

تقرير المراجعة عن الفترة المالية من ٢٠٢٥-٠٤-٠١ حتى ٢٠٢٥-٠٦-٣٠

السيد الأستاذ/ رئيس لجنة المراجعة الداخلية.

تحية طيبة وبعد،

الإدارات التي تم فحصها بناء على العينة العشوائية خلال الفترة ٢٠٢٥-٠٤-٠١ حتى ٢٠٢٥-٠٦-٣٠

٢٠٢٥

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

المراجعة الداخلية

المركز الرئيسي قطاع الطبي

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

- تبين من خلال فحص عينة من ملفات الإصدار يوجد بها صور للوثائق مصدرة بشكل يدوي خارج السيستم ولا يوجد بها بيانات المؤمن عليهم سواء في الإصدار أو الملاحق، وأن استخدام السيستم 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 للفاتورة الإلكترونية والربط مع الهيئة العامة للرقابة المالية. (ولا يتم الطباعة من خلاله سواء الوثائق أو الملاحق).
- 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 السيستم (عدا الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٣/٣١ مرفوعة على السيستم) وبناء عليه شبه استحالة ربط التعويضات بالإصدار عن الفترة محل الفحص لعدم تغذية تفاصيل البرامج على السيستم؛ مما يترتب عليه عدم إمكانية التحقق من التطبيق السليم لبرامج الوثيقة. وكذا اقتصر بيانات التعويضات بالسيستم على ٣ شهور فقط **وهذه الفترة لا تكفي للوصول إلى تأكيد معقول حول دقة البيانات.**

المركز الرئيسي قطاع نظم المعلومات

(١) اختلاف بيانات الوثيقة الموجودة بالسيستم حالياً ببيانات الوثيقة المصدرة بملف الإصدار، حيث أن الاختلاف في الوظيفة وإجمالي النقلات، حيث أن بيانات الوظيفة على السيستم طالب وبالوثيقة المصدرة محاسب، وإجمالي النقلات في الوثيقة المصدرة ٢,٥٠٠,٠٠٠ جم، وفي الوثيقة بالسيستم ٥,٠٠٠,٠٠٠ جم.

رقم الوثيقة: ١٩٧-٢٠٢٥

نوع الوثيقة: السرقة من الشخص بالإكراه

فرع الإصدار: فرع المهندسين

تعقيب ادارة الحوادث: بالإشارة الى الايميل المرسل من إدارة المراجعة الداخلية، يرجى العلم انه قد تم ارسال ايميل لإدارة النظم بتاريخ ٣-٨-٢٠٢٥، والخاص بمراجعة عينة من وثائق خيانة الأمانة (٢١-٣٣) والسرقه من الشخص بالإكراه (٢١-٣٤) التي تم رفع البنود الخاصة بها من خلالنا لعام ٢٠٢٤ - ٢٠٢٥ - الوثائق السارية في ٢٠٢٤، تلاحظ رفع الوظيفة بكود: ٩ (طالب) على الرغم من رفع الشيتات من جانبنا بأكواد مختلفة.

رد إدارة النظم: تم تعديل البيانات بناء على الشيتات المرفقة من إدارة الحوادث.

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

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

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

(٣) وفقا لكلا من سياسة التحكم في الوصول للبيانات والمعلومات وسياسة الاستخدام المقبول للأصول تنص في بند ٧ الموافقة على السياسة أنها سارية اعتبارا من ٢٠٢٤/٨/١ ووفقا لبند ٦ مراجعة وتنقيح السياسة يجب مراجعة السياسة سنويا؛ لذا هل تم مراجعة السياستان في ٢٠٢٥/٨/١.

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

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

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

رد إدارة النظم: وجد بالفعل ان اليوزر ريمان أشرف تحديدا المفعول رغم مغادرتها من الشركة؛ ولتقادي 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 اليا دون الرجوع لاي إدارة أخرى حتى وان كانت إدارة النظم. تعقيب 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 المسؤولية المدنية الشاملة حيث ذكر اسم الوثيقة بالشرط " وثيقة تكافل المسؤولية المدنية".

الأثر: عدم الأحقية للشركة في استخدام هذا الشرط في حاله وجود تعويض.
نوع الوثيقة: مسؤولية مدنية شاملة

البند الخامس: الوثائق الأكثر تخصصاً:
في حالة وجود وثائق أخرى تغطي ذات الخطر فإن وثيقة تكافل المسؤولية المدنية لا يبدأ في التعويض إلا بعد استيفاء حدود المسؤولية للوثائق الأخرى.
البند السادس: سقوط الحق:

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

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

أ- "استثناء الاسبستوس والتلوث وقالب سامه"

ب- "استثناء الأداء السريع أو الضمانات المالية و/ أو الضمانات 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 وضوحاً للعملاء.

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

اسم المشترك: سامكرت مصر مهندسون ومقاولون

نوع الوثيقة: وثيقة تأمين المسؤولية المدنية الشاملة

الاثار: وجود تضارب في حدود المسؤولية المدنية عن الحادث الواحد

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

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

تعقيب إدارة المراجعة:

تعقبيا 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 نفيديكم علما انه سيراعي ذلك في حالة تجديد الوثيقة.

المركز الرئيسي

إدارة الحريق

(١) يرجى التكرم من سيادتكم موافقتنا بما يفيد إبلاغ إدارة إعادة التأمين بالتراكم لوثيقة رقم

٣٧٧-٢٠٢٥ على وثيقة ٣٥٠-٢٠٢٥.

نوع الوثيقة: حريق وسطو

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

تاريخ الإصدار: 2025-6-4

الخطر الواحد: سيارات جديده مختلفة الماركات

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

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

رد الإدارة: بناء على ملاحظة سيادتكم تم ابلاغ إدارة اعاده التأمين بتاريخ ١١-٨-٢٠٢٥ 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 ٢٠١٠، ٢٠١٢، ٢٠١٤).

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
للمعمل موضح به ان كافة السادة المؤمن عليهم تشملهم التغطية التأمينية.

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

الأثر: وجود صفر في إجمالي النقلات 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.

تجديد وثيقة رقم 3/2024

تابع جدول وثيقة تأمين السرقة من الشخص بالاكراه رقم 5/2025

بيانات الأشخاص المكلفين بحمل أو مصاحبة الأشياء المؤمن عليها						
الرقم	اسم المؤمن عليه	وظيفته	نوع المهنة	العنوان	الحد الأقصى للنفقة الواحدة	إجمالي التغطيات المتوقعة خلال العام
1	أحمد حسن محمد الفقي	طالب	تقديده		1,000,000.00	60,000,000.00
2	محسن فرعلى أحمد البوهي	طالب	تقديده		10,000,000.00	0.00
3	هيثم حميده مصطفى إبراهيم حجازي	طالب	تقديده		2,500,000.00	0.00
4	حسن سليمان محمد سليمان هيكل	طالب	تقديده		10,000,000.00	0.00
5	محمد نبوي محمد الفقي	طالب	تقديده		10,000,000.00	0.00
الإجمالي						60,000,000.00

رد الإدارة: سيتم التواصل مع إدارة النظم للنظر في إمكانية إلغاء الصفر في مثل هذه الحالات.

فرع المهندسين

إدارة الحوادث

(١) الوثيقة الإنجليزى مختلفة عن العربى فى حدود الإصابات الجسمانية خلال الحادث ومدة التأمين وفى تاريخ الطباعة.

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

نوع الوثيقة: المسؤولية المدنية الشاملة.

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٦

رد الإدارة: تم تعديل النسخة الإنجليزية وفقا للموضح من سيادتكم، وجارى تسليمها للعميل.

(٢) غير مرفق الكشف المرفق والمتمم للوثيقة المذكور به أسماء الأشخاص المحددين بالتغطية التأمينية.

الأثر: صعوبة التحقق من صحة احقية الأشخاص المؤمن عليهم فى التعويض فى حالة وجود تعويض.

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

نوع الوثيقة: حوادث شخصية.

رقم الوثيقة: ٢٠٢٥-١٣٣٧

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

فرع المهندسين إدارة الهندسي

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

نوع الوثيقة: جميع اخطار المقاولين.

فرع الإصدار: فرع المهندسين.

نوع الخطر: 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.

الفرع المهندسين إدارة الحريق

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

اسم المشترك: الثلاثية جروب لصناعة الحديد

الخطر 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 سيادتكم أنه تم التنسيق مع ادارة إعادة التأمين وارسال كارت الموقع لتوضيح التراكم، وسيتم مراعاة ذلك فيما بعد قبل اصدار أي وثيقة جديدة سواء اصدار أو تجديد.

فرع الإسماعيلية إدارة السيارات

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

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

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 اخرى بسعر اقل ولم يتم الرجوع لنا قبل عمل الوثيقة في شركات اخرى فكان بيتم الغاء الوثائق مره اخرى لدينا.

إدارة معاينات السيارات

(١) عدم انتظام رفع معاينات صور الإصدار من بعض السادة الزملاء المعانين 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 الاستاذ / 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 يؤدي الي تعطيل العمل بسيستم امان ويتم رفع الصور قبل مواعيد العمل الرسمية او بعد مواعيد العمل الرسمية وهذه المشكلة في جميع الفروع لنفس السبب.