

السادة / البورصة المصرية

ادارة الافصاح

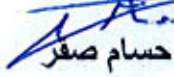
تحية طيبة ،،،، وبعد

مرفق لسيادتكم صورة من تقرير الجهاز المركزي للمحاسبات على القوائم المالية المستقلة
للشركة في ٢٠٢١/٠٣/٣١ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

مدير عام الشئون المالية والاستثمار

ومدير علاقات المستثمرين


حسام صفر



تحريرا في ٢٠٢١/٠٥/٣١

**الجهاز المركزي للمحاسبات
إدارة مراقبة حسابات التأمين**

تقرير مراقب الحسابات

عن القوائم المالية المستقلة

لشركة المهندس للتأمين في ٢٠٢١/٣/٣١

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة المهندس للتأمين :-

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة لشركة المهندس للتأمين (شركة مساهمة مصرية) المتمثلة في المركز المالي المستقل في ٢٠٢١/٣/٣١ وكذا القوائم المالية الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية وقوائم الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى و إدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل و الواضح لها طبقا لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة والصادرة بالقرار الوزاري رقم (١١٠) بتاريخ ٢٠١٥/٧/٩ وكذا دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية علي قطاع التأمين الصادرة بقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/٦/٢١ .

وتنحصر مسئوليتنا في إيداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود :-

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) (الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة للشركة) و يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من اشخاص مسئولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية و غيرها من إجراءات الفحص المحدود و يقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقا 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 علي هذه القوائم .

وأُسفرت عملية المراجعة عن ما يلي :-

— ما زالت الاستثمارات العقارية تتضمن قيمة قطعة ارض ابو رواش تم شراؤها بتاريخ ٢٠١٨/٣/١٦ بنحو ٧ مليون جنيه كان يتعين قيدها بالأصول الثابتة حيث انها ما زالت تستخدم كمخزن للمستنفذات وأرشفيف للشركة وقد جاء بمحضر مجلس الإدارة رقم "٤٨٣" بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٩ أن ذلك بشكل مؤقت وما زال الوضع كما هو عليه حتى تاريخ المراجعة .

وقد جاء برد الشركة علي تقاريرنا السابقة أنه جاري تعديل قيدها بالدفاتر طبقاً للدراسة والقرار الذي سيتخذ في هذا الشأن بالشركة .

يتعين سرعة إجراء التسوية اللازمة في ضوء الاستخدام الفعلي للشركة .

— ما زالت ملاحظاتنا قائمة بشأن تضمين الاقساط تحت التحصيل (شئون قانونية) نحو ١,٢٨ مليون جنيه قيمة اقساط تحت التحصيل لفرع الإجباري في ٢٠٢١/٣/٣١ والتي لم يتم ايداع قيمتها في حسابات الشركة مقابل دفاتر مسلمة حيث تم تبديد عهدة مسلمة من الشركة عبارة عن عدد (٦) أجهزة لاب توب ، (٦) طابعات ليزر ، وعدد (٤٧٢) دفتر ووثائق ، عدد (١٧١) ملاحق وكذا المبالغ المالية المذكورة وقد تم صدور احكام بشأنها تتراوح بين الحبس والغرامة وقامت الشركة بمخاطبة وحدة تنفيذ الاحكام المشار اليها .

يتعين متابعة كافة الاجراءات القانونية التي من شأنها حفظ حقوق الشركة والإفادة .

— ما زال حساب الوكلاء والمنتجين (المدين) في ٢٠٢١/٣/٣١ يتضمن نحو ٣٠٣٠٠ دولار بما يوازي نحو ٤٧٤ الف جنيه على المنتجة "مها سمير" حيث تم الغاء العملية في ٢٠١٩/٣/٧ بناءً علي رغبة العميل ولم يتم رد العمولة وقد قامت الشركة برفع دعوى مطالبة برد تلك المستحقات من المنتجة المذكورة والدعوى متداولة بالمحاكم حتى تاريخه ، وقد تم فرض غرامة على الشركة بمبلغ ١٧٠ ألف جنيه تم سدادها في ٢٠٢٠/١/٥ بخصوص هذا الموضوع .

يتعين ضرورة قيام الشركة باسترداد العمولة المنصرفة للمنتجة المشار اليها بدون وجه حق

في ضوء توصية الهيئة مع متابعة الاجراءات القانونية والافادة .

— تضمنت الارصدة الدائنة في ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ٤٥,٧ مليون جنيه قيمة الدمغة النسبية على الاقساط المصدرة ومنها نحو ٣٢ مليون جنيه عن الاقساط المسددة علماً بأنه يتم السداد على دفعات شهرية قيمتها ٤ مليون جنيه .

يتعين العمل على سرعة سداد مستحقات مصلحة الضرائب تجنباً لاحتساب غرامات إضافية .

- قامت الشركة بصرف نحو ٣٢٠ ألف جنيه عن الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ وحتى ٢٠٢١/٣/٣١ قيمة بدلات الانتقال لبعض اعضاء مجلس الإدارة بالرغم من حضورهم من خلال الفيديو كول (كونفرانس) لبعض جلسات المجلس واللجان المنبثقة منه في حين ان بدل الانتقال هو بصرف مقابل انتقالات فعلية. يتعين العرض على الجمعية العامة .

- تبين تحميل حساب ارصدة مدينة اخرى - ضرائب سندات الخزانة (مقابل تليتها لحساب مصروفات مستحقة - مصلحة الضرائب) بالخطأ بنقص قدره ١٢٢٤١٨ جنيه من قيمة الضرائب المستحقة حتى ٢٠٢١/٣/٣١ على سندات الخزانة لدى الشركة . يتعين اجراء التصويب اللازم والإفادة .

الاستنتاج المتحفظ :-

وفي ضوء فحصنا المحدود وباستثناء ما جاء في الفقرة السابقة لم ينم الى علمنا ما يجعلنا نعتقد ان القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح وفي جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في ٢٠٢١/٣/٣١ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين .

فيما لا يعد تحفظاً :-

النقدية بالخرينة ولدى البنوك :-

- بلغت الحسابات الجارية بالبنوك في ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ١٥,٨ مليون جنيه تبين بشأنها ما يلي :-

- أ. نحو ٤,٠٤٣ مليون جنيه مبالغ مضافة بالدفاتر ولم تظهر بكشف حساب البنك .
- ب. نحو ١٠,٦ مليون جنيه شيكات صادرة ولم تظهر بكشف حساب البنك منها نحو ٢٤٤,٩ ألف جنيه بتاريخ ٢٠٢٠/١٠, نحو ١١٦ ألف جنيه بتاريخ ٢٠٢٠/١١ .
- ج. نحو ٢,١٩٤ مليون جنيه يمثل مبالغ مضافة بكشف حساب البنك ولم تظهر بالدفاتر .
- د. نحو ٢١,٨٥ ألف جنيه مبالغ مخصومة بكشف حساب البنك ولم تخصم بالدفاتر .

يتعين بحث ودراسة تلك المبالغ واتخاذ ما يلزم بشأنها .

الوعية الادخارية بالبنوك :-

- بلغت قيمة الودائع لأجل في ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ٥٦,٩٦ مليون جنيه منها نحو ٣٥,٨٤٩ مليون جنيه ونسبة ٦٢,٩٣% تركزت لدى كل من بنك التنمية الصناعية والعمال المصري وبنك قطر الوطنى الاهلى وذلك كما يلى :-

• نحو ١٣,٣٦٦ مليون جنيه ونسبة ٢٣,٤٦% لدى بنك التنمية الصناعية والعمال المصري .

• نحو ٢٢,٤٨٣ مليون جنيه ونسبة ٣٩,٤٧% لدى بنك قطر الوطنى الاهلى .

يتعين اعادة النظر في تنوع ربط الودائع لدى البنوك المختلفة وعدم تركيزها في بنوك بعينها

في ضوء تحقيق افضل عائد .

- تبين تفاوت معدل العائد لبعض الودائع بالدولار الامريكى التى تم ربطها خلال الفترة بمدد استحقاق شهر واحد بين البنوك المختلفة حيث تراوح معدل الفائدة بين ٠,٠٠٧٢% و ١,٠٥% .

يتعين اعادة النظر فى محفظة استثمار الدولار بما يحقق أفضل عائد للشركة .

الاصول المالية المتاحة للبيع :-

- بلغت الاصول المالية المتاحة للبيع فى ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ٦,٦ مليون جنيه .
وقد تبين بشأنها ما يلى :-

أ- بلغت القيمة الدفترية لمساهمات الشركة التى حققت خسائر نحو ٠,٩ مليون جنيه .

ب- بلغت القيمة الدفترية لمساهمات الشركة فى شركتين حققتا خسائر وعدد ٤ شركات متوقفة عن النشاط

٦٠٠ جنيه (قيمة تذكرية) .

يتعين إعادة النظر فى تلك المساهمات بما يحقق اعلى عائد للشركة والافادة .

- لم يتم تحصيل قيمة الكوبون المستحق للشركة بمبلغ ٢٦٤٠٠ دولار فى ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل

استثماراتها فى شركة الافريقية لإعادة التأمين .

يتعين اتخاذ اللازم نحو تحصيل مستحقات الشركة والإفادة .

الاستثمارات العقارية :-

- تضمنت الاستثمارات العقارية في ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ٣,٦١٦ مليون جنيه قيمة وحدتين سكنيتين بمشروع المعادي فيو (المعادي للتنمية والتعمير) مقابل المديونية المستحقة علي شركة المقاولات المصرية (مختار ابراهيم) المتمثلة في نحو ٢,٢ مليون جنيه شيكات مرتدة ، نحو ١,٣٦١ مليون جنيه أقساط تحت التحصيل .

وقد تبين بشأنها ما يلي :-

• بالاطلاع علي مخالصة الشركة لشركة المقاولات المصرية تبين انها تقر باستلام مبلغ الشيكات المرتدة والاقساط تحت التحصيل البالغة ٣,٦ مليون جنيه كمبلغ نقدي من شركة المعادي للتنمية والتعمير وليس المقاولات المصرية وذلك علي خلاف الواقع من حيث انه تم استلام شقق مقابل المديونية المشار اليها وتم ارسال مخالصة أخرى الي المقاولات المصرية بتصحيح الوضع ولم يتم التوقيع عليها حتي تاريخه (٢٠٢١/٥) .

• لم يتم انتهاء اجراءات تسجيل الوحدتين المشار اليهما حتى تاريخه (٢٠٢١ /٥) .

يتعين دراسة ما سبق والعمل علي توفيق الاوضاع وموافاتنا بما يتم ومراعاة أثره علي الحسابات المختصة .

- ما زالت ملاحظتنا قائمة بشأن امتناع المستأجر (شركة فاروتك) عن سداد الايجار عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ الى ٢٠٢١/٣/٣١ والبالغة نحو ٤٠٨ ألف جنيه او اخلاء الشقة .

وما زالت الدعوى القضائية التي انتهت بالزام المستأجر بسداد مبلغ ٢٠٢٥٠٠ جنيه عن الفترة من ٢٠١٠/١٢/١ حتى ٢٠١٥/١١/٣٠ متداولة بالقضاء .

يتعين متابعة الاجراءات القانونية التي من شأنها الحفاظ علي حقوق الشركة .

- لم يتم تسجيل فرع المنصورة البالغ قيمته الدفترية ٢٤ ألف جنيه (تم تأجير جزء منه لشركة الحياة) .

يتعين اتخاذ اللازم في هذا الشأن .

مدينو عمليات التامين :-

بلغ صافي رصيد مدينو عمليات التامين في ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ١٨٠,٥ مليون جنيه .

وقد تبين بشأنه ما يلي :-

- بلغت قيمة الأقساط تحت التحصيل نحو ١٦٣ مليون جنيه منها نحو ١,٢١٨ مليون جنيه تمثل تمثل أقساط انتهت مدتها التأمينية .

يتعين العمل على سرعة اتخاذ الإجراءات اللازمة تحصيل تلك الأقساط والإفادة بما يتم .

- بلغت قيمة الشيكات المرتدة في ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ٥,٣ مليون جنيه ، منها نحو ٥٣٢ ألف جنيه شيكات محالة للشئون القانونية بالمركز الرئيسي والاسكندرية ترجع تاريخ استحقاقها الى عام ٢٠١٣ بعضها صدر فيها أحكام لصالح الشركة ولم يتم تنفيذها حتي تاريخه .

يتعين العمل على سرعة تنفيذ الاحكام الصادرة لصالح الشركة ومتابعة الإجراءات القانونية .

- بلغت قيمة الشيكات الأجلة في ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ٤٧,٢ مليون جنيه يصل تاريخ استحقاق بعضها الى ٢٠٢٦/٩ بالمخالفة لقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن تسهيلات السداد والتي تقضى "بالا تتجاوز تسهيلات السداد ١٨٠ يوم" .

يتعين الالتزام بقرارات الهيئة في هذا الشأن والإفادة .

- بلغت قيمة الأقساط تحت التحصيل (لدي الشئون القانونية) في ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ١,٤٣٧ مليون جنيه في حين بلغت قيمة تلك الأقساط بكشوف الحاسب الآلي ١,٤٧٨ مليون جنيه بفرق قدره ٤٠ ألف جنيه تتمثل في قيمة التأمين الخاص بجمعية الوفاء لضباط شرطة القلوبية لإيجار منافذ لبيع وثائق التأمين الإجباري داخل وحدات مرور القلوبية .

يتعين دراسة الاختلافات الواردة بالمطابقة وإفادتنا عن اسبابها .

شركات التأمين وإعادة التأمين :-

- بلغ رصيد شركات التأمين وإعادة التأمين الخارجي (مدين) في ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ٢٤,٥ مليون جنيه وقد تبين أن الرصيد المتوقف يتمثل في الرصيد على شركة (SARNIA - ARABUNION) بنحو ٩,٧ مليون جنيه ، ٣٢٧ ألف جنيه على الترتيب وهي شركات مقرها سوريا (مكون لها مخصص بالكامل) .

نوصي الشركة باتخاذ جميع الاجراءات المتاحة لتحصيل هذا المبلغ .

- قامت الشركة بصرف كامل التعويض عن الحادث رقم ٢٠١٩/١٢/٧ (اجسام السفن) فى ٢٠٢١/٣/٣١ بمبلغ ٩,٥ مليون جنيه باسم شركة/ سقارة كروز وقد تبين أن حصة معيدي التأمين عن التعويض المشار اليه نحو ٩,٣ مليون جنيه بنسبة ٩٧,٥% وقد تبين عدم تحصيل نحو ٣,٥ مليون جنيه من تلك القيمة حتى تاريخ الفحص (مايو ٢٠٢٠).

يتعين متابعة تحصيل القيمة المستحقة للشركة والافادة

- قامت الشركة بصرف كامل التعويض عن الحادث رقم ٢٠١٩/١٩ (حريق) بنحو ١٤,٢ مليون جنيه باسم / شركة بيراميد لصناعة الزجاج وقد تبين أن حصة معيدي التأمين عن التعويض نحو ١٣ مليون جنيه (بنسبة ٩٢%) وقد تبين عدم تحصيل نحو ٤,٥ مليون جنيه من تلك القيمة حتى تاريخ الفحص (مايو ٢٠٢١) .

يتعين متابعة تحصيل القيمة المستحقة للشركة والافادة

الاصول الأخرى :-

- بلغت صافى الأصول الأخرى فى ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ٢٧,٤٨ مليون جنيه ، مكون مجمع خسائر اضمحلال بلغ ٢ مليون جنيه (على بعض الارصدة) وقد تبين بشأنها ما يلي :-

• نحو ٤٠ ألف جنيه رصيد محجوز عليه ببنك القاهرة (فرع الألفي) منذ عام ٢٠٠٨ وتبين أنه مختلف عليه بين شركة المهندس للتأمين وشركة المهندس لتأمينات الحياة ، ولم يتم تسوية تلك القيمة حتى تاريخ المراجعة .

يتعين سرعة اتخاذ اللازم نحو تسوية تلك القيمة مع شركة المهندس لتأمينات الحياة .

• بلغ حساب تأمينات لدي الغير فى ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ٢٧٤ ألف جنيه بعضها انتفى الغرض منها دون استرداد مستحقات الشركة عنها بلغ ما امكن حصره منها نحو ١١٥,٦ ألف جنيه .

يتعين الدراسة وحصر الحالات المماثلة واتخاذ الإجراءات اللازمة نحو تسوية تلك

المبالغ والإفادة .

• تضمنت الاصول الاخرى فى ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ٢٠٥ ألف جنيه قيمة الرصيد الدفترى المتبقي من وديعة بنك المهندس سابقاً (البنك الأهلي المصري حالياً) والمستولي عليها من أحد العاملين بالشركة بتاريخ ٢٣/١٠/٢٠٠١ ومرفوع بشأنها دعوى قضائية وقد صدر حكم فى ٢٢/١٢/٢٠٢٠ لصالح الشركة بالزام البنك الأهلي المصري بمبلغ وقدره ٨٤٤٩ دولار ولم ينفذ .

يتعين اتخاذ اللازم لتنفيذ الحكم والإفادة بما يتم .

الأصول الثابتة :-

- بلغ صافي الأصول الثابتة في ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ٢٣,٤ مليون جنيه وقد تبين عدم قيام الشركة بتسجيل بعض العقارات المملوكة لها بلغت تكلفتها نحو ٣٢٥ ألف جنيه تتمثل في فروع المنصورة ، والاسكندرية (العصافرة) ، شقة رقم ١٤ بقريّة سيدي كريب وقد افادت الشئون القانونية بتعذر انهاء اجراءات التسجيل لفرع المنصورة كما يستحيل تسجيل فرع العصافره لوجود خروج في المبنى على التخطيط العمراني .

يتعين اتخاذ كافة الاجراءات التي من شأنها تسجيل العقارات المشار اليها والعمل على الحفاظ على حقوق الشركة بالنسبة لفرع العصافره واتخاذ ما يلزم بشأنه في ضوء استحالة التسجيل .

الدائنون والارصدة الدائنة الاخرى :-

- بلغ رصيد حساب الدائنون والارصدة الدائنة الاخرى في ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ١٤٩ مليون جنيه . وقد تبين بشأنها ما يلي :-

• نحو ٦,٦ مليون جنيه مستحقة لصندوق التمويل والتأهيل للعاملين عن ارباح الاعوام المالية منذ عام ٢٠٠٤ وحتى ٢٠٢٠ طبقا للمادة رقم " ٨ " من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (١٥٤٣) لسنة ٢٠٠٣ .

يتعين اتخاذ اللازم في ضوء القرارات والقوانين المنظمة في هذا الشأن والافادة .

• نحو ٢,٨ مليون جنيه تمثل امانات شيكات يرجع تاريخ بعضها الى عام ٢٠١٢ .

يتعين بحث ودراسة تلك المبالغ واجراء التسويات اللازمة في ضوء الاحكام المنظمة لتقادم الديون .

• نحو ١,٢ مليون جنيه تمثل فروق ضرائب مستحقة للمنتجين لم يتم تسويتها يرجع تاريخ بعضها الى عام ٢٠١٣ .

يتعين الدراسة والعمل على تسوية تلك المبالغ والإفادة .

• بلغت الملاحق المرتدة في ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ٢,٣ مليون جنيه يرجع تاريخ بعضها الى عام ٢٠١٨ .

يتعين سرعة العمل على تسوية تلك الملاحق والإفادة .

قائمة الإيرادات والمصروفات لتأمينات الممتلكات والمسئوليات :-

- ظهر مخصص التعويضات تحت التسوية في ٢٠٢١/٣/٣١ لفرع البحري بنحو ١,٢ مليون جنيه وقد تبين بفحص الحادث رقم ٢٠١١/٦/٢٩/١٠ بضمين المخصص مبلغ ١٠ آلاف جنيه مقابل أتعاب قضائية ولم يتم تكوين مخصص لهذا الحادث بالرغم من أن العميل قد قام بالنقض علي حكم الاستئناف الصادر لصالح الشركة ولم يتم تحديد جلسة بعد وقد سبق الإشارة الي ذلك بتقاريرنا السابقة .

يتعين دراسة الموضوع وادراج القيمة المناسبة لهذا التعويض .

- بلغت المصروفات العمومية الي اجمالي الاقساط في ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ١١,٣ % كما تبين زيادة معدلات نسبة المصروفات العمومية والادارية لبعض فروع التأمين عن المعدل النمطي المتعارف عليه (١٠%) .

- ومن أمثلتها الفروع التالية :-

البحري ، النقل الداخلي ، اجسام السفن ، السيارات التكميلي ، السيارات الاجباري ، الحوادث والمسئوليات) على الترتيب .

(١٧,٢%) ، (١٩,٥%) ، (٣٥,٦%) ، (١٠,٢%) ، (١٢,٦%) ، (٢٠,٤%) علي الترتيب .

- بلغت إجمالي العمولات وتكاليف الانتاج الي إجمالي الاقساط في ٢٠٢١/٣/٣١ نحو ٢٥,٨ % كما تبين زيادة معدلات نسبة العمولات وتكاليف الانتاج لبعض فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات عن المعدل النمطي المتعارف عليه ٢٠% .

ومن أمثلتها الفروع التالية :-

الحريق ، النقل البحري ، النقل الداخلي ، السيارات التكميلي ، السيارات الاجباري ، الهندسي ، الحوادث والمسئوليات علي الترتيب .

(٣١,٨% ، ٢٦% ، ٢٦,٦% ، ٢٩,٥% ، ٢٢,٤% ، ٢٢,٢% ، ٢٤,٨%) علي الترتيب .

الأمر الذي يتطلب معه ضرورة دراسة الاسباب ومحاولة تلافيتها والعمل علي تخفيض تلك النسب المشار اليها بما يتوافق مع النسب النمطية المتعارف عليها .

- اسفر الاكتتاب التأميني لفروع الحريق ، وأجسام السفن عن عجز في ٢٠٢١/٣/٣١

بنحو ٨,٩ مليون جنيه ، ١٥٥,٨ الف جنيه علي الترتيب وحقق فرع العلاج الطبي في ٢٠٢١/٣/٣١

عجز في نتائج النشاط التأميني بلغ نحو ٣,٧ مليون جنيه .

يتعين اتخاذ اللازم نحو تحسين نتائج تلك الفروع .

ملاحظات أخرى :-

- تم انتخاب مجلس الإدارة في الجمعية العامة بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٤ وبجلسة مجلس الإدارة في نفس التاريخ تم تشكيل المجلس بحدن مراعاة ضم اعضاء مستقلين طبقاً لقواعد الحوكمة الصادرة في ٢٠١٦/٧/٢٦ وعدم وجود سيده في المجلس بالمخالفة لتعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٢٣ لسنة ٢٠١٩ وكذا البيان الوارد من هيئة الرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٦ والذي يقضي بمادته الثانية علي الشركات المقيد لها أوراق بالبورصة المصرية أن يتضمن تشكيل مجلس إدارتها عضواً نسانياً علي الأقل وعليها توفيق أوضاعها في أول انتخابات لمجلس إدارة الشركة أو حتي ٢٠٢٠/١٢/٣١ أيهما أقرب وحتى تاريخه لم يتم توفيق أوضاع الشركة .
يتعين علي الشركة الالتزام بالقواعد والتعليمات المشار اليها .

- تبين ان لجنة المراجعة ولجنة المكافآت والترشيحات يرأسها عضو من ذوي الخبرة بالمخالفة لقواعد القيد بالبورصة التي تقضي بأن يكون رئيسها من الاعضاء المستقلين .

- لم يتم عمل عقد للمستشار / احمد الوشاحي يحدد به المدة والاختصاصات وما يتقاضاه بالمخالفة لقرار الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٤ حتي تاريخ الفحص (مايو ٢٠٢١) .
يتعين الالتزام بقرار الجمعية العامة المشار اليه .

- تبين لنا من خلال مراجعة جانب من تعاقدات الشركة مع الغير مايلي :-

- تعاقد الشركة مع اشخاص وشركات للقيام بمهام لم يتضح ضرورتها ومدى عدم توافر الخبرات التي تتطلبها في العاملين بالشركة ، الامر الذي ترتب عليه صرف مبالغ دون الحصول على الخدمات ذات تأثير ايجابي على نشاط الشركة و يتضح ذلك مما يلي :-

• التعاقد مع السيدة / عالية عبدون في ٢٠٢٠/٢/٢ للتعيين في وظيفة مدير عام استراتيجيات وخطط عمل بالأعمال التالية (Strategic plan ، Business plans) بمرتب ٥٠ ألف جنيه خالصة الضرائب والتأمينات مناصفة مع شركة المهندس للحياة ولم يتضمن العقد مهام تنفيذية محددة ، وقد تبين عدم تقديم المذكورة أي اعمال أو انجازات في اطار المهام المذكورة بالعقد أو غيرها وقد بلغت جملة المبالغ المنصرفة لها منذ تاريخ التعيين وحتى تاريخ المراجعة ٤٢٥ ألف جنيه .

التعاقد مع شركة كورتكس أنتر ناشيونال في ٢٠٢٠/٧/٦ لعمل الخطة الاستراتيجية والاهداف الاستراتيجية متضمنة المقاييس والمستهدفات الاستراتيجية والمالية من ٣- ٥ سنوات وكذا المبادرات وذلك بإجمالي مبلغ ١,٢ مليون جنيه وذلك بالأمر المباشر من جانب الشركة دون الحصول عروض من جهات خبرة اخرى لأختيار افضلها .

وقد قامت الشركة بصرف نحو ٤٢٢ ألف جنيه لشركة كورتكس أنترناشيونال لإعداد الخطة الاستراتيجية للشركة وكذا تطوير الهيكل التنظيمي ودليل الاجراءات بتاريخ ١٠/١٩، ١١/٢٢، بالمخالفة لبنود العقد المبرم بينهم البند الخامس حيث يقضى بأن يتم الصرف بعد ان تقوم شركة المهندس بالمراجعة والقبول والاعتماد وهو غير وارد بمحاضر مجلس الادارة حيث لم يتم اعتماد الخطة الاستراتيجية أو الهيكل التنظيمي للشركة حتى تاريخ الفحص (مايو ٢٠٢١) .

كما تبين توقيع السيدة / عالية عبدون على تحويل الدفعة الخاصة لشركة كورتكس بدون وجود تفويض ولم نقف على طبيعة العلاقة بين السيدة المذكورة والشركة المتعاقد معها لذات الغرض .

وتجدر الاشارة الى أنه تم تكليف العضو المنتدب لوضع خطة لمدة ٣ سنوات مدعومة بالاسباب والمبررات وذلك بمحضر لجنة التطوير المؤسسي في ٢٠٢٠/١٢/١٥ .

ولم نقف على اسباب ومبررات التعاقد مع السيدة / عالية عبدون ثم مع شركة كورتكس في ظل وجود خبرات لدى الشركة في اعداد الموازنات خلال السنوات السابقة .

يتعين افادتنا عن اسباب ذلك وتحديد المسؤولية عن تكرار المهام عند إجراء التعاقدات .

التعاقد مع شركة الرؤية الاعلانية بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٢ بإجمالي عقد ١١٠ ألف جنيه تم دفع الدفعة المقدمة بمبلغ ٥٠ ألف جنيه بنسبة ٤٠ % من قيمة التعاقد طبقاً للعقد المبرم بينهم بالإضافة الي الضريبة المضافة وقد تبين ان مدة العقد ٨٥ يوم وحتى تاريخ الفحص (مايو ٢٠٢١) لم يتم الانتهاء من الخدمات محل التعاقد برغم ان العقد ينص علي ان هناك ٣ مراحل .

يتعين افادتنا بأسباب التأخر وعدم الالتزام ببند العقد المشار اليه وما تم تنفيذه من الخدمات المطلوبة من الشركة المشار اليها .

• تعيين مدير عام استثمار في ٢٠٢٠/٢/١٦ بمرتب شهري ٢٠٠٠٠٠ جنيه رغم وجود مدير لنفس الغرض بالشركة وتم ارسال خطاب للشركة في ٢٠٢١/٢/١٧ لإفادتنا بما تم من اعمال مسنده الي القيادات المعينة بالشركة ولم يتم الرد على استفساراتنا وقد بلغ جملة ما تم صرفه للمذكور حتى تاريخ المراجعة ٣٣٠ الف جنيه .

• يتعين موافاتنا بالانجازات التي تمت في اطار المهام المذكورة بالعقد .

- التعاقد مع الدكتور / حسين أحمد حسنين بواقع ١٥ الف جنيه شهرياً منذ ٢٠١٩/١١/٢٤ وكانت آخر مدة تجديد للعقد تنتهي ٢٠٢١/٢/٢٤ لذات الاعمال المطلوبة منه والمتعاقد عليها منذ أكثر من عام لتنفيذ مهمة مراجعة أدلة الشركة الخاصة بالنظم الادارية والفنية واللوائح ولم يتم حتى تاريخ الفحص اعتماد أية مخرجات خاصة بموضوع العقد وقد تم تشكيل لجنة لدراسة ما تم تقديمه من الخبير المذكور ولم تسفر عن تقديم أي مشروع متكامل لأدلة الشركة أو تحديث لائحة دليل عمل مجلس الادارة وقد بلغ جملة ما حصل عليه المذكور حتى تاريخ المراجعة ٢٢٥ ألف جنيه .

• يتعين إفادتنا عن جدوي هذا التعاقد .

في ضوء ما تقدم يتعين إعادة النظر في تلك التعاقدات وتحديد المسؤولية بشأن تحديد مهام لم نقف على ضرورتها للشركة وصرف مبالغ دون وجود خدمات مقابلة لها .

ما زالت ملاحظتنا قائمة بشأن :-

- على الرغم من صدور قرار رئيس الجهاز المركزي للمحاسبات رقم ٢٢٦٩ لسنة ٢٠١٥ بشأن اخضاع شركة المهندس لتأمينات الحياه لرقابة الجهاز والكتاب الدوري الصادر من هيئة مستشاري مجلس الوزراء الى كل من الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة والهيئة العامة للرقابة المالية بتمكين الجهاز المركزي للمحاسبات من اعمال الرقابة الا ان الشركة لم تلتزم بتنفيذ القرار .

الامر الذي ادى الى عدم التمكن من فحص القوائم المالية الدورية للشركة .

- تبين لنا ان الهيكل التنظيمي للشركة معتمد من مجلس الادارة بمحضر رقم ٣٤٠ المؤرخ ٢٠٠٧/٧/١٨ ومن ذلك الحين لم يتم تحديثه في ضوء :-

أ. انفصال شركة المهندس حياة عن تأمينات الممتلكات والمسئوليات وخطو الشركة من خبير اكتوبري معين (وهو مدرج بالهيكل).

ب. دليل الحوكمة الصادر في ٢٠١٦ حيث تتبع ادارة المراجعة الداخلية للشركة فنياً وادارياً للعضو المنتدب في حين يقضي الدليل بأنه تتبع قيادات ادارة المراجعة فنياً الي لجنة المراجعة وادارياً الي العضو المنتدب.

بتعين تحديث الهيكل التنظيمي للشركة في ضوء ما سبق وكذا رؤية الادارة المسنولة.

تحريراً في : ٢٠٢١/٥/٣١.

مديرو العموم

نائب مدير الإدارة

منال محمد رشدي

(محاسبة / منال محمد رشدي)

وكيل وزارة

نائب اول مدير الادارة

منال احمد رشدي

(محاسبة / ايمان وليم عزيز)