

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 8 نوفمبر ٢٠٢٣

في تمام الساعة العاشرة صباحا بتوقيت القاهرة، من يوم الاربعاء الموافق ٨ نوفمبر ٢٠٢٣ ، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة فى القاهرة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والاتي أسمائهم:

الأسم	عضو لجنة المراجعة
السيد / د. عادل دأنش	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 / نيكولاس تافرنيه	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

السادة المدعوون لحضور اللجنة

الأسم	الصفة
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 / رافينار ايانان أبير	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 / ٠٩ / ٢٠٢٣.
3. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك عن مهام التفتيش المؤداة في الربع الثالث من العام ٢٠٢٣ ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢٣ ، وتقييم إدارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثالث 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 / ٠٩ / ٢٠٢٣ .
5. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك.
6. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رأيهم 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 الموضوعية بالمقارنة بالفترات السابقة للوقوف على مدى تحسينها، و في حالة عدم تحسين أى من تلك النتائج، يتم تقديم تحليل مفصل الى لجنة المراجعة فى هذا الشأن.
2. يقوم السيد مدير عام تكنولوجيا المعلومات بالاستمرار فى تقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بشأن خطط العمل الموضوعية للاسراع بتنفيذ بعض توصيات التفتيش الخارجى.
3. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى الادارة التنفيذية بالبنك و كذلك لجنة المراجعة القادمة بشأن خطط العمل الموضوعية 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 الخارجى (External Quality Assurance) لادارة التفتيش الداخلى ببنك كريدي أجريكول – مصر وفقا لتعليمات البنك المركزى والذى تم ارساله مسبقاً عن طريق البريد الإلكتروني للجنة المراجعة، و قد 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 المقترح فى خطة التفتيش لعام ٢٠٢٣.

د. عادل دانش

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة