كريدي اجريكول مصر
CRÉDIT AGRICOLE EGYPT

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدي أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٧

في تمام الساعة الثانية ظهرا من يوم الثلاثاء الموافق ٣١ يناير٢٠١٧، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

الاســـــــــم	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

الســادة المدعوون لحضـــور اللجنـــة

الاســـــــــم	الصفـــــــــــة
السيد / هشام حلمى	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 / تامر عبد التواب	شريك - مكتب برايس ووتر هاوس
السيد / أحمد أبراهيم	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
السيد / جون فليب لافال	مدير – مجموعة كريدي أجريكول
السيدة / سيسيل بنهارد	مدير – مجموعة كريدى اجريكول

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

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

٢. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك "EHFC".

٣. دراسة تعيين / إعادة تعيين مراجعي الحسابات للعام المالي ٢٠١٧، و الاقتراحات الخاصة بأية خدمات إضافية تطلب منهم.

٤. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك ، والتي تتضمن تقرير سنوي عن أعمال اللجنة و أهم التوصيات الصادرة من اللجنة خلال العام ٢٠١٦ ، تقييم إدارة التفتيش للفروع

و الادارات المغطاة عن العام السابق مع عرض أهم توصيات إدارة التفتيش اللازمة لمتابعة و تحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك و المحافظة على أصول البنك و شرح البيانات الخاصة بالعاملين.

بإدارة التفتيش و مستويات تدريبهم و تأهيلهم وأخيرا عرض خطة إدارة التفتيش للعام ٢٠١٧ على لجنه المراجعة للموافقة عليها و اعتمادها.

٥. مراجعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر بالبنك والخاصة بتقييم الضمانات المقدمة من العملاء في مقابل التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم.

٦. 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 ٢٠١٦/١٢/٣١.

٧. 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.

٨. مراجعة التقارير المقدمة من الساده مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهى في ٢٠١٦/١٢/٣١.

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

١. يقوم السيد مدير عام العمليات 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.

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

٣. يقوم السيد مدير عام المخاطر بدراسة المقترحات التي تمت مناقشتها خلال لجنة المراجعة لاستكمال بعض المستندات الخاصة بمجموعة من عملاء الائتمان و تجديد الدراسات الائتمانية المنتهية في مواعيدها وإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث في هذا الشأن.

٤. يقوم السيد مدير عام المخاطر بإمداد لجنة المراجعة بدراسة عن تأثير التغير في سعر الصرف على بعض عملاء البنك ، واية مخصصات مكونة بهذا الشأن.

٥. يقوم السيد مدير عام المخاطر بالتعاون مع مدير عام الادارة المالية ، بإمداد لجنة المراجعة بدراسة عن مدى تأثير أي تغير في سعر الصرف على البيانات المالية الخاصة بالبنك.

٦. أوصت لجنة المراجعة بإعادة تعيين السادة KPMG وكذا تعيين السادة أرنست ويونج كمراجعين لحسابات البنك عن العام المالي ٢٠١٧ وتم الموافقة على الاتعاب المقترحة لهم فى هذا الشأن.

٧. أكدت اللجنة على انه في حالة الحاجه لاقتراح إسناد ايه خدمات إضافية للسادة مراقبي الحسابات ، يتوجب على الإدارة المالية بالبنك التنسيق لعرض كافة التفاصيل على لجنة المراجعة قبل اتخاذ أية خطوات.

٨. يقوم السيد مدير عام إدارة المراجعة الداخلية بمتابعة تنفيذ الخطة التصحيحية الخاصة بأحد تقارير المراجعة على نظام الحاسب الألى.

٩. قامت اللجنة بمراجعة و اعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلي للبنك الخاص بمتابعة توصيات التفتيش لتحسين البيئة الرقابية الداخلية بالبنك.

١٠. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد كافة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش بالبنك متضمنه مستويات تدريب و تأهيل العاملين لممارسة كافة المهام المنوطة بهم.

١١. وافقت لجنة المراجعة على خطة التفتيش لعام ٢٠١٧.

١٢. وافقت لجنة المراجعة على التقرير السنوي عن أعمال اللجنة للعام ٢٠١٦.

١٣. تقوم إدارة التجزئة المصرفية بالاستفادة من الملاحظات الواردة في تقارير التفتيش على فروع البنك عند إعداد الخطط التدريبية لموظفي الفروع.

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

١٥. قامت اللجنة بمراجعة التقارير المقدمة من السيد مدير عام المخاطر بالبنك و الخاصة بمراجعة قيم الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل و التسهيلات الائتمانية المقدمة لهم.

١٦. يقوم السيد مدير عام الادارة القانونية بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بدراسة عن حالات التقاضي الخاصة بعملاء التجزئة بعد مقارنتها بالمدد السابقة و التعليق على اى زيادة فى هذا الشأن.

١٧. يقوم السيد مدير عام الادارة القانونية بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث ببعض القضايا الخاصة بالضرائب عن فترات سابقة مع دراسة إمكانية التوفيق في هذه القضايا.

عاصم رجب
رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة