

تقرير مراقب الحسابات

إلى الصادة / مساهمي شركة المهندس للتأمين
شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة لشركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"، والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المستقلة وقوائم الإيرادات والمصروفات المستقلة لفروع التأمين المختلفة عن السنة المالية المنتهية في ذات التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً 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 المصرية السارية. وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل لشركة المهندس للتأمين ش.م.م. في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، وعن أذاتها المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك 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 المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

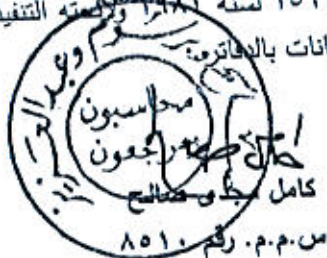
فقرة إيضاحية

كما هو وارد بصورة أكثر تفصيلاً بالإيضاحات أرقام (٤٢،٩) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة فقد قامت الشركة بتسجيل شركتها التابعة شركة المهندس لتأمينات الحياة لدى الهيئة العامة للرقابة المالية والحصول من الهيئة على ترخيص مزاولة النشاط وفقاً لما تتطلبه أحكام المادة رقم ٣٠ من القانون ١٠ لسنة ١٩٨١ وذلك بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤. وبناءً على ذلك تم إعداد القوائم المالية المستقلة المرفقة لشركة المهندس للتأمين شاملة لكل فروع النشاط متضمنة نشاط تأمينات الحياة عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠١٤ إلى ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤. وقد صدر في ١٢ يوليو ٢٠١٥ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٤ لسنة ٢٠١٥ بالموافقة على تحويل محفظة تأمينات الأشخاص من شركة المهندس للتأمين الى شركة المهندس لتأمينات الحياة. هذا وتقوم الشركة حالياً باستكمال الإجراءات القانونية الخاصة بنقل المحفظة لنقل الأصول والالتزامات باسم شركة المهندس لتأمينات الحياة ولا يُعد رأينا على القوائم المالية المستقلة المرفقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ متحفظاً في هذا الشأن.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة الشركة - خلال السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ - لأي من أحكام قانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة الشركة لأي من أحكام النظام الأساسي. تمسك الشركة بحسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت فيها عادة مثل تلك البيانات بالهاترة.



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا وويلز

القاهرة في ٧ سبتمبر ٢٠١٦

شركة المهندسين للتأمين
قائمة المركز المالي المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح رقم	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري		
٩.١٢٤.١٨١	١٣.٥٧٧.٠٩	(٥)	النقدية بالخزينة ولدى البنوك
			الاستثمارات المالية
٢.٨٥٤١.٠٠١	٩١.٦٢٥.٤٤٢	(٦)	ودائع البنوك
--	٧٥.٠٠٠.٠٠٠	(٧)	شهادات استثمار
٢٩.٧٢٤.٥٦٨	٢٨.٢٠٣.٢٨٧	(٨)	الأوراق المالية المتاحة للبيع
١٨٦.٦٢٧.٤٢٨	٢٢٦.٣١٢.٣٥٧	(١٠)	الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣.٨٠٧.٩٧١	٣٥.٦٩.٢١٠	(٩)،(٤٢)	استثمار في شركة تابعة
٤٦٥.٧٢.٩٦٨	٤٦٦.٨٣١.٢٩٦		إجمالي الاستثمارات المالية
١٩٠.١١٢٢	٢.٤٢٦.١٢٤	(١١)	الاستثمارات العقارية
٤٦٧.٦٢٢.١٠١	٤٦٩.٢٥٧.٤٣٠		إجمالي الاستثمارات
٤٤.٤٣٧.١٩	٥٦.٢٥٤.٦٢	(١٢)	مدينو عمليات التأمين
٤٥.٩٤١.٩٣٥	٢٨.١٩٥.٥١٦	(١٣)	شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٨.٧٢١.٧٣١	٢٤.٠٥٨.٣٤٧	(١٤)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٢٢.١٧١.٢٤٤	٢١.٨٠٠.٨٨١	(١٦)	الأصول التابعة
٦١٨.٠١٨.٣١١	٦١٢.٦٢٣.٩٤٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			حقوق حملة الوثائق - التزامات عقود التأمين
٢.٥٣٧٩.٥٠٥	٢٢٣.٠٤٣.٤٥٠	(١٧)	المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات
٢.٥٣٧٩.٥٠٥	٢٢٣.٠٤٣.٤٥٠		إجمالي حقوق حملة الوثائق
٨٤.٠٧٥.٦٨١	٥٨.١٤٦.٤٣٩	(١٨)	شركات التأمين وإعادة التأمين
٨٩٢.٥٤٩	٧٤.٦١٢		بنوك دائنة - سحب على المكشوف
٢.٨٥٥.٣٨٩	٣.٢١٣.٤٩٩	(٢٦)	التزامات ضريبية مؤجلة
٨٣.٥٢٤.٣٥١	٨٥.٥٤٢.٨٥٩	(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٩.٦٥٠.٠٠٠	٢٠.٦٨٣.٣٦٨	(٢٠)	مخصصات أخرى
١٦.٧٤٣.٥٧٨	٣.٣٧.٢٧٠		جاري شركة المهندسين لتأمينات الحياة
٤١٣.١٢١.٥٣	٣٩٤.٧٤٠.٤٩٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين
٧٥.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	(٢١)	رأس المال المدفوع
١٠١.٤٣٣.٦٧١	٧١.٩١٠.٥٧٢	(٢١)	الإحتياطيات
٢.٣٠٩.٢٤٦	١.٩٤١.٢١١		الأرباح المرحلة
٢٥.١٥٤.٣٤١	٤٤.٠٣١.٦٦٥		صافي أرباح العام
٢.٤.٨٩٧.٢٥٨	٢١٧.٨٨٣.٤٤٨		إجمالي حقوق المساهمين
٦١٨.٠١٨.٣١١	٦١٢.٦٢٣.٩٤٥		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٧١٥.٠٠٠	٧١٥.٠٠٠	(٢٢)	الالتزامات العرضية والإرتباطات الرأسمالية

الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

الأستاذ / رضا فتحي

مدير عام الشؤون المالية

والاستثمار

محاسب / حسام صقر

شركة المهندس للتأمين

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح رقم	فئات النشاط التأميني
جنيه مصري	جنيه مصري		
١ ٦١٤ ٨٧١	--	(٢٤)	تأمينات الأشخاص
٢١ ٨٦٠ ٦٤٥	٤٤ ٤٩٧ ٦٤٦	(٢٤)	تأمينات الممتلكات والمسئوليات
٢٣ ٤٧٥ ٥١٦	٤٤ ٤٩٧ ٦٤٦		الإجمالي
٤ ٥٠٥ ٤٣٣	٩ ٥٢٧ ٦٣٢	(٢٥)	صافي الدخل من الإستثمارات غير المخصصة
٦ ٧٣٨ ٥٠٠	٩ ٦٩٢ ٨٢٧	(٢٦)	إيرادات / (مصروفات) أخرى
٣٤ ٧١٩ ٤٤٩	٦٣ ٧١٨ ١٠٥		الإجمالي
(٩٣٦ ٤٢٨)	(١ ١١٣ ٤٠٤)	(١٦)	إهلاك الأصول الثابتة
(١ ٦٤٤ ٩٥٨)	(٢ ١٦٥ ٣٤٢)	(٢٠/١٥)	مخصصات مكونة أخرى
(٦٣ ٥٣٦)	(٦ ١٩٥ ٠٠٠)	(٢٧)	مصروفات متنوعة
٣٢ ٠٧٤ ٥٢٧	٥٤ ٢٤٤ ٣٥٩		الأرباح قبل خصم الضريبة
(٦ ٦٤٠ ١٨٦)	(٩ ٨٥٤ ٥٨٤)	(٣١)	الضريبة على الدخل
(٢٨٠ ٠٠٠)	(٣٥٨ ١١٠)	(٣١)	الضريبة المؤجلة
٢٥ ١٥٤ ٣٤١	٤٤ ٠٣١ ٦٦٥		صافي أرباح العام
١,٩٦	٣,٢٤	(٣٥)	نصيب المسهم من صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

والعضو المنتدب

الأستاذ / رضا فتحي

مدير عام الشؤون المالية

والإستثمار

محاسب / حسام صكر

شركة إيهندس للتأمين
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسئوليات الممثلة
(مجموع فروع التأمين)
عن العملية المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح رقم	الإيرادات
جنية مصري	جنية مصري		
٢٠٠ ٩٤٩ ١٠١	٢٤٠ ٤٣٤ ٤٨٢	(٣٠)	الإكسقاط المباشرة
٦ ٣٦١ ٧٨٠	٥ ٠٩٨ ٦٧٦	(٣٠)	كساح إعادة التأمين الوارد
٢٠٧ ٣١٠ ٨٨١	٢٤٥ ٥٣٣ ١٥٢		إجمالي الأقساط
(٨٢ ٥٥٦ ٩٧١)	(١٠١ ٨٠٤ ٣٩٤)	(٣٠)	كساح إعادة التأمين الصادر
١٢٤ ٧٥٢ ٩١٠	١٤٣ ٧٢٨ ٧٥٨		صافي الأقساط
			التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
٧٦ ٣٠٦ ٣٠٠	٨٩ ١٨٢ ٣٠٠	(١٧)	مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
(٨٧ ٨٨٦ ٨٠٠)	(١٠٦ ٩٩٤ ٣٠٠)	(١٧)	مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
١١٣ ١٧٢ ٤١٠	١٢٥ ٩١٧ ٧٥٩		الأقساط المكتتبة
٢٦ ٤٠٦ ٠٢٥	٣٢ ٣٣٠ ٢٥٢	(٢٢)	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٤ ٢٠٣ ٣٥٢	١٢ ٥٦٧ ٣٣٦	(٢٦)	إيرادات أخرى مباشرة
١٤٣ ٨٨٢ ٧٨٧	١٧٢ ٨١٥ ٣٢٧		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
١١٧ ٠٤٤ ٢٢٦	١٢٠ ٣٧٢ ٧٤٦	(٢١)	التعويضات المعددة عن العمليات المباشرة
٢ ٥٨٢ ٠٠٧	٦ ٩٦٠ ٠٩٤	(٢١)	التعويضات المعددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
١٧٠ ٦٢٧ ٢٣٣	١٢٢ ٣٣٢ ٨٤٠		إجمالي التعويضات
(١٠٦ ١٤٢ ٤٧٥)	(٦٣ ٢١٢ ٧٥٥)	(٢١)	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٦٤ ٤٨٤ ٧٥٨	٥٩ ١١٩ ٠٨٥		صافي التعويضات
			التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسيو
٦٧ ٣٠١ ٧٠٥	٥٩ ٢٠٧ ٤٥٠	(١٧)	مخصص التعويضات تحت التسيو في آخر الفترة
(٦٧ ٦٨٦ ٩٠٥)	(٦٧ ٦٢٢ ٩٠٦)	(١٧)	مخصص التعويضات تحت التسيو في أول الفترة
٦٤ ٠٩٩ ٥٥٨	٥٠ ٥٨٤ ٥٤٤		التعويضات التحصيلية
			التغير في قيمة مخصص التكاليف العكسية
٥٠ ١٩٦ ٠٠٠	٥٦ ٨٤١ ٧٠٠	(١٧)	مخصص التكاليف العكسية في آخر الفترة
(٤٥ ٤٥٩ ٠٠٠)	(٥٠ ١٩٦ ٠٠٠)	(١٧)	مخصص التكاليف العكسية في أول الفترة
٤ ٧٣٧ ٠٠٠	٦ ٦٥٠ ٧٠٠		عمولات مباشرة
١٧ ٢٢٧ ٤٣٠	١٨ ٨٠٧ ٦٧٦	(٢٣)	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
١ ٢٢٤ ٨٤٦	٣٨٥ ٧٨١	(٢٢)	تكاليف الإنتاج
٢٧ ١٧٠ ٢٩٨	٤٥ ٤١٣ ٢٤٢	(٢٣)	جملة العمولات وتكاليف الإنتاج
٥٥ ٦٢٢ ٥٧٤	٦٤ ٦٨٦ ٦٩٩		مصروفات عمومية وإدارية
٢١ ٥٨٢ ٩٤٧	٤٢ ٦٢٣ ٣٢٢	(٢٤)	المخصصات المكونة بخلاف خسائر اضمحلال الاستثمارات
٥٠٦ ٦٠٤	٤٧٧ ٩٣١	(١٥)	إجمالي المصروفات
١٥٦ ٥٢٨ ٦٨٣	١٦٥ ١٤٢ ٧٨٢		فائض / (عجز) الأكتتاب التأميني
(١٢ ٦٥٥ ٨٩٦)	٧ ٦٧٣ ٠٥٥	(٢٢)	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
٢٤ ٥٦٤ ٢٣٩	٣٦ ٨٧٢ ٨٠٠	(٢٥)	عبء إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
(٤٧ ٦٩٨)	(٤٩ ٢٠٩)	(١١)	فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسئوليات
٢١ ٨٦٠ ٦٤٥	٤٤ ٤٩٧ ٦٤٦	(٢٤)	(مرحلة لقائمة الدخل)

الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

الأستاذ / رضا فتحري

مدير عام الشؤون المالية

والاستثمار

محاسب / حسام صفر