

السادة / البورصة المصرية

ادارة الإفصاح

تحية طيبة ،،،، وبعد

مرفق لسيادتكم طية صورة من رد الشركة على تقرير الجهاز المركزي للمحاسبات عن
القوائم المالية المستقلة للشركة في ٢٠١٨/٠٦/٣٠

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

مدير عام الشؤون المالية والاستثمار

ومدير علاقات المستثمرين

حسام صقر



تحريرا في ٢٣ / ١٠ / ٢٠١٨



الرد على تقرير الجهاز المركزي للمحاسبات عن ميزانية الشركة في ٢٠١٨/٠٦/٣٠

<p>تم تعديل الغرض من شراء الارض ضمن محضر مجلس ادارة الشركة رقم (٤٨٣) بتاريخ ٢٠١٨/٠٧/٢٩ حيث سيتم استخدامها مؤقتا كمخزن للسيارات المحدوثة لحين تحديد الغرض من اقتنائها .</p>	<p>١- قيد قطعة ارض ابو رواش ضمن الاستثمارات العقارية بدلا من الاصول الثابتة .</p>
<p>سيتم دراسة الامر والافادة .</p>	<p>٢- رصيد مدين معيد التامين يونيون يونائيد ١٠,٩٧ مليون جنية متوقفة عن السداد ومكون لها مخصص بالكامل متضمنا اعادة تقييم دائنة عن سنوات سابقة ضمن حساب احتياطي عملة بمبلغ ٥,٠٠ مليون جنية .</p>
<p>بالنسبة لشركة افريكان رى فسوف يتم ادراجها ضمن الربع الرابع ٢٠١٨ اما بالنسبة لشركة سويس رى فانه جارى بحث تلك الارصدة لادراجها بالدفاتر ضمن الربع الثالث ٢٠١٨</p>	<p>٣- وجود مبالغ معلقة بين الشركة وبعض معيدى التامين مثل شركة افريكان رى بمبلغ ١,٥٣٨ مليون جنية وشركة سويس رى بمبلغ ٢,٥ مليون جنية ومبلغ ٦٤٨ الف جنية .</p>
<p>تم مخاطبة شركة مصر للتامين لعمل مطابقة ولم نواف برد حتى تاريخه علما بانه سوف يتم الانتهاء من عمل مطابقة للشركتين حتى ٢٠١٨/٠٦/٣٠ فى اقرب وقت ممكن .</p>	<p>٤- اختلاف بين ارصدة بعض الشركات الشقيقة (مصر للتامين وقناة السويس للتامين) وبين ارصدة الشركة .</p>
<p>تم سداد و تسوية مبلغ ٤١٢,٠ الف جنية و جارى تسوية المبلغ المتبقى وقدره ٢٣٥,٠ الف جنية .</p>	<p>٥- فروق ضرائب مستحقة للمنتجين بمبلغ ٦٤٧,٠ الف جنية .</p>
<p>جارى دراسة كيفية تسوية المبلغ المحصل .</p>	<p>مبلغ ٢٣٢,٠ الف جنية قيمة ماتم تحصيله من شيكات ضمان سداد ضريبة المبيعات .</p>
<p>جارى دراسة تسوية تلك المبالغ .</p>	<p>مبلغ ١٨٩,٠ الف جنية ارباح لم يتم صرفها لبعض العاملين نتيجة جزاءات او عدم استحقاق .</p>

(Handwritten signature)

<p>سيتم دراسة ما ورد بالملاحظة</p>	<p>١- لم يخصص مخصص الاخطار السارية وخسائر اضمحلال مدينو عمليات التامين مبلغ ٣٧١,٠٠ الف جنية حصة الشركة في المخصصين لمجموعة التامين ضد اخطار حوادث القطارات .</p>
<p>سيتم اعادة دراسة المخصص في ضوء الالتزامات الضريبية بالتنسيق مع المستشار الضريبي للشركة .</p>	<p>٧- تكوين مخصص ضرائب بمبلغ ٢١,٠ مليون جنية لمقابلة الالتزامات الضريبية المحتملة بصورة تقديرية دون وجود دراسة .</p>
<p>سيتم احتساب اسس تكوين هذا المخصص وموافاة سيادتكم به .</p>	<p>٨- اسس حساب مخصص اضمحلال ارصدة مدينة اخرى بمبلغ مليون جنية منها مبلغ ٥٦٢,٠ الف جنية لمقابلة الرصيد المدين لجارى الوكلاء .</p>
<p>سيتم التعديل وادراجها ضمن الدائنون والارصدة الدائنة الاخرى .</p>	<p>٩- ادراج مكافاة ترك الخدمة للسيد الاستاذ رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب ضمن مخصص الطوارئ والمنازعات بالخطا .</p>
<p>سيتم عمل التعديل اللازم .</p>	<p>١٠- صرف مكافاة للسيد الاستاذ رئيس مجلس الادارة دون اظهار الضرائب المخصومة .</p>
<p>سيتم مراعاة تحصيل الزيادة من تاريخ تحرير عقد الايجار .</p>	<p>١١- حساب القيمة الايجارية للبنك التجارى الدولى والبنك المصرى الخليجي باخطا نتيجة حساب الزيادة البالغ نسبتها ١٠ % من اول السنة المالية وليس من بداية الفترة التالية لعقد الايجار .</p>
<p>سيتم تحديد حصة شركة المهندس لتأمينات الحياة ومطالبتها .</p>	<p>١٢- وجود فروق ضريبية لضريبة الدمغة النسبية عن السنوات ٢٠١١/٢٠١٤ بمبلغ ٩,٨٠ مليون تخص العام والحياة معا .</p>
<p>سيتم دراسة مدى خضوع عائد السندات الدولارية للضريبة .</p>	<p>١٣- عدم خصم قيمة الضرائب على السندات الدولارية من الوعاء الضريبي .</p>

(Handwritten signatures)

تم تحويل جزء من السندات التي تحقق أقل خسائر ممكنة طبقا للدراسة التي تم اعدادها وايضا طبقا لمعدلات الفائدة السائدة في هذا التاريخ علما بان الشركة ستقوم باعادة الدراسة مرة اخرى على السندات المتبقية لبيان مدى امكانية استبدالها بشهادات استثمار مجموعة (ب) .

قامت الشركة بالحجز على المنقولات وجرى العرض على قاضي التنفيذ للموافقة على البيع وستتم مراجعة الاجراءات القانونية نحو اخلاء الشقة من الشركة المذكورة وتنفيذ ما قد يصدر من احكام لصالح الشركة .

تم سداد وتسوية مبلغ ٣٠,٠٠٠ مليون جنية من الرصيد المشار الية وجرى تسوية الباقي وقدره ١,٤٠ مليون جنية كما تم تسوية مليون جنية من الاقساط المنتهى مدتها التامينية وجرى تسوية الباقي .

تم سداد وتسوية شيكات بمبلغ ٣٩٠ الف جنية وجرى تسوية المبلغ المتبقى . اما بالنسبة للشيكات المحالة للشئون القانونية فقد تم رفع جنح مباشرة وحكم فيها بالحبس وتم ابلاغ وحدة تنفيذ الاحكام وجرى المتابعة

هذا المبلغ معظمه يخص وثائق طويلة الاجل تسدد بنظام الدفعات السنوية وتلجا الشركة لاتباع هذا الاسلوب نظرا لظروف السوق .

يتم متابعة ماقد يصدر من احكام مع وحدة تنفيذ الاحكام الالانة قد يتعذر تنفيذ بعضها لغلق المقر او الهروب خارج البلاد .

سيراعى اعادة النظر في الاقساط المتنازل عنها وزيادة حصة الاحتفاظ من هذه الاقساط بما يتناسب مع الملاعة المالية للشركة .

١٤- تحويل جزء فقط من السندات الحكومية الى شهادات استثمار للاستفادة من فرق العائد وايضا من الاعفاء الضريبي وعدم تحويل الجزء الباقي من السندات .

١٥- العقار ملك الشركة بشارع عبد الحميد لطفى المؤجر لشركة فاروتك للانظمة رغم انتهاء العقد اعتبارا من ٢٠١٥/١١/٣٠ .

١٦- اقساط تحت التحصيل بمبلغ ٧١,٤٠ مليون جنية منها اقساط بمبلغ ٢,٢ مليون جنية انتهت مدتها التامينية .

١٧- شيكات مرتدة بمبلغ ١,١٠ مليون جنية منها مبلغ ٦٧٦ الف جنية محالة للشئون القانونية . شيكات صدر فيها احكام ولم يتم تنفيذها .

١٨- شيكات اجلة بمبلغ ٤٧,٨ مليون جنية بالمخالفة لقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية

١٩- صدور احكام نهائية لصالح الشركة ولم تنفذ حتى تاريخه بمبلغ مليون جنية .

٢٠- انخفاض متوسط معدلات الاحتفاظ لجميع فروع التامين .

(Handwritten signatures)

سيتم تحديث سجل الاصول الثابتة بحيث يثبت
بـ كافة البيانات .

عدم تحديث كافة البيانات الخاصة بالاصول
في سجل الاصول الثابتة .

تم اختيار شقة جديدة لفرع المنصورة وجرى
العرض على مجلس الادارة كما انه جارى
محاولة تسجيل فرع العصارفة وتم اجراء
معاينة لشقة سيدي كرير من جانب المساحة
وجارى انهاء اجراءات تسجيلها .

٢٢- عدم تسجيل بعض العقارات مثل المنصورة
والعصارفة وشقة واحدة بسيدي كرير .

هذه المبالغ مؤجل سدادها لحين صدور الراي
النهائي بشأنها من الهيئة العامة للرقابة المالية
علما بان الشركة تقوم بحساب المستحق
للصندوق من ارباح العام بعد اعتماد القوائم من
الجمعية .

٢٣- مبلغ ٣,٨ مليون جنية واجب سداد
لصندوق التدريب والتاهيل عن ارباح الاعوام
من ٢٠٠٥ الى ٢٠١٧

جارى دراسة تسوية تلك المبالغ .

امانات شبكات بمبلغ ٢,٥٠ مليون جنية .

يتم تسوية هذه الاقساط في بداية الفترة التالية
للمركز المالى حيث ان هذه الاقساط يتم سدادها
او الغائها في نهاية الشهر ويتم اصدارها بداية
الشهر التالي كما انه جارى تسوية المبالغ
المعلقة منذ فترة طويلة .

اقساط تامين محصلة مقدما بمبلغ ٩٠٤ الف
جنية واقساط تامين ملغاة مقدما بمبلغ ١٨,٠
الف جنية .

جارى بحث تلك الملاحق والمحولة للشنون
القانونية وكذلك الاختلاف المشار اليه وعمل
التسويات اللازمة .

ملاحق تحت التسديد بمبلغ ١,٠٧٣ مليون جنية
/ ملاحق محولة للشنون القانونية بمبلغ ٤٤,٠
الف جنية / اختلاف بين رصيد الملاحق بالقوائم
المالية مع رصيدها بالحاسب .

تعمل الشركة جاهدة على تحقيق فائض اكتتاب
لكل فروع التامين .

٢٤- وجود عجز في الاكتتاب التاميني لبعض
فروع التامين .

جارى استكمال العقد والتوقيع عليه من الممثل
القانوني لكلا الشركتين .

٢٥- عدم موافاة الجهاز المركزى بعقد الايجار
الجديد بين الشركة وشركة المهندس لتأمينات
الحياة وزيادة الايجار ليصبح ١٢٥,٠ الف جنية
شهريا .

سيتم مراعاة ذلك مستقبلا .

٢٦- عدم تضمين الايضاحات المتممة اية قيم
تقديرية او عدد السيارات المتواجدة بالمخزن
وكذلك الافصاح عن بيع المستنفذات .

(Handwritten signatures and stamps)

سيتم دراسة الامر وعرضه على المستشار القانوني للشركة والافادة .

اعضاء مجلس الادارة لنقابة المهندسين بالرغم من عدم حضور اثنان من اعضاء مجلس الادارة .

المخزن مكان الحادث مفتوح ووسائل الوقاية المتاحة كانت مناسبة وقت المعاينة بدليل قبول شركات اعادة تامين عالمية حصص اختياري كبيرة منها و مما يؤكد ذلك انه لم تقع اي حوادث لاكثر من ٢٥ عاما وان هذا الحادث هو الحادث الوحيد المتسبب فية الجار علما بانة تم اصدار دليل للسياسات الاكتتابية للشركة متضمنة فرع الحريق .

٢٨- صرف تعويض الشركة العالمية للاثاث الراقى بالرغم من ان تقرير المعاينة عند الاصدار اشار الى عدم وجود شبكة اطفاء حريق .

تم ذلك بموافقة من مجلس ادارة الشركة بعد اخذ راي المستشار القانوني وسيتم وضع ضوابط محددة للصرف في ضوء ملاحظة الجهاز .

٢٩- صرف مكافاة عضوية مجلس الادارة عن تمثيل شركة المهندس للتأمين في شركة المهندس لتأمينات الحياة بالاسم الشخصي للحاضر .

يتم السداد على دفعات شهرية قيمتها ٣,٠ مليون جنية لحين التسوية .

٣٠- بلغ الرصيد المستحق لمصلحة الضراب مبلغ ٤٣,٤ مليون جنية دمغة نسبية على الاقساط الصادرة .

جارى عرض نتائج تلك الدراسة على مجلس الادارة لعمل اللازم .

٣١- صرف مبلغ ٥٠,٠ الف جنية لممثل بنك قناة السويس مقابل اتعاب دراسة وتطوير نظام اجور العاملين ولاتوجد نتائج لتلك الدراسة .

جارى البحث والافادة .

٣٢- عدم تفعيل المادة (٨٤) من قانون الشركات المساهمة والمادة (من ٢٥٠ الى ٢٥٦) من اللائحة التنفيذية للقانون وكذلك طبقا لما نص عليه النظام الاساسي بان يكون للعاملين نصيب في ادارة الشركة عن طريق تشكيل لجنة ادارية معاونة من العاملين .

سيتم اعداد اللائحة المطلوبة في اقرب وقت .

٣٣- عدم اعداد لائحة خاصة تنظم اعمال مجلس الادارة .

جارى دراسة الموضوع مع المستشار القانوني للشركة ومع نقابة المهندسين . ولم نواف بعد بما انتهت به الدراسة .

٣٤- عدم قيام الشركة بتحصيل ماتم صرفة دون وجة حق للدكتور / على الشافعى عضو مجلس الادارة السابق عن نقابة المهندسين .

(Handwritten signatures)

٣٥- سيتم العرض على الجمعية العامة للشركة
لإعتماد كافة اتعاب مراقب الحسابات .

جارى دراسة كافة مواد النظام الاساسى
للشركة وعمل التعديلات اللازمة لعرضها على
مجلس الادارة .

٣٥- عدم اعتماد المبلغ المنصرفة لمراقب
الحسابات الخرجى والمتمثلة في اتعاب مراجعة
الميزانية المجمع من الجمعية العمومية .

٣٦- عدم تعديل بعض مواد النظام الاساسى
للشركة طبقا للقرار الوزارى رقم ٢٣١ لسنة
١٩٩٥ .

[Handwritten signature]