

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 23 ابريل 2019

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الثلاثاء الموافق 23 أبريل 2019، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

<u>الاسم</u>	<u>عضو لجنة المراجعة</u>
السيد / بول كاريت	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / عاصم رجب	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
الدكتورة / منى البرادعى	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

السادة المدعوون لحضور اللجنة

<u>الاسم</u>	<u>الصفة</u>
السيد / هشام حلمي	مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيد / سامر مسعود	نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيدة / هالة رجب	المستشار القانوني ومسئول الحوكمة بالبنك
السيد / محمد رجائي	نائب مدير ادارة الالتزام بالبنك
السيد / إيهاب عازر	شريك - مكتب إيرنست أند يانج
السيد / شريف عبد الفضيل	شريك - مكتب حازم حسن و شركاه
السيدة / نهال الشاذلى	مكتب إيرنست أند يانج
السيدة / ايمن فوزى	الإدارة المالية بالبنك
السيد / فرنك فلامون	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / فانسانت جانسل	خبير باللجنة – مجموعة كريدى أجريكول
السيد / ايمانويل اريبا	خبير باللجنة – مجموعة كريدى أجريكول

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 2019/3/31 .
3. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداه في الربع الاول من العام 2019 ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2019 ، 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.
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 2019/3/31 .

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 2019/3/31.

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. وافقت لجنة المراجعة على التعاقد مع مكتبي المراجعة الخارجية كريستون هشام الأفندي وشركاه ومكتب الدكتور عبد العزيز حجازي لأداء المهام الاتية (بحسب تعليمات البنك المركزى المصرى) والانتعاب المقدرة في هذا الشأن:

- تقييم فاعلية النماذج الخاصة بمعيار إعداد التقارير المالية الدولية (IFRS 9) المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (Expected Credit Loss) و تقييم دقة النتائج.
- فحص محفظة التسهيلات الائتمانية لدى البنك والمقدمة لقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة المستفيدة من مبادرة البنك المركزى المصرى الصادرة لتمويل هذا القطاع.

2. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بقائمة باهم المخالفات التى تم رفعها إلى اللجنة المختصة بالبنك والإجراءات المتخذة في هذا الشأن.

3. قامت اللجنة بمراجعة التقارير المقدمة من السيد مدير عام المخاطر بالبنك و الخاصة بمراجعة قيم الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل و التسهيلات الائتمانية المقدمة لهم.

بول كاريت

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة