

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بنك كريدي اجريكول - مصر المنعقدة بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الاربعاء الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة 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

الأسماء

السيد / د. عادل دانش (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)
السيد / عاصم رجب
السيد / بول كارييت (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

السادة المدعون لحضور اللجنة

الصفة

مدير ادارة التفتيش بالبنك
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
المستشار القانوني ومسئول الحكومة بالبنك
مدير ادارة الالتزام بالبنك
مدير الادارة المالية بالبنك
شريك - مكتب إيرنسنست أند يانج
شريك - مكتب مازرزي - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
الادارة المالية بالبنك
ادارة المخاطر بالبنك
مدير ادارة مخاطر التشغيل والرقابة الدائمة
خبير باللجنة - مجموعة كريدي اجريكول

الأسماء

السيد / هشام حلمي
السيد / سامر مسعود
السيدة / هالة رجب
السيد / عمرو فتحى
السيد / هانى ناصف
السيدة / أحمد عواد
السيد / رشاد حسنى
السيد / أيمن فوزى
السيد / هانى منير
السيد / هيثم عبد الحكيم
السيد / ايمانويل اريبا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

١. دراسة ما تم إنجازه من قرارات ووصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
٢. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٩ / ٢٠٢١ .
٣. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذي يتضمن مهام التفتيش المؤداه في الربع الثالث من العام ٢٠٢١ ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢١ ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثالث من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش الازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك.
٤. متابعة التقارير المقدمة من ادارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات، وكذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٩ / ٢٠٢١ .
٥. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإداره القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك.
٦. مناقشة السادة مراجعى الحسابات عن رايهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٩ / ٢٠٢١ .

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

١. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم تقرير محدث للجنة المراجعة عن مؤشرات الأداء الرئيسية (KPI) لتقييم أداء أحدى الخدمات المقدمة من البنك من وجهة نظر عملاء CAE.
٢. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بالتنسيق مع مدير عام ادارة المشروعات الصغيرة والمتوسطة، بتقديم تقرير محدث للجنة المراجعة عن أداء محفظة القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة ، و المعايير(النوعية والكمية) المستخدمة لتصنيف هذه الشركات في إطار مبادرة البنك المركزي المصري وكذلك إجراءات ونتائج الرقابة الداخلية على اداء محفظة القروض لهذه الشركات في ضوء تعليمات البنك المركزي المحدثة في هذا الشأن .
٣. وافقت لجنة المراجعة على تعديل خطة المراجعة لعام ٢٠٢١ ، بدرج احدى المهام التقنية بدلاً من اخرى و ترحيل احدى المهام التقنية لخطة المراجعة لعام ٢٠٢٢ . و كذلك وافقت لجنة المراجعة على خطة التقنيش لعام ٢٠٢٢ المعدة وفقاً لمنهجية المخاطر.
٤. عدم ممانعة لجنة المراجعة في التوصية لمجلس الإداره بالموافقة على المهمة الخاصة الإضافية التي قدمتها الاداره المالية بالبنك ، مع الاعتاب المقدرة لها لأداء هذه المهمة الخاصة في أقرب وقت ممكن و ذلك رهنأً بموافقة مجلس الإداره.
٥. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المرجعة القادمه بخصوص احتساب و تسجيل اهلاك الأصول الثابتة الخاصة بالبنك.
٦. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة الخاص بتصويب الملاحظات الرئيسية الواردة في أحد تقارير التقنيش الخاصة بالبنك المركزي المصري.
٧. أكدت لجنة المراجعة على ان تحتوى التقارير المعروضة عليها من قبل السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك على ملخص باهم الملاحظات الرئيسية الخاصة بالالتزام ، بالإضافة إلى نتائج اجراءات الرقابة الداخلية المنفذة في هذا الشأن مصحوبة بخطة الاجراءات التصويبية الازمة.
٨. يقوم السيد مدير عام إدارة المراجعة الداخلية بالاستمرار في تقديم ملخص حول نتائج مهام التقنيش المؤداة على فروع البنك ، مصحوبة بعرض الملاحظات الرئيسية الواردة في تقارير إدارة المراجعة الداخلية على هذه الفروع.
٩. يقوم السيد مدير عام إدارة التجزئة المصرفيه بالبنك بتقديم خطة العمل الموضوعة لمتابعة وتحسين بصفة مستمرة بيئه الرقابة الداخلية على مستوى الفروع.
١٠. أكدت لجنة المراجعة على ان النسبة المستهدفة لتحديث "اعرف عميلك" هو ١٠٠٪ من الحصة السنوية لجميع الادارات. وطلبت لجنة المراجعة تحديثاً مستمراً من ادارة الالتزام في هذا الصدد.
١١. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم تقرير محدث للجنة المراجعة عن أحد المنتجات المقدمة من البنك للعملاء ، بما في ذلك وجود اجراءات عمل كافية و الضوابط الالية الموضوعة ذات الصلة.
١٢. يقوم السيد مدير عام إدارة المخاطر التشغيلية والرقابة الدائمة بتقديم تقرير محدث للجنة المراجعة عن أحد اجراءات العمل الخاصة بادخال بيانات محدثة الى النظام الالى بالبنك ، و خطة الاجراءات التصحيحية الموضوعة لتجنب وجود بيانات غير محدثة داخل النظام الالى.

١٢. يقوم السيد مدير عام إدارة المخاطر التشغيلية والرقابة الدائمة بالتنسيق مع الادارات المختلفة بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة فيما يتعلق بتطبيق النظام الالى الجديد المتعلقة بابلاغ مراكز الائتمان المجمعة للعملاء ، مع تقديم موقف محدث عن اخر التعليمات المصدرة في هذا الشأن للتأكد من الالتزام الكامل بتعليمات البنك المركزي المصري ذات الصلة.

١٤. تقوم السيدة مدير عام إدارة العمليات بالبنك بتقديم الموقف المحدث الى لجنة المراجعة بخصوص تطوير وتحديث و ميكنة اجراءات العمل الخاصة بادخال بعض بيانات العملاء على نظام الحاسب الالى فى وقت استلامها ، لتقاضى المخاطر التشغيلية و القانونية ذات الصلة.

د. عادل دانش

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة