

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدي أجريكوول – مصر المنعقدة بتاريخ 11 مايو 2020

في تمام الساعة العاشرة صباحا من الاثنين الموافق 11 مايو 2020، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

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

السادة المدعون لحضور اللجنة

الاسم	الصفة
السيد / هشام حلمي	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 / إيهاب عازر (حضر من خلال اتصال عبر الهاتف)	شريك - مكتب إيرنست أند يانج
السيد / رشاد حسنى	شريك – مكتب مازرز- مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
السيدة / محمد شلتوت	مكتب مازرز- مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
السيد / هانى ناصف	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / طارق فؤاد	الإدارة المالية بالبنك
السيد / فرانك فلامون	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / فانسانت جانسل (اعتذر عن الحضور)	خبير باللجنة – مجموعة كريدي أجريكوول
السيد / ايمانويل اربيا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	خبير باللجنة – مجموعة كريدي أجريكوول

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 31 / 3 / 2020 .
3. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداه في الربع الاول من العام 2020 ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2020 ، 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 ومناقشة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
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 31 / 3 / 2020 .

6. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية بموقف الدعاوى القضائية التي اتخذت ضد او من قبل البنك والمخاطر القانونية مع عرض تقارير الإدارة القانونية في هذا الشأن .
7. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رأيهم في القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في 31 /3 /2020

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. وافقت لجنة المراجعة على تعليق خطة التفتيش لعام 2020 نتيجة الظروف الاستثنائية التي تمر بها البلاد و وافقت اللجنة على العمل بخطة بديلة معدة حسب النهج القائم على المخاطر و تتماشى مع خطط العمل المعمول بها في البنك حاليا في ظل جائحة كورونا.
2. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بالتعاون مع مدير عام الخدمات المصرفية بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث فيما يتعلق بالتحسينات التي أدخلت على عملية معالجة شكاوى العملاء من خلال (call center) لضمان التعامل في اسرع وقت مع شكاوى العملاء.
3. قامت اللجنة بمراجعة التقارير المقدمة من السيد مدير عام المخاطر بالبنك والخاصة بمراجعة قيم الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم.