ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدي أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٤

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الاثنين الموافق ٢٩ أبريل ٢٠٢٤، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

الأســـــــــــم	عضـــو لجنـــة المراجعـــة
السيد / د. عادل دانش	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

الســـادة المدعوون لحضـــور اللجنـــة

الأســـــــــــم	الصفـــــــــــة
السيد / هشام حلمى	مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيد / سامر مسعود	نائب مديرادارة التفتيش بالبنك
السيدة / هالة رجب	المستشار القانوني ومسئول الحوكمة بالبنك
السيد / عمرو فتحى	مدير ادارة الالتزام بالبنك
السيد / محمد الصواف	شريك – مكتب PWC
السيد / رشاد حسنى	شريك مكتب مازرز- مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
السيد / رافينارايانان أيير	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / على وصفى	الإدارة المالية بالبنك
السيد / فرانك فلامنت	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيدة/ دينا وهيب	نائب مديرادارة 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 اجريكول

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

1. دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنه المراجعة .
2. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠٢٤.
3. مراجعة التقاريرالصادرة من إدارة التفتيش بالبنك عن مهام التفتيش المؤداه في الربع الاول من العام ٢٠٢٤، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢٤، وتقييم إدارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الاول 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 التقاريرالمقدمة من أدارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطرالعمليات، و كذا التقارير المقدمة من مديرإدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٤/٣/٣١.
5. مراجعة التقاريرالمعدة من مديرالإدارة القانونية عن المخاطرالقانونية التى تواجه البنك و القوانين الحديثة.
6. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رايهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في٣١/٣/ ٢٠٢٤.

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. أكدت لجنة المراجعة باستمرار تضمين التقاريرالرقابية الداخلية المرفوعة لها من قبل إدارة الالتزام بالبنك على تطور نتائج الضوابط الرقابية الموضوعة بالمقارنة بالفترات السابقة للوقوف على مدى تحسنها، و فى حالة عدم تحسين أى من تلك النتائج، يتم تقديم تحليل مفصل الى لجنة المراجعة فى هذا الشأن.

2. يقوم السيد مديرعام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى الادارة التنفيذية بالبنك وكذلك لجنة المراجعة القادمة بشأن خطط العمل الموضوعة للاسراع بتنفيذ أحدى توصيات البنك المركزي.

3. يقوم السيد مديرعام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بشأن خطط العمل الموضوعة لتحسين و تطوير نظام مراقبة و مكافحة غسل الأموال.

4. طلبت لجنة المراجعة من السيدة مديرعام الخدمات المصرفية بتقديم تفاصيل الى لجنة المراجعة حول الحوافز الممنوحة لموظفي الفروع.

5. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد إجراءات عمل خاصة بإدارة المراجعة الداخلية، واعتمدت ميثاق عمل إدارة المراجعة المحدث و كذلك الإجراءات التصحيحية التي اتخذتها إدارة التفتيش الداخلى بخصوص عملية تقييم الجودة الخارجي (External Quality Assurance).

6. يقوم السيد مديرعام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى الادارة التنفيذية بالبنك و لجنة المراجعة القادمة بشأن متابعة وتنفيذ بعض تعليمات البنك المركزي المصري خلال الإطار الزمني المحدد لتنفيذها.

7. يقوم السيد مديرعام إدارة الرقابة الدائمة ومخاطرالتشغيل بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بشأن خطط العمل الموضوعة لتحسين عمل نظام البطاقات المصرفية بالتعاون مع جهات الاسناد الخارجى ذات الصلة.

د. عادل دانـــــش

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة