

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدي اجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 1 أغسطس 2022

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الاثنين الموافق 1 أغسطس 2022، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

عضو لجنة المراجعة

عضو مجلس ادارة غير تنفيذي - رئيس اللجنة
عضو مجلس ادارة غير تنفيذي - عضو اللجنة
عضو مجلس ادارة غير تنفيذي - عضو اللجنة

الأسم

السيد / د. عادل دنش
السيد / ديدье ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)
السيد / بول كارييت (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

السادة المدعون لحضور اللجنة

الصلة

مدير ادارة التفتيش بالبنك
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
المستشار القانوني ومسئولي الحكومة بالبنك
ادارة الالتزام بالبنك
شريك - مكتب إيرنسنست آند يانج
مكتب مازرر - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
مدير الإدارة المالية بالبنك
الادارة المالية بالبنك
نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
مدير ادارة مخاطر التشغيل والرقابة الدائمة
خبير باللجنة - مجموعة كريدي اجريكول

الأسم

السيد / هشام حلمي
السيد / سامر مسعود
السيدة / هالة رجب
السيد / عمر مصطفى
السيدة / أحمد عواد
السيد / محمد بهاء
السيد / رافينارايانان أبير
السيد / أيمن فوزي
السيدة / دينا وهيب
السيد / هيتم عبد الحليم
السيد / إيمانويل أريبيا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

1. دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
2. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في 30 / 6 / 2022.
3. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذي يتضمن مهام التفتيش المؤدah في الربع الاول من العام 2022 ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2022 ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثاني من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش الازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك ومناقشة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش و الهيكل التنظيمي ومستويات تدريبيهم وتأهيلهم.
4. عرض التقارير المقدمة من ادارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات، وكذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 30/06/2022.
5. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك و القضايا.
6. مناقشة السادة مراجعى الحسابات عن رايهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في 2022/06/30

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

- 1.** تقوم السيدة مدير عام إدارة العمليات بالبنك بالتنسيق مع السيد مدير عام إدارة تكنولوجيا المعلومات بتقييم تحليل تفصيلي عن احدى الخدمات المقدمة من البنك و المعروضة على لجنة المراجعة ، إلى جانب تقديم مؤشرات وأحصائيات لتقييم اداء تلك الخدمات.
- 2.** يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بالتنسيق مع جميع الأطراف ذات الصلة، لتقديم تقرير محدث لللجنة المراجعة عن نتائج ميكنة البيانات الخاصة بعملاء محفظة القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة لتحسين الأداء وكذلك إجراءات ونتائج الرقابة الداخلية على تصنيف محفظة القروض لهذه الشركات في ضوء تعليمات البنك المركزي المحدثة في هذا الشأن.
- 3.** أكدت لجنة المراجعة باستمرار تضمين التقارير الرقابية الداخلية المرفرعة لها من قبل إدارة الالتزام بالبنك على تطور نتائج مراجعة تطبيق الضوابط الرقابية الموضوعة بالمقارنة بالفترات السابقة للوقوف على مدى تحسنها ، جنباً إلى جنب مع وضع إطار زمني محدد للإجراءات التصحيحية المتفق على تنفيذها و تقديم الموقف المحدث في هذا الشأن للجنة المراجعة.
- 4.** تقوم السيدة نائب مدير عام إدارة المخاطر بالتنسيق مع مسئولي الشركات الكبيرة و الصغيرة والمتوسطة لتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة الخاص بتجديد التسهيلات الائتمانية و خطة العمل المعجلة الموضوعة في هذا الشأن.
- 5.** قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلى للبنك الخاص بنتائج متابعة توصيات التفتيش لتحسين البيئة الرقابية الداخلية بالبنك.
- 6.** اعتمدت لجنة المراجعة تحديث إجراءات العمل الخاصة بإدارة المراجعة الداخلية ، و ميثاق عمل إدارة التفتيش المحدث ، وكذلك ميثاق عمل لجنة المراجعة المحدث.
- 7.** قامت اللجنة بمراجعة واعتماد كافة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة المراجعة الداخلية بالبنك متضمنا على سبيل المثال الهيكل التنظيمي ، وضع التعيينات الجديدة ، تنفيذ خطة تدريب العاملين لممارسة كافة المهام المنوطة بهم... الخ.
- 8.** يقوم السيد مدير عام إدارة تكنولوجيا المعلومات بتقديم خطط العمل الموضوعة لتحسين معاملات البطاقات الخاصة بالعملاء ، وعرض الموقف المحدث في هذا الشأن على لجنة المراجعة.
- 9.** يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم تحليل تفصيلي عن شكاوى العملاء وفقاً لمصدرها ، جنباً إلى جنب مع خطة العمل التصحيحية الموضوعة لزيادة مؤشرات رضاء العملاء.

د. عادل دانش

**رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة**