٤٥٩	٨٧٢ ٣٧٧ ١١٠	٥٤ ٢١١ ٩٥٥	٩٤٥ ٥٩٦ ٧٨٦
التزمات عقود اعادة التأمين – اخر المدة	٨٧ ١٩٢ ٧٦٩	(١٨ ٠٧٤ ١٥٥)	٤٣ ٩٥٥ ١٤٠	(٦٥٨ ٨٥٥)	١١٢ ٤١٤ ٨٩٩
أصول (التزمات)عقود اعادة التأمين – اخر المدة	(٨٧ ١٥٧ ٥٠٧)	٣٧ ٠٤٦ ٦١٤	٨٢٨ ٤٢١ ٩٧٠	٥٤ ٨٧٠ ٨١٠	٨٣٣ ١٨١ ٨٨٧

أصول (التزمات) عقود إعادة تأمين

أصول (التزمات) عقود إعادة تأمين محتفظ بها ١٢-٢٠٢٥	للالتزامات مقابل العقود السارية		الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الإجمالي
	بدون معدل الخسارة	معدل الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النق	معدل المخاطر	
أصول عقود اعادة التأمين - أول المدة	٢٦,٩١٤,٨٠٠	٣٥,٣٦٨,٠٣٩	٣٢٩,٨٦٨,٦٢٤	١٩,٥٩٩,٧١٦	٤١١,٧٥١,١٧٩
التزمات عقود اعادة التأمين - أول المدة	٧,٧١٧,٦٧٩	١,٣٩٩	٤٦,٤٧٧,٢٦٨	-٨٠٢,٩٦٩	٥٣,٣٩٣,٣٧٨
صافي أصول (التزمات) عقود اعادة التأمين - أول المدة	١٩,١٩٧,١٢١	٣٥,٣٦٦,٦٤٠	٢٨٣,٣٩١,٣٥٦	٢٠,٤٠٢,٦٨٥	٣٥٨,٣٥٧,٨٠١
إيرادات (مصروفات) عقود اعادة التأمين	-	-	-	-	-
مصاريف عقود اعادة التأمين	٧٣٨,٧٣٨,٥٦٢	-	-	-	٧٣٨,٧٣٨,٥٦٢
نفقات أخري مرتبطة بعقود التأمين	-	-		-	
التعويضات المستردة	-	٢٥,١٧٦,٠٥٣	-٧٧٥,٧٠٦,١٨٩	-١٧,٩٠٧,٥٣٥	-٧٦٨,٤٣٧,٦٧١
الاعتراف المسبق بتكاليف الاستحواذ الاخري التي يتم إلغاء الاعتراف بها في تاريخ الاعتراف الأولي	-	-	-	-	
انخفاض في قيمة التدفقات النقدية الأخرى	-	-	-	-	
المحول من الالتزمات مقابل العقود السارية الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-
التغيرات في التدفقات النقدية الماضية المرتبطة بالتعويضات المستردة	-	-	١٢٣,١٩٠,٣٩٨	٩,٧٠١,٣٥٥	١٣٢,٨٩١,٧٥٢
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالتعويضات المستردة	-	-	-	-١٨,٠٢١	-١٨,٠٢١
تكوين (رد) مكون استرداد الخسارة	-	-٢,٩٤٦,٣٤٩	-	-	-٢,٩٤٦,٣٤٩
أثر تغيير خطر عدم الأداء	-	-	-	-	-
صافي الدخل (خسائر) من عقود اعادة التأمين	٧٣٨,٧٣٨,٥٦٢	٢٢,٢٢٩,٧٠٤	-٦٤٤,٨٥٨,١٠٠	-٨,٩٥٤,٩٠٣	١٠٠,٢٢٨,٢٧٣
مصاريف (ايراد) التمويل - من عقود اعادة التأمين	-٢,٩٣٢,٨٠١	-٩,٩٢٦,٧١٥	-٤٩,٢٩١,٤٢٣	-١,٨٦٣,٠٨٦	-٦٤,٠١٤,٠٢٤
مصاريف تشغيلية أخرى	-	-	-	-	-
صافي المعترف به في قائمة الدخل	٧٣٥,٨٠٥,٧٦١	١٢,٣٠٢,٩٨٨	-٦٩٤,١٤٩,٥٢٣	-١٠,٨١٧,٩٨٩	٣٦,٢١٤,٢٤٩
مكونات الاستثمار	-	-	-	-	-
أخري	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية	-	-	-	-	-
الأقساط المدفوعة	-٧٢٩,٢٣٤,٤٥٥	-	-	-	-٧٢٩,٢٣٤,٤٥٥
التعويضات المستردة من معيدي التأمين	-	-	٥٨٦,٧٩٥,٥٢٥	-	٥٨٦,٧٩٥,٥٢٥
المصروفات المرتبطة بعقود التأمين المدفوعة	-	-	-٧,٦٥٧,٦٩١	-	-٧,٦٥٧,٦٩١
اجمالي التدفقات النقدية	-٧٢٩,٢٣٤,٤٥٥	-	٥٧٩,١٣٧,٨٣٤	-	-١٥٠,٠٩٦,٦٢١
أصول عقود اعادة التأمين – اخر المدة	٦٨,٩٢٠,٨٠١	٣,٤٦٥,١٤٨	٤٢٩,٦٨٦,٤٩٢	٣٠,٥٧٥,١٧٠	٥٣٢,٦٤٧,٦١١
التزمات عقود اعادة التأمين – اخر المدة	٥٦,٢٩٤,٩٨٦	-٢٦,٥٢٥,٤٨٧	٣١,٢٨٣,٤٤٨	-٦٤٥,٥٠٣	٦٠,٤٠٧,٤٤٤
أصول (التزمات)عقود اعادة التأمين – اخر المدة	١٢,٦٢٥,٨١٦	٢٩,٩٩٠,٦٣٤	٣٩٨,٤٠٣,٠٤٤	٣١,٢٢٠,٦٧٣	٤٧٢,٢٤٠,١٦٧

(١٦) الأصول الأخرى (مدينون وأرصدة مدينة أخرى)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	حياه	عام	المهندس كار	إجمالى	إجمالى
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
جارى الوكلاء	٨٩ ٦٢٣	٦٤٤ ١٢٨		٧٣٣ ٧٥١	٢ ٧٧٨ ٧٩٨
سلف العاملين	١ ١٧٧ ٩٣٧		٩١ ١١٥	١ ٢٦٩ ٠٥٢	٢ ٠٢٧ ٠٨٠
تأمينات لدى الغير	١٩٢ ٣٨١	٧ ٩٨٠ ٥٠٩	٢ ٧٤٢ ٤٦٩	١٠ ٩١٥ ٣٥٩	٣ ٣٥٩ ١٦٧
مصروفات أخرى تحت التسوية	٥ ٢٥٦ ٨٧٥	٤ ٩٩٣ ٣٩٥		١٠ ٢٥٠ ٢٧٠	٦ ٨٩٣ ٥٨٣
إيرادات إستثمارات مستحقة	٢٥ ٦٧٣ ٢٥٠	٢٥ ٧٥٦ ٥٢٩		٥١ ٤٢٩ ٧٧٩	٤٧ ٢٠٧ ٨٧٣
مصلحة الضرائب دمغه تسبيه على الاقساط					
وديعة مستولى عليها من البنك					
اصول حق إنتفاع	٥ ٣٢٦ ٣٤٩	٢ ٣٠٦ ٦٧٩		٧ ٦٣٣ ٠٢٨	٩ ٧٥٤ ٤٢٥
عهد تحت التسويه	١٧٧ ٥٠٠			١٧٧ ٥٠٠	
شركة ميد نيت					
مجمعة الاجبارى		١ ٦٠٧ ٧٨١		١ ٦٠٧ ٧٨١	١ ٦٠٧ ٧٨١
حساب جارى شركات تابعه					
ضريبه على الأذون والسندات	٢٩ ٧٦٦ ٢٥٢	٣٢ ٤٨٧ ٨٧١		٦٢ ٢٥٤ ١٢٣	١٠٩ ٦٠٨ ١٤١
كسب عمل	٤ ٣٠٢ ٩٠٩	٧ ٧٩٠ ٥٥٥		١٢ ٠٩٣ ٤٦٤	٥٤ ٨٧١
قسط سيارات العاملين		٤٠٠ ٥٩٣		٤٠٠ ٥٩٣	٢٢٠ ٢٦٢
ضرائب خصم من المنبع		٢٠٩ ٥٢٩	٢ ٧٥٣ ٩٤٥	٢ ٩٦٣ ٤٧٤	٢ ١٩٨ ٢٥٦
ضرائب قيمة مضافة			١٠ ٥٣٦ ١١٤	١٠ ٥٣٦ ١١٤	١٠ ٤٦٦ ٧٦٣
ارصده مدينه أخرى	٤٩٢ ٨٨٦	٦٤١ ٠٣٢	٦ ٥٧٦	١ ١٤٠ ٤٩٤	٩٣٠ ٨٢٤
الإجمالي	٧٢ ٤٥٥ ٩٦٢	٨٤ ٨١٨ ٦٠١	١٦ ١٣٠ ٢١٩	١٧٣ ٤٠٤ ٧٨٢	١٩٧ ١٠٧ ٨٢٤
مُجنب خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٧)	(٩٩ ٠٠٧)	(١٤ ٥٦٠ ٧٥٠)		(١٤ ٦٥٩ ٧٥٧)	(١١ ٣٦٨ ٠٠٣)
الصافي	٧٢ ٣٥٦ ٩٥٥	٧٠ ٢٥٧ ٨٥١	١٦ ١٣٠ ٢١٩	١٥٨ ٧٤٥ ٠٢٥	١٨٥ ٧٣٩ ٨٢١

١٦-١- عملاء بالصافي واوراق قبض

البيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
العملاء	٦٢٩٣٨٩٧	١٥١٥٨٣٢٢
أوراق قبض	٤١٥١٩٥٦	٣٠٣٨٥٦٤
الإجمالي	١٠٤٤٥٨٥٣	١٨١٩٦٨٨٦
يخصم		
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١ ٠١٠ ٨١٤)	(١ ٠١٠ ٨١٤)
الصافي	٩٤٣٥٠٣٩	١٧١٨٦٠٧٢

١٧- المخزون

البيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
المخزون	٢٤٦١٤٦٩٦	٣٥٩٠٩٤٠٥
الإجمالي	٢٤٦١٤٦٩٦	٣٥٩٠٩٤٠٥

١٨- مُجمّع خسائر اضمحلال الأصول الأخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	الأصول الأخرى	الأصول الأخرى	عملاء بالصافي وأوراق قبض غير مخصصة	الأصول الأخرى	الأصول الأخرى	عملاء بالصافي وأوراق قبض غير مخصصة
	جياه	علم		جياه	علم	
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
رصيد أول الفترة - العام	٤٥٠٣	١١ ٣٢٣ ٥٠٠	١٠١٠ ٨١٤	٣٨٥ ١١٧	٦ ٥٧٠ ٥٠٠	١٠١٠ ٨١٤
متحصلات سبق إعدامها	-				٢٥٢ ٠٠٠	
المُكوّن خلال الفترة - العام	٥٣٠٤	٣ ٢٣٨ ٢٥٠		١ ٨٧٦	٤ ٥٠٠ ٠٠٠	
الإجمالي	٩٩٠٠٧	١٤ ٥٦٠ ٧٥٠	١٠١٠ ٨١٤	٣٨٦ ٩٩٣	١١ ٣٢٢ ٥٠٠	١٠١٠ ٨١٤
المتفي الغرض منه خلال الفترة - العام	-	-		(٣٤١ ٤٩٠)	-	
المستخدم خلال الفترة - العام	-	-		-	-	
رصيد آخر الفترة - العام	٩٩٠٠٧	١٤ ٥٦٠ ٧٥٠	١٠١٠ ٨١٤	٤٥٠٣	١١ ٣٢٢ ٥٠٠	١٠١٠ ٨١٤

(١٩) أصول ثابتة (بالصافي) - الأصول غير الملموسه

	عقارات تشغلها الشركة	عقارات تشغلها الشركة		٣٠ يونيو ٢٠٢٦									٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
		المهندس كار	جياه	المهندس كار أتش	علم	المهندس كار وسائل نقل	جياه	علم	نظم آلية متكاملة جياه	نظم آلية متكاملة علم	مشروعات تحت التنفيذ	جملة	جملة	جملة	جملة
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
التكلفة في أول الفترة - العام	٤٦ ٠٦٧ ٨٩٦	١٠٥ ٤٤٧ ٥٨٢	٢ ٣١٨ ٥٩١	٢ ٣٥١ ٥٦٩	١٣ ٨٢٩ ٢٤٤	٨٢٦ ٢٠٣	٣ ٩١٥ ٥٠٠	٣٠ ٩١٨ ٩٦٣	١٧ ٢٣٥ ٣٥٧	٢٠ ٩٧٦ ٨٦٩	٥ ٤٨٢ ٣٧٤	٢٤٩ ٣٧٠ ١٤٢	١٨ ٣٨٥ ٨٤٠	١٨ ٣٨٥ ٨٤٠	١٣,٦٩٦,٣٤٨
الإضافات خلال الفترة - العام				١٥٥ ٥٣٢	٦٠٢ ٥٤٢			١١,٢٥٩,٢٧٩		٧٢١ ٩١١		٩٢ ٧٣٩ ٢٦٤	٢,٢١٣,٧٠٩		٤,٦٨٩,٤٩٢
استبعادات									(١١٥ ٣٠٤)	(٣ ٣٦١ ٣٧٦)		(٢ ٤٧٦ ٦٣٠)	(١٢١ ٣٩٧)		
المحول الى الحاسب الالى الاستبعادات خلال الفترة - العام															
التكلفة في آخر الفترة - العام	٤٦ ٠٦٧ ٨٩٦	١٠٥ ٤٤٧ ٥٨٢	٢ ٣١٨ ٥٩١	٢ ٥٠٧ ٠٩٨	١٤ ٤٣١ ٧٨٦	٨٢٦ ٢٠٣	٣ ٩١٥ ٥٠٠	١١ ٠٥٧ ٣١٠	١٧ ١٢٠ ٠٥٣	١٩ ٣٣٧ ٤٥١	٥ ٤٨٢ ٣٧٤	٢٥٩ ٦٣٢ ٧٧٦	١٨ ٣٨٥ ٨٤٠	٢٢ ٩٦٠ ٨٧٥	١٣,٦٩٦,٣٤٨
مجمع الإهلاك في أول الفترة - العام	١٨ ٠٥٣ ٥٦٧	١ ٤٦٢ ٩٥٤	١ ٠٩٧ ٦٠٣	٢ ٠٣٠ ٢٩٠	٩ ٦١٧ ٩٠٨	٥٨٠ ٨٢٥	٣ ٧١٩ ٧٢٥	٩ ٦١٧ ٩٠٨	٨ ٨٦٥ ٩٥٩	١١ ٦١٥ ٣٨٢	-	٦٨ ١٠١ ٥٢٣	٧ ٢٥٠ ٣٤٩	٥٥,١٩٣,٣٤٩	٤,٣٢٢,٠٩٧
إهلاك الفترة - العام	٢٠٠ ٤٩٧	١٢٢ ٠٥١	١١٠ ١٣٣	٩٣ ٥١١	٦٦٦ ٣٧٢	١١٤,٩٣٠		٢,٩٩٦,٦٧٦	١ ٦٨٩ ٠٦٥	١ ٢٥٧ ١١٤		٧ ٢٤٥ ٥٧٨	١ ٤٦٦ ٠٥٢	١٢ ٩٧٥ ٥٧٨	١ ٩٨٧ ٥٥٤
استبعادات من مُجمّع الإهلاك										(٩٢٢ ٢١٤)		(٩٢٢ ٢١٤)		(٦٧ ٤٠٤)	
مجمع الإهلاك في آخر الفترة - العام	١٨ ٢٥٤ ٠٦٤	١ ٥٨٥ ٠٠٥	١ ٢٠٧ ٧٣٦	٢ ١٢٣ ٨٠١	١٠ ٢٨٤ ٢٨٠	٦٩٥ ٧٥٥	٣ ٧١٩ ٧٢٥	٩٤ ٠٥٣ ٩٨٦	١٠ ٥٥٥ ٠٢٤	١١ ٩٥٠ ٣٨٢		٧٤ ٤٢٩ ٦٥٨	٨ ٥٩٧ ٩١٧	٦٨ ١٠١ ٥٢٣	٦ ٢٠٩ ٦٥١
رد خسائر الاضمحلال خلال السنة المالية															
مُجمّع خسائر الاضمحلال في آخر السنة المالية (٣)	٢٧ ٨١٣ ٨٣٢	١٠٣ ٨٦٢ ٥٧٧	١ ٩١٠ ٨٥٥	٣٨٣ ٢٩٧	٤ ١٤٧ ٥٠٦	١٣٠ ٤٤٨	١٩٥ ٧٧٥	٢٨ ١٢٤ ٢٥٦	٦ ٥٦٥ ٠٢٩	٧ ٣٨٧ ١٦٩	٥ ٤٨٢ ٣٧٤	١٨٥ ٢٠٣ ١١٨	١٤ ٣٦٢ ٩٥٨	١٨١ ٢٦٨ ٦١٩	١٢ ١٧٦ ١٨٩
صافي الأصول في آخر الفترة - العام	٢٨ ٠١٤ ٣٢٩	١ ٢٢٠ ٩٨٨		٤ ٢١١ ٣٣٦			١٩٥ ٧٧٥	١٩ ٨٦١ ٦٥٣	٨ ٣٦٩ ٣٩٨	٩ ٣٦١ ٤٨٤	٥ ٤٨٢ ٣٧٤	١٨١ ٢٦٨ ٦١٩			

(٢٠) حقوق حملة الوثائق
المُخَصَّصَات الفنية

٢٠٢٦/٠٣/٣١	الرصيد في ٢٠٢٦/٠١/٠١	(+) فروق تقييم أرصدة المُخصَّصات بالعملات الأجنبية	المُكوَّن / المستخدم خلال العام	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
مُخصص التقلبات العكسية	١٠١ ٥٨٧ ٠٠٠	-	١٤ ٠٧٢ ٠٢٦	١١٥ ٦٥٩ ٠٢٦
إجمالي المُخَصَّصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	١٠١ ٥٨٧ ٠٠٠		١٤ ٠٧٢ ٠٢٦	١١٥ ٦٥٩ ٠٢٦
إجمالي المُخَصَّصات الفنية	١٠١ ٥٨٧ ٠٠٠		١٤ ٠٧٢ ٠٢٦	١١٥ ٦٥٩ ٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الرصيد في ٢٠٢٥/٠١/٠١	(+) فروق تقييم أرصدة المُخصَّصات بالعملات الأجنبية	المُكوَّن / المستخدم خلال العام	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مُخصص التقلبات العكسية	١٠٠ ٤٧٩ ٩٠٠	-	١ ١٠٧ ١٠٠	١٠١ ٥٨٧ ٠٠٠
إجمالي المُخَصَّصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	١٠٠ ٤٧٩ ٩٠٠		١ ١٠٧ ١٠٠	١٠١ ٥٨٧ ٠٠٠
إجمالي المُخَصَّصات الفنية	١٠٠ ٤٧٩ ٩٠٠		١ ١٠٧ ١٠٠	١٠١ ٥٨٧ ٠٠٠

(٢١) دائنون وأرصدة دائنة أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	حياه	عام	المهندس كار	إجمالى	إجمالى
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
جارى الوكلاء	٣٢٢ ١١٦	٥٤٩ ٠٩٥		٨٧١ ٢١١	٧١٥ ١٩٨
المؤمن لهم	٩ ٨٣٩ ٩٨٩	٢٢ ٨٧١ ٧٣٤		٣٢ ٧١١ ٧٢٣	٢٩ ١٩٠ ٨٧٩
عناية مصر *	٨ ٤٦٥ ٧٨٧	٣٨ ٩٨٠ ٧١٤		٤٧ ٤٤٦ ٥٠١	١٨ ٧٧٨ ٩٠٠
ارصدة قضايا وتحقيقات		٢٤ ٧٥٣		٢٤ ٧٥٣	٢٣ ٨٠٢
رسم التطوير الهيئة	١٢٧ ٥٠٤	٨٣٣ ٨٤٣		٩٦١ ٣٤٧	٩٤٨ ٢٨١
ملاحق تحت التسديد		٦ ٨٣٦ ٠٦٧		٦ ٨٣٦ ٠٦٧	٥ ٢٠٨ ١٨٧
كسب عمل موظفين	٥ ٠١٠ ٨٣١	٦ ٦١٤ ٥٩٧	١٤ ٧٥٦	١١ ٦٤٠ ١٨٤	١ ٧٤١ ٢٦٣
كسب عمل منتجين	٧٩٥ ١٥٤	٤٤ ٢٠٨		٨٣٩ ٣٦٢	
احتياطى ضرائب من العمولات		٨٨٠ ٥٤٧		٨٨٠ ٥٤٧	
تأمينات اجتماعية موظفين ومنتجين	٢٨٤ ٤٢٧	٤٧٧ ٦٣٦	٤٤ ٢١١	٨٠٦ ٢٧٤	٦٩٣ ٨٠٠
فروق ضرائب منتجين	٤٤٢ ٠٤٨	٣ ١٥٣ ٣٤٩		٣ ٥٩٥ ٣٩٧	٥ ٧٤١ ٦٠٣
صندوق الزمالة	١٣٨ ٠٢٧	٣٩٥ ٥٢٣	١ ٠٠٩ ٤٣١	١ ٥٤٢ ٩٨١	١ ٢٧٢ ٩٤٦
مصروفات مستحقة		٣٠٠ ٠٠٠		٣٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠
نكست كير					
نصيب العاملين فى الأرباح	٣١٦ ٧٧٣	١٠٥ ٤٨٢		٤٢٢ ٢٥٥	١٠٣ ٢٧٥
مهن غير تجارية		١ ٧٩٨ ٦٠٩		١ ٧٩٨ ٦٠٩	٢ ٢٠٧ ١٣٠
أرباح تجارية وصناعية		٥٦٣ ١٠٢	١٥ ٦٩٥	٥٧٨ ٧٩٧	٤٧٥ ٤١٦
ضريبة على الفوائد	٦٥ ٤٢٣	٩٨٦ ٠٢٩		١ ٠٥١ ٤٦٢	١ ١٠٥ ٩٠٧
دمغة الأتساع	٨ ٤٨٢	٢ ٩٤٧ ٠٠٠		٢ ٩٥٥ ٤٨٢	٢ ٤٣٣ ٢٣٦
دمغة نسبية على الأقساط	٢ ٠٠٦ ١٧٥	٣٩ ٢٤٨ ١٢٤		٤١ ٢٥٤ ٢٩٩	٤٣ ٢٢٠ ٧٢٠
كوبونات المساهمين					
الهيئه العامه للرقابه الماليه	١ ١٠٣ ٩٠٤	٩ ٩١٣ ٥٩٩		١١ ٠١٧ ٥٠٣	١٤ ٩٩٩ ٢٤٩
تأمينات من الغير	٧٤ ٠٠٠	٢ ٤٦٧ ١١٧	٥ ٠٣٣ ١٩٩	٧ ٥٧٤ ٣١٦	٦ ٣٧٢ ٠٦٨
دائنو العقارات		٣٧٣ ٨٥٥		٣٧٣ ٨٥٥	٣٧٣ ٨٥٥
أتعاب المراجعة - المجمعة العشرية		١٨٥ ٦٨٨		١٨٥ ٦٨٨	١٩٢ ٨٥٤
أمانات شيكات	٥ ٩١٤ ٩٩٢	١٢ ٣٤٧ ١١٩		١٨ ٢٦٢ ١١١	١٤ ٢١٢ ٧٥٠
أقساط تأمين محصلة مقدما					
أقساط تأمين ملغاة مقدما		٨٤٤ ٦٧٦		٨٤٤ ٦٧٦	٢٦ ٢٥٧
مصروفات مستحقه مصلحة الضرائب	٢٦ ٢٧٨ ٧٦٤	٤٣ ٠٢٤ ٥٢٢		٦٩ ٣٠٣ ٢٨٦	٣٥ ٤٩٧ ٤١٦
اقساط تأمين محصله من العاملين ولصالح شركة تأمينات الحياه					
صندوق تمويل وتدريب	١ ٢٧٩ ١٤٢	٩ ١٣٠ ٦٤٩		١٠ ٤٠٩ ٧٩١	٨ ٧٤٦ ٨٩١
العمولات المستحقة على الأقساط تحت التحصيل	٧٣ ٠٠١	٢٩ ٦٨١ ٩٠٠		٢٩ ٧٥٤ ٩٠١	٢٩ ١٥٧ ٩٠١
الخصم المستحق على الأقساط تحت التحصيل					
شيكات مؤجلة الدفع					
مكافأة إنتاج مستحقة					
حوافز أنتاج تحت التسويه	٩٩٠ ١١٩	٩ ٥٨٢ ١٧٣		١٠ ٥٧٢ ٢٩٢	٢١ ٦٧٢ ١٨٦
عمولات إنتاج مستحقه					
مراقب الحسابات	٥١٨ ٦٨٥	٥٠٥ ٠٠٠		١ ٠٢٣ ٦٨٥	١ ٥٠٦ ١٦٩
مصروفات إنتاج مستحقه		٤٤ ٢٢٦ ٩٦٥		٤٤ ٢٢٦ ٩٦٥	٦٥ ١١٦ ٧٥٠
عموله تكميليه مستحقه	٤ ١٩٥			٤ ١٩٥	٥٦ ٨٢٨
إيرادات العقارات محصلة مقدما		١ ١٦٤ ٩٥٣		١ ١٦٤ ٩٥٣	١ ١٦٤ ٩٥٣
أمانات	١ ٨٥٠ ٥١٩			١ ٨٥٠ ٥١٩	٢ ١٣٠ ١١٢
عرابين	١ ٦٠٩ ٩٩٩			١ ٦٠٩ ٩٩٩	١ ٣٠٦ ٩٥١
إلتزام تأجير تمويلى	٦,٦٧٠,٠٢٠	٣ ٣٦٧ ٤٣٨		١٠ ٠٣٧ ٤٥٨	١١ ٨٩١ ٠٧٨
فوائد محصله مقدما	٢ ٩٠٦			٢ ٩٠٦	١ ٣٠١ ٤٨٤
ضريبة القيمة المضافه	٧٦ ٣٧٢	٢١٢ ٩٦١		٢٨٩ ٣٣٣	١ ٣٣٦ ٥٣٨
مصروفات مستحقة تأمين صحى	٢ ٥٧٨ ٨٧١	٤ ٨٩٦ ٤٧٨		٧ ٤٧٥ ٣٤٩	٨ ٤٦٤ ٣٩٦
أرصدة دائنة اخرى	١ ١٧٩ ١١٤	١٨ ١٥١ ٦٤٢	٤٩ ٥٩٣ ٢٩٣	٦٨ ٩٢٤ ٠٤٩	٥٦ ٠٢٨ ٢١٦
الإجمالي	٧٨ ٠٢٧ ٣٤٩	٣١٧ ٦٨٧ ١٤٧	٥٥ ٧١٠ ٥٨٥	٤٥١ ٤٢٥ ٠٨١	٣٩٥ ٧١٥ ٤٤٥

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

(٢٢) المخصصات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ بعد التعديل	المكون خلال الفترة - العام	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
مخصص الطوارئ والمنازعات	١ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠			١ ٣٠٠ ٠٠٠
مخصص مطالبات	٧٠ ٠٠٠				٧٠ ٠٠٠
مخصص هبوط أسعار	٥ ٠٣٢ ٩٦٦	٢ ٧٠٠ ٠٠٠	(٤٠١ ٧٢١)		٧ ٣٣١ ٢٤٥
مخصص ضرائب	٨٧ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠			٩٣ ٠٠٠ ٠٠٠
الإجمالي	٩٣ ١٠٢ ٩٦٦	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	(٤٠١ ٧٢١)		١٠١ ٧٠١ ٢٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مخصص الطوارئ والمنازعات	٨٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠			١ ٠٠٠ ٠٠٠
مخصص مطالبات	٧٠ ٠٠٠				٧٠ ٠٠٠
مخصص هبوط أسعار	٤ ٤٢٦ ٥٦٢				٤ ٤٢٦ ٥٦٢
مخصص 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:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
يبلغ عدد الأسهم ٢٦٠ مليون سهم مقابل ١٤٠ مليون سهم في ٢٠٢٤/١٢/٣١ بقيمة اسمية للسهم ٢,٥ جنيه مصري	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠

تتمثل أنصبة المساهمين في رأس المال المصدر والمدفوع فيما يلي:

٣٠ يونيو 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 - تكنوليس	مصر	%٢٢,٣٤	٥٨,٠٨٤,٠٠٠	١٤٥,٢١٠,٠٠٠
صندوق التامين الخاص بالعاملين بهيئة قناة السو	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

٢٣/٢ تابع رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الجنسية	نسبة المساهمه %	عدد الأسهم	الإجمالي جنيه مصري
صندوق المعاشات والإعانات بنقابه 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 - تكنوليس	مصر	%٢٢,٣٤	٥٨,٠٨٤,٠٠٠	١٤٥,٢١٠,٠٠٠
صندوق التامين الخاص بالعاملين بهيئه قناه السو	مصر	%١٠,٠٠	٢٥,٩٩٩,٩٩٤	٦٤,٩٩٩,٩٨٦
أخرون		%٩,٤٧	٢٤,٦٢٢,٠١١	٦١,٥٥٥,٠٢٧
		%١٠٠,٠٠	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠

(٢٤) الاحتياطيات

وتتمثل الاحتياطيات فيما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
إحتياطي قانونى		
إحتياطي عام		
إحتياطي رأسمالى		
إحتياطى تطبيق معيار ١٧		

٢٤/١ الاحتياطي القانوني

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

٢٤/٢ الاحتياطي العام

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

٢٤/٣ الاحتياطي الرأسمالي

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

٢٤/٤ الاحتياطي الخاص

يمثل الاحتياطى الخاص نسبة ١% من إجمالى الاصول وذلك من صافى ارباح العام المنتهى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بعد إحتجاز الضريبه وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة الهيئه العامه للرقابه الماليه رقم ٦٢ لسنة ٢٠٢٠ .

(٢٥) صافي الدخل من الاستثمارات

	مخصص		حر			
	الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي	الإجمالي
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠يونيو ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
عوائد الأوعية الادّخارية بالبنوك	٢ ٦٦٨ ٦١٧	٢٥ ٤٤٤ ٠٧٤	١٢ ٥٨٥ ٥٦٨	٤٢ ٠٨٤ ١٦٨	١٥ ٢٥٤ ١٨٥	٦٧ ٥٢٨ ٢٤٢
خسائر إضمحلال *	(٤٥٢ ٩٤٣)	(٥٧٥ ٦٢٤)	-١ ٤٥٣ ٨٧٨	(١ ٠٤٧ ٨٨١)	(١ ٩٠٦ ٨٢١)	(١ ٦٢٣ ٥٠٥)
صافي عوائد / ارباح اصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣ ٣٠٢ ٤٤٨	٢ ١١٩ ٢١٨	٤ ٤٣٦ ٧٧٥	٢ ٩٧١ ٨٠٦	٧ ٧٣٩ ٢٢٣	٥ ٠٩١ ٠٢٤
صافي عوائد / أرباح أصول مالية مبوبة بالقيمة	٢١ ٣٦٨ ٢٨٨	_	٤٣ ٣٩٨ ٨٧٣	٣ ٧٧٦ ٥٣١	٦٤ ٧٦٧ ١٦١	٣ ٧٧٦ ٥٣١
رد خسائر اضمحلال شركات شقيقة	_	_	_	_	_	_
أرباح اقتناء شركة المهندس كار		٦٠٠ ٠٠٠	_	٣٢ ٧٢٥	_	٦٣٢ ٧٢٥
صافي أرباح قروض	١٢٨ ٧٤٠	١٣١ ٩٠٤		_	١٢٨ ٧٤٠	١٣١ ٩٠٤
صافي أرباح الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكه	٢٨٨ ٤٢٤ ٣٩٤	٢٤٨ ٤٦٤ ٩٥٥	٥٠ ٣٣٦ ٩٨٧	٢٧ ٥١٠ ٦٤٠	٣٣٨ ٧٦١ ٣٨١	٢٧٥ ٩٧٥ ٥٩٥
خسائر إضمحلال *	(٧١٥ ٦٤٩)	(١ ٥٣٣ ٠٩٥)	٦٢٨	(٧٦ ١٢٨)	(٧١٥ ٠٢١)	(١ ٦٠٩ ٢٢٣)
صافي أرباح الأوراق المالية	٣١٢ ٥٠٨ ٢٢١	٢٤٩ ٧٨٢ ٩٨٢	٩٨ ١٧٣ ٢٦٣	٣٤ ٢١٥ ٥٧٤	٤١٠ ٦٨١ ٤٨٤	٢٨٣ ٩٩٨ ٥٥٦
صافي الدخل من الاستثمارات المالية	٣١٤ ٧٢٣ ٨٩٥	٢٧٤ ٦٥١ ٤٣٢	١٠٩ ٣٠٤ ٩٥٣	٧٥ ٢٥١ ٨٦١	٤٢٤ ٠٢٨ ٨٤٨	٣٤٩ ٩٠٣ ٢٩٣
صافي أرباح الاستثمارات العقارية	٩ ٤٤٠ ٣٣٧	٦ ٧٢٠ ٤٦٤		_	٩ ٤٤٠ ٣٣٧	٦ ٧٢٠ ٤٦٤
العائد على المال المُحْتَجَز	-	-	-	-	-	-
فوائد مُسْتَحَقَّة عن المال المُحْتَجَز من مُعِيدِي التأمين	(١٠ ٢٧٩ ٦٠٩)	(٦ ٧٢٥ ٣٦٥)		_	(١٠ ٢٧٩ ٦٠٩)	(٦ ٧٢٥ ٣٦٥)
صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة	٣١٣ ٨٨٤ ٦٢٣	٢٧٤ ٦٤٦ ٥٣١	١٠٩ ٣٠٤ ٩٥٣	٧٥ ٢٥١ ٨٦١	٤٢٣ ١٨٩ ٥٧٦	٣٤٩ ٨٩٨ ٣٩٢
صافي الدخل من الاستثمارات	٣١٣ ٨٨٤ ٦٢٣	٢٧٤ ٦٤٦ ٥٣١	١٠٩ ٣٠٤ ٩٥٣	٧٥ ٢٥١ ٨٦١	٤٢٣ ١٨٩ ٥٧٦	٣٤٩ ٨٩٨ ٣٩٢
ضريبة علي التوزيعات	(١ ١٣٣ ٤٧٦)	(٣١٧ ١٧٢)			(١ ١٣٣ ٤٧٦)	(٣١٧ ١٧٢)
ضريبة علي إذون الخزانة	(٤٩ ٤٤٩ ٣٤٦)	(٤٨ ٨٤٣ ٣٦٦)	(١٣ ٢٩٥ ٢٢٥)	(٥ ٦٧٢ ٩١٣)	(٦٢ ٧٤٤ ٥٧١)	(٥٤ ٥١٦ ٢٧٩)
صافي الدخل بعد المصروفات	٢٦٣ ٣٠١ ٨٠١	٢٢٥ ٤٨٥ ٩٩٣	٩٦ ٠٠٩ ٧٢٨	٦٩ ٥٧٨ ٩٤٨	٣٥٩ ٣١١ ٥٢٩	٢٩٥ ٠٦٤ ٩٤١

(٢٦) نصيب السهم في صافي أرباح العام

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠يونيو ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
صافي أرباح العام (جنيه مصرى)	٢٥٠ ٤٨٣ ٠٣٧	١٩٣ ٧٤٩ ٩٦٣
	٢٥٠ ٤٨٣ ٠٣٧	١٩٣ ٧٤٩ ٩٦٣
المتوسط المُرَجَّح لعدد الأسهم	٢٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم من صافي أرباح العام	٠,٩٦	٠,٧٥

عند إحتساب نصيب السهم من الأرباح تم إعتبار الزيادة فى الأسهم كما لو كانت قد تم إصدار ها من تاريخ بداية أول سنه مقارنة بهذه القوائم المالية المجمعه حيث أنها تمثل توزيعات أسهم مجانية وهذه المعالجة تتفق مع متطلبات معايير المحاسبة المصرية علما بأن زيادة رأس المال تمت خصماً من الإحتياطى العام والأرباح المرحلة.

(٢٧) الموقف الضريبى

***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 المخصوم فعلاً من مرتبات الموظفين.

تم الفحص حتي ٢٠٢٠ وجارى التسوية .

شركة المهندس لتأمينات الحياة

الشركة تقوم بسداد الضرائب المستحقة من واقع المخصوم فعلا من مرتبات العام لين ولم يتم بعد إجراء أي فحص.

*** رسوم الدمغة**

شركة المهندس للتأمين

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

شركة المهندس لتأمينات الحياة

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

*** الدمغة النوعية**

شركة المهندس للتأمين تم فحص والسداد حتى ٢٠١٤/٦/٣٠

شركة المهندس لتأمينات الحياة تقوم الشركة بسداد الدمغة المستحقة من وجهة نظرها ولم يتم بعد إجراء أي فحص.

***الضريبة على أذون وسندات الخزانة**

شركة المهندس للتأمين **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 ٢٠٠٦حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، ولم تقم الشركة بسداد تلك المطالبة والتي تبلغ ١,٠٤٦,٨٤٠ جنيه مصري وبالنسبة للفترات من ١ يوليو ٢٠١٣ حتى تاريخه يتم السداد وفقاً للمطالبات الواردة من مصلحة الضرائب.

***ضريبة القيمة المضافة**

شركة المهندس للتأمين تقوم الشركة بتقديم الإقرارات بصفة شهرية منذ تاريخ التسجيل وتم الفحص والسداد حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

(٢٨) الأصول والالتزامات الضريبية المُؤَجَّلَة

أرصدة الأصول الضريبية المُؤَجَّلَة والالتزامات الضريبية المُؤَجَّلَة

	التزامات ضريبية مؤجلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الأصول الثابتة	١٠ ٢٩٠ ٧٥٨	٩ ٣٤٧ ٤٧٠
فرق التغير فى أسعار العملات	١٣ ٣٥٨ ٤٦٤	١٣ ٣٥٨ ٤٦٤
فرق تقييم من خلال الدخل الشامل	٦٦ ٨٤٢ ٩٥٠	٦٥ ٤٦٦ ٨٨٥
إحتياطي ١٧	١٠٦ ٣٢٤ ٣٥٢	١٠٦ ٣٢٤ ٣٥٢
إجمالي الضريبة التي تنشأ عنها التزام	**١٩٦ ٨١٦ ٥٢٤**	**١٩٤ ٤٩٧ ١٧١**

حركة الأصول الضريبية المُؤَجَّلَة والالتزامات الضريبية المُؤَجَّلَة

	التزامات ضريبية مُؤَجَّلَة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في بداية العام	١٩٤ ٤٩٧ ١٧١	١٢٧ ٩٥١ ٧٧٥
تسويات على رصيد اول المده	-	
الإضافات	٢ ٣١٩ ٣٥٣	٦٦ ٥٤٥ ٣٩٦
الاستبعادات		
الرصيد في نهاية العام	**١٩٦ ٨١٦ ٥٢٤**	**١٩٤ ٤٩٧ ١٧١**

مصروفات ضريبة الدخل

	ضريبة الدخل الجارية	
البيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠يونيو ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ضريبة الدخل الجارية (محمله على قائمة الدخل)	(١٦ ٠٣٢ ٥٥٥)	(١٥ ١٥٠ ٠٠٠)
ضريبة الدخل الجارية (محمله على صافي الدخل من الاستثمار)	(٦٢ ٧٤٤ ٥٧١)	(٥٤ ٥١٦ ٢٧٩)
	(٧٨ ٧٧٧ ١٢٦)	(٦٩ ٦٦٦ ٢٧٩)

(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 الفتره:

	الإيضاح	نوع العلاقة	طبيعة التعامل	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصري
مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة:					
شركة عناية مصر	١٥	شركة زميلة	أرصدة مدينه	–	—
مبالغ مستحقة إلى طرف ذو علاقة:					
شركة عناية مصر	٢٠	شركة زميلة	دائنون وأرصدة دائنة	٤٧٤٤٦٥٠١	١٨٧٧٨٩٠٠

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

	الإيضاح	نوع العلاقة	طبيعة التعامل	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصري
إيرادات:					
شركة عناية مصر	٢٤	شركة زميلة	إيرادات	٠	٠

(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 تصويباً للوضع السابق ويسري القرار اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢٠. وقد تم إرسال ملحق التعديل لاعتماده من هيئة الرقابة المالية بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢٠ ، وسوف يترتب على ذلك الملحق تحمل الشركة لتكلفة

تقديرية بمبلغ ٧٨,٤ مليون جنيه مصري تقريباً ، وسوف يتم سدادها على ١٠ دفعات سنوية قيمة كل دفعة ١٠,٥٣ مليون جنيه مصري تقريباً (متضمنة قيمة الفوائد) وذلك طبقاً لتقرير الخبير الاكتواري المؤرخ ٢٨ يوليو ٢٠٢٠.

٢/٣١ 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 اعتبارا من ٢٠١٥/٥/١ وحتى ٢٠٢٠/١٢/١. وقد تضمن القرار ما يلي:

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

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

٣. طبقا 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 المجموعه 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 محاسبه وهى 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 تنفيذا 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 مسبقا والتدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بها وما يرتبط بها من عناصر الأصول والالتزامات ونتائج الأعمال بالقوائم المالية للشركة خلال الفترة والفترات التالية، تقوم إدارة الشركة حاليا باتخاذ عدة إجراءات لمواجهة هذا الخطر والحد من تأثيره على مركزها المالي ودعم قدرتها على الاستمرارية ، إلا انه في ظل حالة عدم الاستقرار وحالة عدم التأكد نتيجة الأحداث الحالية فان 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 لمواجهه 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 لسنة٢٠١١ 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 عسكرى على اوكرانيا وعلى حسب دراسة اجراها الجهاز المركزى 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 المصرى 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 ، وبالتالى فإنه من المحتمل ان يكون للحدث المشار إليه تأثير جوهرى على عناصر الاصول والالتزامات والقيمة الاستردادية لها وكذا نتائج الاعمال خلال الفترات القادمة ويتعذر فى 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 بشان بعض التعديلات علي معليير المحاسبة المصرية كما يلي :
  - يستبدل بملحق التمهيد الوارد بمعايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنه 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 المعايير المرافقة لهذا القرار .

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

البيان	الاحتياطي	الارباح المرحلة	أرباح الفترة
رصيد الفترة ١٢-٢٠٢٥	٥١٩٩٢٣٧٢٥	٢٥٠٥٢٠٨٨٠	٣٧٧٧٠٣١٧٠
تسويات	—	٣٧٧٧٠٣١٧٠	(٣٧٧٧٠٣١٧٠)
الإجمالي	٥١٩٩٢٣٧٢٥	٦٢٨٢٢٤٠٥٠	—
أرباح الفترة			٢٤٩٩١٣٢٥٣
تسويات		٦٩٦١٦٠	
اثر تطبيق المعيار ١٧ على الفترة	٣٨٧٤٤٧٢٥	(٣٨٧٤٤٧٢٥)	
توزيعات الارباح	٢١٠٦٣٥٧٨	(٨١٤٣٢٣٤١)	
الاجمالي	٥٧٩٧٣٢٠٢٨	٥٠٨٧٤٣١٤٤	١٥٢٥٩٨٩١٦