

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ ١١ مايو ٢٠٢٣

في تمام الساعة الثامنة والنصف صباحا بتوقيت باريس، التاسعة والنصف بتوقيت القاهرة من يوم الخميس الموافق ١١ مايو ٢٠٢٣، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة فى باريس من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

<u>الأسم</u>	<u>عضو لجنة المراجعة</u>
السيد / د. عادل داناش	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / د يديه ريبول	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / نيقولاس تافرنييه	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

السادة المدعوون لحضور اللجنة

<u>الأسم</u>	<u>الصفة</u>
السيد / هشام حلمى (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيد / سامر مسعود (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيدة / هالة رجب	المستشار القانوني ومسئول الحوكمة بالبنك
السيد / عمرو فتحى (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	مدير ادارة الالتزام بالبنك
السيد/ محمد الصواف (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	شريك – مكتب PWC
السيد / محمد معروف (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	مكتب مازرز - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
السيد / رافينار ايانان أبير (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / أيمن فوزى (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	نائب مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / فرانك فلامينت	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيدة/ دينا وهيب (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / هيثم عبد الحكيم (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	مدير ادارة الرقابة الدائمة و مخاطر التشغيل

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

١. دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
٢. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في ٣١ / ٠٣ / ٢٠٢٣ .
٣. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك عن مهام التفتيش المؤداة في الربع الاول من العام ٢٠٢٣، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢٣، وتقييم إدارة التفتيش للفروع والإدارات المختلفة خلال الربع الأول 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.
٤. 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 ٣١ / ٠٣ / ٢٠٢٣ .
٥. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك ونتائج التحقيقات الداخلية.
٦. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رأيهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠٢٣ .

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

١. 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 فى هذا الشأن.
٢. طالبت لجنة المراجعة من السيد مدير عام مركز الاتصال بالبنك (call center) بمراقبة تطور وقت انتظار العملاء على الرد الصوتي التفاعلى (IVR) مع اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسين الخدمة.
٣. عدم ممانعة لجنة المراجعة على الاقتراح المقدم من الادارة المالية بالبنك بخصوص عرض القوائم المالية على لجنة المراجعة (Condensed Financial Statements) طالما أنه يتماشى مع اللوائح والقوانين المحلية ذات الصلة.
٤. عدم ممانعة لجنة المراجعة على الاقتراح المقدم من الادارة المالية بالبنك بخصوص المهمة الخاصة الاضافية التى قدمتها الادارة المالية مع الاتعاب المقدره لها .
٥. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلى للبنك الخاص بإدارة المعلومات الانتمانية "CID" وشددت على الالتزام التام بتعليمات البنك المركزي المصري فيما يتعلق بأدوار ومسؤوليات الإدارة على النحو المنصوص عليه فى تعليمات البنك المركزي ذات الصلة.
٦. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلى للبنك عن (Quality Assurance).
٧. قامت اللجنة بمراجعة خطة التدريب لاجراء ادارة التفتيش الداخلى عن العام ٢٠٢٣ .
٨. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك وكذلك مدير عام تكنولوجيا المعلومات بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بشأن خطط العمل الموضوعة للاسراع بتنفيذ بعض توصيات التفتيش الخارجى.
٩. يقوم السيد مدير عام إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر التشغيل بالبنك بتقديم الموقف المحدث الخاص بخطط العمل الموضوعة لتحسين بيئة الرقابة الداخلية الخاصة بإحدى الإدارات .

د. عادل داناش

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة