

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بنك كريدي اجريكول - مصر المنعقدة بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٣

في تمام الساعة العاشرة صباحاً بتوقيت القاهرة، من يوم الاثنين الموافق ٣١ يوليو ٢٠٢٣، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة في القاهرة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

عضو لجنة المراجعة

عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

الأسم

السيد / د. عادل دش
السيد / ديدье ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)
السيد / نيكولا تافرنبيه (اعذر، توكيل للسيد / ديدье ريبول)

السادة المدعوون لحضور اللجنة

الصفة

مدير ادارة التفتيش بالبنك
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
المستشار القانوني ومسئولي الحوكمة بالبنك
مدير ادارة الالتزام بالبنك
شريك – مكتب PWC
مكتب مازرز- مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
مدير الادارة المالية بالبنك
نائب مدير الادارة المالية بالبنك
مدير ادارة المخاطر بالبنك
نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
مدير ادارة الرقابة الدائمة و مخاطر التشغيل
خبير باللجنة – مجموعة كريدي اجريكول

الأسم

السيد / هشام حلمى
السيد / سامر مسعود
السيدة / هالة رجب
السيد / عمرو فتحى
السيدة / محمد الصواف
السيد / محمد معروف
السيد / رافينارايانان أبير
السيد / أيمن فوزى
السيد / فرانك فلامون
السيدة / دينا وهيب
السيد / هيتم عبد الحكيم
السيد / إيمانويلاريبيا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

1. دراسة ما تم إنجازه من قرارات ووصيات 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 المؤدah في الربع الثاني من العام ٢٠٢٣، ومتابعة ما تم إنجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢٣ ، وتقدير إدارة التفتيش للفروع والإدارات المختلفة خلال الربع الثاني من العام ، مع عرض أهم توصيات إدارة التفتيش الازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة علىأصول 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، وكذلك التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٠٦ / ٢٠٢٣ .
5. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإداره القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك ونتائج التحقيقات الداخلية.
6. مناقشة السادة مراجعى الحسابات عن رايهم 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 تحسنها، وفى 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 التعافي "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، و كذلك 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 الداخلي.
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 دانش

**رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة**