ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدي أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 26 يوليو 2017

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الاربعاء الموافق 26 يوليو 2017، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

الأســـــــــــم	عضـــو لجنـــة المراجعـــة
السيد / عـاصم رجب	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / حسن حجازي	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / مازن مناع	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

الســـادة المدعوون لحضـــور اللجنـــة

الأســـــــــــم	الصفـــــــــــة
السيد / هشام حلمى (اعتذر و اناب السيد سامر مسعود)	مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيد / سامر مسعود	نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيدة / هالة رجب	المستشار القانوني ومسئول الحوكمة بالبنك
السيد / سامح مصطفى	مدير ادارة الالتزام بالبنك
السيد / إيهاب عازر	شريك - مكتب إيرنست أند يانج
السيد / أحمد إبراهيم	شريك – مكتب حازم حسن و شركاه
السيدة / باسكال بون	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / طارق فؤاد	الادارة المالية بالبنك
السيد / أيمن فوزى	الادارة المالية بالبنك
السيد / چيروم لوجران	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيدة/ دينا وهيب	نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيدة / سيسيل بنهارد	مدير – مجموعة كريدى اجريكول

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

1. دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنه المراجعة .

2. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في 30 / 6 / 2017 متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك " EHFC " .

3. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداه في الربع الثاني من العام 2017 ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2017 ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثاني من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش اللازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك وعرض البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش ومستويات تدريبهم و تأهيلهم .

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 متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة و مخاطر العمليات و كذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 30/6/ 2017.

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

7. مراجعة التقارير المقدمة من الساده مراجعي الحسابات عن الفترة المنتهية في 30/ 6/ 2017.

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. يقوم السيد مدير عام تكنولوجيا المعلومات بالبنك بالتعاون مع مدير الادارة المالية بإمداد لجنة المراجعة بدراسة محدثة عن مدى التطور في ميكنة البيانات المالية و تسوياتها وكذا إجراءات الرقابة الداخلية المطبقة عليها .

2. يقوم السيد مديرعام إدارة المراجعة الداخلية بالاستمرار في متابعة تنفيذ الخطة التصحيحية الخاصة بأحد تقارير المراجعة.

3. يقوم السيد مدير عام الخدمات المصرفية للشركات بإمداد لجنة المراجعة في غضون شهر بالموقف المحدث لاستكمال بعض المستندات الخاصة بمجموعة من عملاء الائتمان و تجديد الدراسات الائتمانية المنتهية في مواعيدها.

4. يقوم السيد مدير عام إدارة المراجعة الداخلية بالاستمرار في متابعة الخطة التصحيحية الخاصة بأحد تقارير المراجعة على نظام الحاسب الألى .

5. تقوم السيدة مدير عام الفروع بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث للخطة الموضوعة لتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالفروع و الاستفادة من الملاحظات الواردة في تقارير التفتيش على فروع البنك و تعميمها على الفروع لتفادى تلك الملاحظات مستقبلا.

6. وافقت لجنة المراجعة على خطة التفتيش المعدلة لعام 2017.

7. اعتمدت لجنة المراجعة تحديث إجراءات العمل الخاصة بإدارة المراجعة الداخلية .

8. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بنتائج تقييم المخاطر لإحدى برامج الالتزام المطبقة بالتعاون مع مجموعة كريدي أجريكول بفرنسا .

9. يقوم السيد مدير عام الالتزام بمراجعة الاجراءات المتبعة للإسراع بتحديث نموذج (اعرف عميلك).

10. تقوم السيدة مديرعام الادارة القانونية بإمداد لجنة المراجعة ببعض الإحصاءات الإضافية لأقصى التزام على البنك للدعاوى المرفوعة ضد البنك.

عاصم رجب

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة