

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

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

### عضو لجنة المراجعة

عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة  
عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة  
عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

### الأسماء

السيد / لوران فروماجوه  
السيد / حسن حجازي  
السيد / عاصم رجب

### السادة المدعوون لحضور اللجنة

### الصف

مدير ادارة التفتيش بالبنك  
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك  
المستشار القانوني ومسئولي الحوكمة بالبنك  
مدير ادارة الالتزام بالبنك  
شريك - مكتب برايس ووتر هاوس  
مدير - مكتب برايس ووتر هاوس  
شريك - مكتب حازم حسن وشركاه  
مدير - مكتب حازم حسن وشركاه  
مدير ادارة المخاطر بالبنك  
الادارة المالية بالبنك  
الادارة المالية بالبنك  
نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك  
مدير إدارة الرقابه الدائمه و مخاطر العمليات  
مدير بمجموعة CACIB التابعة لمجموعة كريدي أجريكول

### الأسماء

السيد / هشام حلمي  
السيد / سامر مسعود  
السيدة / هالة رجب  
السيد / سامح مصطفى  
السيد / تامر عبد التواب  
السيد / وسام السيد  
السيد / ابو بكر عبد العزيز  
السيد / عمر عبد السلام  
السيد / چيروم لوجران  
السيد / محمد مختار  
السيد / أيمن فوزى  
السيدة/ دينا وهيب  
السيد / عمرو فتحى  
السيد/ كارلوس دو كوردو

### الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

- دراسة ما تم إنجازه من قرارات و توصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
- دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2014 متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك " EHFC " .
- دراسة إعادة تعيين مراجعى الحسابات للعام المالي 2015، و الاقتراحات الخاصة بأية خدمات إضافية تطلب منهم .
- 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 الازمة 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 2014 / 12 / 31 .

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 مراجعى الحسابات عن العام المالى المنتهى فى 31 / 12 . 2014

#### الاتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية بإمداد لجنة المراجعة بدراسة تفصيلية محدثه 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 اجراءات 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 الأولى .

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

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

7. ناقشت اللجنة قواعد الخدمات الإضافية للسادة مراقبى 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 والذى يتم تقديمها 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 بال موقف المحدث في هذا الشأن .

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

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

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

15. يقوم السيد مدير عام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بال موقف المحدث لخطة العمل الخاصة بتحديث النموذج الخاص بأعرف عميلك ( KYC ) مع التأكيد على أهمية 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