شركة المهندس للتأمين
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المستقلة

إلى السادة / أعضاء مجلس الإدارة

شركة المهندس للتأمين – شركة مساهمة مصرية

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة لشركة المهندس للتأمين – شركة مساهمة مصرية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا قوائم الدخل (الأرباح اوالخسائر) الدورية المستقلة والدخل الشامل الدورية المستقلة والتغيرات في حقوق الملكية الدورية المستقلة والتدفقات النقدية الدورية المستقلة المتعلقة بها عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هى المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة 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 المستقلة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدورى المستقل لشركة المهندس للتأمين – شركة مساهمة مصرية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وعن أداؤها المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة والتغير فى حقوق ملكيتها المستقلة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣٠ سبتمبر 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.

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 أو إلتزام عن الأعمال أو إمتناع أي عضو أو شركة (شركات) المراسلة

PKF

فقرات لفت إنتباه

١- ومع عدم إعتبار ذلك تحفظا كما هو موضح بإيضاح رقم (١٠) لدى الشركة إستثمارات فى شركات تابعة وقامت الشركة بإعداد قوائم مالية مجمعة عن تسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وفقا لمعايير المحاسبة المصرية ، ولتفهم أشمل للمركز المالى للشركة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا أدائها المالى وتدفقاتها النقدية عن الفترة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ ، فأن الأمر يتطلب الرجوع إلى القوائم المالية المجمعة عن تسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

٢- ومع عدم إعتبار ذلك تحفظا قامت إدارة الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠) عقود التأمين وفقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٨٣ لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٨ أغسطس ٢٠٢٤، ووفقا للمادة الثالثة من القرار والتى نصت على أن يطبق معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠) عقود التأمين إعتبارا من١ يناير ٢٠٢٥ ، كما قامت إدارة الشركة بإعادة عرض أرقام المقارنة الأفتراضية لسنة ٢٠٢٤ مع تطبيق الأحكام الأنتقالية للمعيار.

القاهرة فى ١١ نوفمبر٢٠٢٦

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

شركة المهندس للتأمين ش . م . م
قائمة المركز المالى المستقلة
فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصرى
الأصول			
النقدية لدى البنوك	٦	٤٨ ٣٦١ ٩٧٦	٢٥ ٧٣٥ ٨٢٦
الاوعية الادخارية بالبنوك	٧	٣٦٨ ٠٢٨ ٤٧٠	١٨٦ ١٠٣ ٨٦١
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٨/١	٢٣٦ ٢٩٥ ٦٦١	١٩٤ ١٧٣ ٨٠٣
بالقيمة العادلة من الأرباح والخسائر	٨/٢	٣٣٨ ٥٣٧ ٧٦٠	١٩٤ ٤٤٢ ١٧٧
بالتكلفة المستهلكة	٩	١٩٨٣ ٤٥٧ ٧٩٧	١٧٢١ ٢٢٤ ٧٦٥
استثمارات مالية فى شركات تابعه	١٠	١٠١ ٨٤٠ ١٨٨	١٠١ ٨٤٠ ١٨٨
استثمارات مالية فى شركات شقيقه	١١	٩٠٠ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠
الاستثمارات العقارية	١٢	٨ ٩٨١ ٢٤٥	٩ ١٣٢ ٨٤٤
إجمالى الإستثمارات		٣٠٣٨ ٠٤١ ١٢١	٢٤٠٧ ٨١٧ ٦٣٨
أصول عقود التأمين	١٣		١١ ٠٧٣ ٥٦٠
أصول عقود إعادة التأمين	١٤	٨٩٩ ٣٣٦ ٨٦٠	٥٢٩ ١٣٢ ٢٩٦
الأصول الاخري بالصافى	١٦	٨٠ ٠١٧ ٠٢٧	٨٠ ٥٥٤ ٠٥٧
اصل حق انتفاع بالصافى	١٥	٧ ٠٦٦ ٩٥٤	٢ ٨٢٥ ٢٥٤
أصول غير ملموسه بالصافى	١٩	٢ ٤٦٤ ٨٤٣	١ ٩٥٣ ٠٩١
أصول ثابتة بالصافى	١٨	٦٠ ٩٨٦ ٨٥١	٥٨ ٠٠٤ ٧٢٩
		١٠٤٩ ٨٧٢ ٥٣٥	٦٨٣ ٥٤٢ ٩٨٧
إجمالي الأصول		**٤١٣٦ ٢٧٥ ٦٣٢**	**٣١١٧ ٠٩٦ ٤٥١**
إلتزامات عقود التأمين	١٣	١٩٩٣ ٤٢٠ ٩٤٣	١٣٥٨ ٧١٥ ٠٣١
إلتزمات عقود إعادة التأمين	١٤	٦٤ ٤٤٠ ٨٥٣	٤٤ ٨٤٠ ٨٠١
مخصصات فنية	٢٠	١١٧ ٨١٦ ٣٨١	١٠١ ٥٨٧ ٠٠٠
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٢	٣٣٢ ٢٣٤ ٠٩٧	٢٨٠ ٨٥٣ ٦٧٦
المخصصات	٢٣	١١٣ ٢٠٠ ٠٠٠	٦٣ ٠٠٠ ٠٠٠
التزامات عقود تأجير		٨ ١١٥ ٩١٦	٣ ٩٤١ ٧١٥
التزامات ضريبية	٤٠	٧٨ ٧٤٤ ٢٠٦	٦٨ ٨٧٢ ٧٧٠
التزامات ضريبية مؤجلة	٤٠	٩٥ ٨٨١ ٩٣٣	٨٦ ٢٠٨ ٧٩٩
إجمالي الالتزامات		**٢٨٠٣ ٨٥٤ ٣٢٩**	**٢٠٠٨ ٠١٩ ٧٩٢**
حقوق المساهمين			
رأس المال المصدروالمدفوع	٢٤	٦٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الاحتياطيات	٢٥	١٣١ ٩١٨ ٤٨٢	١٢١ ٨٩٤ ٢٨٦
الأرباح المرحلة	٢٦	١٤٤ ٠٥٤ ٣٠٨	٨ ٢٤٧ ٧٥٨
صافى أرباح الفترة / العام		٢٢٥ ٨٦٩ ٤٩٢	١٨١ ٠٠٠ ٠٢٥
حقوق المساهمين متضمنه أرباح العام		١١٥١ ٨٤٢ ٢٨٢	٩٦١ ١٤٢ ٠٦٩
احتياطي التغير فى القيمه العادله من خلال الدخل الشامل		١٨٠ ٥٧٩ ٠٢١	١٤٧ ٩٣٤ ٥٩٠
إجمالي حقوق المساهمين		١٣٣٢ ٤٢١ ٣٠٣	١١٠٩ ٠٧٦ ٦٥٩
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		**٤١٣٦ ٢٧٥ ٦٣٢**	**٣١١٧ ٠٩٦ ٤٥١**

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

مدير عام الشئون الماليه

محاسب / محمد عبد الغفار الشاذلى

نائب رئيس مجلس الإداره
والعضو المنتدب

استاذ/ خالد عبد الصادق

رئيس مجلس الاداره

استاذ /عبد الله خالد عبد الله

تعتبر الأيضاحات المرفقه من ١الى٤٣ متممه لهذه القوائم الماليه الدورية المستقله .

شركة المهندس للتأمين ش . م . م

قائمة الدخل المستقلة

عن الفتره الماليه المنتهيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ايرادات الخدمات التأمينيه	١ ٤٦٧ ٧٦٧ ٣٧٥	١ ١٩٥ ٩٧٢ ٤٤٨
تكاليف الخدمات التأمينيه	(١ ٧٨٣ ١٢٦ ٤٨٠)	(١ ٢٦٠ ٠٥٨ ٩٠٤)
فائض (عجز) النشاط التأميني	(٣١٥ ٣٥٩ ١٠٥)	(٦٤ ٠٨٦ ٤٥٦)
مصروفات اعاده التأمين	(٤٩٠ ٦٦٠ ٥٦٠)	(٤٧٤ ٣٠١ ٢٨٤)
أيرادات اعاده التأمين	٨٩٦ ٠٩٤ ٤٤٥	٥٧٠ ٦١٤ ٢٦٠
فائض (عجز) نشاط اعاده التأمين	٤٠٥ ٤٣٣ ٨٨٥	٩٦ ٣١٢ ٩٧٦
صافي ايرادات (تكلفة) التأمين	٩٠ ٠٧٤ ٧٨٠	٣٢ ٢٢٦ ٥٢٠
ايرادات (تكاليف) تمويليه من نشاط التأمين	(٩١ ٢٨٢ ٠٠٦)	(٥١ ٥٩٧ ٠٤٦)
ايرادات (تكاليف) تمويليه من نشاط اعادة التأمين	٦٢ ٧٨٤ ٥٨٩	٣٦ ٤٩٧ ٥٨٢
	٦١ ٥٧٧ ٣٦٣	١٧ ١٢٧ ٠٥٦
التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية		
مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة / العام	١١٧ ٨١٦ ٣٨١	١٠١ ٦٢٩ ٦٠٠
مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة / العام	(١٠١ ٥٨٧ ٠٠٠)	(١٠٠ ٤٧٩ ٩٠٠)
	١٦ ٢٢٩ ٣٨١	١ ١٤٩ ٧٠٠
فائض - عجز الاكتتاب	٤٥ ٣٤٧ ٩٨٢	١٥ ٩٧٧ ٣٥٦
صافي الدخل من الاستثمارات	٢٩٢ ٧٧٧ ٦٢٧	٢٥٤ ٦٨٩ ٣٢٧
إيرادات تشغيل أخري	٤٢ ٩٦٤ ٤٤١	٣ ٤١٠ ٢٨٣
اهلاك الأصول الثابتة	(٨ ٤٢٣ ٧٢٩)	(٦ ٨٨٤ ٦٠٠)
اهلاك الأصول الغير ملموسة	(٩٢٧ ٣٦٠)	(٩٢٧ ٣٦٠)
مخصصات ضرائب	(٥٠ ٢٠٠ ٠٠٠)	(٩ ٠٠٠ ٠٠٠)
التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة لارصدة البنوك	(٧٣٣ ٩١١)	-
التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة لارصدة الاصول الاخرى	(٥ ٣٢٤ ٥٩٧)	(٢ ١١٣ ٠٢٧)
مصروفات غير موزعه	(٦٠ ٢٥٣ ٥٠٨)	(٨٢ ٧٦٩ ٣٧٧)
صافي ارباح الفتره قبل خصم الضريبة	٢٥٥ ٢٢٦ ٩٤٥	١٧٢ ٣٨٢ ٦٠٢
ضريبة مؤجلة	(١٩٢ ٩٣٢)	(١٥٤ ٩٦٠)
ضريبة الدخل	(٢٩ ١٦٤ ٥٢١)	(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
صافى ارباح العام بعد خصم الضريبة	٢٢٥ ٨٦٩ ٤٩٢	١٥٢ ٢٢٧ ٦٤٢
يخصم إحتياطي تطبيق معيار ٥٠		
	٢٢٥ ٨٦٩ ٤٩٢	١٥٢ ٢٢٧ ٦٤٢
نصيب السهم من صافي ارباح الفترة	٠,٨٧	٠,٥٩

*** تم تعديل ارقام المقارنة لتتماشي مع التبويب الجديد**

تعتبر الأيضاحات المرفقه من ١الى٤٣ متممه لهذه القوائم الماليه الدورية المستقله .

شركة المهندس للتأمين ش . م . م

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الفتره الماليه المنتهيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	٠
صافى ارباح العام بعد خصم الضريبة	٢٢٥ ٨٦٩ ٤٩٢	١٥٢ ٢٢٧ ٦٤٢
عناصر الدخل الشامل الاخرى	-	-
احتياطي التغير فى القيمه العادله من خلال الدخل الشامل	٣٢ ٦٤٤ ٤٣١	٧ ٩٣٧ ٣٤٨
احتياطي التغيرفي فرق أسعار العملات	-	-
مجموع عناصر الدخل الشامل الاخرى	٣٢ ٦٤٤ ٤٣١	٧ ٩٣٧ ٣٤٨
اجمالى الدخل الشامل عن العام	٢٥٨ ٥١٣ ٩٢٣	١٦٠ ١٦٤ ٩٩٠

تعتبر الأيضاحات المرفقه من ١الى٤٣ متممه لهذه القوائم الماليه الدورية المستقله .

شركة المهندس للتأمين ش . م . م
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفتره الماليه المنتهيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	رقم الإيضاح	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصرى	٣٠سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصرى
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
صافى أرباح السنه قبل خصم الضريبة		٢٥٥ ٢٢٦ ٩٤٥	١٧٢ ٣٨٢ ٦٠٢
تسويات لصافى الربح للوصول الى صافى التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:			
اهلاكات	٧-٩-١٢-١٧-١٨	٨ ٤٢٣ ٧٢٩	١٠ ١٤٠ ٥٢٦
الإستهلاك	١٥	٩٢٧ ٣٦٠	٨٨٠ ٩٩٢
المخصصات الفنية	٢٠	١٦ ٢٢٩ ٣٨١	١ ١٤٩ ٧٠٠
المكون من المخصصات		٨٠ ١٧٩ ٨٦٣	١١ ١١٣ ٠٢٧
صافى الدخل من الاستثمارات	٣٣	(٢٩٦ ٦٢٧ ٩١٦)	(٣٠٢ ٤٤٤ ٠٣٦)
أرباح بيع وفروق إعادة تقييم إستمثارات مالية		(٤٩ ٠٩٩ ٩١٤)	-
(أرباح) بيع أصول ثابتة	٣٤	-	(٢ ٩٦٠ ٦٥٧)
ربح التشغيل قبل التغيير فى أصول والتزامات التشغيل		**١٥ ٢٥٩ ٤٤٨**	**(١٠٩ ٧٣٧ ٨٤٦)**
النقص / (الزياده) في أصول عقود التأمين	١٣	١١ ٠٧٣ ٥٦٠	(٧ ٩٠٦ ٧٣٤)
النقص/ (الزيادة) في أصول عقود إعادة التأمين	١٤	(٣٧٠ ٢٠٤ ٥٦٤)	(٢٣٣ ٧٥٥ ٠٣٥)
النقص / الزيادة) في أصول أخرى	١٦	(٧٠ ٥٧١ ١٨٦)	(٥٨ ٩١٨ ٦٥٥)
الزياده / (النقص) في إلتزامات عقود التأمين	١٣	٦١٧ ٢٨٤ ٤٦٢	٤١١ ٤٩٦ ٣٥٤
الزياده / (النقص) في إلتزمات عقود إعادة التأمين	١٤	٧٩ ١٢٦	(١٠ ٢٢٦ ٣٩٥)
الزيادة /(النقص) في دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٢	١٠٥ ١٣٤ ٣٠٧	٣٠ ٨٥٥ ١١٩
ضرائب على الدخل (مسدده)		(٨ ٠٤٨ ٠٢٩)	(١٤ ٤٤١ ٥٠٦)
صافى التدفقات النقدية الناتجه من أنشطة التشغيل		**٣٠٠ ٠٠٧ ١٢٤**	**٧ ٣٦٥ ٣٠٢**
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
التغير فى الودائع لدى البنوك لأكثر من ثلاثة شهور		١٠ ٠٠٠	-
المحصل من عوائد وبيع استثمارات مالية أخرى	٩	١ ٤٨١ ٤٠٢ ٠٢٢	١٥٩ ٢١٢ ٨٠٣
المحصل من بيع أصول ثابتة	١٨-٣٤	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠
المدفوع لشراء استثمارات مالية أخرى	٩	(١ ٥٢٣ ٧٢٣ ٦٨٩)	(١٣٨ ٤٣٩ ٨٧٠)
المدفوع لشراء أصول ثابتة	١٨	(١٢ ٦٩٣ ٣٦٤)	(١٤ ٠٦٣ ٨٣٣)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في)الناتجة من أنشطة الاستثمار		**(٥٥ ٠٠٥ ٠٣١)**	**٩ ٧٠٩ ١٠٠**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعه		(٣٥ ١٦٩ ٢٧٩)	(٢٥ ٤٦٧ ٧٧٨)
صافى التدفقات النقدية المستخدمه فى أنشطة التمويل		**(٣٥ ١٦٩ ٢٧٩)**	**(٢٥ ٤٦٧ ٧٧٨)**
التغير فى النقدية وما فى حكمها		٢٠٩ ٨٣٢ ٨١٤	(٨ ٣٩٣ ٣٧٦)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنه		٢٥٥ ٣٣٧ ٧١٤	١ ٢١٠ ٠٢٩ ٩٣٣
رصيد النقدية وما فى حكمها فى نهاية السنه وتتمثل فيما يلى:		**٤٦٥ ١٧٠ ٥٢٨**	**١ ٢٠١ ٦٣٦ ٥٥٧**
نقدية وأرصدة لدى البنوك	٦	٤٨ ٩٢٧ ٤١٤	٧٥ ٦٩٠ ٦٧٣
ودائع لدى البنوك لمدة لا تزيد عن ثلاثة أشهر	٧	٤١٦ ٢٤٣ ١١٤	١ ١٢٥ ٩٤٥ ٨٨٤
النقدية وما فى حكمها	٦	**٤٦٥ ١٧٠ ٥٢٨**	**١ ٢٠١ ٦٣٦ ٥٥٧**

تعتبر الأيضاحات المرفقه من ١الى٤٣ متممه لهذه القوائم الماليه الدورية المستقله .

شركة المهندس للتأمين ش . م . م
قائمة التغير فى حقوق المساهمين المستقلة
عن الفتره المالية المنتهيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى راسمالى	احتياطى تطبيق متطلبات معيار المحاسبة المصرى رقم ٤٧	احتياطى التغير أسعار العملات	احتياطى خاص معيار ١٧	القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	الأرباح المرحلة	صافى أرباح العام	الإجمالى
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى٣١ديسمبر ٢٠٢٤	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٩ ٨٨٧ ٩٢٠	٤ ٢١٨ ١٢٤	٢ ٨٠٣ ٨٦٣	٠	٠		١٤٢ ٤٣١ ٤٧٤	١٥٠ ٢٦٧ ٧٩٨	١٣٦ ٥٠٢ ٩٢٦	٨٦٦ ١١٢ ١٠٥
الرصيد فى ١يناير ٢٠٢٥					٠	٠	١٠٠ ٨٥٠ ٦٢٣		(١٢٩ ١٨٢ ٠٤٣)	١٢٩ ١٨٢ ٠٤٣	١٠٠ ٨٥٠ ٦٢٣
فروق تقييم القيمة العادلة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٧ ٩٣٧ ٣٤٨	١ ٤٩١ ٤٢٩	٠	٩ ٤٢٨ ٧٧٧
صافى أرباح العام	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٥٢ ٢٢٧ ٦٤٢	١٥٢ ٢٢٧ ٦٤٢
اجمالى عناصر الدخل الشامل	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٧ ٩٣٧ ٣٤٨	١ ٤٩١ ٤٢٩	١٥٢ ٢٢٧ ٦٤٢	١٦١ ٦٥٦ ٤١٩
توزيعات الأرباح	٠	٦ ٨٢٥ ١٤٦	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٢٣٣ ٣٩٢ ٠٤٥	(٢٦٥ ٦٨٤ ٩٦٩)	(٢٥ ٤٦٧ ٧٧٨)
المستخدم فى زيادة راس المال	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	(١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	٠	٠
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٦ ٧١٣ ٠٦٦	٤ ٢١٨ ١٢٤	٢ ٨٠٣ ٨٦٣	٠	٠	١٠٠ ٨٥٠ ٦٢٣	١٥٠ ٣٦٨ ٨٢٢	١٠٥ ٩٦٩ ٢٢٩	١٥٢ ٢٢٧ ٦٤٢	١ ١٠٣ ١٥١ ٣٦٩
الرصيد فى٣١ديسمبر ٢٠٢٥	٦٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٦ ٧١٣ ٠٦٦	٤ ٢١٨ ١٢٤	٢ ٨٠٣ ٨٦٣	٠	٧٨ ١٥٩ ٢٣٣		١٤٧ ٩٣٤ ٥٩٠	٨ ٢٤٧ ٧٥٨	١٨١ ٠٠٠ ٠٢٥	١ ١٠٩ ٠٧٦ ٦٥٩
فروق تقييم القيمة العادلة	٠	٠	٠	٠	٠	٠		٣٢ ٦٤٤ ٤٣١	١٨١ ٠٠٠ ٠٢٥	(١٨١ ٠٠٠ ٠٢٥)	٣٢ ٦٤٤ ٤٣١
صافى أرباح العام	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠		٠	٢٢٥ ٨٦٩ ٤٩٢	٢٢٥ ٨٦٩ ٤٩٢
تاثير معيار ١٧ على الارباح المرحله	٠	٠	٠	٠	٠	٠	(١ ٩٨٦ ٤٦٢)		١ ٩٨٦ ٤٦٢		٠
توزيعات الأرباح	٠	٩ ٠٥٠ ٠٠١	-	٢ ٩٦٠ ٦٥٧	٠	٠	٠	٠	(٤٧ ١٧٩ ٩٣٧)	-	(٣٥ ١٦٩ ٢٧٩)
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٦٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٥ ٧٦٣ ٠٦٧	٤ ٢١٨ ١٢٤	٥ ٧٦٤ ٥٢٠	٠	٧٦ ١٧٢ ٧٧١		١٨٠ ٥٧٩ ٠٢١	١٤٤ ٠٥٤ ٣٠٨	٢٢٥ ٨٦٩ ٤٩٢	١ ٣٣٢ ٤٢١ ٣٠٣

١- نشاط الشركة

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

سجلت الشركة في السجل التجاري تحت رقم ٣٠٣٢٧٨ مكتب سجل تجاري القاهره 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 سبتمبر١٩٨٥. وقد قام مجلس الإدارة بإعتماد القوائم المالية في ١١ نوفمبر ٢٠٢٦.

٢- التقديرات الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية في ضوء دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين والصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية تتطلب من الإدارة إجراء حكماً مهنياً وتقديرات وافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات وعلى الأصول والالتزامات والإيرادات والمصاريف 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 المستقلة:

- **خسائر الإئتمان المتوقعة للارصدة لدى البنوك والأصول المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة ومدينو عمليات التأمين والأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين والأصول المتداولة الأخرى**

يعترف بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالبنود أعلاه بغرض تسجيل خسائر محتملة ناتجة عن أحداث ما مثل تعثر أحد العملاء. وقد بلغت القيمة الدفترية لحساب الخسائرالإئتمانية المتوقعة للبنود أعلاه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ١٢٩٧٣٧٢١٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ١٠١٣٠٥٩٤٩ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦. ولتحديد مبلغ الاضمحلال تؤخَذ عدة عوامل في الاعتبار من بينها تحليل أعمار الأرصدة، ومدى اليسر المالي للعميل في الفترة الجارية، والخبرات السابقة في إعدام المديونيات. وقد يزيد حجم الديون التي يتم إعدامها فعلياً و/أو أعباء الاضمحلال عما كان متوقعاً إذا ما اتضح أن الموقف المالي الفعلي للعملاء والأطراف الأخرى هو أسوأ مما كان متوقعاً في الأصل.

٢ـ التقديرات الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية – تابع

- **المخصصات**

بلغت قيمة مخصصات المطالبات المحتملة ١١٣٢٠٠٠٠٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ٦٣٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وتتعلق بمطالبات متوقعة من بعض الهيئات والجهات فيما يتعلق بأنشطة الشركة. هذه المطالبات لا يمكن تحديدها بدقة، لذلك يمكن أن يتغير المبلغ في المستقبل.

- **حقوق حملة الوثائق (المخصصات الفنية)**

بلغت قيمة حقوق حملة الوثائق (المخصصات الفنية) ١١٧٨١٦٣٨١ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ١٠١٥٨٧٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (إيضاح ٢٠) وتمثل المخصصات الفنية المطلوب تكوينها من هيئة الرقابة المالية والتي تتعلق بأنشطة الشركة.

- **ضرائب الدخل المؤجلة**

يعتمد تقييم أصول والتزامات ضرائب الدخل المؤجلة على الحكم الشخصي للإدارة. يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة فقط في حالة احتمالية استخدامها. يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناتج عن الخسائر الضريبية المرحلة إلى المدى الذي يكون فيه من المرجح تحقق ربح ضريبي في المستقبل يكون كافياً لمقابلة تلك الخسائر المرحلة، يتم التقدير على أساس عوامل متنوعة كنتائج التشغيل المستقبلية. في حالة وجود فرق بين القيمة الفعلية والتقديرية قد يؤدي ذلك إلى إعادة تقييم مدى إمكانية استيعاب الأرباح الضريبية المستقبلية لقيمة الأصل الضريبي المؤجل. بلغ رصيد الالتزامات الضريبية المؤجلة ٩٥٨٨١٩٣٣ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقارنة ٨٦٢٠٨٧٩٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مع الاخذ في الاعتبار انة تم تكوين ضريبة مؤجلة لاحتياطي معيار ٥٠.

٣ـ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

تعد القوائم المالية طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء ما يتطلبه قانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية بما في ذلك دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في مصر الصادرة بتاريخ ٢١ سبتمبر ٢٠١٦. مع إضافة متطلبات المعيار المحاسبى المصرى رقم (٤٧) "الادوات المالية" ، وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٩ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وإعتباراً من ٢٠٢١/٧/١ وبمناسبة التعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن ضرورة تطبيق المعيار المحاسبى المصرى رقم (٤٧) "الادوات المالية" قامت الإدارة باعداد القوائم المالية الدورية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس في ضوء المعايير المحاسبية أرقام ٤٧ "الادوات المالية" ، ٤٨ "الإيراد من العقود مع العملاء "، ٤٩ "عقود التأجير" .
يتطلب إعداد القوائم المالية المستقلة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية إجراء تقديرات محاسبية محددة، بالإضافة إلى قيام الإدارة بإجراء تقديرات محاسبية أخرى بشأن اختيار وتنفيذ السياسات المحاسبية للشركة ويبين الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة البنود والعناصر التي أجري بشأنها تقديرات محاسبية هامة.

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية معدلة بنتائج إعادة تقييم الأصول المالية – فيما عدا الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة - والالتزامات المالية إلى قيمتها العادلة.

يتم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري.

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

وتتمثل المبادئ الرئيسية للمعيار المصرى رقم (٥٠) في الأتى

- تحديد عقود التأمين على أنها العقود التي تقبل بموجبها الشركة مخاطر تأمين جوهرية من طرف أخر (حامل وثيقة التأمين) بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلى محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلبا على حامل وثيقة التأمين
- فصل المشتقات الضمنية ضمن العقود وأو مكونات الاستثمار المتميزه أو الخدمات المتميزة بخلاف خدمات عقود التأمين.
- الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وفقا لما يلى

• القيمة الحالية المعدلة حسب مخاطر التدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية من الوفاء بالإلتزامات) والتي تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية من الوفاء بالإلتزامات
يضاف
• مبلغ يمثل الربح غير المكتسب من مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية)
• الاعتراف بالربح من مجموعة عقود التأمين خلال كل فترة تقدم فيها الشركة خدمات عقود التأمين ، حيث يتم إعفاء الشركة من المخاطر ، وإذا كانت العقود محملة بخسائر خلال فترة التغطية التأمينية المتبقية ، تعترف الشركة بتلك الخسائر على الفور.
• الاعتراف بأصل عن التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المدفوعة قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة ، يتم إلغاء الاعتراف بهذا الأصل عندما يتم تضمين التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين في قياس مجموعة عقود ذات الصلة

- بموجب معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠) فإن عقود التأمين الصادرة المتعلقة بالشركة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق طريقة تخصيص أقساط التأمين ، وتقوم طريقة تخصيص أقساط التأمين بتبسيط قياس عقود التأمين مقارنة بالنموذج العام في معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠)
- تختلف مبادئ القياس الواردة في طريقة تخصيص الأقساط عن طريقة الأقساط المكتسبة التي تستخدمها الشركة بموجب معيار المحاسبة المصرى رقم (٣٧) في الأمور الرئيسية التالية

• يعكس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية الأقساط التي تم تحصيلها مخصوما منها التدفقات النقدية المؤجلة لحيازة عقود التأمين وناقصا المبالغ المعترف بها في الإيرادات عن خدمات التأمين المقدمة
•يحدد قياس الالتزام عن التعويضات (التعويضات الغير مسددة سابقا وإحتياطيات التعويضات التي وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها) على أساس القيمة المتوقعة المخصومة والمرجحة بالإحتمالات ويشمل تعديلا صريحا للمخاطر المالية ويشمل هذا الالتزام إلتزام الشركة بدفع مصروفات التأمين الأخرى.

•يتم تعديل قياس الأصل المرتبط بالتغطية المتبقة (الذى يعكس أقساط إعادة التأمين المدفوعة مقابل عقود إعادة التأمين التأمين المحتفظ بها) ليشمل عنصر إسترداد الخسائر بما يعكس الاسترداد للخسائر المجحفة في العقود.
وقررت إدارة الشركة أن غالبية عقود التأمين المتعلقة بها مؤهلة لطريقة تخصيص الأقساط ونتيجة لذلك حددت الشركة إختيارها لسياسة إحتساب عقود التأمين الخاصة بها بموجب طريقة تخصيص الأقساط إن كانت مؤهلة لذلك,
إن تطبيق طريقة تخصيص الأقساط إختيارى. وهذا يعنى أنه إذا أستوفت مجموعة عقود التأمين الشروط التي تؤهلها لإستخدام المنهج المبسط في التطبيق (طريقة تخصيص الأقساط) فيمكن للشركة أن تختار بين قياس هذه العقود في إطار النموذج العام أو بموجب طريقة تخصيص الأقساط.

ووفقا لذلك فإن الشروط التاليه يجب توافرها لإستخدام المنهج المبسط (طريقة تخصيص الأقساط)

١- إذا كانت فترة التغطية التأمينية سنة واحدة أو أقل.
٢- لا يختلف الالتزام عن التغطية المتبقية بصورة جوهرية عن الالتزام عن التغطية المتبقية في إطار النموذج العام في أي فترات القوائم المالية
٣- إذا كان التقلب في التوقعات التاريخية منخفضا أي عندما تكون التوقعات مستقرة على مدار الوقت.

تقيم ملائمه تطبيق نهج تخصيص الأقساط
قامت الشركة بحساب الالتزام عن التغطية المتبقية (LRC) والأصل للتغطية المتبقية (ARC) لتلك المجموعات من عقود التأمين المكتوبة و عقود اعاده التأمين المحتفظ بها علي التوالي حيث كانت فترة التغطية اكثر من سنه واحدة بعد حساب إلتزامات عقود التأمين /وأصول عقود التأمين بتطبيق نهج تخصيص الأقساط و نهج نموذج القياس العام علي التوالي , تقوم الشركة بعد ذلك بالتحقق من أي فروق جوهريه للعقود التي تزيد فتره تغطيتها عن عام واحد . في حاله ملاحظة الشركة لأي اختلافات جوهرية , فأنها تتبع نهج نموذج القياس العام , وحيث لا يوجد فرق جوهري ,فقد اختارت الشركة نهج تخصيص الأقساط . تم اجراء الحساب في اطار كلا النهجين المبسطين , أي نهج تخصيص الأقساط (PAA) و نموذج القياس العام (GMM)

الحالات التي قد تتسبب في اختلاف الألتزم عن التغطية المتبقية و/او أصول التغطية المتبقية بموجب نهج تخصيص الأقساط عن الالتزام عن التغطية المتبقية و /او أصول التغطية بموجب نموذج القياس العام

- عندما يتغير توقع ربحية التغطية المتبقية في تاريخ تقيم معين خلال فترة تغطية مجموعة من العقود ;
- اذا تغيرت منحنيات العائد بشكل كبير عن تلك الموجودة عند الاعتراف الاولي للشركة ;
- عندما يختلف حدوث تعويضات عن وحدات التغطية ;

عقود التأمين المتوقع خسارتها

تقوم الشركة بالإعتراف بعقود التأمين على أنها عقود متوقع خسارتها إذا كان العقد من المتوقع خسارته في تاريخ الإثبات الأولى ويتم قياس مكون الخسارة بمقارنة التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء بإلتزامات العقد أو مجموعة العقود مع التدفقات النقدية المحصلة من هذا العقد أو مجموعة العقود، على أن تقوم الشركة بالإفصاح عن مكون الخسارة في حال كان هامش الخدمة التعاقدية يساوى صفر (يطبق على نموذج القياس العام ومنهج التكلفة المتغيرة)

فيما يلى بيان بفروع التأمين والمنهج الذى تم تطبيقه في قياس عقود التأمين وعقود إعادة التأمين.

عقود التأمين		عقود إعادة التأمين	
الفرع التأمينى	منهج القياس	الفرع التأمينى	منهج القياس
الحريق	منهج تخصيص الاقساط	الحريق	منهج تخصيص الأقساط
النقل البحرى	منهج تخصيص الاقساط	النقل البحرى	منهج تخصيص الأقساط
النقل البرى والداخلى	منهج تخصيص الاقساط	النقل البرى والداخلى	منهج تخصيص الأقساط
السفن	منهج تخصيص الاقساط	السفن	منهج تخصيص الأقساط
سيارات تكميلى	منهج تخصيص الاقساط	سيارات تكميلى	منهج تخصيص الأقساط
سيارات إجبارى	منهج تخصيص الاقساط	سيارات إجبارى	منهج تخصيص الأقساط
الهندسى	منهج تخصيص الاقساط	الهندسى	منهج تخصيص الأقساط
الحوادث المتنوعة	منهج تخصيص الاقساط	الحوادث المتنوعة	منهج تخصيص الأقساط
ائتمان وضمان	منهج تخصيص الاقساط	ائتمان وضمان	منهج تخصيص الأقساط
طيران	منهج تخصيص الاقساط	طيران	منهج تخصيص الأقساط
بترول	منهج تخصيص الاقساط	بترول	منهج تخصيص الأقساط
الطبي	منهج تخصيص الاقساط	الطبى	منهج تخصيص الأقساط

مستوى التجميع

يتطلب معيار (٥٠) من الشركة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلبات المعيار

يتم تحديد مستوى التجميع بالنسبة للشركة عن طريق تقسيم الاعمال المكتتبة إلى محافظ وتتألف المحافظ من مجموعات من العقود ذات المخاطر المماثلة والتي تدار معا.

مستوى الربحية

يتم تصنيف مجموعة العقود إلى المستويات التالية وذلك إستنادا إلى صافى التدفقات النقدية المتوقعة من العقد والمنهج المحاسبى المستخدم في معالجة تلك العقود:

- العقود التي لا يوجد إحتمالية أن تصبح متوقع لخسارتهاعند الاعتراف الأولى
- العقود المتوقع خسارتها
- أية عقود أخرى

يتم تقييم ربحية مجموعة العقود من خلال نماذج التقييم الأكتوارى والتي تأخذ في الإعتبار الأعمال التجارية القائمة والجدديدة وتفترض الشركة أنه لا يوجد عقود محملة بخسارة في المحفظة عند الإعتراف الأولى ما لم تبين الوقائع والظروف غير ذلك وبالنسة للعقود الغير محملة بخسائر تقدر الشركة عند الإعتراف الأولى أنه لا يوجد إمكانية كبيرة لأن تصبح عقود محملة بالخسائر في وقت لاحق من خلال تقييم إحتمال حدوث تغيرات في الوقائع والظروف ذات الصلة وتنظر الشركة في الوقائع والظروف لتحديد مإذا كانت مجموعة من العقود محملة بخسائر وفق لما يلى:

- معلومات التسعير
- نتائج عقود مماثلة
- عوامل البيئة ، مثل التغير في الخبرات بالسوق أو الأنظمة.

الإعتراف

تعترف الشركة بمجموعات العقود في التواريخ التالية أيهم أقرب

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود
- تاريخ إستحقاق الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في الشركة أو تاريخ إستلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ إستحقاق

تعترف الشركة بعقود إعادة التأمين التي أبرمتها في أي من التاريخين أيهما أقرب

- بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

التاريخ الذى تعترف فيه الشركة بمجموعة عقود محملة بخسائر من عقود التأمين الأساسية إذا أبرمت الشركة عقد إعادة تأمين ذو صلة بالعقد المبرم في إطار مجموعة عقود التأمين التي تم إبرامها في ذلك التاريخ أوقبله

التغيرات في العرض والافصاح

بالنسبة لطريقة العرض في قائمة المركز المالى تقوم الشركة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة على التوالي وتعرضها كما يلى

- عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تمثل الأصول
- عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تمثل الالتزامات
- عقود التأمين المحتفظ بها والتي تمثل أصول
- عقود التأمين المحتفظ بها والتي تمثل إلتزامات

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."

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 الإئتمان 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 المعاملات بالعملات الأجنبية

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

٢/٤ النقدية وما في حكمها

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

الأصول المالية والالتزامات المالية – السياسة المطبقة إعتبارا من ١ يوليو ٢٠٢١

هـ/١ - الاعتراف والقياس الاولي

تقوم الشركة بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
يتم قياس الأصل أو الألتزام المالى أولياً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

هـ/٢ - التبويب

عند الإعتراف الأولى تقوم الشركة بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة الشركة عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي ،في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط فى أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالى.
ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي ،في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

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

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

المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول المالية و الالتزامات 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 و تسوية الالتزام في ان واحد.

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

- 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 و الخسائر.

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.

هـ) 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 المستقلة، 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 المستقلة / قوائم الإيرادات والمصروفات المستقلة 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.

و) استثمارات في شركات تابعة

يتم إثبات الاستثمار في الشركات التابعة بتكلفة الاقتناء، وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار بقيمة هذا الانخفاض وتحميله على قائمة الدخل المستقلة وذلك لكل استثمار على حدى.

الشركة التابعة هي منشأه تسيطر عليها منشأة أخرى تسمى (الشركة الأم) وتتحقق السيطرة عندما تكون للشركة سلطة على المنشأة المستثمر بها، وأن تكون عُرضَةً - أو لها حقوق في - عوائدٍ متغيرة نتيجةً لتدخلها في المنشأة المستثمر بها، وأن تكون قادرةً على استخدام سلطتها في التأثير على قيمة عوائدها من تلك المنشأة.

وتقوم الشركة بإعادة تقدير مدى استمرارها في السيطرة على المنشأة المستثمر بها من عدمه عندما تشير الحقائق والظروف إلى حدوث تغيرات في عاملٍ أو أكثر من عوامل السيطرة.

هـ) 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 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

٤/٤ الأصول الأخرى

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

٥/٤ 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 الأعمار الإنتاجية التقديرية لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة:

نوع الأصل	العمر الإفتراضى
عقارات تشغلها الشركة	٥ سنوات
أثاث	٥ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٥ سنوات
نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

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 المستقلة.

٦/٤ **الأصول غير الملموسة**

يتم تقييم الأصول غير الملموسة من برامج الحاسب الآلي والتراخيص وخلافه أوليا بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الأصل وبشرط ألا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول (أو الأصول المثيلة) وقت الاقتناء. يتم تقييم الأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي يمكن تحديده عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصا مجمع الاستهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال. ويتم إستهلاكها على فترة ٥ سنوات.

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) النقدية بالبنوك – بالعملات الاجنبية
٢) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
٣) المديونيات المستحقة.
٤) عقود الضمانات المالية-إن وجدت.

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

ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التأمين و التأمين المتناهي الصغر

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

- يتم تصنيف الاصول المالية التى انشأتها 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 النقدية بالبنوك ومحافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية بما فيها المحافظ التأمينية و الإستثمارية 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، و يتم 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 الخسائر الائتمانية 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 الأخذ 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) في 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٪.

- بالنسبـــة لادوات المحتفظ بها لدي البنـــوك 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 تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للاداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ .

- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات 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 الاصل 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 كامل 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 حامل 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 ديون سبق إعدامها.

الاثار المحاسبية المترتبة علي تطبيق المعيار المحاسبى المصرى رقم (٤٧) "الادوات المالية"

في بداية فترة التطبيق (٢٠٢١/٧/١)، وفي حالة زيادة مخصصات الاضمحلال المحسوبة طبقا لمتطلبات المعيار المحاسبى المصرى رقم (٤٧) عن المخصصات المحسوبة طبقا للتعليمات السارية حاليا، يتم الخصم على رصيد الأرباح المحتجزة أي كانت النتيجة مدينة أو دائنة للأرباح المحتجزة. و في حالة نقص مخصصات الإضمحلال المحسوبة طبقا لمتطلبات تطبيق المعيار المحاسبى المصرى رقم (٤٧) "الادوات المالية" عن المخصصات المحسوبة طبقا للتعليمات السارية حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢١ فيتم زيادة رصيد احتياطي مخاطر تطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٧) بهذه الفروق و في جميع الأحوال لا يتم المساس برصيد هذا الإحتياطى كما لا يتم التصرف فيه الا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

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.

الاثار المحاسبيه المترتبة على تطبيق المعيار المحاسبى المصرى رقم (٤٩) " عقود التأجير"

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 و بخلاف ذلك باستخدام سعر الفائدة على الاقتراض الإضافي للشركة. ولاحقا تقوم الشركة بزيادة المبلغ الدفتري للالتزام ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار و يتم 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، و تطرح حوافز الإيجار المستلمة من المؤجر (إن وجدت) و تضاف 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 أقرب.

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

الشركة كمستأجر

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

التزام عقد التأجير : تقوم الشركة في تاريخ بداية عقد 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

٩/٤ المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسؤوليات

- **مخصص الأخطار السارية**

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

- **مخصص التعويضات تحت التسوية**

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

- **مخصص التقلبات العكسية**

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

١١/٤ المخصصات

تم إثبات المخصصات بعد مراجعتها في تاريخ المركز المالي المستقل.

١٢/٤ 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 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 الماليةالمستقلة.

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.

١٣/٤ أسس قياس القيمة العادلة

يتم قياس الأدوات المالية عند القياس الأولي بقيمتها العادلة وفي حالة وجود فرق بين القيمة العادلة للأداة والمقابل المقدم أو المستلم فيعتبر ذلك الفرق ربح أو خسارة اليوم الأول والذي لا يتعين الاعتراف به إلا عند التخلص أو الاستبعاد أو بيع الأداة المالية أو في تاريخ استحقاقها. يتم تحميل الأصول المالية التي تقيم بالتكلفة المستهلكة بتكاليف

المعاملة، وحينئذ تستهلك على مدار عمر الأداة باستخدام طريقة العائد الفعلي بقائمة الدخل المستقلة / قوائم الإيرادات والمصروفات المستقلة حسب الأحوال ضمن بند صافي الدخل من الاستثمارات.

تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمى للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمى التالى عند إحتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية .

المستوى الأول : الأسعار المعلنة فى الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات لنفس الأداة المالية (غير المعدلة)

المستوى الثانى : الأسعار المعلنة فى الأسواق للأصول والإلتزامات الماليةالمشابهة أو طرق تسعير آخرى والتى تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبينة على معلومات ملحوظة من السوق بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أى مشتقة من الأسعار)

١٤/٤ الاستبعاد

يتم استبعاد الأصول المالية والتي تم تحصيلها / استحقاق أجلها / التنازل عنها نتيجة فقد الشركة الرقابة على الحقوق التعاقدية المرتبطة بهذه الأصول.
يتم استبعاد الأصول المالية والتي تم التخلص منها بالبيع والتي تم تحصيلها من المشتري حيث تم الاعتراف بعملية البيع عند نقل كافة الحقوق والمكاسب والمخاطر المحيطة بهذه الأصول إلى المشتري.
تم استبعاد الالتزامات المالية والتي انتهت حقوق الأطراف الأخرى المتعلقة بتلك الالتزامات.

١٥/٤ مزايا العاملين

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

١٦/٤ المساهمة التكافلية

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

١٧/٤ ضريبة الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على أرباح / خسائر السنة كل من ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل المستقلة 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 الماليةالمستقلة.
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 المستقلة.
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 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 المستقل.
ويتضمن الإيضاح رقم (٤) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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.

٤-٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

(أ) إدارة خطر الائتمان
- يتمثل في عدم قدرة أو رغبة الأطراف الخارجية في الالتزام ببنود العلاقة التعاقدية مع الشركة ومن ثم عدم القدرة أو الرغبة في سداد جزء أو كل المستحق على تلك الأطراف في تواريخ الاستحقاق.
- ينشأ خطر الائتمان من الاستثمارات المالية والأنشطة الأخرى التي تقوم بها الشركة .
- تعتبر إدارة الشركة هي المسئولة عن جودة محفظة الاستثمارات وكذا وضع وتفويض سلطة تنفيذ العمليات الاستثمارية وذلك بهدف تقدير مخاطر الائتمان بدرجة عالية من الجودة.
- يتوافر لدى الشركة نظام للتأكد من جودة عمليات الاستثمار أو زيادته مع إجراء عمليات المراجعه والمتابعه بصفة مستمرة.
- تنويع محفظة الاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافيا لتركيز المخاطر.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة التي قد يكون مشكوكا في تحصيلها .
- تعمل الشركة على الحد من هذه المخاطر عن طريق التعامل مع جهات ذات سمعه ائتمانية جيدة بما في ذلك البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين وإعادة التأمين مع عدم تركيز أصولها لدى جهة واحدة .

(ب)إدارة مخاطر السوق
مخاطر السوق هى المخاطر الناجمه عن تذبذب القيمه العادلة او التدفقات النقديه المستقبليه بسبب التغيرات فى اسعار السوق وتشمل مخاطر السوق مايلى:
- مخاطر اسعار الفائدة
تعتبر ايرادات الشركة وتدفقاتها النقدية معرضه للتغيير فى اسعار الفائدة السائد فى السوق، وتهدف الشركه اساساً من إدارة مخاطر سعر الفائدة الى خفض التأثيرات العكسية المتوقعة من التغير فى اسعار الفائدة على صافى العوائد المحققة للشركة.
حيث تحول الشركة بشكل عام ان تخفف مخاطر سعر الفائده بمراقبه حثيثه لاسعار الفائدة فى السوق والاستثمار فى الاصول المالية التى يتوقع ان تكون مخاطرها فى حدها الأدنى.

- مخاطر اسعار العملات الاجنبية
تتعرض الشركه لمخاطر اسعار العملات الاجنبية وبصفه رئيسية الدولار الامريكى و اليورو ولاغراض تخفيض ذلك الخطر الى الحد الادنى فإن الشركة تراعى التوازن فى مراكز العملات الاجنبية الى المدى اللازم للقيام بأعمالها.
- مخاطر الاسعار الاخرى
هى مخاطر تغير قيمة الادوات المالية نتيجة تقلبات اسعار السوق(باستثناء تلك الناجمه عن مخاطر سعر الفائدة او مخاطر سعر العمله) سواء كانت هذه التغيرات متعلقه بورقه ماليه معينة او الجهه المصدر لها او عوامل تؤثر فى تداول الاوراق

الماليه بالسوق بشكل عام، تحد الشركه من مخاطر الاسعار الاخرى عن طريق الاحتفاظ بمحفظه استثماريه متنوعه والمتابعة النشطة للعوامل الرئيسيه التى تؤثر على حركة سوق الاسهم والسندات.

إدارة مخاطر السيولة

لمواجهة مخاطر السيوله تقوم الإدارة بالاحتفاظ بمستوى كافى من النقدية والاوراق الماليه المتداوله فى السوق مع مراعاة احكام القانون رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢٤ فيما يتعلق بالأموال المخصصه لمقابلة حقوق حملة الوثائق.

مخاطر النشاط التأميني

الاطار الرقابي لعمل إدارة المخاطر

إن هدف إدارة المخاطر والإدارة المالية بالشركة هو حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعوق استمرار تحقيق أهداف الأداء المالي بما في ذلك الاخفاق في استغلال الفرص. كما تعمل إدارة المخاطر على حماية حقوق حملة الوثائق من خلال التأكد من الوفاء بكافة الالتزامات تجاه حملة الوثائق وفقا للأصول المرعية.

تدرك الادارة العليا ضرورة أن يكون لديها أنظمة فعالة وذات كفاءة لإدارة المخاطر .

مخاطر التأمين

مخاطر عقود التأمين هي إمكانية حدوث الواقعة المؤمن عليها مما ينتج عنه مطالبة مالية حسب عقود التأمين فإن المخاطر تقع بصورة عشوائية لا يمكن التنبؤ بها، والمخاطر التي تواجه الشركة هي حدوث الخطر المؤمن وحجم المطالبة المسجلة.

وبالنسبة لتأمينات المسئوليات والممتلكات تمارس الشركة النشاط في كافة الفروع التأمينية المختلفة(الحريق ، البحري ، السيارات ، الهندسي ، البترول ، العلاج الطبي ، الأخطار ...)، وتقوم بدراسة المخاطر الكاملة على أن تتضمن مخاطر التكرار أو التركيز في المطالبات ذات الأحجام الكبيرة للتعويضات وكذا التركيز الجغرافي داخل كل فرع تأميني على حده مع مراعاه الوزن النسبي لعمليات الفرع لإجمالي نشاط الشركة والحرص على تحقق التوازن داخل محفظة اكتتاب الشركة .

وللحد من مخاطر التأمين تقوم الشركة بوضع سياسات الاكتتاب والاحتفاظ وحدود الصلاحيات بالاضافة إلى صلاحيات الاكتتاب التي تحدد المخولين والمسئولين عن إنجاز عقود التأمين وإعادة التأمين ، كما تتم مراجعة تطبيق هذه التعليمات بصورة دورية ومتابعة التطورات التى تحدث بالسوق بصورة دقيقة واتخاذ اللازم لعكسها في تعليمات الاكتتاب إذا تطلب ذلك.

كما تقوم الشركة باستخدام إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين عن طريق الدخول في اتفاقيات نسبية وغير نسبية مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

مخاطر نشاط إعادة التأمين

كما هو متبع لدى شركات التأمين الأخرى ولتقليل احتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات تأمينية كبيرة تقوم الشركة بالدخول في اتفاقيات إعادة التأمين مع أطراف أخرى ، توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة ، كما توفر قدرة إضافية على النمو ، ولكن هذا الإجراء لا يعفي الشركة من التزاماتها تجاه المؤمنين لديها ، وتظل الشركة مسئوله أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه من التعويضات تحت التسوية في حالة عدم التزام معيدي التأمين بتعهداته بموجب عقد إعادة التأمين ، وبالتالي فإن مخاطر الائتمان تبقى بخصوص إعادة التأمين إلى الحد الذي يعجز فيه أي معيدي تأمين عن سداد التزاماته.

وللحد من مخاطر تعرض الشركة لخسائر كبيرة نتيجة تعسر معيدي التأمين تقوم بتقييم الوضع الحالي كشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وتراقب تركز مخاطر الائتمان بصورة دورية.

مخاطر نشاط إعادة التأمين

وتقوم الشركة بإعادة التأمين مع الاطراف ذات التصنيف الائتماني الجيد فقط ، حيث يتم مراجعة تلك التصنيفات الائتمانية على أساس دوري .إن التحليل الجغرافي لمخاطر إعادة التأمين التي تتعرض لها الشركة

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.

خطر الائتمان

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

خطر السوق

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

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.

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

تتمثل حساسية قائمة الدخل المستقلة في تأثير التغييرات المفترضة في أسعار الفوائد لفترة واحدة على أساس المعدل المتغير للأصول والالتزامات المالية المحتفظ بها في تاريخ القوائم المالية المستقلة وقد نتج عن هذا الاختبار عدم وجود فروق جوهرية فى العائد على الاوعية الادخاريه لدى البنوك وكذلك المخصصات المحتجزه لدى معيدى التأمين .

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.

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 المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ 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 أوتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

٣/١٥/٥ خطر السوق

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

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.
ان 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 المستقلة في تأثير التغييرات المفترضة في أسعار الفوائد لفترة واحدة على أساس المعدل المتغير للأصول والالتزامات المالية المحتفظ بها في تاريخ القوائم المالية المستقلة وقد نتج عن هذا الاختبار عدم وجود فروق جوهرية فى العائد على الاوعية الادخاريه لدى البنوك وكذلك المخصصات المحتجزه لدى معيدى التأمين .

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.

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 المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ 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 أوتكون 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.

٦/٥ اختبارات الضغوط

تعتبر اختبارات الضغوط من المتطلبات التي يتوجب اعتبارها جزء من عملية الاحتساب لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة, حيث قامت الشركة باجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة اثرها علي متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة, حيث تضمنت تلك السيناريوهات كل من سيناريو عادي(**BASIC**) وسيناريو أسوا وسيناريو أفضل.

إذ أنه ووفقا لمتطلبات معيار المحاسبة المصري ٤٧ "الادوات المالية" , فان احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يجب أن يعكس وبدون أي تحيز القيمة الاحتمالية المرجحة والتي يتم تحديدها اعتمادا علي تقييم مجموعة من النتائج المتوقعة بدلا من الاعتماد علي افضل السيناريوهات او أسوأها.

النقدية لدى البنوك (٦)

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

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
نقديه		-
حسابات جارية بالبنوك		
عملة محلية	٢٠٣٩٧٢٠٣	١٥٢٢٩٦٢٣
عملة أجنبية	٢٨٥٣٠٢١١	١٠٣٣٧٧٣٠
غطاء خطابات الضمان	١٦٨٤٧٣	١٦٨٤٧٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة لارصدة الحسابات لدى البنوك	(٧٣٣٩١١)	
النقديه لدى البنوك	٤٨٢٦١٩٧٦	٢٥٧٣٥٨٢٦
يخصم : غطاء خطابات الضمان	(١٦٨٤٧٣)	(١٦٨٤٧٣)
يضاف الاوعيه الادخاريه لدى البنوك لمده لا تزيد عن ثلاثه اشهر	٣٦٩٣٧٦٨٣٤	١٨٦٧٧٠٣٦١
اذون خزانه لمده اقل من ثلاث شهور		٤٣٠٠٠٠٠٠
النقديه وما فى حكمها	٤١٧٥٧٠٣٣٧	٢٥٥٣٣٧٧١٤

الأوعية الإدخارية لدى البنوك (٧)

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦		٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	مخصصة	غير مخصصة	جملة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ودائع لأجل وبإخطار			
عملة محلية		٦٠٢٦٠٠٤٣	٣١٦٩٠٦٤٤
عملة أجنبية	١٢٤١٣٦٤٨٧	١٨٤٩٨٠٣٠٤	١٥٥٠٨٩٧١٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة لارصدة الودائع لدى البنوك	(٥٤١٤٨٢)	(٨٠٦٨٨٢)	(٦٧٦٥٠٠)
اجمالى الودائع	١٢٣٥٩٥٠٠٥	٢٤٤٤٣٣٤٦٥	١٨٦١٠٣٨٦١
تتمثل فيما يلى			
خلال ٣ شهور	١٢٤١٣٦٤٨٧	٢٤٥٢٤٠٣٤٧	١٨٦٧٧٠٣٦١
أكثر من ٣ شهور			١٠٠٠٠٠
خسائر اضمحلال الودائع لدى البنوك	(٥٤١٤٨٢)	(٨٠٦٨٨٢)	(٦٧٦٥٠٠)
	١٢٣٥٩٥٠٠٥	٢٤٤٤٣٣٤٦٥	١٨٦١٠٣٨٦١

* بلغ فروق العملات المحققة من الودائع بالدولارالامريكي والمحملة على قائمة الدخل ايراد مبلغ ١٣,٨ مليون جنية

	نقدية	الودائع	الاستثمارات بالتكلفه المستهلكه	الاجمالى	٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
خسائر اضمحلال					
خسائر الإضمحلال فى اول المده	-	٦٧٦٥٠٠	٥٠٢٥٧٤٣	٥٧٠٢٢٤٣	٥٤١١١٨٢
المكون من خسائر الإضمحلال	٧٣٣٩١١	٦٧١٨٦٤	٤٥٤٣٧٤	١٨٦٠١٤٩	٢٩١٠٦١
الرصيد	٧٣٣٩١١	١٣٤٨٣٦٤	٥٤٨٠١١٧	٧٥٦٢٣٩٢	٥٧٠٢٢٤٣

(٨) الأوراق المالية

أ - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	عدد الأسهم	مخصصة جنيه مصرى	غير مخصصة جنيه مصرى	جملة جنيه مصرى	عدد الأسهم	جملة جنيه مصرى
الأسهم						
(ب) مساهمات فى رؤوس أموال شركات أخرى						
المهندس لصناعة المكرونه *	١٠ ٠٠٠	-	١	١	١٠ ٠٠٠	١
المصريه لضمان الصادرات**	-	-	-	-	١٥ ٠٠٠	
الشركة الأفريقية لإعادة التأمين***	٦ ٠٠٠	-	٢٠٢ ٩٠٧ ٣٧٣	٢٠٢ ٩٠٧ ٣٧٣	٦ ٠٠٠	١٧١ ٩٤٦ ٧٣٢
الوطنيه لانتاج البذور***	٣٥٣ ٢٠٣	٣٣ ٣٨٨ ٢٨٢	-	٣٣ ٣٨٨ ٢٨٢	٣٥٣ ٢٠٣	٢٢ ٢٢٧ ٠٦٥
المهندس الوطنيه للمنتجات الغذائيه *	٤ ٢٨٥	-	١	١	٤ ٢٨٥	١
الوطنيه للأمن الغذائى *	١٠ ٠٠٠	-	١	١	١٠ ٠٠٠	١
دمياط للغزل والنسيج *	٧٠٠	-	١	١	٧٠٠	١
الإسماعيليه للملابس الجاهزه *	٨٣ ٢٤٢	-	١	١	٨٣ ٢٤٢	١
هيس لصناعات الدواء *	١٠ ٠٠٠	١	-	١	١٠ ٠٠٠	١
الإجمالى		٣٣ ٣٨٨ ٢٨٢	٢٠٢ ٩٠٧ ٣٧٨	٢٣٦ ٢٩٥ ٦٦١		١٩٤ ١٧٣ ٨٠٣
وتتمثل الأصول المالية القابلة للبيع فى :						
أصول مالية مُقيّدة فى البورصة		-	-	-		-
أصول مالية غير مُقيّدة فى البورصة		٣٣ ٣٨٨ ٢٨٣	٢٠٢ ٩٠٧ ٣٧٨	٢٣٦ ٢٩٥ ٦٦١		١٩٤ ١٧٣ ٨٠٣
الإجمالى		٣٣ ٣٨٨ ٢٨٣	٢٠٢ ٩٠٧ ٣٧٨	٢٣٦ ٢٩٥ ٦٦١		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 بقيمة٢٠٢,٩١ مليون جنيه وكذلك الوطنيه لانتاج البذور بقيمه اجماليه٣٣,٣٩ مليون جنيه وتم تحميل فروق التقييم على الدخل الشامل

ب- بالقيمة العادلة من الأرباح والخسائر

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	عدد الأسهم	مخصصة جنيه مصرى	غير مخصصة جنيه مصرى	جملة جنيه مصرى	عدد الأسهم	جملة جنيه مصرى
الأسهم						
البنك التجارى الدولى مصر	٢٧,٥٧٣	-	٣,٤٨٢,٤٧٠	٣,٤٨٢,٤٧٠	-	-
فالمور القابضة	٤٠,٠٠٠	-	١,١٦٠,٠٠٠	١,١٦٠,٠٠٠	-	-
طلعت مصطفى	١٥,٢٩٥	-	١,٢٣٠,٣٥٩	١,٢٣٠,٣٥٩	٣٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠
سيدى كرير	-	-	-	-	١١٥,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠
مصر للاسمدة موبكو	٢٠,٠٠٠	-	٨٩٨,٠٠٠	٨٩٨,٠٠٠	١٥٥,٩٨٨	٩٦١,٣٣٠
ثروة جهينة	-	-	-	-	١٥٥,٠٠٠	٦٣٢,٠٠٠
المصرية لمدينة الإنتاج الإعلامى	-	-	-	-	١٥,٠٠٠	٢,١٣٧,٥٠٠
اور اسكوم كونستراكشون	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	٤,٣٠٠,٠٠٠
السويدى الوكتريك	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٣٩,٤٠٢
الوطنية للطباعة	-	-	-	-	٢٣,٠٠٠	٣٢٣,٥٥٠
المصرية للمنتجعات السياحية	-	-	-	-	٥٨,٧٥٠	٢٠٩,٣٢٥
النصر للاعمال المدنية	-	-	-	-	٣٤,٥٨٧	٢١١,٦٧٢
النيل للادوية	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١,٤٢٨,١٣٥
القاهرة للخدمات التعليمية	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٣٣٩,٧٤٢
بو للتمويل فالبو	-	-	-	-	١٩,٥٠٠	٤٧٠,٠٠٠
برايم القابضة	-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٦٠,٠٠٠
اى اف جى هرميس	٦٠,٠٠٠,٠٠	-	١,٤٢٨,٠٠٠	١,٤٢٨,٠٠٠	-	-
بلتون القابضة	٧٠,٠٠٠,٠٠	-	١,٩٥٣,٠٠٠	١,٩٥٣,٠٠٠	-	-
ابن سينا	٧٥,٠٠٠,٠٠	-	٨٦٢,٥٠٠	٨٦٢,٥٠٠	-	-
الشرقية للدخان	١٦,٠٥١	-	٤٥٧,٦١٥	٤٥٧,٦١٥	-	-
العبور للاستثمار العقارى	٤٠,٠٠٠	-	٩٦٠,٠٠٠	٩٦٠,٠٠٠	-	-
القاهرة للاسكان	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٤٩٠,٠٠٠	١,٤٩٠,٠٠٠	-	-
الكابلات الكهربائية المصرية	٥٠,٠٠٠	-	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	-	-
المصرية للدواجن	٣٠,٠٠٠	-	٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	-	-
بريميم هيلثكير	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨١٠,٠٠٠	٨١٠,٠٠٠	-	-
شاتو مصر	٢٥,٠٠٠	-	١,٣٧٦,٢٥٠	١,٣٧٦,٢٥٠	-	-
مستشفى كليوباترا	٥٠,٦١٢	-	٧٦٦,٧٧٢	٧٦٦,٧٧٢	-	-
صندوق مدد بنك الاول (حرة اسهم)	١٢٢,٩٣٠,٠٠	-	٢٨,٠٥٧,٥٤٣	٢٨,٠٥٧,٥٤٣	٢٦٤ ٦٤١	٢٣
صندوق امان cib (حرة)	٢,٩٥٦,٠٠	-	١,٥٥٠,٧٧٧	١,٥٥٠,٧٧٧	-	-
صندوق البنك الاهلى المصرى الثالث	١١,٧٣٠,٠٠٠	٧,٤٠٢,٤٥١,٠٠	-	٧,٤٠٢,٤٥١	٥ ٦٢٨ ٧٥٨	-
صندوق بنك مصر الثانى	١,٤٦٧,٢٨٧	٣٣,٢٧٨,٠٦٩,٠٠	-	٣٣,٢٧٨,٠٦٩	٣٠ ١٢١ ٢٨٩	-
صندوق البنك العربى الافريقى (كنز-خرص)	٥٤,٤٢٤	٨,١١٦,٢٢٥,٠٠	-	٨,١١٦,٢٢٥	٧ ٤٢٦ ٦٠٥	-
صندوق البنك العربى الافريقى (شولد)	١٦,٦٩٠	١٣,٧٠٣,٤٩١,٠٠	-	١٣,٧٠٣,٤٩١	١٥ ٧٦٩ ٨٨٨	-
صندوق بنك مصر الثالث	١,٠٦١,٢٢٣	٣٥,٠٤٤,٠٤٢,٠٠	-	٣٥,٠٤٤,٠٤٢	٢٩ ١٦٠ ٦٤٥	-
فاروس	٢٠,٠٥٨	١٦,٤٤٠,٤٤١,٠٠	-	١٦,٤٤٠,٤٤١	٥ ٧٧٠ ٤٣٩	-
بلتون الفا	٣,٩٠٤,٧٥٠	-	٥,٦٢٦,٢٧٦	٥,٦٢٦,٢٧٦	-	-
صندوق سهمى ٧٠	٤٥٠,٦١٨	-	٨,٩١٢,١٤٣	٨,٩١٢,١٤٣	-	-
صندوق بلتون العقارى	١٢١,٨٠٢	-	٢٣١,٤٦٥	٢٣١,٤٦٥	-	-
صندوق استثمار عقارى (الاول والثانى)	٢٠,٠٠٠	-	١٩,٤٥٢,٨٠٠	١٩,٤٥٢,٨٠٠	١٠ ٢٥٨ ٤٠٠	-
صندوق استثمار البنك العربى الافريقى نقدى(استثمار وامان)	١٥,٨٤٤	٣,٥٧٨,٧٢٤	-	٣,٥٧٨,٧٢٤	٣ ١٢٦ ١٧٦	-
صندوق استثمار مدد بنك نقدى (مخصص)	٢٨,٤٧٢	٢٩,٧٨٨,٣٠٩	-	٢٩,٧٨٨,٣٠٩	٢٨ ٤٧٢ ٤٧٩	-
صندوق استثمار البنك التجارى الدولى اصول نقدى	١٨,٧٠٠	٢١,٠٠٠,٦٦١	-	٢١,٠٠٠,٦٦١	١٨ ٣٤٣ ٥٧٨	-
دايموند (نقدى مخصص)	٧٩٠	١٧٢,١٢٩	-	١٧٢,١٢٩	-	-
ميدبنك (نقدى غير مخصص)	٧,٥٨٢	-	٧,٩٣٢,٥٢٩	٧,٩٣٢,٥٢٩	-	-
اداق	٦,٣٥٠	-	١,٧٠٥,٧٤٤	١,٧٠٥,٧٤٤	-	-
الأهلى تميز غير مخصص	٧٦٣,٠٤٢	-	١٣,٠٦٦,٧٤٥	١٣,٠٦٦,٧٤٥	-	-
بريق	٢٣,٤٨٩	-	٥,٠٦٦,٧٠٨	٥,٠٦٦,٧٠٨	-	-
صندوق اسكان للتأمين	٥٤٨,٧٢٣	-	١١,٠٣١,٩٤٤	١١,٠٣١,٩٤٤	-	-
زالدى ستار	٥٨,٥٢١	-	٦,٥٢٢,٣٠٨	٦,٥٢٢,٣٠٨	-	-
صندوق نقدي $	٦٢١,٢٧٣	-	٣٨,٤٥٣,٧٦٨	٣٨,٤٥٣,٧٦٨	-	-
صندوق معادن	٣١٤,٠٢٧	-	٣,١٤٠,٢٧٠	٣,١٤٠,٢٧٠	-	-
بى كومودتات	٥٨٣,١٨٥	-	٦٠٧,٢١٢	٦٠٧,٢١٢	-	-
الإجمالى		١٦٩ ٠٢٤ ٥٤٢	١٦٩ ٥١٣ ٢١٨	٣٣٨ ٥٣٧ ٧٦٠		١٩٤ ٤٤٢ ١٧٧
وتتمثل الأصول المالية						
أصول مالية مُقيّدة فى البورصة		١٦٩ ٠٢٤ ٥٤٢	١٦٩ ٥١٣ ٢١٨	٣٣٨ ٥٣٧ ٧٦٠		١٩٤ ٤٤٢ ١٧٧
أصول مالية غير مُقيّدة فى البورصة		-	-	-		-
الإجمالى		١٦٩ ٠٢٤ ٥٤٢	١٦٩ ٥١٣ ٢١٨	٣٣٨ ٥٣٧ ٧٦٠		١٩٤ ٤٤٢ ١٧٧

شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(٩) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦			٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	مُخصَصة	غير مُخصَصة	جُملة	جُملة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
سندات الخزانة المصريه	١٧١ ٥٠٠ ٢٧٨	-	١٧١ ٥٠٠ ٢٧٨	١٧٢ ٧٩٨ ٤٧٠
سندات حكوميه (إسكان)	١ ٨٤٥ ٢٤٠	-	١ ٨٤٥ ٢٤٠	١ ٨٤٥ ٢٤٠
سندات دولاريه	٣٤٢ ٥٠٥ ٨٢٦	-	٣٤٢ ٥٠٥ ٨٢٦	٣١٤ ١٠٧ ٥٥٦
اذون خزانه	١٦٠٠ ٩٥٠ ٠٠٠	-	١٦٠٠ ٩٥٠ ٠٠٠	١٤٦٢ ٤٠٠ ٠٠٠
خصم- علاوة إصدار	(١٢٧ ٨٦٣ ٤٣٠)	-	(١٢٧ ٨٦٣ ٤٣٠)	(٢٢٤ ٩٠٠ ٧٥٨)
الخسائر الائتمانيه المتوقعه لارصدة السندات الدائنة	(٥ ٤٨٠ ١١٧)	-	(٥ ٤٨٠ ١١٧)	(٥ ٠٢٥ ٧٤٣)
الإجمالي	١٩٨٣ ٤٥٧ ٧٩٧	-	١٩٨٣ ٤٥٧ ٧٩٧	١٧٢١ ٢٢٤ ٧٦٥

* بلغ فروق العملات المحققة من الاستثمارات بالدولار الامريكي والمحملة على قائمة الدخل ايراد مبلغ ٢٨,٥ مليون جنية

اذون خزانه	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ديسمبر ٢٠٢٥
٩١يوم	٤٨٦٠٠٠٠٠٠	١٠٢٩ ٦٥٠ ٠٠٠
١٨٢يوم	١١٤٧٧٥٠٠٠٠	١٤٠ ٥٠٠ ٠٠٠
٢٧٣يوم	٧١٠٠٠٠٠	
٣٦٤يوم	٣٩٧٥٠٠٠٠٠	٦٧ ٣٤٩ ٢٤٢
الإجمالي	١٦٠٠ ٩٥٠ ٠٠٠	١٢٣٧ ٤٩٩ ٢٤٢

وتتمثل الاستثمارات بالتكلفه المستهلكه :

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦			٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	مُخصَصة	غير مُخصَصة	جُملة	جُملة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
استثمارات مالية مقيدة في البورصة				
استثمارات مالية غير مقيدة في البورصة	١٩٨٨ ٩٣٧ ٩١٤	-	١٩٨٨ ٩٣٧ ٩١٤	١٧٢٦ ٢٥٠ ٥٠٨
خسائر اضمحلال اذون الخزانه والسندات	(٥ ٤٨٠ ١١٧)	-	(٥ ٤٨٠ ١١٧)	(٤ ٨٢٥ ٢٠٢)
الإجمالي	١٩٨٣ ٤٥٧ ٧٩٧	-	١٩٨٣ ٤٥٧ ٧٩٧	١٧٢١ ٤٢٥ ٣٠٦

(١٠) استثمارات فى شركات تابعه

	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦ مُخصَصة جنيه مصرى	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦ غير مُخصَصة جنيه مصرى	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦ جُملة جنيه مصرى	٣١ديسمبر ٢٠٢٥ جُملة جنيه مصرى
شركة المهندس لتأمينات الحياه *	%٩٩,٩٠	٥٤٩ ٤٥٠ ٠٠٠	٢٤ ٩٧٥ ٠٠٠	٣٤ ٩٦٥ ٠٠٠	٥٩ ٩٤٠ ٠٠٠	٥٩ ٩٤٠ ٠٠٠
المهندس لصيانة السيارات **	%٥٦,٥٠	١١٣٥ ١١٩	١ ١٥٩ ٣٩٣	٤٠ ٧٤٠ ٧٩٥	٤١ ٩٠٠ ١٨٨	٤١ ٩٠٠ ١٨٨
الإجمالي			٢٦ ١٣٤ ٣٩٣	٧٥ ٧٠٥ ٧٩٥	١٠١ ٨٤٠ ١٨٨	١٠١ ٨٤٠ ١٨٨

* تم تصنيف شركة المهندس لتأمينات الحياه كإستثمارت فى شركات تابعة لوجود قدرة للشركة على التحكم فى العوائد المتغيرة والسياسات المالية والتشغيلية للشركة من خلال نسب التمثيل فى حقوق التصويت بمجلس الادارة والجمعية العمومية والقيمه الاسميه للسهم واحد جنيه وراس مال الشركة في دفاتر المهندس حياة ٢٨٥ مليون جنية في حين ان المقيد بدفاتر المهندس تأمينات عامة ٥٩,٩٤ مليون جنية نتيجة ان الزيادة في راس المال بأسهم مجانية .

* تم إعادة تصنيف شركة المهندس كار كإستثمارت فى شركات تابعة بعد ان كانت شقيقة وذلك لقيام الشركة بشراء حصة صندوق العاملين في شركة النصر لصناعة السيارات والبالغة ٤٥% بالقيمة العادلة

(١١) إستثمارات فى شركات شقيقه

	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦ مُخصَصة جنيه مصرى	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦ غير مُخصَصة جنيه مصرى	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦ جُملة جنيه مصرى	٣١ديسمبر ٢٠٢٥ جُملة جنيه مصرى
عناية مصر **	%٢٠,٠٠	٦٠ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠	-	٩٠٠ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠
الإجمالي			٩٠٠ ٠٠٠		٩٠٠ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠

** تم تقييم شركة عناية مصر كشركات شقيقه نتيجة امتلاك الشركه نسبة ٢٠ % من اسهم عناية مصر ووجود عضو مجلس إداره بها .

الاستثمارات العقارية (١٢)

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦			٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	مُخصَصة	غير مُخصَصة	جُملة	جُملة
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
التكلفه فى ٣١ديسمبر ٢٠٢٥	١٠ ٣٣٤ ٥٥٩	٣ ٦١٦ ٧٥٠	١٣ ٩٥١ ٣٠٩	١٢ ٢٦٨ ٨٠٢
إضافات		-		١ ٧٢٢ ٠٠٠
الإستبعادات		-	٠	(٣٩ ٤٩٣)
التكلفه فى ٣١ مارس ٢٠٢٦	**١٠ ٣٣٤ ٥٥٩**	**٣ ٦١٦ ٧٥٠**	**١٣ ٩٥١ ٣٠٩**	**١٣ ٩٥١ ٣٠٩**
مُجَمَّع الإهلاك فى ٣١ديسمبر ٢٠٢٥	٤ ٤٩٦ ٢١٤	٣٢٢ ٢٥١	٤ ٨١٨ ٤٦٥	٤ ٦٤٢ ٧١٢
اضافات	١٠٧ ٦٥٥	٤٣ ٩٤٤	١٥١ ٥٩٩	٢٠٢ ١٢٧
الإستبعادات	-	-	-	(٢٦ ٣٧٤)
مجمع الاهلاك	٤ ٦٠٣ ٨٦٩	٣٦٦ ١٩٥	٤ ٩٧٠ ٠٦٤	٤ ٨١٨ ٤٦٥
صافى قيمة الاستثمارات العقاريه	**٥ ٧٣٠ ٦٩٠**	**٣ ٢٥٠ ٥٥٥**	**٨ ٩٨١ ٢٤٥**	**٩ ١٣٢ ٨٤٤**

يتمثل رصيد تكلفة العقارات فيما يلى :

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
اراضى ومبانى يتم تأجيرها للغير	١٣ ٩٥١ ٣٠٩	١٢ ٢٦٨ ٨٠٢
اراضى محتفظ بها بغرض الاستثمار	-	-
رصيد آخر العام	١٣ ٩٥١ ٣٠٩	١٢ ٢٦٨ ٨٠٢

أصول عقود التأمين (١٣)

أصول - إلتزامات عقود التأمين ٩-٢٠٢٦	الالتزامات مقابل العقود السارية		الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الإجمالي
	بدون معدل الخسارة	معدل الخسارة	أفضل تقدير للالتزام	معدل المخاطر	
التزامات عقود التأمين - أول المدة	٣٧٩,٢٦٦,١٨٥	٥,٢٧١,٣٠١	٩٢٥,٩٩١,١٤١	٣٧,١١٢,٨٤٦	١,٣٤٧,٦٤١,٤٧٣
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	٣٠٢,٣٣٨,٤٠٥	٩,٠٨٩,٥٩٥	٩٨٧,٨٦٧,٤٨٧	٣٧,٢٧٢,٤٢٥	١,٣٣٦,٥٦٧,٩١٢
إيرادات عقود التأمين	-١,٤٩٢,٦٩٥,٧٩٠	-	-	-	-١,٤٩٢,٦٩٥,٧٩٠
التعويضات المتكبدة و مصروفات أخري مرتبطه بالعقود	-	-	١,١٠٨,٨٥٥,٩٨٢	١٤,٠٠٦,٦٤١	١,١٢٢,٨٦٢,٦٢٣
الاعتراف المسبق بتكاليف الاستحواذ الاخري التي يتم إلغاء الاعتراف بها	-	-	-	-	-
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالالتزامات مقابل المطالبا	-	-	٣٠٤,٩٩٨,٤٩٩	٦,٦٧١,٢٢٣	٣١١,٦٦٩,٧٢٢
تكوين (رد) مكون الخسارة	-	٢٤,٩٢٨,٤١٥	-	٢٤,٩٢٨,٤١٥	٤٩,٨٥٦,٨٣٠
تكاليف الاستحواذ المستهلكة	٣٤٨,٥٩٤,١٤١	-	-	-	٣٤٨,٥٩٤,١٤١
مصاريف عقود التأمين	٣٤٨,٥٩٤,١٤١	٢٤,٩٢٨,٤١٥	١,٤١٣,٨٥٤,٤٨٢	٤٥,٦٠٦,٢٧٩	١,٨٣٢,٩٨٣,٣١٧
نتائج أعمال التأمين	-١,١٤٤,١٠١,٦٤٩	٢٤,٩٢٨,٤١٥	١,٤١٣,٨٥٤,٤٨٢	٤٥,٦٠٦,٢٧٩	٣٤٠,٢٨٧,٥٢٧
مصاريف -(ايراد) التمويل - من عقود التأمين	-	-	٨٧,٨٠٧,٣٠٠	٣,٤٧٤,٧٠٦	٩١,٢٨٢,٠٠٦
صافي المعترف به في قائمة الدخل	-١,١٤٤,١٠١,٦٤٩	٢٤,٩٢٨,٤١٥	١,٥٠١,٦٦١,٧٨١	٤٩,٠٨٠,٩٨٥	٤٣١,٥٦٩,٥٣٢
التدفقات النقدية	-	-	-	-	-
النقد المستلم من العقود المكتتبة	١,٦٠٠,١٧٦,٦٨٥	-	-	-	١,٦٠٠,١٧٦,٦٨٥
التعويضات المدفوعة و المصاريف الاخرى مرتبطة بالعقود	-	-	-٩٦٨,٣٠٥,٨٥٧	-	-٩٦٨,٣٠٥,٨٥٧
المدفوع من تكاليف الاستحواذ	-٣٩٢,٧٣٢,٦٤١	-	-	-	-٣٩٢,٧٣٢,٦٤١
اجمالي التدفقات النقدية	١,٢٠٧,٤٤٤,٠٤٤	-	-٩٦٨,٣٠٥,٨٥٧	-	٢٣٩,١٣٨,١٨٧
التزامات عقود التأمين – اخر المدة	٤٤٢,٦٠٨,٦١٤	٣٠,١٩٩,٧١٦	١,٤٥٩,٣٤٧,٠٦٤	٦١,٢٦٥,٥٤٩	١,٩٩٣,٤٢٠,٩٤٣
أصول عقود التأمين – اخر المدة		-	-	-	-
صافي التزامات (أصول) عقود التأمين – اخر المدة	٤٤٢,٦٠٨,٥٨٠	٣٠,١٩٩,٧١٦	١,٤٥٩,٣٤٧,٠٦٤	٦١,٢٦٥,٤١٦	١,٩٩٣,٤٢٠,٧٧٦

أصول - إلتزامات عقود التأمين ١٢-٢٠٢٤	الالتزامات مقابل العقود السارية		الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الإجمالي
	بدون معدل الخسارة	معدل الخسارة	أفضل تقدير للالتزام	معدل المخاطر	
التزمات عقود التأمين - أول المدة	٢٩٧ ٤١٤ ٢٦٩	٠	٧١٢ ٥٧٦ ٠٦٤	٢٥ ٥٠٦ ٧٢٣	١٠٣٥ ٤٩٧ ٠٥٦
أصول عقود التأمين - أول المدة	٠	٠	٠	٠	٠
صافي التزمات (أصول) عقود التأمين - أول المدة	٢٩٧ ٤١٤ ٢٦٩	٠	٧١٢ ٥٧٦ ٠٦٤	٢٥ ٥٠٦ ٧٢٣	١٠٣٥ ٤٩٧ ٠٥٦
إيرادات عقود التأمين	(١٦٦٦ ٨٢٥ ٠٩٦)	٠	٠	٠	(١٦٦٦ ٨٢٥ ٠٩٦)
التعويضات المتكبدة و مصروفات أخرى مرتبطه بالعقود	٠	٠	١٢٨٧ ٧٨٣ ٩٦١	٢٣ ٣٥٨ ٨٥٩	١٣١١ ١٤٢ ٨١٢
الاعتراف المسبق بتكاليف الاستحواذ الأخري التي يتم إلغاء الاعتراف بها في تاريخ الاعتراف الأولي	٠	٠	٠	٠	٠
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة	٠	٠	(١٤١ ٣٧٨ ٠٩٣)	(١٤ ١٤٠ ٠٦٣)	(١٥٥ ٥١٨ ١٥٦)
تكوين (رد)خسائر العقود المثقلة بالأعباء	٠	٥ ٢٧١ ٣٠١	٠	٥ ٢٧١ ٣٠١	١٠ ٥٤٢ ٦٠٢
تكاليف الاستحواذ المستهلكة	٤١٧ ٧١٩ ٠٧٧	٠	٠	٠	٤١٧ ٧١٩ ٠٧٧
مصاريف عقود التأمين	٤١٧ ٧١٩ ٠٧٧	٥ ٢٧١ ٣٠١	١١٤٦ ٤٠٥ ٨٦٨	١٤ ٤٩٠ ٠٨٩	١٥٨٣ ٨٨٦ ٢٣٥
نتائج أعمال التأمين	(١٢٤٩ ١٠٦ ٠١٩)	٥ ٢٧١ ٣٠١	١١٤٦ ٤٠٥ ٨٦٨	١٤ ٤٩٠ ٠٨٩	(٨٢ ٩٣٨ ٧٦١)
مصاريف -(إيراد) التمويل - من عقود التأمين	٠	٠	٦٨ ٥٦٠ ١٣٣	٢ ٣٨٧ ٣٣٥	٧٠ ٩٤٧ ٤٦٨
صافي المعترف به في قائمة الدخل	(١٢٤٩ ١٠٦ ٠١٩)	٥ ٢٧١ ٣٠١	١٢١٤ ٩٦٦ ٠٠١	١٦ ٨٧٧ ٤٢٤	(١١ ٩٩١ ٢٩٣)
التدفقات النقدية	٠	٠	٠	٠	٠
النقد المستلم من العقود المكتتبة	١٧٤٦ ٥٣٩ ٧٣٥	٠	٠	٠	١٧٤٦ ٥٣٩ ٧٣٥
التعويضات المدفوعة و المصاريف الاخرى مرتبطة بالعقود	٠	٠	(١٠٠١ ٥٥٠ ٩٢٤)	٠	(١٠٠١ ٥٥٠ ٩٢٤)
المدفوع من تكاليف الاستحواذ	(٤١٥ ٥٨١ ٨٠٠)	٠	٠	٠	(٤١٥ ٥٨١ ٨٠٠)
اجمالي التدفقات النقدية	١٣٣٠ ٩٥٧ ٩٣٥	٠	(١٠٠١ ٥٥٠ ٩٢٤)	٠	٣٢٩ ٤٠٧ ٠١١
التزمات عقود التأمين – اخر المدة	٤٥٦ ١٩٣ ٩٦٤	١ ٤٥٣ ٠٠٧	٨٦٤ ١١٤ ٧٩٤	٣٦ ٩٥٣ ٢٩٦	١٣٥٨ ٧١٥ ٠٣١
أصول عقود التأمين – اخر المدة	٧٦ ٩٢٧ ٧٧٩	(٣ ٨١٨ ٢٩٤)	(٦١ ٨٧٦ ٣٤٦)	(١٥٩ ٥٧٩)	١١ ٠٧٣ ٥٦٠
صافي التزمات (أصول) عقود التأمين – اخر المدة	٣٧٩ ٢٦٦ ١٨٥	٥ ٢٧١ ٣٠١	٩٢٥ ٩٩١ ١٤١	٣٧ ١١٢ ٨٤٦	١٣٤٧ ٦٤١ ٤٧٣

أصول (التزمات) عقود إعادة تأمين (١٤)

أصول (التزمات) عقود إعادة تأمين محتفظ بها ٢٠٢٦-٩	الالتزامات 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	٦٩,٧٠٤,٢٦٢	٢,٩٤٦,٣٤٩	٤٢٥,٩٠٥,٨٦٠	٣٠,٥٧٥,٨٢٥	٥٢٩,١٣٢,٢٩٦
التزمات عقود اعادة التأمين - أول المدة	١,١٩٨,٧٤٩	-	٤٤,٢٩٦,٩٥١	-٦٥٤,٨٩٩	٤٤,٨٤٠,٨٠١
صافي أصول (التزمات) عقود اعادة التأمين - أول المدة	٦٨,٥٠٥,٥١٣	٢,٩٤٦,٣٤٩	٣٨١,٦٠٨,٩٠٩	٣١,٢٣٠,٧٢٤	٤٨٤,٢٩١,٤٩٥
إيرادات (مصروفات) عقود اعادة التأمين	-	-	-	-	-
مصاريف عقود اعادة التأمين	٤٩٢,٠٠٣,٠٩٣	-	-	-	٤٩٢,٠٠٣,٠٩٣
تدفقات أخري مرتبطة بعقود التأمين	-	-	٥,٣٨٣,٩٤٢	-	٥,٣٨٣,٩٤٢
التعويضات المستردة	-	-	-٣٠٣,٢٧٥,٦٥٦	-٧,١٤٧,٥٦١	-٣١٠,٤٢٣,٢١٧
الاعتراف المسبق بتكاليف الاستحواذ الاخري التي يتم إلغاء الاعتراف بها في تاريخ الاعتراف الأولي	-	-	-	-	-
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالتعويضات المستردة	-	-	-٥٨٢,٥١٦,٠٠١	-٨,٥٣٩,١٧٢	-٥٩١,٠٥٥,١٧٣
تكوين (رد) مكون استرداد الخسارة	-	-٥,٩٠١,٥١٨	-	-	-٥,٩٠١,٥١٨
أثر تغيير خطر عدم الأداء	-	-	-	-	-
صافي الدخل (خسائر) من عقود اعادة التأمين	٤٩٢,٠٠٣,٠٩٣	-٥,٩٠١,٥١٨	-٨٨٠,٤٠٧,٧١٥	-١٥,٦٨٦,٧٣٣	-٤٠٩,٩٩٢,٨٧٣
مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود اعادة التأمين	-	-	-٦٠,٠٤٤,٦٧٩	-٢,٧٣٩,٩١١	-٦٢,٧٨٤,٥٩٠
صافي المعترف به في قائمة الدخل	٤٩٢,٠٠٣,٠٩٣	-٥,٩٠١,٥١٨	-٩٤٠,٤٥٢,٣٩٤	-١٨,٤٢٦,٦٤٤	-٤٧٢,٧٧٧,٤٦٣
التدفقات النقدية	-	-	-	-	-
الاقساط المدفوعة	-٤٠٧,١٨٤,٤٢٧	-	-	-	-٤٠٧,١٨٤,٤٢٧
التعويضات المستردة من معيدي التأمين	-	-	٥٣٤,٧٤١,٣٢٠	-	٥٣٤,٧٤١,٣٢٠
المصروفات المرتبطة بعقود التأمين المدفوعة	-	-	-٥,٣٨٣,٩٤٢	-	-٥,٣٨٣,٩٤٢
اجمالي التدفقات النقدية	-٤٠٧,١٨٤,٤٢٧	-	٥٢٩,٣٥٧,٣٧٩	-	١٢٢,١٧٢,٩٥٢
أصول عقود اعادة التأمين – اخر المدة	-٧,١٢٠,١٠٦	٨,٨٤٧,٨٦٧	٨٤٨,٤٢٢,١١٣	٤٩,١٨٦,٩٨١	٨٩٩,٣٢٦,٨٦٠
التزمات عقود اعادة التأمين – اخر المدة	٩,١٩٣,٠٤٧	-	٥٥,٧١٨,١٨٨	-٤٧٠,٣٨٢	٦٤,٤٤٠,٨٥٣
أصول (التزمات)عقود اعادة التأمين – اخر المدة	-١٦,٣١٣,١٥٣	٨,٨٤٧,٨٦٧	٧٩٢,٧٠٣,٩٢٤	٤٩,٦٥٧,٣٦٨	٨٣٤,٨٩٦,٠٠٦

أصول (التزمات) عقود إعادة تأمين ١٤

أصول (التزمات) عقود إعادة تأمين محتفظ بها ٢٠٢٥-١٢	الالتزامات مقابل العقود السارية		الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الإجمالي
	بدون معدل الخسارة	معدل الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات	معدل المخاطر	
أصول عقود اعادة التأمين - أول المدة	٤٤ ٥٣٠ ٧١٣		٣٢٣ ٥٢٠ ٦٠٢	١٩ ٦٠٢ ٠٨٢	٣٨٧ ٦٥٣ ٣٩٧
التزمات عقود اعادة التأمين - أول المدة	(٧٨٨ ٥٦٠)		٥٠ ٤٢٢ ٢١٤	(٨٠٤ ٦٢٠)	٤٨ ٨٢٩ ٠٣٤
صافي أصول (التزمات) عقود اعادة التأمين - أول المدة	٤٥ ٣١٩ ٢٧٢		٢٧٣ ٠٩٨ ٣٨٩	٢٠ ٤٠٦ ٧٠٢	٣٣٨ ٨٢٤ ٣٦٣
إيرادات (مصروفات) عقود اعادة التأمين					
مصاريف عقود اعادة التأمين	٦٦٣ ٦٠٤ ٩٧٠				٦٦٣ ٦٠٤ ٩٧٠
نفقات أخري مرتبطة بعقود التأمين			٤ ٧٠٦ ٤٢٧		٤ ٧٠٦ ٤٢٧
التعويضات المستردة			(٧٤٥ ٤٣٢ ٠٥٧)	(١٨ ٦٦٢ ٢٩١)	(٧٦٤ ٠٩٤ ٣٤٨)
الاعتراف المسبق بتكاليف الاستحواذ الاخري التي يتم إلغاء الاعتراف بها في تاريخ					
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالتعويضات المستردة			١٢٣ ١٩٠ ٣٩٨	٩ ٧٠١ ٣٥٥	١٣٢ ٨٩١ ٧٥٣
تكوين (رد) مكون استرداد الخسارة		(٢ ٩٤٦ ٣٤٩)			(٢ ٩٤٦ ٣٤٩)
أثر تغيير خطر عدم الأداء					
صافي الدخل (خسائر) من عقود اعادة التأمين	٦٦٣ ٦٠٤ ٩٧٠	(٢ ٩٤٦ ٣٤٩)	(٦١٧ ٥٣٥ ٢٣٢)	(٨ ٩٦٠ ٩٣٧)	٣٤ ١٦٢ ٤٥٢
مصاريف (ايراد) التمويل - من عقود اعادة التأمين			(٤٩ ٢٩١ ٤٢٣)	(١ ٨٦٣ ٠٨٦)	(٥١ ١٥٤ ٥٠٩)
صافي المعترف به في قائمة الدخل	٦٦٣ ٦٠٤ ٩٧٠	(٢ ٩٤٦ ٣٤٩)	(٦٦٦ ٨٢٦ ٦٥٥)	(١٠ ٨٢٤ ٠٢٢)	(١٦ ٩٩٢ ٠٥٦)
التدفقات النقدية					
الاقساط المدفوعة	(٦٨٦ ٧٩١ ٢١١)				(٦٨٦ ٧٩١ ٢١١)
التعويضات المستردة من معيدي التأمين			٥٦٣ ٠٢٢ ٥٦١		٥٦٣ ٠٢٢ ٥٦١
المصروفات المرتبطة بعقود التأمين المدفوعة			(٤ ٧٠٦ ٤٢٧)		(٤ ٧٠٦ ٤٢٧)
اجمالي التدفقات النقدية	(٦٨٦ ٧٩١ ٢١١)		٥٥٨ ٣١٦ ١٣٤		(١٢٨ ٤٧٥ ٠٧٧)
أصول عقود اعادة التأمين – اخر المدة	٦٩ ٧٠٤ ٢٦٢	٢ ٩٤٦ ٣٤٩	٤٢٥ ٩٠٥ ٨٦٠	٣٠ ٥٧٥ ٨٢٥	٥٢٩ ١٣٢ ٢٩٦
التزمات عقود اعادة التأمين – اخر المدة	١ ١٩٨ ٧٤٩		٤٤ ٢٩٦ ٩٥١	(٦٥٤ ٨٩٩)	٤٤ ٨٤٠ ٨٠١
أصول (التزمات)عقود اعادة التأمين – اخر المدة	٦٨ ٥٠٥ ٥١٣	٢ ٩٤٦ ٣٤٩	٣٨١ ٦٠٨ ٩٠٩	٣١ ٢٣٠ ٧٢٤	٤٨٤ ٢٩١ ٤٩٥

(١٥) اصل وإلتزام عقود التأجير

خلال الفتره تم تطبيق معيار ٤٩ عقود التأجير وقد ترتب على ذلك الاعتراف بأصل وإلتزام حق إنتفاع

اصل حق إنتفاع	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ديسمبر ٢٠٢٥
التكلفه		
الرصيد فى ١ يناير	٦,٩٤٧,٧٤٤	٦,٩٤٧,٧٤٤
الاضافات	٥,٠٥٦,٣٨٢	٠
الرصيد فى نهاية الفتره	١٢,٠٠٤,١٢٦	٦,٩٤٧,٧٤٤
مجمع الاستهلاك		
الرصيد فى ١ يناير	٤,١٢٢,٤٩٠	٣,٠٧٠,١٣٠
الاضافات	٨١٤,٦٨٢	١,٠٥٢,٣٦٠
الرصيد فى نهاية الفتره	٤,٩٣٧,١٧٢	٤,١٢٢,٤٩٠
صافى القيمة الدفتريه فى نهاية الفتره	٧,٠٦٦,٩٥٤	٢,٨٢٥,٢٥٤

التزام عقود الايجار

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ديسمبر ٢٠٢٥
التزام عقود الايجار		
اجمالى الالتزام عقود الايجار	٣,٩٤١,٧١٥	٤,٩٥٤,٥٤١
الاضافات	٥ ٠٥٦ ٣٨٢	-
المسدد	(٨٨٢ ١٨١)	(١ ٠١٢ ٨٢٦)
إجمالى	٨,١١٥,٩١٦	٣,٩٤١,٧١٥

(١٦) الأصول الأخرى

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	**جنيه مصرى**
جارى الوكلاء	٢ ٧١١ ٤٣٠	٢ ٦٠٥ ٧٩٠
تأمينات لدى الغير	٦ ٩٦٧ ٠٠٩	٢ ٦٥٣ ٧٣٩
مصروفات أخرى تحت التسوية	٤ ١١٦ ٣٠٤	١ ٠٥٩ ٢٤٣
إيرادات إستثمارات مستحقة	١٢ ٤٣٦ ٥٤٠	٢١ ٢٣٧ ١٣٤
مجمعة الاجبارى	١ ٨١١ ٨٨١	١ ٦٠٧ ٧٨١
مصروفات مدفوعة مقدماً	٩٠ ٨٣٠	٥٨ ٥٦٣
ضرائب خصم من المنبع	٣١٨ ٥٠٦	٣٢٦ ٠٥٠
حساب جارى شركات تابعه	١ ٩٤٥ ٣٧٥	٧٧٦ ٦٥٩
ضريبه على الأذون والسندات *	٤٩ ٥٧٩ ٦٨٥	٦٠ ٤٩٨ ٦٩١
كسب عمل	١٤ ٥٠٢ ٩٣٩	
قسط سيارات العاملين	٣٠٢ ٨٠٦	٢٢٠ ٢٦٢
بريم	٩ ٦٨٤	
أرصده مدينه أخرى	٦٦٧ ٠٥٩	٨٣٢ ٦٤٥
	٩٦ ٦٦٤ ١٢٤	٩١ ٨٧٦ ٥٥٧
يخصم		
الخسائر الائتمانية المتوقعة لارصدةالاصول الأخرى	(١٦ ٦٤٧ ٠٩٧)	(١١ ٣٢٢ ٥٠٠)
	٨٠ ٠١٧ ٠٢٧	٨٠ ٥٥٤ ٠٥٧

الضريبة علي الاذون والسندات هي الضريبة المخصومة والمستحقة علي الايراد ويتم خصم هذا المبلغ من مستحقات مصلحة الضرائب ضرائب شركات الأموال في نهاية العام عند إعداد الإقرار الضريبي وسداد الفرق

(١٧) الخسائر الائتمانية المتوقعة لاصول التأمين (لارصدة مدينوا عمليات التأمين والأصول الأخرى وشركات إعادة التأمين)

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	الأصول الأخرى		شركات تأمين وإعادة تأمين		مدينو عمليات التأمين	
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
رصيد أول العام	١١ ٣٢٢ ٥٠٠	٦ ٥٧٠ ٥٠٠	٣٤ ١١٩ ٨٠٠	١٥ ٣٠٧ ٥٦٠	٥٠ ١٦١ ٤٠٦	٤١ ٢٤٨ ٦١١
متحصلات من ارصدة سبق إعدامها		٢٥٢ ٠٠٠	-	-	-	-
المُكوَّن خلال الفترة / العام	٥ ٣٢٤ ٥٩٧	٤ ٥٠٠ ٠٠٠	٤ ٥٥٨ ٩٨٥	١٨ ٨١٢ ٢٤٠	١٧ ٤٢١ ٤٥٠	٨ ٩١٢ ٧٩٥
الإجمالي	١٦ ٦٤٧ ٠٩٧	١١ ٣٢٢ ٥٠٠	٣٨ ٦٧٨ ٧٨٥	٣٤ ١١٩ ٨٠٠	٦٧ ٥٨٢ ٨٥٦	٥٠ ١٦١ ٤٠٦
المخصصات انتفى الغرض منها	-	-	-	-	-	-
المستخدم	-	-	-	-	-	-
رصيد اخر العام	١٦ ٦٤٧ ٠٩٧	١١ ٣٢٢ ٥٠٠	٣٨ ٦٧٨ ٧٨٥	٣٤ ١١٩ ٨٠٠	٦٧ ٥٨٢ ٨٥٦	٥٠ ١٦١ ٤٠٦

(١٨)الأصول الثابتة

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦					٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	عقارات تشغلها الشركة	أثـاث	وسائل نقل	نظم آلية متكاملة	مشروعات تحت التنفيذ*	جملة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
التكلفة في أول العام	٣٧ ٨٦١ ٢٠٢	١٣ ٨٢٩ ٢٤٤	٣٠ ٩٠٤ ٣١٨	٢٠ ٩٧٦ ٨٦٦	١ ٤٠٩ ١٣٠	٩١ ٨٦٣ ٨٣٦
الإضافات		٧٠٣ ٤٠٢	١١ ٢٥٩ ٢٧٩	٧٣٠ ٦٨٣		١٠٤ ٩٨٠ ٧٦٠ / ١٢ ٦٩٣ ٣٦٤ / ١٣ ٢١٤ ٠٤١
الاستبعادات للأصول الغيرملموسة	-	-	-	(٢ ٣٦١ ٣٢٦)	-	(٢ ٣٦١ ٣٢٦) / (٩٧ ١١٧)
التكلفة في اخر العام	٣٧ ٨٦١ ٢٠٢	١٤ ٥٣٢ ٦٤٦	٤٢ ١٦٣ ٥٩٧	١٩ ٣٤٦ ٢٢٣	١ ٤٠٩ ١٣٠	١١٥ ٣١٢ ٧٩٨ / ١٠٤ ٩٨٠ ٧٦٠
يخصم:						
مُجَمَّع الإهلاك في أول العام	١٤ ٦٨٥ ٤٣١	٩ ٦١٧ ٩٠٨	١١ ٠٥٧ ٣١٠	١١ ٦١٥ ٣٨٢	-	٤٦ ٩٧٦ ٠٣١ / ٣٧ ٥٧٧ ١٧٩
إهلاك	٣٠٠ ٧٤٩	٩٩٦ ٦٢٠	٤ ٧٠٧ ١١١	٢ ٢٦٧ ٦٥٠	-	٨ ٢٧٢ ١٣٠ / ٩ ٤٥٤ ٥٣٠
استبعادات	-	-	-	(٩٢٢ ٢١٤)	-	(٩٢٢ ٢١٤) / (٥٥ ٦٧٨)
مَجمَّع الإهلاك في آخر العام	١٤ ٩٨٦ ١٨٠	١٠ ٦١٤ ٥٢٨	١٥ ٧٦٤ ٤٢١	١٢ ٩٦٠ ٨١٨	-	٥٤ ٣٢٥ ٩٤٧ / ٤٦ ٩٧٦ ٠٣١
صافي الأصول في آخر العام	٢٢ ٨٧٥ ٠٢٢	٣ ٩١٨ ١١٨	٢٦ ٣٩٩ ١٧٦	٦ ٣٨٥ ٤٠٥	١ ٤٠٩ ١٣٠	٦٠ ٩٨٦ ٨٥١ / ٥٨ ٠٠٤ ٧٢٩
صافي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠ ١٥٨ ٩٩٤	٤ ٣٣١ ٩٣٤	١٧ ٢٧٥ ٤٩٩	١١ ١١١ ١٠٠	١ ٤٠٩ ١٣٠	٥٤٢٨٦٦٥٧

(*) يتضمن بند تكلفة عقارات تشغلها الشركة مايلى - تتضمن مبلغ ٣,٠٤٤,٦٦٣ جنيه مصري تمثل قيمة الأراضي المقام عليها العقارات . يتمثل بند مشروعات تحت التنفيذ قيمة برامج الحاسب الالى التى تم شرائها

(١٩)الأصول الغير ملموسه

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
برامج حاسب الى	٨ ٥٤٦ ٩٣٣	٦ ١٨٥ ٦٠٧
مجمع الاستهلاك	(٥ ١٥٤ ٧٣٠)	(٢ ٩٩٦ ٠٣٦)
الاهلاك	(٩٢٧ ٣٦٠)	(١ ٢٣٦ ٤٨٠)
الصافى	٢ ٤٦٤ ٨٤٣	١ ٩٥٣ ٠٩١

الأصول المهلكة دفتريا

قيمة الأصل

	أثـاث	وسائل نقل	نظم آلية متكاملة
	٦٤١٩٦٥٤	٣٢١٥٥٣٩	٥٧٨٣٠١٣

(٢٠) مخصصات فنية (تقلبات عكسية)

٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦	(+) فروق تقييم أرصدة المُخصّصات بالعملات الأجنبية	المُكوّن خلال الفترة (المستخدم)	الرصيد فى ٣٠سبتمبر ٢٠٢٦
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مُخصّص التقلبات العكسية	١٠١ ٥٨٧ ٠٠٠	-	١٦ ٢٢٩ ٣٨١	١١٧ ٨١٦ ٣٨١
إجمالي المُخصّصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	١٠١ ٥٨٧ ٠٠٠		١٦ ٢٢٩ ٣٨١	١١٧ ٨١٦ ٣٨١

٣١ديسمبر ٢٠٢٥	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	(+) فروق تقييم أرصدة المُخصّصات بالعملات الأجنبية	المُكوّن خلال العام (المستخدم)	الرصيد فى ٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مُخصّص التقلبات العكسية	١٠٠ ٤٧٩ ٩٠٠	-	١ ١٠٧ ١٠٠	١٠١ ٥٨٧ ٠٠٠
إجمالي المُخصّصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	١٠٠ ٤٧٩ ٩٠٠	٠	١ ١٠٧ ١٠٠	١٠١ ٥٨٧ ٠٠٠

(٢٢) دائنون وأرصدة دائنة أخرى

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
جارى الوكلاء	٥٠١,٠٧٤	٣٩٣,٠٨٢
المؤمن لهم	١٩,٥٣٦,٤٠٨	٢٥,٥٦٧,٥٣٦
عناية مصر (ايضاح ١١)	٤٥,٢٠٨,٥٦٠	١٧,٤٩٦,٩٥٣
ارصدة قضايا وتحقيقات	٢٦,٢٢٥	٢٣,٨٠٢
رسم تطوير الهيئة	١,٥٦٩,٧٥٦	٨٧٥,٤٣١
ملاحق تحت التسديد	٩,٠١٩,٦١٣	٥,٢٠٨,١٨٧
كسب عمل موظفين	٨,٣٦٩,٣٦٩	١,٦٩٠,٦٧٤
ضرائب من العمولات	٦,٦٠٣,٥٥٩	-
تأمينات اجتماعية موظفين ومنتجين	٣١٩,٥٤٩	٤١٦,١٧٠
فروق ضرائب منتجين	١,٢٢٠,٩٦٠	٤,٨١٢,٥٩٣
صندوق الزمالة	٣٥١,٤٦٦	٣٦٣,٨٤٠
مصروفات مستحقة	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
نصيب العاملين فى الأرباح	٨٩,٤٣٢	١٠٢,٣٠٩
مهن غير تجارية	١١٢,٠٢٢	٢,٢٠٧,١٣٠
أرباح تجارية وصناعية	٣٦٣,٨٩٦	٤٤٤,٦١٢
ضريبة على الفوائد	٩١٤,٧٤٦	١,٠٦٨,٤٢٠
دمغة الأتساع	٣,٢٧٠,١٩٣	٢,٤٢١,٤١٩
دمغة نسبية على جملة الأقساط (محصل - تحت التحصيل)	٥٢,١٣٢,٣٣٦	٤٠,٧٢٩,٥٦١
الهيئه العامه للرقابه الماليه	١٣,٢٦٦,٩٩١	١٣,٧٣٠,٩٩٨
تأمينات من الغير	٢,٤٧٢,٠٦١	٢,٥٣٨,٠٦٨
دائنو العقارات	٣٧٣,٨٥٥	٣٧٣,٨٥٥
أتعاب المراجعة - المجمعة العشرية	١٨٢,٠٤٧	١٩٢,٨٥٤
أمانات شيكات	١٢,٣٣٤,٩٨٩	١١,٣٨٦,٩٩٣
أقساط تأمين ملغاة مقدما	٤,٠١٣	٢٦,٢٥٧
مصروفات مستحقه مصلحة الضرائب	١٨,٧٢٥,٣٧٩	١٤,٧٦٥,٣٩٨
صندوق تمويل وتدريب	٩,١٣٠,٦٤٩	٨,٢٢٥,٦٤٩
العمولات المستحقة على الأقساط تحت التحصيل	٣٥,٧٣٤,٢٠٠	٢٩,٠٨٤,٩٠٠
حوافز أنتاج تحت التسويه	٩,٥٨٢,١٧٣	١٧,٣٢٩,٠٠٠
اتعاب مهنية مستحقه	٥٠٥,٠٠٠	٧٩٦,٥٠٠
مستحقات الجهاز الانتاجى	٦٩,٧٣٩,٤١٢	٦٤,٦٦١,٩٩١
ضريبة القيمة المضافه	١,٣٦٤,١٧٧	١,٢٤٩,٤٣٨
إيرادات العقارات محصلة مقدما	١,١٦٤,٩٥٣	١,١٦٤,٩٥٣
تأمين صحى	٦,٩٨٣,٢٥٤	٦,٨٨٢,٠٣٣
أرصدة دائنة اخرى	٦٨٣,٠٩٨	٤,٣٢٣,٠٧٠
	٣٣٢,٢٣٤,٠٩٧	٢٨٠,٨٥٣,٦٧٦

*** الرصيد المستحق لشركة عناية مصر عبارة عن التعويضات المستحقة نتيجة قيام شركة عناية بإدارة وثائق التأمين الطبي للشركة**

(٢٣) المُخَصَّصَات

	الرصيد فى ١يناير ٢٠٢٦	المكون خلال الفتره	المستخدم خلال الفتره	إنتفى الغرض منها	الرصيد فى ٣٠سبتمبر ٢٠٢٦
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مخصص التغير في أسعار الصرف		٤٤ ٠٠٠ ٠٠٠			٤٤ ٠٠٠ ٠٠٠
مُخصَّص الطوارئ والمنازعات	١ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	-	-	١ ٢٠٠ ٠٠٠
مُخصَّص ضرائب	٦٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	٦٨ ٠٠٠ ٠٠٠
الإجمالى	٦٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٢٠٠ ٠٠٠	-	-	١١٣ ٢٠٠ ٠٠٠

	الرصيد فى ١يناير ٢٠٢٥	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	إنتفى الغرض منها	الرصيد فى ٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مُخصَّص الطوارئ والمنازعات	٨٠٠ ٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠	-	-	١ ٠٠٠ ٠٠٠
مُخصَّص ضرائب	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٠	-	٦٢ ٠٠٠ ٠٠٠
الاجمالى	٥٠ ٨٠٠ ٠٠٠	١٢ ٢٠٠ ٠٠٠	-	-	٦٣ ٠٠٠ ٠٠٠

تتعلق المخصصات بمطالبات متوقعه من بعض الهيئات الجهات الحكوميه وفيما يتعلق بانشطة الشركه فان هذه المطالبات لايمكن تحديدها بدقه لذلك يمكن ان تتغير فى المستقبل وتقوم الاداره بتقييم هذه المخصصات بصفة سنويه

٢٤. رأس المال

٢٤/١ المرخص به -يبلغ رأس مال الشركة المرخص به مبلغ مليار جنيه مصرى.

٢٤/٢ المصدر والمدفوع

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٦٠ مليون سهم (٢٠٢٥/١٢/٣١ : ٢٦٠ مليون سهم) بقيمة اسمية للسهم ٢,٥ جنيه مصري	٦٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠

تتمثل أنصبة المساهمين في رأس المال المصدر والمدفوع فيما يلي:

	الجنسيه	نسبة المساهمه	عدد الاسهم	راس المال المصدر والمدفوع
				جنيه مصرى
٣٠سبتمبر ٢٠٢٦				
صندوق المعاشات والإعانات بنقابه المهندسين	مصر	%٣٣,٢٠	٨٦,٣١٩,٩٩٨	٢١٥,٧٩٩,٩٩٥
شركة فالمور القابضة (القابضة المصرية الكويتية) ش	مصر	%٢٤,٩٩	٦٤,٩٧٣,٩٩٨	١٦٢,٤٣٤,٩٩٥
بيت الخبرة للتأجير التمويلى - تكنوليس	مصر	%٢١,٨٦	٥٦,٨٢٩,٧٧٠	١٤٢,٠٧٤,٤٢٥
صندوق التامين الخاص بالعاملين بهيئه قناه السويس	مصر	%١٠,٠٠	٢٥,٩٩٩,٩٩٤	٦٤,٩٩٩,٩٨٤
آخرون	مصر	%٩,٩٥	٢٥,٨٧٦,٢٤١	٦٤,٦٩٠,٦٠٣
		%١٠٠,٠٠	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠

	الجنسيه	نسبة المساهمه	عدد الاسهم	راس المال المصدر والمدفوع
				جنيه مصرى
٣١ديسمبر ٢٠٢٥				
صندوق المعاشات والإعانات بنقابه المهندسين	مصر	%٣٣,٢٠	٨٦٣١٩٩٩٧,٨٣	٢١٥٧٩٩٩٩٤,٦
شركة فالمور القابضة (القابضة المصرية الكويتية) ش	مصر	%٢٤,٩٩	٦٤٩٧٣٩٩٧,٨٣	١٦٢٤٣٤٩٩٤,٦
بيت الخبرة للتأجير التمويلى - تكنوليس	مصر	%٢٢,٣٤	٥٨٠٨٤٠٠٠	١٤٥٢١٠٠٠٠
صندوق التامين الخاص بالعاملين بهيئه قناه السويس	مصر	%١٠,٠٠	٢٥٩٩٩٩٣,٥	٦٤٩٩٩٨٣,٧٥
آخرون	مصر	%٩,٤٧	٢٤٦٢٢٠١٠,٩٢	٦١٥٥٥٠٢٧,٣
		%١٠٠,٠٠	٢٦٠٠٠٠٠٠,١	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٤/٣ رأس المال المصدر والمدفوع

بتاريخ ٢٠٢٥/٦/٢٨ وافقت الجمعية العامه العاديه والغير عاديه على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٠٠ مليون جنيه الى ٦٥٠ مليون جنيه وذلك تمويلا من الأرباح والارباح المرحله وبتاريخ ٢٠٢٥/١٢/١٥ التأشير فى السجل التجارى بالزياده .

٢٥ الاحتياطيات

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
احتياطى قانونى	٤٥,٧٦٣,٠٦٧	٣٦,٧١٣,٠٦٦
احتياطى عام	٤,٢١٨,١٢٤	٤,٢١٨,١٢٤
احتياطى راسمالى	٥,٧٦٤,٥٢٠	٢,٨٠٣,٨٦٣
احتياطى خاص معيار ٥٠	٧٦,١٧٢,٧٧١	٧٨,١٥٩,٢٣٣
	١٣١,٩١٨,٤٨٢	١٢١,٨٩٤,٢٨٦

٢٥/١ 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.

٢٥/٢ الاحتياطي العام

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

٢٥/٣ الاحتياطي الرأسمالي

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

٢٥/٤ 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 .

٢٦ الارباح المرحله

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد فى أول السنة المالية	٨ ٢٤٧ ٧٥٨	٢١ ٠٨٥ ٧٥٥
أرباح العام	١٨١ ٠٠٠ ٠٢٥	٢٥٨ ٨٥٩ ٨٢٣
توزيعات الأرباح	(٤٧ ١٧٩ ٩٣٧)	(٢٥ ٤٦٧ ٧٧٨)
تسويات معيار ١٧	١ ٩٨٦ ٤٦٢	٣ ٧٦٩ ٩٥٨
المستخدم في زيادة راس المال		(٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
الرصيد فى نهاية الفترة / العام	١٤٤ ٠٥٤ ٣٠٨	٨ ٢٤٧ ٧٥٨

إيرادات عقود التأمين (٢٧)

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
إجمالي الأقساط	١٦٠٨ ٨٤٨ ٥٣٨	١٢٦١ ٧٥٧ ٠٣٣
رسوم الإصدار والايرادات الأخرى	٥٥ ٥١٤ ٦٤٨	٣٨ ٢٠٨ ٢١٥
التغير في الاخطار السارية	(١٧٩ ١٧٤ ٣٦١)	(٩٠ ٤٢٤ ٨١٩)
التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة لارصدة مدينوا عمليات التأمين	(١٧ ٤٢١ ٤٥٠)	(١٣ ٥٦٧ ٩٨١)
	١٤٦٧ ٧٦٧ ٣٧٥	١١٩٥ ٩٧٢ ٤٤٨

مصروفات عقود التأمين (٢٨)

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
إجمالي التعويضات	(٨٥٨ ٣٢٤ ٢٩٠)	(٥٧٨ ٣٦٩ ٥٠٩)
مصروفات التأمين غير المباشرة	(١٠٦ ٠٩٠ ٠٢٣)	(٨٨ ٠٥٧ ٣٨٥)
مصروفات التأمين المباشرة المستحقة	(٣٤٨ ٥٩٤ ١٤١)	(٣١٧ ٣٩٢ ٢٢٠)
التغير في مخصص التعويضات تحت التسوية بالقيمة الحالية	(٤٤٥ ٩٦٥ ٤٥٦)	(٢٦٠ ٣٣٣ ٦٢٣)
التغير في معدل الخطر	(٢٤ ١٥٢ ٥٧٠)	(١٥ ٩٠٦ ١٦٧)
	(١٧٨٣ ١٢٦ ٤٨٠)	(١٢٦٠ ٠٥٨ ٩٠٤)

مصروفات عقود إعادة التأمين (٢٩)

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الأقساط صادرة	(٦٥٢ ٠٢٧ ٩٣٥)	(٦٤٧ ٤٧٣ ٥٧٨)
عمولات إعاده	١٨٨ ٢٨٦ ٢١٤	١٧٥ ٧٩٧ ٢٢٣
فرق مخصص الأخطار السارية	(٢٩ ٢٨٥ ٧٩٩)	١٨ ٧٨٥ ٥٠٧
فرق العمولات المؤجلة	٦ ٩٢٥ ٩٤٥	(٩ ٦٤٦ ٢٩٦)
التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة لارصدة مدينو شركات إعادة التأمين	(٤ ٥٥٨ ٩٨٥)	(١١ ٧٦٤ ١٤٠)
	(٤٩٠ ٦٦٠ ٥٦٠)	(٤٧٤ ٣٠١ ٢٨٤)
	١ ٣٤٢ ٥٣٣	

إيرادات عقود إعادة التأمين (٣٠)

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
إجمالي التعويضات	٤٥٢ ٠٥٣ ٤٩٩	٩٣٨ ٩٤٦ ٣٢٣
مصروفات الإعادة	(٩٤٢ ٣٨٣ ٥)	(٠٣٧ ٥١٨ ٦)
التغير في مخصص التعويضات تحت التسوية بالقيمة الحالية	٢٩١ ٩٩٨ ٣٨٣	١٣٢ ١٩٦ ٢٣٧
التغير في معدل الخطر	٦٤٤ ٤٢٦ ١٨	٢٢٧ ٩٨٩ ١٥
	٤٤٥ ٠٩٤ ٨٩٦	٢٦٠ ٦١٤ ٥٧٠

مصاريف (ايراد) التمويل - من عقود التأمين (٣١)

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الفائدة المتراكمة	٥٠٣ ٣٩٧ ٩٤	٠٣٥ ٨٧٤ ٦٤
تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(٤٩٧ ١١٥ ٣)	(٩٨٩ ٢٧٦ ١٣)
مصاريف (ايراد) التمويل - من عقود التأمين	٠٠٦ ٢٨٢ ٩١	٠٤٦ ٥٩٧ ٥١

ايراد (مصاريف) التمويل - من عقود إعادة التأمين (٣٢)

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الفائدة المتراكمة	(٢٩٥ ٤٠٧ ٦٦)	(٦٢٢ ٩٢٣ ٤٦)
تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	٧٠٦ ٦٢٢ ٣	٠٤٠ ٤٢٦ ١٠
مصاريف (ايراد) التمويل - من عقود التأمين	(٥٨٩ ٧٨٤ ٦٢)	(٥٨٢ ٤٩٧ ٣٦)

فائض - عجز الاكتتاب - النشاط التأميني - إعادة التأمين

٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	حريق	بحري	بري	سفن	تكميلي	إجباري	هندسي	حوادث	ضمان	طبي	طيران	الإجمالي
ابرادات الخدمات التأمينيه	٣٨٦ ٢٨٦ ٣٧٧	٦٩ ٤٦٢ ٠٧٧	١٥ ٨٦٥ ٤٢٣	٦١ ٢٥٢ ٣٢٤	٣٨٠ ٩٩٧ ٨٦٨	٦١ ٠٢٧ ٩٤٣	٨٧ ١٩٦ ٩٣٤	٨٠ ٧٦٩ ٤٢١	٣٤ ٣٦٢ ٤٦٠	٢٩٠ ٥٤٦ ٥٤٨		١٤٦٧ ٧٦٧ ٣٧٥
تكاليف الخدمات التأمينيه	(٩٤١ ٨٨٠ ٠٧٨)	(١٤ ٩١٧ ٢٨٣)	(١١ ٩٢٠ ٩٥٧)	(٣٠ ٥٠١ ٧٧٧)	(٣٣٢ ٩٥١ ٨٤٧)	(٥٣ ٠٠٣ ٨٩٠)	(٥٢ ٨٠٥ ٣٧٨)	(٢٩ ٦٣٩ ١٩٨)	(١٦ ٦٨٩ ١١٦)	(٢٩٨ ٨١٦ ٩٥٦)		(١٧٨٣ ١٢٦ ٤٨٠)
فائض (عجز)الاكتتاب التأميني	(٥٥٥ ٥٩٣ ٧٠١)	٥٤ ٥٤٤ ٧٩٤	٣ ٩٤٤ ٤٦٦	٣٠ ٧٥٠ ٥٤٧	٤٨ ٠٤٦ ٠٢١	٨ ٠٢٤ ٠٥٣	٣٤ ٣٩١ ٥٥٦	٥١ ١٣٠ ٢٢٣	١٧ ٦٧٣ ٣٤٤	٨ ٢٧٠ ٤٠٨		٣١٥ ٣٥٩ ١٠٥
مصروفات اعاده التأمين	(٢٠٨ ٣٧٦ ٧٣٨)	(٣٦ ١٩٠ ٤٣٩)	(٥ ٧٥١ ٠٨١)	(٣٠ ٠٨٧ ٨٥٨)	(٨٤ ١٤٤ ٧٤٥)		(٤٧ ٧٥١ ٩٠٢)	(٨ ٢٤٩ ٢٦٥)	(٢٤ ٣٧٠ ٥٤٦)	(٤٥ ٧٣٧ ٩٨٦)		(٤٩٠ ٦٦٠ ٥٦٠)
أيرادات اعاده التأمين	٧٤٠ ٤٦٧ ٥٦٦	(١٦ ٣٥٨ ٨٨٩)	١١ ١٢٥ ١٨٠	٣٣ ٩٠٦ ٧٣٥	٧٣ ٨٢٠ ٨٢٥		١٩ ٢٧٥ ٦٣٢	(٢٨ ١٩٩ ٢١٦)	١٨ ٧٠٠ ٨٤٩	٤٣ ٣٥٥ ٧٦٣		٨٩٦ ٠٩٤ ٤٤٥
فائض (عجز) إكتتاب إعاده التأمين	٥٣٢ ٠٩٠ ٨٢٨	(٥٢ ٥٤٩ ٣٢٨)	٥ ٣٧٤ ٠٩٩	٣ ٨١٨ ٨٧٧	(١٠ ٣٢٣ ٩٢٠)		(٢٨ ٤٧٦ ٢٧٠)	(٣٦ ٤٤٨ ٤٨١)	(٥ ٦٦٩ ٦٩٧)	(٢ ٣٨٢ ٢٢٣)		٤٠٥ ٤٣٣ ٨٨٥
ابرادات (تكاليف) تمويليه من نشاط التأمين	(٤٨ ٨٧٠ ٨٢٣)	(١ ٨٤٢ ٩٣٩)	(٧٤٢ ١٢٠)	(٨٣٠ ٨٨٩)	(١٨ ٧٨١ ٨٦٦)		(٣ ٨٣٧ ٤١٤)	(٢ ٢٠٠ ٨٩٣)	(٧ ٨٧٤ ٩٢٣)	(٦ ٣٠٠ ١٣٩)		(٩١ ٢٨٢ ٠٠٦)
ابرادات (تكاليف) تمويليه من نشاط اعادة التأمين	٤٣ ٨٤٣ ٠٢١	٩٥٧ ٢٩٦	٣١٣ ٩١٤	٤٨١ ٦٢٦	٥ ٣٩٤ ٧٥٩		٢ ٢٩٠ ٩٨٨	٦٠٩ ٥٢٤	٥ ٦٤٦ ٣٨٢	٣ ٢٤٧ ٠٧٩		٦٢ ٧٨٤ ٥٨٩
التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية				(٦ ٩٧٤ ٦٤٩)		(٧ ٢١٧ ٨٣٦)	(٨٠٩ ٠٠٤)		(١ ٢٢٧ ٨٩١)			(١٦ ٢٢٩ ٣٨١)
فائض - عجز الاكتتاب	(٢٨ ٥٣٠ ٦٧٥)	١ ١٠٩ ٨٢٣	٨ ٨٩٠ ٣٥٩	٢٧ ٢٤٥ ٥١١	٢٤ ٣٣٤ ٩٩٤	٨٠٦ ٢١٧	٣ ٥٥٩ ٨٥٦	١٣ ٠٩٠ ٣٧٣	٨ ٥٤٧ ٢١٦	(١٣ ٧٠٥ ٦٩١)		٤٥ ٣٤٧ ٩٨٢
صافي الدخل من الاستثمار	٧٣ ١٣٤ ٤٧٨	٨ ٨٧٣ ٩٥١	٢ ٩٨٨ ٩١٥	٥ ٠٣٣ ٧٨٥	٦٢ ٦٦٠ ٤٤٩	١٨ ١٧١ ٨٧٠	١٤ ٣٤٠ ٣٥٨	٣٤ ٣٧٩ ٧٥٤	١٠ ٧٢٧ ٠٢٠	٢٨ ٠٣٨ ١٤٧		٢٥٨ ٣٤٨ ٧٢٧
فائض النشاط	٤٤ ٦٠٣ ٨٠٣	٩ ٩٨٣ ٧٧٤	١١ ٨٧٩ ٢٧٤	٣٢ ٢٧٩ ٢٩٦	٨٦ ٩٩٥ ٤٤٣	١٨ ٩٧٨ ٠٨٧	١٧ ٩٠٠ ٢١٤	٤٧ ٤٧٠ ١٢٧	١٩ ٢٧٤ ٢٣٦	١٤ ٣٣٢ ٤٥٦		٣٠٣ ٦٩٦ ٧٠٩

٣٠سبتمبر ٢٠٢٥	حريق	بحري	بري	سفن	تكميلي	إجباري	هندسي	حوادث	ضمان	طبي	طيران	الإجمالي
فائض (عجز)الاكتتاب التأميني	(٢١٩ ١٦٥ ٠٦٥)	١٥ ٧٦٠ ٨٢٠	٥ ٣٢٩ ٩٨٣	٣١ ٥٠٦ ٣٤٩	٢٦ ٤١٨ ٩٦٠	٢٩ ٦٧٢ ٣٧٧	٢٢ ٠٤٥ ٤٤١	٣١ ٧٣٨ ١٣٢	١٠ ٧٧٥ ٦٧٨	(١٢ ٢٤٥ ١٤٠)	٣٥٧ ٦٧٨	(٥٧ ٨٠٤ ٧٨٧)
فائض (عجز) إكتتاب إعاده التأمين	٢١٩ ٩٨٢ ٥٢٥	٨٣ ٢٧١ ٦٧١	(٦ ٤٠٤ ٣٠٣)	(٧١ ٧١٤ ٦٦٧)	(٧١ ٢٢٩ ٠٠٣)		(٦ ٥٢٠ ٣٤٩)	٢٦ ٧٣٦ ٦٠٣	(٤٧ ٨٣٤ ٠٦١)	(١٧ ٩١٨ ٤١٣)	(٢٩٢ ٨٨٧)	١٠٨ ٠٧٧ ١١٦
ابرادات (تكاليف) تمويليه من نشاط التأمين	(١٨ ٤٦٨ ٤٤١)	(٧٧٧ ٤٤٩)	(٥٤٥ ٧٢٩)	(٣ ٢٢١ ٠٧٩)	(١٢ ٠٩٩ ٩٦٥)		(٤ ٥٣٠ ٠٨٩)	(١ ٨٣١ ٠٠٧)	(٥ ١٢٨ ٣٣٥)	(٤ ٩٩٤ ٩٥٢)		(٥١ ٥٩٧ ٠٤٦)
ابرادات (تكاليف) تمويليه من نشاط اعادة التأمين	١٦ ٥٨٠ ٧٣٩	٥ ٤٨٣ ٢٢١	٣٤٧ ٢٣٥	٧٤٦ ٤٠٣	٣ ٩٧٩ ٨٩٩		٣ ٣٧٣ ٨٦٣	٩٧٤ ٩٧٤	١ ٧٥٥ ٢٧٥	٣ ٢٥٥ ٩٧٣		٣٦ ٤٩٧ ٥٨٢
التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية				(١ ١٤٩ ٧٠٠)								(١ ١٤٩ ٧٠٠)
فائض - عجز الاكتتاب	(١ ٠٧٠ ٢٤٢)	١٠٣ ٧٣٨ ٢٦٣	(١ ٢٧٢ ٨١٤)	(٤٣ ٨٣٢ ٦٩٤)	(٥٢ ٩٣٠ ١٠٩)	٢٩ ٦٧٢ ٣٧٧	١٤ ٣٦٨ ٨٦٦	٥٧ ٦١٨ ٧٠٢	(٤٠ ٤٣١ ٤٤٣)	(٣١ ٩٠٢ ٥٣٢)	٦٤ ٧٩١	٣٤ ٠٢٣ ١٦٥
صافي الدخل من الاستثمار	١٠٣ ٢٧٨ ٧٥٩	٣ ١٦٠ ٥٧٠	١ ٩٤٥ ٢٥٦	٤ ٥٢٦ ٩١٦	٥٨ ٨٣٥ ٩٩٢	٩ ٩٨٩ ٧١٩	١٤ ٥٨٩ ٨٨٥	١٨ ١٠٧ ٣٣٢	١٢ ٣٥٥ ٧٣٦	٢٢ ٣٥٠ ٠٦٦	٣٤ ٠٢٧	٢٤٩ ١٧٤ ٢٥٨
فائض النشاط	١٠٢ ٢٠٨ ٥١٧	١٠٦ ٨٩٨ ٨٣٣	٦٧٢ ٤٤٢	(٣٩ ٣٠٥ ٧٧٨)	٥ ٩٠٥ ٨٨٣	٣٩ ٦٦٢ ٠٩٦	٢٨ ٩٥٨ ٧٥١	٧٥ ٧٢٦ ٠٣٤	(٢٨ ٠٧٥ ٧٠٧)	(٩ ٥٥٢ ٤٦٦)	٩٨ ٨١٨	٢٨٣ ١٩٧ ٤٢٣

شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدوريه المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(٣٣) صافي الدخل من الاستثمارات

	استثمارات مُخصّصة		استثمارات غير مُخصّصة		الاجمالى	
	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عوائد الأوعية الإدّخارية بالبنوك وصندوق الاستثمار	٤ ٢٦٢ ٢٤٥	٤ ٨٣٦ ٢٤٠	١٥ ٢٩٠ ٢٠٨	٤٣ ٢٠٤ ٢٣١	١٩ ٥٥٢ ٤٥٣	٤٨ ٠٤٠ ٤٧١
خسائر إضمحلال *	(٤ ٣٧٧)	(٦٢٤ ٤٧١)	(٦٦٧ ٤٨٧)	(٤٠٠ ٩٩٤)	(٦٧١ ٨٦٤)	(١ ٠٢٥ ٤٦٥)
صافي عوائد / أرباح أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة	٣ ٣٠٢ ٤٤٨	٢ ١١٩ ٢١٨	٤ ٦٧٢ ٧٠١	٢ ٨٧٦ ٤٦٦	٧ ٩٧٥ ١٤٩	٤ ٩٩٥ ٦٨٤
صافي عوائد / أرباح أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة	٣٣ ٨٧٤ ١٦٩	٨١١ ٩٢٢	١٤ ٧٢٦ ٠٧١	٥ ٥٠٣ ٠٦٦	٤٨ ٦٠٠ ٢٤٠	٦ ٣١٤ ٩٨٨
رد/ خسائر اضمحلال شركات شقيقة				-	-	-
ايرادات من كوبونات شركات شقيقة	٦٠٠ ٠٠٠	٦٠٠ ٠٠٠		-	٦٠٠ ٠٠٠	٦٠٠ ٠٠٠
ايرادات من كوبونات شركات تابعه	١٠٣ ٣٩٦		٤٠٧ ٤٠٨		٥١٠ ٨٠٤	
صافي عوائد / أرباح الاستثمارات المالية بالتكلفه المستهلكه	٢٦٧ ٩٥٨ ٠٦١	٢٤١ ٧٨١ ٢٧٢		-	٢٦٧ ٩٥٨ ٠٦١	٢٤١ ٧٨١ ٢٧٢
خسائر إضمحلال *	(٤٥٤ ٣٧٤)	(١ ٠٦١ ٥٤٤)		-	(٤٥٤ ٣٧٤)	(١ ٠٦١ ٥٤٤)
صافي أرباح وعوائد الأوراق المالية	**٣٠٥ ٣٨٣ ٧٠٠**	**٢٤٤ ٢٥٠ ٨٦٨**	**١٩ ٨٠٦ ١٨٠**	**٨ ٣٧٩ ٥٣٢**	**٣٢٥ ١٨٩ ٨٨٠**	**٢٥٢ ٦٣٠ ٤٠٠**
صافي الدخل من الاستثمارات المالية	**٣٠٩ ٦٤١ ٥٦٨**	**٢٤٨ ٤٦٢ ٦٣٧**	**٣٤ ٤٢٨ ٩٠١**	**٥١ ١٨٢ ٧٦٩**	**٣٤٤ ٠٧٠ ٤٦٩**	**٢٩٩ ٦٤٥ ٤٠٦**
صافي أرباح وعوائد الاستثمارات العقارية	**١٤ ٣٨٢ ٢٦٠**	**١٠ ٣٠٦ ٥١٤**			**١٤ ٣٨٢ ٢٦٠**	**١٠ ٣٠٦ ٥١٤**
العائد على المال المُحْتَجَز :						
فوائد مُسْتَحَقَّة عن المال المُحْتَجَز لدى مُعِيدِي التأمين	-	-	-	-	-	-
فوائد مُسْتَحَقَّة عن المال المُحْتَجَز من مُعِيدِي التأمين	(١٤ ٩٦١ ٩٤١)	(٩ ٥٩٤ ٨٩٣)			(١٤ ٩٦١ ٩٤١)	(٩ ٥٩٤ ٨٩٣)
صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشر	**٣٠٩ ٠٦١ ٨٨٧**	**٢٤٩ ١٧٤ ٢٥٨**	**٣٤ ٤٢٨ ٩٠١**	**٥١ ١٨٢ ٧٦٩**	**٣٤٣ ٤٩٠ ٧٨٨**	**٣٠٠ ٣٥٧ ٠٢٧**
صافي الدخل من الاستثمارات	**٣٠٩ ٠٦١ ٨٨٧**	**٢٤٩ ١٧٤ ٢٥٨**	**٣٤ ٤٢٨ ٩٠١**	**٥١ ١٨٢ ٧٦٩**	**٣٤٣ ٤٩٠ ٧٨٨**	**٣٠٠ ٣٥٧ ٠٢٧**
ضريبة علي التوزيعات	(١ ١٣٣ ٤٧٦)	(٣١٧ ١٧٢)			(١ ١٣٣ ٤٧٦)	(٣١٧ ١٧٢)
ضريبة علي إذون الخزانة	(٤٩ ٥٧٩ ٦٨٥)	(٤٥ ٣٥٠ ٥٢٨)			(٤٩ ٥٧٩ ٦٨٥)	(٤٥ ٣٥٠ ٥٢٨)
صافي الدخل بعد المصروفات	٢٥٨ ٣٤٨ ٧٢٦	٢٠٣ ٥٠٦ ٥٥٨	٣٤ ٤٢٨ ٩٠١	٥١ ١٨٢ ٧٦٩	٢٩٢ ٧٧٧ ٦٢٧	٢٥٤ ٦٨٩ ٣٢٧

شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدوريه المستقلة عن الفتره المالية المنتهية فى٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(٣٤) إيرادات التشغيل الأخرى

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
ارباح بيع أصول ثابته	-	٢ ٩٦٠ ٦٥٧
فروق أسعار عملات	٤٢ ٧٦٤ ٩١٥	-
إيرادات متنوعة أخرى	١٩٩ ٥٢٦	٤٤٩ ٦٢٦
الإجمالي	٤٢ ٩٦٤ ٤٤١	٣ ٤١٠ ٢٨٣

٣٥-مصروفات غير موزعه

البيان	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
دعايه واعـــلان	٣,٧٦٥,٤٧٧	١,٤٤٨,٠٥٤
مرتبات ومافئ حكمها	١١,٨٤٤,٦٧٢	٩,١٢٥,٢٥٢
باقي المصروفات العمومية	٢٦,٨٥٣,٢٨٢	٣٠,٨٣٢,٨٠٥
تبرعات	١,٠٦٢,٠٧٠	٦٣٩,٥٢٠
قسط وثيقة العاملين *	٨,٢٧٦,٦٤٣	٨,٤٦٩,٣٦١
تامين صحى	٦,٩٨٣,٢٥٤	٥,٣٧٤,٧٨٥
ضرائب عقاريه	٣٧٠,٣٦٣	٣٩٥,٦٠٦
غرامات الهيئه العامه للرقابه الماليه	١٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٨
الفوائد	٢٦٨,٠٦٥	٣٢١,٤٩٠
الاستهلاك	٨١٤,٦٨٢	٧٨٩,٢٧٠
فروق أسعار عملات		٢٥,٣٤٨,٢٢٦
الإجمالي	٦٠ ٢٥٣ ٥٠٨	٨٢ ٧٦٩ ٣٧٧

(٣٦) نصيب السهم فى صافي أرباح العام

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
صافي أرباح الفتره (جنيه مصرى)	٢٢٥ ٨٦٩ ٤٩٢	١٥٢ ٢٢٧ ٦٤٢
	٢٢٥ ٨٦٩ ٤٩٢	١٥٢ ٢٢٧ ٦٤٢
المتوسط المُرَجَّح لعدد الأسهم القائم خلال العام	٢٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم من صافي أرباح العام	٠,٨٧	٠,٥٩

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

(٣٧) الموقف الضريبى

• ضريبة شركات الأموال

- تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في مواعيده القانونية

السنوات حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ تم الفحص والتسوية
تم الفحص الضريبي من السنوات المنتهية في ٢٠١٥/٦/٣٠ وحتى السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٦/٣٠ وتم الاعتراض على النماذج - الواردة من المصلحة وتحويل الملفات إلى اللجان الداخلية وإحيل الموضوع الى لجنة الطعن وإنتهى الى مبلغ وقدره ٢٢مليون جنيه نتيجة إخضاع فروق العملات الاجنبيه وتم سداد مبلغ ٢٢ مليون جنيه لحين التسويه

السنوات من ٢٠٢١/٦/٣٠ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ لم يتم الفحص .

• الضرائب على المرتبات

- تم الفحص والسداد حتي ٢٠٢٠ وكذا السنوات من ٢٠٢١ حتي ٢٠٢٢تم الفحص وسداد فروق الفحص .

• رسوم الدمغة

تم فحص الفتره من ٢٠١٤/٧/١ حتي ٢٠٢١/٦/٣٠ وتم التسوية والسداد ويوجد اختلاف علي ارصدة سبق فحصة جاري التفاوض مع المصلحة علي هذه الأرصدة

• الدمغة النوعية

تم فحص الفتره من ٢٠١٤/٧/١ حتي ٢٠٢١/٦/٣٠ وتم التسوية والسداد ويوجد اختلاف علي ارصدة سبق فحصة جاري التفاوض مع

• الضريبة على أذون وسندات الخزانة

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

• الضريبة العقارية

تقوم الشركه بالسداد بإنتظام

• ضريبة القيمة المضافة

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية بصفة شهرية منذ تاريخ التسجيل ويتم السداد اول باول.
- تم الفحص والسداد حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

(٣٨) الالتزامات الضريبية المُؤَجَّلَة

التزامات ضريبية مؤجلة

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الأصول الثابتة	(٧ ٤٠٣ ١٢٤)	(٧ ٢١٠ ١٩٢)
فرق التغير فى أسعار العملات	(١٣ ٣٥٨ ٤٦٤)	(١٣ ٣٥٨ ٤٦٤)
فرق التغير فى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٥٢ ٤٢٨ ٩٥٥)	(٤٢ ٩٤٨ ٧٥٣)
إحتياطي ١٧	(٢٢ ٦٩١ ٣٩٠)	(٢٢ ٦٩١ ٣٩٠)
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام	**(٩٥ ٨٨١ ٩٣٣)**	**(٨٦ ٢٠٨ ٧٩٩)**

حركة الالتزامات الضريبية المُؤَجَّلَة

التزامات ضريبية مُؤَجَّلَة

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في بداية الفتره - العام	٨٦ ٢٠٨ ٧٩٩	٧ ٢١٠ ١٩٢
الحركه خلال العام على قائمة الدخل	١٩٢ ٩٣٢	١٣ ٣٥٨ ٤٦٤
الحركه خلال العام على قائمة الدخل الشامل	٩ ٤٨٠ ٢٠٢	٤٢ ٩٤٨ ٧٥٣
إحتياطي ١٧		٢٢ ٦٩١ ٣٩٠
الرصيد في نهاية العام	**٩٥ ٨٨١ ٩٣٣**	**٨٦ ٢٠٨ ٧٩٩**

٣٩ مصروفات ضريبة الدخل

مصروفات ضريبة الدخل

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ضريبة الدخل الجارية (محمله على قائمة الدخل)	(٢٩ ١٦٤ ٥٢١)	(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
ضريبة الدخل الجارية (محمله على صافي الدخل من الاستثمار)	(٤٩ ٥٧٩ ٦٨٥)	(٤٥ ٣٥٠ ٥٢٨)
الرصيد في نهاية العام	**(٧٨ ٧٤٤ ٢٠٦)**	**(٦٥ ٣٥٠ ٥٢٨)**

٤٠. عقود ووثائق التأمين الجماعي للعاملين بالشركة

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 ٢٠١٩ وذلك تصويباً للوضع السابق ويسري القرار اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢٠. وقد تم إعتماد ملحق التعديل من هيئة الرقابة المالية فى ٢٦ اكتوبر 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 (متضمناً قيمة الفوائد) وذلك طبقاً لتقرير الخبير الاكتواري المؤرخ ٢٨ يناير ٢٠٢٠.

٤١. ارتباطات رأسمالية

بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٠ قامت الشركة بالتوقيع على عقد شراء برنامج حاسب آلي بمبلغ ١١ مليون جنيه مصري وقد قامت الشركة بسداد مبلغ ٧,٣ مليون جنية مصرى من قيمة العقد طبقا لبنود التعاقد.

٤٢. أحداث هامة

- 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.

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.

- بتاريخ ٢٠٢٦/٢/٢٢ صدر حكم محكمة إستئناف القاهرة بتاييد الحكم الابتدائي الصادر لصالح عميل من عملاء الشركة بتاييد أحقيتة بتعويض بمبلغ ٦١٠ مليون جنية إحتفاظ الشركة من المبلغ ١٠مليون جنية ضمن إيضاح ١٣ والشركة في إنتظار النظرفي إجراءات الطعن بالنقض .

٤٣. أرقام المقارنة

تم تعديل ارقام المقارنة لتتماشة مع التبويب الجديد .

ضريبة الدخل الجارية (محمله على قائمة الدخل)	٤٥٣٥٠٥٢٨
ضريبة الدخل الجارية (محمله على صافي الدخل من الاستثمار)	(٤٥٦٦٧٧٠٠)
ضريبة علي التوزيعات (مصروفات غير موزعة)	٣١٧١٧٢
مصروفات عقود إعادة التأمين	(١١٧٦٤١٤٠)
مصروفات غير موزعة	١١٧٦٤١٤٠