



MOHANDES INSURANCE CO.
شركة المهندس للتأمين

السادة / البورصة المصرية

ادارة الافصاح

تحية طيبة ،،، وبعد

مرفق لسيادتكم طيبة صورة من رد الشركة على تقرير الجهاز المركزي للمحاسبات عن
القواعد المالية المستقلة للشركة في ٢٠٢١/٠٦/٣٠

وتفضلا بقبول فائق الاحترام

مدير عام الشئون المالية والاستثمار

ومدير علاقات المستثمرين

حسام صقر

٢٠٢١/١٠/٢٤ تحريرا في



الرد على تقرير الجهاز المركزي للمحاسبات عن المركز المالي للشركة في ٢٠٢١/٠٦/٣٠

الرد	الملاحظة
سيتم الالتزام بالمعايير المشار إليها واحتساب خسائر اضمحلال في ٢٠٢١/٠٩/٣٠ .	١- عدم احتساب خسائر اضمحلال لمساهمة الشركة في شركة المهندس لصيانة السيارات .
سيتم اجراء التسوية اللازمة طبقاً لما جاء بالملحوظة . وسوف يتم خلال الفترة القادمة عمل اختبار اضمحلال لقيمة الارض وموافقة سعادتكم .	٢- تضمنت الاستثمارات العقارية قطعة ارض بابورواش بنحو مبلغ ٧ مليون جنية كان يتعين قيدها بحساب الاصول الثابتة نظراً لاستخدامها كمخزن للمستلزمات . كما يجب عمل اختبار اضمحلال لقيمة الارض
<u>بالنسبة لفرع المنصورة :-</u> يستحيل إنهاء إجراءات التسجيل لوفاة العديد من ورثة البائعين وقيامهم ببيع العقار لورثة آخرين فضلاً عن أن العقار غير مسجل بالشهر العقاري أصلاً وجاري التصرف في الفرع بالبيع .	٣- عدم تسجيل بعض العقارات مثل المنصورة والعصافرة وشقة واحدة بسidi كرير بقيمة دفترية ٣٢٥ ألف جنية وقد أفادت الشئون القانونية باستحالة تسجيل فرع المنصورة .
<u>بالنسبة لفرع العصافرة :-</u> كانت إجراءات التسجيل تتم بمعرفة الشركة البانعة (<u>شركة مصر للتنمية</u>) والتي انتهت بعد فترة إلى إرجاع المستندات للشركة لتعذر إجراءات التسجيل لوجود خروج في المبني على التخطيط العقاري للشارع مخالفًا كما أنه لا يوجد في العقار أي شقة مسجل ملكيتها في الشهر العقاري ..	
شقة رقم (١٤) بقرية سidi كرير:- يتم التسجيل عن طريق شركة مصر للتنمية وهي الشركة البانعة وجاري المتابعة المستمرة مع الشركة المذكورة سواء بمقابلة المسؤولين أو المراسلة وذلك لإنتهاء عملية التسجيل في أسرع وقت .. سيتم عمل التسوية اللازمة وإفاده سعادتكم .	٤- عدم اجراء اي تسويات على رصيد اول المدة الخاص بمبادرة البنك الاهلي المصري حيث بلغ الرصيد مبلغ ١٨١ الف جنية في حين ان صحتة ١,٣٠ مليون جنية .

<p>سيتم موافاة سيداتكم بما يتم في هذا الشأن او باول من حيث اليات تنفيذ عقد التصالح وبيان بالعمليات المسندة من المنتجة للشركة وعمل التسويات اللازمة في هذا الشأن .</p> <p>سيتم الالتزام بمراعاة ارسال مصادقات لجاري المؤمن لهم .</p> <p>سيتم عمل اختبار اضمحلال للتراخيص كل عام طبق لما جاء باللاحظة .</p> <p>سيتم عرض امتداد العقد على مجلس الادارة</p>	<p>٥- تضمن حساب الوكلاه والمنتجين مبلغ ٣٠٣٠٠ دولار بما يوازي ٤٧٣ الف جنية عمولة منصرفة عن عملية تامين هندسى تم الغانها ولم يتم رد العمولة حتى تاريخه والدعوى متداولة بالمحاكم . وسيق فرض غرامة على الشركة بمبلغ ١٧٠ الف جنية . وجود رصيد دائن للمنتجة بمبلغ ٣٧٨٧ دولار يخص نفس العملية كان يتبع الغانها وتخصيص تكاليف الانتاج . وافق مجلس الادارة على عمل عند اتفاق نهائى يقضى بقيام المنتجة بسداد ١٠١٠٠ دولار مع تعهد باسناد عمليات تامينية كبيرة للشركة ويتم السداد خلال ستة اشهر وخصم هذا المبلغ من حساب الوكلاه وقد تبين عدم وجود ارصدة مستحقة لها حيث ان التعامل الوحيد لها كان العملية المذكورة .</p> <p>٦- عدم ارسال مصادقات لحساب جاري المؤمن لهم وبالبالغ قدرة ٣,٢٠ مليون جنية دائن ومبلغ ٢٠٦ الف جنية مدین .</p> <p>- مبلغ ٤٣,٦٠ مليون جنية دمغة نسبية على الاقساط الصادرة منها مبلغ ٣١,٥٠ مليون جنية عن الاقساط المحصلة .</p> <p>٧- تم التعاقد مع شركة اسيت لشراء برامح حاسب الى وترخيص بأجمالي تكلفة ٦٧٦٨٤٦ دولار .</p> <p>تضمن مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٥ مليون جنية في حين ان صحتها اصول غير ملموسة وهي عبارة عن تراخيص تم استلامها . تنتهي مدة العقد في ٢٠٢٢/٤ وتم عمل امتداد للعقد لمدة اربعة شهور حتى ٢٠٢٢/٩ نتيجة</p>
---	--

سيتم تقديم تقرير شهري بما تم انجازه واسباب التأخير ان وجدت .

تعقيدات في التنفيذ ولم يتم عرض الامتداد على مجلس الادارة .

عدم معرفة اسباب امتداد العقد وهل السبب شركة المهندس ام الشركة المنفذة .

جارى الاتصال بالشركة لدراسة كيفية الاستفادة من المبلغ المسدد .

٨- التعاقد مع شركة الروية الاعلانية بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٢ باجمالى عقد ١١٠ الف جنيه وتم دفع المقدم ٤٠ % باجمالى مبلغ ٥٠ الف جنيه ومرة العقد ٨٥ يوم وحتى تاريخ الفحص لم يتم الانتهاء من الخدمات محل التعاقد .

جارى عمل التسويات اللازمة وافادة سعادتكم

٩- لم تتضمن التعويضات نصيب الشركة المستحق عليها وقدره ٢٢٢ الف جنيه قيمة المشاركة الخاصة بشركة غبور علما بان رصيد الشركة المشار اليها ٤٣ الف جنيه .

سيتم مراعاة كل ماجاء بملحوظة سعادتكم في هذا الشأن واثرة على الحسابات المختصة عند اعداد المركز المالى فى ٢٠٢١/٩/٣٠ وكذلك اعداد ايضاح لهذا الحادث فى ٢٠٢١/٩/٣٠ .

١٠- الحادث رقم ٢٠١٩/٥ باسم الحسام باك بتاريخ ٢٠١٩/٥/١٢ وقع حادث حريق بمصنع العميل الذى تقدم بطلب قدرها ٣٥٣,٨٠ مليون جنيه فى ٢٠١٩/٦/٢٢

قامت الشركة بالتلطم من قرار عدم توجيه اي اتهام فى الواقعه ومازال الامر قيد التحقيق قامت الشركة برفع قضية ابراء ذمة بتاريخ ٢٠٢٠/٦/٢ وصدر حكم بعدم الاختصاص وقامت الشركة بالاستئناف على الحكم .

قام العميل بتقديم شكوى الى هيئة الرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٥ ولم يبت فيها حتى تاريخه .

فى ٢٠٢٠/٦/٣٠ تم رفع قضية من حسام باك وباقى البنوك لمطالبة الشركة بالتعويض .

لم يتضمن مخصص التعويضات تحت التسوية فى ٢٠٢١/٦/٣٠ قيمة احتفاظ الشركة فى هذا الحادث بمبلغ ١,٢٥ مليون جنيه وتتضمن مبلغ ٥٠ مليون جنيه فقط مصاريف قضائية

سيتم عرض كافة تلك المبالغ على الجمعية العامة العادلة القادمة للشركة ومراجعة اجراء التسويات اللازمة وتحميلها في مركز ٢٠٢١/٠٩/٣٠

سيتم النظر في تدعيم مخصص الضرائب عند اعداد المركز المالي في ٢٠٢١/٠٩/٣٠

سيتم مراجعة ذلك عند اعداد المركز المالي في ٢٠٢١/٠٩/٣٠

سيتم اجراء التسويات اللازمة عند اعداد المركز المالي في ٢٠٢١/٠٩/٣٠

سيتم العرض على الجمعية العامة العادلة للشركة .

تم التنبيه بعدم تكرار ذلك مع اخذ ملاحظات سعادتكم في الاعتبار عند وجود عمليات مماثلة واجراء التسوية اللازمة لعمولة هذه العملية .

لم يتضمن بيان الشئون القانونية المقدم لنا بالقضايا المرفوعة ضد الشركة عن الفترة من ٢٠٢٠/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢١/٠٦/٣٠ هذه القضية مما يعد تدليس على جهة رقابية ولم يتم ابلاغنا الا بعد ارسال خطاب هنا بتاريخ ٢٠٢١/٠٨/٠٢ بهذا الشأن .

١١- عدم تضمين المصارييف العمومية ٢٦٠ الف جنية مرتب رئيس مجلس الادارة عن شهرين ونصف .
يتعين عرض مكافأة ترك الخدمة الخاصة برئيس مجلس الادارة وقدرها ٣١٥ الف جنية على الجمعية العامة للشركة .

١٢- بلغ مخصص الضرائب ٣٠,٥٠ مليون جنية ولم يتم الأخذ في الاعتبار الزيادة في المرتبات مما يتربّع عليه ضرورة تدعيم المخصص .

١٣- عدم الأخذ في الاعتبار المخصصات التجارية عند حساب الضريبة المؤجلة في ٢٠٢١٠٠٦/٣٠

١٤- تم ادراج ضريبة الدخل تقديريا بمبليغ ١٩,٤٧٦ مليون جنية وصحته ١٩,٩٧٦ مليون جنية كما جاء بالأقرارات الوارد من مكتب المحاسبة بفرق ٠,٥٠ مليون جنية .

١٥- صرف بدلات انتقال لبعض اعضاء مجلس الادارة بمبليغ ٣٧٦ الف جنية بالرغم من حضورهم بالفيديو كول بعض جلسات مجلس الادارة واللجان المنبثقة .

١٦- عدد ٢٤ وثيقة خاصة بالعميل العالمية لمواد البناء بسعر ٣,٥٠ % ومسددة بالكامل وتم صرف العمولة الخاصة بها للمنتجة نادية محروس / اميرة الباطش .

- في ٢٠٢١/٦/٣٠ تم الغاء الوثائق بالكامل وعمل وثيقة مجمعة بسعر ٢,٦٥ % ثم تم عمل الالغاء بملحق مرتبة بناء على طلب العميل بالايمان بدون مراعاة المدد القصيرة .
- في ٢٠٢١/٦/٣٠ تم ابلاغ منتجة العملية تليفونيا ولم يتم استدعائهما ومطالبتها بالعمولة المسددة لها حيث تم هذا الاجراء بتاريخ ٢٠٢١/٩
- لم يتم اخذ تعهد على العميل بتحمل او خسائر مقابل الالغاء من مصاريف ادارية وعمولات مسددة .
- لم تقم الشركة في ٢٠٢١/٦/٣٠ بالغاء العمولة الخاصة بالغاء الوثائق بمبلغ ٥٢٩ الف جنية .
- تم عمل التسبويات في ٢٠٢١/٩ وتم عمل استحقاق للعمولة لل وسيط الجديد .
- تم اعادة اصدار الوثائق بسعر ٢,٦٥ % في حين ان السابق اصدارها بمتوسط ٣,٥ %
- ١٧- صدور قرار رئيس الجهاز باخضاع شركة المهندس للتأمينات الحياة لرقابة الجهاز المركزي الا ان الشركة لم تلتزم بهذا القرار مما ادى الى عدم تمكن الجهاز من مراجعة القوائم الدورية للشركة .
- ١٨- تم صرف مبلغ ١٢٠ الف جنية - ١٥٠ الف جنية قيمة مرتب ٣ شهور لانهاء عقد كل من مدير عام الاستثمار ومدير عام الخطط الاستراتيجية بدون مبرر كافي في حين ورد سابقا بتقرير الجهاز انهم لم يتلزموا بتنفيذ اي من الاعمال الموكلة اليهم بعقودهم كما لم يتلزموا بمواعيد الحضور والانصراف .
يتعين عرض كافة المبلغ المنصرف لهم والبالغة ٣٣ الف جنية - ٤٥ الف جنية على الترتيب وكذلك المبالغ المشار اليها عاليه على الجمعية العامة العادية للشركة للاعتماد من عدمة .

سيتم مراعاة اجراء الجرد السنوى لخطابات الضمان الموجودة بالشركة بالكامل وسيراعى عمل مطابقة بين الجرد الفعلى والدفترى لخطابات الضمان عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠

تقوم الشركة كل فترة بمراجعة واعادة دراسة المساهمات فى شركاتها وتقوم بالتخالص من المساهمات التى تحقق خسائر او لم تقم بتوزيع ارباح مع الاخذ فى الاعتبار ظروف تداول هذه المساهمات او قيدها بالبورصة .

تم مخاطبة البنك لتوضيح ذلك فى الشهادة .

سيتم مستقبلاً مراعاة اعداد السياسة الاستثمارية واعتمادها من مجلس الادارة فى المواعيد المحددة .

جارى المتابعة والتحري عن محل اقامة الخصم الجديد لترك محل إقامته المثبت ببطاقة الرقم القومى وإتخاذ اللازم نحو تنفيذ باقى الأحكام الصادرة ضده ..
كما سيتم اعادة تبويب الشقة فى ضوء انه تم استلامها ولم يعاد تاجيرها

فيما لا يهد تحفظاً :-

١ - بلغ رصيد خطابات الضمان بمحضر الجرد ٢,٠٠ مليون جنية بنقص قدره ٣٩٨ الف جنية عن رصيدها البالغ ٢,٣٩ مليون جنية .
ولم تقم الشركة بعمل مطابقة بين الجرد الفعلى والدفترى لخطابات الضمان .

٢ - مبلغ ٩٠,٠ مليون جنية قيمة دفترية لمساهمات الشركة التى حققت خسائر .
مبلغ ٦٠٠ جنية (قيمة تذكارية) لمساهمات الشركة فى شركتين حققتا خسائر و٤ شركات متوقفة عن النشاط .

٣ - وجود بطاقة انتeman بضمان وديعة بمبلغ ٢٥ الف جنية ولم يذكر في شهادة البنك ان الوديعة متحفظ عليها لضمان تلك البطاقة .

٤ - عدم موافاة الجهاز بالسياسة الاستثمارية عن السنة المالية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ .

٥ - بشان عقد الایجار المبرم مع شركة فارو تك للانظمة بخصوص ايجار الشقة الكائنة في ١٦ شارع عبد الحميد لطفى بالمهندسين عدم تنفيذ الاحكام التالية لصالح الشركة .

- غرامات تأخير بمبلغ ٢٠٥٠٠ جم لعقد الایجار السابق .

- ١٣٢٠٠ جم الایجار المتأخر من ٢٠١٧/٠١/٠١ حتى ٢٠١٨/٠٤/٣٠ وفوائد تأخير ٤ % سنويا .

- ٤٧٧٧٦٦ جم مقابل عدم الانتفاع بالعين محل التداعى من ٢٠١٨/٠٥/٠١ حتى ٢٠٢١/٠١/١٣

سيتم اعادة احتساب خسائر اضمحلال في
٢٠٢١/٠٩/٣٠

سيتم العرض على مجلس الادارة لتحديد
الاستغلال الامثل للشققين
كما سيتم تحديد القيمة العادلة لها وعمل
خسائر اضمحلال في ضوء القيمة العادلة من
عدمة ،

تم تعديل المخالصة لتصبح مقابل عدد ٢ شقة
سكنية وتم تسليم المخالصة الى شركة مختار
ابراهيم ولم يتم التوقيع عليها من جانبهم حتى
تاريخه .

تم تقديم طلب التسجيل وتنتمي المتابعة بصفة
مستمرة مع شركة المعادى للتنمية والتعهير
لإنتهاء كافة الإجراءات طبقاً للبند الثامن من
عقود البيع المحررة بين شركتنا والشركة
المذكورة ..

تم تسوية مبلغ ٥٣,٠٠ مليون جنية من
الاقساط تحت التحصيل كما تم تسوية مبلغ ٦٠٠
الف جنية من الاقساط المنتهى مدتها التأمينية
وجارى تسوية المبلغ المتبقى وقدره ١٠٠ الف
جنية .

- عدم دفع الايجار عن الفترة من ٢٠٢١/٠١
حتى ٢٠٢١/٠٥ ولم يتم المطالبة به رغم
ادراجه بالحسابات المختصة .

- غير مدرج لدى الشركة اي عنوان للشركة
المستأجرة حيث كانت تتم المراسلة على عنوان
الشقة المستأجرة ولم تقم الشركة باعلان النيابة
العامة بالاحكام الصادرة لصالح الشركة تمهدداً
لتنفيذها .

- تم عمل مجمع خسائر اضمحلال بمبلغ
٦٢٦٥٠٠ جم في حين صحتة ٧١٨٥٠٠ جم
لعد احتساب الزيادة السنوية المدرجة بالعقد .

٦- تضمنت الاستثمارات العقارية مبلغ
٣,٦١٦ قيمة وحدتين سكنيتين بمشروع
المعادى فيو مقابل المديونية المستحقة على
شركة مختار ابراهيم المتمثلة في ٢,٢٠ مليون
جنية شيكات مرتبة
ومبلغ ١,٣٦١ مليون جنيه اقساط تحت
التحصيل .

ورد بالعقد ان الوحدتين لاغراض سكنية في
حين ان المذكورة المعروضة انه سبق
استخدامهما كفرع للشركة ولك يتم بيعهم او
الاستفادة منهم ،
عدم موافاة الجهاز بالقيمة العادلة لهاتين
الوحدتين .

ادراج المديونية كمبلغ نقدى في المخالصة بدلاً
من انها شيكات مرتبة واقساط تحت التحصيل .
لم يتم تسجيل الوحدتين المشار اليهما حتى
تارikh .

٧- اقساط تحت التحصيل بمبلغ ١٣٢ مليون
جنية منها مبلغ ٧٠,٠ مليون جنيه اقساط
انتهت مدتتها التأمينية .

تم سداد وتسوية شيكات وتحويل بعض الشيكات الى الشئون القانونية ويتبقي مبلغ ١٣٥ الف جنية جاري تسويته .

اما بالنسبة للشيكات المحالة للشئون القانونية تم رفع عدة جنح مباشرة وصدرت احكام قضائية وتنتمي المتابعة مع وحدة تنفيذ الاحكام بصفة مستمرة ..

يتم هذا الاجراء تمهيلا على العملاء ولظروف المنافسة في سوق التأمين علما بأنه قد تم سداد وتسوية مبلغ ٢١٠٠ مليون جنية من الرصيد المشار اليه وجاري تسويةباقي .

جارى بحث الفرق وافادة سعادتكم .

جارى تسوية المبلغ المتبقى .

تم مخاطبة وحدة تنفيذ الاحكام بصفة دورية لتنفيذ تلك الاحكام وتنتمي المتابعة بصفة مستمرة كما انه سيتم حصر التعويضات الخاصة بتلك الاقساط وعرض الموضوع بكاملة على مجلس الادارة لاتخاذ اللازم وافادة سعادتكم .

جارى اعتماد وتوثيق سياسة المحددات الانتمانية من مجلس الادارة .

٨- شيكات مرتبطة بمبلغ ٥٦٠ مليون جنية منها مبلغ ١٨٢ الف جنية محالة للشئون القانونية وبعدها صدر بها احكام ولم تنفذ حتى تاريخه .

٩- شيكات اجلة بمبلغ ٤٥ مليون جنية بالمخالفة لقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية

١٠- اختلاف رصيد الاقساط تحت التحصيل بالشئون القانونية عن الرصيد المدرج بالحساب الالى بفرق قدرة ٨١ الف جنية .

١١- بلغت الاقساط التي لم يقدم للجريدة ٩,٧ مليون جنية وتم تسوية ٧,٧٠ مليون جنية من تلك الاقساط .

١٢- اقساط تحت التحصيل محولة للشئون القانونية بمبلغ ١,٤٧ مليون جنية قيمة اقساط تحت التحصيل لفرع الاجيارات حيث تم تبديد عهدة وثائق ودفاتر وملحق ومبالغ مالية وعدد ٦ جهاز لابتوب و٦ طابعة لوزر وعدد ٤٧٢ دفتر وعدد ١٧١ ملحق ولم تورد قيمتها الى الشركة وقد تم صدور احكام بشرطهم تتراوح بين الحبس والغرامة وقامت الشركة بمخاطبة وحدة تنفيذ الاحكام .

١٣- عدم توثيق واعتماد سياسة المحددات الانتمانية والتي تغير فيها ارصدة مدينيو عمليات التأمين مضمحة من عدمه .

تقوم الشركة بكل الإجراءات لتحصيل المبلغ المستحق لنا سواء عن طريق إرسال إيصالات أو عن طريق مراسلة ومقابلة وسيط التأمين للوصول إلى الحل المناسب لتحصيل المبلغ المستحق لنا ولكن للظروف السياسية في دولة سوريا ووقعها تحت شرط الحظر الدولي ما زال الموقف معلقاً.

تم إرسال أكثر من إيصال لمبعدي التأمين لتحصيل المبالغ المستحقة لنا وجارى متابعتهم وتحصيلها في أقرب وقت ممكن.

هذا المبلغ محجوز عليه طرف بنك القاهرة - الآلفي منفذ فترة طويلة ويخص تامينات الحياة قبل فصل الشركتين ومحل اختلاف بين الشركتين وسيتم تحويلة على شركة الحياة في ٢٠٢١/٩/٣٠

سيتم العمل على استرداد ما تبقى الغرض منه
سيتم عمل المصادقة وموافقة سعادتكم بها .

يرجع ذلك إلى قيام الشركة بنقل بعض الأثلاث من مكان إلى مكان آخر دون تعديل ذلك على الدفاتر وسيتم مراعاة الالتزام بعدم تكرار ذلك .

كما سيتم مراجعة كافة الأثلاث للتأكد من تكييفها بالآليات السليمة .

سيتم تعديل الرصيد المترى ومراعاة ذلك مستقبلاً .
وسيتم بحث الاب توب الموجود بشركة الحياة وأفاده سعادتكم وكذلك إعادة النظر في تشكيل اللجنة عند اعداد الجرد للسنة القادمة

١٤- وجود ارصدة متوقفة لشركات التأمين واعادة التأمين بمبلغ ٩,١٠ مليون جنية وبلغ ٣٢٧ الف جنية على التوالى وهي شركات مقرها سوريا ومكون لها مخصص بالكامل .

١٥- عدم قيام معيدي التأمين بسداد حصتهم بالكامل عن الحوادث ارقام ٢٠١٩/١٢/٧ و ٢٠١٩/١٩ حيث متبقى مبلغ ٩١٤ الف جنية و ٢,٢٠ مليون جنية على الترتيب .

١٦- مبلغ ٤٠,٠٠ الف جنية مبالغ مختلفة عليها بون شركة المهندس للتأمين وشركة المهندس لتامينات الحياة .

١٧- مبلغ ٤٤ الف جنية تامينات لدى الغيرالتفى الغرض منها بمبلغ ٧٦ الف جنية

١٨- عدم وجود مصادقة من شركة ميد نت بمبلغ ١٥٧ الف جنية .

١٩- عند جرد الأصول الثابتة تبيين وجود أصناف بالرصيد الدفترى ولم تظهر بالجريدة الفعلى والعكس وكذلك وجود أصناف ليس لها كود ووجود أثلاث مستهلك بقرع غمرة .

٢٠- وجود فرق في عدد ١ لاب توب نتيجة خروج أحد العاملين إلى المعاش ولم يتم اخذه في الاعتبار عند اعداد البيان المعد بواسطة النظم والمعلومات .

قامت الشركة في الفترة من ٢٠٢١/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢١/٠٩/٣ بسداد ما يقرب من ١٠ مليون جنيه مصرى لمعهد التأمين منها حوالى ٤,١ مليون جنيه مصرى تخص فترة قديمة وجارى سداد باقى الأرصدة المستحقة علينا خلال الفترة القادمة.

جارى سداد المبلغ المشار إليه فى الفترة القادمة.

هذه المبالغ موجل سدادها لحين صدور الرأى النهائي بشأنها من الهيئة العامة للرقابة المالية

سيتم عمل التسويات اللازمة فى هذا الشأن وكذلك العرض على الجمعية العامة العادية للشركة.

تم عمل التسويات اللازمة وسيراعى جرد تلك الشيكات مستقبلاً فى حالة وجودها.

تم تسوية مبلغ ٣,٦٠ مليون جنيه من تلك الملاحق وجارى تسوية المبلغ المتبقى. سيتم الالتزام بمراعاة ذلك مستقبلاً.

تم التنبية بجود مثل هذه الشيكات مستقبلاً.

٢١- بلغ رصيد شركات التأمين و إعادة التأمين الدائن الخارجى مبلغ ٥١,٢٠ مليون جنيه.

٢٢- اختلاف الرصيد مع شركة Swiss Re لوجود مبلغ ٢,٩٠ مليون جنيه قيمة قسط loss participation

٢٣- مبلغ ٦,٦٠ مليون جنيه واجب سداده لصندوق التدريب والتأهيل عن ارباح الاعوام من ٢٠٠٤ الى ٢٠٢٠

٢٤- تم ادراج مبلغ ١٣٢ الف جنيه اتعاب تقرير الحكومة وغسيل الاموال فى حين ان صحتة ١٦٥ الف جنيه.

٢٥- بلغت الشيكات مؤجلة الدفع ١٢,٥٠ مليون جنيه وصحتة ١٢,٠٠ مليون جنيه فقط لوجود شيك مستحق بتاريخ ٢٠٢١/٠٤ كما لم يتم جرد تلك الشيكات فى ٢٠٢١٠٠/٠٦/٣٠

٢٦- بلغت الملاحق المرتدة مبلغ ٤,٨٠ مليون جنيه يتعين العمل على تسويتها . وجود فرق فى رصيد الملاحق المرتدة حيث بلغ الجرد الفعلى ١,٠٠ مليون جنيه والرصيد الدفترى ٤,٣٠ مليون جنيه بفرق قدرة ٢,٣٠ مليون جنيه وهى ملاحق خاصة بفرع مصر الجديدة ولم يتم تسليمها للفرع حتى تاريخ الجرد .

٢٧- وجود شيكات تعويضات مستحقة صادرة لعملاء الشركة ولم تسلم للعملاء حتى ٢٠٢١/٠٦/٣٠ ولم يتم جردها فى ذلك التاريخ

<p>سيتم مراعاة ذلك مستقبلاً</p> <p>جارى استيفاء السجل الخاص بالمستندات</p> <p>تعمل الشركة جاهدة على ترشيد المصروفات العمومية والإدارية بما لا يجاوز المعدل النمطي مع الاخذ في الاعتبار ارتفاع اسعار الخدمات الحكومية كالكهرباء والمياه وخلافة وكذلك التزام الشركة تجاه العاملين من حيث صرف العلاوات الدورية والحوافز المقررة .</p> <p>تعمل الشركة بكل جهد على تخفيض نسبة العمولات وتكاليف الانتاج بما لا يتعارض مع نمو اعمال الشركة</p> <p>سيتم دراسة الامر وعمل التسويات اللازمة في هذا الشأن</p> <p>تم التنبيه بضرورة اجراء مطابقة بين الجرد الفعلى للأذون المستحقة مع الرصيد الدفترى وسيتم اصدار تعليمات بضرورة وجود اصل الأذون الصرف بالشركة</p> <p>سيتم مراعاة ذلك عند اعداد المركز المالى فى ٢٠٢١/٩/٣٠</p> <p>سيتم عمل اسس لمثل هذه المكافآت ومن ثم اعتمادها من مجلس الادارة بعد عرضها على لجنة المكافآت والترشيحات</p>	<p>٢٨- تسليم بنك مصر تعويض ضمان سداد بمبلغ ٥٢٣ ألف جنية دون وجود مخالصة من البنك لوجود خلاف على قيمة</p> <p>٢٩- عدم استيفاء السجل الخاص بالمستندات منذ ٢٠١٩/٩/٢١ حيث لا يتم ادراج تقدير الخبراء لقيمة حطام ميارات الهاك الكلى وقت الحادث .</p> <p>٣٠- تجاوز نسبة المصروفات العمومية والإدارية عن المعدل النمطي المعهود عليه وقدرة ١٠% وذلك لبعض فروع تامينات الممتلكات .</p> <p>٣١- تجاوز نسبة العمولات وتكاليف الانتاج عن المعدل النمطي المعهود عليه وقدرة ٤% .</p> <p>٣٢- تضمنت تكاليف الانتاج بالخطا مبلغ ١٧٨ ألف جنية وصحته مصاريف عمومية قيمة مصاريف متابعة وتحصيل تصرف للاداريين متابعة وثائق الانتاج الادارة منه مبلغ ٥٣ ألف جنية للسيد مدير عام الحريق عن وثائق حريق مما يوجد تضارب في المصانع .</p> <p>٣٣- جرد اذون صرف العمولات المستحقة في ٢٠٢١/٦/٣٠ جرداً فعلياً ولم يتم مطابقتها مع الرصيد الدفترى علماً بأن بعض اذون الصرف غير محوظة بالشركة بنحو مبلغ ٩٠ ألف جنية . كما انه يتم ادراج العمولات المستحقة بصورة تقديرية عند حساب تكاليف الانتاج بالمركز المالى .</p> <p>٣٤- تضمنت المصروفات العمومية مبلغ ٢ مليون جنية مكافأة العضو المنتدب دون توضيح لاسم حسابها كم لم يتم اقرارها من لجنة المكافآت والترشيحات .</p>
---	--

سيتم مستقبلاً مراعاة اخذ موافقة الهيئة في الحالات التي تستلزم ذلك .

تعمل الشركة جاهدة على تحقيق نتائج إيجابية في كافة فروع التأمين ، كما أنه تم عمل دراسة لتحديد أساليب الخسائر للرجل العريق

سيتم مراعاة ذلك عند اعداد المركز المالي في ٢٠٢١/٩/٣٠

تم ذلك لظروف خارجة عن ادارة الشركة وسيتم عرضها عند اعتماد التبرعات للسنة المالية القادمة من الجمعية .

سيتم مخاطبة الهيئة في هذا الشأن وموافاة سعادتكم بالرد

جارى توفيق اوضاع الشركة في هذا الشأن

تقوم الشركة كل فترة بدراسة المصارييف العمومية وتكليف الانتاج لمحاولة ترشيدتها وسيتم موافقتك بما سيتم في هذا الشأن .

٣٥- تم فرض غرامة من الهيئة العامة للرقابة المالية بمبلغ ٢٩٣ الف جنية منها ٣ الاف جنية على العضو المنتدب نتيجة نشر اعلان بمجلة نقابة المهندسين دون اخذ موافقة الهيئة .

٣٦ - حققت بعض فروع تامينات الممتلكات (حريق - سفن - حوادث) عجز في نتائج الاكتتاب التأميني .

٣٧- عدم ذكر تفاصيل مبلغ ٤٢٧ الف جنية ضمن مخصص الطوارئ مقابل فوائد وغرامات تأخير متوقعة .

٣٨- عدم صرف تبرعات عن العالم المالي ٢٠٢١/٦/٣٠ بالرغم من الترخيص بمبلغ ١,٥ مليون جنية من الجمعية العامة للشركة .

٣٩- تحويل وثائق خاصة بالعميل شركة مصر لاعمال الاسمنت المسلح من الناتج ادارة الى الى المنتجة عبر محمد خطاب بالمخالفة لكتاب الدوري للهيئة .

٤٠- لجنة المراجعة ولجنة المكافآت والترشيحات يرأسها عضو غير مستقل بالمخالفة لقواعد الفيد التي تقضي بان يكون رئيسها من الاعضاء المستقلين .

٤١- مراعاة توصية الخبراء الكتوارى بترشيد المصارييف العمومية ودراسة العمولات وتكليف الانتاج والتي تمثل نسبة مرتبطة من اجمالي المصارييف .

قام مكتب حازم حسن بإعداد خطة مهنية على المخاطر لمدة ثلاث سنوات انتهت منها السنة الأولى وسوف يتم تعديلها وفقاً لمتطلبات المرحلة القادمة وسيتم العرض على مجلس الإدارة لاعتماد خطة المراجعة في بداية السنة وسيتم مراعاة ماجاء بلاحظات سعادتكم مستقبلاً وإعداد تقرير عن تكنولوجيا المعلومات الموجودة حالياً.

كما سيتم تضمين الخطة لكافة الأعمال التي ستقوم بها الإدارة في الفترة القادمة.

سيتم مراعاة ماجاء بلاحظة سعادتكم.

سيراعي تطبيق ذبدل الحضور كمدير عام للشئون القانونية.

سيتم مستقبلاً مراعاة وضع المستهدف بصورة دقيقة أخذاً في الاعتبار معدل النمو والعمليات غير المتكررة.

تم التأخير لطلب شركة كورتكس بعض البيانات التفصيلية من الشركة مما استلزم مزيد من الوقت لتجهيزها بين المسئولية مشتركة بين الشركتين وبالتالي لا يمكن تحملهم بغرامة تأخير

٤٢ - عدم قيام إدارة المراجعة الداخلية بالشركة بتقديم خطة عمل سنوية للجنة المراجعة والاكتماء بتقديم خطة المراجعة المعدة من مكتب حازم حسن وبالشخص تبين عدم تنفيذها بالكامل ولم يرد بالخطة فحص فروع وبالرغم من ذلك تم جرد مفاجئ لعدد ٣ فروع خلال العام كما لم يتم تنفيذ برنامج تكنولوجيا المعلومات

- عدم قيام لجنة المراجعة بتقديم تقرير مكتوب به توصياتها كما لا يوجد لائحة معتمدة من مجلس الإدارة لاعمالها.

٤٣ - تم صرف بدل حضور لمدير عام الشئون القانونية بمبلغ ١٥٠٠ جم بدلاً من ٧٥٠ جم على اعتبار أنه من المستشارين وهذا يتعارض مع كونه موظف بالشركة.

٤٤ - توسيع الخطة الموضوعة لبعض مكاتب الانتاج السمسارية حيث بلغت نسبة تحقيق الخطة لبعض المكاتب ٤٩٧ % ١٥٢٦ % ٧٩٧ % وبالتالي عدم تغير المستهدف بصورة صحيحة.

٤٥ - بتاريخ ٢٠٢٠/٠٧/٠٦ تم التعاقد مع شركة كورتكس لتقديم خدمات استشارية وإعداد الخطة الاستراتيجية وتطوير الهيكل التنظيمي ودليل الجدارات وهيكل المرتبات بـأجمالي مبلغ ١,٢ مليون جنية ومدة تنفيذ ٦ شهور

تم تسليم كافة مخرجات المشروع بتاريخ ٢٠٢١/٠٢/٠٣ ولم يؤخذ في الاعتبار البند التاسع من العقد والذي يقضى بفرض غرامة تأخير في حالة تأخر المخرجات.

جارى تنفيذ ورشة العمل فى اقرب وقت ممكن

جارى عرض كيفية تطبيق هيكل المرتبات فى
ضوء نتائج اعمال وبيانات الشركة .

جارى دراسة تعديل بعض مواد النظام الاساسي
للشركة بما فيها هذه المادة .

سيتم دراسة الامر وافادة سعادتكم .

سيتم بحث الامر وافادة سعادتكم .

سيتم بحث الامر وافادة سعادتكم .

سيتم اعادة النظر في تحديد بدلات كل لجنة عن
طريق العضو المنتدب .

سيراعى اتاحة الفرصة لاكثر من عضو قانوني
في تشكيل اللجان .

لم يتم تنفيذ ورشة العمل الخاصة بتدريب
المديرين

تم اعتماد المشروع بالكامل من مجلس الادارة
بتاريخ ٢٠٢١/٦/١٣ وتم عرض هيكل
المرتبات المقترن على لجنة المكافات
والترشيحات والتى طلبت بعض النقاط
التفصيلية واعادة حسابها والعرض مرة اخرى
وهو مال يتم حتى تاريخه .

٤ - عدم تضمين النظام الاساسي النسب التي
يتم بموجبها توزيع الارباح على المساهمين
والعاملين ومجلس الادارة حيث ورد بالنظام
الاساسي انه يتم التوزيع في حدود النسب
المقررة في هذا النظام ولم يرد بالنظام ذكرها .

٤٧ - عدم تفعيل المادة ٨٤ من القانون ١٥٩
لسنة ١٩٨١ بان يكون للعاملين نصيب في
ادارة الشركة كما نص النظام الاساسي انه
يشكل مجلس ادارة الشركة لجنة ادارية معاونة
من العاملين .

٤٨ - عدم وجود اطر تنفيذية واجراءات
موضوعة من مجلس الادارة للاختصار التي
تواجة الشركة وكيفية التعامل معها مثل
المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السوق ومخاطر
الانتمان وكذا خطر الوباء العالمي كورونا .

٤٩ - عدم وجود لائحة عمل معتمدة من مجلس
الادارة بخصوص اللجان المنبثقة منه ،

٥٠ - اللجان المشكلة من العاملين بالشركة .

- تباين بدل حضور اللجان من ٣٥ جم الى
٧٥ جم بناء على موافقة العضو المنتدب .

- اجتماع لجنة المنتجين ١٠ مرات سنويا في
حين كان العرض للموافقة متوسط ٥ مرات
سنويا .

- مدير عام الشئون القانونية عضو في معظم
اللجان (شئون منجين - شئون عاملين - العليا
للتعويضات - اصدار الضمان - فض المظاريف
) .

سيتم دراسة هذا الموضوع واعادة النظر في
اللوائح الموضوعة وكذا تحديد عدد الجلسات
مع تحديد بدل محدد لتلك اللجان من العضو
المُنتدب

سيتم اعادة النظر في تشكيل تلك اللجان والبدل
المنصرف ودورية العقادها

سيتم تعديل المعالجة المحاسبية في هذا الشأن

جارى اعداد سجل صادر ووارد لرئيس مجلس
الادارة ،

سيتم اعادة ترقيم اللجان بصورة مسلسلة
صحيحة ،

سيتم اعادة النظر في هذا الامر بما لا يتعارض
مع مصلحة الشركة ،

- العقاد لجنة التعويضات ٩ جلسة في العام
بدل اجمالي ٤٥ الف جنية متوايا .
- انعقاد لجنة اصدارات الضمان ٥ جلسة في العام
بدل اجمالي ١٧٧ الف جنية مع الاخذ في
اعتبار قلة اصدارات الضمان حيث بلغت نحو
١٠,٥ مليون جنية خلال العام لكثره
التعويضات حيث بلغت ٣٠,٠ مليون جنية

- عضوية اكبر من موظف في التعويضات بتلك
اللجنة .
- انعقاد لجنتين في يوم واحد للعليا للتعويضات
واصدار الضمان وجود موظفين مشتركين في
اللجانتين وصرف البدل باعتماد احد هؤلاء
الاعضاء بالمخالفة لنظام الرقابة الداخلية .
- انعقاد اللجان في اوقات العمل الرسمية .
- يتم توجيه البدل المنصرف بالخطا الى حساب
التعويضات وصحتها مصاريف عمومية .

٥١ - عدم وجود سجل صادر ووارد للمخاطبات
الخاصة برئيس مجلس الادارة .

٥٢ - عدم وضوح كيفية ترقيم بعض اللجان
المنبثقة من اول السنة ام من ١٧٠١ .

٥٣ - اسناد بعض قضايا الرجوع خاصة
بتعويضات الضمان الى محامي خارجي بموجب
عقد مقابل نسبة من قيمة التعويضات المسترددة
من ٩% الى ١٥% بالرغم من ان تلك القضايا
لاتحتاج الى محامي له خبرة متقدمة رغم وجود
ادارة بالشئون القانونية للشركة .