

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الاربعاء الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

| <u>الاسم</u> | <u>عضو لجنة المراجعة</u> |
|--|---|
| السيد / د. عادل دانش (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو) | عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة |
| السيد / عاصم رجب | 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

| <u>الاسم</u> | <u>الصفة</u> |
|--|---|
| السيد / هشام حلمى | 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 |
| السيد / هانى ناصف | مدير الإدارة المالية بالبنك |
| السيدة / أحمد عواد | شريك – مكتب إيرنست أند يانج |
| السيد / رشاد حسنى | شريك – مكتب مازرز - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة |
| السيد / أيمن فوزى | الإدارة المالية بالبنك |
| السيد / هانى منير | ادارة المخاطر بالبنك |
| السيد / هيثم عبد الحكيم | مدير ادارة مخاطر التشغيل والرقابة الدائمة |
| 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 ٣٠ / ٩ / ٢٠٢١ .
٣. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداة في الربع الثالث من العام ٢٠٢١ ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢١ ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثالث من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش اللازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك.
٤. متابعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات، وكذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٩ / ٢٠٢١ .
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 ٣٠ / ٩ / ٢٠٢١ .

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

١. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم تقرير محدث للجنة المراجعة عن مؤشرات الأداء الرئيسية (KPI) لتقييم أداء إحدى الخدمات المقدمة من البنك من وجهة نظر عملاء CAE.
٢. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بالتنسيق مع مدير عام إدارة المشروعات الصغيرة والمتوسطة، بتقديم تقرير محدث للجنة المراجعة عن أداء محفظة القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة ، و المعايير (النوعية والكمية) المستخدمة لتصنيف هذه الشركات في إطار مبادرة البنك المركزي المصري وكذلك إجراءات ونتائج الرقابة الداخلية على أداء محفظة القروض لهذه الشركات في ضوء تعليمات البنك المركزي المحدثة في هذا الشأن .
٣. وافقت لجنة المراجعة على تعديل خطة المراجعة لعام ٢٠٢١ ، بإدراج إحدى المهام التفتيشية بدلا من أخرى و ترحيل إحدى المهام التفتيشية لخطة المراجعة لعام ٢٠٢٢ . و كذلك وافقت لجنة المراجعة على خطة التفتيش لعام ٢٠٢٢ المعدة وفقا لمنهجية المخاطر.
٤. عدم ممانعة لجنة المراجعة في التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على المهمة الخاصة الإضافية التي قدمتها الإدارة المالية بالبنك ، مع الاتعاب المقدرة لها لأداء هذه المهمة الخاصة في أقرب وقت ممكن و ذلك رهناً بموافقة مجلس الإدارة.
٥. يقوم السيد مدير عام الإدارة المالية بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بخصوص احتساب و تسجيل اهلاك الأصول الثابتة الخاصة بالبنك.
٦. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بتصويب الملاحظات الرئيسية الواردة في أحد تقارير التفتيش الخاصة بالبنك المركزي المصري.
٧. أكدت لجنة المراجعة على ان تحتوى التقارير المعروضة عليها من قبل السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك على ملخص باهم الملاحظات الرئيسية الخاصة بالالتزام ، بالإضافة إلى نتائج إجراءات الرقابة الداخلية المنفذة في هذا الشأن مصحوبة بخطة الاجراءات التصويبيه اللازمة.
٨. يقوم السيد مدير عام إدارة المراجعة الداخلية بالاستمرار في تقديم ملخص حول نتائج مهام التفتيش المؤداة على فروع البنك ، مصحوبة بعرض الملاحظات الرئيسية الواردة في تقارير إدارة المراجعة الداخلية على هذه الفروع.
٩. يقوم السيد مدير عام إدارة التجزئة المصرفية بالبنك بتقديم خطة العمل الموضوعة لمتابعة وتحسين بصفة مستمرة بيئة الرقابة الداخلية على مستوى الفروع.
١٠. أكدت لجنة المراجعة على ان النسبة المستهدفة لتحديث "اعرف عميلك" هو ١٠٠٪ من الحصة السنوية لجميع الادارات. وطلبت لجنة المراجعة تحديناً مستمراً من إدارة الالتزام في هذا الصدد.
١١. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم تقرير محدث للجنة المراجعة عن أحد المنتجات المقدمة من البنك للعملاء ، بما في ذلك وجود إجراءات عمل كافية و الضوابط ألية الموضوعة ذات الصلة.
١٢. يقوم السيد مدير عام إدارة المخاطر التشغيلية والرقابة الدائمة بتقديم تقرير محدث للجنة المراجعة عن أحد إجراءات العمل الخاصة بادخال بيانات محدثة الى النظام الالى بالبنك ، و خطة الإجراءات التصحيحية الموضوعة لتجنب وجود بيانات غير محدثة داخل النظام الالى.

١٣. يقوم السيد مدير عام إدارة المخاطر التشغيلية والرقابة الدائمة بالتنسيق مع الإدارات المختلفة بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة فيما يتعلق بتطبيق النظام الالى الجديد المتعلق بإبلاغ مراكز الائتمان الممجة للعملاء ، مع تقديم موقف محدث عن اخر التعليمات المصدرة في هذا الشأن للتأكد من الالتزام الكامل بتعليمات البنك المركزى المصرى ذات الصلة.

١٤. تقوم السيدة مدير عام إدارة العمليات بالبنك بتقديم الموقف المحدث الى لجنة المراجعة بخصوص تطوير و تحديث و ميكنة اجراءات العمل الخاصة بادخال بعض بيانات العملاء على نظام الحاسب الالى فى وقت استلامها ، لتفادى المخاطر التشغيلية و القانونية ذات الصلة.

د. عادل دأنش

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة