

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدي أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 4 نوفمبر 2024

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الاثنين الموافق 4 نوفمبر 2024، 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

الأسم

السيد / د. عادل دانش
السيد / ديدье ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)
السيد / نيكولاوس تافرنبيه

السادة المدعون لحضور اللجنة

الصفة

مدير ادارة التفتيش بالبنك
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
المستشار القانوني ومسئولي الحكومة بالبنك
مدير ادارة الالتزام بالبنك
شريك – مكتب PWC
شريك مكتب مازرز - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
مدير الادارة المالية بالبنك
الادارة المالية بالبنك
مدير ادارة المخاطر بالبنك
نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
مدير ادارة الرقابة الدائمة ومخاطر التشغيل

الأسم

السيد / هشام حلمى
السيد / سامر مسعود
السيدة / هالة رجب
السيد / عمرو فتحى
السيد / محمد الصواف
السيد / رشاد حسنى
السيد / رافينا يانان أبير
السيد / على وصفى
السيد / فرانك فلامون
السيدة / دينا وهيب
السيد / هيثم عبد الحكيم

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

- دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
- دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في 30 / 09 / 2024 .
- مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك عن مهام التفتيش المؤدah في الربع الثالث من العام 2024، ومتابعة ما تم إنجازه من خطط المراجعة لعام 2024، وتقدير إدارة التفتيش لفروع والإدارات المختلفة خلال الربع الثالث من العام ، مع عرض أهم تصيات إدارة التفتيش اللازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك ومناقشة الهيكل التنظيمي لإدارة التفتيش والبيانات الخاصة بالعاملين بها ومستويات تدريبيهم وتأهيلهم.
- عرض التقارير المقدمة من إدارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات، وكذلك التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 30 / 09 / 2024 .
- مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك ونتائج التحقيقات الداخلية و القوانين التي تم إصدارها وكذلك مسؤوليات لجنة المراجعة وفقاً لقواعد الحكومة الصادرة من البنك المركزي.
- مناقشة السادة مراجعى الحسابات عن رايهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في 30 / 09 / 2024 .

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بشأن خطط العمل الموضوعة لتحسين وتطوير نظام مراقبة و مكافحة غسل الأموال وفقاً للتعليمات الرقابية و تلك المعمول بها في المجموعة في هذا الصدد.
2. عدم ممانعة لجنة المراجعة على الاقتراح المقدم من الادارة المالية بالبنك بخصوص الاستعانة بمكتب خارجي وفقاً للتعليمات الرقابية للقيام بمهمة خاصة بمعايير المحاسبة الدولي 29 / معيار المحاسبة المصري 51 مع تحديد سقف للاتعاب المقدر لهذه المهمة، وستقوم اللجنة بعد ذلك برفع الامر إلى مجلس إدارة البنك للموافقة النهائية.
3. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلي للبنك الخاص بإدارة المعلومات الائتمانية ”CID“ وشددت على الالتزام التام بتعليمات البنك المركزي المصري فيما يتعلق بأدوار ومسؤوليات الإدارة على النحو المنصوص عليه في تعليمات البنك المركزي ذات الصلة.
4. وافقت لجنة المراجعة على نطاق عمل إحدى مهام التفتيش و كذلك أكدت على الموافقة السابقة بالقيام بعمل ثلاثة مهام تفتيشية إضافية غير مدرجة في خطة التفتيش السنوية، وفقاً للتفاصيل التي سبق إرسالها وعرضها على لجنة المراجعة.
5. وافقت لجنة المراجعة على خطة التفتيش لعام 2025 المعدة وفقاً لمنهجية المخاطر.
6. اعتمدت لجنة المراجعة تحدث بعض إجراءات العمل الخاصة بإدارة المراجعة الداخلية.
7. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بشأن خطط العمل الموضوعة لإعداد أحد تقارير الالتزام التي تواجه بعض المشكلات الفنية.
8. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بالتنسيق مع الإدارات المعنية بتقديم إلى إدارة البنك وللجنة المراجعة القادمة، الموقف المحدث الخاص بتحسين وتطوير أحد أدوات عمل إدارة الالتزام، مع التأكيد على وجود ضوابط كافية ذات الصلة، لتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك.

د. عادل دانش

رئيس لجنة المراجعة

و عضو مجلس الإدارة