

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ ٧ نوفمبر ٢٠٢٢

في تمام الساعة الثانية عشر و النصف مساء من يوم الاثنين الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٢٢، 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 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 (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
السيدة / أحمد عواد	شريك – مكتب إيرنست أند يانج
السيد / رشاد حسنى	شريك – مكتب مازرز- مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
السيد / رافينارايانان أبير	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 ٣٠ / ٩ / ٢٠٢٢ .
3. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداه في الربع الثالث من العام ٢٠٢٢ ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢٢ ، 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 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 ٣٠/٩/٢٠٢٢ .
5. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التى تواجه البنك.
6. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رأيهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢٢ .

## 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 احدى الخدمات المقدمة من البنك الى 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 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 الضوابط الرقابية الموضوعية بالمقارنة بالفترات السابقة للوقوف على مدى تحسينها، وفي حالة عدم تحسين أى من تلك النتائج، يتم تقديم تحليل مفصل الى لجنة المراجعة في هذا الشأن.
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 الموضوعية في هذا الشأن.
5. بالنسبة إلى مهمة المراجعة الخارجية الإضافية الخاصة باعداد تقرير سنوي حول جودة نظم الرقابة الداخلية للبنك (COSO) المطلوبة من قبل البنك المركزي المصري، فقد أعربت لجنة المراجعة عن عدم ممانعتها قيام البنك بالاستعانة باحدى شركات المراجعة الخارجية ذات السمعة الطيبة لأداء هذه المهمة الخاصة، و أعربت اللجنة عن عدم ممانعتها كذلك على الاتعاب المقررة ذات الصلة بهذه المهمة بحد أقصى تم تحديده من قبل اللجنة.
6. وافقت لجنة المراجعة على خطة التفتيش لعام ٢٠٢٣ المعدة وفقا لمنهجية المخاطر و كذلك خطة المراجعة طويلة الأجل المقترحة والتي يتم مراجعتها على أساس سنوي.
7. طالبت لجنة المراجعة من السيد مدير عام مركز الاتصال بالبنك (call center) بدراسة مدى تطبيق المعايير الدولية بخصوص وقت انتظار العملاء على الرد الصوتي التفاعلي (IVR).
8. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بخصوص خطط العمل الموضوعية بالتنسيق مع المركز الرئيسى فى فرنسا لتصويب الملاحظات الواردة فى أحد تقارير التفتيش الخاصة بالبنك المركزى المصرى، مدعومة بإطار زمني محدد لتنفيذ تلك الإجراءات.

د. عادل داناش

رئيس لجنة المراجعة  
و عضو مجلس الإدارة