

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 10 مايو 2022

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الثلاثاء الموافق ١٠ مايو ٢٠٢٢، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والاتي أسمائهم:

<u>الاسم</u>	<u>عضو لجنة المراجعة</u>
السيد / د. عادل داناش	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 (أعذر، توكيل للسيد / د يديه ريبول)	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

## السادة المدعوون لحضور اللجنة

<u>الاسم</u>	<u>الصفة</u>
السيد / هشام حلمي	مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيد / سامر مسعود	نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيدة / هالة رجب	المستشار القانوني ومسئول الحوكمة بالبنك
السيد / عمرو فتحى	مدير ادارة الالتزام بالبنك
السيدة / أحمد عواد	شريك – مكتب إيرنست أند يانج
السيد / محمد شلتوت	مكتب مازرز- مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
السيد / أيمن فوزى	الإدارة المالية بالبنك
السيدة/ دينا وهيب	نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد /ايمانويل اريبا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	خبير باللجنة – مجموعة كريدى أجريكول

## الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

١. دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
٢. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠٢٢ .
٣. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداه 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 اللازمة 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 الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التى تواجه البنك.
٦. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رأيهم 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 تقنى و تفصيلى عن احدى الخدمات المقدمة من البنك الى لجنة المراجعة ، إلى جانب تقديم مؤشرات وأحصائيات لتقييم 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 رضا العملاء.
٣. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بالتنسيق مع جميع الأطراف ذات الصلة، لتقديم تقريرمحدث 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 فى ضوء تعليمات البنك المركزى المحدثه فى هذا الشأن).
٤. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بالتنسيق مع مدير عام إدارة العمليات بأعداد أحصائيات عن حجم التحويلات بالعملات الاجنبية 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 فى 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 الذى تم على ميثاق عمل إدارة التفتيش ، و الذى سيخضع لنظرة عامة و نهائية من قبل مسئول الحوكمة 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 و تقديم الموقف المحدث فى هذا الشأن للجنة المراجعة.
٩. أكدت لجنة المراجعة على ان تتضمن التقارير الرقابية الداخلية المرفوعة لها من قبل إدارة الالتزام بالبنك على تطور نتائج الضوابط الرقابية الموضوعة بالمقارنة بالفترات السابقة للوقوف على مدى تحسينها ، جنباً إلى جنب مع وضع إطار زمني محدد للإجراءات التصحيحية المتفق على تنفيذها و تقديم الموقف المحدث فى هذا الشأن للجنة المراجعة.
١٠. أكدت لجنة بمراجعة على ان تتضمن التقارير المرفوعة لها من قبل إدارة الالتزام بالبنك على ملخصاً في بداية التقارير للنقاط الرئيسية محل العرض ، متبوعاً 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 فى هذا الشأن.

د. عادل داناش

رئيس لجنة المراجعة و عضو مجلس الإدارة