

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية ربع سنوية المستقلة

لشركة المهندس للتأمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

شركة المهندس للتأمين

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لشركة المهندس للتأمين ش.م.م والتي تتمثل في قائمة المركز المالي الدورية المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية وقوائم الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، 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 المصرية 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 الدورية المستقلة للمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا منسحب على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

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 الدورى المستقل للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ 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 الدورية المستقلة.

فقرات إيضاحية

- كما هو وارد بصورة أكثر تفصيلاً بالإيضاح رقم (٤٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة فقد قامت الشركة بتسجيل شركتها التابعة "شركة المهندس لتأمينات الحياة" لدى الهيئة العامة للرقابة المالية والحصول من الهيئة على ترخيص مزاوله النشاط وفقاً لما تتطلبه أحكام المادة رقم ٣٠ من القانون ١٠ لسنة ١٩٨١ وذلك بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤. وبناءً على ذلك فإن أرقام المقارنة لقائمة الدخل الدورية المستقلة المرفقة لشركة المهندس للتأمين شاملة لكل فروع النشاط متضمنة نشاط تأمينات الحياة عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠١٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤. هذا وتقوم الشركة حالياً باستكمال الإجراءات القانونية الخاصة بنقل المحفظة لنقل الأصول والالتزامات باسم شركة "المهندس لتأمينات الحياة" ولا يُعد استنتاجنا على القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ متحفظاً في هذا الشأن.

- لم يتم اعتماد القوائم المالية المستقلة عن العام المالي المنتهى في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ من الجمعية العامة العادية والتي من المقرر انعقادها في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٥.

القاهرة في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٥

كامل مجدي صالح

م.م. رقم ٨٥١٠

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا وويلز

شركة المهندسين للتأمين
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٩ ١٢٤ ١٨١	٩ ٠٢٦ ٨٤٦	(٥)	الأصول النقدية بالخزينة ولدى البنوك
			الاستثمارات المالية
٢٠٨ ٥٤١ ٠٠١	١٩٣ ٨٩٧ ٤٧١	(٦)	ودائع بالبنوك
--	--	(٧)	أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية الغالبة للخصم
٣٩ ٧٢٤ ٥٦٨	٤١ ٤٦٠ ٧٥٢	(٨)	الأوراق المالية المتاحة للبيع
١٨٦ ٦٣٧ ٤٢٨	١٨٧ ٤١٦ ٠٩٧	(١٠)	الأوراق المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٠ ٨٠٧ ٩٧١	٣٥ ٦٩٠ ٢١١	(٤٢)	استثمار في شركة تابعة
--	--	(٩)	قروض بضمن وثائق تأمينات الأشخاص
٤٦٥ ٧٢٠ ٩٦٨	٤٥٨ ٤٦٤ ٥٣١		إجمالي الاستثمارات المالية
١ ٩٠١ ١٣٣	١ ٨٩١ ٨٣٣	(١١)	الاستثمارات العقارية
٤٦٧ ٦٢٢ ١٠١	٤٦٠ ٣٥٦ ٣٦٤		إجمالي الاستثمارات
٤٤ ٤٣٧ ٠١٩	٥٠ ٥٦٤ ٠١٦	(١٢)	مديون عمليات التأمين
٤٥ ٩٤١ ٩٣٥	٢٩ ٨٢٥ ٢٤١	(١٣)	شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٨ ٧٢١ ٧٣١	٢٢ ٢٧٩ ٨٨٥	(١٤)	مديون وأرصدة مدينة أخرى
٢٢ ١٧١ ٣٤٤	٢٣ ٠٠١ ٤٩٧	(١٦)	الأصول الثابتة
٦١٨ ٠١٨ ٣١١	٥٩٥ ٠٥٣ ٨٤٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			حقوق حملة الوثائق - التزامات عقود التأمين
٢٠٥ ٣٧٩ ٥٠٥	٢٠٥ ٧٤٥ ٢٦٧	(١٧)	المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات
٢٠٥ ٣٧٩ ٥٠٥	٢٠٥ ٧٤٥ ٢٦٧		إجمالي حقوق حملة الوثائق
٨٤ ٠٧٥ ٦٨١	٨٤ ٩٧٩ ٨٠٠	(١٨)	شركات التأمين وإعادة التأمين
٨٩٢ ٥٤٩	٢ ٨٤٠ ٣٧٠		بنوك دائنة - سحب على المكشوف
٢ ٨٥٥ ٣٨٩	٢ ٨٥٥ ٣٨٩		التزامات ضريبية مؤجلة
٨٣ ٥٢٤ ٣٥١	٦١ ١٥٤ ٣٩٢	(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٩ ٦٥٠ ٠٠٠	٢٠ ٨٣٢ ٣١١	(٢٠)	مخصصات أخرى
١٦ ٧٤٣ ٥٧٨	١٠ ٧٥١ ٧٨٦		جاري شركة المهندسين لتأمينات الحياة
٤١٣ ١٢١ ٠٥٣	٣٨٩ ١٥٩ ٣١٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢١)	رأس المال المدفوع
١٠١ ٤٣٣ ٦٧١	٩٦ ٣٧٠ ٣٩٥	(٢١)	الإحتياطيات
٢٥ ١٥٤ ٣٤١	٢٨ ٤٦٣ ٥٨٧		الأرباح المرحلة
٣ ٣٠٩ ٢٤٦	٦ ٠٦٠ ٥٥٢		صافي أرباح الفترة / العام
٢٠٤ ٨٩٧ ٢٥٨	٢٠٥ ٨٩٤ ٥٣٤		إجمالي حقوق المساهمين
٦١٨ ٠١٨ ٣١١	٥٩٥ ٠٥٣ ٨٤٩		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٧١٥ ٠٠٠	٧١٥ ٠٠٠	(٢٢)	الالتزامات العرضية والإلتباطات الرأسمالية

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

رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

الأستاذ / رضا فتحى

مستشار مجلس الإدارة
للشؤون المالية

محاسب / ميخائيل توفيق سليمان

مدير عام الاستثمار
والمشرف على الإدارة المالية

محاسب / حسام صقر

تقرير الفحص المحدود مرفق

شركة المهندسين للتأمين
قائمة الدخل الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٠ سبتمبر ٢٠١٤	٢٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح رقم	قائض النشاط التأميني
جنيه مصري	جنيه مصري		
١ ٤١٦ ٩٠٤	--	(٢٤)	تأمينات الأشخاص
٤ ٧٢٦ ٥٤٠	٣ ٨٨١ ١٥٠	(٢٤)	تأمينات المعنكات والمسئوليات
٦ ١٤٣ ٤٤٤	٣ ٨٨١ ١٥٠		الإجمالي
١ ٥٧٩ ٦٦٢	١ ٢٨٥ ٣١٠	(٢٥)	صافي الدخل من الإستثمارات غير المخصصة
٥٢٠٠	١٠٠ ٢٩٢	(٢٦)	إيرادات أخرى *
٧ ٧٢٨ ٣٠٦	٥ ٢٦٦ ٧٥٢		الإجمالي
(٢٥٧ ٣٧٧)	(٢٣٨ ٦٧٧)	(١٦)	إهلاك الأصول الثابتة
--	(١ ٢٦٤ ٠١١)	(١٥-٢٠)	مخصصات مكونة أخرى
(١ ١٧٠ ٧٤٨)	٣ ٤٠٨ ٣٠٨	(٢٧)	إيرادات (مصروفات) متنوعة
٦ ٣٠٠ ١٨١	٧ ١٧٢ ٣٧٢		الأرباح قبل خصم الضريبة
(٢ ٢٣٩ ٦٩٤)	(٣٥٠ ٨٩٩)	(٣٦ ب)	عبء الضريبة على أذونات وسندات الخزنة
(١ ٠٤٤ ٩٢٨)	(٧٦٠ ٩٢١)		ضريبة مستحقة على الدخل
--	--		الضريبة المؤجلة
٣ ٠١٥ ٥٥٩	٦ ٠٦٠ ٥٥٢		صافي أرباح الفترة
٠,٤٠	٠,٨١	(٣٥)	نصيب المسهم من صافي أرباح الفترة

* تم تعديل بعض أرقام المقارنه لتتماشى مع تبويب القوائم المالية الدورية المستقلة للفترة الحالية.

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

رئيس مجلس الإدارة

والعضو المنتدب

الأستاذ / رضا فتحى

مستشار مجلس الإدارة

للشئون المالية

محاسب / ميخائيل توفيق سليمان

مدير عام الإستثمار

والمشرف على الإدارة المالية

محاسب / حسام صقر

شركة المهندسين للتأمين
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسئوليات الدورية المستقلة
(مجمع فروع التأمين)
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح رقم	الإيرادات
جنيه مصري	جنيه مصري		
٤٤ ٩١٣ ٣٩٩	٥٤ ٠٠٧ ٠٧١	(٣٠)	الأقساط المباشرة
٢ ٩٣٩ ٨٨٧	١ ٢٣٤ ٩٨٤	(٣٠)	أقساط إعادة التأمين الوارد
٤٧ ٨٥٣ ٢٨٦	٥٥ ٢٤٢ ٠٥٥		إجمالي الأقساط
(١٩ ١٢٧ ٤٥٠)	(٢٩ ٧٠٠ ٥٢٦)	(٣٠)	أقساط إعادة التأمين الصادر
٢٨ ٧٢٥ ٨٣٦	٢٥ ٥٤١ ٥٢٩		صافي الأقساط
٧٦ ٥٢٢ ٤٠٠	٨٨ ٠٩٦ ٩٠٠	(١٧)	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(٧٦ ١٧٢ ١٥٠)	(٨٧ ١٧٩ ٢٠٠)	(١٧)	مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
٢٩ ٠٧٦ ٠٨٦	٢٦ ٤٥٩ ٢٢٩		مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
٥ ١٠٥ ٦٨٩	٧ ٢٧٧ ٣٩٨	(٣٢)	الأقساط المكتسبة
١ ٤٦٦ ١٦١	١ ٤١٢ ٥١٤	(٢٦)	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣٥ ٦٤٧ ٩٣٦	٣٥ ١٤٩ ١٤١		إيرادات أخرى مباشرة
			إجمالي الإيرادات
٢١ ١٠٥ ٦٣٣	٢٠ ٢٢٢ ١٤٩	(٣١)	المصروفات
٩٤٩ ٩٤٤	٣٥ ٨٠٠	(٣١)	التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
٢٢ ٠٥٥ ٥٧٧	٢٠ ٢٥٧ ٩٤٩		التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(٦ ٢٠٧ ٢١٨)	(٧ ٥٧٥ ١٩٥)	(٣١)	إجمالي التعويضات
١٥ ٨٤٨ ٣٥٩	١٢ ٦٨٢ ٧٥٤		التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
			صافي التعويضات
٦٩ ٨٠٤ ٣٢٢	٦٧ ٧١٧ ٨٦٧	(١٧)	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(٦٧ ٦٠٢ ٤٣٨)	(٦٧ ٣٥٠ ٩٢٤)	(١٧)	مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
١٨ ٠٥٠ ٢٥٣	١٣ ٠٤٩ ٦٩٧		مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
			التعويضات التحميلية
٤٦ ٣٢٥ ٦٠٠	٥٠ ٨٤٨ ٢٠٠	(١٧)	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(٤٥ ٤٥٩ ٠٠٠)	(٥٠ ١٩١ ٠٠٠)	(١٧)	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
٨٦٦ ٦٠٠	٦٥٧ ٢٠٠		مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
٤ ٧٠٣ ٣٠٠	٤ ٣٠٤ ٣٢٧	(٣٣)	عمولات مباشرة
٥٠١ ١٥١	٦٨ ٤٩٢	(٣٢)	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٨ ٥١٠ ٠٧٢	٧ ٢١٨ ٣٦٣	(٣٣)	تكاليف الإنتاج
١٣ ٧١٤ ٥٢٣	١١ ٥٩١ ١٨٢		جملة العمولات وتكاليف الإنتاج
٦ ٧٢٦ ٣٧٤	١٢ ٥٦٤ ٧٢٨	(٣٤)	مصروفات عمومية وإدارية
١ ٣٧٣ ١٠٤	١ ٠١٧ ٩٥٩	(١٥)	المخصصات المكونة بخلاف خسائر اضمحلال الاستثمارات
٤٠ ٧٣٠ ٨٥٤	٣٨ ٨٨٠ ٧٦٦		إجمالي المصروفات
(٥٠ ٨٢ ٩١٨)	(٣ ٧٣١ ٦٢٥)	(٢٣)	عجز الإكتتاب التأميني
٩ ٨١٠ ٣٧٢	٧ ٦٢٢ ٠٧٥	(٢٥)	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٩١٤)	(٩٣٠٠)	(١١)	عبء إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
٤ ٧٢٦ ٥٤٠	٣ ٨٨١ ١٥٠	(٢٤)	فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسئوليات
			(مرحلة لغاتمة الدخل)

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

رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

الاستاذ / رضا فتحي

مستشار مجلس الإدارة
للشؤون المالية

محاسب / ميخائيل توفيق سليمان

مدير عام الاستثمار
والمشرف على الإدارة المالية

محاسب / حسام صقر