كريدي اجريكول مصر
CRÉDIT AGRICOLE EGYPT

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدي أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 10 فبراير 2020

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الاثنين الموافق 10 فبراير2020، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

الأســـــــــــم	عضـــو لجنـــة المراجعـــة
السيد / بول كاريت	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / عـاصم رجب	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيدة/ منى البرادعى	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

الســادة المدعوون لحضـــور اللجنـــة

الأســـــــــــم	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 / عمرو فتحى	مدير ادارة الالتزام بالبنك
السيد / إيهاب عازر	شريك - مكتب إيرنست أند يانج
السيد / أحمد أبراهيم	شريك – مكتب حازم حسن و شركاه
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
السيد / تامر ابراهيم	ادارة المخاطر و الرقابة الدائمة
السيد / فرنك فلامنت	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد /فانسانت جانسل	خبير باللجنة – مجموعة كريدى اجريكول
السيد /ايمانويل اريبا	خبير باللجنة – 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 31 / 12 / 2019 متضمناً نبذّة عن التعامل مع الاطراف المرتبطة والتحليل المالي للشركة التابعة للبنك "EHFC" .
3. دراسة تعيين / إعادة تعيين مراقبى الحسابات للعام المالي 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 ، 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 تدريبهم وتأهيلهم.
5. مراجعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر بالبنك والخاصة بتقييم الضمانات المقدمة من العملاء في مقابل التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم .

6. متابعة التقاريرالمقدمة من أدارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات، و كذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2019 .

7. مراجعة التقاريرالمعدة من مديرالإدارة القانونية بموقف الدعاوى القضائية التي اتخذت ضد او من قبل البنك والمخاطرالقانونية مع عرض تقاريرالإدارة القانونية في هذا الشأن .

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

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. وافقت لجنة المراجعة على تعيين وأعادة تعيين ألسادة MAZARS - Mostafa Shawky و Ernst & Young (EY) على التوالي كمراجعين خارجيين مشتركين لحسابات للبنك عن العام المالي 2020 و الاتعاب المقدرة فى هذا الشأن. أما بالنسبة إلى مقترح المهام الخاصة الإضافية التي قدمتها الادارة المالية ، فقد تمت الموافقة عليها مع الاتعاب المقدرة لها , شريطة ان تتاكد 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 مديرعام الفروع بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث للخطة الموضوعة لتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالفروع والاستفادة من الملاحظات الواردة في أى تقاريرالتفتيش على فروع البنك و تعميمها على جميع الفروع .

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

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

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

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

7. وافقت لجنة المراجعة على التقريرالسنوى عن أعمال اللجنة للعام 2019.

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

9. قامت اللجنة بمراجعة التقارير المقدمة من السيد مديرعام المخاطر بالبنك والخاصة بمراجعة قيم الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم.

بول كاريت

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة