

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدي اجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 2 أغسطس 2021

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الاثنين الموافق 2 أغسطس 2021، 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 دنش (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 ومسئولي الحوكمة بالبنك
مدير ادارة الالتزام بالبنك
مدير الادارة المالية بالبنك
مكتب ايرنست آند يانج
شريك - مكتب مازرزي - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
الادارة المالية بالبنك
الادارة المالية بالبنك
مدير ادارة المخاطر بالبنك
مدير ادارة مخاطر التشغيل والرقابة الدائمة
خبير باللجنة - مجموعة كريدي اجريكول

الأسماء

السيد / هشام حلمى (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)
السيد / سامر مسعود
السيدة / هالة رجب
السيد / عمرو فتحى
السيد / هانى ناصف
السيدة / بسنت السيد
السيد / رشاد حسنى
السيد / طارق فؤاد
السيد / أيمن فوزى
السيد / فرانك فلامون (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)
السيد / هيتم عبد الحكيم
السيد / ايمانويل اريبا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

1. دراسة ما تم إنجازه من قرارات ووصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
2. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في 30 / 6 / 2021 .
3. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذي يتضمن مهام التفتيش المؤدah في الرابع الثاني من العام 2021 ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2021 ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الرابع الثاني من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش الازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك.
4. مراجعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر بالبنك والخاصة بتقييم الضمانات المقدمة من العملاء في مقابل التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم .
5. متابعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات، وكذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 30 / 6 / 2021 .

6. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية و بيان القضايا و النتائج المحققة لنصف العام 2021.

7. مناقشة السادة مراجعى الحسابات عن رايهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في 30/6 2021

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. يقوم السيد مدير عام ادارة الالتزام بالبنك بتقديم تقرير محدث للجنة المراجعة عن مؤشرات الأداء الرئيسية (KPI) لتقييم أداء أحدى الخدمات المقدمة من البنك من وجهة نظر عملاء CAE.

2. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بتقديم تقرير محدث للجنة المراجعة عن إجراءات الرقابة الداخلية ونتائجها الخاصة باداء محفظة القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة في ضوء تعليمات البنك المركزي المحدثة في هذا الشأن .

3. أوصت لجنة المراجعة بالموافقة على المهمة الخاصة الإضافية التي قدمتها الادارة المالية بالبنك، مع الاتعاب المقدرة لها لتقديمها لمجلس الادارة.

4. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلى للبنك الخاص بنتائج متابعة توصيات التفتيش لتحسين البيئة الرقابية الداخلية بالبنك.

5. وافقت لجنة المراجعة على بعض التعديلات على خطة التفتيش لعام 2021.

6. يقوم السيد مدير عام المخاطر التشغيلية والرقابة الدائمة بتقديم الموقف المحدث الى لجنة المراجعة بخصوص أحد المخاطر التشغيلية و حجمها على مستوى كافة فروع البنك.

7. قامت اللجنة بمراجعة التقارير المقدمة من السيد مدير عام المخاطر بالبنك والخاصة بمراجعة قيم الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم.

د. عادل دانش

**رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة**