

محضر الاجتماع التاسع و الستون (الثالث لعام 2019) للجنة مراجعة مصرف أبوظبي الإسلامي- مصر

عقد الاجتماع التاسع و الستون " الثالث لعام 2019" للجنة مراجعة مصرف أبوظبي الإسلامي- مصر يوم الثلاثاء الموافق 30 يوليو 2019 في تمام الساعة العاشرة صباحاً، بحضور كل من:-

- | | |
|--|------------------------------|
| رئيس اللجنة - عبر الهاتف | - الأستاذ / فريد بليبيسي |
| عضو اللجنة | - الأستاذ / محمد الدهان |
| عضو اللجنة | - الأستاذ / محمد حسن يوسف |
| رئيس التدقيق لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي | - الأستاذ / عبد الحكيم كنعان |
| رئيس المراجعة الداخلية و مراجعة المخاطر، مقرر و أمين سر اللجنة | - الأستاذ / محمد يحيي |

كما حضر الاجتماع السادة مراقبي الحسابات :-

مكتب برايس واتر هاوس كوبرز " PwC – PricewaterhouseCoopers"

- الأستاذ / تامر عبد التواب
- الأستاذة / رحاب سلام

مكتب مصطفى شوقي - Mazars

- الأستاذ / محمد المعتز
- الأستاذ / محمد سمير
- الأستاذ / محمد ابراهيم

و قد حضر من إدارة المصرف :-

- | | | |
|---|----|-----------------------------|
| القائم بأعمال رئيس إدارة الالتزام و حوكمة الشركات | -- | - الأستاذ / عمرو وجيه الزمر |
| المراقب المالي | -- | - الأستاذ / محمود محمد حسين |

جدول الأعمال

تضمن جدول أعمال الاجتماع الموضوعات التالية :-

- أولاً** : التصديق على محضر الاجتماع الثامن و الستون (الثاني لعام 2019) والذي تم انعقاده بتاريخ 2019/05/13.
- ثانياً** : متابعة ما تم انجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة.
- ثالثاً** : النظر في القوائم المالية المبدئية لمصرف أبو ظبي الاسلامي، مصر مع مناقشة الادارة المالية ومراقبي الحسابات الخارجيين لأهم الملاحظات على القوائم المالية في 2019/06/30 و اجتماع أعضاء لجنة المراجعة منفردين مع السادة مراقبي الحسابات في غير وجود أي من أعضاء إدارة البنك، عند الحاجة لذلك.
- رابعاً** : مناقشة قيمة الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم.
- خامساً** : مناقشة أهم الموضوعات بإدارة الالتزام وحوكمة الشركات.
- سادساً** : مناقشة تقارير المراجعة الداخلية ومراجعة المخاطر.
- سابعاً** : عرض أهم الاحداث الخاصة بادارة الرقابة الداخلية ومخاطر العمليات وشكاوي العملاء الهامة - ان وجدت.
- ثامناً** : مناقشة ما تم تنفيذه من خطة المراجعة لقطاع المراجعة الداخلية ومراجعة المخاطر لعام 2019.
- تاسعاً** : مناقشة و اعتماد تجديد ميثاق عمل لجنة المراجعة.
- عاشراً** : مناقشة واعتماد تجديد ميثاق عمل قطاع المراجعة الداخلية و مراجعة المخاطر.
- الحادي عشر** : مايستجد من أعمال.

انضم الأستاذ/ فريد بلبيسي للاجتماع عبر الهاتف و فوض الأستاذ/ محمد الدهان برئاسة الاجتماع لعدم حضوره شخصياً. استعرض الأستاذ/ محمد يحيي بنود جدول الأعمال كالتالي:-

أولاً: التصديق على محضر الاجتماع الثامن و الستون (الثاني لعام 2019) والذي تم انعقاده بتاريخ 2019/05/13.

صدق السادة أعضاء اللجنة على محضر الاجتماع الثامن و الستون (الثاني لعام 2019) والذي تم انعقاده بتاريخ 2019/05/13.

ثانياً: متابعة ما تم انجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة.

استعرض الأستاذ / محمد يحيي قرارات الاجتماع السابق و أشار إلي تنفيذها كالتالي:

- تم التصديق على محضر الاجتماع السابع و الستون (الاول لعام 2019) والذي تم انعقاده بتاريخ 2019/02/17.
- تمت الموافقة على القوائم المالية المبدئية لمصرف أبو ظبي الاسلامي ، مصر في 2019/03/31 و رفعها لمجلس إدارة المصرف لاعتمادها.
- أرسل السادة مراقبي الحسابات خطتهم للمراجعة لعام 2019 و تم عرضها علي السادة أعضاء اللجنة حيث شرح السادة مراقبي الحسابات كيفية إعداد خطة العمل حيث يتم الأخذ في الاعتبار التغيرات و بيئة العمل بالبنك، التعليمات و البيئة الرقابية، تحديد أهم النقاط و التقديرات و المخاطر التي سيتم التركيز عليها و ذلك لتقديم خدمات متميزة و يوفر مراجعة متميزة. كما ردوا علي استفسارات الأستاذ/ محمد الدهان حول منهجية المراجعة و تغطيتهم أية حالات لتجاوز الإدارة لإجراءات الرقابة السليمة حيث أكدوا مراجعتهم جميع القيود و الإجراءات التي قد تتضمن تجاوز للإجراءات الرقابية السليمة من قيود أفعال، قيود عكسية، إعادة تصنيف للعملاء، الخ. كما أوضح السادة مراقبي الحسابات قيامهم بمراجعة ثلاث شركات تابعة تفصيلياً و باقي الشركات التابعة سيتم مراجعة النتائج المجمعة فقط طبقاً لأهميتهم . و طالب الأستاذ/ محمد الدهان بضرورة إرسال الخطة و بقية البيانات قبل اجتماع اللجنة بفترة كافية لا نقل عن أسبوع مما يمكن الأعضاء من مراجعة و مناقشة الخطة بشكل مناسب. و أفاد السادة مراقبي الحسابات بإرسالهم الخطة و بقية البيانات قبل اجتماع اللجنة بفترة كافية مستقبلاً. و أشار الأستاذ/ محمد يحيي إلي أنه سيقوم بإرسال الخطة للسادة الأعضاء فور الانتهاء من الاجتماع لبحثها و مناقشة السادة مراقبي الحسابات في أية استفسارات - ان وجدت - في الاجتماع القادم.
- أفاد الأستاذ/ محمد يحيي بأنه سيتم مناقشة البنود من العاشر إلي الثاني عشر التي تم تأجيلها منذ اجتماع اللجنة السابق و أشار إلي عدم مناقشة استراتيجية قطاع المراجعة الداخلية مراجعة المخاطر 2019 – 2021 حيث أنه قدم استقالته لذا سيتم تأجيل هذا البند لحين تعيين رئيس جديد للمراجعة الداخلية.

ثالثاً: النظر في القوائم المالية المبدئية لمصرف أبو ظبي الاسلامي، مصر مع مناقشة الادارة المالية ومراقبي الحسابات الخارجيين لأهم الملاحظات على القوائم المالية في 2019/06/30 و اجتماع أعضاء لجنة المراجعة منفردين مع السادة مراقبي الحسابات في غير وجود أي من أعضاء إدارة المصرف.

- استعرض الأستاذ/ محمود حسين القوائم المالية المستقلة و المجموعة للمصرف في 2019/06/30 موضحاً أهم الأرقام و المؤشرات من حيث الودائع و التموليات و الإيرادات و المصروفات و انعكاس ذلك على أرباح المصرف عن الربع الثاني من عام 2019 و ناقش السادة الحضور بنود القوائم المالية تفصيلياً و كانت أهم النقاط:-
 - أوضح الأستاذ/ محمود عمل إدارة البنك علي تطابق آجال الأصول و الالتزامات للتأكد من صحة و مطابقة سلم الأجل.
 - زادت الأصول بحوالي 4,918 مليون جم لتبلغ 54,069 مليون جم، و يرجع ذلك للزيادة في تمويلات الشركات بـ 3,063 مليون جم بالإضافة إلي تمويلات التجزئة بـ 825 مليون جم و الودائع لدي البنوك بـ 1,743 مليون جم مقابل الإنخفاض في استثمارات إدارة الخزنة بحوالي 668 مليون جم.
 - أشار الأستاذ/ محمود لإنخفاض معدل الضرائب الفعلي لـ 27% مقارنة بـ 36% في 2018/12/31 و ذلك بسبب الإنخفاض في استثمارات إدارة الخزنة موضحاً أن المعدل الحالي يتماشى مع المعدل بالبنوك الأخرى إلا أنه من المتوقع زيادة المعدل خلال العام الحالي بسبب تطبيق قانون الضرائب الجديد الخاص بزيادة الضرائب علي أدون الخزنة.
 - زادت الالتزامات بحوالي 4,489 مليون جم لتبلغ 50,604 مليون جم، و يرجع ذلك للزيادة في إيداعات عملاء الشركات بحوالي 3,040 مليون جم بالإضافة إلي الزيادة في ودائع التجزئة بحوالي 3,208 مليون جم و انخفاض ودائع البنوك لدينا بحوالي 2,165 مليون جم. و أشار الأستاذ / محمود للاستمرار في جذب الودائع ذات التكلفة المنخفضة حيث ارتفعت بنسبة 5% مقارنة للودائع ذات التكلفة العالية.
 - زيادة صافي الدخل (NI) إلي 601 مليون جم بنسبة زيادة تصل إلي 63 % مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق و يرجع ذلك للزيادة في اجمالي الإيرادات بنسبة 26% لتصل إلي 1,873 مليون جم نتيجة الزيادة في هامش الربح و صافي الدخل من المتاجرة نتيجة عمليات ال FX مقابل الانخفاض في مصاريف و عمولات التجارة الخارجية بحوالي 16 مليون جم نظراً للتنافس بين البنوك و خفض البنوك الأخرى لمصاريفها.
 - الزيادة في المصروفات العامة و الإدارية بحوالي 128 مليون جم نتيجة مصروفات الموظفين و الزيادة في المصروفات التشغيلية الأخرى نتيجة أخذ مخصصات للمعاش المبكر و نهاية الخدمة و بعض الاضمحلال في الأصول التي آلت ملكيتها للبنك و الزيادة في الالتزامات المحتملة للخسائر الائتمانية المتوقعة ("Expected Credit Losses "ECL"). كما استعرض الأستاذ/ محمود

المقارنة بين الأرقام المستهدفة و المحققة و التي أوضحت تجاوز الأرقام المحققة للأرقام المستهدفة عدا المصروفات التشغيلية الأخرى للأسباب السابق ذكرها. و رد الأستاذ/ محمود علي استفسار الأستاذ/ محمد الدهان حول كيفية معاملة المعاش المبكر حيث أوضح أنه تم تكوين مخصصات لذلك و لكن سيتم دفعها قريباً من المصروفات، كما أوضح أن مخصصات مكافآت نهاية الخدمة تم تكوينها من المصروفات في حين أن دفعها سيكون بالخصم من المخصص.

خ. استعرض الأستاذ / محمود القوائم المالية المجمعة و شرح أهم الفروقات بين القوائم المستقلة و المجمعة و أشار لصدور معيار و قانون جديد للتأجير التمويلي لتطبيق معيار IFRS 16 علي شركات التأجير التمويلي و أفاد الأستاذ / محمود بيده تطبيق المعيار علي شركة أدبليز منذ عام 2014 إلا أنه لم يتم تطبيقه بالكامل و الاختلاف الأساسي في عرض القوائم المالية. و شرح الأستاذ/ تامر عبد التواب، مكتب PWC، تاريخ و تفاصيل المعيار و القانون الجديدين و أوضح أن القوائم المالية حالياً لا تعكس المعيار الجديد و سيتم إيضاح ذلك بالقوائم المالية إلا أنه سيتم التطبيق الكامل اعتباراً من الربع القادم . كما أشار لوجود فروقات بين القوائم المالية المستقلة و المجمعة إلا أنها ليست جوهرية و تم عمل تحليل للحساسية (sensitivity analysis) و تبين عدم جوهرية الفروقات بالخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) لعملاء الشركة. و أكد الأستاذ / محمد المعزز، مكتب مصطفى شوقي، علي التنسيق المستمر مع الإدارة المالية للتأكد من تطبيق المعيار خلال الربع القادم و أشار للحاجة لتطبيق نظام آلي و متوقع تطبيقه خلال 2019.

د. عرض الأستاذ/ محمود أهم النسب التوضيحية لأداء البنك و رد علي استفسارات السادة الحضور في هذا الشأن.
ذ. قدم السادة مراقبي الحسابات عرض توضيحي عن أعمال المراجعة و أوضحوا أهم النقاط و أفادوا بإصدارهم تقريرهم بنفس الملاحظات و التوضيحات السابقة. و أعرب السادة مراقبي الحسابات عن بعض الملاحظات علي نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" إلا أنها ليست ملاحظات قد ينتج عنها فروقات جوهرية حيث أنها تتعلق ببعض المستندات و الاعتماد علي بيانات عام 2017 لعدم وجود بيانات تاريخية قبل ذلك و بعض الاختلافات بين تعليمات البنك المركزي و معيار IFRS 9 بخصوص التدرج (Staging)، و يتم مناقشة إدارة البنك باستمرار في تلك ملاحظات.

ر. رد السادة مراقبي الحسابات علي استفسار الأستاذ/ عبد الحكيم كنعان إذا كانت إدارة البنك تأخذ الضمانات في الاعتبار عند احتساب نسبة التغطية "Coverage Ratio" حيث أشاروا لإتخاذ البنك منهج أكثر تحفظاً حيث يتم أخذ الضمانات المالية فقط في الاعتبار.

ز. أشار الأستاذ / محمد حسن يوسف لبعض الملاحظات الشكلية بالقوائم المالية و أفاد الأستاذ / محمود بعمل التعديلات اللازمة قبل اجتماع مجلس الإدارة القادم.

س. أفاد الأستاذ/ محمد يحيى بمراجعة القوائم المالية قبل إصدارها طبقاً لقرار اللجنة السابق و تم إرسال بعض الملاحظات للإدارة المالية و تعديلها.

ش. أكد السادة مراقبي الحسابات علي نشر القوائم المالية للبنك في 2019/03/31 طبقاً لتعليمات البنك المركزي.

ص. صدق السادة الأعضاء علي القوائم المالية للمصرف في 2019/6/30 و قرروا رفعها لمجلس الإدارة للاعتماد.

رابعاً: مناقشة قيمة الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل و التسهيلات الائتمانية المقدمة لهم

تمت مناقشة و مراجعة قيمة الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل و التسهيلات الائتمانية المقدمة لهم و تم إيضاح عدم وجود أية تأخيرات أو عجز في التقييمات طبقاً لتعليمات البنك المركزي.

خامساً: مناقشة أهم الموضوعات بإدارة الالتزام وحوكمة الشركات

عرض الأستاذ / عمرو وجيه الزمر، القائم بأعمال رئيس إدارة الالتزام و حوكمة الشركات أهم المستجدات و الموضوعات الخاصة بمكافحة غسل الأموال و الالتزام حيث استعرض أهم الأنشطة و العناصر التي يتم متابعتها، و أهم المشاريع القائمة. كما استعرض أهم التعليمات التي أصدرها البنك المركزي منذ اجتماع اللجنة السابق.

سادساً: مناقشة تقارير مراجعة العمليات و المخاطر

استعرض الأستاذ / محمد يحيى تقارير المراجعة التي تم إصدارها منذ اجتماع اللجنة الأخير شارحاً تقييم الإدارات و أهم الملاحظات.

سابعاً: عرض أهم الأحداث الخاصة بإدارة الرقابة الداخلية و مخاطر العمليات و شكاوي العملاء الهامة - ان وجدت.

- عرض الأستاذ / محمد يحيى أهم الأحداث الخاصة بإدارة الرقابة الداخلية و مخاطر العمليات و شكاوي العملاء الهامة و أشار لبعض المشاكل المتعلقة بتحديث نظام البطاقات المغطاة (Prime) و أطلع الحضور علي الموقف الحالي من مشاكل التطبيق بالإضافة إلي بعض حالات التلاعب التي تمت مؤخراً عن طريق أطراف خارجية نتيجة بعض المشاكل في التحديث الأخير للنظام.
- أشار الأستاذ / محمد يحيى لتعليمات البنك المركزي الصادرة مؤخراً بخصوص حماية حقوق عملاء البنوك و وضع دور لجنة المراجعة بالتعليمات. كما عرض الأستاذ / محمد يحيى علي اللجنة تقرير إدارة شكاوي العملاء عن أعمالها للنصف الأول من 2019. و طالب الأستاذ / محمد الدهان بعمل مقارنة للشكاوي و تحليل نمطها (Trend Analysis) بدءاً من الاجتماع القادم.

ثامناً: مناقشة ما تم تنفيذه من خطة المراجعة لقطاع المراجعة الداخلية و مراجعة المخاطر لعام 2019

عرض الأستاذ / محمد يحيى خطة المراجعة و ما تم تنفيذه خلال عام 2019 موضحاً الانتهاء من معظم المهام الموضحة بالخطة حتي تاريخه و جاري الإنتهاء من الباقي.

تاسعاً: مناقشة و اعتماد تجديد ميثاق عمل لجنة المراجعة.

أشار الأستاذ/ محمد يحيى لإرسال الميثاق للسادة أعضاء اللجنة و قطاع المراجعة و مراجعة المخاطر – أبوظبي و تم تعديل جميع الملاحظات التي أشار إليها السادة أعضاء اللجنة و قطاع المراجعة و مراجعة المخاطر – أبوظبي و وافق السادة الأعضاء علي ميثاق عمل لجنة المراجعة علي أن يتم رفعه لمجلس الإدارة لاعتماده.

عاشراً: مناقشة و اعتماد تجديد ميثاق عمل قطاع المراجعة الداخلية و مراجعة المخاطر.

أشار الأستاذ/ محمد يحيى لإرسال الميثاق للسادة أعضاء اللجنة و قطاع المراجعة و مراجعة المخاطر – أبوظبي و تم تعديل جميع الملاحظات التي أشار إليها السادة أعضاء اللجنة و قطاع المراجعة و مراجعة المخاطر – أبوظبي و أعتمد السادة الأعضاء ميثاق عمل قطاع المراجعة الداخلية و مراجعة المخاطر.

الحادي عشر: ما يستجد من أعمال.

- عرض الأستاذ / محمد يحيى علي السادة الحضور دور إدارة المراجعة الداخلية طبقاً لتعليمات البنك المركزي الخاصة بإعداد القوائم المالية التجريبية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للقرارات المالية (٩) "الإدوات المالية" المصدرة في فبراير 2019. كما أطلع الأستاذ / محمد يحيى السادة الحضور علي نتائج ورشة العمل التي نظمها مكتب Kreston لمناقشة متطلبات و سبل قيام إدارة المراجعة الداخلية بالمهام المنوطة بها طبقاً لتعليمات البنك المركزي و التي تم دعوة رؤساء إدارات المراجعة الداخلية بمعظم البنوك و ممثلي البنك المركزي المصري، كما أفاد أنه تم الاستعانة ببرامج المراجعة التي تم إعدادها من قبل خبير متخصص و الذي قام بمراجعة IFRS 9 بالمركز الرئيسي بأبوظبي و أعد هذه البرامج. و ناقش السادة الحضور مدي الحاجة للحصول علي نظام جديد أو الاستعانة بمكتب خارجي للقيام بهذه المهمة. و لفت الأستاذ / عبد الحكيم كنعان النظر للاستعانة بالخبراء في بعض المهام أو الحالات التي تتطلب خبرة متخصصة لا تتوفر بفريق المراجعة. و أشار الأستاذ / محمد الدهان لإمكانية قيام إدارة المراجعة الداخلية بهذه المهمة طالما تتوفر الخبرات اللازمة في ظل النطاق المحدد بالتعليمات من حيث مراجعة الهيكل العام و الالتزام بإجراءات الرقابة و الحوكمة السليمة. أكد السادة مراقبي الحسابات إمكانية قيام إدارة المراجعة الداخلية بالمراجعة وفقاً لما جاء بالتعليمات و النظر في مدي الحاجة لنظام آلي حال ورود تعليمات أو متطلبات جديدة من البنك المركزي. و قررت اللجنة قيام إدارة المراجعة الداخلية بهذه المهمة في ظل النطاق المحدد بالتعليمات من حيث مراجعة الهيكل العام و مدي الالتزام بإجراءات الرقابة و الحوكمة السليمة.
- عرض الأستاذ / محمد يحيى علي السادة الحضور دور إدارة المراجعة الداخلية طبقاً لتعليمات البنك المركزي بشأن إدارة مخاطر أسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة وفقاً لمقررات بازل – أكتوبر 2018 و التي نصت علي حضور ممثل من إدارة المراجعة الداخلية لإجتماعات لجنة الأصول و الخصوم (ALCO). و وافقت اللجنة علي حضور ممثل من إدارة المراجعة الداخلية إجتماعات لجنة الـ (ALCO) كمدعو دائم ليس له حق التصويت (Permanent Non-Voting Invitee) بما لا يخل باستقلالية الإدارة كما هو منصوص بميثاق عمل الإدارة.

الثاني عشر: القرارات

1. التصديق علي محضر الاجتماع الثامن و الستون (الثاني لعام 2019) والذي تم انعقاده بتاريخ 2019/05/13.
 2. التنبيه علي السادة مراقبي الحسابات بضرورة إرسال خطة المراجعة قبل إجتماع اللجنة بفترة كافية لا تقل عن أسبوع مما يمكن الأعضاء من مراجعة و مناقشة الخطة بشكل مناسب و إرسال خطة 2019 للسادة الأعضاء فور الانتهاء من الاجتماع لبحثها و مناقشة السادة مراقبي الحسابات في أية استفسارات - ان وجدت - في الاجتماع القادم.
 3. الموافقة علي القوائم المالية المبدئية لمصرف أبوظبي الإسلامي ، مصر في 2019/6/30 و رفعها لمجلس إدارة المصرف لاعتمادها.
 4. عمل مقارنة للشكاوي و تحليل نمطها (Trend Analysis) بدءاً من الاجتماع القادم.
 5. الموافقة علي ميثاق عمل لجنة المراجعة و رفعه لمجلس الإدارة لاعتماده.
 6. اعتماد ميثاق عمل قطاع المراجعة الداخلية و مراجعة المخاطر.
 7. الموافقة علي حضور ممثل من إدارة المراجعة الداخلية إجتماعات لجنة الـ (ALCO) كمدعو دائم ليس له حق التصويت (Permanent Non-Voting Invitee) يس له حق التصويت بما لا يخل باستقلالية الإدارة كما هو منصوص بميثاق عمل الإدارة.
- انتهي الاجتماع في تمام الساعة الواحدة ظهراً.

محمد يحيى مقرر و أمين سر اللجنة محمد الدهان عضو لجنة المراجعة محمد حسن يوسف عضو لجنة المراجعة فريد بلبيسي رئيس لجنة المراجعة