

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدي اجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 10 مايو 2021

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الاثنين الموافق ١٠ مايو ٢٠٢١، 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 دنش (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)
السيد / عاصم رجب
السيد بول كاريت (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

السادة المدعون لحضور اللجنة

الصف

مدير ادارة التفتيش بالبنك
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
المستشار القانوني ومسئولي الحوكمة بالبنك
مدير ادارة الالتزام بالبنك
شريك - مكتب إيرنست آند يانج - حضر من خلال اتصال عبر الأوبنبو
شريك - مكتب مازرر - 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

الأسم

السيد / هشام حلمى
السيد / سامر مسعود
السيدة / هالة رجب
السيد / عمرو فتحى
السيد / إيهاب عازر
السيد / رشاد حسنى
السيد / طارق فؤاد
السيد / أيمن فوزى
السيد / فرانك فلامون
السيد / هيثم عبد الحكيم
السيد / إيمانويل أريبا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

- دراسة ما تم إنجازه من قرارات و توصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
- دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١ / ٣ / ٣١ .
- مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذي يتضمن مهام التفتيش المؤدah في الربع الاول من العام ٢٠٢١ ، و متابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢١ ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الاول من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش الازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك .
- مراجعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر بالبنك والخاصة بتقييم الضمانات المقدمة من العملاء في مقابل التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم .
- 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 ٢٠٢١ / ٣ / ٣١ .
- مراجعة التقارير المعدة من مدير الإداره القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك .

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

١. يقوم السيد مدير عام ادارة الالتزام بالبنك بالتعاون مع ادارة تكنولوجيا المعلومات بدراسة شكاوى العملاء خلال شهر مارس ٢٠٢١ الخاصة باحدى الخدمات المقدمة من البنك و تقديم لجنة المراجعة التقرير اللازم بذلك متضمنا التقييم و الحلول الازمة .
٢. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بتقديم تقرير محدث لجنة 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 لجنة المراجعة عن إجراءات الرقابة الداخلية و نتائجها الخاصة باداء محفظة القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة فى ضوء تعليمات البنك المركزى المحدثة فى هذا الشأن .
٤. يقوم السيد مدير عام المخاطر والرقابة الداخلية بتقديم الموقف المحدث الى لجنة المراجعة بخصوص تطبيق نظام الحاسب الالى الجديد الخاص بتجميع وابلاغ مخاطر الائتمان وتأثيره على التحسين المستمر لجودة التقارير المرسلة من البنك فى هذا الشأن .
٥. قامت اللجنة بمراجعة التقارير المقدمة من السيد مدير عام المخاطر بالبنك وال الخاصة بمراجعة قيم الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم.

د. عادل دانش

**رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة**