

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدي أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 3 فبراير 2015

في تمام الساعة التاسعة صباحا من يوم الثلاثاء الموافق 3 فبراير 2015، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

<u>الاسم</u>	<u>عضو لجنة المراجعة</u>
السيد / لوران فروماجوه	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / حسن حجازي	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / عاصم رجب	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

السادة المدعوون لحضور اللجنة

<u>الاسم</u>	<u>الصفة</u>
السيد / هشام حلمي	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 / وسام السيد	مدير – مكتب برايس ووتر هاوس
السيد / ابو بكر عبد العزيز	شريك – مكتب حازم حسن وشركاه
السيد / عمر عبد السلام	مدير – مكتب حازم حسن وشركاه
السيد / جيريوم لوجران	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / محمد مختار	الادارة المالية بالبنك
السيد / أيمن فوزي	الادارة المالية بالبنك
السيدة/ دينا وهيب	نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / عمرو فتحى	مدير إدارة الرقابة الدائمه و مخاطر العمليات
السيد/ كارلوس دو كوردو	مدير بمجموعة CACIB التابعة لمجموعة كريدي أجريكول

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

1. دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
2. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2014 متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك " EHFC " .
3. دراسة إعادة تعيين مراجعي الحسابات للعام المالي 2015، و الاقتراحات الخاصة بأية خدمات إضافية تطلب منهم .
4. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك ، والتي تتضمن تقرير سنوي عن أعمال اللجنة و أهم التوصيات الصادرة من اللجنة خلال العام 2014 ، 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 التعديلات التي تمت على ميثاق المراجعة الداخلية وأخيرا عرض خطة إدارة التفتيش للعام 2015 على لجنة المراجعة للموافقة عليها و اعتمادها .

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

6. متابعة التقارير المعدة من مدير إدارة المخاطر " متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة و مخاطر العمليات"، و كذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2014 .

7. 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 .

8. مراجعة التقارير المقدمة من السادة مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهى في 31 / 12 / 2014 .

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية بإمداد لجنة المراجعة بدراسة تفصيلية محدثة عن خطة العمل الموضوعة لتحسين ضوابط التقارير الرقابية الدورية متضمنه تواريخ الانتهاء من الخطة .

2. يقوم السيد مدير الرقابة المالية بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بدراسة محدثة عن مدى التطور في إجراءات الرقابة الداخلية المطبقة على البيانات المالية و تسوياتها .

3. يقوم السيد مدير عام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث بخصوص إجراءات الرقابة المطبقة للتأكد من الالتزام بتطبيق القواعد ، اللوائح و إجراءات العمل الخاصة بأحد برامج الالتزام.

4. إمداد لجنة المراجعة بدراسة عن خطط البنك المستقبلية لتطوير نظام الرقابة الداخلية على أنظمة الحاسب الألى .

5. أوصت لجنة المراجعة بإعادة تعيين السادة مراقبي الحسابات كمراجعين حسابات للبنك عن العام المالي 2015 و زيادة الاتعاب الخاصة بالمراجعين بنسبة 5 % عن العام السابق .

6. راجعت اللجنة الاقتراح الخاص بتكليف أحد مراقبي الحسابات بأداء خدمات استشارية لصالح البنك متعلقة بخطوات تطبيق برنامج ال FATCA و الاتعاب المقدرة لذلك ،و أبدت اللجنة عدم الممانعة في ذلك وبما لا يخل بمقتضيات استقلاليتها .

7. ناقشت اللجنة قواعد الخدمات الإضافية للسادة مراقبي الحسابات لضمان استقلالهم.

8. قامت اللجنة بمراجعة تقرير إدارة المراجعة الداخلية للبنك عن ما تم تنفيذه من خطة المراجعة الداخلية لعام 2014 و كذلك ما تم عرضه من مدير إدارة المراجعة الداخلية للبنك عن مدى توافر العاملين المؤهلين بهذه الادارة و مستويات تدريبهم و تأهيلهم .

9. وافقت لجنة المراجعة على التقرير السنوي عن أعمال اللجنة للعام 2014 والذي يتم تقديمه لمجلس إدارة البنك لاعتماده.

10. وافقت لجنة المراجعة على خطة التفتيش لعام 2015 .

11. قامت اللجنة بمراجعة تقرير إدارة التفتيش الداخلي للبنك الخاص بمتابعة توصيات التفتيش لتحسين البيئة الرقابية الداخلية بالبنك و مدى استجابة الادارات المعنية لهذه التوصيات كما طلبت اللجنة من السيد مدير عام التفتيش بالبنك بمتابعة الادارات المعنية بتنفيذ توصيات التفتيش و إمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث في هذا الشأن .

12. وافقت لجنة المراجعة على ميثاق وظيفة المراجعة الداخلية المحدث (Audit Charter) و كذلك وافقت اللجنة على إجراءات العمل المحدث بإدارة المراجعة الداخلية بعد مناقشتها و مراجعتها .

13. يقوم السيد مدير عام شؤون الافراد بإمداد لجنة المراجعة بإجراءات العمل المحدث الخاصة بالقروض الممنوحة لموظفي البنك .

14. يقوم السيد مدير عام الفروع بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث من خطة الاجراءات التصحيحية الموضوعة من قبل إدارة المراجعة الداخلية الخاصة بفروع البنك .

15. يقوم السيد مدير عام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث لخطة العمل الخاصة بتحديث النموذج الخاص بأعرف عميلك (KYC) مع التأكيد على اهمية استمرار المتابعة للتأكد من تنفيذ الخطة.

16. 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.

17. يقوم السيد مدير عام الادارة القانونية بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بموقف محدث من الدعاوى القضائية التي اتخذت ضد او من قبل البنك مع عرض توصيات الادارة القانونية في هذا الشأن .

لوران فروماجوه
رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة