



السادة/ البورصة المصرية

تحية طيبة و بعد ..

مرفق لسيادتكم ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بنك كريدي أجريكول - مصر بتاريخ 10 فبراير 2020.

برجاء التفضل بالإحاطة.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بول كاريت



رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بنك كريدي اجريكول - مصر المنعقدة بتاريخ 10 فبراير 2020

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الاثنين الموافق 10 فبراير 2020، 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
السيدة/ منى البرادعى

السادة المدعوون لحضور اللجنة

الصفة

مدير ادارة التفتيش بالبنك
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
المستشار القانوني ومسئولي الحكومة بالبنك
مدير ادارة الالتزام بالبنك
شريك - مكتب إيرنسن آند يانج
شريك - مكتب حازم حسن وشركاه
مكتب إيرنسن آند يانج
مكتب حازم حسن وشركاه
مدير الادارة المالية بالبنك
الادارة المالية بالبنك
ادارة المخاطر و الرقابة الدائمة
مدير ادارة المخاطر بالبنك
خبير باللجنة - مجموعة كريدي اجريكول
خبير باللجنة - مجموعة كريدي اجريكول

الأسماء

السيد / هشام حلمى
السيد / سامر مسعود
السيدة / هالة رجب
السيد / عمرو فتحى
السيد / إيهاب عازر
السيد / أحمد ابراهيم
السيدة / نهال الشاذلى
السيدة/ دالياقطان
السيد / هانى ناصف
السيد / طارق فؤاد
السيد / تامر ابراهيم
السيد / فرنك فلامون
السيد / فانسانت جانسل
السيد / ايمانويل 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 31 / 12 / 2019 متضمناً نبذة عن التعامل مع الاطراف المرتبطة والتحليل المالي للشركة التابعة للبنك "EHFC" .
3. دراسة تعيين / إعادة تعين مراقبى الحسابات للعام المالى 2020 ، والاقتراحات الخاصة بأية خدمات إضافية تطلب من أى مكتب مراجعة .
4. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك ، والتي تتضمن تقرير سنوي عن أعمال اللجنة و أهم التوصيات الصادرة من اللجنة خلال العام 2019 ، تقدير إدارة التفتيش للفروع والإدارات المغطاة عن العام السابق مع عرض أهم توصيات إدارة التفتيش الازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك و المحافظة على أصول البنك و مناقشة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
5. مراجعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر بالبنك وال الخاصة بتقييم الضمانات المقدمة من العملاء في مقابل التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم .

6. 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 31 / 12 / 2019 .

7. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية بموقف الدعاوى القضائية التي اتخذت ضد او من قبل البنك والمخاطر القانونية مع عرض تقارير الإدارية القانونية في هذا الشأن .

8. مراجعة التقارير المقدمة من الساده مراجعى الحسابات عن العام المالي المنتهى في 31 / 12 / 2019.

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. وافقت لجنة المراجعة على تعيين وأعادة تعيين السادة Mostafa Shawky - MAZARS على التوالي كمراجعين خارجيين مشتركين لحسابات البنك عن العام المالي 2020 و الاعتباب المقدرة في هذا الشأن. أما بالنسبة إلى مقترن المهام الخاصة الإضافية التي قدمتها الادارة المالية ، فقد تمت الموافقة عليها مع الاعتباب المقدرة لها ، شريطة ان تتتأكد الادارة المالية من توافقها مع اللوائح والقوانين المحليه ، مع التأكيد على دوام الالتزام باللوائح المحليه فيما يخص إسناد عمليات مراجعة الى مكاتب خارجيه و الحصول على موافقة اللجنة قبل عملية الاسناد .

2. تقوم السيدة مدير عام الفروع بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث للخطة الموضوعة لتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالفروع والاستفادة من الملاحظات الواردة في أى تقارير التفتيش على فروع البنك و تعميمها على جميع الفروع .

3. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلى للبنك الخاص بنتائج متابعة توصيات التفتيش لتحسين البيئة الرقابية الداخلية بالبنك .

4. قامت اللجنة بمراجعة و اعتماد الموقف المحدث والتفصيلي الخاص بالانتهاء من خطة التفتيش لعام 2019 وكذلك اعتماد تقارير إدارة التفتيش الداخلي الخاصه بمهام التفتيش المنجزة خلال عام 2019.

5. وافقت لجنة المراجعة على بعض التعديلات في خطة التفتيش لعام 2020.

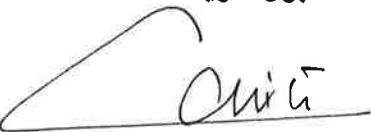
6. قامت اللجنة بمراجعة و اعتماد كافة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة المراجعة الداخلية بالبنك.

7. وافقت لجنة المراجعة على التقرير السنوى عن أعمال اللجنة لعام 2019.

8. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالتعاون مع ادارة المراسلين الخارجيين للبنوك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث لخطة العمل الخاصة بتحديث نموذج أعرف عميلك (KYC) الخاص بالبنوك مع التأكيد على الانتهاء من تحديث هذا النموذج في الوقت المحدد لذلك.

9. قامت اللجنة بمراجعة التقارير المقدمة من السيد مدير عام المخاطر بالبنك والخاصه بمراجعة قيم الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم.

بول كاري



رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة