

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بنك كريدي أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 8 فبراير 2023

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الاربعاء الموافق 8 فبراير 2023، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

<u>عضو لجنة المراجعة</u>	<u>الأسم</u>
عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة	السيد / د. عادل دنس
عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة	السيد / ديدье ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

السادة المدعوون لحضور اللجنة

<u>الصفة</u>	<u>الأسم</u>
مدير ادارة التفتيش بالبنك	السيد / هشام حلمى
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك	السيد / سامر مسعود
المستشار القانوني ومسئولي الحوكمة بالبنك	السيدة / هالة رجب
مدير ادارة الالتزام بالبنك	السيد / عمرو فتحى
شريك – مكتب إيرنست آند يانج	السيدة / أحمد عوض
شريك – مكتب مازرر - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة	السيد / رشاد حسنى
مدير الإدارة المالية بالبنك	السيد / رافينا ربانان أبير
نائب مدير الإدارة المالية بالبنك	السيد / أيمن فوزى
مدير ادارة المخاطر بالبنك	السيد / فرانك فلامون
نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك	السيدة/ دينا وهيب

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 الأطراف المرتبطة.
3. دراسة تعين مراجعى الحسابات للعام المالى 2023 والاقتراحات الخاصة بأية خدمات إضافية تطلب منهم .
4. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك ، والتي تتضمن تقرير سنوي عن أعمال اللجنة وأهم التوصيات الصادرة من اللجنة خلال العام 2022 ، تقييم إدارة التفتيش للفروع والإدارات المغطاة عن العام السابق مع عرض أهم توصيات إدارة التفتيش الازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك ومناقشة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش ومستويات تدريبيهم وتأهيلهم.
5. عرض التقارير المقدمة من إدارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات، وكذلك التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2022 .
6. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإداره القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك.
7. مراجعة التقارير المقدمة من السادة مراجعى الحسابات عن العام المالى المنتهى في 31 / 12 / 2022 .

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

- 1.** 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، وفى حالة عدم تحسين أى من تلك النتائج، يتم تقديم تحليل مفصل الى لجنة المراجعة فى 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 الاتمانية و خطة العمل الموضوعة فى هذا الشأن.
- 3.** طالبت لجنة المراجعة من السيد مدير عام مركز الاتصال بالبنك (call center) بدراسة تطور وقت انتظار العملاء على الرد الصوتي التفاعلى (IVR) مع اتخاذ الإجراءات الازمة لتحسين الخدمة.
- 4.** عدم ممانعة لجنة المراجعة على الاقتراح المقدم من الادارة المالية بالبنك بخصوص تعين مراجعى الحسابات عن السنة المالية 2023 ، و الاتعاب المقرر فى هذا الشأن ، وكذا عدم الممانعه بالنسبة للمهام الخاصه الاضافية التي قدمتها الادارة المالية مع الاتعاب المقدر 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 الثاني 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 موظفي البنك عن طريق الـ 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 دانش

**رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة**