

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بنك كريدي اجريكول - مصر المنعقدة بتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠٢٣

في تمام الساعة العاشرة صباحاً بتوقيت القاهرة، من يوم الأربعاء الموافق ٨ نوفمبر 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 دانش
السيد / ديدье ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)
السيد / نيكولاس تافرنيه

السادة المدعوون لحضور اللجنة

الصفة

مدير ادارة التفتيش بالبنك
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
المستشار القانوني ومسؤول الحكومة بالبنك
مدير ادارة الالتزام بالبنك
شريك - مكتب PWC
مكتب مازرر - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
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 / رافيناير اييانان أبير
السيد / فرانك فلامون
السيدة / دينا وهيب
السيد / هيثم عبد الحكيم
السيد / ايمانويل اريبا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها:

- دراسة ما تم إنجازه من قرارات و توصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
- دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٠٩ / ٢٠٢٣ .
- مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك عن مهام التفتيش المؤدah في الربع الثالث من العام ٢٠٢٣ ، و متابعة ما تم إنجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢٣ ، و تقييم إدارة التفتيش للفروع والإدارات المختلفة خلال الربع الثالث من العام ، مع عرض أهم توصيات إدارة التفتيش اللازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك و المحافظة على أصول البنك و مناقشة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش و مستويات تدريتهم و تأهيلهم .
- عرض التقارير المقدمة من إدارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة و مخاطر العمليات، و كذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٠٩ / ٢٠٢٣ .
- مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك.
- مناقشة السادة مراجعى الحسابات عن رايهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٠٩ / 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، و في حالة عدم تحسين أى من تلك النتائج، يتم تقديم تحليل مفصل الى لجنة المراجعة في هذا الشأن.
2. يقوم السيد مدير عام تكنولوجيا المعلومات بالاستمرار في تقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بشأن خطط العمل الموضوعة للاسراع بتنفيذ بعض توصيات التفتيش الخارجي.
3. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى الادارة التنفيذية بالبنك و كذلك لجنة المراجعة القادمة بشأن خطط العمل الموضوعة للاسراع بتنفيذ بعض توصيات البنك المركزي.
4. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى الادارة التنفيذية بالبنك و كذلك إلى لجنة المراجعة القادمة بشأن تحديث نموذج اعرف عميلك (KYC) لبعض عملاء البنك.
5. تم عرض التقرير الخاص بعملية تقييم الجودة الخارجي (External Quality Assurance) لادارة التفتيش الداخلي ببنك كريدي أجريكول - مصر وفقاً لتعليمات البنك المركزي والذى تم ارساله مسبقاً عن طريق البريد الإلكتروني للجنة المراجعة، وقد قامت اللجنة بالموافقة على التقرير و خطة العمل الواردة فيه و تم رفع التقرير و خطة العمل المرفقة إلى مجلس ادارة البنك لاعتمادها.
6. وافقت لجنة المراجعة على التعديل المقترن في خطة التفتيش لعام ٢٠٢٣.

د. عادل دانش

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة