

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 25 يوليو 2019

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الخميس الموافق 25 يوليو 2019، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتى 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 |
| السيدة/ منى البرادعى (اعتذرت و تم عمل توكيل للسيد / عاصم رجب) | عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة |

السادة المدعوون لحضور اللجنة

| <u>الاسم</u> | <u>الصفة</u> |
|-----------------------|-------------------------------------|
| السيد / هشام حلمى | مدير ادارة التفتيش بالبنك |
| السيد / سامر مسعود | نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك |
| السيد / اسماعيل حجازى | نائب المستشار القانوني |
| السيد / محمد رجائى | نائب مدير ادارة الالتزام بالبنك |
| السيد / إيهاب عازر | شريك - مكتب إيرنست أند يانج |
| السيدة / نهال الشاذلى | مكتب إيرنست أند يانج |
| السيدة / داليا القطان | مكتب حازم حسن و شركاه |
| السيد / هانى ناصف | مدير الإدارة المالية بالبنك |
| السيد / طارق فؤاد | الإدارة المالية بالبنك |
| السيدة / ايمن فوزى | الإدارة المالية بالبنك |
| السيد / فرنك فلامون | مدير ادارة المخاطر بالبنك |
| السيد / فانسانت جانسل | خبير باللجنة – مجموعة كريدى أجريكول |

الآتى 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 30 / 6 / 2019 متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك "EHFC" .
3. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداه في الربع الثانى من العام 2019 ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2019 ، 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 وعرض 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 متضمناً 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 الإدارة القانونية بموقف الدعاوى القضائية التي اتخذت ضد او من قبل البنك مع عرض توصيات الإدارة القانونية في هذا الشأن .

7. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رأيهم في القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في 30 / 6 / 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 المتخذة 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 والاتباع المقدرة لذلك , وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة في هذا الشأن , مع عرض النتيجة النهائية لعملية المناقصة على لجنة المراجعة لاعتمادها.

3. احيطت لجنة المراجعة علما بميثاق عمل ادارة التفتيش المحدث، وميثاق عمل لجنة المراجعة المحدث و الذي سيخضع لنظرة عامة و نهائية من قبل الإدارة القانونية ، وفي حالة عدم وجود أي تعديل عليهما ، فسيتم اعتمادهما.

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

5. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بإمداد لجنة المراجعة باحصائية عن حجم التنبيهات 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 كاريت

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة

