

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 4 نوفمبر 2024

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الاثنين الموافق 4 نوفمبر 2024، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

الاسم	عضو لجنة المراجعة
السيد / د. عادل دانش	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / د يديه ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / نيقولاس تافرنبيه	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

السادة المدعوون لحضور اللجنة

الاسم	الصفة
السيد / هشام حلمى	مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيد / سامر مسعود	نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيدة / هالة رجب	المستشار القانوني ومسئول الحوكمة بالبنك
السيد / عمرو فتحي	مدير ادارة الالتزام بالبنك
السيد / محمد الصواف	شريك – مكتب PWC
السيد / رشاد حسنى	شريك مكتب مازرز - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
السيد / رافينارايانان أير	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / على وصفي	الإدارة المالية بالبنك
السيد / فرانك فلامون	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيدة/ دينا وهيب	نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / هيثم عبد الحكيم	مدير ادارة الرقابة الدائمة و مخاطر التشغيل

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

1. دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
2. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في 30 / 09 / 2024 .
3. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك عن مهام التفتيش المؤداة في الربع الثالث من العام 2024، ومتابعة ما تم إنجازه من خطة المراجعة لعام 2024، وتقييم إدارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثالث من العام ، مع عرض أهم توصيات إدارة التفتيش اللازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك ومناقشة الهيكل التنظيمي لإدارة التفتيش والبيانات الخاصة بالعاملين بها ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
4. عرض التقارير المقدمة من إدارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات، و كذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 30 / 09 / 2024 .
5. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك ونتائج التحقيقات الداخلية و القوانين التي تم إصدارها و كذلك مسؤوليات لجنة المراجعة وفقاً لقواعد الحوكمة الصادرة من البنك المركزى.
6. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رأيهم 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 و تطوير نظام مراقبة و مكافحة غسل الأموال وفقا للتعليمات الرقابية و تلك المعمول بها فى المجموعة فى هذا الصدد.
2. عدم ممانعة لجنة المراجعة على الاقتراح المقدم من الادارة المالية بالبنك بخصوص الاستعانة بمكتب خارجي وفقا للتعليمات الرقابية للقيام بمهمة خاصة بمعيار المحاسبة الدولي 29 / معيار المحاسبة المصري 51 مع تحديد سقف للالتعاب المقدره لهذه المهمة، وستقوم اللجنة بعد ذلك برفع الامر إلى مجلس إدارة البنك للموافقة النهائية.
3. 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.
4. وافقت لجنة المراجعة على نطاق عمل إحدى مهام التفتيش و كذلك أكدت على الموافقة السابقة بالقيام بعمل ثلاث مهام تفتيشية اضافية غير مدرجة فى 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 تحديث 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 ولجنة المراجعة القادمة، الموقف المحدث الخاص بتحسين وتطوير أدوات عمل ادارة الالتزام، مع التأكيد على وجود ضوابط كافية ذات الصلة، لتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك.

د. عادل داتش

رئيس لجنة المراجعة

و عضو مجلس الإدارة