

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بنك كريدي أجريكول - مصر المنعقدة بتاريخ 23 ابريل 2019

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الثلاثاء الموافق 23 أبريل 2019، 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

الأسماء

السيد / بول كاريت
السيد / عاصم رجب
الدكتورة / منى البرادعى

السادة المدعوون لحضور الجنة

الصف

الأسماء

مدير ادارة التفتيش بالبنك
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
المستشار القانوني ومسؤول الحكومة بالبنك
نائب مدير ادارة الالتزام بالبنك
شريك - مكتب ايرنسنست اند يانج
شريك - مكتب حازم حسن و شركاه
مكتب ايرنسنست اند يانج
الادارة المالية بالبنك
مدير ادارة المخاطر بالبنك
خبير باللجنة - مجموعة كريدي اجريكول
خبير باللجنة - مجموعة كريدي اجريكول

السيد / هشام حلمى
السيد / سامر مسعود
السيدة / هالة رجب
السيد / محمد رجائى
السيد / إيهاب عازر
السيد / شريف عبد الفضيل
السيدة / نهال الشاذلى
السيدة / أيمن فوزى
السيد / فرنك فلامون
السيد / فانسانت جانسل
السيد / إيمانويل اريبا

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

1. دراسة ما تم إنجازه من قرارات و توصيات 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 المؤدah في الربع الاول من العام 2019 ، و متابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2019 ، تقييم ادارة التفتيش للفرع والادارات المختلفة خلال الربع الاول من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش الازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك و مناقشة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش .
4. مراجعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر بالبنك و الخاصة 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 ، و كذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 2019/3/31 .

6. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإداره القانونية بموقف الدعوى القضائية التي اتخذت ضد او من قبل البنك والمخاطر القانونية مع عرض تقارير الإداره القانونية في هذا الشأن .

7. مناقشة السادة مراجعى الحسابات عن رايهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية فى 2019/3/31

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. وافقت لجنة المراجعة على التعاقد مع مكتبي المراجعة الخارجية كريستون هشام الأفندى وشركاه ومكتب الدكتور عبد العزيز حجازي لأداء المهام الآتية (بحسب تعليمات البنك المركزى المصرى) والاتعاب 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 التي 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 كارييت

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة