كريدي اجريكول مصر
CRÉDIT AGRICOLE EGYPT

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدي أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 6 نوفمبر ٢٠١٨

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم االثلاثاء الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٨، 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 الحضـــور للجنـــة:

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 / محمد رجائى	نائب مدير ادارة الالتزام بالبنك
السيدة / نهال الشاذلى	مكتب إيرنست أند يانج
السيد / أحمد إبراهيم	شريك – مكتب حازم حسن و شركاه
السيد / شريف عبد الفضيل	شريك – مكتب حازم حسن و شركاه
السيدة / باسكال بون	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / فرنك فلامون	مدير ادارة المخاطر بالبنك

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 ٣٠ / ٩ / ٢٠١٨ متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك " EHFC" .

٣. مراجعة تقريرادارة التفتيش الذى يتضمن، تقرير تقييم الجودة الخارجى عن ادارة التفتيش الداخلى، مهام التفتيش المؤداه في الربع الثالث من العام ٢٠١٨ ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠١٨ ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الاول من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش اللازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك وعرض الهيكل التنظيمى لإدارة التفتيش وكذلك البيانات الخاصة بالعاملين بها و مستويات تدريبهم و تأهيلهم وأخيرا عرض خطة إدارة التفتيش للعام ٢٠١٩ على لجنه المراجعة للموافقة عليها و اعتمادها .

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

٥. متابعة التقاريرالمقدمة من إدارة المخاطرمتضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات، و كذا التقارير المقدمة من إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٩ / ٢٠١٨ .

٦. مراجعة التقاريرالمعدة من مديرالإدارة القانونية بموقف الدعاوى القضائية التي اتخذت ضد او من قبل البنك مع عرض توصيات الإدارة القانونية في هذا الشأن .

٧. مراجعة التقارير المقدمة من الساده مراجعي الحسابات عن الفترة المنتهية في ٣٠/ ٩/ ٢٠١٨

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

١. قام اعضاء اللجنة بترشيح دعوة السيد /"Emmanuel Arribat" لحضور لجنتى المراجعة والمخاطر كاحد المدعوين من اصحاب الخبرة للاستعانة بخبرته فى اعمال لجنتى المراجعة والمخاطر وعرض هذا الترشيح على مجلس ادارة البنك للموافقة عليه واعتماده.

٢. يقوم السيد مديرعام الخدمات المصرفية للشركات بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث لخطط العمل الموضوعة لتجديد نموذج (اعرف عميلك) للشركات.

٣. تم عرض التقريرالخاص بعملية تقييم الجودة الخارجي (External Quality Assurance) لادارة التفتيش الداخلى ببنك كريدي أجريكول – مصر وفقا لتعليمات البنك المركزى والذى تم ارساله مسبقًا عن طريق البريد الإلكتروني لمجلس ادارة البنك ولجنة المراجعة ، و قد قامت اللجنة بالموافقة على خطة العمل الواردة فى هذا التقرير و تم رفع التقرير و خطة العمل المرفقة إلى مجلس ادارة البنك لاعتمادها.

٤. وافقت لجنة المراجعة على خطة التفتيش المعدلة لعام ٢٠١٨.

٥. وافقت لجنة المراجعة على خطة التفتيش لعام ٢٠١٩ المعدة وفقا لمنهجية المخاطر و كذلك خطة المراجعة طويلة الأجل المقترحة والتي يتم مراجعتها على أساس سنوى.

٦. قامت لجنة المراجعة بالتاكيد على تطبيق" الداش بورد" الخاص بالبيانات المطلوب عرضها على لجنة المراجعة و السابق الموافقة عليها ، بالإضافة إلى ذلك ، و من أجل تطبيق أفضل الممارسات ، سيتم مراجعة ميثاق لجنة المراجعة وتحديثه خلال النصف الأول من عام ٢٠١٩.

٧. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد كافة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة المراجعة الداخلية بالبنك متضمنا على سبيل المثال الهيكل تنظيمى المحدث، الوصف الوظيفي لجميع موظفي الادارة، وضع التعيينات الجديدة ، أداء الموظفين، ومستويات تدريب وتأهيل العاملين لممارسة كافة المهام المنوطة بهم... إلخ.

٨. يقوم السيد مديرعام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث لتجديد نموذج (اعرف عميلك) لعملاء البنك مع امداد لجنة المراجعة (بالتنسيق مع السادة مديرى الادارات المعنية) بخارطة الطريق الموضوعة للعمل على تجديد هذا النموذج فى حينه.

٩. يقوم السيد مديرعام الالتزام بالتنسيق مع سكرتير اللجنة التنفيذية بالبنك بمتابعة تطبيق القواعد الخاصة بأحد برامج الالتزام مع إمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث فى هذا الشأن.

١٠. يقوم السيد مديرعام الالتزام بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بنتائج أحد برامج الالتزام المطبقة بالتعاون مع مجموعة كريدي أجريكول بفرنسا.

١١. يقوم السيد مديرعام الالتزام بالبنك بالتعاون مع السادة مسئولى الفروع بإمداد لجنة المراجعة باجراءات العمل الموضوعة و المحدثة لمراجعة معاملات العملاء على مستوى الفروع في ضوء تعليمات البنك المركزى فى هذا الشأن.

١٢. قامت اللجنة بمراجعة التقارير المقدمة من السيد مديرعام المخاطر بالبنك والخاصة بمراجعة قيم الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل و التسهيلات الائتمانية المقدمة لهم.

بول كاريت

رئيس لجنة المراجعة

و عضو مجلس الإدارة