

السادة / البورصة المصرية

ادارة الافصاح

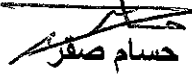
تحية طيبة ،،،، وبعد

مرفق لسيادتكم طية صورة من محضر اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة بتاريخ
٢٠٢١/١١/٠٣ وسوف نوافي سيادتكم بنسخة اخرى بعد اعتمادها من الهيئة العامة للاستثمار .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

مدير عام الشؤون المالية و الاستثمار

ومدير علاقات المستثمرين


حسام صفر



تحريرا فى ٢٠٢١/١١/٠٩

" بسم الله الرحمن الرحيم "

محضر اجتماع

الجمعية العامة العادية لشركة المهندسين للتأمين
المنعقدة يوم الاربعاء الموافق ٢٠٢١/١١/٣

بناء على الدعوة التي نشرت بجريدة العالم اليوم بعددها الصادر صباح الثلاثاء الموافق ٢٠٢١/١٠/١٢ وجريدة المال بعددها الصادر صباح يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢١/١٠/١٢ (اخطار اول) وجريدة العالم اليوم بعددها الصادر صباح الثلاثاء الموافق ٢٠٢١ /١٠/١٩ وجريدة المال بعددها الصادر صباح يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢١/١٠/١٩ (اخطار ثانى) .
اجتمعت الجمعية العامة العادية للشركة فى تمام الساعة الثالثة عصرا يوم الاربعاء الموافق ٢٠٢١/١١/٣ بقاعة المؤتمرات بمبنى الشركة الرئيسي الكائن ٣ ميدان المساحة - قسم الدقي .

وذلك للنظر فى جدول الاعمال التالى :-

- ١- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة عن نشاط الشركة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/٦/٣٠ .
- ٢- تقرير مراقبي حسابات الشركة على ميزانية الشركة وقوائمها الختامية عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/٦/٣٠ .
- ٣- عرض تقرير الهيئة العامة للرقابة المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/٦/٣٠ .
- ٤- المصادقة على الميزانية وقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/٦/٣٠ .
- ٥- الموافقة على مشروع توزيع الأرباح طبقا لاقتراح مجلس الإدارة .
- ٦- إقرار التعديلات التي طرأت على مجلس الإدارة .
- ٧- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/٦/٣٠ .
- ٨- تحديد مكافأة وبدلات حضور الجلسات التي يتقاضاها أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ واعتماد المبالغ التي تم صرفها خلال السنة المالية ٢٠٢١/٢٠٢٠ .
- ٩- تعيين مراقب حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠٢١/٢٠٢٢ وتحديد إتعابه .
- ١٠- الترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع و حدوده خلال السنة المالية ٢٠٢١/٢٠٢٢ .
- ١١- اعتماد تعيين السيد الاستاذ / خالد محمد محمود عبد الصادق عضو مجلس ادارة من ذوى الخبرة وعضوا منتدبا للشركة اعتبارا من ٢٠٢١/٨/١٨ .
- ١٢- اعتماد المبالغ المنصرفة لكلا من السادة / هانى حسين حجازى مدير عام الاستثمار السابق والسيدة / عالية عبدون مدير عام الخطط والاستراتيجيات السابقين



(٢)

وقد رأس الاجتماع السيد الاستاذ / عاطف عبد العظيم المحمودى رئيس مجلس الإدارة و حضره السادة أعضاء مجلس الإدارة الآتية أسماؤهم بعد :-

- | | |
|---------------------------------|--|
| أ / خالد محمد محمود عبد الصادق | العضو المنتدب |
| ٢- أ / عبد الله خالد عبد الله | عضو مجلس الإدارة عن بيت الخبرة للتأجير التمويلي |
| ٣- أ / محمد خالد عبد الله | عضو مجلس الإدارة عن بيت الخبرة للتأجير التمويلي |
| ٤- م / عاطف عبد العظيم المحمودى | عضو مجلس الإدارة عن بيت الخبرة للتأجير التمويلي |
| ٥- أ / احمد بغدادى احمد بغدادى | عضو مجلس الإدارة عن الشركة القابضة المصرية الكويتية |
| ٦- أ / هانى يوسف عزام | عضو مجلس الإدارة من الشركة القابضة المصرية الكويتية |
| ٧- أ / نزهى غليوم عبد المسيح | عضو مجلس الإدارة عن الشركة القابضة المصرية الكويتية |
| ٨- م / اشرف حسن ابراهيم | عضو مجلس الإدارة عن صندوق العاملين بهيئة قناة السويس |
| ٩- م / احمد محمد حشيش | عضو مجلس الإدارة عن صندوق اعانات ومعاشات نقابة المهندسين |
| ١٠- أ / مؤمن محمد مختار | عضو مجلس الإدارة المستقل |
| ١١- أ.د / داليا حازم خورشيد | عضو مجلس الإدارة المستقل |

وقد حضر الاجتماع كل من السادة :-
- أولاً : عن الهيئة العامة للرقابة المالية :-

• السيد أ / وليد فتحى عبد العزيز مدير ادارة بالادارة العامة لفحص شركات التأمين (٣)

- ثانياً : السيد الأستاذ / مراقب حسابات الشركة :

- السيد الأستاذ المحاسب / محمود محمد الجراحى
- بموجب التفويض الصادر من السيد الأستاذ الدكتور / مهند طه خالد وشركاه

ثانيا : الجهاز المركزى للمحاسبات :-

- الأستاذة المحاسبة/ هالة مصطفى محمود عمار وكيل اول وزارة / مدير الادارة .
- الأستاذة المحاسبة / ايمان وليم عزيز وكيل وزارة والنائب الاول لمدير الإدارة.
- المدير العام نائب مدير الادارة .
- المدير العام نائب مدير الادارة .

السادة الآتى أسمائهم :-

٤/٦ السيد الأستاذ / خالد عبد الوهاب عن صندوق هيئة قناة السويس.
الأستاذ / محمد صلاح عبده عن صندوق اعانات ومعاشات نقابة المهندسين .



(٣)

- ٣- السيد الاستاذ/ محمود صابر خليل عن شركة مصر لتأمينات الحياة .
- ٤- السيد الاستاذ / حازم محمود مصطفى عن الشركة القابضة المصرية الكويتية .
- ٥- السيد الاستاذ / صلاح الدين حيدر عن بيت الخبرة للتأجير التمويلي (تكنوليس) .

ثم أقرت سيادته تعيين السيد الاستاذ / حسام الدين حسن صقر مدير عام الشؤون المالية والاستثمار والسيدة / غادة حسام ربيع مدير عام الاستثمار جامعي أصوات والسيد / محمد ربيع السعداوى أمين سر للجمعية .

وقد وافقت الجمعية على هذا التعيين بالإجماع .

وقد أفتتح السيد الاستاذ رئيس الجمعية الاجتماع " بسم الله الرحمن الرحيم ثم رحب سيادته بالسادة المساهمين الحضور .

وبعد ذلك قام السيدان جامعا الاصوات بحصر عدد الاسهم الحاضرة للاجتماع وفقا لما ورد بسجل حضور المساهمين للجمعية العامة وأعلن بعد العرض على السادة مراقبي الحسابات وكانت نسبة الحضور كالتالى :-

عدد الأسهم بالأصالة	٨٥٢٧٠٢٧٥ سهم .
عدد الأسهم بالانابه	١٨٧ سهم .
إجمالى عدد الاسهم الحاضرة	٨٥٢٧٠٤٦٢ سهم بنسبة ٩٠,٧١%

وعلى ذلك أعلن مراقبي الحسابات والسيد رئيس الجمعية توافر النصاب القانونى لصحة الانعقاد واستيفاء إجراءات الدعوة للاجتماع .

وفى البداية قدم السيد / رئيس الجمعية الشكر باسمه وباسم السادة / أعضاء مجلس الادارة وباسم/ جميع العاملين بشركة المهندس للتأمين لكافة الجهات الرقابية ذات الصلة بالشركة ولا سيما الهيئة العامة للرقابة المالية لما تتلقاه الشركة من توجيهات بناءة ومعاونة صادقة لها أثرها الايجابى على الشركة ، والجهاز المركزى للمحاسبات لجهوده وتعاونه وملاحظاته البناءة والمثمرة وكذا اشاد سيادته بجهود السادة مراقبي الحسابات على مدى السنة المالية بأكملها الامر الذى كانت له آثاره الايجابية على سير العمل وأشاد سيادته بروح التعاون الصادق بين الشركة والسادة مراقبي الحسابات كما تقدم سيادته بخالص الشكر والتقدير للهيئة العامة للاستثمار (قطاع شركات الاموال) وبورصة الاوراق المالية على تعاونهم المثمر والبناء خلال العام المالى الحالى .

عبد الحليم
عاطية

٤ ميدان المساحة ، الدقي
٤/٦



(٤)

وعقب ذلك بدأت الجمعية العامة العادية نظر الموضوعات الواردة بجدول الأعمال على النحو التالي :-

(البند الاول) : المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة عن نشاط الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٦/٣٠ .

استعرض السيد الاستاذ رئيس الجمعية بإيجاز تقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة عن نشاط الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٦/٣٠ موضحا كافة الأرقام التي حققتها الشركة في كافة فروع التأمين التي تباشرها الشركة .

واوضح سيادته أن التقرير معروض على السادة المساهمين وتساءل سيادته عن وجود ملاحظات لاي من السادة الحضور .
أكد سيادته على التقدم الملموس الذي حققته الشركة والذي توضحه الأرقام الواردة تفصيلا بالتقرير السنوي رغم ظروف المنافسة بين الشركات العاملة في سوق التأمين وزيادة أعدادها وكذا الظروف التي تمر بها البلاد .

كما أشاد السيد الاستاذ رئيس الجمعية بجميع العاملين بالشركة - سواء بالجهاز الإداري أو الجهاز الانتاجي - الذين أسهموا بجهودهم وإخلاصهم في تحقيق النتائج المشرفة التي تضمنها التقرير .

(القرار)

الموافقة على تقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة عن نشاط الشركة ونتائج أعمالها عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٦/٣٠ وتوجيه الشكر للسيد الاستاذ رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والسادة أعضاء المجلس ولجميع العاملين على جهودهم الصادقة والبناءة .

(البند الثاني) : تقرير مراقبي حسابات الشركة على ميزانية الشركة وقوائمها الختامية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٦/٣٠ :-

ثم طلب السيد الاستاذ رئيس الجمعية من مكتب مراجع حسابات الشركة عرض تقريره فقام السيد الاستاذ المحاسب / محمود الجرحى مراقب حسابات الشركة بعرض تقرير المكتب على ميزانية الشركة في ٢٠٢١/٦/٣٠ على السادة المساهمين وقد قام سيادته بتلاوة التقرير على النحو التالي :-



Handwritten signature

Handwritten signature

(٥)

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

إلى السادة / المساهمين شركة المهندس للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لشركة المهندس للتأمين - شركة مساهمة مصرية والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية وإيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسؤوليات لفروع التأمين المختلفة المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى.

➤

➤ مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقل

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الواردة بدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وفي ضوء القواعد والتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والقوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

➤

➤ مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

عبدالله محمد
مراقب الحسابات

محمد محمد
مدير عام



(٦)

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.
الرأي >

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لشركة المهندسين للتأمين - شركة مساهمة مصرية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وعن أدائها المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الواردة بدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وفي ضوء القواعد والتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والقوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

> تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة المهندسين للتأمين - شركة مساهمة مصرية والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيرادات والمصروفات (مجمع فروع التأمين) عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى.

> مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الواردة بدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وفي ضوء القوانين والتعليمات الصادرة من الهيئة والقوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

علاء
عاطف

محمد



محمد

(٧)

➤ مسئولية مراقب الحسابات

- تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.
- وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

➤ الرأي

- ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المجمع لشركة المهندسين للتأمين - شركة مساهمة مصرية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وعن أدائها المالي المجمع وتدقيقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الواردة بدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وفي ضوء القوانين والتعليمات الصادرة من الهيئة والقوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

ثم طلب السيد رئيس الجمعية من السادة الجهاز المركزي للمحاسبات عرض تقريرهم :-

إلى السادة مساهمي الشركة :-

راجعنا القوائم المالية المستقلة لشركة المهندسين للتأمين "شركة مساهمة مصرية"، والخاضعة لإحكام قانون شركات المساهمة رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ وتعديلاته وقانون الاشراف والرقابة على التأمين رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاته والمتمثلة في المركز المالي المستقل في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بإجمالي أصول تبلغ نحو ١١٠٧ مليون جنية وكذا قائمة الدخل عن الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢١/٠٦/٣٠ بصافي ربح نحو ٨٨,٢ مليون جنية وقائمة الدخل الشامل وكذا قوائم التدفقات النقدية والتغير في حقوق المساهمين وقوائم الإيرادات والمصروفات لجميع فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات وملخصا لسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإفصاحات المتممة الأخرى .

عبدالله
عبدالله

محمد
محمد



(٨)

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة :-

هذه القوائم مسؤولة إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة والصادرة بالقرار الوزاري رقم (١١٠) بتاريخ ٢٠١٥/٠٧/٠٩ وكذا دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر بقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/٠٦/٢١ وفي ضوء القوانين السارية وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

مسئولية مراقب الحسابات :-

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة إدارة الشركة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة للشركة .

١. لم تقم الشركة بحساب خسائر اضمحلال خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٢١/٦/٣٠ لقيمة مساهمتها البالغة نحو ٩٢٨ ألف جنيه في شركة المهندس لصيانة السيارات بالمخالفة للفقرة ب/ ٦/١٥ من القسم الاول من دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية علي قطاع التأمين وليس بناءً علي تحقيق ارباح نتيجة نشاط الشركة الرئيسي . كان يتعين حساب خسائر اضمحلال لهذه الشركة طبقاً للدراسة المعدة في هذا الشأن وطبقاً لما جاء في دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية علي قطاع التأمين .

٢. مازالت الاستثمارات العقارية تتضمن قيمة قطعة أرض ابورواش تم شراؤها بتاريخ ٢٠١٨/٣/١١ بنحو ٧ مليون جنيه كان يتعين قيدها بالأصول الثابتة طبقاً للمعيار رقم (١٠) من المعايير المصرية حيث انها مازالت تستخدم كمخزن للمستنقذات وأرشيف للشركة وقد جاء بمخضرمجلس الإدارة رقم (٤٨٣) أن ذلك بشكل مؤقت ومازال الوضع كما هو عليه . وقد جاء برد الشركة انه جاري دراسة كيفية استغلال هذا الموقع للمشاريع المزمرة بالدفاتر حسب القرار الذي سيتخذ في هذا الشأن . يتعين الالتزام بالمعايير المشار إليها وإجراء التسويات اللازمة في هذا الشأن وعمل اختبار اضمحلال لقيمة الارض في ٢٠٢١/٦/٣٠ طبقاً لمعايير المحاسبة في هذا الشأن .



(٩)

٣. تبين عدم قيام الشركة بتسجيل بعض العقارات المملوكة لها بلغت تكلفتها نحو ٣٢٥ ألف جنيه تتمثل في فروع المنصورة ، والاسكندرية (العصافرة) ، شقة رقم ١٤ بقريه سيدى كرير وقد افادت الشئون القانونية بتعذر انهاء اجراءات التسجيل لفرع المنصورة كما يستحيل تسجيل فرع العصافرة . ولم يتم تسجيل فرع المنصورة البالغ قيمته الدفترية ٢٤ ألف جنيه (تم تأجير جزء منه لشركة الحياة) . يتعين اتخاذ كافة الاجراءات التي من شأنها تسجيل العقارات المشار اليها واتخاذ ما يلزم بشأنه في ضوء استحالة التسجيل .
٤. تبين من الفحص ان رصيد اول المدة للبنك الاهلي مبادرة خطأ بلغ نحو ١٨١ الف جنيه في حين قد تم إرسال ملاحظة لنا في ٢٠٢٠/٦/٣٠ تفيد ان الرصيد المشار اليه صحته ١,٣ مليون جنيه طبقاً لمستندات الشركة وقد قامت الشركة بالرد علي تقريرنا المشار اليه انه سيتم إجراء التسويات الازمة عند إعداد المركز المالي في ٢٠٢١/٦/٣٠ وبالمتابعة تبين عدم إجراء أي تسويات خلال السنة المنتهية . يتعين بحث الفرق المشار اليه وإجراء التسويات اللازمة في هذا الشأن والإفادة .
٥. ما زال حساب الوكلاء والمنتجين في ٢٠٢١/٦/٣٠ يتضمن نحو ٣٠٣٠٠ دولار بما يوازي نحو ٤٧٣ ألف جنيه علي المنتجة مها سمير حيث تم إلغاء العملية في ٢٠١٩/٣/٧ بناء علي رغبة العميل ولم يتم رد العمولة وقد قامت الشركة برفع دعوى مطالبه برد تلك المستحقات من المنتجة المذكورة والدعوى متداولة بالمحاكم .
- علماً بأنه تم فرض غرامة علي الشركة بمبلغ ١٧٠ ألف جنيه تم سدادها في ٢٠٢٠/١/٥ بخصوص هذا الموضوع والتنبيه برد العمولة . كما تبين وجود رصيد دائن لهذه المنتجة بنحو \$ ٣٧٨٧ بما يوازي ٥٩ ألف جنيه عن نفس العملية كان يتعين الغائها وتخفيض تكاليف الانتاج بهذا المبلغ وبالمتابعة تبين موافقة مجلس الادارة علي التصالح مع المنتجة المذكورة وعمل عقد اتفاق نهائي وتخالص يقضي بسداد مبلغ وقدره ١٠١٠٠ دولار مع تعهدها بإسناد عمليات تأمينية كبيره للشركة . وان يتم السداد خلال ستة اشهر من تاريخ العقد ٢٠٢١/٩/١٦ علي ان يتم خصم هذا المبلغ من حساب الوكلاء المستحقة للمنتجة وقد تبين عدم وجود أرصدة مستحقة لها حيث ان التعامل الوحيد لها كان العملية المذكورة . يتعين إجراء التسويات اللازمة وإفادتنا بألية تنفيذ عقد التصالح وإفادتنا بعمليات الانتاج الجديدة إلي الشركة الخاصة بالمنتجة المذكورة .
٦. لم تقم الشركة بإرسال مصادقات لجارى المؤمن لهم البالغ نحو ٣,٢ مليون جنيه دائن ، ٢٠٦ ألف جنيه مدين يتعين على الشركة الالتزام بإرسال مصادقات للعملاء في ٦/٣٠ من كل عام . تضمنت الارصدة الدائنة نحو ٤٣,٦ مليون جنيه قيمة الدمغة النسبية على الاقساط المصدرة ومنها نحو ٣١,٥ مليون جنيه عن الاقساط المسددة يتعين العمل علي سرعة سداد مستحقات مصلحة الضرائب تجنباً لاحتمال غرامات إضافية في ضوء لأحكام القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية بشأن قانون الدمغة النسبية .
٧. قامت الشركة بالتعاقد مع شركة اسيت وهو الوكيل الرسمي لشركة اكسيس AXXis لشراء برنامج حاسب آلي وترخيص استخدامه والتدريب عليه في ٢٠٢٠/٦/٢٩ بإجمالي تكلفة التنفيذ مبلغ نحو ٥ مليون جنيه في حين صحته حساب اصول غير ملموسة وهو عبارة عن تراخيص السداد واستلامها من الشركة في ٢٠٢١/٦/٣٠ . وتبين ان مدة العقد تنتهي في ٢٠٢١/٤/٤ عمل امتداد للعقد في ٤ شهور لتنتهي مدة العقد التقديرية في



(١٠)

٢٠٢٢/٩ نتيجة تعقيدات في التنفيذ برغم انها سبب من اسباب التعاقد ان الشركة المنفذة تعاملت مع شركات تأمين من قبل ولم يتم عرض الامتداد علي مجلس الإدارة حتي تاريخه . كما لم تتمكن من معرفة اسباب امتداد العقد وإن كانت التعقيدات التي صادفها التنفيذ كان من شركة المهندس أم الشركة المنفذة لكي توضع المادة رقم (١٣) بالعقد موضوع التنفيذ . يتعين عرض عقد الامتداد علي مجلس الادارة وإفادتنا عن أسباب الامتداد قبل انهاء العقد مع إجراء التسويات اللازمة في هذا الشأن مع الأخذ في الاعتبار عمل اختبار اضمحلال كل عام للتراخيص المشار اليها باعتبارها غير محددة المدة طبقاً للمعيار المحاسبي رقم (٣١) وكذلك عرض تقرير دوري شهري بما تم إنجازه واسباب التأخير ان وجدت .

٨. تم التعاقد مع شركة رؤية للإعلان بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٢ وتم دفع ٥٠ ألف جنيه من قيمة التعاقد البالغ ١١٠ ألف جنيه ولم يتم تقديم أي خدمة أو تنفيذ العقد وقد ورد بمحضر لجنة المراجعة المؤرخ ٢٠٢١/٦/٩ التوصية بعرض مذكرة بالمبالغ المنصرفة مدعومة برأي الرئيس التنفيذي للاستفادة من هذه المديونية ولم يرد يرد الشركة تحديد المسنول عن هذا التعاقد . يتعين دراسة هذا الموضوع وتحديد المسنول عن هذا التعاقد الذي لم يسفر بأي عائد للشركة نظير المبلغ المدفوع والمشار اليه .

٩. لم تتضمن التعويضات نصيب الشركة المستحق عليها والبالغ ٢٧٢ الف جنيه قيمة ارصدة المشاركة الخاص بمجموعة شركة غبور طبقاً للبريد الالكتروني الوارد للشركة بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ كما تبين لنا أن رصيد الشركة المشار اليها مدين بنحو ٤١٣ ألف جنيه كما ورد بالمركز المالي للشركة في ٢٠٢١/٦/٣٠ علماً بأن التعامل متوقف مع هذه الشركة منذ عام ٢٠١٠ . يتعين دراسة الموضوع وإجراء التسويات اللازمة في هذا الشأن مع مراعاة اثر ذلك علي رصيد الحساب الخاص بالشركة .

١٠. من فحص ملف الحادث رقم ٢٠١٩/٥ باسم حسام محمد فؤاد (حسام باك) المؤمن لدي المهندس للتأمين بالوثيقة رقم ٥٠٠٣٠٨ خ ص ٤/ بمبلغ تأمين نحو ٣٦٨ مليون جنيه لصالح البنك الكويتي الدولي ، لصالح بنك المؤسسة المصرفية ، لصالح بنك ابو ظبي الاول ، لصالح بنك الاتحاد الوطني ، لصالح بنك الاسكندرية ، لصالح البنك العربي ، لصالح بنك الاهلي والباقي لصالح المؤمن له كما هو وارد بالتقرير القانوني لمحامي الشركة . وقد تبين ما يلي :-

بتاريخ ٢٠١٩/٥/١٢ وقع الحادث الحريق بمصنع العميل و تقدم العميل بمطالبة قدرها ٣٥٣,٨ مليون جنيه في ٢٠١٩/٦/٢٢ .

صدر قرار من النيابة العامة في القضية رقم ٢٧١٠ لسنة ٢٠١٩ إداري برج العرب بحفظ الأوراق وعدم توجيه أي اتهام في الواقعة وقامت الشركة بالتظلم من هذا القرار وصدر قرار من المحامي الاول باستيفاء التحقيقات وما زال الامر معروض وقيد التحقيقات طبقاً للمذكرة المعروضة من محامي الشركة .

قامت الشركة برفع قضية إبراء ذمة برقم ١٢٥٠ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٠٢٠/٦/٢ وصدر حكم بعدم الاختصاص وتحويلها الي المحكمة الاقتصادية وقامت الشركة بالاستئناف علي هذا الحكم والامر منظور برقم ١٢٢٢٥ لسنة ١٣٨ ق وتم التأجيل لجلسة ٢٠٢١ /١/٣ طبقاً للمذكرة المعروضة من الشئون القانونية .

عبدالله
عبدالله

محمد
محمد



(١١)

قام العميل بتقديم شكوى الي هيئة الرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٥ ولم يبت فيها حتى تاريخه ، في ٢٠٢٠/٦/٣٠ تم رفع قضية من حسام بك وباقي البنوك برقم ٦٢ لسنة ٢٠٢٠ لمطالبة الشركة بالتعويض وتم التأجيل لجلسة ٢٠٢١/١١/١ .
بتاريخ ٢٠٢١/٦/٣٠ لم يتضمن مخصص التعويضات تحت التسوية قيمة احتفاظ الشركة في هذا الحادث والبالغ نحو ١,٢٥ مليون جنيه وتضمن نحو ٥ مليون جنيه تحت اسم مصروفات قضائية فقط .

تم ابلاغ معيدي التأمين بالحادث عند وقوعه في ٢٠١٩/٥ ، في ٢٠٢٠/٢ تم ابلاغهم بتقرير الخبير الخاص بالشركة لتخفيض المخصص المكون من ١٢٠ مليون جنيه الي ٥ مليون جنيه مصروفات قضائية فقط .

تبين تأخر الشركة في ابلاغ معيدي التأمين بوجود نزاع قضائي وشكوى الي الهيئة حتى ٢٠٢١/٦ .

قدم لنا بيان بالقضايا المرفوعة ضد الشركة لمدة سنة مالية كاملة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ من الشئون القانونية غير متضمنة هذه القضية مما يعتبر تدليس علي جهة رقابية ولم يتم ابلاغنا الا بعد ارسال خطاب منا بتاريخ ٢٠٢١/٨/٢ لمعرفة ما اذا كان هناك قضية من عدمه . يتعين تحديد المسئول عن تقديم بيانات خاطئة لجهة رقابية وكذلك المسئول عن عدم ابلاغ معيدي التأمين عن وجود نزاع قضائي وشكوى الي الهيئة وقت حدوثه لأهمية الموضوع وجسامه مبلغ التعويض وإفادتنا عن أسباب عدم تضمين مخصص التعويضات تحت التسوية لقيمة احتفاظ الشركة في هذا الحادث وكذلك عدم وجود إيضاح لهذا الحادث ضمن إيضاحات الشركة بالمخالفة للمعايير المحاسبية المصرية (معيار الالتزامات المحتملة) لم تتضمن المصروفات العمومية نحو ٢٦٠ ألف جنيه قيمة مرتب شهرين ونصف لرئيس مجلس الادارة طبقاً لقرار مجلس الادارة في هذا الشأن ولا يتم صرفه الا عند الاعتماد من الجمعية العامة للشركة .

ويتصل بما سبق عرض مكافاة ترك الخدمة الخاصة به والبالغة نحو ٣١٥ ألف جنيه وكذلك تضمينه بوثيقة العلاج الطبي الخاصة بموظفي الشركة علي الجمعية العامة طبقاً للمادة ٨٨ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ . يتعين إجراء التسويات اللازمة مع الالتزام بما تتخذه الجمعية في هذا الشأن .

١٢. بلغ مخصص الضرائب في ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ٣٠,٥ مليون جنيه ولم يتم الاخذ في الاعتبار عند حساب ضريبة المرتبات الزيادة في المرتبات من عام ٢٠١٢ حتى ٢٠٢٠ حيث تم التقدير علي ما تم سداده للمصلحة عن أعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١١ . يتعين تدعيم المخصص في ضوء دراسة ما سبق الاشارة اليه .

١٣. تبين عدم قيام الشركة الاخذ في الاعتبار المخصصات التجارية عند حساب الضريبة المؤجلة في ٢٠٢١/٦/٣٠ .

١٤. تم إدراج ضريبة الدخل بمبلغ ١٩,٩٧٦ مليون جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٦/٣٠ تقديرياً وصحته ١٩,٤٧٦ مليون جنيه كما جاء بالإقرار الضريبي الوارد من مكتب المحاسبة (Deloitte) في ٢٠٢١/٨/٢٢ المكلف بإعداده طبقاً للعقد المبرم بينهم بفرق قدره ٥,٥ مليون جنيه . يتعين إدراج الضريبة ضمن قائمة الدخل طبقاً للإقرار الوارد من الشركة مع إفادتنا بأسباب التأخير في ورود الأقرار .

علاء
عاطية

محمد
محمد



(١٢)

١٥. قامت الشركة بصرف نحو ٣٧٦ ألف جنيه عن الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ قيمة بدلات الانتقال لبعض أعضاء مجلس الإدارة بالرغم من حضورهم من خلال الفيديو كول (كونفرانس) لبعض جلسات المجلس واللجان المنبثقة منه في حين ان بدل الانتقال يصرف مقابل انتقالات فعلية . يتعين العرض علي الجمعية العامة .
١٦. قامت الشركة بإصدار ٢٤ وثيقة للعميل الشركة العالمية لمواد البناء والكيماويات انتاج نادية محروس / أميرة الباطش تنتهي بأجل مختلفة يصل تاريخ انتهاء بعضها الي ٢٠٢٢/٥ وهي أخطار صناعية ومتعددة التغطيات وسطو وبسعر ٣,٥ % وهي مسدده بالكامل وتم صرف العمولة الخاصة بها والعميل يجدد الوثائق منذ عام ٢٠١٥ وقد تبين بشأنها ما يلي :-
في ٢٠٢١/٦/٣٠ تم الغانهم بالكامل وعمل وثيقة مجمعة بمبلغ تأمين ٥,٨ مليون جنيه انتاج بابلبيك وبسعر ٢,٦٥ % وبالمخالفة للمادة ١٦ ومن قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٣ بتاريخ ٢٠١٤/٢/٩ بشأن القواعد الحاكمة لممارسة نشاط وساطة التأمين داخل جمهورية مصر العربية تم الإلغاء في ٢٠٢١/٦/٣٠ بناءً علي طلب العميل وقامت الشركة بعمل ملاحق مرتدة بالأيام دون مراعاة تطبيق المدد القصيرة بتعريفه الحريق .
لم يتم أخذ تعهد علي العميل يتحمل لأي خسائر مقابل الإلغاء من مصاريف إدارية وعمولات مسددة .
لم تقم الشركة في ٢٠٢١/٦/٣٠ بإلغاء العمولة الخاصة بإلغاء الوثائق البالغ نحو ٥٢٩ ألف جنيه .
تم عمل التسويات في ٢٠٢١/٩ وتم عمل استحقاق للعمولة للوسيط الجديد للعملية بالمخالفة للمادة المشار اليها .
تبين لنا أن الوثيقة الجديدة بسعر ٢,٦٥ % في حين أن السابق إصدارها بمتوسط ٣,٥ % .
كان يتعين إجراء التسويات اللازمة في هذا الشأن ومراعاة أثرها علي الحسابات المختصة والالتزام بما جاء بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية المشار اليه عالية .
١٧. على الرغم من صدور قرار رئيس الجهاز المركزي للمحاسبات رقم ٢٢٦٩ لسنة ٢٠١٥ بشأن اخضاع شركة المهندسين لتأمينات الحياة لرقابة الجهاز والكتاب الدوري الصادر من هيئة مستشاري مجلس الوزراء الي كل من الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة والهيئة العامة للرقابة المالية بتمكين الجهاز المركزي للمحاسبات من أعمال الرقابة الا أن الشركة لم تلتزم بتنفيذ القرار - وعند فحصنا للقوائم المجمعة للشركة يؤدي ذلك الي عدم التمكن من فحص القوائم المالية لشركة الحياة مما يضع نطاق علي عملية المراجعة للقوائم المجمعة .
واضافت انه تم اتخاذ قرار في الجمعية العامة العادية لشركة المهندسين لتأمينات الحياة في ٢٠٢١/١٠/١٤ أنه سيتم التزام شركة الحياة بتمكين الجهاز من اعمال المراجعة بدا من ٢٠٢٢/٧/١ .
١٨. تم صرف ١٢٠ الف جنيه ، ١٥٠ ألف جنيه قيمة مرتب ٣ شهور طبقاً لمذكرة الشئون القانونية الوارد فيها انتهاء العقد لكلاً من مدير الاستثمار ، مدير عام الخطط الاستراتيجية بدون مبرر مشروع كافي في حين انه ورد بتقاريرنا السابقة وخطاباتنا بتاريخ ٢٠٢١/٢/١٧ انه لم يقدم للسابق الإشارة اليهم تنفيذ أيا من الاعمال الموكلة اليهم بعقودهم كما انهم لم يلتزموا بقواعد الحضور والانصراف للشركة . يتعين علي الشركة عرض الموضوع وكافة المستحقات الخاصة بهم عن فترة عملهم والبالغة ٣٣٠ الف جنيه ، ٤٢٥ الف جنيه علي الترتيب وكذا المبالغ المشار اليها عالية علي الجمعية العامة للاعتماد من عدمه .

(١٣)

الرأي المتحفظ :-

وفيما عدا تأثير ما ورد بالتقرير المعروض للقوائم المالية المستقلة من ملاحظات فمن رأينا ان القوائم المالية المشار اليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لشركة المهندس للتأمين في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية علي قطاع التأمين والصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧٠ لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/٠٦/٢١ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة .

وفيما لا يعد تحفظا :-

١. بلغ رصيد غطاء خطابات الضمان بالمركز المالي نحو ٢,٣٩ مليون جنيه في حين ورد بالجرد السنوي بنحو ٢ مليون جنيه . يتعين إجراء المطابقة اللازمة في ٢٠٢١/٦/٣٠ واتخاذ اللازم .

٢. بلغت الاصول المالية المتاحة للبيع في ٢٠٢١/٦/٣٠ نحو ٦,٦ مليون جنيه . وقد تبين بشأنها :-

بلغت القيمة الدفترية لمساهمات الشركة التي حققت خسائر نحو ٠,٩ مليون جنيه ، بلغت القيمة الدفترية لمساهمات الشركة في شركتين حققتا خسائر وعدد ٤ شركات متوقفة عن النشاط ٦٠٠ جنيه (قيمة تذكارية) . يتعين إعادة النظر في تلك المساهمات بما يحقق اعلى عائد للشركة والافادة .

٣. تبين وجود بطاقة انتماء باسم شركة المهندس للتأمين بضمان ودائع قدرها ٢٥ ألف جنيه ولم يذكر في شهادة البنك في ٢٠٢١/٦/٣٠ انها متحفظ عليها . يتعين الحصول علي شهادات البنوك تعبر بوضوح عن حقيقة الموقف لتلك الحسابات والودائع في ٢٠٢١/٦/٣٠ .

٤. لم نواف بالسياسة الاستثمارية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٦/٣٠ .
٥. بالمراجعة لعقد الإيجار المبرم مع شركة فاروتك للأنظمة بشأن إيجار الشقة الكائنة في (١٦ شارع عبدالحميد لطفي بالمهندسين) تبين عدم تنفيذ الاحكام الصادرة لصالح الشركة .

• الاستئناف رقم (٣٦٧) لسنة ١٣٣ ق والقاضي بالزام المستأجر بان يؤدي للشركة مبلغ ٢٠٢٥٠٠ جنيه قيمة الغرامة التأخيرية لعقد الايجار الاسبق .

• الدعوي رقم (٧٧٧) لسنة ٢٠١٨ مدني كلي الجيزة و صدر الحكم فيها بجلسة ٢٠١٨/٤/٢٨ الذي يقضي بالزام المستأجر بدفع مبلغ ١٣٢٠٠٠ جنيه قيمة الإيجار والفوائد القانونية بواقع ٤ % سنويا .

• الدعوي رقم (١٥٤٢) لسنة ٢٠٢٠ مدني كلي الجيزة الصادر فيها الحكم بالزام المستأجر بدفع مبلغ ٤٧٧٧٦٦ جنيهاً بجلسة ٢٠٢١/١/١٣ مقابل عدم الانتفاع بالعين .

أ. بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١ حتى ٢٠٢١/٥ لم يقم المستأجر المذكور بدفع الإيجار وفي نفس الوقت لم يتم المطالبة بهذا الإيجار رغم إدراجه بالحسابات المختصة بمبلغ ٦٢٦٥٠٠ جنيه وتم عمل مجمع خسائر اضمحلال للأصول الأخرى بمبلغ ٦٢٦٥٠٠ جنيه في حين صحته ٧١٨٥٠٠ جنيه لإهمال الزيادة السنوية المدرجة بالعقد عند الحساب .

ب. تبين ان الشركة غير مدرج لديها أي عنوان للمستأجر المذكور . يتعين متابعة الإجراءات التي من شأنها حفظ حقوق الشركة ومراعاة تكوين مخصص اضمحلال اصول أخرى بالقيمة

عبدالله محمد

محمد



(١٤)

الصحيحة وإعادة النظر في تبويبها في ضوء استلام الشركة للشقة المذكورة ولم يعاد تأجيرها (سبتمبر ٢٠٢١) .

٦. تضمنت الاستثمارات العقارية في ٢٠٢١/٦/٣٠ نحو ٣,٦١٦ مليون جنيه قيمة وحدتين سكنيتين بمشروع المعادي فيو (المعادي للتنمية والتعمير) مقابل المديونية المستحقة علي شركة المقاولات المصرية المتمثلة في نحو ٢,٢ مليون جنيه شيكات مرتدة ، نحو ١,٣٦١ مليون جنيه أقساط تحت التحصيل .

وقد تبين :-

ورد بالعقد أن الوحدتين لأغراض سكنية فقط رغم أن المعروض علي العضو المنتدب أنه سيتم استخدامها كفرع للشركة أو استثمارهم وحتى الآن لم يتم بيعهم أو تأجيرهم أو الاستفادة منهم برغم ما ورد بمحضر مجلس الإدارة رقم (٥٠٨) بتاريخ ٢٠٢٠/٥/٢٠ أنه سيتم استثمارهم وكذا لم نواف بالقيمة العادلة للوحدتين في ٢٠٢١/٦/٣٠ رغم سابق طلبنا لذلك في المراكز المالية السابقة و لم يتم تسجيل الوحدتين المشار اليهما حتى تاريخه لم تتضمن المخالصة انه تم استلام شقتين من شركة المعادي للتنمية بدل من الحصول علي مبلغ ٣,٦ مليون جنيه نقداً برغم سابق طلب ذلك من شركة المهندس . يتعين مراعاة ما سبق مع موافقتنا بتقدير للوحدتين وعمل اضمحلال لهذا الاصل من عدمه بناء علي التقدير المعد في هذا الشأن .

بلغ صافي رصيد مدينو عمليات التأمين في ٢٠٢١/٦/٣٠ نحو ١٦٩,٧ مليون جنيه . وقد تبين بشأنه ما يلي :-

٧. بلغت قيمة الأقساط تحت التحصيل نحو ١٣٢ مليون جنيه منها نحو ٠,٧ مليون جنيه تمثل قيمة أقساط انتهت مدتها التأمينية يرجع تاريخ بعضها إلى ٢٠٢٠/١١ . يتعين العمل على سرعة تحصيل تلك الأقساط .

٨. بلغت قيمة الشيكات المرتدة في ٢٠٢١/٦/٣٠ نحو ٥,٦ مليون جنيه منها نحو ١٨٢ ألف جنيه شيكات محالة للشئون القانونية بعضها صدر فيها أحكام لصالح الشركة ولم يتم تنفيذها حتى تاريخه ترجع الي عام ٢٠١٣ . يتعين العمل على سرعة تنفيذ الاحكام الصادرة ومتابعة الإجراءات القانونية في هذا الشأن .

٩. بلغت قيمة الشيكات الأجلة في ٢٠٢١/٦/٣٠ نحو ٥٤ مليون جنيه يصل تاريخ استحقاق بعضها الي ٢٠٢٦/٩ بالمخالفة لقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية . يتعين الالتزام بقرارات الهيئة في هذا الشأن والإفادة .

١٠. بلغت قيمة الأقساط تحت التحصيل (لدي الشئون القانونية) في ٢٠٢١/٦/٣٠ نحو ١,٤٠ مليون جنيه في حين بلغت قيمة تلك الأقساط بكشوف الحاسب الآلي ١,٤٨ مليون جنيه بفرق قدره (٨١ الف جنيه) لم نواف بأسبابه يتعين دراسة الاختلافات الواردة بالمطابقة وإفادتنا عن أسبابها .

١١. تبين أن العجز (المستندات التي لم تقدم للجرد) في ٢٠٢١/٦/٣٠ بلغ نحو ٩,٧ مليون جنيه وبالمتابعة تبين انه تم تسوية نحو ٧,٧ مليون جنيه (حتى ٢٠٢١/٨/١٧) . يتعين العمل على سرعة سداد باقي تلك الأقساط والإفادة .

ما زالت ملاحظتنا قائمة بشأن تضمين الأقساط تحت التحصيل (شئون قانونية) نحو ١,٢٧ مليون جنيه قيمة أقساط تحت التحصيل لفرع الاجباري في ٢٠٢١/٦/٣٠ والتي لم يتم ايداع قيمتها في حسابات الشركة وقد تم صدور احكام بشأنها تتراوح بين الحبس والغرامة وقامت



الشركة بمخاطبة وحدة تنفيذ الاحكام المشار اليها لتنفيذ تلك الاحكام . يتعين متابعة كافة الإجراءات القانونية .

١٣ . لم تقم الشركة في بداية السنة المالية بتوثيق واعتماد سياسة للمحددات الائتمانية والتي تعتبر فيها ارصدة مدينو عمليات التأمين مضمحلة من عدمه بالمخالفة لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية علي . يتعين الالتزام بما ورد بالدليل المشار اليه .

١٤ . بلغ رصيد شركات التأمين وإعادة التأمين الخارجي (مدين) في ٢٠٢١/٦/٣٠ نحو ٢٢,٨ مليون جنيه وقد تبين أن منه ٩,٩ مليون جنيه رصيد متوقف يخص شركتي (SARNIA - ARABUNION) وهى شركات مقرها سوريا (مكون لها مخصص بالكامل) . نوصى الشركة باتخاذ جميع الاجراءات المتاحة لتحصيل هذا المبلغ وإفادتنا بما يتم في هذا الشأن .

١٥ . لم يتم معيدي التأمين بسداد كامل حصتهم في كل من الحادث رقم ٢٠١٩/١٢/٧ أجسام سفن ، الحادث رقم ٢٠١٩/١٩ حريق حيث مازال المتبقي نحو ٩١٤ ألف جنيه ، ٢,٢ مليون جنيه علي الترتيب حتي تاريخ الفحص . يتعين متابعة وتحصيل تلك المبالغ وإفادتنا . بلغت الأصول الأخرى في ٢٠٢١ /٦/٣٠ نحو ٣٤,٧ مليون جنيه مكون بشأنها خسائر اضمحلال علي بعض الأرصدة بنحو ٢ مليون جنيه . وقد تبين بشأنها ما يلي :-

١٦ . نحو ٤٠ ألف جنيه رصيد محجوز علي تبيين انه مختلف علي بين شركة المهندسين للتأمين والمهندسين لتأمينات الحياة وإفادت الشركة بردها علي تقاريرنا السابقة ان المبلغ محجوز علي طرف بنك القاهرة الألفي منذ عام ٢٠٠٨ وانه يخص تأمينات الحياة قبل فصل الشركتين كما جاء في رد الشركة . يتعين بحث اسباب هذا الاختلاف والإفادة مع إجراء التسويات الازمة .

١٧ . نحو ٤٦٤ ألف جنيه حساب تأمينات لدي الغير في ٢٠٢١/٦/٣٠ منها نحو ٧٦ ألف جنيه انقضي الغرض منها وكان يجب استردادها . يتعين اتخاذ الإجراءات اللازمة نحو تسوية تلك المبالغ والإفادة .

١٨ . لم تقم الشركة بعمل مصادقة بشأن رصيد شركة ميدنت البالغ نحو ١٥٧ ألف جنيه بالأصول الأخرى في ٢٠٢١/٦/٣٠ . يتعين علي الشركة ضرورة إرسال مصادقة بالرصيد المذكور عالية والإفادة بما يتم .

١٩ . بلغ صافي الاصول الثابتة في ٢٠٢١/٦/٣٠ نحو ٢٣,٩ مليون جنيه ، وقد تم جرد الاصول الثابتة بمعرفة الشركة .

وتبين وجود أصناف ظهرت بالجرد الفعلي ولم تظهر بالدفتري وأصناف ظهرت بالرصيد الدفتري ولم تظهر بالجرد الفعلي (بالمركز الرئيسي) كما تبين وجود أصناف ليس لها كود صنف وجود أثاث مستهلك بفرع غمرة . يتعين تلافي جميع ما سبق والعمل علي إجراء جرد الاثاث بدقة .

٢٠ . تبين لنا عدم تطابق البيان الوارد من إدارة النظم والمعلومات مع الوارد من مخزن الحاسب الألي بخصوص عدد اللاب توب الموجودة بالشركة حيث تبين وجود فرق (١) لاب توب نتيجة خروج احد الموظفين في ٢٠٢١/٧/٢١ للمعاش ولم يتم اخذة في الاعتبار عند إعداد البيان من إدارة النظم والمعلومات في ٢٠٢١/٩/٢٠ كما تبين وجود لاب توب طرف شركة المهندسين حياة . ويتصل بما سبق ان لجنة الجرد السنوي كانت مشكلة من امناء العهد لهذا المخزن . يتعين مراعاة تطابق البيانات بين إدارات الشركة مراعاة للرقابة الداخلية بالشركة . لجنة الجرد بالشكل الصحيح .



(١٦)

٢١. بلغ رصيد شركات التأمين وإعادة التأمين الخارجي (دائن) في ٢٠٢١/٦/٣٠ نحو ٥١,٢ مليون جنيه منها مبلغ ١٢,٨ مليون جنيه يرجع الي عام ٢٠١٨. يتعين سرعة سداد تلك المبالغ ومراعاة عدم تأثير التأخير في السداد علي موقف الشركة عند وقوع حوادث تستلزم سداد معيدي التأمين لحصصهم .
٢٢. ويتصل بما سبق اختلاف الارصدة ما بين شركة swissRE وشركة المهندسين للتأمين في ٢٠٢١/٦/٣٠ لوجود مبلغ ٩.٢ مليون جنيه قيمة قسط loss participation لفرع الحريق عن سنة ٢٠١٩. نوصي الشركة بسداد تلك المبالغ .
٢٣. 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 ، نحو ٣,٢ مليون جنيه تمثل قيمة امانات شيكات يرجع تاريخ بعضها الي عام ٢٠١٣ ،
- نحو ١ مليون جنيه تمثل فروق ضرائب مستحقة للمنتجين لم يتم تسويتها يرجع تاريخ بعضها الي عام ٢٠١٤ . يتعين بحث ودراسة تلك المبالغ في ضوء القرارات والقوانين المنظمة في هذا الشأن مع إجراء التسويات اللازمة في هذا الشأن .
٢٤. تضمن حساب أتعاب مهنية مبلغ ١٣٢ ألف جنيه قيمة أتعاب تقرير الحوكمة وغسيل الاموال لمكتب المراجع الخارجي BDO في ٢٠٢١/٦/٣٠ بالخطأ في حين صحته ١٦٥ ألف جنيه طبقاً لموافقة رئيس مجلس الادارة في هذا الشأن يتعين إجراء التسويات اللازمة في هذا الشأن وكذا العرض علي الجمعية العامة للشركة لاعتماد المبلغ طبقاً لقواعد الحوكمة في هذا الشأن .
٢٥. بلغ بند شيكات مؤجلة الدفع نحو ١٢,٥ مليون جنيه تضمن مبلغ ٥٠ ألف جنيه بالخطأ قيمة شيك مستحق بتاريخ ٢٠٢١/٤/٢ وتبين ان المتبقي وقدره نحو ١٢ مليون جنيه شيكات لم تسلم للعملاء وموجوده بالشركة ولم يتم جردها في ٢٠٢١/٦/٣٠ . يتعين إجراء التسويات اللازمة وإفادتنا عن أسباب صدور مثل هذه الشيكات رغم وجودها بالشركة .
٢٦. بلغت الملاحق المرتدة في ٢٠٢١/٦/٣٠ نحو ٤,٨ مليون جنيه يرجع تاريخ بعضها الي عام ٢٠١٩ كما قامت الشركة بعمل مطابقة للملاحق المرتدة في ٢٠٢١/٦/٣٠ وقد تبين منها ان قيمة الملاحق المرتدة التي تم جردها فعلياً نحو مليون جنيه وبلغ الرصيد الدفئري لها نحو ٤,٣ مليون جنيه بفرق قدره نحو ٣,٣ مليون جنيه عبارة عن ملاحق لم يتم تسليمها الي قسم التحصيل بالفرع حتي تاريخ الجرد وذلك بالمخالفة للتعليمات الادارية بشأن إجراءات الجرد السنوي . يتعين الالتزام بالتعليمات مع العمل علي تسوية الملاحق المشار اليها .
٢٧. تبين وجود شيكات صادرة لعملاء الشركة تعويضات سداد ضمان بنحو ٤٧٠ ألف جنيه تتراوح تواريخها من ٢٠٢٠/١٢/١٢ حتى ٢٠٢١/٤/٢٨ ولم تسلم للعملاء حتي ٢٠٢١/٦/٣٠ ولم يتم جردها في ذلك التاريخ ولم يقدم لنا بيان بها وتحديد المسئول عنها . يتعين موافاتنا بأسباب عدم تسليم تلك الشيكات ومن المسئول عنها وعدم جردها في ٢٠٢١/٦/٣٠ .
٢٨. تم تسليم بنك مصر قيمة تعويض رقم ٢٠٢١/١٣ ضمان سداد بمبلغ ٥٢٣ ألف جنيه، عدم وجود مخالصة من البنك لإبراء ذمة الشركة عن ذلك التعويض لوجود خلاف علي القيمة . كان يتعين عدم تسليم الشيك الخاص بالتعويضات إلا عند توقيع المخالصة وخاصة في ضوء وجود اختلاف مع البنك المذكور وفي ضوء قيامه بالشكوى الي الهيئة سابقاً .



علاء الدين
مدير الفرع

محمد
مدير الفرع

محمد
مدير الفرع

٢٩. تبين لنا عدم استيفاء السجل الخاص بالمستنفذات بقيمة الحطام للسيارات وقت الحادث بالسجل المشار اليه حيث تم التوقف عن تسجيل القيمة منذ ٢٠١٩/٩/٢١. يتعين استيفاء البيان المشار اليه بالسجل.

٣٠. بلغت إجمالي المصروفات العمومية الي إجمالي الاقساط في ٢٠٢١/٦/٣٠ نحو ١٣% كما تبين زيادة معدلات نسبة المصروفات العمومية والادارية لبعض فروع التأمين عن المعدل النمطي المتعارف عليه (١٠%) ومن أمثلتها الفروع التالية: - (١١,٦%) ، (٢٠,٦%) ، (٢٠,٦%) ، (٤٢,٤%) ، (١٠,٦%) ، (١٧,٢%) ، (١١,٤٩%) ، (٢١,٩%) علي الترتيب. وذلك للفروع: الحريق ، النقل البحري ، النقل الداخلي ، اجسام السفن ، السيارات التكميلي ، السيارات الإجباري ، الهندسي ، الحوادث والمسئوليات علي الترتيب .

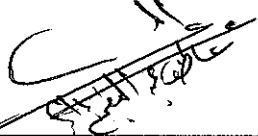
٣١. بلغت إجمالي العمولات وتكاليف الانتاج الي إجمالي الاقساط في ٢٠٢١/٦/٣٠ نحو ٢٧% كما تبين زيادة معدلات نسبة العمولات وتكاليف الانتاج لبعض فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات عن المعدل النمطي المتعارف عليه (٢٠%) ومن أمثلتها الفروع التالية: (٣٣,٤٦% ، ٢٥,٥% ، ٢٦,٣% ، ٢٩,٩% ، ٢٢,٤% ، ٢٤,٦% ، ٢٥%) علي الترتيب وذلك للفروع: الحريق ، النقل البحري ، النقل الداخلي ، السيارات التكميلي ، السيارات الاجباري ، الهندسي ، الحوادث والمسئوليات علي الترتيب . الامر الذي يتطلب معه ضرورة دراسة الاسباب ومحاولة تلافيها والعمل علي تخفيض تلك النسب المشار اليها بما يتوافق مع النسب النمطية المتعارف عليها .

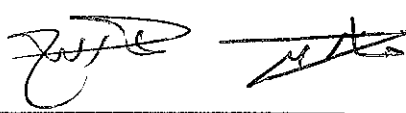
٣٢. تضمنت تكاليف الانتاج في ٢٠٢١/٦/٣٠ نحو ١٧٨ ألف جنيه بالخطأ في حين صحته مصروفات عمومية حيث أنها مصاريف متابعة وتحصيل تصرف للإداريين لمتابعة وتحصيل وثائق تأمين مصدره وانتاج ادارة بالرغم من وجود وحده تحصيل بالشركة للقيام بهذه المهمة منه مبلغ نحو ٥٣ ألف جنيه يخص مدير عام الحريق عن وثائق حريق وسطو مما يرى منه تضارب مصالح بالمخالفة للمادة (٧) من القواعد الحاكمة لممارسة نشاط وساطة التأمين داخل وخارج جمهورية مصر العربية . يتعين إفادتنا عن أسباب صرف تلك المبالغ وكذا اجراء التسويات اللازمة في هذا الشأن .

٣٣. تبين جرد عهده أذون صرف العمولات المستحقة في ٢٠٢١/٦/٣٠ جرد فعلي ولم يتم عمل مطابقة بين الجرد الفعلي لتلك الأذون مع الرصيد الدفترى وتبين لنا أن بعض أذون الصرف غير محتفظ بها بالشركة بلغ ما أمكن حصره منها نحو ٤٩ ألف جنيه . يتعين العمل علي إجراء المطابقة المذكورة حيث تعذر الوصول الي رصيد دفترى لتلك الأذون بالشركة لإجراء المطابقة ، والاحتفاظ بأصول تلك الأذون بقسم التحصيل حيث أنها مستندات ذات قيمة تخص الشركة .

ويتصل بما سبق أنه يتم إدراج العمولات المستحقة بصورة تقديرية عند حساب تكاليف الانتاج عند إعداد المركز المالي . يتعين إدراج تلك المبالغ علي حقيقتها .

٣٤. تضمنت المصروفات العمومية نحو ٢ مليون جنيه قيمة مكافأة العضو المنتدب عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٦/٣٠ بدون توضيح لأسس حسابها كما لم يتم إقرارها في لجنة المكافأة والترشيحات المنبثقة من مجلس الادارة كما ينص الدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٤ بتاريخ ٢٠١٦/٧/٢٦ . يتعين إفادتنا بأسس حساب المكافأة المشار اليها وضرورة الالتزام بما جاء في دليل الحوكمة المشار اليه .







(١٨)

٣٥. تم فرض غرامة من الهيئة العامة للرقابة المالية بنحو ٢٩٣ ألف جنيه منها ٣ آلاف جنيه علي العضو المنتدب بصفته الشخصية علي الشركة نتيجة نشر اعلان في مجلة نقابة المهندسين بدون اخذ موافقة من هيئة الرقابة المالية .
- وتم دفعها بالكامل بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٦ . يتعين علي الشركة اتخاذ كافة الاجراءات التي من شأنها عدم التعرض لمثل هذه الغرامات لأثرها علي ربح الشركة .
٣٦. اسفر الاكتتاب التأميني لفروع الحريق ، واجسام السفن والحوادث والمسئوليات عن عجز خلال العام نحو ٥,٤٩ مليون جنيه ، ٨.٨١٢ ألف جنيه ، ٣٦.٥ مليون جنيه علي الترتيب . يتعين اتخاذ اللازم نحو تحسين نتائج تلك الفروع .
٣٧. تضمن مخصص الطوارئ والمنازعات مبلغ ٤٣٧ ألف جنيه مقابل فوائد وغرامات تأخير متوقعة علي القضايا المرفوعة علي الشركة دون تفاصيل أو إيضاح .
٣٨. تبين لنا عدم صرف أي قيمة تبرعات خلال العام المالي ٢٠٢٠ - ٢٠٢١ بمبلغ ١,٥ مليون جنيه والمعتمد في الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٤ .
٣٩. تبين قيام الشركة بتحويل انتاج الوثائق الخاصة بالعميل شركة مصر لأعمال الاسمنت المسلح (هندسي واخطار متنوعه) من إنتاج إدارة الي المنتجة عبير محمد خطاب بالمخالفة للكتاب الدوري رقم (٥) لسنة ٢٠١٩ الصادر بتاريخ ٢٥/٦/٢٠١٩ والذي يقضى بأنه لا يجوز باي حال من الاحوال تحويل الحالة الانتاجية لعمليات التأمين التي تم قبولها عن طريق إدارة الشركة مباشرة الي عمليات انتاج سواء اثناء السريان أو عند التجديد او عند إجراء أي تعديلات علي تلك الوثائق وقد افادت الشركة بأنه سيتم مخاطبة الهيئة بهذا الشأن يتعين الالتزام بما جاء بكتاب الهيئة المشار اليه ومخاطبة هيئة الرقابة المالية وإفادتنا بردها .
٤٠. تبين لنا ان لجنة المراجعة ولجنة المكافآت والترشيحات يرأسها عضو غير مستقل بالمخالفة لقواعد القيد بالبورصة والحوكمة التي تقضي بأن يكون رئيسها من الاعضاء المستقلين . يتعين تصويب الوضع .
٤١. تبين لنا ان الخبير الاكتواري قد أوصى بتقريره بترشيح نفقات الشركة من المصروفات العمومية والعمولات وتكاليف الانتاج وذلك لفروع : الحريق ، البحري ، البري والنهري ، اجسام السفن ، الهندسي ، السيارات الإجمالي .
- وبنسب : ٩٤,٦% ، ٨٥,٨% ، ٧٥,٨% ، ٩٩,١% ، ٨٧,٣% ، ٦٩,٢% علي الترتيب .
- يجب علي الشركة العمل علي تنفيذ ما جاء بتقرير الخبير الاكتواري في هذا الشأن ومراعاة اثره علي ربحية الشركة .
٤٢. تبين لنا عدم قيام قسم المراجعة الداخلية بتقديم خطة عمل سنوية للجنة المراجعة ومجلس الادارة لمناقشتها واعتمادها والاكتفاء بتنفيذ خطة المراجعة المبينة علي المخاطر المعدة من مكتب حازم حسن وبالفحص تبين عدم تنفيذها بالكامل حيث لم يتم تنفيذ برنامج مراجعة تكنولوجيا المعلومات وكذلك برنامج وضوح الرؤية ووضع الاهداف الاستراتيجية ولم يرد بالخطة فحص للفروع وبالرغم من ذلك تم جرد مفاجئ لعدد ٣ فروع هذا العام . يتعين وضع خطة واضحة ومسايرة للأهداف الاستراتيجية والاطار والتغيرات التي تقابلها للشركة وتقديمها الي لجنة المراجعة ثم الي مجلس الادارة لاعتمادها طبقاً لقواعد الحوكمة الصادرة برقم ٤٨ لسنة ٢٠١٦ كما تبين لنا عدم تقديم لجنة المراجعة لتقرير مكتوب به توصياتها عن نظام الرقابة الداخلية كما لا يوجد لائحة معتمدة من مجلس الادارة لأعمال تحدد نظامها وتبنيها واختصاصها بما يتماشى مع القوانين والتعليمات الرقابية .



٤٣. تم صرف بدل حضور لمدير عام إدارة الشئون القانونية بمبلغ ١٥٠٠ جنيه بدلاً من ٧٥٠ جنيه علي اعتبار انه من المستشارين وهذا يتعارض مع انه موظف للشركة . يتعين دراسة الموضوع واتخاذ ما يلزم في هذا الامر وإفادتنا .
٤٤. تبين لنا من خلال الفحص أن نسب تحقيق الخطة لبعض مكاتب الانتاج السماسرة والمنتجين بالشركة يصل الي ٤١٩٧% ، ١٥٢٦% ، ٧٩٧% طبقاً للبيان الوارد من إدارة الانتاج ومما سبق يتضح تواضع الخطة الموضوعية وعدم تقدير المستهدف بصورة فنية صحيحة . يتعين مراعاة الاسس الفنية عند وضع الخطة المستهدفة وأثر ذلك علي العمولات المنصرفة عند تحقيق الخطة وكذا ارباح الشركة .
٤٥. بتاريخ ٢٠٢٠/٧/٦ تم التعاقد مع شركة كورتكس لتقديم خدمات استشارية وإعداد الخطة الاستراتيجية للشركة وكذا تطوير الهيكل التنظيمي ودليل الجدارات وهيكل المرتبات وذلك بإجمالي مبلغ ١,٢ مليون جنيه ومدة تنفيذ العقد ٦ شهور . وقد تبين ما يلي :-
- تم تسليم كافة مخرجات المشروع بتاريخ ٢٠٢١/٢/٣ ماعدا تنفيذ ورشة العمل الخاصة بتدريب المديرين علي نظام إدارة الاداء .
- تم اعتماد المشروع بالكامل من مجلس الادارة بتاريخ ٢٠٢١/٦/١٣ وعند العرض علي لجنة المكافآت والترشيحات بتاريخ ٢٠٢١/٦/٢٠ طلبت اللجنة مجموعة نقاط تفصيلية لهيكل المرتبات يتم ايضاحها وإعادة حسابها والعرض مره أخرى للجنة للدراسة وهذا لم يوضع محل التنفيذ حتي تاريخه . يتعين إفادتنا بأسباب صرف كامل المستحقات رغم عدم تنفيذ ورشة العمل المشار اليها وكذا توصيات لجنة المكافآت والترشيحات .
٤٦. تم عمل مشروع توزيع الارباح عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٦/٣٠ وتوزيع حصة المساهمين والعاملين والبالغة نحو ٣٨ مليون جنيه وبنسبة ٣٨,٢% للعاملين بنحو ١٤,٥ مليون جنيه وبنسبة ٦١,٨% للمساهمين بنحو ٢٣,٥ مليون جنيه حيث ورد بالنظام الاساسي انه يتم التوزيع في حدود النسب المقررة في هذا النظام ولم يرد بالنظام ذكرها . يتعين تضمين النظام الاساسي بما سبق وافادتنا عن أسباب التقسيم بهذه النسب .
٤٧. عدم تفعيل الشركة للمادة رقم (٨٤) من القانون رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ بشأن شركات المساهمة والمواد (من ٢٥٠ الى ٢٥٦) من اللائحة التنفيذية للقانون (بأن يكون للعاملين نصيب في ادارة الشركة) كما نص النظام الاساسي (من المادة ٣٥ الى ٣٨) (بان يشكل مجلس ادارة الشركة لجنة ادارية معاونه من العاملين) . يتعين الالتزام بأحكام القانون المشار اليه ولائحته التنفيذية المشار اليها وكذا النظام الاساسي للشركة خاصة أنه سبق الإشارة الي ذلك في تقريرنا عن القوائم المالية في ٢٠١٩/٦/٣٠ وافادت الشركة أنه جارى بحث الامر مع المستشار القانوني ولم يتم موافاتنا بما انتهى اليه البحث .
٤٨. تبين عدم وجود أطر تنفيذية وإجراءات موضوعية معتمدة من مجلس الإدارة للتعامل مع كافة انواع المخاطر التي تواجه الشركة مثل المخاطر الاستراتيجية ، مخاطر السوق ، مخاطر الائتمان وكذا خطر الوباء العالمي كورونا التي من شأنها التأثير علي الشركة وذلك طبقاً لما جاء بدليل حوكمة الشركات الصادر من هيئة الرقابة المالية . يتعين دراسة ما سبق في ضوء دليل الحوكمة المشار اليه .

كما تم تشكيل لجنة المخاطر بالشركة بتقديم تقرير سنوي عن نتائج اعمالها وتوصيتها لمجلس

عاطف

محمد



(٢٠)

٤٩. تبين لنا عدم وجود لائحة عمل معتمدة من مجلس الإدارة بخصوص اللجان المنبثقة منه طبقاً لما جاء في دليل الحوكمة الصادر من هيئة الرقابة المالية والذي يقضي بأن يكون تشكيل اللجان وفقاً للائحة عمل معتمدة من مجلس الإدارة تتضمن تحديد مهام اللجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها من خلال هذه المدة . يتعين دراسة ما سبق في ضوء دليل الحوكمة المشار اليه .

٥٠. تبين لنا وجود لجان مشكله من العاملين بالشركة منها اللجنة العليا للتعويضات ، لجنة شئون العاملين ، لجنة شئون المنتجين ، لجنة اصدار الضمان ، لجنة فض المظاريق . وقد تبين : تبانين بدل حضور اللجان من ٣٥٠ : ٧٥٠ بناءً علي موافقة العضو المنتدب ، وانعقاد لجنة المنتجين لعدد ١٠ جلسات ببدل ٣٥٠ جنيه برغم من أن العرض للموافقة كان بمتوسط ٥ اجتماعات سنوياً .

كما تبين لنا أن مدير عام الشئون القانونية عضواً في لجنة شئون العاملين ، لجنة فض المظاريق ، لجنة التعويضات العليا ، لجنة المنتجين ، لجنة اصدار الضمان ، وتبين لنا انعقاد لجنة التعويضات العليا بواقع ٩٠ جلسة في العام المالي ببدل إجمالي ٥٤٠ ألف جنيه سنوياً ، وكذلك انعقاد لجنة اصدار الضمان بواقع ٥٩ جلسة في العام المالي بإجمالي بدل ١٧٧ ألف جنيه مع الاخذ في الاعتبار ان اصدارات الضمان بلغت نحو ١٠,٥ مليون جنيه خلال العام مقابل نحو ٣٥ مليون جنيه في العام السابق ونود الإشارة ان التعويضات لهذا النوع بلغت نحو ٣٠ مليون جنيه .

وجدير بالذكر عضوية أكثر من موظف بالتعويضات في هذه اللجنة . كما تبين لنا انعقاد لجنتين في يوم واحد للتعويضات العليا واصدار الضمان ووجود موظفين مشتركين في اللجنتين وصرف البديل باعتماد احد هؤلاء الاعضاء وهو المخالف لنظام الرقابة الداخلية وتبين لنا انعقاد اللجان في اوقات العمل الرسمية .

التوجيه المحاسبي الخاطي لبدلات اللجان الخاصة بالتعويضات العليا واصدار الضمان حيث يتم توجيههم الي حساب التعويضات وصحته مصروفات عمومية (بدل لجان) . يتعين دراسة ما سبق مع وضع اسس وقواعد للبدل الممنوح للجان المختلفة ومراعاة تحديد مهمة محددة لكل لجنة وإعادة تشكيل تلك اللجان لإنجاز المطلوب من كل منها ومراعاة إحكام الرقابة الداخلية من حيث الاعتماد لصرف البدلات وإجراء التسويات اللازمة في هذا الشأن .

٥١. تبين عدم وجود سجل صادر ووارد للمخاطبات الخاصة برئيس مجلس الادارة بالشركة . يتعين مراعاة ما سبق لأهميته .

٥٢. لم يتبين لنا كيفية ترقيم بعض اللجان المنبثقة من مجلس الادارة حيث لا تبدأ مع السنة المالية في ٧/١ أو مستمرة من سنة لأخرى مما يصعب معه تحديد الجلسات المنعقدة ومتابعة محاضرها .

٥٣. تبين قيام الشركة بإسناد قضايا الرجوع الخاصة بتعويضات سداد الضمان الي محامي خارجي بموجب عقد مقابل نسبة من قيمة التعويضات المستردة تتراوح من ٩ : ١٥ % حسب المبلغ المسترد بالرغم من أن تلك القضايا لا تحتاج الي محامي له خبره متميزة رغم وجود إدارة تعزيزها الأمر لتطلب الامر لأداء المهام .

وأوصى الاستاذة / هالة مصطفى محمود عمار وكيل اول الوزارة / مدير الادارة الشركة بتدقيق الملاحظات الواردة بالتقرير في المراكز المالية القادمة .



(٢١)

تقرير عن القوائم المالية المجمعة :-

إلى السادة مساهمي الشركة :-

راجعنا القوائم المالية المجمعة لشركة المهندسين للتأمين "شركة مساهمة مصرية"، والخاضعة لإحكام قانون شركات المساهمة رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ وتعديلاته وقانون الاشراف والرقابة على التأمين رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاته والمتمثلة في المركز المالي المجموع في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بإجمالي أصول تبلغ نحو ٢١٥٨ مليون جنية وكذا قائمة الدخل عن الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢١/٠٦/٣٠ بصافي ربح نحو ١٢٤,٣ مليون جنية وقائمة الدخل الشامل وكذا قوائم التدفقات النقدية والتغير في حقوق المساهمين وقوائم الإيرادات والمصروفات المجمعة (مجمع فروع التأمين المختلفة) وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى .
مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة :-

هذه القوائم مسؤولة إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة والصادرة بالقرار الوزاري رقم (١١٠) بتاريخ ٢٠١٥/٠٧/٠٩ وكذا دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر بقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/٠٦/٢١ وفي ضوء القوانين السارية وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

مسئولية مراقب الحسابات :-

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة إدارة الشركة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة . وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً أبنا على القوائم المالية المجمعة للشركة .

١- لتوقيع الشركة بحساب خسائر اضمحلال خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٢١/٦/٣٠

٢- لتوقيع مساهمتها البالغة نحو ٩٢٨ ألف جنية في شركة المهندسين لصيانة السيارات
٣- للمساهمة بالفقرة ب/ ٦/١٥ من القسم الاول من دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية



(٢٢)

علي قطاع التأمين وليس بناءً علي تحقيق ارباح نتيجة نشاط الشركة الرئيسي . كان يتعين حساب خسائر اضمحلال لهذه الشركة طبقاً للدراسة المعدة في هذا الشأن وطبقاً لما جاء في دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية علي قطاع التأمين .

٢- تبين من الفحص ان رصيد أول المدة للبنك الاهلي مبادرة خطأ بلغ نحو ١٨١ الف جنيه في حين قد تم إرسال ملاحظة لنا في ٢٠٢٠/٦/٣٠ تفيد ان الرصيد المشار اليه صحته ١,٣ مليون جنيه طبقاً لمستندات الشركة وقد قامت الشركة بالرد علي تقريرنا المشار اليه انه سيتم إجراء التسويات اللازمة عند إعداد المركز المالي في ٢٠٢١/٦/٣٠ وبالمتابعة تبين عدم إجراء أي تسويات خلال السنة المنتهية يتعين بحث الفرق المشار اليه وإجراء التسويات اللازمة في هذا الشأن والإفادة .

٣- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة اسيت وهو الوكيل الرسمي لشركة اكسيس AXXis لشراء برامج حاسب آلي وترخيص استخدامه والتدريب عليه في ٢٠٢٠/٦/٢٩ بإجمالي تكلفة \$٦٧٦٨٤٦ بما يوازي ١٠,٦ مليون جنيه وقد تبين :- تضمن حساب مشروعات تحت التنفيذ مبلغ نحو ٥ مليون جنيه في حين صحته حساب اصول غير ملموسة وهو عبارة عن تراخيص تم السداد واستلامها من الشركة في ٢٠٢١/٦/٣٠ وكذا لم يتم الاخذ في الاعتبار عمل اختبار اضمحلال للتراخيص المشار اليها باعتبارها غير محددة طبقاً للمعيار المحاسبي رقم ٣١ .

٤- لم تتضمن المصروفات العمومية نحو ٢٦٠ ألف جنيه قيمة مرتب شهرين ونصف لرئيس مجلس الادارة طبقاً لقرار مجلس الادارة في هذا الشأن ولا يتم صرفه الا عند الاعتماد من الجمعية العامة للشركة . يتعين اجراء التسويات اللازمة مع الالتزام قيماً تتخذه الجمعية في هذا الشأن .

٥- قامت الشركة بالغاء ٢٤ وثيقة خاصة باحد العملاء يصل اجل بعضها الي ٢٠٢٢/٥ وهي مسدده بالكامل ومنصرف عنها عمولات واصدار وثيقة اخرى مجمعة بمبلغ ٥,٨ مليون جنيه انتاج وسيط اخر ولم يتم الالتزام بالالغاء بالمدد القصيرة ولم يتم عمل التسويات الخاصة بتكاليف الانتاج واستحقاق المنتجين في ضوء قرار مجلس ادارة هيئة الرقابة المالية في هذا الشأن كما لم ياخذ تعهد من العميل بتحمل اية مصروفات ادارية او عمولات مسددة نتيجة الالغاء .

٦- من فحص ملف الحادث رقم ٢٠١٩/٥ باسم حسام محمد فؤاد (حسام باك) المؤمن لدى المهندس للتأمين بالوثيقة رقم ٥٠٠٣٠٨ خ ص /٤ بمبلغ تأمين نحو ٣٦٨ مليون جنيه لصالح البنك الكويتي الدولي ، لصالح بنك المؤسسة المصرفية ، لصالح بنك ابو ظبي الاول ، لصالح بنك الاتحاد الوطني ، لصالح بنك الاسكندرية ، لصالح البنك العربي ، لصالح بنك الاهلي والباقي لصالح المؤمن له كما هو وارد بالتقرير القانوني لمحامي الشركة . وقد تبين ما يلي :-

• بتاريخ ٢٠١٩/٥/١٢ وقع الحادث الحريق بمصنع العميل و تقدم العميل بمطالبة قدرها ٣٥٣,٨ مليون جنيه في ٢٠١٩/٦/٢٢ .

• صدر قرار من النيابة العامة في القضية رقم ٢٧١٠ لسنة ٢٠١٩ إداري برج العرب بحفظ الأوراق وعدم توجيه أي اتهام في الواقعة وقامت الشركة بالنظم من هذا القرار وصدر قرار من المحامي الاول باستيفاء التحقيقات وما زال الامر معروض وقيد التحقيقات طبقاً للمذكرة المعروضة من محامي الشركة .

قامت الشركة برفع قضية إبراء ذمة برقم ١٢٥٠ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٠٢٠/٦/٢ وصدر حكم بعدم الاختصاص وتحويلها الي المحكمة الاقتصادية وقامت الشركة بالاستئناف علي



علاء الدين
مدير العمليات

م. م. م. م. م.

م. م. م. م. م.

(٢٣)

- هذا الحكم والامر منظور برقم ١٢٢٢٥ لسنة ١٣٨ ق وتم التأجيل لجلسة ١/٣ / ٢٠٢١ طبقاً للمذكرة المقدمة من الشئون القانونية .
- قام العميل بتقديم شكوى الي هيئة الرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٥ ولم يبت فيها حتى تاريخه ، في ٢٠٢٠/٦/٣٠ تم رفع قضية من حسام باك وباقي البنوك برقم ٦٢ لسنة ٢٠٢٠ لمطالبة الشركة بالتعويض وتم التأجيل لجلسة ٢٠٢١/١١/١ .
 - بتاريخ ٢٠٢١/٦/٣٠ لم يتضمن مخصص التعويضات تحت التسوية قيمة احتفاظ الشركة في هذا الحادث والبالغ نحو ١,٢٥ مليون جنيه وتضمن نحو ٥ مليون جنيه تحت اسم مصروفات قضائية فقط .
 - تم ابلاغ معيدي التأمين بالحادث عند وقوعه في ٢٠١٩/٥ ، في ٢٠٢٠/٢ تم ابلاغهم بتقرير الخبير الخاص بالشركة لتخفيض المخصص المكون من ١٢٠ مليون جنيه الي ٥ مليون جنيه مصروفات قضائية فقط .
 - تبين تأخر الشركة في إبلاغ معيدي التأمين بوجود نزاع قضائي وشكوى الي الهيئة حتى ٢٠٢١/٦ .
 - قدم لنا بيان بالقضايا المرفوعة ضد الشركة لمدة سنة مالية كاملة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ من الشئون القانونية غير متضمنة هذه القضية مما يعتبر تدليس علي جهة رقابية ولم يتم إبلاغنا الا بعد ارسال خطاب منا بتاريخ ٢٠٢١/٨/٢ لمعرفة ما إذا كان هناك قضية من عدمه يتعين تحديد المسئول عن تقديم بيانات خاطئة لجهة رقابية وكذلك المسئول عن عدم إبلاغ معيدي التأمين عن وجود نزاع قضائي وشكوى الي الهيئة وقت حدوثه لأهمية الموضوع وجسامه مبلغ التعويض وإفادتنا عن أسباب عدم تضمين مخصص التعويضات تحت التسوية لقيمة احتفاظ الشركة في هذا الحادث وكذلك عدم وجود إيضاح لهذا الحادث ضمن إيضاحات الشركة بالمخالفة للمعايير المحاسبية المصرية (معيان الالتزامات المحتملة) .

٧ — على الرغم من صدور قرار رئيس الجهاز المركزي للمحاسبات رقم ٢٢٦٩ لسنة ٢٠١٥ بشأن اخضاع شركة المهندسين لتأمينات الحياة لرقابة الجهاز والكتاب الدوري الصادر من هيئة مستشاري مجلس الوزراء الي كل من الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة والهيئة العامة للرقابة المالية بتمكين الجهاز المركزي للمحاسبات من أعمال الرقابة الا انه قد صدر قرار من الجمعية العامة لشركة المهندسين لتأمينات الحياة بتاريخ ٢٠٢١/١٠/١٤ بتمكين الجهاز المركزي للمحاسبات بالمراجعة بدا من ٢٠٢٢/٧/١ لذا فان عند مراجعتنا القوائم المالية المراجعة كان هناك نطاق علي عملية المراجعة للقوائم المالية المراجعة لهذا العام وذلك كما ورد بتقريرنا عن القوائم المالية المستقلة لشركة المهندسين للتأمين في ٢٠٢١/٦/٣٠ بتاريخ ٢٠٢١/١٠/١٠ .



عاطف الشريف

محمد

محمد

محمد

(٢٥)

القرار

وافقت الجمعية العامة بالاجماع على الميزانية وقائمة الدخل المستقلة والجمعية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٦/٣٠

(البند الخامس) : الموافقة على مشروع توزيع الارباح طبقا لاقتراح مجلس الادارة :-
اوضح السيد الاستاذ رئيس الجمعية مشروع توزيع الارباح وفقا لما اقترحه مجلس الادارة والمعروض على السادة المساهمين .

٨٨١٥٦٥٨٩,٠٠	أرباح العام
(٤٤٠٧٨٢٩,٠٠)	أحتياطي قانوني
٤٩١٨٧٧٨٦,٠٠	يضاف أرباح مرحلة
(٤٧٥٠٠٠٠٠,٠٠)	يخصم المستخدم في زيادة راس المال
(١٦٨٧٧٨٦,٠٠)	يخصم باقى الارباح المرحلة
<u>٨٣٧٤٨٧٦,٠٠</u>	<u>صافى الربح القابل للتوزيع</u>
	ويتم التوزيع كالاتى :-
٢٣٥٠٠٠٠٠,٠٠	حصة المساهمين (بواقع ٢٥,٠٠ قرشا للسهم)
١٤٥٠٠٠٠٠,٠٠	نصيب العاملين
٧٤٣٧٣٧٦,٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٩٩٩٩١٧,٠٠	<u>الباقى يضاف الى رصيد الارباح المرحلة</u>
<u>٨٣٧٤٨٧٦,٠٠</u>	<u>المجموع</u>
<u>٤٩١٨٧٧٨٦,٠٠</u>	ليصبح رصيد الارباح المرحلة

(القرار)

الموافقة على توزيع الإرباح بالاجماع عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٦/٣٠ وذلك على النحو الاتى :

٨٨١٥٦٥٨٩,٠٠	أرباح العام
(٤٤٠٧٨٢٩,٠٠)	أحتياطي قانوني
٤٩١٨٧٧٨٦,٠٠	يضاف أرباح مرحلة
(٤٧٥٠٠٠٠٠,٠٠)	يخصم المستخدم في زيادة راس المال
(١٦٨٧٧٨٦,٠٠)	يخصم باقى الارباح المرحلة
<u>٨٣٧٤٨٧٦,٠٠</u>	<u>صافى الربح القابل للتوزيع</u>
	ويتم التوزيع كالاتى :-
٢٣٥٠٠٠٠٠,٠٠	حصة المساهمين (بواقع ٢٥,٠٠ قرشا للسهم)
١٤٥٠٠٠٠٠,٠٠	نصيب العاملين
٧٤٣٧٣٧٦,٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٩٩٩٩١٧,٠٠	<u>الباقى يضاف الى رصيد الارباح المرحلة</u>
<u>٨٣٧٤٨٧٦,٠٠</u>	<u>المجموع</u>
<u>٤٩١٨٧٧٨٦,٠٠</u>	ليصبح رصيد الارباح المرحلة



(٢٦)

على ان يتم صرف حصة السادة المساهمين طبقا للمواعيد الآتية:-

- الدفعة الاولى ١٢,٥٠ قرشا عن كل سهم باجمالى مبلغ ١١٧٥٠٠٠٠٠ جم جنيه يصرف اعتبارا من ٢٠٢١/١٢/٥ .
- الدفعة الثانية ١٢,٢٥ قرشا عن كل سهم باجمالى ١١٧٥٠٠٠٠٠ جم جنيه يصرف اعتبارا من يوم ٢٠٢٢/٢/٦ .
- وازافت الاستاذة / ايمان وليم وكيل وزارة الجهاز المركزى للمحاسبات انه يجب مراعاة احكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ عند التوزيع النقدي للعاملين .

(البند السادس) : أقرار التعديلات التي طرأت على مجلس الإدارة :-

- ١- ضم المهندس / مؤمن احمد محمد شفيق عن صندوق اعنات ومعاشات نقابة المهندسين اعتبارا من ٢٠٢٠/٩/٢ .
- ٢- تغيير صفة الاستاذ / اشرف عبد التواب سالماني من عضو مستقل الى عضو من ذوى الخبرة اعتبارا من ٢٠٢٠/٩/٢ .
- ٣- تعيين كلا من م/ محمود مجدى حجازى ، / اشرف عبد التواب سالماني عضوين من ذوى الخبرة اعتبارا من ٢٠٢٠/١٠/١٤ .
- ٤- اعادة تشكيل مجلس الادارة ليصبح م / محمود حجازى رئيسا ، / رضا فتحي العضو المنتدب وعضوية كلا من السادة د/ محمود محمد عبد الله ، م / طارق انيس سلامة ، م/ عاطف احمد حلمي ، / الهيثم عمر الفاروق القبرصلى ، م / السيد عبد الحميد عسكر ، أ / عاطف عبد العظيم المحمودى ، / اشرف عبد التواب سالماني ، م/ مؤمن احمد شفيق ، / كرم الدسوقي وذلك اعتبارا من ٢٠٢٠/١٠/١٤ .
- ٥- تعيين / احمد بغدادى احمد بغدادى بدلا من / كرم الدسوقي عن البنك الاهلى المصرى اعتبارا من ٢٠٢٠/١١/٢٩ .
- ٦- تعيين م / اشرف حسن ابراهيم بدلا من م/ السيد عبد الحميد عسكر ممثلا عن صندوق التأمين الخاص بهيئة قناة السويس اعتبارا من ٢٠٢١/٢/٢٨ .
- ٧- تعيين م/ احمد محمد محمد حشيش بدلا من / الهيثم عمر الفاروق القبرصلى ممثل عن بنك قناة السويس اعتبارا من ٢٠٢١/٢/٢٨ .
- ٨- اعادة تشكيل مجلس الادارة اعتبارا من ٢٠٢١/٤/١٥ على النحو التالى

- | | |
|-------------------------------|--|
| ١- / عاطف عبد العظيم المحمودى | رئيس مجلس الادارة (غير التنفيذي) عن بيت الخبرة للتاجير التمويلي |
| ٢- / رضا فتحي احمد محمد | العضو المنتدب من ذوى الخبرة التامينية عن الشركة القابضة المصرية الكويتية |
| ٣- / محمد خالد عبد الله | عضو مجلس الادارة عن شركة بيت الخبرة للتاجير التمويلي |
| ٤- م / طارق انيس سلامة | عضو مجلس الادارة عن صندوق اعنات ومعاشات نقابة المهندسين . |
| ٥- / احمد محمد محمد حشيش | عضو مجلس الادارة عن صندوق اعنات ومعاشات نقابة المهندسين . |
| ٦- م / اشرف حسن ابراهيم | عضو مجلس الادارة عن صندوق العاملين بهيئة قناة السويس . |
| ٧- / عبد الله خالد عبد الله | عضو مجلس الادارة عن شركة بيت الخبرة للتاجير التمويلي . |
| ٨- / احمد بغدادى احمد بغدادى | عضو مجلس الادارة عن الشركة القابضة المصرية الكويتية . |



(٢٧)

- ٩- م / عاطف احمد حلمي
١٠- م / مؤمن احمد شفيق
١١- أ / هاني يوسف مرسى عزام
١٢- أ / نزهى غليوم عبد المسيح
عضو مجلس الادارة عن صندوق اعانات ومعاشات نقابة المهندسين
عضو مجلس الادارة عن صندوق اعانات ومعاشات نقابة المهندسين
عضو مجلس الادارة عن الشركة القابضة المصرية الكويتية .
عضو مجلس الادارة عن الشركة القابضة المصرية الكويتية بدلا من
الاستاذ / رضا فتحى احمد
١٣- أ.د / داليا حازم جميل خورشيد
١٤- أ / مؤمن محمد مختار
عضو مجلس الادارة المستقل .
عضو مجلس الادارة المستقل .
وتم العرض على الجمعية للترخيص للاستاذ / مؤمن محمد مختار عضو مجلس الادارة بالعمل
كمستشار فنيا لاحدى الشركات المساهمة الاخرى .

(القرار)

الموافقة على التعديلات التى طرأت على مجلس الادارة مع الترخيص للاستاذ / مؤمن محمد مختار
عضو مجلس الادارة بالعمل كمستشار فنى لاحدى الشركات المساهمة الاخرى .

(البند السابع) : إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمال الشركة عن السنة المالية
المنتهية فى ٢٠٢١/٦/٣٠ .

عرض السيد الاستاذ رئيس الجمعية إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية
المنتهية فى ٢٠٢١/٦/٣٠ .

(القرار)

الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمال الشركة عن السنة المالية
المنتهية فى ٢٠٢١/٦/٣٠ .

(البند الثامن) : تحديد مكافأة وبدلات حضور الجلسات التى يتقاضاها أعضاء
مجلس الإدارة خلال السنة المالية ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ واعتماد المبالغ التى تم صرفها خلال
السنة المالية ٢٠٢٠ / ٢٠٢١ .

عرض السيد الاستاذ رئيس الجمعية تحديد مصروفات الانتقال وبدلات الحضور لرئيس المجلس وأعضاء
مجلس الإدارة للعام المالى ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ .

• اعتماد بدلات الحضور والانتقال عن السنة المالية ٢٠٢١/٢٠٢٢ على النحو التالى

• ٦٥٠٠ جم بدل الانتقال للمجلس ولجانته المنبثقة كالعام السابق .

• ١٥٠٠ جم بدل الحضور للمجلس ولجانته المنبثقة كالعام السابق .

اعتماد ماتم صرف من مصروفات انتقال وبدلات حضور للسادة الاعضاء خلال السنة
المالية ٢٠٢٠ / ٢٠٢١ .

اعتماد صرف الراتب الخاص بالسيد رئيس مجلس الادارة اعتبارا من ٢٠٢١/٤/١٥
بواقع ١٠٥ الف جنيه شهريا خالصة الضرائب .

عاطف احمد حلمي

مؤمن احمد شفيق



(٢٨)

- اعتماد صرف بدلات الحضور والانتقالات للسادة الاعضاء المنصرفه لهم عن طريق الفيديو كونفرنس عن السنة المالية الماضية بواقع ٣٧٦ الف جنيه .
- الموافقة على الحضور عن طريق الفيديو كونفرنس للمجلس واللجان المنبثقة للسادة الاعضاء مع صرف بدلات الحضور فقط دون صرف مصروفات الانتقال اعتبارا من تاريخه .
- اعتماد مكافاة نهاية الخدمة بواقع شهرين على اخر مرتب عن كل سنة خدمة لكل من رئيس المجلس والعضو المنتدب وذلك اعتبارا من ٢٠٢١/٧/١ .
- اعتماد مكافاة نهاية الخدمة للسيد الاستاذ / رضا فتحى احمد محمد العضو المنتدب السابق للشركة عن الفترة من ٢٠١٤/٥/٢٩ وحتى ٢٠١٩/٦/٣٠ والبالغة ٢,٤ مليون جنيه اجمالى وطبقا لقرار الجمعية السابقة بتاريخ ٢٠١٩/١١/١٧ ومبلغ ١,١ مليون جنيه عن المدة المتبقية المنتهية فى ٢٠٢١/٧/٣١ .
- اعتماد التغطية الطبية لكلا من السادة رئيس المجلس والعضو المنتدب .

(القرار)

وافقت الجمعية بالإجماع على ما عرضه السيد الاستاذ رئيس الجمعية .

(البند التاسع) : تعيين مراقب حسابات الشركة لعام ٢٠٢٢/٢٠٢١ وتحديد أتعابه :

- عرض السيد رئيس الجمعية تعيين مكتب د / خالد الغنام (NEXIA) كمراقب لحسابات الشركة لمدة عام ٢٠٢٢/ ٢٠٢١ باتعاب قدرها ٢٤٥ الف جنيه غيرشاملة الضريبة القيمة المضافة .
- ١٤٠٠٠٠,٠٠ جنيه لمراجعة القوائم المالية المستقلة والمجمعة .
 - ١٠٥٠٠٠,٠٠ جنيه لمراجعة المراكز المالية المستقلة والمجمعة .
 - مع صرف اية مصروفات فعلية واجبة الاسترداد فى سبيل تحقيق نطاق الاعمال المكلف به مراقب الحسابات .

الموافقة على صرف اتعاب الجهاز المركزى للمحاسبات بالمثل وذلك لمراجعة القوائم المالية السنوية المستقلة والمجمعة والمراكز المالية المستقلة والمجمعة .

(القرار)

وافقت الجمعية العامة بالإجماع على تعيين مكتب د / خالد الغنام (NEXIA) كمراقب لحسابات الشركة لمدة عام ٢٠٢٢/ ٢٠٢١ باتعاب قدرها ٢٤٥ الف جنيه غيرشاملة الضريبة القيمة المضافة .

- ١٤٠٠٠٠,٠٠ جنيه لمراجعة القوائم المالية المستقلة والمجمعة .
- ١٠٥٠٠٠,٠٠ جنيه لمراجعة المراكز المالية المستقلة والمجمعة .



(٢٩)

- مع صرف اية مصروفات فعلية واجبة الاسترداد في سبيل تحقيق نطاق الاعمال المكلف به مراقب الحسابات .
- الموافقة على صرف اتعاب الجهاز المركزي للمحاسبات بالمثل وذلك لمراجعة القوائم المالية السنوية المستقلة والمجمعة والمراكز المالية المستقلة والمجمعة .
- اعتماد صرف مبلغ ١٦٥ الف جنيه لمراقب الحسابات السابق عن مراجعة تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢٠ / ٢٠٢١ .

(البند العاشر) : الترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع وحدوده خلال السنة المالية ٢٠٢٠/٢٠٢١

عرض السيد رئيس الجمعية انة لم يتم صرف اى تبرعات عن السنة المالية ٢٠٢٠/٢٠٢١ كما عرض سيادته الترخيص للسنة المالية ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ بمبلغ مليون وخمسمائة الف جنيه .

(القرار)

الموافقة على الترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع خلال السنة المالية ٢٠٢١/٢٠٢٢ فى حدود مليون وخمسمائة الف جنيه طبقا للقانون .

(البند الحادى عشر) :- اعتماد تعيين السيد الاستاذ / خالد محمد محمود عبد الصادق عضو مجلس ادارة من ذوى الخبرة وعضوا منتدبا للشركة اعتبارا من ٢٠٢١/٨/١٨ .

القرار

وافقت الجمعية العامة العادية بالاجماع على تعيين السيد الاستاذ / خالد محمد محمود عبد الصادق عضو مجلس ادارة من ذوى الخبرة وعضوا منتدبا للشركة اعتبارا من ٢٠٢١/٨/١٨ .

(البند الثانى عشر) : اعتماد المبالغ المنصرفة لكلا من السادة / هانى حسين حجازى مدير عام الاستثمار السابق والسيدة / عالية عبدون مدير عام الخطط والاستراتيجيات السابق .

عرض السيد رئيس الجمعية المبالغ المنصرفة لكلا من مدير عام الاستثمار السابق بمبلغ ٤٥٠ الف جنيه ومدير عام الخطط والاستراتيجيات بمبلغ ٥٧٥ الف جنيه وذلك لانهاء خدمتهم واعتماد تلك المبلغ من الجمعية العامة للشركة .

القرار

وافقت الجمعية العامة بالاجماع على اعتماد المبالغ المنصرفة لكلا من مدير عام الاستثمار السابق بمبلغ ٤٥٠ الف جنيه ومدير عام الخطط والاستراتيجيات بمبلغ ٥٧٥ الف جنيه وذلك لانهاء

علاء الدين
مدير عام

محمد محمود
مدير عام

علاء الدين
مدير عام

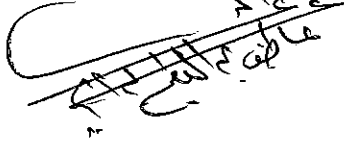


(٣٠)

- وقد فوضت الجمعية العامة بالإجماع الاستاذ / على فارس عبد العزيز لإنهاء كافة الاجراءات امام الهيئة العامة للاستثمار والغرفة التجارية والسجل التجارى وله حق التوقيع على عقود التعديل والتاشير بمضمونه امام مصلحة الشهر العقارى .
 - اقر انا / عاطف عبد العظيم المحمودى بصفتى رئيس الاجتماع باننى مسنول مسئولية قانونية كاملة عن صحة ما ورد فى هذا المحضر من بيانات ووقائع واجراءات انعقاد وذلك فى مواجهة الغير والمساهمين او الشركاء بالشركة والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة .
- وبانتهاء النظر فى جدول الأعمال انتهى الجلسة حيث كان الساعة السادسة مساءً،،

رئيس الجمعية

(الاستاذ / عاطف عبد العظيم المحمودى)




أمين سر الجمعية

(محمد ربيع السعداوى)

جامعا الأصوات

١- حسام الدين حسن صقر

٢- غادة حسام الدين ربيع

مراقب الحسابات

الجهاز المركزى للمحاسبات

مكتب الأستاذ الدكتور/ مهند طه خالد

(محاسبة / هالة مصطفى محمود عمار)

(محاسب / محمود الجراحى)

وكيل اول الوزارة - مدير الإدارة

(محاسبة / ايمان وليم عزيز)

وكيل الوزارة - النائب الاول لمدير الإدارة

(محاسبة / منال محمد رشدى)

المدير العام - نائب مدير الادارة

(محاسبة / عزة عبد الفتاح عبد الحميد)

المدير العام - نائب مدير الادارة