

السادة/ إدارة الإفصاح  
البورصة المصرية

تحية طيبة و بعد ..

مرفق لسيداتكم ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدي أجريكول - مصر بتاريخ 8 فبراير  
2021.  
برجاء التفضل بالإحاطة.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بول كاريت



رئيس لجنة المراجعة  
و عضو مجلس الإدارة

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 8 فبراير 2021

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الاثنين الموافق 8 فبراير 2021، 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

### الأسـم

السيد / بول كاريت (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)  
السيد / عاصم رجب  
السيد / د يديه ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

## السادة المدعون لحضور اللجنة

### الصفة

مدير ادارة التفتيش بالبنك  
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك  
المستشار القانوني ومسئول الحوكمة بالبنك  
مدير ادارة الالتزام بالبنك  
شريك - مكتب إيرنست أند يانج  
شريك – مكتب مازرز - مصطفى شرقي للمحاسبة والمراجعة  
مدير الإدارة المالية بالبنك  
الإدارة المالية بالبنك  
الإدارة المالية بالبنك  
مدير ادارة المخاطر بالبنك  
خبير باللجنة – مجموعة كريدى اجريكول

### الأسـم

السيد / هشام حلمي  
السيد / سامر مسعود  
السيدة / هالة رجب  
السيد / عمرو فتحى  
السيد / يههاب عازر  
السيد / رشاد حسنى  
السيد / هانى ناصف  
السيد / طارق فؤاد  
السيد / أيمن فوزى  
السيد / فرانك فلامنت  
السيد /يمانويل اريبا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

## 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 31 / 12 / 2020 متضمناً نبذة عن التعامل مع الاطراف المرتبطة والتحليل المالي للشركة التابعة للبنك "EHFC" .
3. دراسة تعيين مراجعي الحسابات للعام المالي 2021 والاقتراحات الخاصة بأية خدمات إضافية تطلب منهم .
4. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك ، والتي تتضمن تقرير سنوي عن أعمال اللجنة و أهم التوصيات الصادرة من اللجنة خلال العام 2020 ، تقييم إدارة التفتيش للفروع والادارات المغطاة عن العام السابق مع عرض أهم توصيات إدارة التفتيش اللازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك و المحافظة على أصول البنك و مناقشة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش ومستويات تأهيلهم.

5. مراجعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر بالبنك والخاصة 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، و كذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الائتزام عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2020 .
7. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك و نتائج الدعاوى القانونية.
8. مراجعة التقارير المقدمة من السادة مرآجي الحسابات عن العام المالي المنتهى في 31 / 12 / 2020.

**الآتي هو ملخص لأهم توصيات لجنة المراجعة :**

1. وافقت لجنة المراجعة على اقتراح الإدارة المالية بالبنك على إعادة تعيين أسادة - MAZARS Mostafa Shawky و Ernst & Young (EY) كمرآجين خارجيين مشتركين لحسابات البنك عن العام المالي 2021 و الإلتعاب المقررة في هذا الشأن. أما بالنسبة إلى المهام الخاصة الإضافية التي قدمتها الإدارة المالية ، فقد تمت التوصية لمجلس الإدارة للموافقة عليها مع الإلتعاب المقررة لها.
2. بالنسبة إلى مهمة المراجعة الخارجية الإضافية الخاصة بإدارة نظم مخاطر أسعار العائد بالمراكز لغير أغراض المتاجرة وفقاً لمقررات بازل (IRRB)، فقد وافقت لجنة المراجعة على مكتبي المراجعة المقترحتين من قبل الإدارة المالية ، و وافقت كذلك على الإلتعاب المقررة ذات الصلة بهذه المهمة بحد أقصى تم تحديده من قبل اللجنة.
3. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلي للبنك الخاص بنتائج متابعة توصيات التفتيش لتحسين البيئة الرقابية الداخلية بالبنك.
4. قامت اللجنة بمراجعة و اعتماد الموقف المحدث والتفصيلي لخطة التفتيش لعام 2020 وكذلك اعتماد تقارير إدارة التفتيش الداخلي الخاصة بمهام التفتيش المنجزة خلال عام 2020.
5. وافقت لجنة المراجعة على التقرير السنوى عن أعمال اللجنة للعام 2020.
6. قامت اللجنة بمراجعة التقرير 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