


السادة / قطاع الإفصاح
البورصة المصرية

تحية طيبة وبعد

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم التقرير الربع سنوي بملخص أعمال وتوصيات لجنة المراجعة الداخلية بالبنك (المنبثقة من مجلس الإدارة) خلال الربع الأخير من عام 2022 (الفترة من 10/1/2022 حتى 12/31/2022).

وذلك في ضوء ما ورد بأحكام المادة (7) من قواعد قيد واستمرار قيد وشطب الأوراق المالية وتعديلاتها اللاحقة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام


أبوطالب خليفة أبوطالب
مساعد مدير عام
مدير علاقات المستثمرين



2023/1/2

تقرير ربع سنوي

بملخص أعمال وتوصيات لجنة المراجعة بالبنك

(المنبثقة عن مجلس الإدارة)

خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٢

(الفترة من ٢٠٢٢/١٠/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١)

تقرير ربع سنوي

بملخص أعمال وتوصيات لجنة المراجعة بالبنك (المنبثقة عن مجلس الإدارة) خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٢

إتساقاً مع ما ورد بمضمون المادة (٧) من قواعد قيد واستمرار قيد وشطب الأوراق المالية الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة لسوق المال (رقم ٣٠) بتاريخ ٢٠٠٢/٦/١٨ وتعديلاتها اللاحقة ، من إخطار البورصة والهيئة - بملخص محاضر اجتماعات لجنة المراجعة المقدمة إلى مجلس إدارة البنك - وما تضمنته من مقترحات وتوصيات ورد مجلس الإدارة عليها .

♦♦♦ ♦♦♦ ♦♦♦

فقد تناول اجتماع اللجنة - خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٢ - أهم الموضوعات التالية :

❑ دراسة مشروع القوائم المالية للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مع إيضاحاتها المتممة ، والمشفوعة بتقرير فحص محدود من السادة مراقبي حسابات البنك ، مصحوباً بتحليل مختصر لبعض البنود التي طرأت عليها تغيرات جوهرية خلال الفترة المالية المعروضة .
وأحيطت اللجنة علماً بما أوضحه السادة مراقبي الحسابات من أن التقرير المقدم منهم نظيف وأنه لا توجد لديهم ملاحظات بشأن هذه القوائم.

وأقرت اللجنة - في ختام مداولاتها - القوائم المالية للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - مع العرض على مجلس الإدارة للإعتماد في اجتماعه التالي (عقب اجتماع اللجنة) .

❑ نظرت اللجنة الموضوعات الخاصة بقطاع التفتيش ، والتي تضمنت ما يلي :

١- إستعراض تقرير ما تم إنجازه حتى نهاية الربع الثالث من خطة التفتيش لعام ٢٠٢٢ .
وأحيطت اللجنة علماً بموقف تنفيذ الخطة ، حيث تم إنجاز جميع المهام المستهدفة لكل من خطة مجموعة العمليات وخطة مجموعة الائتمان وخطة مجموعة المركز الرئيسي وكذا غالبية مهام مجموعة تكنولوجيا المعلومات حتى نهاية الربع الثالث لعام ٢٠٢٢ .

٢- مناقشة ملخص أهم الملاحظات الصادرة بتقارير التفتيش عن الربع الثالث من عام ٢٠٢٢ .

وأحيطت اللجنة علماً بموقف إستيفاء الإجراءات التصحيحية المطلوبة .

٣- إستعراض أهم الملاحظات المعلقة بتقارير التفتيش الصادرة عن فترات سابقة .

وأصدرت اللجنة توصياتها في مجال الرقابة الداخلية بالبنك .

٤- مراجعة خطة عمل قطاع التفتيش المقترحة لعام ٢٠٢٣ .

وأقرت اللجنة - في نهاية المداولات التي جرت في هذا الخصوص - خطة عمل قطاع التفتيش لعام ٢٠٢٣ .

❑ إستعرضت اللجنة تقرير متابعة خطة الإجراءات التصحيحية للملاحظات (استحقاق سبتمبر ٢٠٢٢) التي أسفر عنها تفتيش البنك المركزي المصري على مخاطر تكنولوجيا المعلومات في أكتوبر ٢٠٢١ .

وأحيطت اللجنة علماً بإتمام تصويب غالبية الملاحظات إستحقاق سبتمبر ٢٠٢٢ ، وإنه تم مد أجل استكمال ملاحظتين فقط الى نهاية الربع الأخير من عام ٢٠٢٢ .

❑ استعرضت اللجنة تقرير نشاط إدارة التطابق والإلتزام عن الربع الثالث من عام ٢٠٢٢ ، متضمناً أوجه النشاط المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، مرفقاً به التقرير التحليلي لشكاوى العملاء عن الربع الثالث من عام ٢٠٢٢ وفقاً لتعليمات حماية حقوق العملاء الصادرة من البنك المركزي المصري .

وتبين للجنة بأنه تم إيلاء العناية المناسبة لشكاوى العملاء عن الربع الثالث لعام ٢٠٢٢ ، وإنه تم اتخاذ الإجراءات اللازمة حيالها وإغلاقها بالكامل ولا توجد شكاوى معلقة عن تلك الفترة .

❑ اطلعت اللجنة على السياستين المقدمتين بخصوص كل من :

١- سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

٢- سياسة الإلتزام الشامل

و قررت اللجنة إحالة السياستين إلى مجلس الإدارة في اجتماعه التالي ، معززة بتوصياتها بالموافقة عليهما .

♦♦♦ ♦♦♦ ♦♦♦

وقد اعتمد مجلس الإدارة (في اجتماعه التالي) محضر اجتماع اللجنة .

د. محمد طارق حاتم

عضو مجلس الإدارة

(رئيس اللجنة)

طارق شافعي مهران

أمين سر مجلس الإدارة

(أمين سر اللجنة)