

تقرير المراجعة عن الفترة المالية من ٢٠٢٥-٠٤-٣٠ حتى ٢٠٢٥-٠٦-٣٠

السيد الأستاذ/ رئيس لجنة المراجعة الداخلية.

تحية طيبة وبعد،

الإدارات التي تم فحصها بناء على العينة العشوائية خلال الفترة ٢٠٢٥-٠٤-٣٠ حتى ٢٠٢٥-٠٦-٣٠

٢٠٢٥

الإدارة المالية	إدارة إعادة التأمين
المركز الرئيسي (قطاع الطبي، قطاع نظم المعلومات، إدارة الحوادث، إدارة الحرائق)	فرع الزقازيق
فرع المهندسين	فرع الإسماعيلية
إدارة معainات السيارات	

المراجعة الداخلية

الموضوع: الفحص لقطاع الطبي من الفترة ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ تم الفحص لقطاع الطبي من خلال طلب البيانات المسجلة على الم sistem لكلا من الإصدار والتعويضات

- تبين من خلال فحص عينة من ملفات الإصدار يوجد بها صور للوثائق مصدرة بشكل يدوي خارج الم sistem ولا يوجد بها بيانات المؤمن عليهم سواء في الإصدار أو الملحق، وأن استخدام الم sistem يقتصر على إدخال بيانات الوثيقة الأساسية مع أسماء المؤمن عليهم بقيمة اشتراك كل منهم بنوع البرنامج فقط دون تفاصيله؛ وأيضاً لتحديد قيمة الاشتراك ومراقبة تحقيق الخطة الإنتاجية والرفع لفاتورة الإلكترونية والربط مع الهيئة العامة للرقابة المالية. (ولا يتم الطباعة من خلاله سواء الوثائق أو الملحق).
- تبين من خلال فحص التعويضات بطلب سجلات التعويضات من الإدارة وكذا إدارة النظم أن البيانات لدى إدارة التعويضات مجزأة لما يزيد عن ٢٠٠٠ شيت اكسل وغير مرفوعة على الم sistem (عدا الفترة من ٢٠٢٥/٣/٣١ حتى ٢٠٢٥/١/١ مرفوعة على الم sistem) وبناء عليه شبه استحالة ربط التعويضات بالإصدار عن الفترة محل الفحص لعدم تغذية تفاصيل البرامج على الم sistem؛ مما يتربّع عليه عدم إمكانية التحقق من التطبيق السليم لبرامج الوثيقة. وكذا اقتصر بيانات التعويضات بالsistem على ٣ شهور فقط وهذه الفترة لا تكفي للوصول إلى تأكيد معقول حول دقة البيانات.

١) اختلاف بيانات الوثيقة الموجودة بالsistem حالياً ببيانات الوثيقة المصدرة بملف الإصدار، حيث أن الاختلاف في الوظيفة وإجمالي النقليات، حيث ان بيانات الوظيفة على الم sistem طالب وبالوثيقة المصدرة محاسب، وإجمالي النقليات في الوثيقة المصدرة ٢،٥٠٠،٠٠٠ جم، وفي الوثيقة بالsistem ٥،٠٠٠،٠٠٠ جم.

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٩٧:

نوع الوثيقة: السرقة من الشخص بالإكراه

فرع الإصدار: فرع المهندسين

**تعقيب إدارة الحوادث:** بالإشارة إلى البريد المرسل من إدارة المراجعة الداخلية، يرجى العلم أنه قد تم إرسال بريد لإدارة النظم بتاريخ ٢٠٢٥-٨-٣، والخاص بمراجعة عينة من وثائق خيانة الأمانة (٣٣-٢١) والسرقة من الشخص بالإكراه (٣٤-٢١) التي تم رفع البنود الخاصة بها من خلالنا عام ٢٠٢٤ - ٢٠٢٥ - الوثائق السارية في ٢٠٢٤، تلاحظ رفع الوظيفة بكود: ٩ (طالب) على الرغم من رفع الشيئات من جانبنا بأكواد مختلفة.

**رد إدارة النظم:** تم تعديل البيانات بناءً على الشيئات المرفقة من إدارة الحوادث.

٢) تبين من خلال الفحص تكرار في رفع ٣ وثائق من الوثائق المرتبطة مع الهيئة العامة للرقابة المالية وهي وثيقة في شهر أغسطس ٣ مرات باسماء مشتركيين مختلفين (وغير موجودة بالسيستم)، وتكرار وثيقتين في شهر يوليو مرتين.

**رد إدارة النظم:** بالنسبة لوثيقة ابن مصر (المكررة بأسماء مختلفة) لم يرفع منها سوى وثيقة واحدة وكانت هذه الوثائق في طور التطوير وتم إضافتها للرفع للتجربة ورفعت بالخطأ وسيتم معالجة الموقف ولم يتكرر.

بالنسبة للوثيقة التي في شهر يوليو تكررت لوجود قيد للإصدار وآخر للعمولة وقد تم الأخذ في الاعتبار لهذه الحالة.

٣) وفقاً لكلا من سياسة التحكم في الوصول للبيانات والمعلومات وسياسة الاستخدام المقبول للأصول تنص في بند ٧ الموافقة على السياسة أنها سارية اعتباراً من ٢٠٢٤/٨/١ ووفقاً لبند ٦ مراجعة وتنقية السياسة يجب مراجعة السياسة سنوياً؛ لذا هل تم مراجعة السياسات في ٢٠٢٥/٨/١.

**رد إدارة النظم:** يرجى العلم بأنه قد تم مراجعة السياسات، ولم يطرأ أي تغييرات تستلزم تعديلاً في الوقت الحالي.

٤) تبين من خلال فحص صلاحيات مستخدمين نظام أمان؛ وجود صلاحيات لمستخدمين سابقين بالسيستم سارية، منها على سبيل المثال لا الحصر:

USER_NO	اسم الموظف	تاريخ انتهاء السريان
175	ناصر الجوهرى	12/31/2025
482	بهاء الدين الطواب	12/31/2025
571	ريمان أشرف	12/31/2025

**رد إدارة النظم:** وجد بالفعل ان اليوزر ريمان أشرف تحديدا المفعول رغم مغادرتها من الشركة؛ ولتفادي هذه المشكلة مستقبلا سوف يراعي في تحديث السيستم الجديد ان شاء الله انه سوف يكون التحكم آلي من خلال إدارة الموارد البشرية بمعنى انه بمجرد تسجيل استقالة الموظف والموافقة على السيستم فسوف يتوقف اليها دون الرجوع لاي إدارة أخرى حتى وان كانت إدارة النظم.

**تعقب إدارة المراجعة:** سوف يتم متابعة تنفيذ الاجراء التصحيحي عند تحديث السيستم.

**المركز الرئيسي**  
**إدارة الحوادث**

١) اختلاف اسم الوثيقة المدرج بشرط الوثائق أكثر تخصصاً بالشروط العامة لوثيقة المسئولية المدنية الشاملة حيث ذكر اسم الوثيقة بالشرط "وثيقة تكافل المسئولية المدنية".

**الأثر:** عدم الأحقية للشركة في استخدام هذا الشرط في حالة وجود تعويض.

**نوع الوثيقة:** مسئولية مدنية شاملة

**البند الخامس: الوثائق الأكثر تخصصاً:**

في حالة وجود وثائق أخرى تغطي ذات الخطير فإن وثيقة تكافل المسئولية المدنية لا يبدأ في التعويض إلا بعد استيفاء حدود المسئولية للوثائق الأخرى.

**البند السادس: سقوط الحق:**

**رد الإدارة:** الشرط المذكور أدناه هو مدرج بالشروط العامة المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية، وعليه سوف يتم مراجعة الوثيقة ودراسة إعادة اعتمادها بعد التعديل الموضح أدناه.

٢) غموض في الصياغة لبعض الاستثناءات بوثائق المسئولية المهنية منها على سبيل المثال لا الحصر:

أ- "استثناء الاسبستوس والتلوث وقالب سامه"

ب- "استثناء الأداء السريع أو الضمانات المالية و/ أو الضمادات تظل مستبعدة".

**الأثر:** عدم وضوح الصياغة قد يؤدي إلى تفسيرات متعددة لمضمون الاستثناء، مما قد ينتج عنه خلافات مستقبلية مع العملاء بشأن المطالبات.

**رد الإدارة:** جاري محاولة الحصول على المنطوق الخاص بهم، ودراسة إعادة اعتمادهم بالمنطوق لتكون أكثر وضوحا للعملاء.

٣) تبين لنا من خلال فحص وثيقة تأمين المسئولية المدنية الشاملة المعادة اختياريا؛ أن تم ذكر حدود المسئولية المدنية للحادث الواحد للأضرار الجسمانية والأضرار المادية مرة ١٠٠ ألف دولار ومرة مليون دولار.

اسم المشترك: سامكريت مصر مهندسون ومقاولون

نوع الوثيقة: وثيقة تأمين المسئولية المدنية الشاملة

الاثر: وجود تضارب في حدود المسئولية المدنية عن الحادث الواحد

رد الإدارة: يرجى العلم انه لا يوجد تضارب بحدود المسئولية، الوثيقة محدد بها حدود المسئولية على النحو التالي: "الحد الأقصى الذي تتلزم به الشركة عن الاضرار المادية و/او الإصابات الجسمانية للحادث الواحد ١٠٠,٠٠٠ دولار امريكي، والحد الأقصى الذي تتلزم به الشركة عن الاضرار المادية و/او الإصابات الجسمانية للحادث الواحد وخلال مدة التامين ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي شاملة الاضرار المادية التي تلحق بالممتلكات القائمة والمحيطة للمالك"، وهذا يعني انه في حالة وقوع حادث نتج عنه ضرر للطرف الثالث فقط وفقا لشروط الوثيقة، سوف يتم تطبيق حدود المسئولية ١٠٠,٠٠٠ دولار امريكي فقط.

اما كافة الالتزامات الممنوحة بموجب الوثيقة للطرف الثالث والاضرار التي تلحق بالممتلكات القائمة والمحيطة للمالك للحادث وخلال مدة التامين ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي، وهذا مطبق أيضا طرف إدارة إعادة التامين.

#### تعليق إدارة المراجعة:

تعقيبا على التفسير المقدم من جانب سيادتكم نرى أن الصياغة الحالية قد تكون عرضة لتفسيرات متعددة؛ مما يزيد من احتمالية النزاع، وبناء عليه وحيث أن الوثيقة قاربت على التجديد؛ يرجى التكرم من سيادتكم عند التجديد بوضع صيغ فريدة لكل حد من الحدود لمنع الالتباس مستقبلا.

رد الإدارة: بالإشارة الى الايميل ادناه، نود ان نفيدكم علما انه سيراعي ذلك في حالة تجديد الوثيقة.

المركز الرئيسي  
إدارة الحريق

١) يرجى التكرم من سيادتكم موافاتنا بما يفيد إبلاغ إدارة إعادة التأمين بالتراكم لوثيقة رقم ٢٠٢٥-٣٧٧ على وثيقة ٢٠٢٥-٣٥٠.

نوع الوثيقة: حريق وسطو

اسم المشترك: معرض الكفراوى للسيارات والاستيراد والتصدير محمد عزت الكفراوى إبراهيم

تاريخ الإصدار: 2025-6-4

## الخطر الواحد: سيارات جديدة مختلفة الماركات

كائن في: شارع عبد العزيز عياد - مساكن التعاونيات - بجوار بنك ناصر الاجتماعي - الزقازيق ثانى - محافظة الشرقية.

رقم الوثيقة	مبلغ التأمين
6,500,000	350/2025
22,000,000	377-2025
28,500,000	الإجمالي

رد الإدارة: بناء على ملاحظة سعادتكم تم ابلاغ إدارة اعادة التأمين بتاريخ ٢٥-٨-١١ وارسال كارت الموقع لتوضيح التراكم وسيتم مراعاة ذلك فيما بعد.

## فرع الزقازيق إدارة الحوادث

١) يوجد شرط خاص بالوثيقة ينص على "يشترط ألا يقل عمر المؤمن عليهم عن ١٨ عام ولا يزيد عن ٦٥ عام "على الرغم من أن بالكشف المرفق يوجد أعمار لأشخاص مؤمن عليهم أقل من ١٨ سنة على سبيل المثال لا الحصر (مواليد سنة ٢٠١٤، ٢٠١٢، ٢٠١٠).

### نوع الوثيقة: حوادث شخصية

الأثر: وجود تعارض ما بين الشرط الخاص والأشخاص المؤمن عليهم بالكشف المرفق.  
التوصية: تلافي التعارض.

رد الإدارة: يرجي العلم انه تم ادراج الشرط بالخطأ، وعليه جاري تكليف الفرع بإعداد خطاب للعميل موضح به ان كافة السادة المؤمن عليهم تشملهم التغطية التأمينية.

٢) تشير التغطية التأمينية الي إجمالي النقليات المتوقعة خلال العام قدرها ستون مليون جم لكافة السادة المؤمن عليهم والموضح اسمائهم بجدول الوثيقة، وتشير بيانات الأشخاص بتابع الجدول الي أن اجمالي النقليات خلال العام لشخص واحد ستون مليون جم وبباقي الأشخاص المؤمن عليهم بصفر.

الأثر: وجود صفر في إجمالي النقليات المتوقعة خلال العام امام الشخص المؤمن عليه يلغى التغطية التأمينية له.

التوصية: في حاله وجود تغطية اجمالية على المشاع حذف أي مبالغ والصفر من امام الأشخاص المؤمن عليهم والاقتصار بإدراجها فقط بخانة الإجمالي.

تابع جدول وثيقة تأمين السرقة من الشخص بالإيجار رقم 5/2025  
تجديد لوثيقة رقم 3/2024

الرقم	اسم المؤمن عليه	بيانات الأشخاص المكلفين بحمل أو مصاحبة الأشياء المؤمن عليها	نوع العهد	وظيفته	العنوان	الدائن المقصى للنفقة الواحدة	اجمالي التكاليف المترتبة خلال العام
1	احمد حسن محمد الفقى		نقدية	طالب			60,000,000.00   1,000,000.00
2	محسن فرغلى احمد التوهى		نقدية	طالب			0.00   10,000,000.00
3	هيثم حميدة مصطفى إبراهيم حجازى		نقدية	طالب			0.00   2,500,000.00
4	حسن سليمان محمد سليمان هيكيل		نقدية	طالب			0.00   10,000,000.00
5	محمد ثنيوي محمد الفقى		نقدية	طالب			0.00   10,000,000.00
		الاجمالي					60,000,000.00

رد الإداره: سيتم التواصل مع إدارة النظم للنظر في إمكانية الغاء الصغر في مثل هذه الحالات.

**فرع المهندسين**

**إدارة الحوادث**

**١) الوثيقة الإنجليزي مختلفة عن العربي في حدود الإصابات الجسمانية خلال الحادث ومدة التأمين وفي تاريخ الطباعة.**

التوصية: ادخال نموذج الوثيقة المترجمة على السيستم لتقادى تلك الأخطاء مستقبلا.

نوع الوثيقة: المسؤولية المدنية الشاملة.

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٦

رد الإداره: تم تعديل النسخة الإنجليزية وفقا للموضع من سعادتكم، وجاري تسليمها للعميل.

**٢) غير مرفق الكشف المرفق والمتمم للوثيقة المذكور به أسماء الأشخاص المحددين بالتفصية التأمينية.**

الأثر: صعوبة التحقق من صحة احقيه الأشخاص المؤمن عليهم في التعويض في حالة وجود تعويض.

التوصية: نوصي بزيادة الاعتماد على الأنظمة الآلية لتقليل المخاطر التشغيلية.

نوع الوثيقة: حوادث شخصية.

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٣٣٧

رد الإداره: تم طباعة الكشف مع الوثيقة المصدرة، وسقط سهوا اخذ صورة من الكشف بالملف، وعليه تم إعادة طباعته من قبل الفرع وحفظة بالملف.

فرع المهندسين  
ادارة الهندسي

١) تبين عند مراجعة الوثيقة المصدرة ومطابقتها بالجدول المعتمد، وجود بند أعمال المقاولة غير مذكور بتابع الجدول بالبنود المؤمن عليها بالقسم الأول (الاضرار المادية).

نوع الوثيقة: جميع اخطار المقاولين.

فرع الإصدار: فرع المهندسين.

نوع الخطير: التزام.

الأثر: غير مطابقة الجدول المعتمد للوثيقة، عدم الالتزام بقانون التأمين الموحد رقم ١٥٥ - ٢٠٢٤.

التوصية: التواصل مع إدارة النظم والمعلومات لجعل لهذه البنود ثابتة.

رد الإدارة: تم عمل ملحق تعديل وتم التواصل مع إدارة النظم وتم تثبيتها على السيستم.

فرع المهندسين  
ادارة الحريق

١) عدم الإخطار بالتراكم على الخطير الواحد منها على سبيل المثال لا الحصر:

اسم المشترك: الثلاثية جروب لصناعة الحديد

الخطير الواحد: مخزون من لفات صاج حديد

كائن في: شارع عاطف عبيد- الطريق البطيء - ميت حلفا - قليوب- محافظة القليوبية.

رقم الوثيقة	مبلغ التأمين
1993/2025	159,500,000
1877/2024	137,500,000
1841/2024	137,500,000
1879/2024	95,000,000
الإجمالي	529,500,000

رد الإدارة: بناء على ملاحظة سعادتكم أنه تم التنسيق مع إدارة التأمين وارسال كارت الموقع لتوضيح التراكم، وسيتم مراعاة ذلك فيما بعد قبل اصدار أي وثيقة جديدة سواء اصدار أو تجديد.

فرع الإسماعيلية  
ادارة السيارات

١) زيادة نسبة إلغاءات بفرع الإسماعيلية لإدارة إصدار السيارات بنسبة تصل إلى ٣٤٪، حيث كان متوسط الإلغاء بكامل الفروع هو ١٥٪.

الإجمالي	منيه نصر	فرع المنصورة	فرع الإسكندرية	سموحة	دمياط	بور سعيد	المهندسين	المركز الرئيسي	الزقازيق	الإسماعيلية	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٥/٢٨
11549	3565	473	726	104	178	67	592	5291	412	141	إصدار
8260	1597	479	580	93	84	117	796	3554	631	329	ملحق تجديد
3063	1217	55	194	27		12	239	998	151	158	ملحق مرتد
19809	5162	952	1306	197	262	184	1388	8845	1043	470	إجمالي إصدار و التجديد
15%	24%	6%	15%	14%	5%	7%	17%	11%	14%	34%	نسبة إلغاء إلى إجمالي الإصدارات

**رد الإدارة:** سبب الغاءات كان بيتم التواصل مع العملاء لعمل التجديد وبعد عمل التجديد لم يتم الاستلام الوثائق من العملاء وأخذ عروض اسعار من شركات اخري بسعر اقل ولم يتم الرجوع لنا قبل عمل الوثيقة في شركات اخري فكان بيتم الغاء الوثائق مره اخري لدينا.

إدارة معاينات السيارات

١) عدم انتظام رفع معاينات صور الإصدار من بعض السادة الزملاء المعاينين منها على سبيل المثال لا الحصر الأستاذ / عصام السيد حيث أحدث صور له على السرفر في شهر نوفمبر سنة ٢٠٢٤.

**رد الإدارة:** تم التواصل مع الأستاذ / عصام معاين فرع المنصورة وافاد ان مشكلة رفع الصور على السيرفر تخص ادارة النظم والمعلومات وتم حلها ويتم رفع الصور وذلك امر يستغرق كثير من الوقت حيث ان رفع الصور يودي الي تعطيل العمل بسيستم امان ويتم رفع الصور قبل مواعيد العمل الرسمية او بعد مواعيد العمل الرسمية وهذه المشكلة في جميع الفروع لنفس السبب.