

تقرير المراجعة عن الفترة المالية من ٢٠٢٥-٠٧-٠١ حتى ٢٠٢٥-٠٩-٣٠

السيد الأستاذ/ رئيس لجنة المراجعة الداخلية.

تحية طيبة وبعد،

الإدارات التي تم فحصها بناء على العينة العشوائية عن الفترة ٢٠٢٥-٠٧-٠١ حتى ٢٠٢٥-٠٩-٣٠
٢٠٢٥

إدارة إعادة التأمين	الإدارة المالية
إدارة الحريق	إدارة الهندسي
إدارة الحوادث	إدارة البحري (فرع المهندسين)
إدارة نظم المعلومات	إدارة معاينات السيارات
متابعة ملاحظات سابقة	إدارة السيارات

المراجعة الداخلية

الملاحظات المتكررة مع ملاحظات بتقارير سابقة:

- ١- عدم الوضوح في حساب قيمة التغطية المتاحة. (إدارة الهندسي) ص ٤، ص ٥.
- ٢- تضارب في تغطية الزلازل والعواصف والأعاصير. (إدارة الهندسي) ص ٤.
- ٣- ملاحظات تتعلق بدقة محفظة المخاطر RISK profile
أ- عدم دقة تسجيل الخطر الواحد على نظام أمان (إدارة الحريق) ص ١٠.
ب. استمرار وجود تراكم على الوثائق ولم يتم تبليغ إدارة إعادة التأمين لأخطار الحريق، وعدم فاعلية الإجراءات التصحيحية السابقة، حيث حالات تراكم تم رصد على سبيل المثال لكل من المركز الرئيسي، فرع مدينة نصر، فرع الإسكندرية، فرع سموحة، فرع المهندسين، فرع الغردقة. (إدارة الحريق) ص ٢١: ٢٤.
- ٤- ملاحظات متعلقة بالكشف المرفق
أ- تضارب البيانات بين الوثيقة والكشف المرفق. (إدارة الهندسي) ص ٥. (إدارة الحريق) ص ٨، ص ١١.
ب- مرفقات خارج السيستم، حيث يتم الإشارة إلى مرفق بالوثيقة دون إرفاقه. (إدارة الحريق) ص ١٣: ١٥ (٦ ملاحظات)
٥- إصدار وثيقة تأمين تتضمن تأميناً على معدات والآلات وذلك دون وجود بيان تفصيلي للمعدات. (إدارة الحريق) ص ١٢، ص ١٣.
- ٦- عدم متابعة تنفيذ التوصيات ص ١٥.
- ٧- استمرار عدم إحكام الرقابة على آلية فك الطباعة؛ قطاع نظم المعلومات ص ٢٥.
- ٨- عدم انتظام رفع صور معاينات على سيرفر المعاينات ص ٢٦.

أهم الملاحظات:

- ١- اختلاف تاريخ انتهاء مفعول التأمين بالملحق. (إدارة الهندسي) ص ٦، وإدارة الحريق ص ١٢.
- ٢- عدم دقة آلية التخصيص أو توافقها مع حدود الوثيقة الفعلية حيث ان إجمالي مبالغ التخصيص يفوق مبلغ التأمين نفسه. (إدارة الحريق) ص ٨.
- ٣- تخصيص نفس موضوع التأمين لأكثر من جهة دون إضافة شرط أكثر من تخصيص. (إدارة الحريق) ص ٩.

- ٤- اختلاف البيانات بتقرير المعاينة عن الوثيقة المصدرة . (إدارة الحريق) ص ١٠ ، (إدارة الحوادث) ص ١٨ .
- ٥- وجود إشارة في ملحق تغطية خطر السرقة بالإكراه تنص على " (لما ورد بالبند الثاني من الشروط العمومية فقرة ج فيما يخص خطر السرقة ...)" ، دون وجودها في الشروط العامة للوثيقة. (إدارة البحري) ص ١٧ .
- ٦- اختلاف مبلغ التأمين في الوثيقة المصدرة بالعربي عن الإنجليزية. (إدارة البحري) ص ١٧ .
- ٧- غموض التغطية التأمينية حيث تشمل الذهاب والعودة، بينما الشرط الخاص يقصر التغطية على داخل موقع العمل فقط. (إدارة الحوادث) ص ١٩ .
- ٨- اصدار وثيقة غير متخصصة لنوع التأمين . (إدارة الحوادث) ص ١٩ .
- ٩- تضارب في الحد الأقصى للأضرار الجسدية للحادث الواحد بالقسم الثاني لمسئولية المنتجات بالوثيقة . (إدارة الحوادث) ص ٢٠ .

استنادًا إلى نتائج فحص العينة العشوائية التي تمثل حوالي (٣٠%) إجمالي الإصدارات ، والبالغ عددها (٨٢) ملفًا من إجمالي (٢٧٦) ملف إصدار ، تم رصد ما يلي:

أولاً: الملاحظات الخاصة بالمراجعة الفنية لملفات الإصدار:

- ١- وجد بملحق الشغب والاضطرابات المضاف إلى وثيقة جميع أخطار المقاولين أن:
- إجمالي مسؤولية الشركة خلال فترة التغطية محدد بضعف الحد الأقصى للتعويض عن الواقعة الواحدة.
- والحد الأقصى للتعويض عن الواقعة الواحدة محدد بنسبة (12.5%) .

الآثر: عدم الوضوح في حساب قيمة التغطية المتاحة حيث أن الوثيقة لم تحدد أساس حساب نسبة الـ ١٢,٥% (هل هي من إجمالي مبلغ التأمين، أم من قيمة الخسارة، أم من شيء آخر؟)، مما قد يؤدي إلى احتمال وجود نزاع عند التعويض.

التوصية: إعادة النظر في صياغة حد الأقصى للتعويض بحيث يكون مبلغًا ماليًا محددًا بدلاً من نسبة مئوية، أو تحديد نسبة مئوية من أي أساس تُحتسب عليه.

رقم الوثيقة: ٧١٥-٢٠٢٥.

فرع الإصدار: مدينة نصر.

نوع الوثيقة: وثيقة جميع أخطار المقاولين.

رد الإدارة: سوف يتم عمل ملحق إضافي لتعديل النسبة ليصبح الحد الأقصى للتعويض ١٢,٥% من إجمالي مبلغ التأمين عن الواقعة الواحدة.

٢- تم إدراج استثناء للأخطار الطبيعية ضمن الشروط الخاصة، رغم وجود شرط خاص آخر يمتد بموجبه التأمين ليشمل الزلازل والعواصف والأعاصير.

فرع الإصدار : المهندسين

نوع الوثيقة: وثيقة تأمين معدات وأجهزة إلكترونية

رقم الوثيقة: ١٢-٢٠٢٥.

الأثر: تعارض ما بين الشروط الخاصة بالوثيقة، قد يؤدي إلى اختلاف في تفسير التغطية عند المطالبة.

التوصية: مراجعة صياغة الشروط لضمان الاتساق وتوضيح نطاق تغطية الأخطار الطبيعية.

رد الإدارة: سوف يتم عمل ملحق تعديل بحذف الاستثناء الوارد بالوثيقة (استثناء العنف السياسي والإرهاب والتخريب والشغب والاضطرابات الأهلية والاضرابات العمالية والاضطرابات الطبيعية).

٣- ملحق تغطية الأعاصير والعواصف نصّ على "أن التغطية التأمينية تمتد لتشمل خطر الأعاصير والرياح بحد أقصى ٠.٠% من إجمالي مبلغ التأمين عن الحادث أو خلال مدة التأمين".

نوع الوثيقة: معدات وأجهزة إلكترونية

الأثر: غموض في تحديد الحد الأقصى للتغطية وقد يؤدي إلى تطبيق الحد الأكبر لصالح المؤمن له في حالة النزاع، مما يزيد التزام الشركة.

التوصية: توضيح الصياغة لتحديد ما إذا كانت النسبة تطبق على كل حادث على حدة أو على إجمالي التعويض خلال مدة التأمين.

رد الإدارة: سوف يتم إصدار ملحق يوضح أن الحد المذكور للحادث وخلال مدة التأمين علماً بأن الصياغة موضوع الملاحظة هي الصياغة المعتمدة.

٤- بالكشف المرفق بالوثيقة الخاص ببيان الآلات ، تبين أن قيمة الوحدة الواحدة غير متوافقة مع الإجمالي ، حيث أن البند رقم (3) مدرج بعدد 2 وحدة بقيمه مليون جنيه للوحدة والإجمالي ٢٠٠ ألف ، رغم صحة الإجمالي الكلي للجدول.

رقم الوثيقة: ٧٢٦-٢٠٢٥

نوع الوثيقة: جميع اخطار المقولين

فرع الإصدار: فرع الإسكندرية

التوصية: ضبط البيانات وإدخال الكشف المرفقة بنظام امان لضمان دقة المعلومات.

رد الإدارة: سوف يتم تعديل الكشف المرفق وتسليمه للعميل.

٥- تم رصد اختلاف بين التاريخ المذكور في ديباجة الملحق وتاريخ انتهاء مفعول التأمين الفعلي المشار إليه في متن الملحق.

رقم الوثيقة: ٧٧٨-٢٠٢٤ / ٧٧٩-٢٠٢٤

فرع الإصدار: فرع المهندسين

الأثر: قد يؤدي ذلك إلى نزاع قانوني يرجح فيه التفسير لصالح المؤمن له (تطبيق التاريخ الأطول)، مما يؤثر سلباً على التزامات الشركة المالية.

التوصية: توحيد مدة انتهاء التأمين، وتعزيز قائمة مراجعة الإصدار لمنع تكرار مثل هذه الخطاء.

رد الإدارة: سوف يتم عمل ملاحق إضافية لتعديل ديباجة الملاحق علماً أن تاريخ نهاية الملاحق هي ٠٧/٣٠ والمكتوب في الدباجة ٠٧/٣١

ثانياً أخطاء تكويد العملاء

١- اسم المشترك المكود والمصدر به الوثيقة مختلف عن الاسم بالسجل والبطاقة الضريبية.

الاسم بالوثيقة: الادهم للمقاولات العمومية والاستشارات الهندسية

الاسم بالسجل والبطاقة الضريبية: احمد شوقي مصطفى السيد.

وثيقة رقم: ٧٣٤-٢٠٢٥

فرع الإصدار: فرع الإسكندرية.

رد الإدارة: وفقاً لإفادة الفرع تم التعديل طبقاً للسجل التجاري.

٢- خطأ في نسبة تمثيل المرأة.

فرع الإصدار: فرع المنصورة

رد الإدارة: التكويد مسئولية الفرع وسوف يتم التأكيد عليهم

ثالثاً عدم اكتمال ملف الإصدار:

١- غير مرفق استعلام أمر المنع عن الملحق

فرع الإصدار: الرئيسي/فرع المهندسين.

رد الإدارة: سوف يتم التأكيد على الفرع بالالتزام بالدورة المستندية الخاصة بالشركة.

٢- غير مرفق استعلام أمر المنع للوثيقة.

فرع الإصدار : فرع الإسكندرية.

رد الإدارة: سوف يتم التأكيد على الفرع بالالتزام بالدورة المستندية الخاصة بالشركة.

٣- استعلام امر المنع قبل الاصدار بحوالي ٣ أسابيع.

فرع الإصدار : فرع الإسكندرية.

رد الإدارة: سوف يتم التأكيد على الفرع بالالتزام بالدورة المستندية الخاصة بالشركة.

رابعاً توصية بإدراج نوع العملة في خانة حساب قيمة الاشتراك في جدول وثيقة تأمين الات ومعدات

المقاولين البرية لضمان اتساق البيانات بجميع جداول الوثيقة.

رد الإدارة: تم مخاطبة إدارة نظم المعلومات لإدراج نوع العملة بجدول احتساب الاشتراك

إدارة الحريق

استنادًا إلى نتائج فحص العينة العشوائية التي تمثل نحو (١٥%) من إجمالي الإصدارات عن الفترة من ٢٠٢٥-٧-١ حتى ٢٠٢٥-٩-٣٠، والبالغ عددها (٧٨) ملفًا من إجمالي (٥١٧) ملف إصدار ، يرجى التكرم من سيادتكم بموافقاتنا بالرد على الاتي:

١- تبين اصدار ملحق إضافي بتخصيص مبلغ ٢١,٦٥٣,٢٠٠ جم لصالح شركة كوربليس للتأجير التمويلي - مصر (من كامل الوثيقة عدا بند المباني)، وقد شمل هذا التخصيص مبلغًا متعلقًا بالمسؤولية المدنية، رغم أن هذا النوع من التغطيات لا يتم رهنه أو تخصيصه لصالح جهة ممولة لكونه مرتبطًا بمسؤوليات قانونية تجاه الغير وليست أصولًا مملوكة للمؤمن له.

نوع الوثيقة: وثيقة تأمين وثاق الشاملة للممتلكات

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٣١٢٠

فرع الإصدار: المركز الرئيسي

الآثر: عدم دقة آلية التخصيص أو توافقها مع حدود الوثيقة الفعلية حيث ان إجمالي مبالغ التخصيص أصبح يفوق مبلغ التأمين نفسه.

التوصية: زيادة مبالغ تأمين الممتلكات للتوافق مع مبلغ التخصيص.

رد الإدارة: تم التواصل مع العميل وسيتم موافاتنا بزيادة مبلغ تأمين الممتلكات حتى يتوافق مع مبلغ التخصيص

٢- تبين وجود اختلاف في مبلغ التأمين بين ما هو وارد بالوثيقة وما هو مذكور بالكشف المرفق المتمم للوثيقة، حيث تغطي الوثيقة عدد (٢) واجهة بمبلغ تأمين قدره ٣٥,٠٠٠ جنيه، في حين أن الكشف المرفق يُبين مبلغ تأمين قدره ٧٠,٠٠٠ جنيه لنفس عدد الواجهات.

نوع الوثيقة: وثيقة تأمين وثاق للمشروعات الصغيرة والمتوسطة " مشروعك امان "

فرع الإصدار: فرع الإسكندرية

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-٢٤٠٢

الأثر: تضارب في بيانات مبلغ التأمين ما بين الوثيقة والكشف المرفق، مما قد يترتب عليه اختلاف في تحديد مبلغ التأمين المستحق عند المطالبة، أو تطبيق مبلغ التأمين الأكبر لصالح المؤمن له في حالة النزاع، مما يزيد التزام الشركة المالي.

التوصية: ضبط البيانات وإدخال الكشوف المرفقة بنظام امان لضمان دقة المعلومات ولتقليل المخاطر التشغيلية.

رد الإدارة: جارى اعداد كشف معدل وتسليمه للعميل

٣-عدم تحديد وحدة القياس لأبعاد الزجاج بتأمين كسر الزجاج (الطول ٣ - العرض ١٠ - السمك ٥).

نوع الوثيقة: وثيقة تأمين وثاق للمشروعات الصغيرة والمتوسطة " مشروعك امان "
فرع الإصدار: فرع الإسكندرية
رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-٢٤٦٨

التوصية: استكمال البيانات الفنية بذكر وحدة القياس لضمان دقة التغطية التأمينية.

رد الإدارة: سيتم عمل كشف موضحا به وحدة القياس وتسليمه للعميل وسيراعى ذلك فيما بعد.

٤-إصدار ملحق رقم ٨٨-٢٠٢٥ بتخصيص مبلغ ٥٨,٢٨٠,٦٩٨ جم لصالح شركه فايننس للتأجير التمويلي على وحدات: (A20)، (E14)، (E15).
وإصدار ملحق تخصيص رقم ٩٨-٢٠٢٥ بتخصيص مبلغ ٦٨,٧٦٢,٢٦٠ جم لصالح البنك الأهلي المصري ويتضمن هذا الملحق نفس الوحدات المذكورة ضمن مجموعة أخرى من الوحدات.

نوع الوثيقة: وثيقة تأمين وثاق الشاملة للممتلكات
رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٣٢٤٣
فرع الإصدار: المركز الرئيسي

الأثر: عدم وضوح توزيع الحقوق التأمينية بين الجهات الممولة، مما قد يتسبب في تداخل أو تضارب عند تحديد الجهة المستحقة للتعويض في حال وقوع المطالبة، ويؤخر إجراءات التسوية، كما قد ينشأ اختلاف بين القيمة الفعلية للوحدات وبين مبالغ التخصيص المقررة لكل جهة.

التوصية: ضرورة استكمال بيانات ملاحق التخصيص بما يضمن وضوح الحقوق التأمينية وتقادي أي التباس أو ازدواج في التخصيص عند تسوية المطالبات.

رد الإدارة: جرى اصدار ملحق بشرط أكثر من تخصيص والتأكيد على الوسيط لتسليم صورته منه للمستفيدين.

٥- **اختلاف الموقع لموضوع التأمين ما بين الوثيقة المصدرة وتقرير المعاينة، حيث ان الموقع المدرج بتقرير المعاينة هو " حوش عيسى" محافظه البحيرة -مصر" والموقع المصدر بالوثيقة "عقار رقم ٤٣ تقسيم ارض الجمعية -حدائق القبة- القاهرة".**
نوع الوثيقة: وثيقة تأمين جميع أخطار الممتلكات LM7
رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٣٣٤٨
فرع الإصدار: المركز الرئيسي

رد الإدارة: سيتم ارفاق تقرير المعاينة الصحيح الخاص بموضوع التأمين حيث انه تم ارفاق التقرير الموضح أعلاه خطأ

٦- **عدم دقة تسجيل الخطر الواحد على نظام امان حيث ان الخطر المسجل بالسيستم ٣٤٣ مليون جنيه بينما أكبر خطر هو ٨٤,٥ مليون جنيه.**
نوع الوثيقة: وثيقة التأمين من الحريق والاطار الإضافية والسطو
رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٣٣٧٤
فرع الإصدار: المركز الرئيسي

الأثر: يُلاحظ أن هذا الأمر سبق الإشارة إليه في ملاحظة سابقة تتعلق بضبط تسجيل الخطر الواحد على النظام، وقد تم إصدار تعميم من السيد مدير عام الإصدار بتاريخ ٢٠٢٥-٢-١٨ لتنظيم ذلك، إلا أن استمرار عدم دقة تسجيل الخطر يؤثر على دقة ملف المخاطر (Risk Profile) بالشركة.

التوصية: الالتزام بتعليمات السيد مدير عام الإصدار وضع إجراءات لضمان التزام الموظفين.

رد الإدارة: تم اصدار الوثيقة بهذا الشكل بناءا على طلب العميل وسقط سهوا اخطار الاعادة بذلك وسيراعى ذلك فيما بعد.

٧-بوثيقة تأمين وثاق الشاملة للممتلكات تبين أن بالمجموعة الأولى ضد اخطار الحريق والاطار الاضافية يوجد تأمينا على آلات ومعدات بإجمالي قدره ٥٠ مليون موزعه على مواقع مختلفة دون وجود كشف تفصيلي، على سبيل المثال موقع معمل التفريخ (رخصه رقم ١٥٣٩) الكائن بناحية العاشر من رمضان - قطعه رقم ٤٩ - المنطقة الصناعية، وفي المقابل بالمجموعة الرابعة تأمين على الآلات ضد خطر عطل الماكينات بنفس الإجمالي ولديها كشف تفصيلي بقيمة مختلفة عن القيم التأمينية للمواقع بالمجموعة الاولى.

نوع الوثيقة: وثيقة تأمين وثاق الشاملة للممتلكات

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٣٣٧٧

فرع الإصدار: المركز الرئيسي

رد الإدارة: سيتم اصدار ملحق بتعديل مبالغ التأمين الخاصة بكل موقع علما بان إجمالي مبلغ التأمين واحد.

٨-اصدار خطاب تنفيذ التوصيات تضمن الإشارة إلى مدة لتمكين لإعادة المعاينة، على الرغم من عدم تحديد أي مدة فعلية داخل الخطاب، وغير مدرج ختم العميل بالاستلام علي الخطاب.

نوع الوثيقة: وثيقة التأمين من الحريق والاطار الاضافية والسطو

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٣٤٣٩

فرع الإصدار: المركز الرئيسي

الأثر: قد يؤدي ذلك إلى عدم التزام الجهة المعنية بالتنفيذ في الوقت المناسب نتيجة غياب المدة المحددة، كما قد يترتب عليه تأخير إجراءات إعادة المعاينة أو اختلاف في تفسير المدة المطلوبة، بما يؤثر على سرعة ودقة اتخاذ القرار.

رد الإدارة: يرجى العلم انه يوجد توقيع من مندوب العميل على خطاب التوصيات وهو ما يفيد باستلام العميل خطاب التوصيات ومع العلم تم إعادة المعاينة للتأكد من تنفيذ التوصيات وقد تم الإفادة بتنفيذ كافة التوصيات.

٩- سبب الملاحظة: تم رصد اختلاف بين التاريخ المذكور في ديباجة الملحق وتاريخ انتهاء

مفعول التأمين الفعلي المشار إليه في متن الملحق.

نوع الوثيقة: وثيقة تأمين الممتلكات ضد أخطار العنف السياسي.

رقم الوثيقة: ١٩٣٦-٢٠٢٥.

فرع الإصدار: فرع المهندسين.

الأثر: قد يؤدي ذلك إلى نزاع قانوني يرجح فيه التفسير لصالح المؤمن له (تطبيق التاريخ الأطول)، مما يؤثر سلباً على التزامات الشركة المالية.

التوصية: توحيد مدة انتهاء التأمين، وتعزيز قائمة مراجعة الإصدار لمنع تكرار مثل هذه الخطأ، ووجود آلية بالسيستم لمعالجه مثل هذه الأخطاء.

رد الإدارة: سيتم معالجة هذا الخطأ بإصدار ملحق يفيد بانتهاء مدة التأمين في التاريخ الصحيح.

١٠- إصدار وثيقة تأمين تتضمن تأميناً على معدات والآلات وذلك دون وجود بيان تفصيلي

للمعدات ومنها على سبيل المثال لا الحصر :

أ- إصدار وثيقة تأمين ضد الحريق والأخطار الإضافية والسطو تتضمن تأميناً على

معدات تشغيل متنوعة تشمل "أوناش وجوابر تفريغ وكباشات تفريغ ولودر" بإجمالي

مبلغ 18 مليون جنيه، وذلك دون وجود بيان تفصيلي للمعدات .

نوع الوثيقة: وثيقة التأمين من الحريق والاطار الإضافية والسطو

رقم الوثيقة: ٧٦١-٢٠٢٥

فرع الإصدار: فرع دمياط

رد الإدارة: التأمين على اوناش داخل مخزن ساحة سماوية بشركة المشترك وبالتالي يجوز التأمين عليها.

ب- عدم وجود تفاصيل الات ومعدات ب ١٧ مليون جنيه.

نوع الوثيقة: وثيقة التأمين من الحريق والسطو.

رقم الوثيقة: ١٣٣٩١-٢٠٢٥.

فرع الإصدار : المركز الرئيسي.

الأثر: قد ينتج عنه نزاعات أو تأخير في صرف التعويضات في حالة المطالبة، بالإضافة إلى صعوبة التحقق من شمول التأمين لجميع المعدات الفعلية بالمواقع.

التوصية: إدراج تفاصيل موضوع التأمين.

رد الإدارة: التأمين على الات ومعدات مصنع المشترك كاملا وبناء على ذلك يجوز التأمين بدون وجود تفاصيل

١١- مرفقات خارج السيستم ، حيث يتم الإشارة الي مرفق بالوثيقة دون إرفاقه ومنها على

سبيل المثال لا الحصر:

أ- الكشف المرفق للآلات ضد تأمين خطر الحريق والأخطار الإضافية السطو بقيمة 1,285,184,800. جم .

فرع الإصدار: المركز الرئيسي

رقم الوثيقة: ١٣٤٣٩-٢٠٢٥

رد الإدارة: جرى اصدار الكشف حيث انه سقط سهوا عند الإصدار .

ب- الكشف المرفق للآلات بقيمة ٢٨٣,٥٤٠,٢٧٢,٦٠ جنيه .

نوع الوثيقة: وثيقة تأمين وثاق الشاملة للممتلكات

فرع الإصدار: المركز الرئيسي

رقم الوثيقة: ١٣٢٤٣-٢٠٢٥

رد الإدارة: جرى اصدار الكشف حيث انه سقط سهوا عند الإصدار .

ج- الكشف المرفق للآلات بقيمة ٧٣,٥٩٠,٠٠٠ جم .

نوع الوثيقة: تأمين خطر الحريق والاختار الاضافية السطو

فرع الإصدار: المركز الرئيسي

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٣٢٩٥

رد الإدارة: جارى اصدار الكشف حيث انه سقط سهوا عند الإصدار .

د- الكشف المرفق للآلات بقيمة 53,440,000 جم .

نوع الوثيقة: تأمين خطر الحريق والاختار الاضافية السطو

فرع الإصدار: المركز الرئيسي

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٣٢٩٤

رد الإدارة: جارى اصدار الكشف حيث انه سقط سهوا عند الإصدار .

هـ- الكشف المرفق في تأمين كسر الزجاج.

نوع الوثيقة: وثيقة تأمين وثاق للمشروعات الصغيرة والمتوسطة " مشروعك امان "

فرع الإصدار: فرع الإسكندرية

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-٢٤٦٨

رد الإدارة: جارى اصدار الكشف حيث انه سقط سهوا عند الإصدار .

و- منطوق تغطية القيمة الاستبدالية: الضروري لتحديد أسس تسوية المطالبات.

- منطوق تغطية الامطار الغزيرة والمفاجئة: لتحديد شروط التغطية والاستثناءات الخاصة.

نوع الوثيقة: وثيقة تأمين وثاق الشاملة للممتلكات

فرع الإصدار: المركز الرئيسي

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٣١٢٠

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٣٢٤٣

الأثر: يترتب على عدم توافر المرفقات المشار إليها إلى نقص في المستندات

الداعمة للوثيقة، مما قد يترتب عليه صعوبة في التحقق من نطاق التغطية

التأمينية وتفاصيل مبالغ التأمين.

التوصية: ضبط البيانات وإدخال الكشف المرفقة بنظام امان لضمان دقة المعلومات ولتقليل المخاطر التشغيلية.

رد الإدارة: سقط سهواً مراجعتها بسيستم امان قبل الاصدار حيث انها تظهر تلقائياً وسيتم مراعاة ذلك فيما بعد مع ادارة النظم

١٢- استفسارات بخصوص معاينات الإصدار:

أ- استفسار عن مدى جودة تقرير المعاينة والاعتماد عليه في تقييم الخطر؛ حيث ان موضوع التأمين عبارة عن مخزون وهو يقع امام مخزن وقود هيئة ميناء دمياط ولم يتم ذكر ذلك بتقرير المعاينة، حيث ذكر تقرير المعاينة ان تأثير الاعيان خفيف.

نوع الوثيقة: وثيقة التأمين من الحريق والاختار الإضافية والسطو

رقم الوثيقة: ٧٦١-٢٠٢٥

فرع الإصدار: فرع دمياط

رد الإدارة: المسافة بعيدة بين المخزون ومخزن وقود هيئة ميناء دمياط فلا يوجد لها تأثير على الخطر

ب- استفسار عن جودة تقرير المعاينة في وصف موضوع الخطر لم يتطرق لتخزين البلاستيك بجوار غرف الكهرباء والمحولات

نوع الوثيقة: وثيقة التأمين من الحريق والاختار الإضافية والسطو

رقم الوثيقة: ١٣٢٩٤-٢٠٢٥

فرع الإصدار: المركز الرئيسي

رد الإدارة: يرجى العلم ان المسافة ليست صغيرة طبقاً للصورة الموضحة بالتقرير

ت- عدم متابعة تنفيذ التوصيات:

-نوع الوثيقة: وثيقة التأمين من الحريق والاختار الإضافية والسطو

رقم الوثيقة: ٧٦٨-٢٠٢٥

فرع الإصدار: فرع دمياط

رد الإدارة: بالرجوع لفرع الاصدار أفاد انه سقط سهواً متابعة التوصية وجارى متابعة موقف تنفيذ التوصية

- نوع الوثيقة: وثيقة التأمين من الحريق والاختار الإضافية والسطو

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٣٢٩٤

فرع الإصدار: المركز الرئيسي

رد الإدارة: سقط سهواً وجارى متابعة موقف تنفيذ التوصية

ث- عدم ارسال خطاب تنفيذ التوصيات بتقرير المعاينة.

نوع الوثيقة: تأمين خطر الحريق والاختار الاضافية السطو

فرع الإصدار: المركز الرئيسي

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٣٢٩٥

رد الإدارة: سقط سهواً وجارى متابعة موقف تنفيذ التوصية

١٣- عدم اكتمال ملف الإصدار:

- لا يوجد استعلام امر منع للملاحق.

نوع الوثيقة: وثيقة تأمين وثاق الشاملة للممتلكات

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٣٢٤٣

فرع الإصدار: المركز الرئيسي

رد الإدارة: سقط سهواً وسيراعى ذلك فيما بعد

١- وجود إشارة في ملحق تغطية خطر السرقة بالإكراه تنص على " (لما ورد بالبند الثاني من الشروط العمومية فقرة ج فيما يخص خطر السرقة ...) " ، دون وجودها في الشروط العامة للوثيقة.

نوع الوثيقة: تأمين النقل البري - أخطار طريق

وثيقة رقم: ٢٠٢٥-٢

الأثر: قد يؤدي غياب النص المقابل في الشروط العامة إلى لبس أو تضارب عند تفسير التغطية.

التوصية: إدراج نص واضح وصريح في الشروط العامة يعكس ما ورد في الملحق لضمان الاتساق والشفافية ، او تعديل الملحق بما ورد بالشروط العامة.

رد الإدارة: سيتم من تاريخه عدم إدراج شرط السطو وفقا للملحق المرفق لحين إعادة النظر في الاعتماد.

٢- اختلاف مبلغ التأمين في الوثيقة المصدرة بالعربي عن الإنجليزية حيث في الوثيقة المصدرة النسخة العربي مذكور مبلغ التأمين (٢٩,٥٦٨,٠٠) دولار أمريكي، والوثيقة النسخة الإنجليزي (١,٤٦٩,٨٢٥,٢٨) ولكن تم تفقيط مبلغ التأمين بالدولار.

نوع الوثيقة: تأمين النقل البحري

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-٢

فرع الإصدار: مدينة نصر.

التوصية: ضرورة تطابق مبلغ التأمين الرقمي بين الوثيقة بالعربي وترجمتها

رد الإدارة: تم إصدار هذه الوثيقة في مرحلة تفعيل الاعتمادات الجديدة وهي مرحلة انتقالية كان يوجد بها العديد من الأخطاء من السيستم، علما بأنه هذه الوثيقة تم حل مشكلتها بالفعل وفقا للمرفق وعالية فإنه من المقترح طباعتها بالنسخة الإنجليزية مرة أخرى على ورق خطابات حيث أنها تعد free translation فقط ويمكن تسليم نسخة أيضا للعميل إن أمكن.

١ - عدم تطابق وصف موضوع التأمين، ومقاسات الزجاج لتقرير المعاينة عن الوثيقة المصدرة:

موضوع التأمين :

- حيث ذكر في الوثيقة المصدرة (تأميناً على الواجهات الزجاجية والباب الزجاجي لمحل المشترك).

- في تقرير المعاينة (تأميناً على الزجاج داخل فرع الشركة، والواجهة الزجاجية).

ومقاسات الزجاج :

-في الوثيقة المصدرة الوثيقة:

اجمالي المساحة: $\approx 20 \text{ م}^2$ موزعه كالتالي:

واجهتين: $3,72 \times 1,92 = 7,14 \text{ م}^2$ لكل منهما.

باب: $2,70 \times 1,80 = 4,86 \text{ م}^2$

-وفي تقرير المعاينة:

اجمالي المساحة: $\approx 35 \text{ م}^2$ موزعه كالتالي:

واجهة: $2,5 \times 5 = 12,5 \text{ م}^2$

أرفف زجاجية: $22,5 \text{ م}^2$

نوع الوثيقة: كسر زجاج

رقم الوثيقة: ٢٤- ٢٠٢٥

فرع الإصدار: مدينة نصر

الآثر: عدم وجود آلية تحقق ومطابقة بين تقرير المعاينة (مصدر البيانات الفنية) ونظام إصدار

الوثائق (المخرج النهائي)

التوصية: يوصى عند إصدار الوثائق بالتأكد من كفاية تقارير المعاينة من الناحية الفنية وأنها

تتضمن بيانات دقيقة ووافية تدعم قرار الاكتتاب، بما يضمن مطابقة موضوع التأمين والمبالغ مع

الواقع الفعلي.

رد الإدارة: تم طباعة تقرير المعاينة الصحيح وإدراجه بالملف.

٢- ذكر بالتغطية التأمينية "تأميننا على عدد (١٥٠) فرد (غير محددى الاسماء) من العاملين وذلك ضد خطر الوفاة والعجز الكلي والجزئي المستديم نتيجة حادث فقط وذلك اثناء وبسبب قيامهم بأعمالهم داخل موقع العمل واثناء الذهاب والعودة وبشرط سلوكهم الطريق المعتاد من تنفيذ اعمال مشروع (تجمع قروى كفر ابو ناصر - العقد الثاني) قرية ديمشلت - قرية كفر الباز - قرية ميت النحال)، علي الرغم من وجود شرط خاص بالوثيقة ذكر به "تقتصر التغطية التأمينية للسادة المؤمن عليهم داخل موقع العمل فقط وأثناء تنفيذ المشروع المشار إليه والموضح تفاصيله بجدول الوثيقة".

رقم الوثيقة: ٢٠٨٢-٢٠٢٥

نوع الوثيقة: الحوادث الشخصية

فرع الإصدار: مدينة نصر

الأثر: غموض التغطية التأمينية حيث تشمل الذهاب والعودة بينما الشرط الخاص يقصر التغطية على داخل موقع العمل فقط.

التوصية: التأكد عند الإصدار من توافق الشروط الخاصة مع نطاق التغطية التأمينية الوارد بالوثيقة، وإزالة أي تعارض قد يؤدي إلى التباس في الفهم أو نزاع عند المطالبات.

رد الإدارة: سيتم اصدار ملحق بحذف الشرط، سيتم مراعاة ذلك فيما بعد،

٣- وجود تغطية لخطر المسؤولية المدنية العامة ناتجة عن استخدام أتوبيسات المشترك بوثيقة المسؤولية المدنية العامة، في حين يوجد وثيقة مسؤولية مدنية للسيارات تغطي ذات الخطر.

نوع الوثيقة: المسؤولية المدنية

رقم الوثيقة: ٢٦٤٦-٢٠٢٥

فرع الإصدار: مدينة نصر

الأثر: قد يؤدي إصدار التغطية ضمن وثيقة غير متخصصة إلى عدم تطبيق شرط "الأكثر تخصصاً" الوارد في وثيقة المسؤولية المدنية للسيارات الذى ينص علي "لا تبدأ في التعويض إلا بعد استيفاء حدود المسؤولية للوثائق الأخرى؛ مما قد يترتب عليه تحمل وثيقة المسؤولية العامة المطالبة من البداية بدلاً من أن تكون تكميلية.

كما أن وثيقة المسؤولية المدنية العامة لا تتضمن بعض الشروط الفنية الأساسية مثل

شرط الصيانة الدورية للمركبات المستخدمة في النقل، وهو ما قد يزيد من احتمالية وقوع الحوادث ويؤثر سلبًا على تقييم الخطر والتزامات الشركة عند التعويض.

التوصية: إصدار تغطية المسؤولية المدنية الناتجة عن استخدام المركبات ضمن وثيقة المسؤولية المدنية للسيارات فقط؛ لضمان وضوح نطاق التغطية ولضمان تطبيق الشروط الفنية اللازمة.

رد الإدارة: سيتم مراعاة ذلك فيما هو قادم من إصدارات.

٤- تضارب في الحد الأقصى للأضرار الجسمانية للحادث الواحد بالقسم الثاني لمسئولية المنتجات بالوثيقة ، حيث ذكرت في موضع ب ٥ مليون يورو وفي موضع اخر ب ١٠ مليون يورو، وإدراج تحمل للأضرار المادية بالقسم الثاني مسؤولية المنتجات ب ٥،٠٠٠ يورو ، على الرغم من عدم وجود تغطية للأضرار المادية .

رقم الوثيقة: ٢٩-٢٠٢٥

نوع الوثيقة: وثيقة تأمين المسؤولية المدنية الشاملة

فرع الإصدار: فرع المهندسين

رد الإدارة : سيتم عمل ملحق بالتعديلات.

٥- توصيات تحسينية:

أ- إدراج رمز الاستجابة السريعة على جدول الوثيقة بدلا من مطالبة السداد حيث ان يوجد شرط في الشروط الخاصة ينص على "لا يعتد بالوثيقة بدون وجود رمز الاستجابة السريع"، ومطالبة السداد ليست جزء من الوثيقة.

نوع الوثيقة: وثيقة ابن مصر

رقم الوثيقة: ٢-٢٠٢٥

رد الإدارة: تم مخاطبة إدارة النظم لإدراجه بالورقة الأولى مع العلم انه يوجد بالورقة الثانية من الوثيقة (مطالبة السداد).

ب- حيث تم ادراج الشرط الخاص " يتعين علي المشترك طوال فترة سريان الوثيقة اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة التي تحافظ على سلامه الغير وتمنع وقوع حوادث او التقليل منها " ضمن الاستثناءات .

رد الإدارة : سيتم عمل ملحق بالتعديلات.

متابعة ملاحظات سابقة

ملاحظات سابقة ومتكررة لإدارة الحريق

١- استمرار وجود تراكم على الوثائق ولم يتم تبليغ إدارة إعادة التأمين لأخطار الحريق، وعدم فاعلية الإجراءات التصحيحية السابقة، حيث قيام السيد الأستاذ مدير عام الإصدار بإصدار تعميم سابق بتاريخ ٢٢-١٠-٢٠٢٤ بخصوص تراكمات إصدار الحريق؛ استجابة لملاحظات سابقة تخص التراكم، إلا أنه تم رصد استمرار لحالات التراكم، ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

أ- تراكم لفرع مدينة نصر

اسم المشترك : مصر المحروسة للاستثمار العقاري.
نوع الوثائق: حريق وسطو ، وحريق وسطو واخطار إضافية.
الخطر الواحد: وحدات سكنية دوبليكس كاملة التشطيب كائن في: كمبوند تريو جاردنز قطعه رقم (٦) - منطقة الالف فدان - شرق مدينة القاهرة الجديدة - محافظه القاهرة.

رقم الوثيقة	مبلغ التأمين
2210/2025	98,748,125.00 جم
2211/2025	53,950,000.00 جم
2268/2025	193,649,625.00 جم
الإجمالي	٣٤٦,٣٤٧,٧٥٠,٠٠ جم

ب- تراكم فرع الاسكندرية

اسم المشترك: شركه خدمات الشحن المصرية
نوع الوثائق: الحريق والسطو
الخطر الواحد: تامينا على محتويات مخزن المشترك من بضائع متنوعة ومختلفة (باستثناء اية بضائع خطرة) وكذا الكيماويات الغير قابلة للاشتعال

رقم الوثيقة	مبلغ التأمين
2025/2366	15,000,000.00

10,000,000.00	2025/2467
10,000,000.00	2024/2318
25,000,000.00	2024/2326
15,000,000.00	2024/2337
75,000,000.00 جم	الإجمالي

ت-تراكم المركز الرئيسي

اسم المشترك: شركة سيستم تكنيك

نوع الوثيقة: الحريق والسطو

الخطر الواحد: مباني ومحتويات اداريه ومخزون

مبلغ التأمين	رقم الوثيقة
40,000,000	13055/2025
60,000,000	13313/2025
100,000,000 جم	الإجمالي

ث-تراكم فرع سموحه

اسم المشترك: سعيد محمد ابراهيم عامر - SA للاستيراد والتصدير وتوريد البويات.

نوع الوثيقة: الحريق والسطو.

الخطر الواحد: مخزون المشترك من بويات ودهانات والورنيش الخاص بالسيارات.

مبلغ التأمين	رقم الوثيقة
5,600,000	126/2025
5,500,000	127/2025
6,600,000	128/2025
7,500,000	129/2025
3,600,000	134/2025

الاجمالي	28,800,000 جم
----------	---------------

ج-تراكم فرع المهندسين

اسم المشترك: عنتر ستيل لدرفلة الحديد (ش.م.م).
 نوع الوثيقة: حريق وسطو ، وحريق وسطو واطار إضافية.
 الخطر الواحد: تأميناً على مخزون مصنع المشترك من لفات صاج وحديد.

رقم الوثيقة	مبلغ التأمين
1917/2024	180,000,000
1989/2025	216,000,000
1991/2025	122,222,223
الاجمالي	518,222,223 جم

ح-تراكم فرع الغردقة

اسم المشترك: البدر لتكنولوجيا البلاستيك (اسامه طه ابراهيم وشركاه).
 نوع الوثيقة: حريق وسطو واطار إضافية.
 الخطر الواحد: مخزون مصنع المشترك من خامات لإنتاج البراميل البلاستيك والسولوتيب.

رقم الوثيقة	مبلغ التأمين
5/2025	45,000,000
4/2025	81,000,000
الاجمالي	126,000,000 جم

قد يرجع استمرار هذه الملاحظة إلى عدم كفاية التعميم الصادر كإجراء تصحيحي، بالإضافة إلى أسباب أخرى محتملة مثل:

- ضعف آليات الرقابة والمتابعة الفورية من قبل إدارة الاكتتاب المركزية على إصدارات الفروع.

- عدم وجود ضوابط آلية كافية في نظام الإصدار للتنبيه الفوري في حالات التراكم.
- الحاجة إلى مزيد من التوعية والتدريب لمكتتبي الفروع حول أهمية وخطورة إدارة التراكم.

الأثر: يؤدي استمرار التراكم إلى عدم دقة البيانات التحليلية الخاصة بنتائج الفروع، وكذلك على سلامة الرقابة على الإصدار.

التوصية: تفعيل ضوابط آلية لرصد حالات التراكم وتحديد المساءلة والمتابعة بقيام إدارة اكتتاب الحريق بتحديد مسؤوليات واضحة لمديري الفروع والمكتتبين، وتفعيل آلية رقابة مركزية ومستمرة لضمان الالتزام الفوري لإدارة التراكم؛ وسرعة تفعيل آلية بالسيستم لتقليل تلك الأخطاء.

رد الإدارة: سيم وضع ضوابط لمنع تكرار مثل هذه الاخطاء وسيتم مراعاة ذلك فيما بعد

قطاع نظم المعلومات

١- استمرار عدم إحكام الرقابة على آلية فك الطباعة؛ حيث تبين انه لم يتم اتباع تعليمات السيد الأستاذ/ مدير عام الإصدار وهي " التأكيد على عدم وجود أي صلاحيات للزملاء بالفروع الجغرافيا فيما يتعلق بفك وإعادة الطباعة" ومنها على سبيل المثال لا الحصر وجود زميل بفرع مدينة نصر بإدارة السيارات له صلاحيات فك طباعة لوثيقة حريق وسطو فرع الإسماعيلية.

رد الإدارة:

- تم تغذية النظام بصلاحيات خاصة بفك الطباعة على ان تتبعها الشاشة عند التشغيل .
- هذه الصلاحيات رهن مراجعتكم وقت ما تشاء .
- سيتم تعديل الشاشة اليوم لتعمل طبقا لهذه الصلاحيات وليس كما كانت تعمل خاصتا الصلاحيات الممنوحة للفروع .

إدارة معاينات السيارات

- استمرار عدم انتظام رفع معاينات صور الإصدار من بعض السادة الزملاء المعايين منها على سبيل المثال لا الحصر الأستاذ/ عصام السيد حيث أحدث صور له على السيرفر في شهر نوفمبر سنة ٢٠٢٤.

رد الإدارة: تبين وجود صور الزميل عصام فرع المنصورة على سيلفر المعاينات داخل فولدر (المنصورة) حتى شهر ٧ - ٢٠٢٥ وذلك بعد التواصل مع السيد اسلام ماهر والاستاذ / جلال محمود تليفونيا.