

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بنك كريدي اجريكول - مصر المنعقدة بتاريخ 29 يوليو 2015

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الأربعاء الموافق 29 يوليو 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

الصلة

مدير ادارة التفتيش بالبنك
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
المستشار القانوني ومسؤول الحكومة بالبنك
مدير ادارة الالتزام بالبنك
مكتب برليس ووتر هاوس
شريك - مكتب حازم حسن وشركاه
مدير ادارة المخاطر بالبنك
مدير الادارة المالية بالبنك
الادارة المالية بالبنك
الادارة المالية بالبنك
نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
مدير - مجموعة كريدي اجريكول

الأسماء

السيد / هشام حلمى
السيد / سامر مسعود
السيدة / هالة رجب
السيد / سامح مصطفى
السيدة / رنا عبد الفتاح
السيد / ابو بكر عبد العزيز
السيد / جيرود لوجران
السيدة / باسكال بون
السيد / محمد مختار
السيد / أيمن فوزى
السيدة / دينا وهيب
السيد / جون فيليب لافال

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

1. دراسة ما تم إنجازه من قرارات ووصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة.
2. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في 30/6/2015 متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك "الشركة المصرية للتمويل العقاري".
3. مراجعة التقارير المقدمة من السادة مراجعى الحسابات عن الفترة المنتهية في 30/6/2015.
4. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤدah فى 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 الازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك.

5. مراجعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر بالبنك وال الخاصة 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 فى 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. ولم تبد اللجنة اعتراضاً على ذلك.

3. يقوم الرئيس التنفيذي للعمليات المصرفي بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بتقرير متابعة يوضح الاجراءات المتخذة في نظام الحاسب الآلى بالبنك لتحسين بيئة الرقابة الداخلية على بعض البيانات المالية وتسوياتها.

4. يقوم السيد مدير عام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بموقف 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 مراقبى الحسابات في بعض الامور المتعلقة ببعض عملاء الائتمان وكذا بعض التسويات المالية.

6. يقوم السيد مدير الشئون الإدارية بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بموقف 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 البنوكية الحديثة التي تمت الموافقة عليها في اللجنة المختصة بذلك.

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

لوران فروماجوه
رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة