

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 29 يوليو 2015

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الاربعاء الموافق 29 يوليو 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
السيدة / رنا عبد الفتاح	مكتب برايس ووتر هاوس
السيد / ابو بكر عبد العزيز	شريك – مكتب حازم حسن وشركاه
السيد / جبروم لوجران	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيدة / باسكال بون	مدير الادارة المالية بالبنك
السيد / محمد مختار	الادارة المالية بالبنك
السيد / أيمن فوزى	الادارة المالية بالبنك
السيدة / دينا وهيب	نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / جون فليب لافال	مدير – مجموعة كريدى 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 2015/6/30 متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك "الشركة المصرية للتمويل العقاري".
3. مراجعة التقارير المقدمة من السادة مراجعي الحسابات عن الفترة المنتهية في 2015/6/30.
4. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداه في الربع الثاني من العام 2015، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2015، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثاني من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش اللازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك.

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 2015/6/30.

7. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية بموقف الدعاوى القضائية التي اتخذت ضد او من قبل البنك و كذا أهم المخاطر القانونية مع عرض توصيات الإدارة القانونية في هذا الشأن .

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بنتائج خطة العمل و النظم الموضوعة لتحسين ضوابط التقارير الرقابية الدورية.

2. راجعت اللجنة الاقتراح الخاص بتكليف أحد مراقبي الحسابات بأداء خدمات إضافية. و لم تبد اللجنة اعتراضاً على ذلك.

3. يقوم الرئيس التنفيذي للعمليات المصرفية بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بتقرير متابعة يوضح الاجراءات المتخذة في نظام الحاسب الألى بالبنك لتحسين بيئة الرقابة الداخلية على بعض البيانات المالية و تسوياتها.

4. يقوم السيد مدير عام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث بخصوص اجراءات الرقابة المطبقة للتأكد من الالتزام بتطبيق القواعد و اللوائح و إجراءات العمل.

5. يقوم السيد مدير عام المخاطر بالبنك وكذا مدير عام الادارة المالية بمناقشة السادة مراقبي الحسابات في بعض الامور المتعلقة ببعض عملاء الائتمان وكذا بعض التسويات المالية.

6. يقوم السيد مدير الشؤون الإدارية بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث من تفعيل خطة الاجراءات التصحيحية الموضوعة من قبل إدارة المراجعة الداخلية بالبنك.

7. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بتقرير محدث عن بعض المنتجات و البرامج البنكية الحديثة التي تمت الموافقة عليها في اللجنة المختصة بذلك.

8. يقوم السيد مدير عام المخاطر بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف و التقييم المحدث للضمانات المقدمة من إحدى عملاء الائتمان بالبنك.

لوران فروماجوه
رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة