

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٣

في تمام الساعة العاشرة صباحا بتوقيت القاهرة، من يوم الاثنين الموافق ٣١ يوليو ٢٠٢٣، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة فى القاهرة 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
السيد / نيكولاه تافرنبيه (اعتذر، توكيل للسيد / د يديه ريبول)	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 / محمد الصواف	شريك – مكتب PWC
السيد / محمد معروف	مكتب مازرز- مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
السيد / رافينارايانان أبير	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
السيد / هيثم عبد الحكيم	مدير ادارة الرقابة الدائمة و مخاطر التشغيل
السيد /ايمانويل اريبيا (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 / ٠٦ / ٢٠٢٣.
3. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك عن مهام التفتيش المؤداة في الربع الثانى من العام ٢٠٢٣، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢٣، وتقييم إدارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثانى من العام ، 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.
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 / ٠٦ / ٢٠٢٣ .
5. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التى تواجه البنك ونتائج التحقيقات الداخلية.
6. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رأيهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٠٦ / ٢٠٢٣.

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، وفي حالة عدم تحسين أى من تلك النتائج، يتم تقديم تحليل مفصل الى لجنة المراجعة فى هذا الشأن.
2. يقوم السيد مدير عام تكنولوجيا المعلومات بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بشأن خطط العمل الموضوعة للاسراع بتنفيذ بعض توصيات التفتيش الخارجى.
3. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلى للبنك الخاص بنتائج متابعة توصيات التفتيش لتحسين البيئة الرقابية الداخلية بالبنك.
4. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلى للبنك الخاص بخطط التعافى "Recovery Plans" وكذلك تقرير إدارة التفتيش الداخلى للبنك الخاص باحدى مبادرات البنك المركزى المصرى.
5. عدم ممانعة لجنة المراجعة على الاقتراح المقدم من إدارة التفتيش الداخلى بخصوص المهمة الخاصة بعملية تقييم الجودة الخارجى (External Quality Assurance) التى قدمتها الادارة مع الاتعاب المقدرة لها .
6. اعتمدت لجنة المراجعة تحديث بعض إجراءات العمل الخاصة بإدارة المراجعة الداخلية، وكذلك اعتمدت ميثاق عمل لجنة المراجعة المحدث.
7. وافقت لجنة المراجعة على مؤشرات الأداء الرئيسية (KPI) لتقييم اداء ادارة التفتيش الداخلى للبنك للنصف الاول من عام ٢٠٢٣، إلى جانب السياسة والمعايير ذات الصلة المطبقة في إعداد هذه المؤشرات.
8. اعتمدت لجنة المراجعة خطة التدريب لاعضاء ادارة التفتيش الداخلى.
9. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بشأن خطط العمل الموضوعة للاسراع بتنفيذ بعض توصيات البنك المركزى.
10. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بشأن تنفيذ بعض تعليمات البنك المركزى.
11. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بشأن تحديث نموذج اعرف عميلك (KYC) لبعض عملاء البنك.
12. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بالتنسيق مع إدارة التدريب بتقديم الموقف المحدث الخاص بتدريب موظفى البنك على بعض البرامج التدريبية.

د. عادل داناش

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة