

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدي أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 4 مايو 2015

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الاثنين الموافق 4 مايو 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 ومسؤول الحكومة بالبنك  
مدير ادارة الالتزام بالبنك  
شريك - مكتب برايس ووتر هاوس  
مدير - مكتب برايس ووتر هاوس  
شريك - مكتب حازم حسن وشركاه  
مدير ادارة المخاطر بالبنك  
الادارة المالية بالبنك  
الادارة المالية بالبنك  
نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك  
مدير - مجموعة كريدي أجريكول  
مدير بمجموعة CACIB التابعة لمجموعة كريدي أجريكول

#### الأسماء

السيد / هشام حلمى  
السيد / سامر مسعود  
السيدة / هالة رجب  
السيد / سامح مصطفى  
السيد / تامر عبد التواب  
السيد / وسام السيد  
السيد / ابو بكر عبد العزيز  
السيد / چيروم لوجران  
السيد / محمد مختار  
السيد / أيمن فوزى  
السيدة/ دينا وهيب  
السيد / جون فيليب لافال (حضر عن طريق "الفون كونفرنس")  
السيد/ كارلوس دو كوردو

**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 الذي يتضمن مهام التفتيش المؤدah 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 الازمة 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 متضمنه 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 المصرافية بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بتقرير يوضح الاجراءات المتخذة في نظام الحاسب الآلى الجديد بالبنك لتحسين بيئة الرقابة الداخلية على بعض البيانات المالية وتسويتها .

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

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 المصرافية 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 المرسلة 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 أهمية استكمال وضع خطط عمل جديدة و مبتكرة 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 الموضوعة 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 الإداره