

تقرير لجنة المخاطر

تم تشكيل لجنة المخاطر بالشركة بموجب قرار مجلس الادارة رقم 355 بتاريخ 2017/01/31 من السادة :

م	عضو مجلس الادارة	الصفة (غير تنفيذي - مستقل)	تشكيل اللجنة
1	السيد / أيمن سمير محمود أحمد	عضو مجلس الادارة المستقل	رئيسا
2	السيد / الحسن محمد عبد المغني سالم	عضو مجلس الادارة المستقل	عضوا
3	السيد / نبيل بن عيسى بن محمد الحسني	عضو مجلس الادارة غير التنفيذي	عضوا

اجتمعت لجنة المخاطر يوم الاحد الموافق 2022/02/28 في تمام الساعة الثالثة ظهرا من كل من :

السيد / أيمن سمير محمود أحمد ،،،،، رئيس اللجنة.

السيد / الحسن محمد عبد المغني سالم ،،،،، عضو اللجنة.

وقد بينت اللجنة الاتي:

اجراءات التعامل مع المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة :

الإلتزام باتباع كافة الأطر التنظيمية والاجراءات المتبعة للتعامل مع كافة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والتي هي من اختصاصات ادارة المخاطر والتي تشمل : مخاطر السوق - مخاطر التشغيل - مخاطر السيولة - مخاطر الائتمان بالإضافة الى مخاطر نظم المعلومات ومخاطر السمعة كذلك مخاطر انتشار العدوي بفايروس كورونا المستجد.

ادارة المخاطر : تلتزم ادارة المخاطر بمهامها بشكل مرض وفي حدود الاختصاصات المقرره لها وعلى الأخص فيما يتعلق بمخاطر السوق ومخاطر الإئتمان زمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وذلك عن طريق التقارير التي يقوم باعدادها المختصين في ادارة المخاطر والتفاعل البناء بينها وبين كافة الادارات وكذلك عن طريق نظام آلي متطور لتجنب الأخطار الوارد حدوثها من العنصر البشري.

نظم المعلومات : وجود نظم معلومات فعالة وتقارير تتيح مراقبة الاداء ومتابعة المخاطر قبل حدوثها وحال تحققها وذلك عن طريق برامج حديثة معتمدة مثل ال Fire Wall ASA و ال SSL ، كذلك تحديث البرامج والأجهزة الخاصة بالمنفذين والأجهزة الخاصة بالتكويد والهامش حسب المواصفات التي تحددها البورصة .

وبعد المناقشة أصدرت اللجنة التوصيات التالية

- على ادارة المخاطر بالاهتمام بالاجراءات التي تتبعها لمواجهة مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومتابعة الاجراءات التي تتبعها الادارة للحد من مخاطر انتشار العدوي بفايروس كورونا المستجد.
- التنبيه على ادارة المخاطر بالاهتمام بالتغذية العكسية بينها وبين كافة الادارات لمتابعة الإلتزام بالملاحظات والتوجيهات الصادرة من ادارة المخاطر وتعديل وتطوير الاجراءات حسب الأحوال للوصول الى أكبر درجات الكفاءة والفعالية واعتماد خطة المخاطر السنوية لعام 2022.

لجنة المخاطر

التاريخ: 2022/02/28

رئيس اللجنة

أيمن سمير

عضو اللجنة

الحسن محمد عبد المغني سالم

تقرير لجنة المراجعة

تم تشكيل لجنة المراجعة بالشركة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم 348 بتاريخ 2016/11/03 من السادة :

م	عضو مجلس الإدارة	الصفة (غير تنفيذي مستقل)	تشكيل اللجنة
1	السيد / أيمن سمير محمود أحمد	عضو مجلس الإدارة المستقل	رئيسا
2	السيد / الحسن محمد عبد المغني سالم	عضو مجلس الإدارة المستقل	عضوا
3	السيد / نبيل بن عيسى بن محمد الحسني	عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي	عضوا

** هذا وقد اجتمعت اللجنة في يوم الاثنين الموافق 2022/02/28 وفي تمام الساعة الثالثة والنصف بعد الظهر وقد قام بالمراجعة السادة أعضاء اللجنة وهم :

السيد / أيمن سمير محمود أحمد رئيس اللجنة.

السيد / الحسن محمد عبد المغني سالم عضو اللجنة.

القوائم المالية: تم مراجعة تقرير المراجع الداخلي بخصوص المركز المالي في 2021/12/31 وذلك في ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ووفقاً لمعايير المراجعة المصرية وتشتمل اجراءات مراجعته على فحص الادلة المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تضمنتها القوائم المالية على اساس العينة وتشتمل مراجعته أيضاً على تقييم المبادئ المحاسبية المثبتة ولقد حصل على المعلومات والايضاحات الضرورية لأغراض المراجعة.

تعليق المراجع الداخلي: القوائم المالية تعبر عن المركز المالي للشركة وعن نتائج اعمالها.

1. تمسك الشركة دفاتر محاسبية منتظمة يتم التسجيل بها بانتظام ويتم مراجعتها يومياً والتأكيد على مراجعة كافة مستندات الحسابات والخزينة.

2. كفاءة النظم الموضوعية والسياسات واجراءات الشركة بشأن مكافحة غسل الاموال وتمويل الاهداب.

توصيات المراجع الداخلي :-

1. الالتزام بسياسة الشركة في اقبال العملاء المتعثرين .

2. الالتزام بتحديث بيانات العملاء وارسال المراسلات.

الالتزام بقواعد الحوكمة والقرارات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية :-

الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية وعلى اطلاع دائم بما يتوافق مع تحديث الهيئة لقراراتها وقد تم التحقق من كفاية الاجراءات المتعلقة بفتح الحسابات والتعامل عليها وكذا متابعة الحسابات الراكدة وتنشيطه كذلك تطبيق الضوابط والاجراءات الداخلية لضمان الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.

** **قررت اللجنة:** التوصية لمجلس الإدارة باعتماد كافة توصيات المراجع الداخلي واعتماد خطة المراجعة السنوية لعام 2022.

لجنة المراجعة

التاريخ: 2022/02/28

رئيس اللجنة

أيمن سمير

عضو اللجنة

الحسن محمد عبد المغني سالم

تقرير لجنة الحوكمة

تم تشكيل لجنة الحوكمة بالشركة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم 441 بتاريخ 2021/09/09 من السادة :

م	عضو مجلس الإدارة	الصفة (غير تنفيذي - مستقل)	تشكيل اللجنة
1	السيد / أيمن سمير محمود أحمد	عضو مجلس الإدارة المستقل	رئيسا
2	السيد / الحسن محمد عبد المغني سالم	عضو مجلس الإدارة المستقل	عضوا
3	السيد / نبيل بن عيسى بن محمد الحسني	عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي	عضوا

اجتمعت لجنة الحوكمة يوم الاثنين الموافق 2022/02/28 في تمام الساعة الرابعة ظهرا من كل من :
السيد / أيمن سمير محمود أحمد ، ، ، ، ، رئيس اللجنة.
السيد / الحسن محمد عبد المغني سالم ، ، ، ، ، عضو اللجنة.
وقد بينت اللجنة الآتي:

تم تقييم نظام الحوكمة بالشركة والتأكد من وجود اجراءات مناسبة لتطبيق قواعد الحوكمة .

- وذلك لمناقشة وقرار الخطة السنوية والتقييم الدوري لنظام الحوكمة بالشركة والسياسات الخاصة بكيفية تطبيق قواعد الحوكمة .
 - اعتماد ومراجعة التقرير السنوي عن مدى التزام الشركة بقواعد حوكمة الشركات .
 - دراسة ملاحظات الجهات الرقابية عن تطبيق الحوكمة بالشركة
- التاريخ: 2022/02/28

لجنة الحوكمة

رئيس اللجنة

أيمن سمير

عضو اللجنة

نبيل بن عيسى بن محمد الحسني