

السادة / البورصة المصرية

إدارة الإفصاح

تحية طيبة وبعد ،،،

مرفق لسيادتكم طيه محضر إجتماع الجمعية العامة العادية و غير العادية

لشركة المهندس للتأمين المنعقدة في يوم الأربعاء ٢٠٢٤/٠١/١٧ .

و سوف نوافي سيادتكم بها فور اعتمادها .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مدير عام الإستثمار

و مدير علاقات المستثمرين


(غادة ربيع)

تحريراً في ٢٠٢٤/٠١/٢٤



" بسم الله الرحمن الرحيم "

محضر اجتماع
الجمعية العامة العادية لشركة المهندسين للتأمين
المنعقدة يوم الاربعاء الموافق ٢٠٢٤/١/١٧

بناء على الدعوة التي نشرت بجريدة العالم اليوم بعددها الصادر صباح الاحد الموافق ٢٠٢٣/١٢/٢٤ وجريدة المال بعددها الصادر صباح يوم الاحد الموافق ٢٠٢٣/١٢/٢٤ (اخطار اول) وجريدة العالم اليوم بعددها الصادر صباح الاحد الموافق ٢٠٢٣ /١٢/٣١ وجريدة المال بعددها الصادر صباح يوم الاحد الموافق ٢٠٢٣/١٢/٣١ (اخطار ثاني) .
اجتمعت الجمعية العامة العادية للشركة في تمام الساعة الثالثة عصرا يوم الاحد الموافق ٢٠٢٤/١/١٧ بقاعة المؤتمرات بمبنى الشركة الرئيسي الكائن ٣ ميدان المساحة - قسم الدقي .

وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي :-

- ١- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة وتقرير الاستدامة عن نشاط الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ .
- ٢- عرض تقرير مراقبي الجهاز المركزي للمحاسبات على ميزانية الشركة المستقلة والمجموعة وقوائمها الختامية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ .
- ٣- عرض تقرير المراقب الخارجى على ميزانية الشركة المستقلة والمجموعة وقوائمها الختامية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ .
- ٤- عرض تقرير الهيئة العامة للرقابة المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ .
- ٥- المصادقة على الميزانية وقائمة الدخل المستقلة والمجموعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ .
- ٦- الموافقة على مشروع توزيع الأرباح طبقا لاقتراح مجلس الإدارة .
- ٧- إقرار التعديلات التي طرأت على مجلس الإدارة .
- ٨- ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمال الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ .
- ٩- تحديد مكافأة وبدلات حضور الجلسات التي يتقاضاها أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية ٢٠٢٣ / ٢٠٢٤ واعتماد المبالغ التي تم صرفها خلال السنة المالية ٢٠٢٣ / ٢٠٢٤ وتجديد موافقة صرف مكافأة المهندس لتأمينات الحياة .
- ١٠- اعتماد صرف كامل البدلات للسادة الاعضاء عن طريق الحضور فيديو كونفرنس .
- ١١- تعيين مراقب حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠٢٣ / ٢٠٢٤ وتحديد إتعابه .
- ١٢- الترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع و حدوده خلال السنة المالية ٢٠٢٣ / ٢٠٢٤ .
- ١٣- اعتماد كافة عقود المعاوضة والعقود والمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة خلال العام ٢٠٢٣ / ٢٠٢٤ والترخيص لمجلس الادارة بابرام كافة عقود المعاوضة والعقود والمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة خلال العام ٢٠٢٣ / ٢٠٢٤ .
- ١٤- النظر فى استخدام مبلغ خمسون مليون جنيهه فى زيادة راس مال الشركة .



أمان بلا حدود

اتادى



عبدالله

عبدالله

(٢)

وقد حضر الاجتماع كلا من السيد الأستاذ / عبد الله خالد عبد الله رئيس مجلس الإدارة والأستاذ / خالد محمد عبد الصادق نائب رئيس المجلس والعضو المنتدب وقد فوض الأستاذ / عبد الله خالد رئيس المجلس الأستاذ / خالد عبد الصادق في رئاسة الاجتماع وحضره السادة أعضاء مجلس الإدارة الآتية أسماؤهم بعد :-

- ١- أ / خالد محمد محمود عبد الصادق نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب .
- ٢- أ / عبد الله خالد عبد الله رئيس مجلس الإدارة عن بيت الخبرة للتأجير التمويلي .
- ٣- أ / محمد عبد المقصود عضو مجلس الإدارة عن صندوق اعانات ومعاشات نقابة المهندسين .
- ٤- أ / سعيد احمد منصور عضو مجلس الإدارة عن صندوق اعانات ومعاشات نقابة المهندسين .
- ٥- أ / محمد رافت عبد الحميد عضو مجلس الإدارة عن بيت الخبرة للتأجير التمويلي .
- ٦- أ / احمد بغدادى احمد بغدادى عضو مجلس الإدارة عن الشركة القابضة المصرية الكويتية .
- ٧- أ / نزهى غليوم عبد المسيح عضو مجلس الإدارة عن الشركة القابضة المصرية الكويتية .
- ٨- أ / نهال سامى عفيفى عضو مجلس الإدارة المستقل .

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

- الأستاذة / اية حسين مصطفى
الادارة العامة لفحص شركات التأمين (٣)
ثانياً : السيد الأستاذ / مراقب حسابات الشركة :



مراقب حسابات الشركة

- السيد الأستاذ المحاسب / خالد الغنم

ثانياً : الجهاز المركزي للمحاسبات :-

- السيد الأستاذ المحاسب / اميل فاروق يوسف محمد
- السيد الأستاذ المحاسب / عمرو رفعت عبد المنعم
- السيد الأستاذ المحاسب / نعمة محمود محمد
- السيد الأستاذ المحاسب / منال محمد رشدى
- السيد الأستاذ المحاسب / نيفين محمد صبرى

كما حضر السادة الآتى اسمائهم :-

- ١- السيد الأستاذ / خالد عبد الوهاب عن صندوق هيئة قناة السويس .
- ٢- الأستاذ / احمد عبد الفتاح والأستاذ / محمد صلاح حماد عن صندوق اعانات ومعاشات نقابة المهندسين .
- ٣- السيد الأستاذ / محمد احمد محمود سليم عن الشركة القابضة المصرية الكويتية .
- ٤- السيد الأستاذ / صلاح الدين حيدر عن بيت الخبرة للتأجير التمويلي (تكنوليس) .



أمان بلا حدود

محمدات دى

(٣)

ثم أقرت سيادته تعيين السيدة الاستاذة / غادة حسام ربيع مدير عام الاستثمار وعلاقات المستثمرين والسيدة الاستاذة / ولاء محسن على نائب مدير عام الشؤون المالية جامعى أصوات والسيد / محمد ربيع السعداوى امين 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 مراقبى الحسابات وكانت نسبة الحضور كالتالى :-

عدد الأسهم بالأصالة ١٠٨٥٦٨٧٢٧ سهم .
عدد الأسهم بالانابه ٥٤٦٤٠ سهم .
إجمالى عدد الاسهم الحاضرة ١٠٨٦٢٣٣٦٧ سهم بنسبة ٩٠,٥٢%

وعلى ذلك أعلن مراقبا 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 المهندسين للتأمين لكافة الجهات الرقابية ذات الصلة بالشركة ولا سيما الهيئة العامة للرقابة المالية لما تتلقاه الشركة من توجيهات بناءة ومعاونة صادقة لها أثرها الإيجابي على الشركة ، والجهاز المركزى للمحاسبات لجهوده وتعاونه وملاحظاته البناءة والمثمرة وكذا أشاد سيادته بجهود السادة مراقبى الحسابات على مدى السنة المالية بأكملها الامر الذى كانت له أثاره الإيجابية على سير العمل وأشاد سيادته بروح التعاون الصادق بين الشركة والسادة مراقبى الحسابات كما تقدم سيادته بخالص الشكر والتقدير للهيئة العامة للاستثمار (قطاع شركات الاموال) وبورصة الاوراق المالية على تعاونهم المثمر والبناء خلال العام المالى الحالى .

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

اولا : المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة وتقرير الاستدامة عن نشاط الشركة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٣/٦/٣٠ .
استعرض السيد الاستاذ رئيس الجمعية بإيجاز تقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة وكذا تقرير الاستدامة عن نشاط الشركة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٣/٦/٣٠ موضحا كافة الأرقام التى حققتها الشركة فى كافة فروع التأمين التى تباشرها الشركة .

أمان بلا حدود

محمد ربيع

(٤)

(القرار)

الموافقة على تقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة عن نشاط الشركة ونتائج أعمالها عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ وتوجيه الشكر للسيد الاستاذ العضو المنتدب والسادة أعضاء المجلس ولجميع العاملين على جهودهم الصادقة والبناءة .

ثانياً : عرض تقرير مراقبى الجهاز المركزى للمحاسبات على ميزانية الشركة المستقلة والمجمعة وقوائمها الختامية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ .

أستعرض السيد الاستاذ رئيس الجمعية تقرير مراقبى الجهاز المركزى للمحاسبات على ميزانية الشركة المستقلة والمجمعة وقوائمها الختامية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ وقد اعطى الكلمة للسيدة المحاسبة وكيل اول الوزارة الجهاز المركزى للمحاسبات حيث بدأت كلمتها ثم اعطت الكلمة للسيد المحاسب / عمرو رفعت وكيل الوزارة حيث قام بالقاء التقرير السنوى على القوائم المالية المستقلة المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ .

الى السادة مساهمى الشركة :- راجعنا القوائم المالية لشركة المهندسين للتأمين (شركة مساهمة مصرية) والخاضعة لأحكام قانون شركات المساهمة رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية وتعديلاتها وقانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية وتعديلاتها والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٢٠٢٣/٦/٣٠ والبالغ مجموع أصولها نحو ١٦٦٠ مليون جنيه وكذا قائمتي الدخل و الدخل الشامل عن الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ بصافي ربح بلغ نحو ١٢٠٠ مليون جنيه وقائمة الإيرادات والمصروفات لجميع فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات وكذلك قائمتي التدفقات النقدية والتغير في حقوق المساهمين وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى .
مسئولية الإدارة عن القوائم المالية :-

هذه القوائم المالية مسؤلية ادارة الشركة فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة بالقرار الوزاري رقم (١١٠) بتاريخ ٢٠١٥/٧/٩ وتعديلاتها وكذا دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/٦/٢١ وفي ضوء القوانين المصرية السارية وتتضمن مسؤلية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أي تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ كما تتضمن هذه المسؤلية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف
مسئولية مراقب الحسابات :-

تتحصر مسؤليتنا في ابداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية .
وتتطلب هذه المعايير تخطيط واداء المراجعة للحصول على أدلة وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من اي اخطاء هامة ومؤثرة مراجعة بشأن القيمة المحاسبية والإفصاحات في القوائم المالية وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل

أمان بلا حدود

(٥)

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 اجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض ابداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة .

وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى سلامة السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة ادارة الشركة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية ، وأننا نرى ان أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية
قد تبين لنا ما يلي :

- ١- بلغ رصيد الحسابات الجارية بالبنوك في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ٤٠ مليون جنيه مقابل نحو ٢٦,٧ مليون جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠ بزيادة قدرها نحو ١٣,٣ مليون جنيه ونسبة ٥٠% حققت تلك الارصدة صافي دخل نحو ٢,٢٣٨ مليون جنيه خلال العام المالي المعروف .
بضرورة دراسة توجيه الفائض في السيولة في اوعية ادخارية تحقق اعلى عائد ممكن .
نوصى
- ٢- بلغت مساهمات الشركة في رؤوس اموال شركات اخرى في ٢٠٢٣ /٦/٣٠ نحو ٩٢,٥ مليون جنيه تبين بشأنها ما يلي :
أ. وجود عدد ٦ شركات قيمتها الدفترية ١ جنيه (قيمة تذكارية) منها عدد ٤ شركات متوقفة عن النشاط وعدد ٢ شركة تحقق خسائر .
ب. الشركة المصرية لضمان الصادرات حققت ارباح في ٢٠٢٢/١٢/٣١ بنحو ٥٨,٧٧١ مليون جنيه ولم يتم توزيعها بلغت مساهمة الشركة فيها نحو ٣,٧ مليون جنيه بعد اعادة التقييم بالقيمة العادلة بمبلغ ٢٤٩ جنيه للسهم لعدد ١٥ الف سهم . يتعين على الشركة العمل على اعادة النظر في تلك المساهمات .
- ٣- تضمنت استثمارات الشركة في شركات شقيقة (مخصصة) نحو ٨١١,٦ الف جنيه قيمة مساهمة الشركة في رأسمال الشركة المصرية لصيانة السيارات (مهند سكار) بنسبة ١١,٥% من رأسمالها وقد تبين لنا من الفحص عدم تحقيق اية عوائد منذ عدة سنوات نتيجة تحقيق خسائر عن الاعوام ٢٠١٨ ، ٢٠١٩ ، ٢٠٢١ وعدم توزيع ارباح عن الاعوام ٢٠٢٠ ، ٢٠٢٢ ويرتبط بما سبق تحقيق الشركة المذكورة لخسائر مرحلة بلغت نحو ٢,٩٥٥ مليون جنيه ونسبة ٣٢,١% من حقوق المساهمين . يتعين اعادة النظر في تلك المساهمة بما يحقق العائد الامثل للشركة .
- ٤- تبين عدم قيام الشركة بتسجيل بعض العقارات المملوكة لها بلغت تكلفتها الدفترية نحو ٣,٩٦٦ مليون جنيه . مرفق رقم (١) يوضح بيان ذلك .ويتصل بما سبق عدم استغلال الوحدتين المملوكتين للشركة بمشروع المعادي فيو . يتعين اتخاذ اللازم في شأن تسجيل تلك العقارات مع العمل على الاستغلال الامثل لوحدتين المعادي .
- ٥- بلغ رصيد اجمالي مدينو عمليات التأمين في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ٢٢٥,١٩٤ مليون جنيه مقابل نحو ١٩٩,٧٩٧ مليون جنيه في ٢٠٢٢/٦/٣٠ بزيادة قدرها نحو ٢٥,٣٩٧ مليون جنيه ونسبة زيادة نحو ١٢,٧% ومكون لها خسائر اضمحلال بنحو ٢٨,٥٠٦ مليون جنيه .
وقد تبين بشأنها ما يلي :

أ. بلغت قيمة الاقساط تحت التحصيل نحو ١٤٢,١ مليون جنيه منها ٢,٤ مليون جنيه تمثل قيمة اقساط انتهت مدتها التأمينية يرجع تاريخ بعضها الى ٢٠٢٠/٣ .
يتعين اتخاذ الإجراءات القانونية نحو تحصيل تلك الاقساط وموافقاتنا بما تم أو تحميلها على حسابات الوكلاء في حالة تعذر التحصيل .

أ. محمد السيد امان بلا حدود

(٦)

- ب. بلغت قيمة الشيكات المرتدة في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ٢,١٩٨ مليون جنيه يرجع تاريخ بعضها الى ٢٠٢١/٤.
- ج. بلغت قيمة الشيكات الآجلة في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ٨٠,٧٤ مليون جنيه بنسبة ٣٥,٨٥% من رصيد إجمالي مدينو عمليات التأمين البالغ ٢٢٥,١٩٤ مليون جنيه يصل استحقاق بعضها حتى تاريخ ٢٠٢٧/٦ بالمخالفة لقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن تسهيلات السداد والتي تقضى (بالا تتجاوز تسهيلات السداد ١٨٠ يوم).
- د. يتعين الالتزام بقرارات الهيئة في هذا الشأن والحد من منح تسهيلات توفيراً للسيولة وإمكانية لاستخدامها في اوعية استثمارية ذات عائد.
- هـ. لم تقم الشركة بأرسال مصادقات لارصدة جارى المؤمن لهم البالغ نحو ١٠,٩٧٦ مليون جنيه الدائن بأرصدة الدائنين ، ١٦٠,١ الف جنيه مدين .
- ٦- يتعين على الشركة الالتزام بأرسال مصادقات للعملاء في نهاية كل عام مالي .
- ٦- بلغ إجمالي الرصيد المدين لشركات التأمين واعادة التأمين نحو ٨٥,٧٣٣ مليون جنيه في ٢٠٢٣/٦/٣٠ مقابل نحو ٦٥,٦٠٢ مليون جنيه في ٢٠٢٢/٦/٣٠ بزيادة قدرها ٢٠,١٣١ مليون جنيه . وقد تبين بشأنه ما يلي :
- أ. وجود ارصدة متوقفة علي بعض الشركات بالخارج والمحلية منذ عام ٢٠١٠ مكون لها مخصص اضمحلال ديون بالكامل وبيانها كالتالي .

اسم الشركة	المبلغ
Sarnia	٣٢٧ الف جنيه
Arabunion	١٩ مليون جنيه
الجمعية المصرية للتأمين التعاوني	٥٠٣ الف جنيه

- ب. بلغ رصيد شركات التأمين المحلية نحو ٢٦,٦٣٢ مليون جنيه في ٢٠٢٣/٦/٣٠ وقد تبين تركيز هذا الرصيد وبنسبة ٦٧,٢% في مجموعات (حوادث قطارات السكك الحديدية و مترو الاتفاق والطرق السريعة ، العشرية ، النووية ، السفر) بنحو ١٧,٨٩٦ مليون جنيه .
- ج. تبين وجود اختلاف بين ارصدة بعض حسابات الشركة وحسابات الشركات الشقيقة المقابلة لها بحسابات تلك الشركات .
- والبيان التالي يوضح ذلك .

بالجنيه

اسم الشركة	الرصيد بحسابات الشركة	الرصيد بحسابات الشركة الشقيقة
شركة اسكان للتأمين	(٦١٣٢٠) (مدين)	٢٨٤١٢١ (مدين)
مجموعة حوادث قطارات السكك الحديدية و مترو الاتفاق والطرق السريعة	٩٠٤٩٤٩٢ (مدين)	٢٠٣٣٥٤٣ (دائن)

نوصي باتخاذ كافة الاجراءات اللازمة لتحصيل المبالغ المتوقفة مع دراسة اسباب الاختلافات بين الارصدة واجراء التسويات اللازمة .

- ٧- بلغت الاصول الاخرى (المدينون والارصدة المدبنة الاخرى) في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ٤٧,٧ مليون جنيه مكون بشأنها خسائر اضمحلال على بعض الارصدة بنحو ١,٤ مليون جنيه .

محمد ابي امان بلا حدود



Handwritten signature and date.

(٧)

وقد تبين بشأنها ما يلي :

- أ. تضمن حساب جاري شركات تابعة نحو ٤٠ الف جنيه مختلف عليه بين شركة المهندس للتأمين والمهندس لتأمينات الحياة وعلي الرغم من افادة الشركة بردها على تقاريرنا السابقة بأنه جاري التفاوض مع شركة المهندس لتأمينات الحياة لقيده هذه المبالغ إلا انه لم يتم تسويته حتى تاريخ الفحص. يتعين بحث اسباب هذا الخلاف مع اجراء التسويات اللازمة والإفادة
- ب. بلغ رصيد حساب الوكلاء (مدين) في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ٥,٨ مليون جنيه منه ٤٥٨ الف جنيه يخص منتجين تركوا العمل بالشركة .
- ٨- يتعين اتخاذ الإجراءات اللازمة نحو تحصيل تلك المبالغ مع موافاتنا بأسباب وجود تلك المديونيات والافادة تضمنت الاصول الثابتة والاصول غير الملموسة نحو ٧,٢٧٤ مليون جنيه يمثل المنصرف على مشروع توريد برامج حاسب الي وتراخيص استخدامه والمنفذ عن طريق شركة اسيت والبالغ إجمالي قيمته التعاقدية نحو ٦٧٦٨٤٦ دولار وكان من المقرر الانتهاء من تنفيذه في ٢٠٢٢/٤ وقد وافق مجلس الادارة بمحضر رقم (٥٢٩) بتاريخ ٢٠٢٢/٥/٢٦ على تمديد العقد حتى نهاية ٢٠٢٣/٦ ثم وافق لفترة ثانية حتى نهاية ٢٠٢٤/٦/٣٠ بمحضر رقم ٥٣٤ بتاريخ ٢٠٢٣/٥/٤ ولم توافينا الشركة حتى تاريخ انتهاء الفحص بما يفيد عمل ملحق للعقد بتلك الفترة الجديدة وقد بلغت نسبة انجاز المشروع الكلي ٦٠% كما قرر مجلس الادارة بجلسته رقم ٥٣٩ بتاريخ ٢٠٢٣/١١/١٢ تحويل المشروع بالكامل الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة لعقد اجتماع مع مدير عام المشروع ومستشار المجلس للتطوير المؤسسي للوقوف على نقاط الضعف والقصور والمشاكل التي تواجه الانتهاء من تفعيل العمل بالبرنامج الجديد .
- يتعين ضرورة عمل ملحق للعقد بمدة التنفيذ الجديدة حتى يكون ملزما للطرفين مع ضرورة حث شركة اسيت على سرعة الانتهاء من تنفيذ المشروع نظرا لضالة نسبة الانجاز وموافاتنا بما انتهت اليه لجنة المخاطر في هذا الشأن .
- ٩- بلغ رصيد شركات التأمين واعادة التأمين الخارجي دائن في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ٩٠,٣٦١ مليون جنيه منه مبلغ نحو ١٢,٦٤٩ مليون جنيه يرجع بعضها الى عام ٢٠١٨ .
- نوصى بالعمل علي سرعة سداد تلك المبالغ .
- ١٠- بلغ رصيد حساب الدائنون والارصدة الدائنة الاخرى في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ١٧٩,٦ مليون جنيه . وقد تضمن ما يلي :
- أ. نحو ٦,٦ مليون جنيه مستحقة لصندوق التمويل والتأهيل والتدريب للعاملين عن ارباح الاعوام المالية منذ عام ٢٠٠٤ وحتى ٢٠٢١ طبقا للمادة رقم (٨) من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (١٥٤٣) لسنة ٢٠٠٣ . يتعين اتخاذ اللازم في ضوء القرارات والقوانين المنظمة في هذا الشأن تمهيدا لتسوية المبلغ المشار اليه والافادة .
- ب. نحو ٥,٢ مليون جنيه تمثل قيمة امانات شركات يرجع تاريخ بعضها الى عام ٢٠١٣ . يتعين بحث ودراسة تلك المبالغ واجراء التسويات اللازمة في ضوء الاحكام المنظمة لتقادم الديون .
- ج. نحو ٤٦,٣ مليون جنيه قيمة الدمغة النسبية على الاقساط المصدرة منها نحو ٣٤,٣ مليون جنيه عن رفاعي وشركاهم . الاقساط المسددة وتحت التحصيل طبقا لاحكام القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية بشأن قانون الدمغة النسبية . يتعين العمل على سرعة سداد مستحقات مصلحة الضرائب تجنبا لاحتساب غرامات اضافية .
- د. نحو ١٠,٩٨٠ مليون جنيه رصيد حساب جاري المومن له (دائن) منه نحو ٣,٤ مليون جنيه قيمة ملحق اصدار بتاريخ ٢٠٢٣/٥/١٧ يخص الوثيقة رقم ١٣٧٢٣١٤ (هندسي) تم بموجبه تعديل اضافي علي فترة التأمين لتمتد من ٢٠٢٣/٥/٨ حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١ .

محاسب عام
محاسب عام
محاسب عام

(٨)

حيث قامت الشركة بسداد قيمة القسط المستحق عن الملحق قبل ٢٠٢٣/٦/٣٠ وعلى الرغم من ذلك لم يتم تسوية القسط حيث مازال معلي على حساب جاري المؤمن لهم بالداننين .

- بتعين إجراء ما يلزم من تسويات و الإفادة .
- ١١- بلغ رصيد المخصصات الاخرى في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ٢٢,٩ مليون جنيه تبين بشأنها ما يلي :
- أ. بلغ رصيد مخصص الضرائب في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ٢١ مليون جنيه تم حسابة بمعرفة المستشار الضريبي للشركة وتحت مسنوليته تم تكوين مخصص لمواجهة الفروق الخاصة بضريبة الدمغة بنحو ٣,٥ مليون جنيه دون الاخذ في الاعتبار مطالبتي مصلحة الضرائب بنحو ١٦ مليون جنيه دمغة على الأقساط ، ١٠ مليون جنيه دمغة اتساع وقد قامت الشركة بالطعن على تلك المطالبات لقيامها بسداد تلك المبالغ ولم يتم البت في الطعن حتى تاريخه . يتعين على الشركة إعادة النظر في تدعيم المخصص المشار اليه في ضوء قرار لجنة الطعن على المطالبات الواردة من مصلحة الضرائب .
- ب. تضمنت المخصصات الاخرى في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ١,٣ مليون جنيه قيمة مكافاة نهاية الخدمة لكل من رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب بالمخالفة لما ورد بدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين لسنة ٢٠١٦ والذي يقضى بان تدرج التزامات الشركة عن مكافاة ترك الخدمة والمزايا الاضافية ضمن الدائنون والارصدة الدائنة الاخرى بند (ب/٤) القسم الثاني قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية لشركات التأمين واعادة التأمين .
- يتعين إجراء التسويات اللازمة مع ضرورة الالتزام بالدليل المشار اليه .
- ج. بلغ رصيد مخصص الطوارئ والمنازعات في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ٦٠٠ الف جنيه وبالفحص تبين عدم تضمين الدراسة الواردة من ادارة الحسابات اية مبالغ للدعوتين رقمي ٢٠٢٣/٢٣٨ ، ٢٠٢٣/٢٣٩ والمدرجتين ضمن الدراسة الواردة من ادارة الشئون القانونية بلغت المبالغ الخاصة بهما نحو ٢٠٠ الف جنيه . يتعين اعادة النظر في قيمة المخصص المذكور طبقا للدراسة الواردة من ادارة الشئون القانونية .
- ١٢- لم تتضمن قائمة المركز المالي في ٢٠٢٣/٦/٣٠ الالتزامات العرضية بالمخالفة لما ورد بدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين لسنة ٢٠١٦ القسم الثالث (القوائم المالية) قائمة المركز المالي لشركات تأمينات الممتلكات والمسئوليات .
- يتعين ضرورة الالتزام بما ورد بدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في هذا الشأن .
- ١٣- بلغت ارباح الشركة في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ١٣٠ مليون جنيه وقد تحققت تلك الارباح من صافى دخل من الاستثمار بنحو ١٢٤,٦ مليون جنيه وفروق عملة بنحو ٥١ مليون جنيه .
- ١٤- تضمنت مصروفات التشغيل في ٢٠٢٣/٦/٣٠ مبلغ نحو ١,٠٣٨ مليون جنيه يمثل غرامات الهيئة العامة للرقابة المالية منها نحو ٣٠٠ الف جنيه غرامة على الفحص الميداني للممارسات التأمينية للوسيطه / فداء فتحى عبد الظاهر ، نحو ٥٩٨ الف جنيه غرامة عن التعامل مع الوسيط محمود محمود ابراهيم وهو منتج بشركة اخرى ، ٢٠٠ الف جنيه غرامة نتيجة مخالفة التعاملات التأمينية التي تمت من خلال شركة ابكس لوساطة التأمين ونحو ١١١ الف جنيه غرامة عن الممارسات الخاطئة وغير المهنية للشركة التي تضر بحفلة الوثائق .
- يتعين موافاتنا بما تم اتخاذه من اجراءات تجاه هؤلاء الوسطاء للحفاظ على اموال الشركة وتلافى حدوث ذلك مستقبلا .
- ١٥- تم تقدير المخصصات الفنية بمعرفة الخبير الاكثواري للشركة وتحت مسنوليته وذلك وفقاً للتقرير المعد منه في ٢٠٢٣/٩/٧ في هذا الشأن .

(٩)

- بلغ مخصص التعويضات تحت التسوية المكون للحادث رقم ٢٠١٩/١٥ حريق باسم / حسام محمد فؤاد (حسام باك) مبلغ نحو ١٠٤,١٥ مليون جنيه في ٢٠٢٣/٦/٣٠ ، وثيقة رقم ٥٠٠٣٠٨ ج خ / ع ، بمبلغ تأمين نحو ٣٦٨ مليون جنيه منه نحو ٢٤٦,٣ مليون جنيه لصالح عدد (٧) بنوك مختلفة والباقي لصالح المؤمن له .
- وقد تبين لنا وجود نزاع بين الشركة والعميل مرفوع بشأنه عدة دعاوي قضائية لم يتم البت فيها حتي تاريخه .
- بلغ مخصص التعويضات تحت التسوية لحادث الحريق رقم ٢٠٢٣/٤٧ مبلغ نحو ٥٠ مليون جنيه في ٢٠٢٣/٦/٣٠ .
- لجاء العميل شاكياً الي الهيئة العامة للرقابة المالية وتم عقد اجتماع للجنة فض المنازعات في ٢٠٢٣/٩/٢١ .
- اخطرت شركة المهندسين للتأمين العميل في ٢٠٢٣/١١/١٢ بأن الحادث خارج نطاق التغطية التأمينية .
- قام العميل بإعلان الشركة بجلسة تحضيرية في الدعوي رقم ٢٦٤ لسنة ٢٠١٧ ق بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٢٢ مطالباً بسداد التعويض .
- يتعين اعادة النظر في مبلغ المخصص المكون لكل حادث في ضوء مبالغ التأمين الواردة بالوثيقة وكذا ما تسفر عنه الدعاوي القضائية .
- ١٦ تم تكوين مخصص التعويضات تحت التسوية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ لبعض الحوادث المبلغه بفرع السيارات التكميلي بأقل من الواجب تكوينه حيث أنه تم سداد تلك التعويضات خلال شهري ٧,٨ / ٢٠٢٣ بمبالغ أكبر من المبالغ المدرجة بالمخصص ومن امثلة ذلك .

رقم الحادث و تاريخه	المخصص المدرج في ٢٠٢٣/٦/٣٠	المسدد و تاريخه	الفرق
٨٧٩ ٢٠٢٢/٨/٩	جم ٩٠٠٠٠	جم ٤٠٤٩٠٠	٣١٤٩٠٠ جم
٥٦٠٥ ٢٠٢٣/٣/١٧	جم ٤٥٠٠٠٠	جم ٦٤٣٢٥٠	١٩٣٢٥٠ جم
٤٦١٤ ٢٠٢٣/١/٢٥	جم ٢٠٠٠٠	جم ٩٠٨١١	٦٠٨١١ جم
٣١٦٨ ٢٠٢/١١/١٩ ٢	جم ٨٠٠٠٠	جم ٢٣٨٨٠٠	١٥٨٨٠٠ جم
٦٤٥٣ ٢٠٢٣/٤/١٩	جم ٩٠٠٠	جم ٣٣٢٣٠٠	٣٢٣٣٠٠ جم

ويتصل بما سبق عدم ادراج مخصص لبعض الحوادث المسددة في ٢٠٢٣/٧ .



رقم الحادث و تاريخه	المسدد بعد ٢٠٢٣/٦/٣٠
٥٨١١ ٢٠٢٣/٥/١١	مسدد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٦ ١٨٩١٩٤ جنيه
٦٦٣٩ ٢٠٢٣/٥/٧	مسدد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٧ ٤٩٦٥٠ جنيه



أمان بلا حدود

(١٠)

يتعين على الشركة دراسة تلك الحالات وحصر الحالات المماثلة واتخاذ ما يلزم نحو ضمان كفاية المخصصات المكونة في هذا الشأن .

١٧- اسفر الاكتتاب التاميني لبعض فروع تامينات الممتلكات والمسئوليات عن عجز بلغ نحو ١٤,١ مليون جنيه (٢,١ مليون جنيه فرع الحريق ، ٤,٤ مليون جنيه فرع الحوادث والمسئوليات ضمان انتمان ، ٧,٦ مليون جنيه فرع العلاج الطبي) .

١٨- يتعين بحث ومعالجة اسباب تحقيق تلك الفروع لهذا العجز وذلك لتعظيم فائض الاكتتاب التاميني . اسفر النشاط التاميني لبعض فروع تامينات الممتلكات والمسئوليات عن عجز بلغ نحو ٥,٥ مليون جنيه (٢,٣ مليون جنيه فرع الحوادث والمسئوليات ضمان انتمان ، ٣,٢ مليون جنيه فرع العلاج الطبي) . يتعين اتخاذ كافة الاجراءات اللازمة لتحقيق فائض نشاط تاميني لتلك الفروع .

١٩- لوحظ تركيز معظم العمليات الانتاجية للشركة خلال العام بفرعي الحريق والسيارات التكميلي حيث بلغ اجمالي الاقساط المباشرة لهذين الفرعين نحو ٦٣١ مليون جنيه (٢٨٥,٧ مليون جنيه لفرع الحريق ، ٣٤٥,٣ مليون جنيه لفرع السيارات التكميلي) بنسبة ٦٢,٨٤% من اجمالي الاقساط المباشرة البالغة نحو مليار جنيه . يتعين العمل على تنويع وتنشيط محفظة الانتاج على مستوى فروع التأمين بالشركة .

٢٠- لوحظ ارتفاع نسبة العمولات وتكاليف الانتاج في ٢٠٢٣/٦/٣٠ عن المعدل النمطي (٢٠%) المقدر من هيئة الرقابة المالية حيث بلغت جملة العمولات وتكاليف الانتاج نحو ٢٧٣,٦ مليون جنيه بنسبة ٢٧,٢٥% من اجمالي الاقساط البالغة ١,٠٠٤ مليار جنيه .

٢١- يتعين العمل على خفض العمولات وتكاليف الانتاج لتتناسب مع المعدل النمطي المشار اليه . لوحظ ارتفاع معدل الخسائر لبعض فروع التأمين في ٢٠٢٣/٦/٣٠ حيث بلغ نحو ٢٣٤% لفرع الحوادث والمسئوليات ضمان انتمان وبلغ نحو ١٢٤% لفرع العلاج الطبي . نوصى باتخاذ الاجراءات اللازمة لخفض معدلات الخسائر لتلك الفروع .

٢٢- لوحظ انخفاض معدل الاحتفاظ في العام المالي المنتهى في ٢٠٢٣/٦/٣٠ البالغ نحو ٤٤,٦% عن معدل الاحتفاظ النمطي المقدر من الهيئة (اكبر من ٥٠%) نوصى بالعمل على زيادة معدل احتفاظ الشركة من الاقساط في ضوء ما سبق .

٢٣- حقق فرع ضمان الانتمان عجز اكتتاب تاميني بنحو ٤,٤ مليون جنيه في ٢٠٢٣/٦/٣٠ مقابل عجز بنحو ٣,٩ مليون جنيه في ٢٠٢٢/٦/٣٠ بزيادة قدرها نحو ٥٠٠ الف جنيه بنسبة ١٢,٨% . وقد لوحظ عدم فصل نصيب الفرع المذكور من مخصص التقلبات العكسية اول المدة والمدرج ضمن قائمة إيرادات ومصروفات فرع الحوادث والمسئوليات حتي ٢٠٢٢/١٢/٣١ وكذا عدم ادراج نصيب الفرع من إيرادات التشغيل (رسوم اصدار الوثائق) .

٢٤- يتعين موافاتنا بأسباب عدم تضمين قائمة إيرادات ومصروفات الفرع المذكور بنصيبها من مخصص التقلبات العكسية وإيرادات التشغيل مع مراعاة اثر ذلك على نتائج الفرع . تضمنت توصيات الخبير الاكتواري للشركة الواردة بتقريره في ٢٠٢٣/٦/٣٠ ما يلي :-

- أ. بوجود الية مناسبة للعمولات المباشرة وتكاليف الانتاج والتي تمثل نسبة ٧٠,٤% ، ٥٨,٢% من اجمالي المصاريف وذلك لفرعي الحريق ، الهندسي والتي اثرت بشكل مباشر على ربحية الشركة .
- ب. بترشيد نفقات الشركة من المصروفات العمومية والادارية والعمولات المباشرة وتكاليف الانتاج والتي تمثل نسبة ٥٩,٤% ، ٨٤,٨% من اجمالي المصاريف وذلك لفرعي البرى والنهري ، الحوادث المتنوعة والتي اثرت بشكل مباشر على ربحية الشركة



أمان بلا حدود

محمد حادي

محمد

محمد

(١١)

يجب على الشركة اتخاذ ما يلزم نحو تنفيذ ما جاء بتقرير الخبير الاكتواري ومراعاة اثره على ربحية الشركة.

٢٥- بلغت التزامات الشركة قبل حملة الوثائق في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ١١٦٩ مليون جنيه في حين بلغت الاموال المخصصة في جمهورية مصر العربية نحو ١٠٧٣ مليون جنيه بعجز قدره نحو ٩٦ مليون جنيه في ٢٠٢٣/٦/٣٠.

يتعين العمل على استكمال هذا النقص طبقاً للمادة (٣٥) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ والتي تقضى بانه اذا تبين للهيئة عدم كفاية الاموال المخصصة لمقابلة التزامات الشركة وجب على الشركة استكمالها فوراً من الاموال الحرة المتاحة لها.

٢٦- تضمنت الاموال المخصصة لمقابلة التزامات الشركة قبل حملة الوثائق في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ٢٤ الف جنيه تمثل التكلفة الدفترية لفرع المنصورة بالمخالفة للمادة (٢٨/ب) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ والتي تقضى بان تكون العقارات مشهورة بالتسجيل أو بالقيود بمصلحة الشهر العقاري. يتعين استبعاد المبلغ المشار اليه من اموال الشركة المخصصة لمقابلة التزامات حملة الوثائق في ٢٠٢٣/٦/٣٠.

٢٧- مازالت ملاحظتنا قائمة بشأن عدم تعديل المادة (٣) من النظام الأساسي للشركة والخاصة بغرض الشركة بما يتفق ونص المادة ٢٧ من القانون ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته الخاص بقانون الاشراف والرقابة على التأمين في مصر والتي تقضى بانه لا يجوز ان تجمع شركة التأمين بين مزوالة فروع التأمين الواردة بالبند اولا من المادة الاولى من ذات القانون البند ثانياً. يتعين على الشركة ضرورة العمل على اتخاذ الاجراءات اللازمة نحو تعديل المادة المذكورة من النظام الأساسي بما يتفق مع احكام القانون المشار اليه.

٢٨- لوحظ مخالفة الشركة للمادة (٩) من اللائحة المالية والتي تقضى بعرض الموازنة التقديرية السنوية على مجلس ادارة الشركة لاعتمادها قبل بدء السنة المالية بشهرين على الاقل حيث تبين لنا اعتماد الموازنة التقديرية للسنة المالية ٢٠٢٣/٢٠٢٢ بتاريخ ٢٠٢٢/٧/٢٥ كما هو وارد بمحضر اجتماع مجلس الادارة رقم ٥٣٠ بذات التاريخ. يتعين ضرورة الالتزام باحكام اللائحة المالية.

٢٩- لوحظ مخالفة الشركة لأحكام المادة ٦٤ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها والتي تقضى (على مجلس الادارة ان يعد عن كل سنة مالية في موعد يسمح بعقد الجمعية العامة للمساهمين خلال ثلاثة اشهر على الاكثر من تاريخ انتهائها القوائم المالية للشركة وتقريراً عن نشاطها خلال السنة المالية وعن مركزها المالي في ختام السنة ذاتها) حيث ان الشركة اعتمدت القوائم المالية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ بمحضر مجلس الادارة رقم ٥٣٨ بتاريخ ٢٠٢٣/٩/٢٧ وتم موافقتنا بها في ٢٠٢٣/١٠/٨ وقد قامت الهيئة العامة للرقابة المالية بتوقيع غرامة على الشركة بنحو ١٠ الاف جنيه بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٧ وذلك لمخالفة الشركة لاحكام المادة ٤٦ من قواعد قيد وشطب الاوراق المالية. يتعين على الشركة ضرورة الالتزام باحكام القانون المشار اليه وكذا قواعد القيد والشطب لعدم تكرار ذلك مستقبلاً.

٣٠- تبين منح الشركة السادة المستشارين مزايا إضافية دون النص على ذلك بالعقود المبرمة معهم. يتعين على الشركة دراسة هذا الامر والإفادة.

٣١- قيام الشركة بتخصيص سيارات لبعض موظفين الشركة لاستخدامها بمعرفتهم الشخصية بموجب إقرارات استلام دون وجود ما يفيد هذا التخصيص من مجلس الإدارة. يتعين على الشركة اتخاذ ما يلزم نحو ضمان حسن استخدام تلك السيارات وفقاً للقواعد المنظمة في هذا الشأن.

أمان بلا حدود

(١٢)

- ٣٢- عدم قيام الشركة بتعديل بعض مواد النظام الاساسى بما يتفق مع قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته حيث تبين لنا وجود اختلاف بين المادة (٥٦) من النظام الاساسى والمادة (٦١) من القانون وكذلك المادة (٦٢) من النظام الاساسى والمادة (٦٩) من القانون .
يتعين ضرورة الالتزام بما ورد بالقانون المشار اليه مع اتخاذ الاجراءات اللازمة فى هذا الشأن والافادة.
- ٣٣- لا تمسك الشركة بعض الدفاتر والسجلات التى نص عليها بعض القوانين واللانحة المالية للشركة . ويتضح ذلك مما يلى :-
- أ. لا تمسك الشركة سجلا للاموال المخصصة بالمخالفة للمادة (٤٤) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته والتى اوجبت على الشركة ان تمسك ذلك السجل وان يؤشر عليه من الهيئة .
- ب. لا تمسك الشركة دفتر لتدوين محاضر اجتماعات الجمعية العامة بصفة منتظمة عقب كل جلسة بالمخالفة لنص المادة (٧٥) من قانون الشركات.
- ج. لا تمسك الشركة سجلا للاصول الثابتة بالمخالفة للمادة (١٩) من اللانحة المالية والتى اوجبت ذلك بتعين ضرورة الالتزام بأحكام القوانين المشار اليها واللانحة المالية للشركة .
- ٣٤- تبين عدم قيام ادارة التفتيش بمهام ادارة المراجعة الداخلية كاملة حيث يقتصر عملها فقط على التفتيش بفروع الشركة وبعض فروع الاصدارات والتعويضات حيث ينص دليل حوكمة الشركات الصادر بقرار مجلس ادارة هيئة الرقابة المالية رقم (٨٤) بتاريخ ٢٠١٦/٧/٢٦ على أن مهام الادارة المشار اليها من اهمها تقييم مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية بالشركة ومدى التزام جميع ادارات الشركة بتنفيذ عملها وفقا لاجراءات العمل والسياسات الموضوعة ومدى تناسبها مع تطورات العمل والسوق وكذا متابعة تصويب الملاحظات الواردة بتقارير المراجعة الداخلية والخارجية الواردة من الجهات الرقابية كما لم يتم تحديد الاهداف والمهام وصلاحيات الادارة فى ضوء ما سبق ورفعته الى مجلس ادارة الشركة للاعتماد . يتعين العمل على تنفيذ ما جاء بدليل الحوكمة بخصوص ادارة المراجعة الداخلية .
- ٣٥- عدم تفعيل الشركة للمادة رقم (٨٤) من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بشأن شركات المساهمة والمواد (من ٢٥٠ الى ٢٥٦) من اللانحة التنفيذية للقانون (بان يكون للعاملين نصيب فى ادارة الشركة) كما نص النظام الاساسى (المادة ٣٥ الى ٣٨) (بان يشكل مجلس ادارة الشركة لجنة ادارية معاونة من العاملين) . يتعين الالتزام بأحكام القانون ولائحته التنفيذية المشار اليهما وكذا النظام الاساسى للشركة

الرأى :

وإذا ما أخذت ملاحظتنا فى الاعتبار فمن رأينا أن القوائم المالية المشار اليها تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى لشركة المهندسين للتأمين فى ٢٠٢٣/٦/٣٠ وعن ادائها المالى وتدفعاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين والصادر بقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/٠٦/٢١ وفى ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة .

تقرير المتطلبات القانونية والتنظيمية الاخرى :-

- تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب اثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .
- البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ٢٠١٦ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

أمان بلا حدود

محمد روى



عبدالله

(١٣)

• مرفق رقم (١)

بوضوح العقارات المملوكة للشركة والغير مسجلة

بيان	القيمة الدفترية
فرع المنصورة	٩٧١١٨
الاسكندرية فرع العصافرة	٥٩٨٣٥
شقة رقم (١٤) بقرية سيدى كرير	١٦٨٠٤٧
المساحة المؤجرة لشركة الحياة بالمنصورة	٢٤٢٧٩
شقتين بالمعادي	٣٦١٦٧٤٩
الإجمالي	٣٩٦٦٠٢٨

لى السادة مساهمى الشركة :-

راجعنا القوائم المالية المجمعة لشركة المهندسين للتأمين (شركة مساهمة مصرية) والخاضعة لأحكام قانون شركات المساهمة رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية وتعديلاتها وقانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية وتعديلاتها والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٢٠٢٣/٦/٣٠ والبالغ مجموع أصولها نحو ٢٩٤٨ مليون جنيه وكذا قائمتي الدخل و الدخل الشامل للمجموعة عن الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ بصافي ربح بلغ نحو ١٩١,٣ مليون جنيه وقائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة (مجمع فروع التأمين المختلفة) وكذلك قائمتي التدفقات النقدية والتغير في حقوق المساهمين وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى .
مسئولية الإدارة عن القوائم المالية :-

هذه القوائم المالية مسنولية ادارة الشركة فالإدارة مسنولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة بالقرار الوزاري رقم (١١٠) بتاريخ ٢٠١٥/٧/٩ وتعديلاتها وكذا دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/٦/٢١ وفى ضوء القوانين المصرية السارية .
وتتضمن مسنولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أي تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ كما تتضمن هذه المسنولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

محمد السيدى أمان بلا حدود



Handwritten signature

(١٤)

مسئولية مراقب الحسابات :-

تتخصر مسئوليتنا في ابداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية .

وتتطلب هذه المعايير تخطيط واداء المراجعة للحصول على ادلة مراجعة وتتضمن اعمال المراجعة اداء اجراءات للحصول على تأكيد مناسب بان القوائم المالية خالية من أي أخطاء هامة ومؤثرة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية وتعتمد الاجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش او الخطأ ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم اجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض ابداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة .

وتشمل عملية المراجعة ايضا تقييم مدى ملائمة السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة التي اعدت بمعرفة إدارة الشركة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة .
واننا نرى ان ادلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد اساسا مناسباً لأبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة للشركة .

قد تبين لنا ما يلي :

- بلغت مساهمات شركة المهندسين للتأمين في رؤوس اموال شركات اخرى في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ٩٢,٥ مليون جنيه تبين بشأنها ما يلي :
أ. وجود عدد ٦ شركات قيمتها الدفترية ١ جنيه (قيمة تذكارية) منها عدد ٤ شركات متوقفة عن النشاط وعدد ٢ شركة تحقق خسائر .
- ب. الشركة المصرية لضمان الصادرات حققت ارباح في ٢٠٢٢/١٢/٣١ بنحو ٥٨,٧٧١ مليون جنيه ولم يتم توزيعها بلغت مساهمة الشركة فيها نحو ٣,٧ مليون جنيه بعد اعادة التقييم بالقيمة العادلة بمبلغ ٢٤٩ جنيه للسهم لعدد ١٥ الف سهم يتعين على الشركة العمل على إعادة النظر في تلك المساهمات .
- تضمنت الاصول الثابتة والاصول غير الملموسة نحو ١٣,٤٧٤ مليون جنيه يمثل قيمة المنصرف على مشروع توريد برامج حاسب الى وتراخيص استخدامه والمنفذ عن طريق شركة اسيت والبالغ اجمالي قيمته التعاقدية نحو ٦٧٦٨٤٦ دولار لشركة المهندسين للتأمين ، ٦٢٣١٥٤ دولار لشركة المهندسين لتأمينات الحياة والذي كان من المقرر الانتهاء منه في عام ٢٠٢٢ .
وقد تبين بشأنها ما يلي :-

- أ. وافق مجلس الادارة لشركة المهندسين للتأمين على تمديد العقد حتى نهاية ٢٠٢٣/٦ بموجب محضر مجلس الادارة رقم (٥٢٩) بتاريخ ٢٠٢٢/٥/٢٦ ثم وافق لفترة ثانية حتى نهاية ٢٠٢٤/٦/٣٠ بموجب محضر مجلس الادارة رقم (٥٣٤) بتاريخ ٢٠٢٣/٥/٤ وعلى الرغم من ذلك بلغت نسبة الانجاز ٦٠% حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ كما قرر مجلس الادارة بجلسته رقم (٥٣٩) بتاريخ ٢٠٢٣/١١/١٢ تحويل المشروع بالكامل الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة لعقد اجتماع مع مدير عام المشروع ومستشار المجلس للتطوير المؤسسي للوقوف على نقاط الضعف والقصور والمشاكل التي تواجه الانتهاء من تفعيل العمل بالبرنامج الجديد .

أمان بلا حدود



(١٥)

ب. وافق مجلس الادارة لشركة المهندس لتأمينات الحياة على تمديد المشروع حتى نهاية ٢٠٢٣/٦ بموجب محضر مجلس الادارة رقم (٧٨) بتاريخ ٢٠٢٢/٨/٩ ونظراً لاستمرار عدم التنفيذ وافق المجلس على تمديد العقد لفترة ثانية حتى نهاية ٢٠٢٤/٦/٣٠ بموجب محضر مجلس الادارة رقم (٨٣) بتاريخ ٢٠٢٣/٥/٢٤ وعلى الرغم من ذلك بلغت نسبة الانجاز الكلي ٤٠% لم تقم أي من الشركتين بعمل ملحق العقد حتى نهاية الفحص .

يتعين ضرورة عمل ملحق للعقد بمدة التنفيذ الجديدة حتى يكون ملزماً للطرفين مع ضرورة حث شركة اسيت على سرعة الانتهاء من تنفيذ المشروع نظراً لضالة نسبة الانجاز وموافاتنا بما انتهت اليه لجنة المخاطر بشركة المهندس في هذا الشأن .

• بلغ إجمالي الاصول الاخرى في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ١٠٩,٦ مليون جنيه مكون بشأنها خسائر انتمائية متوقعة بنحو ١,٧ مليون جنيه وقد تبين بشأنها ما يلي :-

أ. بلغ رصيد الوكلاء (مدين) في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ٦,٣ مليون جنيه .

يتعين اتخاذ الاجراءات اللازمة نحو تحصيل تلك المبالغ .

ب. لم تتضمن دفاتر شركة المهندس لتأمينات الحياة نحو ٤٠ ألف جنيه رصيد مختلف عليه مع شركة المهندس للتأمين مدرج مدين بدفاترها .

يتعين بحث اسباب هذا الخلاف مع اجراء التسويات اللازمة والإفادة .

• بلغ رصيد مخصص الضرائب نحو ٢٥,٥ مليون جنيه في ٢٠٢٣/٦/٣٠ تم حسابه بمعرفة المستشار الضريبي للشركتين وتحت مسنوليته قد تبين :-

أ. وجود العديد من المطالبات الواردة من مصلحة الضرائب بشأن ضريبة الدمغة بأنواعها لشركة المهندس للتأمين بلغت نحو ٢٦ مليون جنيه ، نحو ١١٨ مليون جنيه قيمة فروق ضريبة المرتبات الواردة لشركة المهندس لتأمينات الحياة وقامت كل من الشركتين بالطعن على تلك المطالبات ولم يتم البت في تلك الطعون حتى تاريخه .

يتعين على الشركة إعادة النظر في المخصص المذكور في ضوء قرار لجنة الطعن والافادة .

• بلغ رصيد حساب الدائنين والارصدة الدائنة الاخرى في ٢٠٢٣/٦/٣٠ نحو ٢٢١,٤ مليون جنيه وقد تبين بشأنه ما يلي :-

أ. نحو ١٠,٣ مليون جنيه مستحقة لصندوق التمويل والتأهيل للعاملين عن ارباح الاعوام المالية من عام ٢٠٠٤ وحتى عام ٢٠٢١ طبقاً للمادة رقم (٨) بقرار رئيس مجلس الوزراء رقم (١٥٤٣) لسنة ٢٠٠٣ .

يتعين اتخاذ اللازم في ضوء القرارات والقوانين المنظمة في هذا الشأن تمهيداً لتسوية المبلغ المشار اليه والافادة .

ب. نحو ٧ مليون جنيه تمثل قيمة امانات شيكات يرجع تاريخ بعضها الى عام ٢٠١٣ .

• يتعين بحث ودراسة تلك المبالغ واجراء التسويات اللازمة في ضوء الاحكام المنظمة لتقادم الديون .
• لوحظ مخالفة كل من الشركتين احكام المادة (٧٥) من قانون الشركات رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ وتعديلاته حيث لا تمسك الشركتين دفاتر لتدوين محاضر اجتماع الجمعية العامة عقب كل جلسة بصفة منتظمة .

يتعين ضرورة الالتزام باحكام القانون المشار اليه .

ب. هادي
أمان بلا حدود

(١٦)

- لوحظ مخالفة كل من الشركتين للمادة (١٤٤) من قانون الاشراف والرقابة على التأمين رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ وتعديلاته حيث لا تمسك الشركتين سجلاً للأموال المخصصة ويؤشر عليه من الهيئة .
- يتعين ضرورة الالتزام بأحكام القانون المشار اليه .
- عدم تفعيل شركتي المهندس للتأمين والمهندس لتأمينات الحياة للمادة رقم (٨٤) من القانون رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ بشأن شركات المساهمة والمواد (من ٢٥٠ الى ٢٥٦) من اللائحة التنفيذية للقانون (بان يكون للعاملين نصيب في إدارة الشركة) كما نص النظام الاساسي (من المادة ٣٥ الى ٣٨) (بان يشكل مجلس ادارة الشركة لجنة ادارية معاونة من العاملين) .
- يتعين الالتزام بأحكام القانون ولائحته التنفيذية المشار اليهما وكذا النظام الاساسي للشركة .
- لوحظ عدم قيام كلاً من شركتي المهندس للتأمين والمهندس لتأمينات الحياة بتعديل بعض مواد النظام الاساسي بما يتفق مع قانون الشركات رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ويتضح ذلك مما يلي .
- اولاً : شركة المهندس للتأمين .
- وجود اختلاف بين المادتين رقمي ٥٦ ، ٦٢ من النظام الاساسي للشركة والمادتين رقمي ٦١ ، ٦٩ على الترتيب من القانون المشار اليه وتعديلاته .
- ثانياً : شركة المهندس لتأمينات الحياة .
- وجود اختلاف بين المادة رقم (٦٠) من النظام الأساسي للشركة وبين المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته .
- يتعين الالتزام بما ورد بالقانون المشار اليه مع اتخاذ الاجراءات اللازمة في هذا الشأن .

الرأي :

من رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار اليها تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع لشركة المهندس للتأمين في ٢٠٢٣/٦/٣٠ وعن ادائها المالي وتدفعاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين والصادر بقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/٠٦/٢١ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة .

تقرير المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى :-

- تمسك الشركة بحسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب اثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية 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 .

(القرار)

أحيط الجمعية العامة بما ورد بتقرير مراقب الحسابات بالجهاز المركزي للمحاسبات على مبرانية الشركة في ٢٠٢٣/٦/٣٠ وقوائمها الختامية المستقلة والمجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ .



أمان بلا حدود

محمد السادي



Handwritten signature

(١٧)

ثالثاً : عرض تقرير المراقب الخارجى على ميزانية الشركة المستقلة والمجموعة وقوائمها الختامية عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٣/٦/٣٠ .

ثم طلب السيد الاستاذ رئيس الجمعية من مكتب مراجع حسابات الشركة عرض تقريره فقام السيد الاستاذ المحاسب / خالد الغنام مراقب حسابات الشركة بعرض تقرير المكتب على ميزانية الشركة فى ٢٠٢٣/٦/٣٠ على السادة المساهمين وقد قام سيادته بتلاوة التقرير على النحو التالى :-
تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لشركة المهندس للتأمين (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة فى قائمة المركز المالى المستقلة كما فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل (للأرباح أو الخسائر) وللدخل الشامل وللتغير فى حقوق الملكية وللتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية 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 مسؤوليتنا فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المستقلة فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

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

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأىنا على القوائم المالية المستقلة.
الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى المستقل لشركة المهندس للتأمين (شركة مساهمة مصرية) فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وعن أدائها المالى المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن السنة المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة

أمان بلا حدود
محمد روى

(١٨)

المصرية 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 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

فقرة لفت انتباه

كما هو موضح بإيضاح (١٠)، لدى الشركة استثمار في شركة تابعة وقامت الشركة بإعداد قوائم مالية مجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، ولتفهم أشمل للمركز المالي للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا أدائها المالي وتدفعاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، فإن الأمر يتطلب الرجوع الي القوائم المالية المجمعة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة بحسابات 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، وقد تم جرد المخزون بمعرفة ادارة الشركة طبقاً للأصول المرعية.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية 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 المجمعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم الدخل (للأرباح أو الخسائر) والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعين عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

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 وفي ضوء القوانين 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 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 المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات المهني وتخطيط 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 والافصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي لمراقب الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقبون

أمان بلا حدود

(١٩)

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 رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة، وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة 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 أساسا 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 ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي و تدفقاتها النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعين عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية 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 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

(القرار)

أحيطت الجمعية العامة بما ورد بتقرير السيد الأستاذ مراقب حسابات الشركة على ميزانية الشركة في ٢٠٢٣/٦/٣٠ وقوائمها الختامية المستقلة والمجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ .

رابعا : عرض تقرير الهيئة العامة للرقابة المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ .

اعطى السيد رئيس الجمعية للسيد ممثل الهيئة العامة للرقابة المالية الاستاذة / اية حسين مصطفى اخصائى ثالث اشراف ورقابة بالادارة العامة لفحص شركات التأمين (٣) . وقد قام سيادتها بالافادة بارسال الملاحظات للشركة وتم الرد عليها ولا توجد اية تعقيب على الرد من الهيئة العامة للرقابة المالية .

(القرار)

أحيطت الجمعية العامة بما عرضه السيد ممثل الهيئة العامة للرقابة المالية على ميزانية الشركة في ٢٠٢٣/٦/٣٠ وقوائمها الختامية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ .

خامسا : المصادقة على الميزانية وقائمة الدخل المستقلة والمجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ .

استعرض السيد الاستاذ رئيس الجمعية ميزانية الشركة المستقلة والمجمعة في ٢٠٢٣/٦/٣٠ والقوائم المالية الختامية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ وكذا الإيضاحات المتممة لها وقد أوضح السيد رئيس الجمعية انه لم ترد السئلة من السادة المساهمين طبقا للمواعيد المحددة بالدعوة .



أمان بلا حاور
محمد الساي



Handwritten signature

(٢٠)
(القرار)

وافقت الجمعية العامة بالاجماع على الميزانية وقائمة الدخل المستقلة والمجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ .
سادسا : الموافقة على مشروع توزيع الأرباح طبقا لاقتراح مجلس الإدارة .

أوضح السيد الاستاذ رئيس الجمعية مشروع توزيع الارباح وفقا لما اقترحه مجلس الادارة والمعروض على السادة المساهمين .

١٣٠٠٧٦٣٤٨,٠٠	أرباح العام
٦٤٨٨٩٧٩٧,٠٠	يضاف الارباح المرحله
(٦٢٩٩٨١٨٤)	يخصم المستخدم فى زيادة راس المال
١٣١٩٦٧٩٦١,٠٠	الارباح القابله للتوزيع
(٦٥٠٣٨١٧,٠٠)	يخصم احتياطي قانوني
٤٥٠٠٠٠٠,٠٠	توزيعات ارباح المساهمين
٥٠٠٠٠٠٠,٠٠	اسهم مجانية من ارباح العام والارباح المرحله
٢٠٠٠٠٠٠,٠٠	نصيب العاملين
١٠٠٠٠٠٠,٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٦٤١٤٤,٠٠	ارباح مرحله للعام التالى

(القرار)

وافقت الجمعية العامة العادية بالاجماع على توزيع الإرباح بالاجماع عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠ وذلك على النحو الآتى :

١٣٠٠٧٦٣٤٨,٠٠	أرباح العام
٦٤٨٨٩٧٩٧,٠٠	يضاف الارباح المرحله
(٦٢٩٩٨١٨٤)	يخصم المستخدم فى زيادة راس المال
١٣١٩٦٧٩٦١,٠٠	الارباح القابله للتوزيع
(٦٥٠٣٨١٧,٠٠)	يخصم احتياطي قانوني
٤٥٠٠٠٠٠,٠٠	توزيعات ارباح المساهمين
٥٠٠٠٠٠٠,٠٠	اسهم مجانية من ارباح العام والارباح المرحله
٢٠٠٠٠٠٠,٠٠	نصيب العاملين
١٠٠٠٠٠٠,٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٦٤١٤٤,٠٠	ارباح مرحله للعام التالى

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

- الدفعة الأولى باجمالى مبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠ جم جنيهه يصرف اعتبارا من ٢٠٢٤/٢/١٧ .
- الدفعة الثانية باجمالى مبلغ ٢٥٠٠٠٠٠٠ جم بصرف اعتبارا من يوم ٢٠٢٤/٥/١٧ .
- اسهم مجانية تمويل من ارباح العام والأرباح المرحله للشركة في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ .



أمان بلا حدود

(Handwritten signature and stamp of Mohandes Insurance Co.)

(٢١)

سابعاً : إقرار التعديلات التي طرأت على مجلس الإدارة .

- اولاً : عدد مرات انعقاد مجلس الادارة ستة جلسات
• عدد مرات انعقاد لجنة المراجعة ستة لجان
• عدد مرات انعقاد لجنة الاستثمار واحدة .

ثانياً : التغييرات التي طرأت على مجلس الادارة ولجانه المنبثقة خلال الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ وحتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ كالآتي :

- ٢٠٢٢/٧/٢٥ قبول استقالة الاستاذة / داليا خورشيد عضو مجلس الادارة .
- ٢٠٢٢/٧/٢٥ اعادة تشكيل اللجنة المالية والاستثمار
- لتصبح ١- م / طارق انيس سلامة رئيس
- ٢- أ / عاطف عبد العظيم المحمودى
- ٣- أ / احمد بغدادى احمد بغدادى
- ٤- م / مؤمن احمد محمد شفيق
- ٥- أ / عبد الله خالد عبد الله
- ٢٠٢٢/١١/١٥ تغيير ممثلين صندوق اعانات ومعاشات نقابة المهندسين
- م / يسرى عبد الله سالم سليم بدلا من م / عاطف احمد حلمى نجيب
- م / المعترز بالله محمد السيد بركات بدلا من م / طارق انيس سلامة
- م / محمد حمودة محمد فتح الله بدلا من م / مؤمن احمد محمد شفيق
- م / حامد محمد حامد عبد العال بدلا من م / احمد محمد فودة حشيش
- ٢٠٢٣/٢/١٥ تعيين الدكتورة / نهال سامى عفيفى عضو مجلس ادارة مستقل وعنصر نسائي
- ٢٠٢٣/٥/٤ ايقاف التعامل مع السادة ممثلى صندوق اعانات ومعاشات نقابة المهندسين
- تغيير ممثل الصندوق الخاص بالعاملين بهيئة قناة السويس ليصبح م / ياسر حسن عبد الله الششنجى بدلا من م / احمد محمد عبده صالح .
- ضم د / نهال سامى عفيفى لعضوية لجنة المخاطر .
- اعادة تشكيل لجنة المراجعة الداخلية لتصبح :- أ / مؤمن محمد مختار رئيسا
- وعضوية كلا من السادة ١- أ / عاطف عبد العظيم المحمودى
- ٢- م / ياسر حسن عبد الله الششنجى
- ٣- أ / نزهى غليوم عبد المسيح
- ٤- احمد بغدادى احمد بغدادى
- ٥- أ / محمد خالد عبد الله
- ٢٠٢٣/٥/٢٨ تعيين المهندسة / غادة مصطفى لبيب عضو مجلس الادارة عن صندوق اعانات ومعاشات نقابة المهندسين وعضونسائي ثانيا طبقا لتعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية فى هذا الشأن .



عبد الله بلال حدود
مدير عام



عبد الله بلال حدود
مدير عام

(٢٢)

- إعادة تشكيل لجنة المخاطر لتصبح
- ١- أ / نزهى غليوم عبد المسيح رئيسا
- ٢- أ / عاطف عبد العظيم المحمودى
- ٣- أ / مؤمن محمد مختار
- ٤- د / نهال سامى عفيفى
- إعادة تشكيل اللجنة المالية والاستثمار لتصبح
- ١- أ / احمد بغدادى احمد بغدادى رئيسا
- ٢- أ / عاطف عبد العظيم المحمودى
- ٣- أ / عبد الله خالد عبد الله
- ٤- أ / خالد محمد عبد الصادق

(القرار)

وافقت الجمعية العامة العادية بالاجماع على التغييرات التى طرأت على المجلس خلال السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٣/٦/٣٠ .

ثامنا: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمال الشركة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٣/٦/٣٠ .
عرض السيد الاستاذ رئيس الجمعية إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٣/٦/٣٠ .

(القرار)

الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمال الشركة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٣/٦/٣٠ .

تاسعا : تحديد مكافأة و بدلات حضور الجلسات التى يتقاضاها أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية ٢٠٢٣ / ٢٠٢٤ واعتماد المبالغ التى تم صرفها خلال السنة المالية ٢٠٢٢ / ٢٠٢٣ وتجديد موافقة صرف مكافأة المهندس لتأمينات الحياة

عرض السيد الاستاذ رئيس الجمعية تحديد مصروفات الانتقال وبدلات الحضور لرئيس المجلس وأعضاء مجلس الإدارة للعام المالى ٢٠٢٣ / ٢٠٢٤ .

اعتماد بدلات الحضور والانتقال عن السنة المالية ٢٠٢٣/٢٠٢٤ على النحو التالى

• ٦٥٠٠ جم بدل الانتقال للمجلس ولجانه المنبثقة كالعام السابق .

• ١٥٠٠ جم بدل الحضور للمجلس ولجانه المنبثقة كالعام السابق .

• اعتماد ماتم صرف من مصروفات انتقال وبدلات حضور للسادة الاعضاء خلال السنة المالية ٢٠٢٢ / ٢٠٢٣ .



أمان بلا حدود

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

(٢٣)

- الموافقة على صرف مكافأة شركة المهندسين لتأمينات الحياة للسادة الاعضاء مباشرة وبصفة مستمرة ودائمة .
- الموافقة على الحضور عن طريق الفيديو كونفرنس للمجلس واللجان المنبثقة للسادة الاعضاء مع صرف بدلات الحضور ومصروفات الانتقال اعتبارا من تاريخه .
- اعتماد كافة المرتبات والبدلات والمكافآت ووثيقة العلاج الطبي والتأمين على الحياة وبدل السفر وكافة المزايا التي تحصل عليها كل من السيد رئيس المجلس والسيد نائب الرئيس والعضو المنتدب تفصيلا لكلا منهم وكافة البدلات والمكافآت التي تحصل عليها اعضاء مجلس الادارة تفصيلا لكل عضو .
- اعتماد مكافأة نهاية الخدمة بواقع شهرين على اخر مرتب عن كل سنة خدمة لكل من رئيس المجلس والعضو المنتدب .

(القرار)

وافقت الجمعية بالإجماع على ما عرضه السيد الاستاذ رئيس الجمعية .

عاشرا : اعتماد صرف كامل البدلات للسادة الاعضاء عن طريق الحضور فيديو كونفرنس .

عرض السيد رئيس الجمعية اعتماد صرف كامل البدلات للسادة الاعضاء عن طريق الحضور فيديو كونفرنس .

(القرار)

وافقت الجمعية بالإجماع على ما عرضه السيد الاستاذ رئيس الجمعية .

الحادي عشر : تعيين مراقب حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠٢٣/٢٠٢٤ وتحديد إتعابه .

وافقت الجمعية بالإجماع على تجديد تعيين مكتب د / خالد الغنام (NEXIA) كمراقب لحسابات الشركة لمدة عام اخر ٢٠٢٣ / ٢٠٢٤ باتعاب قدرها ٣٦٠ الف جنيه غيرشاملة الضريبة القيمة المضافة .

- ١٦٥٠٠٠,٠٠ جنيه لمراجعة القوائم المالية المستقلة والمجمعة .
 - ١٣٥٠٠٠,٠٠ لمراجعة المراكز المالية المستقلة والمجمعة .
- الموافقة على صرف اتعاب الجهاز المركزى للمحاسبات بالمثل وذلك لمراجعة القوائم المالية السنوية المستقلة والمجمعة والمراكز المالية المستقلة والمجمعة .

(القرار)

وافقت الجمعية بالإجماع على تجديد تعيين مكتب د / خالد الغنام (NEXIA) كمراقب لحسابات الشركة لمدة عام اخر ٢٠٢٣ / ٢٠٢٤ باتعاب قدرها ٣٦٠ الف جنيه غيرشاملة الضريبة القيمة المضافة .

- ١٦٥٠٠٠,٠٠ جنيه لمراجعة القوائم المالية المستقلة والمجمعة .
- ١٣٥٠٠٠,٠٠ لمراجعة المراكز المالية المستقلة والمجمعة .



أمان بلا حدود
محميات دى



Handwritten signature

(٢٤)

- اعتماد ما تم صرفه عن اتعاب تقرير الحوكمة وغسل الاموال ٢٠٢٢/ ٢٠٢٣ واعتماد صرف الاتعاب المطلوبة لتقرير الحوكمة وغسل الاموال عن ٢٠٢٣/ ٢٠٢٤ وقدرها ستون الف جنيه مصري لا غير . الموافقة على صرف اتعاب الجهاز المركزي للمحاسبات باجمالى ثلاثمائة الف جنيه وذلك لمراجعة القوائم المالية السنوية المستقلة والمجموعة والمراكز المالية المستقلة والمجموعة .

- (البند الحادى عشر): الترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع و حدوده خلال السنة المالية ٢٠٢٣/٢٠٢٤ استعرض السيد رئيس الجمعية لاحاطة الجمعية علما بصرف تبرعات عن العام الماضى ٢٠٢٢/ ٢٠٢٣ لمشروع صناعات الخير صغار الصيادين بالاقصر من خلال مبادرة مراكب رزق فى اطار تنفيذ اهداف المبادرة الرئاسية (حياة كريمة) .
- مع السماح للشركة بالتبرع للعام الجديد ٢٠٢٣/ ٢٠٢٤ بمبلغ ٢ مليون جنيه مصري .

(القرار)

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة بالاجماع على ما تم صرفه من تبرعات عن السنة الماضية والسماح بالتبرع بنفس المبالغ المنصرفة وهى اثنين مليون جنيه مصري لاغير للسنة الحالية ٢٠٢٣ / ٢٠٢٤ .

الثالث عشر: اعتماد كافة عقود المعاوضة والعقود والمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة خلال العام ٢٠٢٢/ ٢٠٢٣ والترخيص لمجلس الادارة بابرام كافة عقود المعاوضة والعقود والمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة خلال العام ٢٠٢٣/ ٢٠٢٤ .

استعرض السيد رئيس الجمعية الموافقة على اعتماد كافة عقود المعاوضة والعقود والمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة خلال العام ٢٠٢٢/ ٢٠٢٣ والترخيص لمجلس الادارة بابرام كافة عقود المعاوضة والعقود والمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة خلال العام ٢٠٢٣/ ٢٠٢٤ .

(القرار)

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة بالاجماع على اعتماد كافة عقود المعاوضة والعقود والمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة خلال العام ٢٠٢٢/ ٢٠٢٣ والترخيص لمجلس الادارة بابرام كافة عقود المعاوضة والعقود والمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة خلال العام ٢٠٢٣/ ٢٠٢٤ .

الرابع عشر: النظر فى استخدام مبلغ خمسون مليون جنيه فى زيادة راس مال الشركة استعرض السيد رئيس الجمعية النظر فى استخدام مبلغ ٥٠ مليون جنيه من ارباح العام والارباح المرحلة وذلك فى زيادة راس مال الشركة ليصبح ٣٥٠ مليون مدفوع ومليار جنيه مصدر .

(القرار)

وافقت الجمعية العامة العادية بالاجماع على استخدام مبلغ ٥٠ مليون جنيه من ارباح العام والارباح المرحلة فى زيادة راس مال الشركة .

وانتهت الجمعية واقفل المحضر على ذلك فى تمام الرابعة عصرا ،،



أمان بلا حدود

محمد تاركي



محمد تاركي

محمد تاركي

(٢٥)

• وقد فوضت الجمعية العامة بالإجماع الاستاذ / على فارس عبد العزيز والاستاذ / احمد عصام موسى مجتمعين او منفردين 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 / خالد محمد عبد الصادق بصفتى رئيس الاجتماع باننى مسئول مسنولية 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 .

رئيس الجمعية

خالد محمد عبد الصادق

(الاستاذ / خالد محمد عبد الصادق)

أمين سر الجمعية

محمد ربيع السعداوى

(محمد ربيع السعداوى)

جامعا الأصوات

١- غادة حسام الدين ربيع

٢- ولاء محسن على

مراقب الحسابات

مكتب الأستاذ / خالد الغنم

وعيسى رفاعى وشركاهم

(المحاسبة / خالد الغنم)



عن الجهاز المركزى للمحاسبات

(المحاسبة / امل فاروق محمد يوسف)

وكيل اول الوزارة - مدير الإدارة

(المحاسب / عمرو رفعت عبد المنعم)

وكيل الوزارة - نائب اول مدير الإدارة

(المحاسبة / نعمة محمود محمد)

وكيل الوزارة - نائب اول مدير الادارة

(المحاسبة / منال محمد رشدى)

وكيل الوزارة - نائب اول مدير الادارة

(المحاسبة / نيفين محمد صبرى)

المدير العام - نائب مدير الادارة

املان بلا حدود

(٢)

وقد حضر الاجتماع كل من السادة :-

- أولاً : عن الهيئة العامة للرقابة المالية :-

• الاستاذة / اية حسين مصطفى
الخصائي ثالث اشراف ورقابة
بالادارة العامة لفحص شركات التأمين (٣).

- ثانياً : السيد الأستاذ / مراقب حسابات الشركة :

• السيد الاستاذ المحاسب / خالد الغنام
مراقب حسابات الشركة

ثانيا : الجهاز المركزي للمحاسبات :-

- الاستاذة المحاسبة/ امل فاروق يوسف محمد
- الاستاذ المحاسب / عمرو رفعت عبد المنعم
- الاستاذة المحاسبة / نعمة محمود محمد
- الاستاذة المحاسبة / منال محمد رشدي
- الاستاذة المحاسبة / نيفين محمد صبرى
- كما حضر السادة الاتى اسمائهم :-

الوكيل الاول / مدير الادارة .
وكيل الوزارة / نائب اول مدير الإدارة.
وكيل الوزارة / نائب اول مدير الإدارة.
وكيل الوزارة / نائب اول مدير الادارة .
المدير العام / نائب مدير الادارة .

١- السيد الاستاذ / خالد عبد الوهاب عن صندوق هيئة قناة السويس.
٢- الاستاذ / احمد عبد الفتاح ، الاستاذ / محمد صلاح حماد عن صندوق اعانات ومعاشات
نقابة المهندسين .

٣- السيد الاستاذ / محمد احمد محمود سليم عن الشركة القابضة المصرية الكويتية .
٤- السيد الاستاذ / صلاح الدين حيدر عن بيت الخبرة للتاجير التمويلي (تكنوليس) .

ثم أقترح سيادته تعيين السيدة الاستاذة / غادة حسام ربيع مدير عام الاستثمار وعلاقات المستثمرين
والاستاذة / ولاء محسن على نائب مدير عام الشئون المالية جامعى أصوات والسيد / محمد ربيع
السعداوى امين سر للجمعية .

وقد وافقت الجمعية على هذا التعيين بالإجماع .



أمان بلا حدود

شركة المهندسين للتأمين
MIC
MOHANDES INSURANCE CO.
Mohandes Insurance

(٣)

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	١٠٨٥٦٨٧٢٧ سهم .
عدد الأسهم بالاتباع	٥٤٦٤٠ سهم .
إجمالى عدد الاسهم الحاضرة	١٠٨٦٢٣٣٦٧ سهم بنسبة ٩٠,٥٢%

وعلى ذلك أعلن مراقبا 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 وتعاونيه 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 .

وعقب ذلك بدأت الجمعية العامة الغير عادية نظر الموضوعات الواردة بجدول الأعمال على النحو التالى:-

اولا :- زيادة رأسمال الشركة المصدر ليصبح ٣٥٠٠٠٠٠٠٠ (ثلاثمائة وخمسون مليون) جنيه بدلا من ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ (ثلاثمائة مليون) جنيه بزيادة قدرها ٥٠٠٠٠٠٠٠ (خمسون مليون) جنيه على ان يتم تمويل هذه الزيادة من رصيد ارباح العام والارباح المرحلة الظاهرة بالقوائم المالية فى ٢٠٢٣/٦/٣٠ للشركة طبقا لآخر ميزانية معتمدة فى ٢٠٢٣/٦/٣٠ ويتم توزيع اسهم الزيادة كاسهم مجانية على المساهمين بالنسبة و التناسب كل حسب نسبة مساهمته فى رأسمال الشركة بواقع ٠,١٦٦٦٦٦٦٦٦٦٦٦ سهم مجانى لكل سهم اصلي ، وفقا للقواعد المعمول بها فى الهيئة العامة للرقابة المالية .



أمان بلا حدود



(٥)

المادة (٧) قبل التعديل

جميع أسهم الشركة اسمية و قد تم الأكتتاب على النحو التالي :

الاسم و الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	العملة التي تم الوفاء بها
نقابة المهندسين لصالح صندوق المعاشات و الأمانات - مصرية	٣٩,٨٣٩,٩٩٩	٩٩,٥٩٩,٩٩٧	جنيه مصري
الشركة القابضة المصرية الكويتية - مصرية	٢٩,٩٨٧,٩٩٩	٧٤,٩٦٩,٩٩٧	جنيه مصري
بيت الخبرة للتأجير التمويلي - تكنولوجيس - مصرية	٢٥,٩٥٧,٢٤٦	٦٤,٨٩٣,١١٥	جنيه مصري
صندوق معاشات هيئة قناة السويس - مصرية	١١,٩٩٩,٩٩٧	٢٩,٩٩٩,٩٩٢	جنيه مصري
منير غبور حنا (مصري)	١,٦٤٩,٤١٦	٤,١٢٣,٥٤١,٥٠	جنيه مصري
مساهمين آخرين (شخصيات اعتبارية و أفراد)	١٠,٥٦٥,٣٤٣	٢٦,٤١٣,٣٥٧,٥٠	جنيه مصري
الإجمالي	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	جنيه مصري

و قد تم سداد كامل رأس المال قبل الزيادة و سداد كامل الزيادة في رأس المال و تم تمويل هذه الزيادة عن طريق أرباح العام والأرباح المرحلة طبقاً لآخر ميزانية معتمدة للشركة في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ و تبلغ نسبة المساهمة المصرية (٩٩,٨٦ %) ونسبة المساهمة الأجنبية (٠,١٤ %)



أمان بلا حدود



(٦)

المادة (٧) بعد التعديل

جميع أسهم الشركة أسمية و قد تم الأكتتاب على النحو التالي :

العملة التي تم الوفاء بها	القيمة الاسمية	عدد الأسهم	الاسم و الجنسية
جنيه مصري	١١٦,١٩٩,٩٩٧	٤٦,٤٧٩,٩٩٩	نقابة المهندسين لصالح صندوق المعاشات و الأمانات - مصرية
جنيه مصري	٨٧,٤٦٤,٩٩٧	٣٤,٩٨٥,٩٩٩	الشركة القابضة المصرية الكويتية - مصرية
جنيه مصري	٧٥,٧٠٨,٦٣٤	٣٠,٢٨٣,٤٥٤	بيت الخبرة للتأجير التمويلي - تكنولوجيا - مصرية
جنيه مصري	٣٤,٩٩٩,٩٩١	١٣,٩٩٩,٩٩٦	صندوق معاشات هيئة قناة السويس - مصرية
جنيه مصري	٤,٨١٠,٧٩٧	١,٩٢٤,٣١٩	منير عبور حنا (مصري)
جنيه مصري	٣٠,٨١٥,٥٨٤	١٢,٣٢٦,٢٣٣	مساهمين آخرين (شخصيات اعتبارية و أفراد)
جنيه مصري	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

قد تم سداد كامل رأس المال قبل الزيادة و سداد كامل الزيادة في رأس المال و تم تمويل هذه الزيادة عن طريق ارباح العام والأرباح المرحلة للشركة طبقاً لأخرميزانية معتمدة للشركة في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ وتبلغ نسبة المساهمة المصرية (٩٩,٨٦%) ونسبة المساهمة الأجنبية (٠,١٤%).

وانتهت الجمعية واقل المحضر على ذلك في تمام الخامسة عصراً ،،

وقد فوضت الجمعية العامة بالإجماع الأستاذ / على فارس عبد العزيز والاستاذ / احمد عصام موسى مجتمعين او منفردين لإنهاء كافة الاجراءات امام الهيئة العامة للاستثمار والغرفة التجارية والسجل التجارى وله حق التوقيع على عقود التعديل والتأشير بمضمونه امام مصلحة الشهر العقارى .

أقر انا / خالد محمد عبد الصادق بصفتي رئيس الاجتماع باننى مسنول مسنولية قانونية كاملة عن صحة ما ورد في هذا المحضر من بيانات ووقائع واجراءات انعقاد وذلك في مواجهة الغير والمساهمين او الشركاء بالشركة والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة .



Handwritten signatures and stamps, including a large blue stamp of Mohandes Insurance Co. and a signature of the Chairman.

(٧)

رئيس الجمعية

محمد الصالح

(الاستاذ / خالد محمد عبد الصادق)

محمد الصالح
عبد الرحمن
محمد



أمين سر الجمعية

محمد ربيع السعداوى

(محمد ربيع السعداوى)

جامعا الأصوات

١- غادة حسام الدين ربيع

٢- ولاء محسن على

مراقب الحسابات

مكتب الأستاذ / خالد الغنام
وعيسى رفاعى وشركاهم

(المحاسب / خالد الغنام)



عن الجهاز المركزى للمحاسبات

(المحاسبة / امل فاروق محمد يوسف)

وكيل اول الوزارة - مدير الإدارة

(المحاسب / عمرو رفعت عبد المنعم)

وكيل الوزارة - نائب اول مدير الإدارة

(المحاسبة / نعمة محمود محمد)

وكيل الوزارة - نائب اول مدير الادارة

(المحاسبة / منال محمد رشدى)

وكيل الوزارة - نائب اول مدير الادارة

(المحاسبة / نيفين محمد صبرى)

المدير العام - نائب مدير الادارة

أمان بلا حدود