

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 5 فبراير 2024

في تمام الساعة الثانية ظهرا من يوم الاثنين الموافق 5 فبراير 2024، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

<u>الاسم</u>	<u>عضو لجنة المراجعة</u>
السيد / د. عادل دانش	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / د يديه ريبول	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / نيقولاس تافرنبيه	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 / عمر مصطفى	ادارة الالتزام بالبنك
السيدة / محمد الصواف	شريك – مكتب PWC
السيد / محمد معروف	مكتب مازرز - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
السيد / رافينارايانان أير	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 اريبا (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 31 / 12 / 2023 متضمناً نبذة عن التعامل مع الاطراف المرتبطة.
3. دراسة تعيين مراقبي الحسابات للعام المالي 2024 والاقتراحات الخاصة بأية خدمات إضافية تطلب منهم.
4. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك، والتي تتضمن تقرير سنوي عن أعمال اللجنة و أهم التوصيات الصادرة من اللجنة خلال العام 2023 ، تقييم إدارة التفتيش للفروع والادارات المغطاة عن العام السابق 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.
5. عرض التقارير المقدمة من إدارة المخاطر متضمناً تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات، و كذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2023 .
6. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التى تواجه البنك و موقف الدعاوى.
7. مراجعة التقارير المقدمة من السادة مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهى في 31 / 12 / 2023.

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، 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 الخارجى.
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. عدم ممانعة لجنة المراجعة على الاقتراح المقدم من الادارة المالية بالبنك بخصوص تعيين مراجعى الحسابات عن السنة المالية 2024 ، و الاتعاب المقرره فى هذا الشأن.
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 التفصيلى والنهائى ل خطة التفتيش لعام 2023.
7. وافقت لجنة المراجعة على خطة التفتيش لعام 2024 المعدة وفقا لمنهجية المخاطر.
8. وافقت لجنة المراجعة على التقرير السنوى عن أعمال اللجنة للعام 2023.
9. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد مؤشرات الأداء الرئيسية لتقييم اداء ادارة التفتيش الداخلى للبنك للنصف الثانى من عام 2023.
10. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى الادارة التنفيذية بالبنك و لجنة المراجعة القادمة بشأن تحسين نتائج الفحص الآلي المطبق و تعزيز الرقابة الداخلية فى هذا الشأن من قبل إدارة الالتزام بالبنك.
11. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بشأن خطط العمل الموضوعة لتحسين و تطوير مراقبة و مكافحة غسل الأموال.

د. عادل داناش

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة