

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدي أجريكول - مصر المنعقدة بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠٢٠

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الثلاثاء الموافق ٢١ يوليو ٢٠٢٠، 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 / بول كارييت (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)  
السيد / عاصم رجب  
السيد / ديدье ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

### السادة المدعوون لحضور اللجنة

### الصف

مدير ادارة التفتيش بالبنك  
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك  
المستشار القانوني ومسئول الحوكمة بالبنك  
مدير ادارة الالتزام بالبنك  
شريك - مكتب ايرنسن اند يانج  
شريك - مكتب مازرز - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة  
مدير الادارة المالية بالبنك  
الادارة المالية بالبنك  
مدير ادارة المخاطر بالبنك  
خبير باللجنة - مجموعة كريدي اجريكول  
خبير باللجنة - مجموعة كريدي اجريكول

### الأسم

السيد / هشام حلمي  
السيد / سامر مسعود  
السيدة / هالة رجب  
السيد / عمرو فتحى  
السيد / إيهاب عازر (حضر من خلال اتصال عبر الهاتف)  
السيد / رشاد حسني  
السيد / هانى ناصف  
السيد / طارق فؤاد  
السيد / فرانك فلامون  
السيد / فانسانت جانسل (حضر من خلال اتصال عبر الهاتف)  
السيد / ايمانويل اريبا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

### الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

١. دراسة ما تم إنجازه من قرارات و توصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
٢. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٠ / ٦ / ٣٠ .
٣. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذي يتضمن مهام التفتيش المؤدah في الربع الثاني من العام ٢٠٢٠ ، و متابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢٠ ، تقييم ادارة التفتيش للفرع والادارات المختلفة خلال الربع الثاني من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش الالازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك و مناقشة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش ومستويات تدريتهم وتأهيلهم.
٤. مراجعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر بالبنك و الخاصة 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 ، وكذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٠ / ٦ / ٣٠ .

٦. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية بنتائج و موقف الدعاوى القضائية التي اتخذت ضد أو من قبل البنك والمخاطر القانونية مع عرض تقارير الإدارة القانونية في هذا الشأن .

٧. مناقشة السادة مراجعى الحسابات عن رايهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية فى ٢٠٢٠/٦/٣.

الآتى هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

١. يقوم السيد مدير عام الإدارة المالية بإمداد مجلس الإدارة ببعض التحاليل المالية الإضافية الخاصة بصفى ايرادات الفوائد "NII" الخاصة بكل قطاع.

٢. وافقت لجنة المراجعة على خطة التفتيش المعدلة لعام ٢٠٢٠ المعدة حسب النهج القائم على المخاطر في ظل الظروف الاستثنائية لجائحة كورونا.

٣. يقوم السيد مدير عام ادارة الرقابة الدائمة بالبنك بالتعاون مع مدير عام ادارة تكنولوجيا المعلومات بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث فيما يتعلق بالخطة التصحيحية الخاصة بأحد أدوات التحويلات.

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

بول كاريت

رئيس لجنة المراجعة  
و عضو مجلس الإدارة