

القاهرة في: 2011/11/20

رقم الصادر: L-MC-ESE-0139-11

السادة / البورصة المصرية

السيد الأستاذ / اشرف كمال

نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة بالبورصة المصرية

الموضوع : تقرير لجنة المراجعة للشركة المصرية للبطاقات

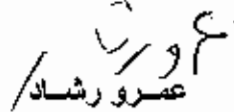
تحية طيبة و بعد ،

بالإشارة الى الموضوع عاليه اتشرف بان ارفق طيه تقرير لجنة المراجعة بالشركة المصرية للبطاقات ش.م.م تطبيقاً لاحكام المادة (7) قواعد القيد و الاستمرار في القيد و الشطب بالبورصة و ذلك عن الفترة المنتهية في 2011/09/30 ، برجاء الاستلام .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،

المصرية للبطاقات ش.م.م

رئيس لجنة المراجعة



رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

ملخص تقرير
لجنة المراجعة عن الفترة المالية المنتهية في
2011/90/30
وفقاً لأحكام المادة رقم (7) من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية

السادة / البورصة المصرية – قطاع الشركات المقيدة بالبورصة

تحية طيبة وبعد ،

اتشرف بأن اقدم ملخصاً لتقرير لجنة مراجعة الادارة عن الفترة المالية المنتهية في 2011/09/30 وفقاً لأحكام المادة رقم (7) قواعد قيد واستمرار قيد وشطب الاوراق الماليه بالبورصة – يونيو 2010 :

تنويه: اعد هذا التقرير يوم 20 /10/ 2011 وتم ارساله بعد الانتهاء من اعمال المراجعة وتقرير مراقب الحسابات واستيفاء كافة الايضاحات طبقاً لقواعد الحوكمة والافصاح.

مكونات التقرير:

- نبذة عن نشاط الشركة ، ومراجعة تحقيق النشاط لارقام الاعمال المستهدفه
- التأكد من صحة وسلامة المبيئه الرقابيه بالشركة Control Environment ، بما في ذلك آليات وادوات المراجعة الداخليه والتقارير الاداريه الدوريه والاساليب الرقابيه المتأظفه على الاصول
- التأكد من تطبيق السياسات والمعايير المحاسبية ومتابعة تنفيذ توصيات مراقب الحسابات بشأنها
- مراجعة والتأكد من صحة اعداد القوائم الماليه وقوائم التدفقات النقدية عن الفترة.
- المعايير المطبقة لتطبيق قواعد الرقابة الداخليه على معاملات وانشطة الشركة

1. نبذة عن نشاط الشركة ، ومراجعة تحقيق النشاط لارقام الاعمال المستهدفه:

1/1 نبذة عن نشاط الشركة :

تأسست الشركة المصرية للبطاقات عام 2003 بغرض ان يكون نشاطها تصنيع كافة انواع البطاقات وتقديم كافة الخدمات المتعلقة بها من برامج وتطبيقات واجهزة قراءات ، والشركة حاصلة على تراخيص وشهادات الجودة العالمية المتخصصة في جميع أنشطة تكنولوجيا صناعة البطاقات والبطاقات الذكية وبطاقات الاتصال اللاسلكية مثل بطاقات الدخول والخروج وبطاقات ائتمان البنوك ومدفوعات البنوك وبطاقات الهوية وبطاقات الحكومة الالكترونيه وبطاقات الاتصالات ، وتخضع الشركة مرتين على الاقل كل سنة لمراجعات الهيئات الدولييه مثل ادارة مخاطر فيزا العالمية ومكتب مراجعة KPMG العالمية ممثلة لهيئة ماستر كارد الدولييه ، وتشمل عمليات المراجعة كافة الانظمة والاجراءات وتطبيقات ادلة العمل لكافة الانظمة الامنيه وعناصر الانتاج ومواردها البشرية والمادية Physical & Logical Securities بما يضمن التأكد من ان مستويات المخاطر على الاصول والمعلومات والموارد البشرية في حددها الادنى Low Risk Level وان الشركة لديها من الادوات ما يكفل حمايتها من كافة المخاطر Risk Mitigation

1/2 مراجعة تحقيق النشاط لارقام الاعمال المستهدفه:

قامت اللجنة بمراجعة الأعمال التامة المسلمه والمدرجة بنتائج اعمال المقتره على ارقام الاعمال المستهدفه ومواعيد تسليمها وقامت بمراجعة ماتم من اعمال بتوقعات خطط الاعمال المتعاقد عليها في مواعيد التسليمات المتعاقد عليها وتوقعات اوامر التشغيل والعقود التي كان من المتوقع ان تسند للشركة خلال الربع الثاني وراجعت اللجنة القيمة المترجمة للاعمال نتيجة ما كانت تمر به البلاد من ظروف غير

موأتيه خلال هذه الفترة من العام مما أثر أيضاً بالسلب على نسبة طابات العملاء في بعض المشروعات مثل مشروع بطاقة الاسرة الذكية ومشروع مترو الانفاق وهما من المشاريع القومية. واكدت توصيات اللجنة على ضرورة الالتزام بخطط الشركة المستقبلية بزيادة الاصول الثابتة الانتاجية من مكينات حديثة ذات انتاجية عالية وما يستلزمها من برامج تشغيل وبرامج تطوير عالية التقنية. كما تتوقع الشركة ان يبدأ تشغيل مشروع البطاقات اللاتلامسية بمشروع مترو الانفاق خلال الربع الأخير من العام بعد تأخر تشغيله من جهة الاسناد والشركة متعاقدة على توريد 2 مليون كارت وتتوقع ان يزيد طلب هيئة المترو على هذه النوعية من البطاقات فور بدء التشغيل ليتم تعميم البطاقات على معظم الخطوط العاملة بالهيئة ، مما يعكس بالايجاب على نتائج الاعمال المستقبلية شريطة ان يتهيأ المناخ العام للدفع بعجلة الانتاج.

2. التأكد من صحة وسلامة البيئة الرقابية بالشركة Control Environment

2/1 مراجعة كافة التقارير المقدمة للتأكد من ان جميع مراحل تصنيع البطاقات تخضع لمعايير بروتوكولات ايزو العالمية بدءاً من انواع الخامات والمستهلكات المستخدمة حتى المراحل النهائية من تصنيع البطاقات وفقاً للمقاييس والمعايير الموحدة المتضمنه في بروتوكولات وتعليمات ISO Standards & Procedures ويندرج تحتها كافة شروط الجودة التي يتم التأكد من الالتزام بها في كل مراحل الانتاج والتخزين والتعبئة والتداول.

2/2 مراجعة كافة التقارير المقدمة للتأكد من ان جميع مراحل تصنيع البطاقات تخضع لمعايير بروتوكولات تصنيع البطاقات البنكية EMV والتي تشمل بطاقات Visa – MasterCard – Euro pay – MasterCard وللجراءات والمعايير الامنيه الدوليه للبطاقه ومابها من تطبيقات وبرامج تكنولوجيا المعلومات وما يتعلق بها من اجراءات امنيه ورقابيه للحفاظ على خصوصية البطاقة وسرية المعلومات المتداوله لمستخدميها من خلالها Physical & Logical Security Procedures

2/3 مراجعة كافة التقارير المقدمة للتأكد من ان جميع توصيات لجان مراجعة مكاتب KPMG الدولية الممثل لهيئة MasterCard العالمية وكذلك ادارة المخاطر والمراجعة الدوليه الممثل لهيئة VISA العالمية التي نتجت عن دورات المراجعة عام 2011 قد تم الالتزام بها وتم ارسال تقاريرها للجهتين Compliance Reports .

2/4 مراجعة كافة التقارير المقدمة للتأكد من ان جميع مناطق حظر التواجد حسب التقسيم الرقابي والامنى بالمصنع قد تم اختبار عدم وجود مخالفات بالتواجد في الاماكن المحظورة دون تصريحات امنية حسب الاجراءات الرقابيه على مناطق الحظر الامنى للتخزين والطباعة وتكوين وتصنيع البطاقات ومناطق التعامل مع بيانات ومعلومات الاكواد لتشخيص البطاقات وتخزينها وتسليمها للعملاء المتعاقد معهم 2/5 قامت اللجنة بمراجعة عينات تقارير اختبار اجراءات عمل اجهزة المراقبه بالكاميرات واجهزة الاستشعار والاذنار ومكافحة السرقة والحريق واجراءات التواجد في الاماكن المحظورة وتقارير الاجراءات الامنيه للاحتفاظ بمفاتيح الخزائن وشفرات الدخول على خطوط البيانات المشفرة للتأكد من تطبيق القواعد المتعلقة بذلك .

2/6 قامت اللجنة بمراجعة تقارير ادارة الموارد المتاحة بالشركة في اختيار الموارد البشريه وتقييمها الدورى خلال الفترة المنتهيه في 2011/09/30 ، واجراءات اختيار الموردين الخارجيين والمحليين ومقدمى الخدمات

2/7 قامت اللجنة بمراجعة عينات تقارير مدى تطبيق الادله واجراءات العمل فيما يتعلق بتحديد المسؤوليات والصلاحيات ومدى سلامة ودقة تطبيق الدوران المستندية قبل الصرف وبعده واجراءات الشراء الخارجى والمحلى ومدى الالتزام بالقواعد المنصوص عليها بالبنوك المتعامل معها في التحويلات والاعتمادات البنكيه كما راجعت اللجنة قرارات اقتناء الأصول وانظمة الصيانه وتأكدت من تطبيق قواعد

وإدلة اجراءات العمل للخرائن والبنوك والحسابات العامة وراجعت بعض التسويات الهامة وفقاً لقاعدة الرقابة المزبوجة بالكمية والقيمة للتأكد من صحة ما ورد منها في مجموعة التقارير المالية التي تقدم للإدارة لاتخاذ قراراتها ، وقد حرصت اللجنة على متابعه تنفيذ توصيات مكتب مراقب الحسابات المبلغه للشركة بعد صدور تقرير المراجعة عن الربع الثالث المنتهى في 2011/09/30 معتمداً على حسن تطبيق نظام الرقابة الداخليه

2/8 راجعت اللجنة وقررت التقارير الماليه وتقييم الاداء والتي تقوم الشركة بتقديمها بصفه دوريه للبنوك المتعامل معها للحفاظ على مستوى القدرة الائتمانيه للشركة في كل البنوك المتعامل معها. وجدير بالذكر ان البنوك المتعامل معها تقوم بزيارات دوريه للشركة ومصنعها لتفقد احوال العمل وتحديث البيانات ومطابقة تقارير الاداء المالي على الواقع تدعيماً لملف الشركة طرفها لاستمرار تجديد عقود التسهيلات الائتمانيه الممنوحه للشركة. وتأكدت اللجنة من اتباع توصياتها بتخفيض الحسابات المدينة بالبنوك لتخفيض التكاليف التمويلية.

3. التأكد من تطبيق السياسات والمعايير المحاسبية ومنايعة تنفيذ توصيات مراقب الحسابات بشأنها
راجعت اللجنة ثبات تطبيق السياسات والالتزام بتطبيق المعايير المحاسبية واوصت بضرورة تنفيذ التوصيات التي نتجت عن دورة المراجعة للمركز المالي في 2011/09/30 ولاسيما فيما يتعلق:

- تقييم سلة العملات للارصدة المدينة والدائنة
- مدى تأثير النقص الحسابي في ارصدة دفترية الاصول الثابتة على الطاقه الانتاجيه
- مراجعة تقارير تقييم الطاقه الانتاجيه والتأكد من عدم وجود طاقة عاطلة بالمصنع على ضوء الأنشطة التشغيليه في المصنع

4. مراجعة والتأكد من صحة اعداد القوائم الماليه وقوائم التدفقات النقدية عن الفترة
راجعت اللجنة القوائم الماليه وقوائم التدفقات النقدية عن الفترة المنتهيه في 30/09/2011 على اسس الالتزام بالسياسات والمعايير المحاسبية وتأكدت من انها تعبر عن المركز المالي الحقيقي للشركة في تاريخه ، كما حرصت اللجنة على تسليم الجهه الادارية المركز المالي خلال المهله المحدده قانوناً.

الشركة المصرية للبطاقات ش.م.م

رئيس لجنة المراجعة

عمر رشاد

رئيس مجلس الادارة