

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية ربع سنوية المستقلة

شركة المهندسين للتأمين في ٣١ مارس ٢٠١٦

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة المهندسين للتأمين

المقدمة

قمتنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لشركة المهندسين للتأمين "شركة مساهمة مصرية" والتي تتمثل في الميزانية الدورية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية وقوائم الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦، 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 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، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمتنا 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 مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال 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 المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم 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 ٣١ مارس ٢٠١٦ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الواردة بدليل 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.

فقرة إيضاحية

كما هو وارد بصورة أكثر تفصيلاً بالإيضاحات أرقام (٤٣،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 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 الدورية المستقلة (أرقام المقارنة) المرفقة لشركة المهندس للتأمين شاملة لكل فروع النشاط متضمنة نشاط تأمينات الحياة عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠١٤ إلى ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤. هذا وتقوم الشركة حالياً باستكمال الإجراءات القانونية الخاصة بنقل المحفظة لنقل الأصول والالتزامات باسم شركة "المهندس لتأمينات الحياة" ولا يُعدُّ استنتاجنا على القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة في ٣١ مارس ٢٠١٦ متحفظاً في هذا الشأن.

القاهرة في ١٢ مايو ٢٠١٦

صالح

كامل مجدي صالح

م.م.م. رقم ٨٥١٠

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإتجلترا وويلز

شركة المهندسين للتأمين
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٥ جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠١٦ جنيه مصرى	إيضاح رقم	الأصول
٩ ١٢٤ ١٨١	١١ ٨٤٥ ٥٠٥	(٥)	النقدية بالخبزينة ولدى البنوك
			الإستثمارات المالية
٢٠٨ ٥٤١ ٠٠١	١٢٤ ٦١٣ ٠٨٢	(٦)	ودائع بالبنوك
—	٤٩ ٠٠٠ ٠٠٠	(٧)	شهادات إستثمار
٣٩ ٧٣٤ ٥٦٨	٤٠ ٢٢٩ ٦٢٣	(٨)	الأوراق المالية المتاحة للبيع
١٨٦ ٦٣٧ ٤٢٨	٢١٤ ١٣٤ ١١٠	(١٠)	الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٠ ٨٠٧ ٩٧١	٣٥ ٦٩٠ ٢١٠	(٩)،(٤٢)	إستثمار فى شركة تابعة
٤٦٥ ٧٢٠ ٩٦٨	٤٦٣ ٦٦٧ ٠٢٥		إجمالى الإستثمارات المالية
١ ٩٠١ ١٣٣	٢ ٤٤٢ ٩٩٥	(١١)	الإستثمارات العقارية
٤٦٧ ٦٢٢ ١٠١	٤٦٦ ١١٠ ٠٢٠		إجمالى الإستثمارات
٤٤ ٤٣٧ ٠١٩	٥٨ ٥٧٣ ٥٢٩	(١٢)	مدينو عمليات التأمين
٤٥ ٩٤١ ٩٣٥	٢٢ ٩٢٩ ٧٦٨	(١٣)	شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٨ ٧٢١ ٧٣١	٢٢ ٤٦٨ ٦٨٣	(١٤)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٢٢ ١٧١ ٣٤٤	٢٢ ٠٨٢ ٥٩٧	(١٦)	الأصول الثابتة
٦١٨ ٠١٨ ٣١١	٦٠٤ ٠١٠ ١٠٢		إجمالى الأصول
			الإلتزامات وحقوق المساهمين
			حقوق حملة الوثائق - الإلتزامات عقود التأمين
٢٠٥ ٣٧٩ ٥٠٥	٢٢٤ ٨٤١ ٣٦٨	(١٧)	المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات
٢٠٥ ٣٧٩ ٥٠٥	٢٢٤ ٨٤١ ٣٦٨		اجمالى حقوق حملة الوثائق
٨٤ ٠٧٥ ٦٨١	٥٨ ٤٤٧ ١١٥	(١٨)	شركات التأمين وإعادة التأمين
٨٩٢ ٥٤٩	١ ٥٠٥ ٥٤٨		بنوك دائنة - سحب على المكشوف
٢ ٨٥٥ ٣٨٩	٢ ٨٥٥ ٣٨٩	(٣٦)	الإلتزامات ضريبية مؤجلة
٨٣ ٥٢٤ ٣٥١	٨٢ ٦٨٦ ٩٥٠	(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٩ ٦٥٠ ٠٠٠	١٩ ٥٤٩ ١٢٦	(٢٠)	مخصصات أخرى
١٦ ٧٤٣ ٥٧٨	٢ ٧٤٨ ٥٦٤		جارى شركة المهندسين لتأمينات الحياة
٤١٣ ١٢١ ٠٥٣	٣٩٢ ٦٣٤ ٠٦٠		إجمالى الإلتزامات
			حقوق المساهمين
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢١)	رأس المال المدفوع
١٠١ ٤٣٣ ٦٧١	٧٥ ٦٣٧ ٧٧٧	(٢١)	الإحتياطيات
٣٣٠ ٩ ٢٤٦	١ ٩٤١ ٢١١		الأرباح المرحلة
٢٥ ١٥٤ ٣٤١	٣٣ ٧٩٧ ٠٥٤		صافى أرباح الفترة / العام
٢٠٤ ٨٩٧ ٢٥٨	٢١١ ٣٧٦ ٠٤٢		إجمالى حقوق المساهمين
٦١٨ ٠١٨ ٣١١	٦٠٤ ٠١٠ ١٠٢		إجمالى الإلتزامات وحقوق المساهمين
٧١٥ ٠٠٠	٧١٥ ٠٠٠	(٢٢)	الإلتزامات العرضية والإرتباطات الرأس مالية

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

رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

أسكناذ / رضا فتحي

مدير عام الإستثمار
والمشرف على الإدارة المالية

محاسب / حسام صفير

تقرير الفحص المحدود مرفق

شركة المهندس للتأمين
قائمة الدخل الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		فائض النشاط التأمينى
١ ٦١٤ ٨٧١	---	(٢٤)	تأمينات الأشخاص
٢٦ ٣٩٦ ٧٨١	٢٨ ١٣١ ٥٣٩	(٢٤)	تأمينات الممتلكات والمسئوليات
<u>٢٨ ٠١١ ٦٥٢</u>	<u>٢٨ ١٣١ ٥٣٩</u>		الإجمالى
٣ ٦٤٦ ٦٧٩	٩ ٦٩٣ ٣٣٢	(٢٥)	صافى الدخل من الإستثمارات غير المخصصة
٤ ٤٠٣ ٠٠٨	٩ ٢٠٠ ٣٩٦	(٢٦)	إيرادات / (مصروفات) أخرى *
<u>٣٦ ٠٦١ ٣٣٩</u>	<u>٤٧ ٠٢٥ ٢٦٧</u>		الإجمالى
(٧١٦ ٠٥٧)	(٦٥٨ ٧٨٩)	(١٦)	إهلاك الأصول الثابتة
(٤ ٣٥٢ ٣٤٨)	(٧٠٦ ٣٩٠)	(١٥)	مخصصات مكونة أخرى
(٦٣ ٥٣٦)	(١ ٨٠٠ ٠٠٠)	(٢٧)	مصروفات متنوعة
<u>٣٠ ٩٢٩ ٣٩٨</u>	<u>٤٣ ٨٦٠ ٠٨٨</u>		الأرباح قبل خصم الضريبة
(٥ ٦٣٦ ٨٠٠)	(١٠ ٠٦٣ ٠٣٤)	(٣٦)	ضريبه مستحقه على الدخل
---	---	(٣٦)	الضريبة المؤجلة
<u>٢٥ ٢٩٢ ٥٩٨</u>	<u>٣٣ ٧٩٧ ٠٥٤</u>		صافى أرباح الفترة
<u>٢,٥٣</u>	<u>٣,٣٨</u>	(٣٥)	نصيب السهم من صافى 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

أستاذ / رضا فتحى

مدير عام الاستثمار
والمشرف على الإدارة المالية

محاسب / حسام صفر

شركة المهندس للتأمين
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسئوليات الدورية المستقلة
(مجمع فروع التأمين)
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٥٠.٨٤٧.٢٤٦	١٨٠.٤٤٨.٥٣٤	(٢٠)	الإيرادات
٥.٥٢٩.٥٧٥	٥.٥٧٣.٦٦٥	(٢٠)	الاقساط المباشرة
١٥٦.٣٨٦.٩٢١	١٨٥.٥٠٥.٨٩٩		اقساط إعادة التأمين الوارد
(٦٣.٤٠٧.٢٢٨)	(٨٣.٠٢٩.٤٢٤)	(٢٠)	إجمالي الأقساط
٩٢.٩٧٩.٥٩٣	١.٠٢.٤٧٦.٤٧٥		اقساط إعادة التأمين الصادر
			صافي الأقساط
٧٦.١٩٣.٩٠٠	٨٩.٢٨٧.٤٠٠	(١٧)	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(٨١.٢٩٠.٩٠٠)	(١.٠٢.٥٤٤.٩٠٠)	(١٧)	مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
٨٧.٨٨٢.٥٩٣	٨٩.٢١٨.٩٧٥		مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
١٩.٠٧٥.٢٦٥	٢٧.٧٠٩.٣٠٢	(٢٢)	الاقساط المكتسبة
٣.٢٩٦.٦٩٤	١١.١١٨.٨٦٦	(٢٦)	عمليات إعادة التأمين الصادر
١١٠.٢٥٤.٥٥٢	١٢٨.٠٤٧.١٤٣		إيرادات أخرى مباشرة
			إجمالي الإيرادات
٩٩.٧٨٣.٨٧٧	٩١.٨٦١.٨٥٥	(٢١)	المصروفات
١.٩٤٧.١٣٩	٢.٠٨١.١١٠	(٢١)	التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
١٠١.٧٣١.٠١٦	٩٣.٩٤٢.٩٦٥		التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(٥٢.٨٢٦.١٨٩)	(٤٩.٠٨١.٨٢٥)	(٢١)	إجمالي التعويضات
٤٨.٩٠٤.٨٢٧	٤٤.٨٦١.١٤٠		التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
			صافي التعويضات
٦٤.٦٩٠.٠٢٩	٦٦.٠٠٤.٣٦٨	(١٧)	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(٦٧.٦٦٤.٠١١)	(٦٧.٦٦٥.٥٦٧)	(١٧)	مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
٤٥.٩٣٠.٨٤٥	٤٣.١٩٩.٩٤١		مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة
			التعويضات التحميلية
٤٩.٣٥٧.٦٠٠	٥٦.٢٩٢.١٠٠	(١٧)	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(٤٥.٤٥٩.٠٠٠)	(٥٠.١٩١.٠٠٠)	(١٧)	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
٣.٨٩٨.٦٠٠	٦.١٠١.١٠٠		مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
١٣.٣٩٠.٤٨١	١٤.٦٦٩.١٥٢	(٢٣)	عمليات مباشرة
١.١٥٠.٣٩٩	٣٢٧.٠١٤	(٢٢)	عمليات إعادة التأمين الوارد
٢٢.٥٧٠.١٢٢	٢٩.٥٦٣.٧٨٩	(٢٣)	تكاليف الإنتاج
٣٧.١١١.٠٠٢	٤٤.٥٦٩.٩٥٥		جملة العمولات وتكاليف الإنتاج
٢.٧٩٨.٢٩٨	٣.٣٤٣.٠٣٥	(٢٤)	مصروفات عمومية وإدارية
١.٨١٦.٩٥١	٢.٢٦٠.٦٢٧	(١٥)	المخصصات المكونة بخلاف خسائر اضمحلال الاستثمارات
١.٩٠٥.٥٥٥.٧٩٦	١.٢٦.٤٧٤.٦٥٨		إجمالي المصروفات
٦٩٨.٧٥٦	١.٥٧٢.٤٨٥	(٢٣)	فائض الإكتتاب التأميني
٢٥.٧١٣.٥٤٨	٢٦.٥٩١.٤٠١	(٢٥)	صافي الدخل من الإستثمارات المخصصة
(١٥.٥٢٣)	(٣٢.٣٤٧)	(١١)	عبء إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة
٢٦.٣٩٦.٧٨١	٢٨.١٣١.٥٣٩	(٢٤)	فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسئوليات
			(مرحلة لقائمة الدخل)

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

رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

استاذ / رضا فتحى

مدير عام الاستثمار
والمشرف على الإدارة المالية

محاسب / حسام صقر