

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 8 فبراير 2023

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الاربعاء الموافق 8 فبراير 2023، 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 دنش	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / د يديه ريبول (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 عوض	شريك – مكتب إيرنست أند يانج
السيد / رشاد حسنى	شريك – مكتب مازرز - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
السيد / رافينارايانان أير	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / أيمن فوزى	نائب مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / فرانك فلامون	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيدة/ دينا وهيب	نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك

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 31 / 12 / 2022 متضمناً نبذة عن التعامل مع الاطراف المرتبطة.
3. دراسة تعيين مراجعي الحسابات للعام المالي 2023 والاقتراحات الخاصة بأية خدمات إضافية تطلب منهم .
4. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك ، والتي تتضمن تقرير سنوي عن أعمال اللجنة و أهم التوصيات الصادرة من اللجنة خلال العام 2022 ، تقييم إدارة التفتيش للفروع والادارات المغطاة عن العام السابق مع عرض أهم توصيات إدارة التفتيش اللازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك ومناقشة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
5. عرض التقارير المقدمة من إدارة المخاطر متضمناً تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات، وكذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2022 .
6. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك.
7. مراجعة التقارير المقدمة من السادة مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهى في 31 / 12 / 2022.

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. أكدت لجنة المراجعة باستمرار تضمين التقارير الرقابية الداخلية المرفوعة لها من قبل إدارة الالتزام بالبنك على تطور نتائج الضوابط الرقابية الموضوعة بالمقارنة بالفترات السابقة للوقوف على مدى تحسينها، و في حالة عدم تحسين أى من تلك النتائج، يتم تقديم تحليل مفصل الى لجنة المراجعة في هذا الشأن.
2. تقوم السيدة نائب مدير عام إدارة المخاطر بالتنسيق مع مسئولى الشركات الكبيرة و المتوسطة لتقديم الموقف المحدث الى لجنة المراجعة الخاص بتجديد التسهيلات الائتمانية و خطة العمل الموضوعة في هذا الشأن.
3. طالبت لجنة المراجعة من السيد مدير عام مركز الاتصال بالبنك (call center) بدراسة تطور وقت انتظار العملاء على الرد الصوتي التفاعلي (IVR) مع اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسين الخدمة.
4. عدم ممانعة لجنة المراجعة على الاقتراح المقدم من الادارة المالية بالبنك بخصوص تعيين مراجعى الحسابات عن السنة المالية 2023 ، و الاتعاب المقرره فى هذا الشأن ، وكذا عدم الممانعه بالنسبة للمهام الخاصه الاضافية التى قدمتها الادارة المالية مع الاتعاب المقدره لها .
5. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلى للبنك الخاص بنتائج متابعة توصيات التفتيش لتحسين البيئة الرقابية الداخلية بالبنك.
6. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد الموقف المحدث والتفصيلى لخطة التفتيش لعام 2022 ، بما في ذلك إلغاء احدى مهام التفتيش من خطة التفتيش لعام 2022 و نقلها لخطة التفتيش لعام 2023.
7. وافقت لجنة المراجعة على التقرير السنوى عن أعمال اللجنة للعام 2022.
8. وافقت لجنة المراجعة على مؤشرات الأداء الرئيسية لتقييم اداء ادارة التفتيش الداخلى للبنك للنصف الثانى من عام 2022، إلى جانب السياسة والمعايير ذات الصلة المطبقة في إعداد هذه المؤشرات.
9. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث الخاص بتدريب موظفى البنك عن طريق ال E-learning على بعض البرامج التدريبية.
10. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بشأن خطط العمل الموضوعة لتحسين نتائج تحديث نموذج "اعرف عميلك".

د. عادل دانـش

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة