

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 2 أغسطس 2021

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الاثنين الموافق 2 أغسطس 2021، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

الأسم	عضو لجنة المراجعة
السيد / د. عادل دنش (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / عاصم رجب	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / بول كاريت (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

## السادة المدعوون لحضور اللجنة

الأسم	الصفة
السيد / هشام حلمى (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيد / سامر مسعود	نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيدة / هالة رجب	المستشار القانوني ومسئول الحوكمة بالبنك
السيد / عمرو فتحى	مدير ادارة الالتزام بالبنك
السيد / هانى ناصف	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيدة / بسنت السيد	مكتب إيرنست أند يانج
السيد / رشاد حسنى	شريك – مكتب مازرز - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
السيد / طارق فؤاد	الإدارة المالية بالبنك
السيد / أيمن فوزى	الإدارة المالية بالبنك
السيد / فرانك فلامون (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / هيثم عبد الحكيم	مدير ادارة مخاطر التشغيل والرقابة الدائمة
السيد / ايمانويل اريبيا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	خبير باللجنة – مجموعة كريدى أجريكول

## 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 / 6 / 2021 .
3. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداه في الربع الثانى من العام 2021 ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2021 ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثانى من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش اللازمة 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، و كذا 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 مراجعي الحسابات عن رأيهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في 30 / 6 / 2021

#### الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم تقرير محدث للجنة المراجعة عن مؤشرات الأداء الرئيسية (KPI) لتقييم أداء إحدى 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 بأداء محفظة القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة فى ضوء تعليمات البنك المركزى المحدثه فى 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 للعام 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 داناش

رئيس لجنة المراجعة  
و عضو مجلس الإدارة