

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدي اجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 10 مايو 2022

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الثلاثاء الموافق ١٠ مايو ٢٠٢٢، 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 دانش  
السيد / ديدье ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)  
السيد / بول كارييت (اعذر، توكيل للسيد / ديدье ريبول)

### السادة المدعون لحضور اللجنة

### الصلة

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

### الأسم

السيد / هشام حلمي  
السيد / سامر مسعود  
السيدة / هالة رجب  
السيد / عمرو فتحى  
السيدة / أحمد عواد  
السيد / محمد شلتوت  
السيد / أيمن فوزى  
السيدة / دينا وهيب  
السيد / ايمانوويل اريبيا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

١. دراسة ما تم إنجازه من قرارات ووصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
٢. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠٢٢.
٣. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذي يتضمن مهام التفتيش المؤدah في الربع الاول من العام ٢٠٢٢ ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢٢ ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الاول من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش الازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك ومناقشة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
٤. 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 ٣١ / ٣ / ٢٠٢٢.
٥. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإداره القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك.
٦. مناقشة السادة مراجعى الحسابات عن رايهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠٢٢.

## **الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :**

١. تقوم السيدة مدير عام إدارة العمليات بالبنك بالاشتراك مع مدير عام الحاسب الالى بتقديم تحليل تقني و تفصيلي عن احدى الخدمات المقدمة من البنك الى لجنة المراجعة ، إلى جانب تقديم مؤشرات وأحصائيات لنقييم اداء تلك الخدمات.
٢. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث الى لجنة المراجعة عن احدى الخدمات المقدمة من البنك وتأثيرها على مؤشرات رضاء العملاء.
٣. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بالتنسيق مع جميع الأطراف ذات الصلة، بتقديم تقرير محدث للجنة المراجعة عن نتائج ميكنة البيانات الخاصة بعملاء محفظة القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة لتحسين ومراقبة الاداء (وكذلك إجراءات ونتائج الرقابة الداخلية على تصنيف محفظة القروض لهذه الشركات في ضوء تعليمات البنك المركزي المحدثة في هذا الشأن).
٤. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بالتنسيق مع مدير عام إدارة العمليات بأعداد أحصائيات عن حجم التحويلات بالعملات الأجنبية التي تتم تنفيذها بين البنوك المحلية وإرسالها عبر البريد الإلكتروني إلى أعضاء لجنة المراجعة.
٥. تقوم الإدارة المالية بالبنك بإعداد دراسة موجزة عن تأثير التغير في أسعار العملات على القوائم المالية للبنك خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٢ وإرسالها بالبريد الإلكتروني إلى أعضاء لجنة المراجعة.
٦. وافقت لجنة المراجعة على التعديلات المقترحة على خطة التفتيش للعام ٢٠٢٢.
٧. احيطت لجنة المراجعة علما بالتحديث الذي تم على ميثاق عمل إدارة التفتيش ، و الذى سيخضع لنظرية عامة ونهائية من قبل مسؤول الحكومة بالبنك ، وفي حالة عدم وجود أي تعديلات مقترحة عليه ، فسيتم اعتماده.
٨. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بالتنسيق مع جميع الأطراف ذات الصلة لتحديد تاريخ مستهدف لخطط الإجراءات التصحيحية لتحديث نموذج "اعرف عميلك" لبعض العملاء وتقديم الموقف المحدث في هذا الشأن للجنة المراجعة.
٩. أكدت لجنة المراجعة على ان تتضمن التقارير الرقابية الداخلية المرفرعة لها من قبل إدارة الالتزام بالبنك على تطور نتائج 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.
١٠. أكدت لجنة بمراجعة على ان تتضمن التقارير المرفرعة لها من قبل إدارة الالتزام بالبنك على ملخصاً في بداية التقارير للنقاط الرئيسية محل العرض ، متبعاً بتفاصيل تلك النقاط.
١١. تقوم السيدة نائب مدير عام إدارة المخاطر بتقديم الموقف المحدث الى لجنة المراجعة الخاص بتجديد التسهيلات الائتمانية و خطة العمل الموضوعة في هذا الشأن.

**د. عادل دانش**

**رئيس لجنة المراجعة و عضو مجلس الإدارة**