

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدي اجريكول – 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:

### عضو لجنة المراجعة

عضو مجلس ادارة غير تنفيذي - رئيس اللجنة

الأسم

السيد / د. عادل دانش

عضو مجلس ادارة غير تنفيذي - عضو اللجنة

السيد / ديدье ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

عضو مجلس ادارة غير تنفيذي - عضو اللجنة

السيد / بول كارييت (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

### 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  
شريك - مكتب مازرز - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة  
مدير الإدارة المالية بالبنك  
الإدارة المالية بالبنك  
نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك  
مدير ادارة مخاطر التشغيل والرقابة الدائمة  
خبير باللجنة - مجموعة كريدي اجريكول

#### الاسم

السيد / هشام حلمى  
السيد / سامر مسعود  
السيدة / هالة رجب  
السيد / عمرو فتحى  
السيدة / أحمد عواد  
السيد / رشاد حسنى  
السيد / رافينارايانان أبير  
السيد / أيمن فوزى  
السيدة / دينا وهيب  
السيد / هيتم عبد الحكيم  
السيد / إيمانويل أريبا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

### 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 الذي يتضمن مهام التفتيش المؤدah 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 الازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك ومناقشة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش و الهيكل التنظيمى ومستويات تدريبيهم وتأهيلهم.
4. عرض التقارير المقدمة من ادارة 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 التي تواجه البنك.
6. مناقشة السادة مراجعى الحسابات عن رايهم 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 لللجنة 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 المحدثة في هذا الشأن.
3. أكدت لجنة المراجعة باستمرار تضمين التقارير الرقابية الداخلية المرفرعة لها من قبل إدارة الالتزام بالبنك على تطور نتائج الضوابط الرقابية الموضوعة بالمقارنة بالفترات السابقة للوقوف على مدى تحسنها، 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 مسئولي الشركات الكبيرة و الصغيرة والمتوسطة لتقديم الموقف المحدث الى لجنة المراجعة الخاص بتجديد التسهيلات الائتمانية و خطة العمل الموضوعة 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 بأحدى 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 وفقاً 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 الموضوعة بالتنسيق مع المركز الرئيسي في فرنسا لتصويب الملاحظات الواردة في أحد تقارير التفتيش الخاصة بالبنك المركزي المصري، مدعاومة بإطار زمني محدد لتنفيذ تلك الإجراءات.

**د. عادل دانش**

**رئيس لجنة المراجعة  
و عضو مجلس الإدارة**