

السادة / البورصة المصرية

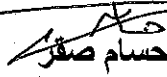
ادارة الافصاح

تحية طيبة ،،، وبعد

مرفق لسيادتكم طية القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠  
مرفقا بها تقرير السيد الاستاذ مراقب حسابات الشركة .  
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

مدير عام الشؤون المالية والاستثمار

ومدير علاقات المستثمرين

  
حسام صقر

تحريرا في ٢١ / ١١ / ٢٠١٩



شركة المهندس للتأمين  
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المستقلة  
وتقرير الفحص المحدود عليها

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

**تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المستقلة****إلى السادة أعضاء مجلس إدارة  
شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية****المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لشركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية وإيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسؤوليات لفروع التأمين المختلفة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الواردة بدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين والصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وفي ضوء القواعد والتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والقوانين واللوائح ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

**نطاق الفحص المحدود**

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

تم مراجعة القوائم المالية المستقلة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بواسطة مراقب حسابات آخر الذي أصدر تقريره المؤرخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٩ برأي غير متحفظ.

**الاستنتاج**

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وعن أدائها المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الواردة بدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين والصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وفي ضوء القواعد والتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والقوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

**طه محمود خالد**

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالجلتر  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصريين  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥١٣٦  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٨

القاهرة في ٢١ نوفمبر ٢٠١٩

الأصول	إيضاح	٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري	٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري
النقدية لدى البنوك	٥	١٣,٨١٣,٩٧٩	١٣,٣٤٩,٠٢٧
الأوعية الادخارية لدى البنوك	٦	١٣٨,٩٩٥,٥٢١	١٢٨,٧٦٣,٣٦٧
الأصول المالية المتاحة للبيع	٧	٧,٩٠٢,٠٧٨	٧,٩٨١,٥٧٣
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨	٥٨٦,٠٣٠,٣٤٦	٥٧٤,١٢٤,٦٩٠
استثمارات في شركات تابعة	٩	٥٩,٩٤٠,٠٠٠	٥٩,٩٤٠,٠٠٠
الاستثمارات العقارية	١٠	١٠,٠٣٠,٣٥٧	١٠,٠٤٨,٢٦٦
إجمالي الاستثمارات		٨٠٢,٨٩٨,٣٠٢	٧٨٠,٨٥٧,٨٩٦
مدينو عمليات التأمين (بالصافي)	١١	١١٠,٧٣٧,٢٩٠	١٢٢,٠٠٣,٠٧٥
الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين (بالصافي)	١٢	٤٢,٤٢٩,٢٠٧	٢٩,٨٩٨,١٤٤
الأصول الأخرى (بالصافي)	١٣	٢٧,٤٢١,١٣٨	٣١,٠٣٩,٩٦٣
الأصول الثابتة (بالصافي)	١٥	١٨,٩٢٢,٠٠٢	١٩,٢٢٠,٧٦٦
إجمالي الأصول		١,٠١٦,٢٢١,٩١٨	٩٩٦,٣٦٨,٨٧١
الالتزامات وحقوق المساهمين			
الالتزامات			
حقوق حملة وثائق التأمين	١٦	٣٠٣,٩٣٠,١٢١	٣٢٠,٧٣٦,٥٥٢
الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	١٧	١٦٣,٥٢٨,١٤٧	١٥٥,١٩٩,٢٢٩
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	١٨	١٣٧,٢٩٦,٣٠٣	١٤٥,٢٨٣,٣١٤
المخصصات	١٩	٥١,٤١٩,٨٢٤	٤٥,١٤٢,٣٢٤
التزامات ضريبية مؤجلة	٣٣	١٠,٢١٧,٨٦٤	١٠,٢١٧,٨٦٤
إجمالي الالتزامات		٦٦٦,٣٩٢,٢٥٩	٦٧٦,٥٧٩,٢٨٣
حقوق المساهمين			
رأس المال المصدر والمدفوع	٢٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطات	٢١	٤٧,٨٣٩,٤٣٣	٤٧,٨٣٩,٤٣٣
الأرباح المرحلة		٩٤,٠٧٠,٨٠٦	١,٨٥٢,٨٥٧
صافي أرباح الفترة / العام		٣٠,٠٠٣,٦٢٧	٩٢,٢١٧,٩٤٩
احتياطي خاص (فرق التغير في أسعار العملات)		٣٢١,٩١٣,٨٦٦	٢٩١,٩١٠,٢٣٩
احتياطي تقييم القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع		٢٧,٣٥٢,٩٨٦	٢٧,٣٥٢,٩٨٦
إجمالي حقوق المساهمين		٥٦٢,٨٠٧	٥٢٦,٣٦٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		١,٠١٦,٢٢١,٩١٨	٩٩٦,٣٦٨,٨٧١

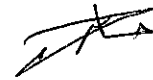
تقرير الفحص المحدود "مرفق"

استاذ / رضا فتحي  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

محاسب / حسام صقر  
مدير عام الشؤون المالية والاستثمار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٣٢,٥٥٦,٠٢٥	٤٣,٥٤١,٠٤٠	٢٣	فائض النشاط التأميني
٢٧,٦٧٣,٣٣٧	٢,١٥٤,٦٩٤	٢٤	صافي الدخل من الاستثمارات
٨٠٨,٧٨٧	٥٠٥,١٨٣	٢٥	إيرادات تشغيل أخرى
٦١,٠٣٨,١٤٩	٤٦,٢٠٠,٩١٧		
(٢٨٤,٦٦١)	(٣٢٦,٠٩٢)	١٥	إهلاك الأصول الثابتة
(١,٦٠٠,٠٠٠)	(١,٥٦٩,٧٣٢)	٢٦	مصروفات تشغيل أخرى
(٥٠٠,٠٠٠)	(٦,٢٧٧,٥٠٠)	١٩	مخصصات مكونة
٥٨,٦٥٣,٤٨٨	٣٨,٠٢٧,٥٩٣		صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
-	-	٣٣	ضريبة مؤجلة
(٥,٥٣٧,٩٧٦)	(٨,٠٢٣,٩٦٦)	٣٤	ضريبة الدخل
٥٣,١١٥,٥١٢	٣٠,٠٠٣,٦٢٧		صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
٠.٨٩	٠.٥٠	٣٢	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٣,١١٥,٥١٢	٣٠,٠٠٣,٦٢٧
(٣٢٨,٩١٦)	٣٦,٤٤٤
(٣٢٨,٩١٦)	٣٦,٤٤٤
٥٢,٧٨٦,٥٩٦	٣٠,٠٤٠,٠٧١


صافي أرباح الفترة بعد الضريبة

عناصر الدخل الشامل الأخرى:

احتياطي تقييم القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل عن الفترة



شركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية  
قائمة التغير في حقوق المساهمين المستقلة  
للفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	الأرباح المرحلة	احتياطي التغير في القيمة المعادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي التغير في فرق التغير في أسعار العملات	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي قسطنطيني	رأس المال المدفوع	الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	٢٠١٨
٣٠٤,٤٩٧,٩٠٢	٨٠,١٣٧,٥١٢	٣,١٧٦,٥١٦	٢٣٧,٢٩٠	٢٧,٣٥٢,٩٨٦	١,٧٣٣,١٩٢	٣٣,٠١٨,١٢٤	٣٧,٨٤٢,٧٨٢	١٢١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٨
-	(٨٠,١٣٧,٥١٢)	٨٠,١٣٧,٥١٢	-	-	-	-	-	-	تعديلات
(٣٢٨,٩١٦)	-	-	(٣٢٨,٩١٦)	-	-	-	-	-	عناصر الدخل الشامل:
٥٣,١١٥,٥١٢	٥٣,١١٥,٥١٢	-	-	-	-	-	-	-	فروق تقييم القيمة المعادلة
٥٣,١١٥,٥١٢	٥٣,١١٥,٥١٢	-	(٣٢٨,٩١٦)	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٢٥٧,٣٨٤,٤٩٨	٥٣,١١٥,٥١٢	٨٣,٣١٤,٠٧٨	(٩١,٦٢٦)	٢٧,٣٥٢,٩٨٦	١,٧٣٣,١٩٢	٣٣,٠١٨,١٢٤	٣٧,٨٤٢,٧٨٢	١٢١,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي عناصر الدخل الشامل
٣١٩,٧٨٩,٥٨٨	٩٢,٢١٧,٩٤٩	١,٨٥٢,٨٥٧	٥٢٦,٣٦٣	٢٧,٣٥٢,٩٨٦	١,٧٧٤,٣٠٢	٤٣,٢١٨,١٢٤	٤١,٨٤٧,١٠٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٩
-	(٩٢,٢١٧,٩٤٩)	٩٢,٢١٧,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	تعديلات
٣٦,٤٤٤	-	-	٣٦,٤٤٤	-	-	-	-	-	عناصر الدخل الشامل:
٣٠,٠٣١,١٢٧	٣٠,٠٣١,١٢٧	-	-	-	-	-	-	-	فروق تقييم القيمة المعادلة
٣٠,٠٤٠,٠٧١	٣٠,٠٣١,١٢٧	-	٣٦,٤٤٤	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٤٩,٨٢٩,٦٥٩	٣٠,٠٣١,١٢٧	٩٤,٠٧٠,٨٠٦	٥٦٣,٨٠٧	٢٧,٣٥٢,٩٨٦	١,٧٧٤,٣٠٢	٤٣,٢١٨,١٢٤	٤١,٨٤٧,١٠٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي عناصر الدخل الشامل
									الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة

للفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	الإيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٨,٦٥٣,٤٩٠	٣٨,٠٢٧,٥٩٣	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي الربح قبل خصم الضريبة
		تسويات لصافي الربح للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
٣٠,٢٥٧٠	٤٥٩,٩٤٠	إهلاكات واضمحلال في قيمة أصول مالية متاحة للبيع
٥,٦٢٨,٧٧٢	(١٦,٨٠٦,٤٣١)	المخصصات الفنية
٣,٤٠٤,٨٩٧	١٥,١٢٠,٤٤٦	المكون من مخصصات
(١,٢٠٠,٦٥٩)	(١,٥٣٤,٨٧٤)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٥٤,٠٠٠)	(١٩٦,٨٩١)	المستخدم من المخصصات
(٥٢,١٧٩,٠٧٢)	(٢٥,٩١٢,٦٥٤)	صافي الدخل من الاستثمار
١٤,٥٥٥,٩٩٨	٩,١٥٧,١٢٩	ربح التشغيل قبل التغير في أصول والتزامات التشغيل
١,١٨٢,٩٤٩	٤,١٥٤,٦٠٤	النقص في مديني عمليات التأمين
٤,٧٦٩,٢٥٢	(١٢,٢٨٤,٧١٨)	(الزيادة) / (النقص) في شركات التأمين وإعادة التأمين (أرصدة مدينة)
١٤,١١٦,٩٢٤	٣,٩١٦,٢٨٩	النقص في أصول أخرى
(١,١٤٦,٨١٢)	٨,٣٢٨,٩١٨	الزيادة / (النقص) في شركات التأمين وإعادة التأمين (أرصدة دائنة)
(٢,٩٧٨,٢٦٠)	(٩,٤٤٦,٠٩٧)	الزيادة في الدائنين وأرصدة دائنة أخرى
(٥,٥٣٧,٩٧٦)	(٨,٠٢٣,٩٦٦)	ضرائب على الدخل
٢٤,٩٦٢,٠٧٥	(٤,١٩٧,٨٤١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٠,٥٤٦,٦٠٣)	٣٦٤,٧٨٥	التغير في الودائع لدى البنوك لأكثر من ثلاثة شهور
٩,١٤٣,٥٢٩	٤٥,٦٧٩,٧٤٥	المحصل من عوائد وبيع استثمارات مالية أخرى
(٥,٣٢٨,٩١٦)	(٣٠,٧٤٧,٢٥٠)	المدفوع من شراء استثمارات مالية أخرى
(١٨٢,١٢٠)	(٢٧,٣٢٨)	المدفوع لشراء أصول ثابتة
(١٦,٩١٤,١١٠)	١٥,٢٦٩,٩٥٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
٨,٠٤٧,٩٦٥	١١,٠٧٢,١١١	التغير في النقدية وما في حكمها
١١٠,٢٣٠,٣١٤	١١٧,٠٢٧,٥٧٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
١١٨,٢٧٨,٢٧٩	١٢٨,٠٩٩,٦٨٥	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
		وتتمثل فيما يلي:
٣٤,٣٦١,٢٢٩	١٣,٤٣٢,١٧٦	النقدية وأرصدة لدى البنوك
٨٣,٩١٧,٠٥٠	١١٤,٦٦٧,٥٠٩	ودائع لدى البنوك لمدة لا تزيد عن ثلاثة أشهر
١١٨,٢٧٨,٢٧٩	١٢٨,٠٩٩,٦٨٥	النقدية وما في حكمها



قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسؤوليات المستقلة

(مجمع فروع التأمين)

للفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	إيضاح	الإيرادات
جنيه مصري	جنيه مصري		
١١٣,٩٩٠,٣٢٨	١١٦,٦٨٠,٤٩٠	٢٧	إجمالي الأقساط المباشرة
٣١٨,٤٠٠	١,٠٠١,٩٢٢	٢٧	إجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
١١٤,٣٠٨,٧٢٨	١١٧,٦٨٢,٤١٢		إجمالي الأقساط
(٦٦,٢٦٦,٠٠١)	(٦٨,٢٦٤,٨٠٣)	٢٧	يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادر
٤٨,٠٤٢,٧٢٧	٤٩,٤١٧,٦٠٩	٢٧	صافي الأقساط
			التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
١٦١,٩٦٤,٥٠٠	١٧٥,١٥١,٥٠٠	١٦	مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
(١٦٣,٠٦١,٣٠٠)	(١٦٧,٧٨٠,٠٠٠)	١٦	مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
٤٦,٩٤٥,٩٢٧	٥٦,٧٨٩,١٠٩		الأقساط المكتسبة
١٩,٢٨٥,٠٧٨	١٩,١٦٩,٤٢٦	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢,١٦٣,٥٧٢	٢,٩٤١,٢٩٧	٢٥	إيرادات تشغيل أخرى
٦٨,٣٩٤,٥٧٧	٧٨,٨٩٩,٨٣٢		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
٨٤,٣١١,٣٥٥	٩٢,٧٧٦,١٩٠	٢٨	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٢١٤,٤٣٧	٧,٦٤٤,١٠٥	٢٨	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
٨٤,٥٢٥,٧٩٢	١٠٠,٤٢٠,٢٩٥		إجمالي التعويضات
(٦٩,١٢٥,٨٣٣)	(٨١,٠٤٢,٧٧٨)	٢٨	يخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
١٥,٣٩٩,٩٥٩	١٩,٣٧٧,٥١٧	٢٨	صافي التعويضات
			التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
٧٤,٣٤٥,٣٩٧	٧٢,٦٤٠,٧٢١	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
(٧٣,٦١١,٠٧٩)	(٨١,٥٩٣,٧٣٢)	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
١٦,١٣٤,٢٧٧	١٠,٤٢٤,٥٠٦		التعويضات التحميلية
			التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
٦٤,٣٨٨,٣٠٠	٦٣,٥٠٩,٤٠٠	١٦	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
(٦٠,٦٤٨,٢٠٠)	(٦٢,٩٦٢,٢٠٠)	١٦	مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
٣,٧٤٠,١٠٠	٥٤٧,٢٠٠		التقلبات العكسية
٩,٤٧٢,٨٨٨	١٠,٠٨٨,٤٠٧	٣٠	عمولات مباشرة
١٦,٧٩٣,١٣٨	١٢,٤٠٥,٤٧٢	٣٠	تكاليف الإنتاج
٦٦,٦٨٢	١١٥,٥٦٥	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٢٦,٣٣٢,٧٠٨	٢٢,٦٠٩,٤٤٤		إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
١١,٢١٤,٣٩٦	١٤,٨٣١,٤٦٧	٣١	المصروفات الإدارية والعمومية
٥٧,٤٢١,٤٨١	٤٨,٤١٢,٦١٧		إجمالي المصروفات
			فائض الاكتتاب
١٠,٩٧٣,٠٩٦	٣٠,٤٨٧,٢١٥	٢٢	صافي الدخل من الاستثمارات
٢٤,٥٠٥,٧٣٥	٢١,٩١٤,٦٨٠	٢٤	المخصصات المكونة للاستثمارات المخصصة
(١٧,٩٠٩)	(١٧,٩٠٩)	١٠	خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين
(٢,٩٠٤,٨٩٧)	(٨,٨٤٢,٩٤٦)	١٤	فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسؤوليات
٣٢,٥٥٦,٠٢٥	٤٣,٥٤١,٠٤٠	٢٣	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

## قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسؤوليات المستقلة

(فرع الحريق)

للفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	إيضاح	الإيرادات
جنيه مصري	جنيه مصري		
٢٠,٦٩٨,٥٣٧	٢٥,٤١١,٨٠٢	٢٧	إجمالي الأقساط المباشرة
-	٤٥٦,٩٥٥	٢٧	إجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
٢٠,٦٩٨,٥٣٧	٢٥,٨٦٨,٧٥٧		إجمالي الأقساط
(١٧,٧٠٩,١٨٠)	(١٩,١٢٤,٦٣٢)	٢٧	يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادر
٢,٩٨٩,٣٥٧	٦,٧٤٤,١٢٥	٢٧	صافي الأقساط
			التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
٥٢,٧٨٧,٥٠٠	٥٠,٩٦٦,٨٠٠	١٦	مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
(٥١,٩٨٥,٤٠٠)	(٥١,٣١٢,١٠٠)	١٦	مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
٣,٧٩١,٤٥٧	٦,٣٩٨,٨٢٥		الأقساط المكتسبة
٥,٢٤٨,٥٣٥	٥,٠٣٧,٩٧٤	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢١٥,٥٢٢	١,٣٠٣,١٨٠	٢٥	إيرادات تشغيل أخرى
٩,٢٥٥,٥١٤	١٢,٧٣٩,٩٧٩		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
٥٠,٤٠٠,٣٦٧	٤٥,٠٢٤,٠٧٢	٢٨	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	٧,٤٩٣,٩٨٠	٢٨	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
٥٠,٤٠٠,٣٦٧	٥٢,٥١٨,٠٥٢		إجمالي التعويضات
(٤٩,٥٧٢,٠٩٧)	(٥٠,٣١٥,٣٨٤)	٢٨	يخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٨٢٨,٢٧٠	٢,٢٠٢,٦٦٨	٢٨	صافي التعويضات
			التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
٧,٨٩٥,٨٠٤	٧,٠٤٧,٩٢٨	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
(٧,٧٧١,٠٥٨)	(٨,٤٨٠,٥٤٥)	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
٩٥٣,٠١٦	٧٧٠,٠٥١		التعويضات التحميلية
			التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
١٠,١٤٧,٤٠٠	١٠,١٤٧,٤٠٠	١٦	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
(١٠,١٤٧,٤٠٠)	(١٠,١٤٧,٤٠٠)	١٦	مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
-	-		التقلبات العكسية
٢,٦٢٩,١٥٠	٣,٢٥٢,٧١٦	٣٠	عمولات مباشرة
٣,٤٤٩,٩٠٧	٣,٣٤٧,٤٥٤	٣٠	تكاليف الإنتاج
-	-	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٦,٠٧٩,٠٥٧	٦,٦٠٠,١٧٠		إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٢,٠٩٦,٠٣٠	٢,٩٤٠,٧٨٢	٣١	المصروفات الإدارية والعمومية
٩,١٢٨,١٠٣	١٠,٣١١,٠٠٣		إجمالي المصروفات
١٢٧,٤١١	٢,٤٢٨,٩٧٦	٢٢	فائض الاكتتاب
٥,٦٥١,٣٧٥	٥,٠٣٠,٢٠٠	٢٤	صافي الدخل من الاستثمارات
(٤,١١٨)	(٤,١٠٣)	١٠	المخصصات المكونة للاستثمارات المخصصة
(٧,٧٥٤)	-	١٤	خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين
٥,٧٦٦,٩١٤	٧,٤٥٥,٠٧٣	٢٣	فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسؤوليات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

## قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسؤوليات المستقلة

(فرع النقل البحري)

للفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	إيضاح	الإيرادات
٤,٣٧٦,٤٢١	٣,١١٧,١٩٤	٢٧	إجمالي الأقساط المباشرة
-	١٠,٦٤٦	٢٧	إجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
٤,٣٧٦,٤٢١	٣,١٢٧,٨٤٠		إجمالي الأقساط
(٣,١٦٧,٧٥٥)	(٢,٣٩٦,٦٠٥)	٢٧	يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادر
١,٢٠٨,٦٦٦	٧٣١,٢٣٥	٢٧	صافي الأقساط
			التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
١,٦٧٠,٥٠٠	١,٣٧٥,٧٠٠	١٦	مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
(١,٧٨٣,٩٠٠)	(١,٣٣٠,٧٠٠)	١٦	مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
١,٠٩٥,٢٦٦	٧٧٦,٢٣٥		الأقساط المكتسبة
١,٠١٤,٥٨١	٧٠٩,٤١٤	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٥٥,٧٠٤	٢٣٦,٢١٧	٢٥	إيرادات تشغيل أخرى
٢,١٦٥,٥٥١	١,٧٢١,٨٦٦		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
٣٠١,١١٣	٣٤١,٨٧١	٢٨	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	٣٤,٤٧٧	٢٨	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
٣٠١,١١٣	٣٧٦,٣٤٨		إجمالي التعويضات
(٢٧٦,٤٦٦)	(١٦٩,١٠٠)	٢٨	يخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٢٤,٦٤٧	٢٠٧,٢٤٨	٢٨	صافي التعويضات
			التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
٦,٢٣٩,١٧٣	١,٥٣٥,٦٦٢	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
(٦,١٧٣,٦٢٦)	(٥,٢٩٣,٨٢٩)	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
٩٠,١٩٤	(٣,٥٥٠,٩١٩)		التعويضات التحميلية
			التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
٦,٢٣٩,٢٠٠	٦,١٦٤,٩٠٠	١٦	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
(٦,١٦٤,٩٠٠)	(٦,١٦٤,٩٠٠)	١٦	مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
٧٤,٣٠٠	-		التقلبات العكسية
٤٤٦,٣٧٥	٢٩٦,١٢٣	٣٠	عمولات مباشرة
٦١٦,٤٠٣	٣٥١,٤١٨	٣٠	تكاليف الإنتاج
-	-	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
١,٠٦٢,٧٧٨	٦٤٧,٥٤١		إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٦٥٠,٤٤٧	٦٩٢,٨٤٧	٣١	المصروفات الإدارية والعمومية
١,٨٧٧,٧١٩	(٢,٢١٠,٥٣١)		إجمالي المصروفات
٢٨٧,٨٣٢	٣,٩٣٢,٣٩٧	٢٢	فائض الاكتتاب
٢,٢٦٢,٧١٣	١,١١٣,١٩١	٢٤	صافي الدخل من الاستثمارات
(١,٦٤٤)	(٩٠٦)	١٠	المخصصات المكونة للاستثمارات المخصصة
(١١١,٩٠٠)	-	١٤	خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين
٢,٤٣٧,٠٠١	٥,٠٤٤,٦٨٢	٢٣	فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسؤوليات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسؤوليات المستقلة  
(فرع النقل الداخلي)

للفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	إيضاح	الإيرادات
جنيه مصري	جنيه مصري		
٢,٠٣٦,٧٩١	١,١٩٨,٣١١	٢٧	إجمالي الأقساط المباشرة
-	-	٢٧	إجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
٢,٠٣٦,٧٩١	١,١٩٨,٣١١		إجمالي الأقساط
(١,٠٥٢,٣٢٢)	(٦٠٥,٠٣٠)	٢٧	يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادر
٩٨٤,٤٦٩	٥٩٣,٢٨١	٢٧	صافي الأقساط
			التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
١,١٩٠,٦٠٠	١,٤٩٩,١٠٠	١٦	مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
(١,٣٥٩,١٠٠)	(١,٣٤٢,٥٠٠)	١٦	مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
٨١٥,٩٦٩	٧٤٩,٨٨١		الأقساط المكتسبة
٤٠٤,٣٠٧	٢٣٣,٢١٢	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٥٧٣,١١٨	٩٥,٤٧٩	٢٥	إيرادات تشغيل أخرى
١,٧٩٣,٣٩٤	١,٠٧٨,٥٧٢		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
١٢٠,٥٢٣	١,٦٤٨,٤٨٤	٢٨	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	-	٢٨	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
١٢٠,٥٢٣	١,٦٤٨,٤٨٤		إجمالي التعويضات
(٧٩,٠٤٣)	(١,٢٩٩,٤٥٥)	٢٨	يخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٤١,٤٨٠	٣٤٩,٠٢٩	٢٨	صافي التعويضات
			التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
٥٧٦,٠٢٤	١,١٣٣,٨١٣	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
(٥٣١,٥٤٩)	(٢,٠٧٩,٠٥٧)	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
٨٥,٩٥٥	(٥٩٦,٢١٥)		التعويضات التحميلية
			التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
١,٠٢١,٠٠٠	١,١٣٣,٨٠٠	١٦	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
(١,٠٢١,٠٠٠)	(١,٠٢١,٠٠٠)	١٦	مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
-	١١٢,٨٠٠		التقلبات العكسية
٢٠٥,٧١٤	١٢٠,٩٨٨	٣٠	عمولات مباشرة
٢٧٩,٣٤٢	١٣٥,١٥٤	٣٠	تكاليف الإنتاج
-	-	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٤٨٥,٠٥٦	٢٥٦,١٤٢		إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٣٣٤,١٦٢	٢٩٩,٥٠٨	٣١	المصروفات الإدارية والعمومية
٩٠٥,١٧٣	٧٢,٢٣٥		إجمالي المصروفات
٨٨٨,٢٢١	١,٠٠٦,٣٣٧	٢٢	فائض الاكتتاب
٢٦٠,٨١٢	٢٧٢,٠٢٧	٢٤	صافي الدخل من الاستثمارات
(١٩١)	(٢٢٣)	١٠	المخصصات المكونة للاستثمارات المخصصة
-	-	١٤	خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين
١,١٤٨,٨٤٢	١,٢٧٨,١٤١	٢٣	فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسؤوليات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

شركة المهندس للتأمين - ش.م.م.

**قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسؤوليات المستقلة  
(فرع أجسام السفن)**

للفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
			<b>الإيرادات</b>
٣,١٨٦,٢٤٦	٢,٠٤٨,٧١٧	٢٧	إجمالي الأقساط المباشرة
-	-	٢٧	إجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
٣,١٨٦,٢٤٦	٢,٠٤٨,٧١٧		إجمالي الأقساط
(١,٥٢٧,٧٤٧)	(١,٤٣٥,٨٥٦)	٢٧	يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادر
١,٦٥٨,٤٩٩	٦١٢,٨٦١	٢٧	صافي الأقساط
			<b>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</b>
٣٩٦,٨٠٠	١,٠٠٢,٧٠٠	١٦	مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
(١,٤٩١,٤٠٠)	(٥٥١,٤٠٠)	١٦	مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
٥٦٣,٨٩٩	١,٠٦٤,١٦١		الأقساط المكتسبة
٣٠٥,٣٣٠	٢٧٦,٦٠٥	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٧٨,٤١٤	٥٤,٤٠٥	٢٥	إيرادات تشغيل أخرى
٩٤٧,٦٤٣	١,٣٩٥,١٧١		إجمالي الإيرادات
			<b>المصروفات</b>
٧,٢١٠	١,٦٩٥,١١١	٢٨	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	-	٢٨	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
٧,٢١٠	١,٦٩٥,١١١		إجمالي التعويضات
(٥,٩٤٨)	(١,٥٦٧,٠٦٥)	٢٨	يخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
١,٢٦٢	١٢٨,٠٤٦	٢٨	صافي التعويضات
			<b>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</b>
٤٩٥,٢٧٤	٧٣٤,١٧٩	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
(٤٧٧,٦٠٨)	(٧٢٥,٧٧٩)	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
١٨,٩٢٨	١٣٦,٤٤٦		التعويضات التحميلية
			<b>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</b>
١,٤٦٤,٤٠٠	١,٤٦٤,٤٠٠	١٦	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
(١,٤٦٤,٤٠٠)	(١,٤٦٤,٤٠٠)	١٦	مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
-	-		التقلبات العكسية
١٣٧,٠٠٧	١٢٥,٠٢٩	٣٠	عمولات مباشرة
٢٧٤,١٠٤	١٥٤,٣٤٨	٣٠	تكاليف الإنتاج
-	-	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٤١١,١١١	٢٧٩,٣٧٧		إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٤٠٨,٦١٦	٤٦٣,٥٢٢	٣١	المصروفات الإدارية والعمومية
٨٣٨,٦٥٥	٨٧٩,٣٤٥		إجمالي المصروفات
١٠٨,٩٨٨	٥١٥,٨٢٦	٢٢	فائض الاكتتاب
٥٧٨,٧٢٦	٣٣١,٠٩٠	٢٤	صافي الدخل من الاستثمارات
(٤٢٠)	(٢٦٨)	١٠	المخصصات المكونة للاستثمارات المخصصة
(٣٦٦,٥٥٠)	(٩,٥٣٨)	١٤	خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين
٣٢٠,٧٤٤	٨٣٧,١١٠	٢٣	فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسؤوليات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

شركة المهندس للتأمين - ش.م.م.

**قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسؤوليات المستقلة  
(فرع السيارات التكميلي)**

للفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
<b>الإيرادات</b>			
٣١,٤٥٣,٢٢٢	٣١,٣٥٢,٨٢٢	٢٧	إجمالي الأقساط المباشرة
-	-	٢٧	إجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
٣١,٤٥٣,٢٢٢	٣١,٣٥٢,٨٢٢		إجمالي الأقساط
(١٠,٠٠٦,٥٣٨)	(١٠,١٥٣,٣٧٥)	٢٧	يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادر
٢١,٤٤٦,٦٨٤	٢١,١٩٩,٤٤٧	٢٧	صافي الأقساط
<b>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</b>			
٣٧,٠٦١,٥٠٠	٤٣,٢٥٧,٥٠٠	١٦	مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
(٣٧,٠٦٧,٢٠٠)	(٤١,٣٦٢,٠٠٠)	١٦	مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
٢١,٤٤٠,٩٨٤	٢٣,٠٩٤,٩٤٧		الأقساط المكتسبة
٢,٧٦٠,٦١٤	٢,٦٢٠,٠٣٨	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢٠٧,٤٨٥	٢٤٢,٠٠٦	٢٥	إيرادات تشغيل أخرى
٢٤,٤٠٩,٠٨٣	٢٥,٩٥٦,٩٩١		إجمالي الإيرادات
<b>المصروفات</b>			
١٤,٩٣٤,٠١٥	١٩,٧٨٩,٢٧٥	٢٨	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	-	٢٨	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
١٤,٩٣٤,٠١٥	١٩,٧٨٩,٢٧٥		إجمالي التعويضات
(٨,٤٥٦,١٧٤)	(١٢,٩٨١,٣٥٣)	٢٨	يخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٦,٤٧٧,٨٤١	٦,٨٠٧,٩٢٢	٢٨	صافي التعويضات
<b>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</b>			
١٩,٣٢٤,٣١٦	١٨,٨٠٦,٢٣٨	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
(١٨,٧٩٢,٦٣٧)	(١٩,٧٤٨,٨٦٩)	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
٧,٠٠٩,٥٢٠	٥,٨٦٥,٢٩١		التعويضات التحميلية
<b>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</b>			
١٥,٦٢٩,٢٠٠	١٣,٨٥١,٢٠٠	١٦	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
(١٣,٨٥١,٢٠٠)	(١٣,٨٥١,٢٠٠)	١٦	مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
١,٧٧٨,٠٠٠	-		التقلبات العكسية
٣,٠٨٢,٣٥٨	٢,٩٤٧,١٢٨	٣٠	عمولات مباشرة
٥,٦١٤,١٠٥	٤,٥٧٢,١٣٤	٣٠	تكاليف الإنتاج
-	-	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٨,٦٩٦,٤٦٣	٧,٥١٩,٢٦٢		إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٢,٧٢٦,٣٩٤	٤,٠٤٢,٤٨٨	٣١	المصروفات الإدارية والعمومية
٢٠,٢١٠,٣٧٧	١٧,٤٢٧,٠٤١		إجمالي المصروفات
٤,١٩٨,٧٠٦	٨,٥٢٩,٩٥٠	٢٢	فائض الاكتتاب
٤,٧١٧,٤٧٧	٤,٩٥٢,٥٥٦	٢٤	صافي الدخل من الاستثمارات
(٣,٤٤٩)	(٤,٠٣٩)	١٠	المخصصات المكونة للاستثمارات المخصصة
(٢٧٩,٧٧٨)	(٣,١٥٦,٢٣٤)	١٤	خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين
٨,٦٣٢,٩٥٦	١٠,٣٢٢,٢٣٣	٢٣	فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسؤوليات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسؤوليات المستقلة  
(فرع السيارات الإجباري)

للفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		الإيرادات
١٢,٢٤٥,٨٨٦	١٠,٩٣٧,٩٥٨	٢٧	إجمالي الأقساط المباشرة
-	-	٢٧	إجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
١٢,٢٤٥,٨٨٦	١٠,٩٣٧,٩٥٨		إجمالي الأقساط
(٣,٠١٣,٥٢٠)	(٣,٣٦٨,٠٠٦)	٢٧	يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادر
٩,٢٣٢,٣٦٦	٧,٥٦٩,٩٥٢	٢٧	صافي الأقساط
			التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
٣٥,٨١٥,٧٠٠	٣٨,٦٠٨,٦٠٠	١٦	مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
(٣٥,٨٩٠,٢٠٠)	(٣٦,٣٧٩,٣٠٠)	١٦	مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
٩,١٥٧,٨٦٦	٩,٧٩٩,٢٥٢		الأقساط المكتسبة
٧٩٢,٥٥٣	٨٨٥,٧٨٤	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣٨٥,٩٦١	١٣٣,١٨١	٢٥	إيرادات تشغيل أخرى
١٠,٣٣٦,٣٨٠	١٠,٨١٨,٢١٧		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
٦,٩٢٤,٣٤٤	٩,٢٢٤,٤٥٢	٢٨	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	-	٢٨	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
٦,٩٢٤,٣٤٤	٩,٢٢٤,٤٥٢		إجمالي التعويضات
(١,٩٤٩,٥٧٣)	(٢,٩١٧,٩٤٠)	٢٨	يخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٤,٩٧٤,٧٧١	٦,٣٠٦,٥١٢	٢٨	صافي التعويضات
			التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
١٦,٠٣٢,٠٢٢	١٨,٣١٤,٨١١	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
(١٦,١٢٧,٩٥٨)	(١٩,٧٩٩,٨٦١)	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
٤,٨٧٨,٨٣٥	٤,٨٢١,٤٦٢		التعويضات التحميلية
			التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
٧,٦٧٥,١٠٠	٨,٨٥١,٧٠٠	١٦	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
(٧,٦٧٥,١٠٠)	(٨,٨٥١,٧٠٠)	١٦	مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
-	-		التقلبات العكسية
-	-	٣٠	عمولات مباشرة
٢,٧٠٦,١٢٧	٦٢٥,٨٦٢	٣٠	تكاليف الإنتاج
-	-	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٢,٧٠٦,١٢٧	٦٢٥,٨٦٢		إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
١,٢٩٤,٧٠١	١,١٧٢,٠٣٣	٣١	المصروفات الإدارية والعمومية
٨,٨٧٩,٦٦٣	٦,٦١٩,٣٥٧		إجمالي المصروفات
١,٤٥٦,٧١٧	٤,١٩٨,٨٦٠	٢٢	فائض الاكتتاب
٣,٨٨٠,٥٤٣	٤,٣٠١,٨٨٠	٢٤	صافي الدخل من الاستثمارات
(٢,٨٢٤)	(٣,٤٩١)	١٠	المخصصات المكونة للاستثمارات المخصصة
-	(٣٥٦,٤٧٣)	١٤	خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين
٥,٣٣٤,٤٣٦	٨,١٤٠,٧٧٦	٢٣	فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسؤوليات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسؤوليات المستقلة  
(فرع التأمين الهندسي)

للفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
			<b>الإيرادات</b>
٧,٧٢٩,٨٠١	٨,٤٦١,٩٦٢	٢٧	إجمالي الأقساط المباشرة
٣١٨,٤٠٠	٥٤٢,٣٧٦	٢٧	إجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
٨,٠٤٨,٢٠١	٩,٠٠٤,٣٣٨		إجمالي الأقساط
(٦,٧٥٠,٩٧٩)	(٧,٢٦١,٢٢١)	٢٧	يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادر
١,٢٩٧,٢٢٢	١,٧٤٣,١١٧	٢٧	صافي الأقساط
			<b>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</b>
٣,٥٤٤,٣٠٠	٤,٠١٢,٩٠٠	١٦	مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
(٣,٢٦٧,١٠٠)	(٢,٦٧٤,٩٠٠)	١٦	مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
١,٥٧٤,٤٢٢	٣,٠٨١,١١٧		الأقساط المكتسبة
٢,٣١٠,٣٨٧	٢,٦٢٣,٥٦٧	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٥٠,٣٦٥	٥٨,٨٦٤	٢٥	إيرادات تشغيل أخرى
٣,٩٣٥,١٧٤	٥,٧٦٣,٥٤٨		إجمالي الإيرادات
			<b>المصروفات</b>
٣٣١,٠٥٥	٤,٠١٠,٤١٦	٢٨	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٢١٤,٤٣٧	٩١,٠٠٣	٢٨	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
٥٤٥,٤٩٢	٤,١٠١,٤١٩		إجمالي التعويضات
(٣٤٠,٦٨٩)	(٣,٤٥٧,٢٧٩)	٢٨	يخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٢٠٤,٨٠٣	٦٤٤,١٤٠	٢٨	صافي التعويضات
			<b>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</b>
٢,٨٩٠,٣٨٥	٣,٢٦٧,٩٩٨	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
(٢,٩١٣,٨١٢)	(٣,٧٧٥,٤٥١)	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
١٨١,٣٧٦	١٣٦,٦٨٧		التعويضات التحميلية
			<b>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</b>
٢,٩١٤,٠٠٠	٣,٢٦٨,٠٠٠	١٦	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
(٢,٩١٤,٠٠٠)	(٢,٩١٤,٠٠٠)	١٦	مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
-	٣٥٤,٠٠٠		التقلبات العكسية
٦١٣,٣٦٢	٧٨٦,٩٧٩	٣٠	عمولات مباشرة
١,١٢٧,٣٩٣	٩٧٨,٣٦٥	٣٠	تكاليف الإنتاج
٦٦,٦٨٢	١١٥,٥٦٥	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
١,٨٠٧,٤٣٧	١,٨٨٠,٩٠٩		إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٩٩١,٨٧١	١,٢٧١,٨٣٥	٣١	المصروفات الإدارية والعمومية
٢,٩٨٠,٦٨٤	٣,٦٤٣,٤٣١		إجمالي المصروفات
٩٥٤,٤٩٠	٢,١٢٠,١١٧	٢٢	فائض الاكتتاب
١,٣١٤,٣٣١	٨٦٩,٤٨٨	٢٤	صافي الدخل من الاستثمارات
(٩٦٨)	(٧٣٢)	١٠	المخصصات المكونة للاستثمارات المخصصة
(٧٨٨,٠١٦)	(٣٥٢,٤٢٩)	١٤	خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين
١,٤٧٩,٨٣٧	٢,٦٣٦,٤٤٤	٢٣	فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسؤوليات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المستقلة.



قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسؤوليات المستقلة  
(فرع الحوادث والمسؤوليات)

للفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	إيضاح	الإيرادات
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٧,١٤٩,١٣١	٢٢,٢٥٤,١٣٣	٢٧	إجمالي الأقساط المباشرة
-	(٨,٠٥٥)	٢٧	إجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
١٧,١٤٩,١٣١	٢٢,٢٤٦,٠٧٨		إجمالي الأقساط
(١١,٦٩٣,٩٢٥)	(١٤,٩٧٥,٤٦٧)	٢٧	يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادر
٥,٤٥٥,٢٠٦	٧,٢٧٠,٦١١	٢٧	صافي الأقساط
			<u>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</u>
٢٢,١٩٩,١٠٠	٢٧,٠٦٨,٠٠٠	١٦	مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
(٢٢,٧٧٥,٠٠٠)	(٢٨,١٦٧,٧٠٠)	١٦	مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
٤,٨٧٩,٣٠٦	٦,١٧٠,٩١١		الأقساط المكتسبة
٣,٧٨٠,٥٥٢	٤,٧٣٥,٥٧٧	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣٨٨,١٩٢	٦١١,٧٠٤	٢٥	إيرادات تشغيل أخرى
٩,٠٤٨,٠٥٠	١١,٥١٨,١٩٢		إجمالي الإيرادات
			<u>المصروفات</u>
١٣١,٢٤٤	٤٧٩,٠٢٤	٢٨	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	٢٤,٦٤٥	٢٨	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
١٣١,٢٤٤	٥٠٣,٦٦٩		إجمالي التعويضات
(٦٨,٦٦٣)	(٤٠٨,٥٢٩)	٢٨	يخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٦٢,٥٨١	٩٥,١٤٠	٢٨	صافي التعويضات
			<u>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</u>
١٨,١٣٣,٧٧٢	١٨,٢١٩,٦٩٧	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
(١٨,١١٨,٧٥٩)	(١٨,١١٢,٢٣٩)	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
٧٧,٥٩٤	٢٠٢,٥٩٨		التعويضات التحميلية
			<u>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</u>
١٨,٤٦٣,٣٠٠	١٨,٢١٩,٧٠٠	١٦	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
(١٧,٠٠١,٩٠٠)	(١٨,١٣٩,٣٠٠)	١٦	مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
١,٤٦١,٤٠٠	٨٠,٤٠٠		التقلبات العكسية
١,٧٩٩,٦٨٦	٢,١٣١,١٣٢	٣٠	عمولات مباشرة
٢,٠٩٢,٩٥٣	١,٩٤٦,٢٢٧	٣٠	تكاليف الإنتاج
-	-	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٣,٨٩٢,٦٣٩	٤,٠٧٧,٣٥٩		إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
١,٧٥١,٠٠٨	٣,٠٤٩,٤٦١	٣١	المصروفات الإدارية والعمومية
٧,١٨٢,٦٤١	٧,٤٠٩,٨١٨		إجمالي المصروفات
١,٨٦٥,٤٠٩	٤,١٠٨,٣٧٤	٢٢	فائض الاكتتاب
٥,٠٨٩,٧١٨	٤,٣٢٧,١٦٨	٢٤	صافي الدخل من الاستثمارات
(٣,٧٥١)	(٣,٥٦٨)	١٠	المخصصات المكونة للاستثمارات المخصصة
(٦٤٩,٠٣٣)	-	١٤	خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين
٦,٣٠٢,٣٤٣	٨,٤٣١,٩٧٤	٢٣	فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسؤوليات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

## قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسؤوليات المستقلة

(فرع العلاج الطبي)

للفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		الإيرادات
١٥,١١٤,٢٩٣	١١,٨٩٧,٥٩١	٢٧	إجمالي الأقساط المباشرة
-	-	٢٧	إجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
١٥,١١٤,٢٩٣	١١,٨٩٧,٥٩١		إجمالي الأقساط
(١١,٣٤٤,٠٣٥)	(٨,٩٤٤,٦١١)	٢٧	يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادر
٣,٧٧٠,٢٥٨	٢,٩٥٢,٩٨٠	٢٧	صافي الأقساط
			التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
٧,٢٩٨,٥٠٠	٧,٣٦٠,٢٠٠	١٦	مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
(٧,٤٤٢,٠٠٠)	(٤,٦٥٩,٤٠٠)	١٦	مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
٣,٦٢٦,٧٥٨	٥,٦٥٣,٧٨٠		الأقساط المكتسبة
٢,٦٦٨,٢١٩	٢,٠٤٧,٢٥٥	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢٠٨,٨١١	٢٠٦,٢٦١	٢٥	إيرادات تشغيل أخرى
٦,٥٠٣,٧٨٨	٧,٩٠٧,٢٩٦		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
١١,١٦١,٤٨٤	١٠,٥٦٣,٤٨٥	٢٨	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	-	٢٨	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
١١,١٦١,٤٨٤	١٠,٥٦٣,٤٨٥		إجمالي التعويضات
(٨,٣٧٧,١٨٠)	(٧,٩٢٦,٦٧٣)	٢٨	يخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٢,٧٨٤,٣٠٤	٢,٦٣٦,٨١٢	٢٨	صافي التعويضات
			التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
٢,٧٥٨,٦٢٧	٣,٥٨٠,٣٩٥	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
(٢,٧٠٤,٠٧٢)	(٣,٥٧٨,١٠٢)	١٦	مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
٢,٨٣٨,٨٥٩	٢,٦٣٩,١٠٥		التعويضات التحميلية
			التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
٨٣٤,٧٠٠	٤٠٨,٣٠٠	١٦	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
(٤٠٨,٣٠٠)	(٤٠٨,٣٠٠)	١٦	مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
٤٢٦,٤٠٠	-		التقلبات العكسية
٥٥٩,٢٣٦	٤٢٨,٣١٢	٣٠	عمولات مباشرة
٦٣٢,٨٠٤	٢٩٤,٥١٠	٣٠	تكاليف الإنتاج
-	-	٢٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
١,١٩٢,٠٤٠	٧٢٢,٨٢٢		إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٩٦١,١٦٧	٨٩٨,٩٩١	٣١	المصروفات الإدارية والعمومية
٥,٤١٨,٤٦٦	٤,٢٦٠,٩١٨		إجمالي المصروفات
١,٠٨٥,٣٢٢	٣,٦٤٦,٣٧٨	٢٢	فائض الاكتتاب
٧٥٠,٠٤٠	٧١٧,٠٨٠	٢٤	صافي الدخل من الاستثمارات
(٥٤٤)	(٥٧٩)	١٠	المخصصات المكونة للاستثمارات المخصصة
(٧٠١,٨٦٦)	(٤,٩٦٨,٢٧٢)	١٤	خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين
١,١٣٢,٩٥٢	(٦٠٥,٣٩٣)	٢٣	فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسؤوليات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

## ١ نشاط الشركة

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

قام مجلس إدارة الشركة باعتماد إصدار القوائم المالية الدورية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٩.

## ٢ أسس إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة

تعد القوائم المالية الدورية المستقلة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء ما يتطلبه قانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية بما في ذلك دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في مصر.

في ضوء صدور معايير المحاسبة المصرية بالقرار الوزاري رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ قامت الشركة بتغيير سياسة تبويب وتقييم الاستثمارات المالية وذلك بتبويب الاستثمارات المالية على أساس ثلاثة بنود وهي المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وأصول مالية متاحة للبيع - والاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتطلب إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية إجراء تقديرات محاسبية محددة، بالإضافة إلى قيام الإدارة بإجراء تقديرات محاسبية أخرى بشأن اختيار وتنفيذ السياسات المحاسبية للشركة وبيان الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة البنود والعناصر التي أجري بشأنها تقديرات محاسبية هامة.

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

## ٣ أهم السياسات المحاسبية المتبعة

### ١/٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في تاريخ القوائم المالية الدورية 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.

### ٢/٣ 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 الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري والتي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها.

### ٣/٣ الاستثمارات

#### أ) أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم

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

٣ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

(ب) أصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تقييم الأوراق المالية المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بما في ذلك المحافظ الاستثمارية التي تدار بمعرفة الغير ووثائق صناديق الاستثمار التي لا تصدرها شركات التأمين بالقيمة العادلة والتي تمثل سعر السوق في تاريخ التقييم وتدرج صافي الأرباح / الخسائر الناتجة عن التقييم ببند صافي الدخل من الاستثمارات.

يتم تقييم ووثائق صناديق الاستثمار التي تصدرها شركات التأمين وتزيد عن النسبة التي يتعين الاحتفاظ بها لحين تاريخ نهاية الصندوق بالقيمة الاستردادية (سعر الوثيقة) في تاريخ القوائم المالية الدورية المستقلة وتدرج فروق التقييم عن كل فترة مالية ببند صافي الدخل من الاستثمارات.

(ج) أصول مالية متاحة للبيع

يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع المقيدة ببورصة الأوراق المالية في نهاية كل فترة مالية بالقيمة العادلة (القيمة السوقية) وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل المستقلة.

يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع غير المقيدة ببورصة الأوراق المالية وكذا الأصول المالية المتاحة للبيع غير النشطة في نهاية كل فترة مالية بالتكلفة الاستبدالية وفي حالة حدوث اضمحلال في قيمة تلك الأوراق لكل ورقة على حدة يتم تعديل القيمة الدفترية به وتعالج الفروق الناتجة عن الاضمحلال بذات المعالجة للأوراق المالية المقيدة بالبورصة.

يتم احتساب أرباح / خسائر بيع الأوراق المالية على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية في تاريخ البيع والقيمة البيعية لهذه الأوراق مستبعدا منها مصروفات البيع وتدرج الأرباح / الخسائر الناتجة عن عملية البيع ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل المستقلة أو الإيرادات والمصروفات المستقلة حسب الأحوال.

(د) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المقدم).

يتم تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق لاحقا بالتكلفة المستهلكة التي تتمثل في القيمة الاسمية مضافا إليها علاوة الإصدار أو مستبعدا منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة معدل العائد الفعلي ويدرج الاستهلاك ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل المستقلة/قوائم الإيرادات والمصروفات المستقلة حسب الأحوال. وتتبع ذات المعالجة بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية (السوق الثانوي) مع تخفيض التكلفة المستهلكة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء.

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

### ٣ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

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

### هـ) الاستثمارات العقارية

يتم تقييم الاستثمارات العقارية المشتراة كلياً أو جزئياً بالأجل وغير مؤهلة لرسملة العوائد بعد استبعاد عوائد التأجيل، على أن تثبت الالتزامات الناتجة عن عملية الشراء بالالتزامات بقائمة المركز المالي المستقلة، وفي هذا الشأن يراعى ألا تحمل قيمة الأراضي المشتراة عن طريق الاقتراض أو بالأجل بأية فوائد تمويلية محتسبة على تلك القروض، وفي كافة الأحوال يتم تحميل تلك العوائد على بند "صافي الدخل من الاستثمارات" بقائمة الدخل 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 وتلك إجمالي التكلفة الجديدة خلال هذا العمر المحدد بعد استبعاد القيمة التخريبية في نهاية عمر العقار. يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

يتم استخدام طريقة القسط الثابت للإهلاك لتوزيع تكلفة الأصل على مدار العمر الإنتاجي المقدر والذي يبلغ ٥٠ سنة.

### 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 وتحمله على قائمة الدخل المستقلة وذلك لكل استثمار على حدى.

الشركة التابعة هي منشأة تسيطر عليها منشأة أخرى تسمى (الشركة الأم) وتتحقق السيطرة عندما تكون للشركة سلطة على المنشأة المستثمر بها، وأن تكون عُرضة - أو لها حقوق في - عوائد متغيرة نتيجةً لتدخلها في المنشأة المستثمر بها، وأن تكون قادرة 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 عامل أو أكثر من عوامل السيطرة.

### ٤/٣ الأصول الأخرى

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

٣ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

٥/٣ الأصول الثابتة

يتم تقييم الأصول الثابتة أولياً بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الأصل الملموس وبشرط ألا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول (أو الأصول المثيلة) وقت الاقتناء. يتم تقييم الأصول الملموسة (الأصول الثابتة) عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

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

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

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

٦/٣ الأصول غير الملموسة

يتم تقييم الأصول غير الملموسة من برامج الحاسب الآلي والتراخيص وخلافه أولياً 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 ناقصاً مجمع الاستهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

٧/٣ مدينو عمليات التأمين

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

٨/٣ شركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة)

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

٣ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

٩/٣ 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 وما زالت 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.

١٠/٣ الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

١١/٣ المخصصات

تم إثبات المخصصات بعد مراجعتها في تاريخ المركز المالي المستقل.

١٢/٣ تحقق الإيراد

تعد جميع عناصر الإيرادات على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بإيرادات الأقساط التأمينية بالكامل في تاريخ إصدار البوليصة على أن يتم خصم الأقساط التي لا تخص الفترة ضمن المخصصات الفنية.

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 المالية الدورية المستقلة.

## ٣ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

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 لاندمالجا مع شركة أخرى يتم استمرار إثبات تكلفة الاستثمار وفقا لما هو قائم في سجلات الشركة مع تعديل القيمة الدفترية للسهم وفقا لعدد الأسهم الجديدة.

## ١٣/٣ 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.

## ١٤/٣ 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.

## ١٥/٣ 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.

## ١٦/٣ 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.

## ١٧/٣ ضريبة الدخل

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

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



### ٣ أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

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

### ٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

#### ١/٤ الأدوات المالية

(أ) 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 من الغير كما تتضمن الأدوات المالية للحقوق والتعهدات للغير التي تدرج خارج المركز المالي المستقل.

ويتضمن الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

#### (ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات الشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ القوائم المالية الدورية المستقلة.

#### ٢/٤ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

#### (أ) إدارة خطر الائتمان

- يتمثل في عدم قدرة أو رغبة الأطراف الخارجية في الالتزام ببنود العلاقات 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 الإقراض للعملاء والاستثمارات المالية والسندات والأنشطة الأخرى التي تقوم بها الشركة.
- تعتبر إدارة الشركة هي المسؤولة عن جودة محفظة الاستثمارات والقروض الممنوحة للغير وكذا وضع وتفويض سلطة تنفيذ العمليات الائتمانية والاستثمارية وذلك بهدف تقدير مخاطر الائتمان بدرجة عالية من الجودة.

#### ٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تابع

- يتم تحديد المستويات المختلفة لسلطة الاعتماد من خلال شبكة الاتصال الداخلي للشركة بين المركز الرئيسي لها والفروع.
- يتوافر لدى الشركة نظام للتأكد من جودة عمليات منح الائتمان للعملاء والاستثمار أو زيادته مع إجراء عمليات المراجعة والمتابعة بصفة مستمرة.
- تنوع محفظة الاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.
- المتابعة والدراسة للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة التي قد يكون مشكوكا في تحصيلها.

#### ب) إدارة مخاطر السوق والسيولة

- يتمثل خطر السوق في خطر أسعار الفائدة والتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية فضلاً عن مخاطر عمليات الاستثمارات في الأسهم والسندات التي ينشأ عنها أرباح أو خسائر نتيجة تغير قيمتها السوقية حيث ينشأ خطر السوق من الأدوات المالية التي يتم تقييمها طبقاً لأسعار السوق وأيضاً الأدوات المالية المقيدة بالتكلفة بالإضافة إلى أي فوائد مستحقة.
- تقوم الشركة بإدارة خطر السوق من خلال الحصول على موافقة الإدارة العليا على أسعار الفائدة المعروضة حيث يتم قبول أسعار الفائدة على اتجاهات الفائدة السوقية أخذاً في الاعتبار تكلفة رأس المال وتكلفة الأعمال وكذا في ضوء الخطر المحيط بالأدوات المالية.
- يتمثل خطر سعر الفائدة للشركة في خطر تغير سعر الفائدة على الأصول والالتزامات المالية التي تحتسب بشأنها فوائد وتهدف الشركة أساساً من إدارة مخاطر سعر الفائدة إلى خفض التأثيرات العكسية المتوقعة من التغيرات في أسعار الفائدة على صافي العوائد المحققة للشركة.
- يتم إحكام الرقابة على التغيرات في سعر الفائدة من خلال مراقبة الفجوة بين أسعار الفائدة المستحقة على الأصول والالتزامات المالية إن وجدت.
- تنشأ مخاطر تغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية من تعامل الشركة في عدد من العملات الأجنبية في ضوء طبيعة نشاطها التأميني، ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن الشركة تراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية.

#### التقديرات الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

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

#### مصادر تقديرات عدم التأكد

#### اضمحلال مدينو عمليات تأمين والأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين والأصول المتداولة الأخرى

يعترف بحساب اضمحلال للمدينون المشكوك في تحصيلها بغرض تسجيل خسائر محتملة ناتجة عن أحداث ما مثل إفسار أحد العملاء. وقد بلغت القيمة الدفترية لحساب اضمحلال مدينو عمليات تأمين الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين والأصول المتداولة الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٤٠,٩٦٣,١٧٩ جنيه مصري مقابل ٣٣,٨٥١,٩٩٨ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ - يرجع للإيضاحات رقم (١١، ١٢، ١٣). ولتحديد مبلغ اضمحلال تؤخذ عدة عوامل في الاعتبار من بينها تعليمات هيئة الرقابة المالية وتحليل أعمار الأرصدة، ومدى اليسر المالي للعميل في الفترة الجارية، والخبرات السابقة في إعدام المدينون. وقد يزيد حجم الديون التي يتم إعدامها فعلياً و/أو أعباء اضمحلال عما كان متوقعاً إذا ما اتضح أن الموقف المالي الفعلي للعملاء والأطراف الأخرى هو أسوأ مما كان متوقعاً في الأصل.

#### ٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تابع

##### المخصصات

بلغت قيمة مخصصات المطالبات المحتملة ٥١,٤١٩,٨٢٤ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مقابل ٤٥,١٤٢,٣٢٤ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (إيضاح ١٩). وتتعلق بمطالبات متوقعة من بعض الهيئات والجهات فيما يتعلق بأنشطة الشركة. هذه المطالبات لا يمكن تحييدها بدقة، لذلك يمكن أن يتغير المبلغ في المستقبل.

##### حقوق حملة الوثائق (المخصصات الفنية)

بلغت قيمة حقوق حملة الوثائق (المخصصات الفنية) ٣٠٣,٩٣٠,١٢١ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مقابل ٣٢٠,٧٣٦,٥٥٢ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (إيضاح ١٦). 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 ١٠,٢١٧,٨٦٤ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مقارنة ١٠,٢١٧,٨٦٤ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (إيضاح ٣٤).

#### ٥. النقدية لدى البنوك

٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري	حسابات جارية بالبنوك
١٠,٥٣٣,٦٢٨	٨,٤٠٠,٥٤٧	عملة محلية
٢,٤٢٣,٣٧٦	٥,٠٣١,٦٢٩	عملة أجنبية
٣٩٢,٠٢٣	٣٨١,٨٠٣	غطاء خطابات الضمان
١٣,٣٤٩,٠٢٧	١٣,٨١٣,٩٧٩	الإجمالي

#### ٦. الأوعية الانخارية لدى البنوك

٢٠١٩/٦/٣٠ إجمالي جنيه مصري	٢٠١٩/٩/٣٠ إجمالي جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	ودائع لأجل وبإخطار
٩٣,٧٨٣,٦٤٥	١٣٢,٦٧٤,٦٧٤	١٣٢,٦٧٤,٦٧٤	-	عملة محلية
٣٤,٩٧٩,٧٢٢	٦,٣٢٠,٨٤٧	-	٦,٣٢٠,٨٤٧	عملة أجنبية
١٢٨,٧٦٣,٣٦٧	١٣٨,٩٩٥,٥٢١	١٣٢,٦٧٤,٦٧٤	٦,٣٢٠,٨٤٧	إجمالي الودائع

٧. أصول مالية متاحة للبيع

الاسهم	٢٠١٩/٩/٣٠				عدد الاسهم
	مخصصة جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	عدد الاسهم	
٢,٢٢٦,٤٧٦	-	٢,٢٢٦,٤٧٦	٢,٢٢٦,٤٧٦	٦,٠٠٠	
١,١٥٩,٣٩٣	١,٠٤٣,٤٥٤	-	١,٠٤٣,٤٥٤	٢٢٩,٧٦٨	
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	-	٩٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠	
١,٠٦٣,٩٧٩	١,٠٦٣,٩٧٩	-	١,٠٦٣,٩٧٩	٢٥,٠٠٠	
١,٥٠٦,٠٠٠	١,٥٠٦,٠٠٠	-	١,٥٠٦,٠٠٠	١٥,٠٠٠	
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	١٠,٠٠٠	
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	٤,٢٨٥	
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	١٠,٠٠٠	
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	٧,٠٠٠	
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	٨٣,٢٤٢	
١٠٠	١٠٠	-	١٠٠	١٠,٠٠٠	
٤٧٤,٣٣٨	٥٢٢,١١٢	-	٥٢٢,١١٢	٢٦٢,٥٠٠	
٦٣٧,٨٧٥	٦٢٧,٣٧٥	-	٦٢٧,٣٧٥	٢٦٢,٥٠٠	
١٢,٩١٢	١٢,٠٨٢	-	١٢,٠٨٢	١٩,٣٠٠	
٧,٩٨١,٥٧٣	٣,٣٨٨,٠٤٥	-	٤,٥١٤,٠٣٣		
١,١٢٥,١٢٥	١,١٦١,٥٧٠	-	-		
٦,٨٥٦,٤٤٨	٦,٧٤٠,٥٠٨	٢,٢٢٦,٤٧٥	٤,٥١٤,٠٣٣		
٧,٩٨١,٥٧٣	٧,٩٠٢,٠٧٨	٣,٣٨٨,٠٤٥	٤,٥١٤,٠٣٣		

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

## ٨. استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	مخصصة جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري
٧٦,٧٦٣,٧٨٨	٧٦,٥٨٩,٠٩٣	-	-	٧٦,٧٦٣,٧٨٨
٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٤٠١,٤١٠	١,٤٠١,٤١٠	-	-	١,٤٠١,٤١٠
١٦,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٥٤,٤٥٩,٤٩٢	٥٣,٠٣٩,٨٤٣	-	-	٥٣,٠٣٩,٨٤٣
٥٧٤,١٢٤,٦٩٠	٥٨٦,٠٣٠,٣٤٦	-	-	٥٨٦,٠٣٠,٣٤٦

سندات

شهادات استثمار

سندات حكومية (إسكان)

شهادات قناة السويس

سندات دولارية

الإجمالي

## وتتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في:

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	مخصصة جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري
١٣٢,٦٢٤,٦٩٠	١٣١,٠٣٠,٣٤٦	-	-	١٣١,٠٣٠,٣٤٦
٤٤١,٥٠٠,٠٠٠	٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٥٧٤,١٢٤,٦٩٠	٥٨٦,٠٣٠,٣٤٦	-	-	٥٨٦,٠٣٠,٣٤٦

استثمارات مالية مقيدة في البورصة

استثمارات مالية غير مقيدة في البورصة

الإجمالي

## ٩. استثمارات في شركات تابعة

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	مخصصة جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	نسبة المساهمة	عدد الأسهم
٥٩,٩٤٠,٠٠٠	٥٩,٩٤٠,٠٠٠	٤٤,٩٤٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩.٩٠%	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٩,٩٤٠,٠٠٠	٥٩,٩٤٠,٠٠٠	٤٤,٩٤٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		

شركة المهندس لتأمينات

الحياة (\*)

الإجمالي

(\*) تم تصنيف شركة المهندس لتأمينات الحياة كاستثمارات في شركات تابعة لوجود قدرة للشركة على التحكم في العوائد المتغيرة والسياسات المالية والتشغيلية للشركة من خلال نسب التمثيل في حقوق التصويت بمجلس الإدارة والجمعية العمومية.

## ١٠. الاستثمارات العقارية

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	مخصصة جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري
١٢,١٨٦,٠٩٧	١٢,١٨٦,٠٩٧	-	-	١٢,١٨٦,٠٩٧
(٢,١٣٧,٨٣١)	(٢,١٥٥,٧٤٠)	-	-	(٢,١٥٥,٧٤٠)
١٠,٠٤٨,٢٦٦	١٠,٠٣٠,٣٥٧	-	-	١٠,٠٣٠,٣٥٧

رصيد تكلفة العقارات في أول وآخر الفترة / السنة

يخصم:

مجمع الإهلاك (\*)

صافي قيمة الاستثمارات العقارية

١٠. الاستثمارات العقارية - تابع

يتمثل رصيد تكلفة العقارات فيما يلي:

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٥,٢١٧,٠٩٧	٥,٢١٧,٠٩٧
٦,٩٦٩,٠٠٠	٦,٩٦٩,٠٠٠
<u>١٢,١٨٦,٠٩٧</u>	<u>١٢,١٨٦,٠٩٧</u>

أراضي ومباني يتم تأجيرها للغير  
أراضي محتفظ بها بغرض الاستثمار

مجمع إهلاك الاستثمارات العقارية

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠		
إجمالي جنيه مصري	إجمالي جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري
٢,٠٦٦,٢٠١	٢,١٣٧,٨٣١	-	٢,١٣٧,٨٣١
٧١,٦٣٠	١٧,٩٠٩	-	١٧,٩٠٩
<u>٢,١٣٧,٨٣١</u>	<u>٢,١٥٥,٧٤٠</u>	<u>-</u>	<u>٢,١٥٥,٧٤٠</u>
			رصيد أول الفترة / العام
			إهلاك الفترة / العام
			رصيد آخر الفترة / العام

١١. مدينو عمليات التأمين

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٨,٦٦٣,٧٣٦	٨٨,٦١٩,٨٩٦	أقساط تحت التحصيل
٥٧,٨٠٨,٢٨٠	٤٤,٨٧٧,٢٩٦	شيكات آجلة
٣,٠٣٦,٣١٥	٥,٢٢١,٢٠٩	شيكات مرتدة
٣,٧٤٦,٧٤٢	٣٨٢,٠٦٨	حسابات جارية للمؤمن لهم
<u>١٤٣,٢٥٥,٠٧٣</u>	<u>١٣٩,١٠٠,٤٦٩</u>	الإجمالي
(٢١,٢٥١,٩٩٨)	(٢٨,٣٦٣,١٧٩)	مجمع خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٤)
<u>١٢٢,٠٠٣,٠٧٥</u>	<u>١١٠,٧٣٧,٢٩٠</u>	الصافي

١٢. الأرضة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢,٤٨٨,٧٧٥	١٨,٩٠٠,١١٨	شركات محلية
٢٤,٦٧٥,٨٢١	٣٠,٩١٧,٤٠٤	شركات بالخارج
٤,٣٣٣,٥٤٨	٤,٢١١,٦٨٥	المخصصات المحتجزة لدى معيدي التأمين
<u>٤١,٤٩٨,١٤٤</u>	<u>٥٤,٠٢٩,٢٠٧</u>	الإجمالي
(١١,٦٠٠,٠٠٠)	(١١,٦٠٠,٠٠٠)	مجمع خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٤)
<u>٢٩,٨٩٨,١٤٤</u>	<u>٤٢,٤٢٩,٢٠٧</u>	الصافي

١٣. الأصول الأخرى (مدينون وأرصدة مدينة أخرى)

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٩٨٨,٤٢٣	١,١٩٩,٤٦١	جاري الوكلاء
٣,٠٠١,٦٦٣	٢,٢٨٩,٩٨٣	سلف العاملين
٣٢٣,٢١٧	٢٨٧,٨١٤	تأمينات لدى الغير
٣٣,٩٤٩	-	ملاحق مرتدة مسددة مقدما
٢٢٢,٣٨٤	٨٠٧,٩٤٩	مصرفات أخرى تحت التسوية
١٦,٢٧٠,٩٥٢	١٥,٠٩٩,١١٠	إيرادات استثمارات مستحقة
-	٤٧٧,٠٠٠	عهد أمناء خزائن
٥٣١,٨٩٠	٦٤,٣٤٥	شركة ميد نيت
٢٠٥,٣٤٩	٢٠٥,٣٤٩	وديعة مستولى عليها من البنك
٢,٦٠٠	٢,٦٠٠	أرصدة محجوز عليها
١١,٣٦٠	-	فروق ضرائب منتجين
-	١٧٧,٩٤٦	عهد تحت التسوية
٣٥,٩٦٢	٤٥,٩٣٤	ضريبة من المنبع
٢,٢٩٥,٨٦٧	٢,٨٥٩,٨٣٣	ضريبة على الأذون والسندات
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٠٠,٠٠٠	كسب عمل
١١٠,١٥٣	١٠٣,٨١٤	قسط سيارات العاملين
٦,١٩٤	-	أرصده مدينه أخرى
٣٢,٠٣٩,٩٦٣	٢٨,٤٢١,١٣٨	
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	
٣١,٠٣٩,٩٦٣	٢٧,٤٢١,١٣٨	مجمع خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٤)

١٤. مجمع خسائر اضمحلال مدينو عمليات تأمين والأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين والأصول الأخرى

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	
الأصول الأخرى جنيه مصري	مدينو عمليات التأمين جنيه مصري	مدينو عمليات التأمين جنيه مصري
١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٣٠,٠٠٠	١٥,٧١٠,٨٧١
-	١٧٠,٠٠٠	٦,٠٧٧,٠٠٦
١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠	٢١,٧٨٧,٨٧٧
-	-	(٤٧٢,٨٧٩)
-	-	(٦٣,٠٠٠)
١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠	٢١,٢٥١,٩٩٨
		١١,٦٠٠,٠٠٠
		٢٨,٣٦٣,١٧٩
		٢١,٢٥١,٩٩٨
		٢٨,٣٦٣,١٧٩

رصيد أول الفترة / العام  
يضاف:  
المكون خلال الفترة / العام  
يخصم:  
مخصصات انتفي الغرض منها  
المستخدم خلال الفترة / العام  
رصيد آخر الفترة / العام

#### ١٥. الأصول الثابتة (بالصافي)

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	عقارات تشغيلها الشركة	أثاث	وسائل نقل وانتقال	نظم آلية متكاملة	إجمالي	إجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٤٦,٢٠٨,٥٨٥	٤٦,٨٣٤,٦٢٨	٣٠,٩٦٥,٠٦٢	٦,٤١٩,٦٥٢	٣,٧٥٣,١٧٦	٥,٦٩٦,٧٣٨	٤٦,٨٣٤,٦٢٨	٤٦,٢٠٨,٥٨٥
٦٣٢,٥٢٨	٢٧,٣٢٨	-	١٦,٥٥٥	-	١٠,٧٧٣	٢٧,٣٢٨	٦٣٢,٥٢٨
(٦,٤٨٥)	-	-	-	-	-	-	(٦,٤٨٥)
٤٦,٨٣٤,٦٢٨	٤٦,٨٦١,٩٥٦	٣٠,٩٦٥,٠٦٢	٦,٤٣٦,٢٠٧	٣,٧٥٣,١٧٦	٥,٧٠٧,٥١١	٤٦,٨٦١,٩٥٦	٤٦,٨٣٤,٦٢٨
٢٦,٢٧٤,٠٢٠	٢٧,٦١٣,٨٦٢	١٣,٩٨٣,٣٢٢	٥,٤٦٢,٧٧٤	٣,٦٧٩,٣٧١	٤,٤٨٨,٣٩٥	٢٧,٦١٣,٨٦٢	٢٦,٢٧٤,٠٢٠
١,٣٣٩,٩٤٩	٣٢٦,٠٩٢	١٠٠,٤٢٤	٩٠,٩٨٧	١١,٧٨١	١٢٢,٩٠٠	٣٢٦,٠٩٢	١,٣٣٩,٩٤٩
(١٠٧)	-	-	-	-	-	-	(١٠٧)
٢٧,٦١٣,٨٦٢	٢٧,٩٣٩,٩٥٤	١٤,٠٨٣,٧٤٦	٥,٥٥٣,٧٦١	٣,٦٩١,١٥٢	٤,٦١١,٢٩٥	٢٧,٩٣٩,٩٥٤	٢٧,٦١٣,٨٦٢
١٩,٢٢٠,٧٦٦	١٨,٩٢٢,٠٠٢	١٦,٨٨١,٣١٦	٨٨٢,٤٤٦	٦٢,٠٢٤	١,٠٩٦,٢١٦	١٨,٩٢٢,٠٠٢	١٩,٢٢٠,٧٦٦

#### ١٦. حقوق حملة الوثائق

الرصيد في ٢٠١٩/٩/٣٠	المكون خلال الفترة (المستخدم)	(+) فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	الرصيد في ٢٠١٩/٦/٣٠	مخصص الأخطار السارية
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	مخصص التعويضات تحت التسوية
١٦٧,٧٨٠,٠٠٠	(٧,٣٧١,٥٠٠)	(٧٩١,١٠٠)	١٧٥,٩٤٢,٦٠٠	مخصص التقلبات العكسية
٧٢,٦٤٠,٧٢١	(٨,٩٥٣,٠١١)	(٢٣٨,٠٢٠)	٨١,٨٣١,٧٥٢	إجمالي المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسؤوليات
٦٣,٥٠٩,٤٠٠	٥٤٧,٢٠٠	-	٦٢,٩٦٢,٢٠٠	
٣٠٣,٩٣٠,١٢١	(١٥,٧٧٧,٣١١)	(١,٠٢٩,١٢٠)	٣٢٠,٧٣٦,٥٥٢	

#### ١٧. الأرصدة الدائنة شركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	شركات محلية
جنيه مصري	جنيه مصري	شركات بالخارج
١,٤٥٧,٢١٢	٧,٩٧٦,١٨٤	المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين
٦٧,٤٦٠,٢٧٥	٧٨,٠٠٠,٢٠٤	
٨٦,٢٨١,٧٤٢	٧٧,٥٥١,٧٥٩	
١٥٥,١٩٩,٢٢٩	١٦٣,٥٢٨,١٤٧	



١٨. دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري	
٩٦,٥٤٠	١٠٦,٥٩١	جاري الوكلاء
٢,٩٨٣,٣١١	١,٧٤٧,١٨٥	المؤمن لهم
٧٢,٠٠١	٣٢٠,٠٠٠	حساب معلق
١٢,٥٣٣,٣٨٢	٧,٦٢٣,١٨٤	عناية مصر
١٥,٣٨٢	١٥,١٣٨	أرصدة قضايا وتحقيقات
١٨٩,٧٨٩	٢٣٣,٣٦٢	رسم التطوير الهيئية
١,٠٣٤,٧٤٢	٥٤٥,٤٥٨	ملاحق تحت التسديد
٢,٧٩٣,٤٧١	٥,٧٤٢,٠١٦	كسب عمل موظفين
٤٤,٥٩٣	٨٠,٩٠٤	كسب عمل منتجين
٢,٧٠٩,٠٢٨	٣,٩٢٩,٣٠٦	ضرائب من العمولات
٢٥١,١٦٥	١٤١,٠٣٦	تأمينات اجتماعية موظفين ومنتجين
٧٨٠,٣٩٦	٨٦٥,٣٧٩	فروق ضرائب منتجين
٦٩٦,٢١٧	٧٢٤,٦٦٦	صندوق الزمالة
٣,٣٥٠,٧٣٠	٤,٩٨٥,٩٩٠	مصرفوات مستحقة
٤٤,٣٦٥	٤٤,٣٦٥	ملاحق تحت التسديد شئون قانونية
٢٩٥,٥٣٨	٢٩٥,٥٣٨	نصيب العاملين في الأرباح
٥٩٠,٥٦٥	٦٦٩,٧٣٧	مهن غير تجارية
١٤,٢٠٣,٨٢٨	٢٢,٢٢٧,٧٩٤	ضرائب شركات الأموال
١١٤,٦٤٣	٩١,٥٠٨	أرباح تجارية وصناعية
٤١,٣١٢	٣٨,٧٥٥	ضريبة على الفوائد
١,٥٢٥,٠٥٨	١,٧٠١,٢٩٦	دمغة الأتساع
٣٩,٦٨١,٠٣٥	٣٨,٩٢٤,٤٧٣	دمغة نسبية على الأقساط
٢,٨٠٠	-	دمغة نسبية على الإعلانات
٣,٥٧١,٩٩١	٤,٤٢٤,٩٠٥	الهيئة العامة للرقابة المالية
٥٠٣,٥٥٥	٥٥٢,٥٥٥	تأمينات من الغير
١٠٦,٠٥٥	١٠٦,٠٥٥	دائنو العقارات
٣٣٨,٠٤٤	٣٧٩,٣٨٣	أتعاب المراجعة - المراجعة العشرية
٧٨٢,٣٩٦	٢,٨٦٢,٦٨١	أمانات شيكات
٤٢٨,٢٢١	٢,٢١٥,٤٦٨	أقساط تأمين محصلة مقدما
٥٨,٨٩٠	١٢٣,٤٦١	أقساط تأمين ملغاة مقدما
٨٩٠,٥٠٩	٤٩١,٥٥١	مصرفوات مستحقة مصلحة الضرائب
٣٦,١٩٧	٦٩,٩١٧	تحصيلات تحت التسوية
٤,٥٨٦,٦٦٨	٤,٥٨٦,٦٦٨	صندوق تمويل وتدريب
٧,٥٦٩,٤٠٠	٨,٣٩٦,٩٠٠	العمولات المستحقة على الأقساط تحت التحصيل
١,٥٥٣,٦٠٠	١,٨٦١,٢٠٠	الخصم المستحق على الأقساط تحت التحصيل
١٤٤,٧٩٣	٥,٩٢٠,٥٠٢	الصندوق الحكومي لحوادث المركبات
٨,٢٥٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	حوافز إنتاج تحت التسوية
٩,٣٦٩,٦٢٩	٧,٠٨٢,١٢٤	عمولات إنتاج مستحقة
٣٥٤,٠٠٠	٢٠٩,٠٠٠	أتعاب مهنية
١٧,٢٠٣,١١٧	٢,٢٣٩,٥٠٦	مصرفوات إنتاج مستحقة
٥٥٧,٢٢٣	١٦٨,٠١٦	ضريبة القيمة المضافة
٦٢,١٠٥	٢١,٣٩٣	رسم تطوير الإتحاد
١٨١,٣٤٩	-	مكافأة إنتاج مستحقة
٦٢٥,٢٨١	١٩٩,٨٥٧	حساب جاري شركات تابعه
-	١٨٤,٤٩٩	تسوية استعاضة
١١٠,٨٠٦	١١٠,٨٠٦	إيرادات العقارات محصلة مقدما
٢,٢٤٣,٦٣٢	٢٥٧,٩٦٢	تأمين صحي
١,٦٨٨,٨٨٨	-	أمانات شيكات
١٧,٠٧٤	٢٧٨,٢١٣	أرصدة دائنة أخرى
١٤٥,٢٨٣,٣١٤	١٣٧,٢٩٦,٣٠٣	

## ١٩. المخصصات

الرصيد في ٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري	الرصيد في ٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	المكون خلال الفترة جنيه مصري	المستخدم خلال الفترة جنيه مصري	انقضى الغرض منها جنيه مصري	الرصيد في ٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري
٥,٧٤٢,٣٢٤	١,٧٤٢,٣٢٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	مخصص الطوارئ والمنازعات (*)
٢,٦٧٧,٥٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٥٠٠	-	-	مخصص مكافأة ترك الخدمة - رئيس مجلس الإدارة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	مخصص مكافأة ترك الخدمة - موظفين
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	مخصص ضرائب
٥١,٤١٩,٨٢٤	٤٥,١٤٢,٣٢٤	٦,٢٧٧,٥٠٠	-	-	

(\*) تم فصل مخصص ترك خدمة رئيس مجلس الإدارة عن مخصص الطوارئ والمنازعات ليتم عرضه بشكل منفصل.

## ٢٠. رأس المال

### ١/٢٠ المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠ مليون جنيه مصري.

### ٢/٢٠ المصدر والمدفوع

٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري	رأس المال المصدر والمدفوع
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

يمثل رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٦٠ مليون سهم بقيمة اسمية للسهم ٢,٥ جنيه مصري.

## ٢١. الاحتياطات

وتتمثل الاحتياطات فيما يلي:

٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري	الاحتياطي القانوني
٤١,٨٤٧,١٠٧	٤١,٨٤٧,١٠٧	الاحتياطي السنوي
٤,٢١٨,١٢٤	٤,٢١٨,١٢٤	الاحتياطي العام
١,٧٧٤,٢٠٢	١,٧٧٤,٢٠٢	الاحتياطي الرأسمالي
٤٧,٨٣٩,٤٣٣	٤٧,٨٣٩,٤٣٣	

### ١/٢١ الاحتياطي القانوني

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

### ٢/٢١ الاحتياطي العام

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

٢١ الاحتياطات - تابع

٣/٢١ الاحتياطي الرأسمالي

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

٢٢. فائض الاكتتاب التأميني

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢٧,٤١١	٢,٤٢٨,٩٧٦	الحريق
٢٨٧,٨٣٢	٣,٩٣٢,٣٩٧	البحري
٨٨٨,٢٢١	١,٠٠٦,٣٣٧	الداخلي
١٠٨,٩٨٨	٥١٥,٨٢٦	أجسام السفن
٤,١٩٨,٧٠٦	٨,٥٢٩,٩٥٠	السيارات التكميلي
١,٤٥٦,٧١٧	٤,١٩٨,٨٦٠	السيارات الإجباري
٩٥٤,٤٩٠	٢,١٢٠,١١٧	الهندسي
١,٨٦٥,٤٠٩	٤,١٠٨,٣٧٤	الحوادث والمسئوليات
١,٠٨٥,٣٢٢	٣,٦٤٦,٣٧٨	العلاج الطبي
١٠,٩٧٣,٠٩٦	٣٠,٤٨٧,٢١٥	

٢٣. فائض النشاط التأميني

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٧٦٦,٩١٤	٧,٤٥٥,٠٧٣	الحريق
٢,٤٣٧,٠٠١	٥,٠٤٤,٦٨٢	البحري
١,١٤٨,٨٤٢	١,٢٧٨,١٤١	الداخلي
٣٢٠,٧٤٤	٨٣٧,١١٠	أجسام السفن
٨,٦٣٢,٩٥٦	١٠,٣٢٢,٢٣٣	السيارات التكميلي
٥,٣٣٤,٤٣٦	٨,١٤٠,٧٧٦	السيارات الإجباري
١,٤٧٩,٨٣٧	٢,٦٣٦,٤٤٤	الهندسي
٦,٣٠٢,٣٤٣	٨,٤٣١,٩٧٤	الحوادث والمسئوليات
١,١٣٢,٩٥٢	(٦٠٥,٣٩٣)	العلاج الطبي
٣٢,٥٥٦,٠٢٥	٤٣,٥٤١,٠٤٠	

٢٤. صافي الدخل من الاستثمارات

الإجمالي	استثمارات غير مخصصة		استثمارات مخصصة	
	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٨/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٨٣,٦٨١	٣,٠٨٨,٣٣٣	١,٩٧١,٢٧١	٦,٣٩١,٤١٠	٥٥٥,٩١٣
٩٣٥,٨٤٨	٢٥٨,٧٦٣	٩٣٥,٨٤٨	-	٢٤٣,٠٠٠
-	(١١٥,٩٣٩)	-	-	-
٢٩,٩٧٠,٠٠٠	-	٢٤,٩٧٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١٢,٩٠٢,٨٤٧	٢٠,٩٢١,٦٧٠	-	١٢,٩٠٢,٨٤٧	٢٠,٩٢١,٦٧٠
٤٣,٨٠٨,٦٩٥	٢١,٠٦٤,٤٩٤	٢٥,٩٠٥,٨٤٨	١٧,٩٠٢,٨٤٧	٢١,١٦٤,٦٧٠
٥٢,١٧١,٣٧٦	٢٤,١٥٢,٨٢٧	٢٧,٨٧٧,١١٩	٢٤,٢٩٤,٢٥٧	٢١,٧٢٠,٥٨٣
١,١٣٢,٧٢١	١,٣٩٧,٥٤٣	-	١,١٣٢,٧٢١	١,٣٩٧,٥٤٣
-	١,٤٦٥	-	-	١,٤٦٥
(١٩٩,٥٨٦)	(٢٤٧,٨١٠)	-	(١٩٩,٥٨٦)	(٢٤٧,٨١٠)
٥٢,١٠٤,٥١١	٢٥,٣٠٤,٠٢٥	٢٧,٨٧٧,١١٩	٢٥,٢٢٧,٣٩٢	٢٢,٨٧١,٧٨١
(٩٢٥,٤٣٩)	(١,٢٣٤,٦٥١)	(٢٠٣,٧٨٢)	(٧٢١,٦٥٧)	(٩٥٧,١٠١)
٥٢,١٧٩,٠٧٢	٢٤,٠٦٩,٣٧٤	٢٧,٦٧٣,٣٣٧	٢٤,٥٠٥,٧٣٥	٢١,٩١٤,٦٨٠

عوائد الأوعية الادخارية بالبنوك  
صافي عوائد / أرباح أصول مالية متاحة للبيع  
رد خسائر اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع  
إيرادات من كوبيونات شركات تابعة  
صافي عوائد / أرباح الاستثمارات المالية المحتفظ بها  
صافي أرباح وعوائد الأوراق المالية  
صافي الدخل من الاستثمارات المالية  
صافي أرباح وعوائد الاستثمارات العقارية

العائد على المال المحتجز :

قوائد مستحقة عن المال المحتجز لدى معيدي التأمين  
قوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين  
صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة  
١٠% مصروفات استثمار غير مباشرة  
صافي الدخل من الاستثمارات

شركة المهندس للتأمين - ش.م.م.  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٥. إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٨/٩/٣٠			٢٠١٩/٩/٣٠			
إجمالي	حرة	مخصصة	إجمالي	حرة	مخصصة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,١٦٣,٥٧٢	-	١,٥٦٢,٩١٣	١,٣٥٠,٩٢٣	-	١,٣٥٠,٩٢٣	رسوم إصدار وثائق التأمين
١,٢٠٠,٦٥٩	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٦٥٩	١,٥٣٤,٨٧٤	-	١,٥٣٤,٨٧٤	الفاصل في المخصصات القائمة
١٩٩,١٢٦	١٩٩,١٢٦	-	-	-	-	فروق أسعار عملات
٩,٦٦١	٩,٦٦١	-	٥٦٠,٦٨٣	٥٥٠,١٨٣	٥٥٠,٥٠٠	إيرادات متنوعة أخرى
٢,٩٧٢,٣٥٩	٨٠٨,٧٨٧	٢,١٦٣,٥٧٢	٣,٤٤٦,٤٨٠	٥٥٠,١٨٣	٢,٩٤١,٢٩٧	

٢٦. مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٨/٩/٣٠			٢٠١٩/٩/٣٠			
إجمالي	حرة	مخصصة	إجمالي	حرة	مخصصة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	حواجز إنتاج تحت التسوية
-	-	-	١,٢٨٤,٨٤٥	١,٢٨٤,٨٤٥	-	فروق أسعار عملات
-	-	-	٢٦,٩٢٥	٢٦,٩٢٥	-	ضريبة على التوزيعات
-	-	-	٢٥٧,٩٦٢	٢٥٧,٩٦٢	-	تأمين صحي
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	-	١,٥٦٩,٧٣٢	١,٥٦٩,٧٣٢	-	

٢٧. أقساط تأمينات الممتلكات والمسئوليات

٢٠١٩/٩/٣٠			٢٠١٨/٩/٣٠			
أقساط مباشرة	أقساط عمليات إعادة التأمين الوارد	إجمالي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الصادر	صافي الأقساط		
جنيه مصري	محلي جنيه مصري	خارجي جنيه مصري	محلي جنيه مصري	خارجي جنيه مصري		
٢٥,٤١١,٨٠٢	٣٨٧,٠٦٠	٦٩,٨٩٥	٢٥,٨٦٨,٧٥٧	(١٩,١٢٤,٦٣٢)	٦,٧٤٤,١٢٥	الحريق
٣,١١٧,١٩٤	-	١٠,٦٤٦	٣,١٢٧,٨٤٠	(٢,٣٩٦,٦٠٥)	٧٣١,٢٣٥	البحري
١,١٩٨,٣١١	-	-	١,١٩٨,٣١١	(٦٠٥,٠٣٠)	٥٩٣,٢٨١	الداخلي
٢,٠٤٨,٧١٧	-	-	٢,٠٤٨,٧١٧	(١,٤٣٥,٨٥٦)	٦١٢,٨٦١	أجسام السفن
٣١,٣٥٢,٨٢٢	-	-	٣١,٣٥٢,٨٢٢	(١٠,١٥٣,٣٧٥)	٢١,١٩٩,٤٤٧	السيارات التكميلي
١٠,٩٣٧,٩٥٨	-	-	١٠,٩٣٧,٩٥٨	(٣,٣٦٨,٠٠٦)	٧,٥٦٩,٩٥٢	السيارات الإجباري
٨,٤٦١,٩٦٢	٥٢٣,٣٥٧	١٩,٠١٩	٩,٠٠٤,٣٣٨	(٢,٨٤٧)	١,٧٤٣,١١٧	الهندسي
٢٢,٢٥٤,١٣٣	-	(٨,٠٥٥)	٢٢,٢٤٦,٠٧٨	(١٤,٩٢٧,٥١١)	٧,٣١٨,٥٦٧	الحوادث والمسئوليات
١١,٨٩٧,٥٩١	-	-	١١,٨٩٧,٥٩١	(٨,٩٤٤,٦١١)	٢,٩٥٢,٩٨٠	العلاج الطبي
١١٦,٦٨٠,٤٩٠	٩١٠,٤١٧	٩١,٥٠٥	١١٧,٦٨٢,٤١٢	(٦٨,٢١٤,٠٠٠)	٤٩,٤٦٨,٤١٢	

## ٢٧. أقساط تأمينات الممتلكات والمسئوليات - تابع

أقساط مباشرة	أقساط عمليات إعادة التأمين الوارد		إجمالي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الصادر		صافي الأقساط
	محلي	خارجي		محلي	خارجي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢٠١٨/٩/٣٠						
الحريق	٢٠,٦٩٨,٥٣٧	-	٢٠,٦٩٨,٥٣٧	٥,٢٨٢	(١٧,٧١٤,٤٦٢)	٢,٩٨٩,٣٥٧
البحري	٤,٣٧٦,٤٢١	-	٤,٣٧٦,٤٢١	-	(٣,١٦٧,٧٥٥)	١,٢٠٨,٦٦٦
الداخلي	٢,٠٣٦,٧٩١	-	٢,٠٣٦,٧٩١	-	(١,٠٥٢,٣٢٢)	٩٨٤,٤٦٩
أجسام السفن	٣,١٨٦,٢٤٦	-	٣,١٨٦,٢٤٦	(٥٤,١٦٢)	(١,٤٧٣,٥٨٥)	١,٦٥٨,٤٩٩
السيارات التكميلي	٣١,٤٥٣,٢٢٢	-	٣١,٤٥٣,٢٢٢	-	(١٠,٠٠٦,٥٣٨)	٢١,٤٤٦,٦٨٤
السيارات الإجباري	١٢,٢٤٥,٨٨٦	-	١٢,٢٤٥,٨٨٦	-	(٣,٠١٣,٥٢٠)	٩,٢٣٢,٣٦٦
الهندسي	٧,٧٢٩,٨٠١	٣١٨,٤٠٠	٨,٠٤٨,٢٠١	(٤,٧٩٠)	(٦,٧٤٦,١٨٩)	١,٢٩٧,٢٢٢
الحوادث والمسئوليات	١٧,١٤٩,١٣١	-	١٧,١٤٩,١٣١	(٧٧,٨٦١)	(١١,٦١٦,٠٦٤)	٥,٤٥٥,٢٠٦
العلاج الطبي	١٥,١١٤,٢٩٣	-	١٥,١١٤,٢٩٣	-	(١١,٣٤٤,٠٣٥)	٣,٧٧٠,٢٥٨
	١١٣,٩٩٠,٣٢٨	٣١٨,٤٠٠	١١٤,٣٠٨,٧٢٨	(١٣١,٥٣١)	(٦٦,١٣٤,٤٧٠)	٤٨,٠٤٢,٧٢٧

## ٢٨. تعويضات تأمينات الممتلكات والمسئوليات

تعويضات مباشرة	تعويضات مدفوعة عن عمليات إعادة التأمين الوارد		إجمالي التعويضات	تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر		صافي التعويضات
	محلي	خارجي		محلي	خارجي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢٠١٩/٩/٣٠						
الحريق	٤٥,٠٢٤,٠٧٢	٧,٢٩٣,٢٨٦	٥٢,٣١٧,٣٥٨	(١٠٠)	(٥٠,٣١٥,٢٨٤)	٢,٠٠٢,٠٧٤
البحري	٣٤١,٨٧١	-	٣٤١,٨٧١	(١٩,٥١٧)	(١٤٩,٥٨٣)	٢٠٧,٢٤٨
الداخلي	١,٦٤٨,٤٨٤	-	١,٦٤٨,٤٨٤	-	(١,٢٩٩,٤٥٥)	٣٤٩,٠٢٩
أجسام السفن	١,٦٩٥,١١١	-	١,٦٩٥,١١١	-	(١,٥٦٧,٠٦٥)	١٢٨,٠٤٦
السيارات التكميلي	١٩,٧٨٩,٢٧٥	-	١٩,٧٨٩,٢٧٥	-	(١٢,٩٨١,٣٥٣)	٦,٨٠٧,٩٢٢
السيارات الإجباري	٩,٢٢٤,٤٥٢	-	٩,٢٢٤,٤٥٢	-	(٢,٩١٧,٩٤٠)	٦,٣٠٦,٥١٢
الهندسي	٤,٠١٠,٤١٦	٢٠,٠٦٠	٤,٠٣٠,٤٧٦	-	(٣,٤٥٧,٢٧٩)	٦٤٤,١٤٠
الحوادث والمسئوليات	٤٧٩,٠٢٤	-	٤٧٩,٠٢٤	-	(٤٠٨,٥٢٩)	٩٠,٤٩٥
العلاج الطبي	١٠,٥٦٣,٤٨٥	-	١٠,٥٦٣,٤٨٥	-	(٧,٩٢٦,٦٧٣)	٢,٦٣٦,٨١٢
الإجمالي	٩٢,٧٧٦,١٩٠	٧,٣١٣,٣٤٦	١٠٠,٠٨٩,٥٣٦	(١٩,٦١٧)	(٨١,٠٢٣,١٦١)	١٩,٣٧٧,٥١٧

٢٠١٨/٩/٣٠

الحريق	٥٠,٤٠٠,٣٦٧	-	٥٠,٤٠٠,٣٦٧	(٣٧٢)	(٤٩,٥٧١,٧٢٥)	٨٢٨,٢٧٠
البحري	٣٠١,١١٣	-	٣٠١,١١٣	-	(٢٧٦,٤٦٦)	٢٤,٦٤٧
الداخلي	١٢٠,٥٢٣	-	١٢٠,٥٢٣	(٨)	(٧٩,٠٣٥)	٤١,٤٨٠
أجسام السفن	٧,٢١٠	-	٧,٢١٠	(٦٩٨)	(٥,٢٥٠)	١,٩٦٢
السيارات التكميلي	١٤,٩٣٤,٠١٥	-	١٤,٩٣٤,٠١٥	-	(٨,٤٥٦,١٧٤)	٦,٤٧٧,٨٤١
السيارات الإجباري	٦,٩٢٤,٣٤٤	-	٦,٩٢٤,٣٤٤	-	(١,٩٤٩,٥٧٣)	٤,٩٧٤,٧٧١
الهندسي	٣٣١,٠٥٥	٢١٤,٤٣٧	٥٤٥,٤٩٢	(٧٨٦)	(٣٣٩,٩٠٣)	٢٠٤,٨٠٣
الحوادث والمسئوليات	١٣١,٢٤٤	-	١٣١,٢٤٤	-	(٦٨,٦٦٣)	٦٢,٥٨١
العلاج الطبي	١١,١٦١,٤٨٤	-	١١,١٦١,٤٨٤	-	(٨,٣٧٧,١٨٠)	٢,٧٨٤,٣٠٤
	٨٤,٣١١,٣٥٥	٢١٤,٤٣٧	٨٤,٥٢٥,٧٩٢	(١,٨٦٤)	(٦٩,١٢٣,٦٦٩)	١٥,٣٩٩,٩٥٩

شركة المهندس للتأمين - ش.م.م.  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٩. عمولات إعادة التأمين

عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر			عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد			٢٠١٩/٩/٣٠
جُمْلَة جنيه مصري	خارجي جنيه مصري	محلي جنيه مصري	جُمْلَة جنيه مصري	خارجي جنيه مصري	محلي جنيه مصري	
٥,٠٣٧,٩٧٤	٥,٠٣٧,٩٧٤	-	-	-	-	الحريق
٧٠٩,٤١٤	٧٠٩,٤١٤	-	-	-	-	البحري
٢٣٣,٢١٢	٢٣٣,٢١٢	-	-	-	-	الداخلي
٢٧٦,٦٠٥	٢٧٦,٦٠٥	-	-	-	-	أجسام السفن
٢,٦٢٠,٠٣٨	٢,٦٢٠,٠٣٨	-	-	-	-	السيارات تكميلي
٨٨٥,٧٨٤	٨٨٥,٧٨٤	-	-	-	-	السيارات الإجباري
٢,٦٢٣,٥٦٧	٢,٦٢٣,٥٦٧	١,٠٥٠	١١٥,٥٦٥	-	١١٥,٥٦٥	الهندسي
٤,٧٣٥,٥٧٧	٤,٧٣٥,٥٧٧	-	-	-	-	الحوادث والمسئوليات
٢,٠٤٧,٢٥٥	٢,٠٤٧,٢٥٥	-	-	-	-	العلاج الطبي
١٩,١٦٩,٤٢٦	١٩,١٦٩,٤٢٦	١,٠٥٠	١١٥,٥٦٥	-	١١٥,٥٦٥	
٥,٢٤٨,٥٣٥	٥,٢٤٩,٧٢٦	(١,١٩١)	-	-	-	٢٠١٨/٩/٣٠
١,٠١٤,٥٨١	١,٠١٤,٥٨١	-	-	-	-	الحريق
٤٠٤,٣٠٧	٤٠٤,٣٠٧	-	-	-	-	البحري
٣٠٥,٣٣٠	٢٩٥,٥٣٨	٩,٧٩٢	-	-	-	الداخلي
٢,٧٦٠,٦١٤	٢,٧٦٠,٦١٤	-	-	-	-	أجسام السفن
٧٩٢,٥٥٣	٧٩٢,٥٥٣	-	-	-	-	السيارات تكميلي
٢,٣١٠,٣٨٧	٢,٣٠٨,٨٠٧	١,٥٨٠	٦٦,٦٨٢	-	٦٦,٦٨٢	السيارات الإجباري
٣,٧٨٠,٥٥٢	٣,٧٨٠,٥٥٢	-	-	-	-	الهندسي
٢,٦٦٨,٢١٩	٢,٦٦٨,٢١٩	-	-	-	-	الحوادث والمسئوليات
١٩,٢٨٥,٠٧٨	١٩,٢٧٤,٨٩٧	١٠,١٨١	٦٦,٦٨٢	-	٦٦,٦٨٢	العلاج الطبي

٣٠. العمولات وتكاليف الإنتاج

٢٠١٨/٩/٣٠ جنيه مصري	٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري	٢٠١٨/٩/٣٠ جنيه مصري	٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري
٩,٤٧٢,٨٨٨	١٠,٠٨٨,٤٠٧		
٩,٤٧٢,٨٨٨	١٠,٠٨٨,٤٠٧		
(٨,٠٣٥)	-		
٥,٣٨٨,٢٥٢	٥,٧٣٩,٨٧١		
١٢٥,٠٨٨	٨٦,٧٨٠		
١٨,٤٧٠	٣٠,٣٥١		
٣,٤٠١,٥٨٧	٣,٨٩٣,٧٤٩		
٧,٨٦٧,٧٧٦	٢,٦٥٤,٧٢١		
١٦,٧٩٣,١٣٨	١٢,٤٠٥,٤٧٢		
٢٦,٢٦٦,٠٢٦	٢٢,٤٩٣,٨٧٩		

عمولات إنتاج عمليات مباشرة  
إجمالي عمولات مباشرة

دمغه نسبيه عمليات مشاركته صادره  
الدمغة على عاتق الشركة  
دمغه الاتساع  
دمغة نسبية عمليات وارده محليا  
مصاريف فروع  
تكاليف إنتاج غير مباشرة

٣١. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٥٥٩,٢٠٨	٦,١٩٤,٤٧٣	المرتبات
٢,٦٧٣,٠١٣	٤,٥٣٣,٩١٠	حوافز إنتاج ومكافأة ومنح
٦٢٢,٦٩٨	٧٣٢,٤٢٩	حصة الشركة في التأمينات الاجتماعية
-	٣٣,٦٩٩	علاج طبي
٩,٥٠١	٢٠,٠٤٩	الأجور الإضافية
٨٤,٤١٦	٨٧,٨١٥	خدمات اجتماعية ورياضية
٢٧,٦٤٩	٢,٥٢٠	مصاريف دراسية وتدريب
١١٢,٦٧٤	٣٧,٥٧٤	مطبوعات وكتب وأدوات كتابية
٤٣٣,٤٢٥	٤٥٤,٧٥٧	مياه وإنارة
٨٥,٠١٩	٨٨,٧٧٥	مصروفات نظافة
٤١,٥٣٥	٣٤,٧٧٦	ضيافة وبوفيه على مستوى الشركة وفروعها
٩٤,٤٣٧	١٨٥,١٠٨	مصروفات صيانة وإصلاح سيارات
١٨٨,٣٤٨	٢٨١,٤٨٨	صيانة وإصلاحات
٣٢٥,٩٦٩	٥٧٥,٦٤٢	مصروفات سفر وانتقالات
٧٨,٩٥٠	٨٩,٧٤٠	تليفون وتلكس وبريد
٢٥,٩٨١	٤٦,٩٠٢	مصاريف قضائية
١٣٦,٢٢٧	٨٣,٧٣٩	اشتراكات في هيئات
١٦٩,٣٩٦	١٨٦,٦١٦	مصروفات بنكية
(٥٣,٠٩٩)	٢٩,٢٦٢	دمغات ورسوم
٤٢,٠٢٥	١٧,٩١٦	مصروفات الحاسب الآلي
٢٥,٢٠٠	٤٥,٩٠٠	مصروفات حضور جلسات
١٥,٣٠٠	٤٠,٥٠٠	مصروفات حضور لجان
١٠٠,٨٠٠	١٨٣,٦٠٠	مصروفات انتقال مجلس إدارة
٣٠,٦٠٠	١٦٢,٠٠٠	مصروفات انتقال لجان
-	٢٩,١٩٧	نشر بالصحف
٣٢١,٨٥١	٣١٢,٥٧٤	أقساط وثائق تأمين
٩,٩٠٠	٢٨٩,٠٨٠	أتعاب استشارات
(١,٤٧١)	١,٨٠٠	أتعاب مراجعته
٧,٩٨٧	٧,٢٨٨	حصة الشركة في صندوق الطوارئ
٤٦,٨٥٧	٤٢,٣٤٣	متنوع
١١,٢١٤,٣٩٦	١٤,٨٣١,٤٧٢	



## ٣٢. نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	صافي أرباح الفترة
جنيه مصري	جنيه مصري	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥٣,١١٥,٥١٤	٣٠,٠٠٣,٦٢٧	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	
٠.٨٩	٠.٥٠	

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

## ٣٣. الموقف الضريبي

## • ضريبة شركات الأموال

- تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في مواعيده القانونية.
- تم الفحص الضريبي حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠ وتم الاعتراض على النماذج الواردة من المصلحة حتى ٢٠١٤/٦/٣٠ وتحويل الملفات إلى اللجان الداخلية.
- هناك منازعات ضريبية قائمة بمحكمة النقض وتنحصر أوجه الخلاف الرئيسية في خضوع إيرادات الإيداعات الثابتة بالبنوك للضرائب بالكامل أو إعفاء (٩٠%) منها أخذاً في الاعتبار أنه سبق وصدر حكم محكمة الاستئناف لصالح الشركة في هذا الخصوص عن السنوات من ١٩٨٣ وحتى ١٩٩٧.

## • الضرائب على المرتبات

- تقوم الشركة بسداد الضرائب المستحقة من واقع المخصص فعلاً من مرتبات الموظفين.
- تم التسوية والسداد حتى ٢٠١١ وجاري فحص السنوات من ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٥ للوصول إلى التقدير المناسب.

## • رسوم الدمغة

- تم التسوية والسداد مع المصلحة حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠ وجاري فحص الأعوام من ٢٠١٤/٧ وحتى ٢٠١٨/٦/٣٠ وتقوم الشركة بسداد الدمغة المستحقة على دفعات شهرية لحين التسوية.

### ٣٣. الموقف الضريبي - تابع

#### • الدفعة النوعية

- تم فحص والسداد حتى ٣٠/٦/٢٠١٤.

#### • الضريبة على أذون وسندات الخزانة

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

#### • الضريبة العقارية

- قامت الشركة برفع قضية طعن إداري على المطالبة الواردة من مصلحة الضرائب والتي تخص الفترة من ١ يوليو ١٩٩٩ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣، ولم تقم الشركة بسداد تلك المطالبة.

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

### ٣٤. الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أرصدة الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		الأصول الثابتة فرق التغير في أسعار العملات إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها التزام
٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	٢٠١٩/٩/٣٠ جنية مصري	
(٣,٦١٣,٧٣١)	(٣,٦١٣,٧٣١)	
(٦,٦٠٤,١٣٣)	(٦,٦٠٤,١٣٣)	
(١٠,٢١٧,٨٦٤)	(١٠,٢١٧,٨٦٤)	

حركة الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		الرصيد في بداية العام الإضافات الرصيد في نهاية العام
٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري	
١٠,٠٢١,٩٤٠	١٠,٢١٧,٨٦٤	
١٩٥,٩٢٤	-	
١٠,٢١٧,٨٦٤	١٠,٢١٧,٨٦٤	

## ٣٤. الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة - تابع

## مصروفات ضريبة الدخل

مصروفات ضريبة الدخل		
٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٥,٥٣٧,٩٧٦)	(٨,٠٢٣,٩٦٦)	ضريبة الدخل الجارية (محملة على قائمة الدخل)
(٥,٥٣٧,٩٧٦)	(٨,٠٢٣,٩٦٦)	الرصيد في نهاية العام

## ٣٥. معاملات مع أطراف ذات العلاقة

تخضع جميع التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للقواعد والأعراف المعتادة وكذا السياسات واللوائح المطبقة بالشركة وتتمثل أهم هذه المعاملات فيما يلي:

- بلغ صافي الرصيد الدائن لشركة عناية مصر مبلغ ٧,٦٢٣,١٨٤ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية الدورية المستقلة والتي تساهم الشركة في رأسمالها بنسبة ٢٠%، والتعامل هو إدارة نشاط العلاج الطبي.
- الشركة متعاقدة مع شركة المهندس لتأمينات الحياة (شركة تابعة) عن وثائق تأمين لصالح العاملين بشركة "المهندس للتأمين".
- محرر بين الشركة وشركة المهندس لتأمينات الحياة (شركة تابعة) عقد إيجار للطابق الرابع ونصف الطابق الثامن من مبنى المركز الرئيسي للشركة بميدان المساحة، بالإضافة إلى عدد (١٠) فروع موزعة على المحافظات وذلك لاستخدامها في ممارسة نشاطها.
- تتضمن صافي الأصول المقدمة من شركة المهندس للتأمين، كحصة عينية في تأسيس شركة المهندس لتأمينات الحياة (شركة تابعة) رصيد حساب جاري دائن لصالح الشركة التابعة يبلغ حوالي ٦٢٥,٢٨١ جنيه مصري.
- تم إبرام عقد مع البنك الأهلي المساهم بالشركة بشأن التأمين على عملاء البنك ضد مخاطر الائتمان المصرفي كما يتم إصدار وثائق تأمين لعملاء البنك الأهلي في كافة أنواع التأمينات العامة.

## ٣٦. أنشطة الأمانة

لا توجد أصول تحتفظ بها الشركة لحساب أو نيابة عن الغير وذلك في تاريخ القوائم المالية الدورية المستقلة.

## ٣٧. صناديق الاستثمار

لا توجد صناديق منشأة بمعرفة الشركة.

## ٣٨. أسعار العائد المطبق على القروض

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

### ٣٩. 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.

### ٤٠. أحداث هامة

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

### ٤١. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة بما يتناسب مع تبويب الفترة الحالية.

تتمثل تعديلات أرقام المقارنة في قائمة المركز المالي المستقلة في الأصول الأخرى (بالصافي) ودائنون وأرصدة دائنة أخرى، ويتمثل أثر تلك التعديلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ الرصيد قبل التعديل جنيه مصري	التعديلات جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ الرصيد بعد التعديل جنيه مصري
٣٢,٤٩٩,٠٤٩	(١,٤٥٩,٠٨٦)	٣١,٠٣٩,٩٦٣
١٤٦,٧٤٢,٤٠٠	(١,٤٥٩,٠٨٦)	١٤٥,٢٨٣,٣١٤
الأصول الأخرى (بالصافي)		
دائنون وأرصدة دائنة أخرى		

وتتمثل تعديلات أرقام المقارنة في قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسؤوليات المستقلة (مجمع فروع التأمين) في إيرادات تشغيل أخرى وخسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين ويتمثل أثر تلك التعديلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ الرصيد قبل التعديل جنيه مصري	التعديلات جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ الرصيد بعد التعديل جنيه مصري
٢,٣٠٤,٢٣٨	٦٠٠,٦٥٩	٢,٩٠٤,٨٩٧
١,٥٦٢,٩١٣	٦٠٠,٦٥٩	٢,١٦٣,٥٧٢
خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين		
إيرادات تشغيل أخرى		