

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠٢٠

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الثلاثاء الموافق ٢١ يوليو ٢٠٢٠، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

الأسم	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
السيد / د يديه ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

## السادة المدعوون لحضور اللجنة

الأسم	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 (حضر من خلال اتصال عبر الهاتف)	شريك - مكتب إيرنست أند يانج
السيد / رشاد حسنى	شريك – 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 (حضر من خلال اتصال عبر الهاتف)	خبير باللجنة – مجموعة كريدى أجريكول
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 ٣٠ / ٦ / ٢٠٢٠ .
٣. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداة في الربع الثانى من العام ٢٠٢٠ ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢٠ ، 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 ومناقشة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
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، وكذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠٢٠ .

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 مراجعي الحسابات عن رأيهم في القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٠ / ٦ / ٣٠

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

١. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية بإمداد مجلس الادارة ببعض التحاليل المالية الاضافية الخاصة بصافي إيرادات 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 الائتمانية المقدمة لهم.

#### بول كاريت

رئيس لجنة المراجعة  
و عضو مجلس الإدارة