

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 1 أغسطس 2022

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

الاسم	عضو لجنة المراجعة
السيد / د. عادل دنش	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / د يديه ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / بول كاريت (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

## السادة المدعوون لحضور اللجنة

الاسم	الصفة
السيد / هشام حلمي	مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيد / سامر مسعود	نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيدة / هالة رجب	المستشار القانوني ومسئول الحوكمة بالبنك
السيد / عمر مصطفى	ادارة الالتزام بالبنك
السيدة / أحمد عواد	شريك – مكتب إيرنست أند يانج
السيد / محمد بهاء	مكتب مازرز - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
السيد / رافينارايانان أيرير	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / أيمن فوزى	الإدارة المالية بالبنك
السيدة/ دينا وهيب	نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / هيثم عبد الحكيم	مدير ادارة مخاطر التشغيل والرقابة الدائمة
السيد /إيمانويل اريبا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	خبير باللجنة – مجموعة كريدى أجريكول

## 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 الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداة في الربع الاول من العام 2022 ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2022 ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثانى من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش اللازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك ومناقشة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش و الهيكل التنظيمى ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
4. عرض التقارير المقدمة من إدارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات، وكذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 2022/06/30.
5. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التى تواجه البنك و القضايا.
6. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رأيهم 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 بتقديم تحليل تفصيلي عن إحدى الخدمات المقدمة من البنك و المعروضة على لجنة المراجعة ، إلى جانب تقديم مؤشرات وأحصائيات لتقييم أداء تلك الخدمات.
2. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بالتنسيق مع جميع الأطراف ذات الصلة، لتقديم تقرير محدث للجنة المراجعة عن نتائج ميكنة البيانات الخاصة بعملاء محفظة القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة لتحسين الاداء وكذلك إجراءات ونتائج الرقابة الداخلية على تصنيف محفظة القروض لهذه الشركات في ضوء تعليمات البنك المركزي المحدث في هذا الشأن.
3. أكدت لجنة المراجعة باستمرار تضمين التقارير الرقابية الداخلية المرفوعة 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 مسؤولي الشركات الكبيرة و الصغيرة والمتوسطة لتقديم الموقف المحدث الى لجنة المراجعة الخاص بتجديد التسهيلات الائتمانية و خطة العمل المعجلة الموضوعة في هذا الشأن.
5. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلي 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 ادارة 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... إلخ.
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 وفقا لمصدرها ، جنباً إلى جنب مع خطة العمل التصحيحية الموضوعة لزيادة مؤشرات رضا العملاء.

د. عادل داناش

رئيس لجنة المراجعة  
و عضو مجلس الإدارة