

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 10 مايو 2021

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الاثنين الموافق ١٠ مايو 2021، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

الاسم	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

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 فتحى	مدير ادارة الالتزام بالبنك
السيد / إيهاب عازر	شريك - مكتب إيرنست أند يانج - حضر من خلال اتصال عبر الفيديو
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	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / هيثم عبد الحكيم	مدير ادارة مخاطر التشغيل والرقابة الدائمة
السيد / ايمانويل اريبا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	خبير باللجنة – مجموعة كريدى أجريكول

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

١. دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
٢. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠٢١ .
٣. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداة في الربع الاول من العام ٢٠٢١ ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢١ ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الاول من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش اللازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك.
٤. مراجعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر بالبنك والخاصة بتقييم الضمانات المقدمة من العملاء في مقابل التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم .
٥. 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 ٣١ / ٣ / ٢٠٢١ .
٦. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التى تواجه البنك.

٧. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رأيهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠٢١

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

١. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بالتعاون مع إدارة تكنولوجيا المعلومات بدراسة شكاوى العملاء خلال شهر مارس ٢٠٢١ الخاصة باحدى الخدمات المقدمة من البنك و تقديم للجنة المراجعة التقرير اللازم بذلك متضمنا التقييم و الحلول اللازمة .
٢. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بتقديم تقرير محدث للجنة المراجعة عن اجراءات الرقابة الداخلية و نتائجها الخاصة بالرقابة على استخدامات النقد الاجنبى فى ضوء تعليمات البنك المركزى الخاصة بذلك.
٣. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بتقديم تقرير محدث للجنة المراجعة عن إجراءات الرقابة الداخلية ونتائجها الخاصة باداء محفظة القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة فى ضوء تعليمات البنك المركزى المحدثه فى هذا الشأن .
٤. يقوم السيد مدير عام المخاطر والرقابة الداخليه بتقديم الموقف المحدث الى لجنة المراجعة بخصوص تطبيق نظام الحاسب الالى الجديد الخاص بتجميع وابلاغ مخاطر الائتمان وتأثيره على التحسين المستمر لجودة التقارير المرسله من البنك فى هذا الشأن .
٥. 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 دأنش

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة