

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 4 مايو 2015

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الاثنين الموافق 4 مايو 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 / جيروم لوجران	مدير ادارة المخاطر 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 (حضر عن طريق "الفون كونفرنس")	مدير – مجموعة كريدى أجريكول
السيد/ كارلوس دو كوردو	مدير بمجموعة CACIB التابعة لمجموعة 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 31 / 3 / 2015 متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك " EHFC " .
3. مراجعة التقارير المقدمة من السادة مراجعي الحسابات عن الفترة المنتهية في 31 / 3 / 2015.
4. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداه في الربع الاول من العام 2015، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2015، 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

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 / 3 / 31 .

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 بدراسة تفصيلية محدثة عن تطور خطة العمل الموضوعة لتحسين ضوابط التقارير الرقابية الدورية متضمنة اقتراح وضع هيكل تنظيمي جديد للإدارة المختصة مع التأكيد على ضمان فاعلية خطة العمل الموضوعة من خلال وضع مؤشرات أداء رئيسية لقياس كفاءة الخطة .

2. يقوم الرئيس التنفيذي للعمليات المصرفية بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بتقرير يوضح الاجراءات المتخذة في نظام الحاسب الآلى الجديد بالبنك لتحسين بيئة الرقابة الداخلية على بعض البيانات المالية و تسويتها .

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

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 الرئيس التنفيذي للعمليات المصرفية بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث من تفعيل خطة الاجراءات التصحيحية الموضوعة من قبل إدارة المراجعة الداخلية في احدى تقاريرها .

6. يقوم السيد مدير عام إدارة الامن بالبنك بدراسة الترتيبات الأمنية المطبقة بجميع فروع البنك في ضوء التدابير الأمنية المرسله حديثا من قبل قطاع الامن في البنك المركزي و إمداد لجنة المراجعة بخطة العمل الموضوعة للالتزام بهذه التدابير الأمنية .

7. يقوم السيد مدير عام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث لخطة العمل الخاصة بتحديث النموذج الخاص بأعرف عميلك ( KYC ) مع التأكيد على اهمية استكمال وضع خطط عمل جديدة و مبتكره لاستكمال تحديث النموذج في الوقت المحدد لذلك .
8. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالتنسيق مع مدير عام العمليات المصرفية بالبنك لإمداد لجنة المراجعة بخطة العمل الموضوعية و إجراءات الرقابة المطبقة الخاصة بأحد برامج الالتزام .
9. 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