

**ZANZIBAR INSURANCE CORPORATION**

**RIPOTI YA UKAGUZI WA HESABU WA NDANI**

**KIPINDI CHA ROBO MWAKA**

**KANDA YA PWANI**

**OCTOBA-DISEMBA 2021**

REPORT No/ITN/R//2021

8 FEBRUARI 2021

# 

# tabale

# UTANGULIZI

Kwa mujibu wa “Public Finance Management ACT 2016” Kifungu namba 117 (6): “*Report of Internal Auditors shall be made available to the Treasury on quartelly basis and available to the Controller and Auditor General annually.” Lakini pia kw*a mujibu wa kanuni za fedha za Shirika la bima la Zanzibar za 2013 kifungu namba 36 (1) “*The chief Internal Auditor shall submit semi annually Audit report to the Board of Audit Committee within two months after the end of the period*”. Kitengo cha ukaguzi kimekamilisha ukaguzi wa hesabu za Shirika la bima kwa kipindi cha Aprili mpaka Juni 2021. Ukaguzi wetu unajumuisha kazi za kila siku na utekelezaji wake kwa kila robo mwaka kama ilivyoelezwa katika “Audit plan”. Malengo yetu ya ukaguzi ni kuhakikisha kwamba, kanuni na taratibu za fedha zinafuatwa pia kuhakikisha kuwa upo udhibiti wa ndani “internal control“ wa kutosha na kupelekea kutokuwepo udhaifu wa utumiaji mbaya wa mali za Shirika. Tathmini yetu na mapendekezo yetu yanatokana na hoja ambazo zimejitokeza katika ukaguzi, hoja ambazo zimeainishwa hapo chini kwa ajili ya kupatiwa ufafanuzi na hatua za muhimu kuchukuliwa na Uongozi wa Shirika.

# Njia na eneo la ukaguzi.

Ukaguzi wetu umelenga tathmini ya ubora wa utaratibu mzima wa kumbukumbu za hesabu na udhibiti wa ndani katika sehemu zote za Shirika, uchunguzi na “verification” za mali za Shirika, madeni, mapato na matumizi. Hoja zimepatikana kutokana na kumbukumbu, nyaraka na maelezo tulioyahitaji yalioletwa kwetu, vilevile ukaguzi umezingatia ugunduzi wa upotoshaji wa taarifa katika “finacial statement” ambazo zinapelekea “irregularity“ au wizi, hata hivyo majukumu ya udhibiti na ugunduzi wa ukiukwaji wa taratibu unabakia mikononi mwa utawala ambao ndio wenye majukumu ya kuweka mpango mzima wa udhibiti wa ndani “internal control”.

# Malengo ya ukaguzi.

Kama Mkaguzi wa ndani majukumu yetu ni kama ifuatavyo:

1. Kukagua kwa ubora na kusimamia kuwepo mfumo na usimamizi madhubuti wa mali za Shirika pamoja na kulishauri Shirika kwa ujumla.
2. Kusimamia Shirika kwa kuhakikisha mali za Shirika zinatumiwa kwa kufuata sera, kanuni na taratibu katika utekelezaji wa kazi za uhasibu.

# Hoja za Ukaguzi na mapendekezo Octoba-Disemba 2021.

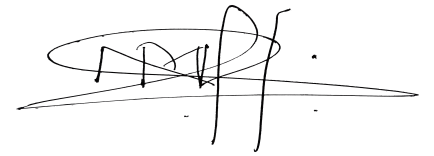
|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kanda ya Pwani.** | | | |
| **Hoja za ukaguzi** | **Maelezo** | **Muhusika** | |
| 1. **‘’Branch environment’’** | Shirika katika kuboresha huduma zake na marekebisho mbali mbali ya kiutendaji, baadhi ya wafanyakazi wameamuliwa kuhamishiwa Makao makuu ya Shirika kuendelea na kazi zao na huku kanda ya pwani ikiondolewa dhamana ya kuendesha kanda nyengine za Shirika.  Hivyo afisi ya kanda ya pwani imekua kubwa kwa eneo ukilinganisha na idadi ya wafanyakazi waliopo kwasasa na kufanya baadhi ya maeneo ya afisi kutokutumika kabisa. |  | |
| Msingi wa tatizo (Root causes) | Kuwa na eneo kubwa kuliko idadi ya wafanyakazi. |
| Athari | Gharama za ulipaji kodi kuendelea kuwa kubwa ukilinganisha na mahitaji yetu kwasasa. |
| Mapendekezo | Ili kupunguza gharama za kodi ya jingo ni vyema Shirika likaendelea kukodi eneo la chini ambalo litakidhi haja kwasasa na sehemu ya juu ikarejeshwa kwa mwenye jingo. |
| *Majibu ya uongozi* |  |
| 1. **Masalia ya magari chakavu bado hayajauzwa.** | Shirika limebakiwa na masalio ya magari chakavu baada ya kulipa madai kwa misingi ya ‘’Total loss’’ Agosti 9, 2021 kwa gari namba T398 DS aina ya IST, T445 DCJ ambazo zimewekwa katika eneo la afisi ya posta na gari namba T710 DWA ambayo ipo tawi la Dodoma.  Hadi unafanyika ukaguzi bado masalio hayo ya magari hayajauzwa. |  | |
| Msingi wa tatizo (Root cause) | Kitengo cha manunuzi kuchelewa kutia thamani masalia haya kwa ajili ya kuuzwa. |
| Athari | Magari haya kuendelea kuchakaa na hivyo kuendelea kupungua thamani wakati wa kuuza. |
| Mapendekezo | Kitengo cha manunuzi kuharakisha kutia thamani masalia haya kwa ajili ya kuuzwa. |
| *Majibu ya uongozi* |  |
| 1. **Kutokufanya kazi kwa mashine ya kuhifadhi taarifa za mahudhurio ya wafanyakazi.** | Katika ukaguzi huu tumekagua mashine ya kuhifadhi taarifa za wafanyakazi za kuingia na kutoka kazini na kubaini kuwa mashine hiyo haifanyi kazi ipasavyo kwani muda hausomi sahihi na kulazimika kanda kuweka daftari la mahudhurio ambapo sio mfumo rafiki kupata taarifa za kuaminika za mahudhurio ya wafanyakazi. | |  |
| Msingi wa tatizo (Root cause) | Kutokupewa kipaumbele taarifa za mahudhurio ya wafanyakazi kazini. | |
| Athari | Kushindwa kuwa na taarifa sahihiza mahudhurio na kupelekea kutoa mwanya kwa baadhi ya wafanyakazi kutokufika kwa wakati kazini na kudhorotesha kazi za afisi. | |
| Mapendekezo | Ni vyema kanda ya pwani ikachukua hatua haraka za kukifanyia marekebisho mashine hiyo ili iweze kutoa taarifa sahihi za mahudhirio ya wafanyakazi. | |
| *Majibu ya uongozi* |  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Mapungufu katika mfumo wa CCTV camera.** | Katika ukaguzi huu tumebaini na kugundua kuwa mfumo wa CCTV kamera kanda ya pwani umekosa uangalizi wa mfanyakazi maalum na hivyo kwasasa haufanyi kazi ipasavyo. |  |
| Msingi wa tatizo (Root cause) | Idara ya ICT kushindwa kuusimamia ipasavyo mfumo huu wa ‘security’ kwa Shirika. |
| Athari | Usalama katika eneo la kazi kuwa mdogo. |
| Mapendekezo | Idara ya ICT kuhakikisha mfumo wa CCTV unawekwa sawa na kufanya kazi masaa 24 ili kuongeza usalama zaidi na kupunguza mwanya wa kufanyika uhalifu. |
| *Majibu ya uongozi* |  |
| 1. **Kutokutumika kwa gari ya afisi SLS 228 A** | Gari namba SLS 228 A inayomilikiwa na Shirika ambayo ilikua ikitumika afisi ya Mtwara kwasasa imewekwa katika eneo la kuegesha magari afisi ya posta bila ya kutumika kwa matumizi ya kiofisi. |  |
| Msingi wa tatizo (Root cause) | Kitengo cha manunuzi kutokupendekeza kuuzwa kwa magari yasiyotumika kwasasa. |
| Athari | Kuendelea kuchakaa kwa gari na kushuka thamani. |
| Mapendekezo | Shirika lichukue hatua stahiki kwa kuuzwa gari au kutumika katika shughuli za kiofisi. |
| *Majibu ya uongozi* |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Viwango vikubwa vya fedha wanavodai wateja kwa kesi zinazopelekwa mahakamani** | Jumla ya kesi 29 Shirika limehudhuria kwa mwezi wa Novemba na disemba 2021 kwa upande wa Tanzani bara, ambapo kesi hizi zote zinatokana na madai ya upande wa tatu ‘’third party injury’’ huku viwango vya fedha wanavyodai wateja ni vikubwa.   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **S.N** | **CASE NUMBER** | **PARTIES** | **NATURE OF DISPUTE** | **AMOUNT CLAIMED** | | **1.** | **Application For Execution No. ….2018[ Civil Case No. 35/2006] at District Court of Arusha at Arusha**  **Civil Appeal No. 41/2020 at High Court of Arusha at Arusha** | **Happiness Kiwelo vs ZIC & 2 Others** | **Third Party Injury** | **Tshs. 12,282,300 and other costs** | | **2.** | **Civil Case No. 152 of 2021. In the Resident magistrate Court of Dar es Salaam at Kisutu.** | **Denis Magnus Chuwas vs Zic** | **Third Party Death** | **Tsh. 65,000,000/= and other costs.** | | **3.** | **Civil Case No. 152 of 2021. In the Resident magistrate Court of Dar es Salaam at Kisutu.** | **Ananias Kabanza Edward vs ZIC & Another** | **Third Party Injury** | **Tshs. 50,000,000 and other cocts** | | 4 | **Civil Case No. 109 of 2021 In the Resident Magistrate Court of Dar es Salaam at Kisutu** | **Nature Logistics &Genaral Supply vs ZIC & Others** | **Third Party Property Damge** | **Tshs. 87,000,000 and other costs** | | 5 | **Civil Case No. 08 of 2021 In the District Court of Mkuranga at Mkuranga** | **Said Abdallah Mbena vs ZIC & Others** | **Third Party Injury** | **Tshs. 215,000,000 and other costs** | | 6. | **Civil Case No. 09 of 2021 In the District Court of Mkuranga at Mkuranga** | **Ismail Hassan Kilwanda vz ZIC & Others** | **Third Party Injury** | **Tshs. 137,000,000 and others** | |
| Msingi wa tatizo (Root cause) | Kuchelewa kuyafanyia kazi madai ya ‘third party injury’ ambayo ndio chanzo kikuu cha kesi zinazoikabili Shirika. |
| Athari | Kulipa kiasi kikubwa cha fedha ambapo hupunguza mapato ya Shirika.  Kuongezeka kwa kesi zinazosababishwa na ‘’third party injury’’. |
| Mapendekezo | * Idara ya bima kusimamia vyema ‘’third party injury’’ katika hatua ya mwanzo ili kupunguza kesi zinazopelekwa mahakamani. * Idara ya bima na Kitengo cha sheria kufanya kazi kwa karibu sana ili kupunguza idadi ya kesi zinazopelekwa mahakamani. |
| *Majibu ya uongozi* |  |

1. **HITIMISHO**

Pamoja na kuwasilisha ripoti hii, matarajio yetu ni kwamba tathmini na mapendekezo yetu yaliyotolewa katika ripoti hii yatazingatiwa na kujadiliwa na kupatiwa maelekezo ili kuweza kufikia malengo Shirika iliyojiwekea lakini pia kitengo cha ukaguzi kitafuatilia utekelezaji wa mapendekezo hayo.

****

**/MKAGUZI MKUU WA HESABU WA NDANI**

**SHIRIKA LA BIMA LA ZANZIBAR**

**ZANZIBAR**