

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدي اجريكول - مصر المنعقدة بتاريخ 25 يوليو 2019

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الخميس الموافق 25 يوليو 2019، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

<u>عضو لجنة المراجعة</u>	<u>الأسم</u>
عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة	السيد / بول كاريت
عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة	السيد / عاصم رجب
عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة (اعتذر وتم عمل توكيل للسيد / عاصم رجب)	السيدة/ منى البرادعى

السادة المدعون لحضور الجنة

<u>الصفة</u>	<u>الأسم</u>
مدير ادارة التفتيش بالبنك	السيد / هشام حلمي
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك	السيد / سامر مسعود
نائب المستشار القانوني	السيد / اسماعيل حجازى
نائب مدير ادارة الالتزام بالبنك	السيد / محمد رجائى
شريك - مكتب ايرنسن اند يانج	السيد / إيهاب عازر
مكتب ايرنسن اند يانج	السيدة / نهال الشاذلى
مكتب حازم حسن وشركاه	السيدة/ داليا القبطان
مدير الإدارة المالية بالبنك	السيد / هانى ناصف
الادارة المالية بالبنك	السيد / طارق فؤاد
الادارة المالية بالبنك	السيدة/ ايمن فوزى
مدير ادارة المخاطر بالبنك	السيد / فرنك فلامون
خبير باللجنة – مجموعة كريدي اجريكول	السيد/ فانسانت جانسل

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

- دراسة ما تم إنجازه من قرارات ووصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
- دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في 30 / 6 / 2019 متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك "EHFC" .
- مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذي يتضمن مهام التفتيش المؤداه في الربع الثاني من العام 2019 ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2019 ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثاني من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش الازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك وعرض البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش.
- مراجعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر بالبنك والخاصة بتقييم الضمانات المقدمة من العملاء في مقابل التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم .
- 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 30 / 6 / 2019 .

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

7. مناقشة السادة مراجعى الحسابات عن رايهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في 30 / 2019 /

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بقائمة باهم المخالفات التي تم رفعها إلى اللجنة المختصة بالبنك والإجراءات المتتخذة في هذا الشأن.

2. وافقت لجنة المراجعة بشكل مبدئي على التعاقد مع مكتب مراجعة خارجي من خلال عملية مناقصة لمراجعة مخاطر أسعار الفائدة في سجلات البنك والاتعاب المقدرة لذلك ، وفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة في هذا الشان ، مع عرض النتيجة النهائية لعملية المناقصة على لجنة المراجعة لاعتمادها.

3. احيطت لجنة المراجعة علماً بميثاق عمل ادارة التفتيش المحدث، وميثاق عمل لجنة المراجعة المحدث و الذى سيخضع لنظرية عامة و نهائية من قبل الإداره القانونية ، وفي حالة عدم وجود أي تعديل عليهما ، فسيتم اعتمادهما.

4. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بتقرير يتضمن رسمياً بيانياً يعكس التطور المحرز لخطط العمل الموضوعة لتجديد نموذج (اعرف عميلك) وكذلك متابعة عن كثب لخطة العمل الموضوعة لتجديد هذا النموذج بادارة المراسلات المصرفيه.

5. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بإمداد لجنة المراجعة باحصائية عن حجم التبيهات الصحيحة والخاطئة الصادرة عن احد برامج الالتزام الخاصة بمكافحة غسيل الأموال.

6. 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 كارييت

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة

