

## تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المستقلة

لشركة المهندس للتأمين

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة  
شركة المهندس للتأمين

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لشركة المهندس للتأمين (شركة مساهمة مصرية) والتي تتمثل في قائمة المركز المالي الدوري المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وكذا القوائم الدورية المستقلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية وقوائم الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، 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، وتتنحصر مسئوليتنا 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 لمنشأة 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 سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

-٢-

## 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 ٢٠١٧ وعن أدائها المالي المستقل وتدفعاتها النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ 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.

القاهرة في ١٤ نوفمبر ٢٠١٧



كامل مجدى صالح

س.م.م. رقم ٨٥١٠

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا وويلز

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	رقم الإيضاح	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري		
١١ ٩٧٥ ٢٣١	١٩ ٠٤٨ ٦٨٧	( ٥ )	التفدية بالخزينة ولدى البنوك
١٢٣ ٨١١ ٠٢٣	١٣٨ ١٤١ ٢٨٦	( ٦ )	الأوعية الادخارية بالبنوك
١٠ ٥١٣ ٢٣٣	١٠ ٩٩٦ ٤٥٢	( ٧ )	الأصول المالية المتاحة للبيع
٤٥٦ ٥٣٨ ٩٧٤	٤٦٥ ١٣٧ ٩٥٥	( ٨ )	استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٥٩ ٩٤٠ ٠٠٠	٥٩ ٩٤٠ ٠٠٠	( ٩ )	استثمارات في شركات تابعة
٣ ٢٢٢ ٥٢٦	٣ ٢٠٤ ٦١٩	( ١٠ )	الاستثمارات العقارية
<u>٦٥٤ ٠٢٥ ٧٥٦</u>	<u>٦٧٧ ٤٢٠ ٣١٢</u>		إجمالي الإستثمارات
٩١ ٥٢١ ٧٢٢	٩٥ ٦٣١ ٣١٧	( ١١ )	مدينو عمليات التأمين
٢٧ ٠٢٧ ٨٠٠	٢٤ ٥٢٧ ٩٤٢	( ١٢ )	الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٧ ٦١٣ ٢٢٣	٣١ ٠١٨ ٧٧٢	( ١٣ )	الأصول الأخرى
٢٠ ٢٥٥ ٩٦٦	٢٠ ٠٣٤ ٦٤١	( ١٥ )	أصول ثابتة
<u>٨٣٢ ٤١٩ ٧٩٨</u>	<u>٨٦٧ ٦٨١ ٦٧١</u>		إجمالي الأصول
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>			
٢٦٦ ٦٦٧ ٦٥٤	٢٧٤ ٢٦٠ ١٩٨	( ١٦ )	حقوق حملة وثائق التأمين
<u>٢٦٦ ٦٦٧ ٦٥٤</u>	<u>٢٧٤ ٢٦٠ ١٩٨</u>		إجمالي حقوق حملة الوثائق
١٣٧ ٥٥٩ ٠٣١	١٥٠ ٢٢٣ ٤٣٠	( ١٧ )	الارصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١١٦ ٧٢٥ ٧٢٣	١٠٩ ٧٧٩ ٧١٤	( ١٨ )	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢٥ ٠٤٠ ٣٦٨	٢٥ ٠٤٠ ٣٦٨	( ١٩ )	المخصصات
١٠ ١٢٣ ٦٥٢	١٠ ١٢٣ ٦٥٢	( ٢٣ )	التزامات ضريبية مؤجلة
<u>٥٥٦ ١١٦ ٤٢٨</u>	<u>٥٦٩ ٤٢٧ ٣٦٢</u>		إجمالي الالتزامات
<b>حقوق المساهمين</b>			
١١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	( ٢٠ )	رأس المال المدفوع
٧٢ ٣٢٣ ٧٢٢	٧٢ ٣٢٣ ٧٢٢	( ٢٠ )	الاحتياطيات
٢ ٠٥٤ ٠٨٧	٦٦ ٦٢٦ ٦٥٢	( ٢٠ )	الأرباح المرحلة
٦٤ ٥٧٢ ٥٦٥	٢٠ ٩٩٤ ١٠٤		صافي أرباح الفترة / العام
<u>٢٤٨ ٩٥٠ ٣٨٤</u>	<u>٢٦٩ ٩٤٤ ٤٨٨</u>		حقوق المساهمين متضمنه أرباح الفترة / العام
٢٧ ٣٥٢ ٩٨٦	٢٧ ٣٥٢ ٩٨٦		احتياطي خاص ( فرق التغير في أسعار العملات )
-	٩٥٦ ٨٣٥		احتياطي تقييم القيمة العادلة لإستثمارات المالية المتاحة للبيع
<u>٢٧٦ ٣٠٣ ٣٧٠</u>	<u>٢٩٨ ٢٥٤ ٣٠٩</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٨٣٢ ٤١٩ ٧٩٨</u>	<u>٨٦٧ ٦٨١ ٦٧١</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

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

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

( الأستاذ / رضا فتحى )

مدير عام الشؤون المالية والإستثمار

( محاسب / حسام صقر )

- تقرير الفحص المحدود مرفق

شركة المهندس للتأمين

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسئوليات المستقلة

(مجمع فروع التأمين)

عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠١٧ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	المبيان
(الإيضاح)	جنية مصري	جنية مصري	
			<b>الإيرادات</b>
( ٢٦ )	٩٩ ٩٣٥ ٣٣٤	٦٦ ٤٠٩ ٨١٦	اجمالي الأقساط المباشرة
( ٢٦ )	٣ ٦٤٢ ٨٥٢	١٣١ ٢٠٨	اجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
	١٠٣ ٥٧٨ ١٨٦	٦٦ ٥٤١ ٠٢٤	إجمالي الأقساط
( ٢٦ )	(٥٢ ٧٢٧ ٧١٢)	(٢٢ ٢٠١ ٩٣٨)	يخصم أقساط إعادة التأمين الصادر
( ٢٦ )	٤٩ ٨٥٠ ٤٧٤	٤٤ ٣٣٩ ٠٨٦	صافي الأقساط
			<b>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</b>
( ١٦ )	١٤٢ ١٣٤ ١٠٠	١٠٦ ٩٨٤ ١٠٠	مخصص الأخطار السارية في أول العام
( ١٦ )	(١٤٧ ٣٦٦ ٥٠٠)	(١١٤ ٣٥٧ ٤٠٠)	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
	٤٤ ٦١٨ ٠٧٤	٣٦ ٦٢٥ ٧٨٦	الأقساط المكتسبة
( ٢٨ )	١٤ ٣٥٦ ٢٢٢	٦ ١٢٧ ٤٥٣	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
( ٢٤ )	١ ٤٨٧ ٩٣٢	١ ٧٥٨ ٧٩٨	إيرادات تشغيل أخرى
	٦٠ ٤٦٢ ٢٣٨	٤٤ ٨٦٢ ٠٣٧	إجمالي الإيرادات
			<b>المصروفات</b>
( ٢٧ )	٢٥ ٨٠٧ ٠٧٩	٣٠ ٠١٨ ٠٠٥	التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
( ٢٧ )	٢ ٨٢٩ ٠٤٠	٧٢ ٥٥١	التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
	٢٨ ٦٣٦ ١١٩	٣٠ ٠٠٠ ٥٥٦	إجمالي التعويضات
( ٢٧ )	(١٢ ٧٦٤ ٣٩٤)	(١٢ ٣٦٦ ٢٩٦)	يخصم التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
( ٢٧ )	١٥ ٨٧١ ٧٢٥	١٧ ٧٢٤ ٢٦٠	صافي التعويضات
			<b>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</b>
( ١٦ )	٦٧ ٤٤٤ ١٩٨	٥٩ ٩٠١ ٨٠٨	مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر العام
( ١٦ )	(٦٦ ١٣١ ٥١٠)	(٥٩ ١٩٢ ٧٣٤)	مخصص التعويضات تحت التسوية في أول العام
	١٧ ١٨٤ ٤١٣	١٨ ٤٣٣ ٣٣٤	التعويضات التحميلية
			<b>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</b>
( ١٦ )	٥٩ ٤٤٩ ٥٠٠	٥٧ ٤٤١ ٦٠٠	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
( ١٦ )	(٥٧ ٧٠١ ٧٠٠)	(٥٦ ٨٤١ ٧٠٠)	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
	١ ٧٤٧ ٨٠٠	٥٩٩ ٩٠٠	التقلبات العكسية
( ٢٩ )	٩ ٠١٦ ٩٨٤	٥ ٤٠٦ ٨٣٢	عمولات مباشرة
( ٢٩ )	١٢ ٠٣١ ٢٢٢	٨ ٤١٩ ٣٢٠	تكاليف الإنتاج
( ٢٨ )	٤٢ ١٧٣	٢٤ ٨٦٥	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
	٢١ ٠٩٠ ٣٧٩	١٣ ٨٥١ ٠١٧	اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
( ٣٠ )	١٢ ٠٧٤ ٩٧٥	٩ ٤١٤ ١١٤	مصروفات إدارية وعمومية
( ٢٥ )	٦٩٧ ٢٣٦	-	مصروفات تشغيل أخرى
	٥٢ ٧٩٤ ٨٠٣	٤٢ ٢٩٨ ٣٦٥	إجمالي المصروفات
	٧ ٦٦٧ ٤٣٥	٢ ٥٦٣ ٦٧٢	فائض الاقتتاب
( ٢٣ )	١٧ ٧٢٢ ٤٠٥	١٢ ٥٨٠ ٤٠٥	صافي الدخل من الاستثمارات
( ١٠ )	( ١٧ ٩٠٧ )	( ١١ ٩٧٢ )	المخصصات المكونة للاستثمارات المخصصة
( ١٤ )	(٢ ٦١٥ ٩٠٥)	(٧٥٧ ٧٠٣)	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
	٢٢ ٧٥٦ ٠٢٨	١٤ ٣٧٤ ٤٠٢	فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسئوليات

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

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

( الأستاذ / رضا فتحي )

مدير عام الشؤون المالية والاستثمار

( محاسب / حسام صقر )