كريدي اجريكول مصر
CRÉDIT AGRICOLE EGYPT

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدي أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٩

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الثلاثاء الموافق ٥ نوفمبر٢٠١٩، 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
السيدة / نهال الشاذلى	مكتب إيرنست أند يانج
السيد / شريف عبد الفضيل	شريك – مكتب حازم حسن و شركاه
السيدة /داليا القطان	مكتب حازم حسن و شركاه
السيد / هانى ناصف	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / طارق فؤاد	الإدارة المالية بالبنك
السيد / فرنك فلامون	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 :

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

٢. دراسة القوائم المالية المجمعة للبنك عن الفترة المنتهية في **٣٠ / ٩ / ٢٠١٩ .**

٣. مراجعة تقريرادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداه في الربع الثالث من العام ٢٠١٩ ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠١٩ ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثالث من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش اللازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك وعرض البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش.

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

٥. متابعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطرالعمليات، و كذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٩ / ٢٠١٩ .

٦. مراجعة التقاريرالمعدة من مديرالإدارة القانونية بشأن لمخاطرالقانونية مع عرض تقاريرالإدارة القانونية في هذا الشأن.

٧. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رأيهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٩ / ٢٠١٩.

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

١. وافقت لجنة المراجعة على التعاقد مع مكتبان للمراجعة الخارجية للقيام بمهمتان تفتيشيتان خاصتان بالأدارة المالية بالبنك والاتعاب المقدرة لذلك , وفقا لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى هذا الشان.

٢. يتم عرض الموقف المحدث بعمل احدى اللجان بالبنك (اللجنة المشرفة على عملية مراجعة اعداد التقاريرالائتمانية المرسلة للبنك المركزى) على لجنة المراجعة القادمة.

٣. وافقت لجنة المراجعة على ميثاق عمل ادارة التفتيش المحدث، وكذلك ميثاق عمل لجنة المراجعة المحدث و تم اعتمادهما.

٤. وافقت لجنة المراجعة على بعض التعديلات على خطة التفتيش للعام ٢٠١٩.

٥. وافقت لجنة المراجعة على خطة التفتيش لعام ٢٠٢٠ المعدة وفقا لمنهجية المخاطر و كذلك خطة المراجعة طويلة الأجل المقترحة والتي يتم مراجعتها على أساس سنوى.

٦. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد كافة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة المراجعة الداخلية بالبنك متضمنا على سبيل المثال ، وضع التعيينات الجديدة ، تنفيذ خطة تدريب العاملين لممارسة كافة المهام المنوطة بهم... إلخ.

٧. 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