

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى اجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ ٢٣ ابريل ٢٠١٨

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الاثنين الموافق ٢٣ أبريل ٢٠١٨، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

<u>الاسم</u>	<u>عضو لجنة المراجعة</u>
السيد / بول كاريت	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / عاصم رجب	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / حسن حجازى	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 / ايهاب عازر	شريك - مكتب إيرنست أند يانج
السيد / أحمد إبراهيم	شريك – مكتب حازم حسن و شركاه
السيدة / باسكال بون	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / أيمن فوزى	الإدارة المالية بالبنك
السيد / فرنك فلامون	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيدة / سيسيل بنهارد (من خلال الفيديو كونفرانس)	مدير – مجموعة كريدى اجريكول
السيد / طارق فواد	الإدارة المالية بالبنك

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

١. دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
٢. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠١٨ .
٣. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداه في الربع الاول من العام ٢٠١٨ ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠١٨ ، 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 وعرض البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
٤. مراجعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر بالبنك والخاصة بتقييم الضمانات المقدمة من العملاء في مقابل التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم .

٥. متابعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات، وكذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠١٨ .
٦. 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 .
٧. مراجعة التقارير المقدمة من السادة مراجعي الحسابات عن الفترة المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠١٨ .
٨. أحاط السيد/ رئيس لجنة المراجعة الأعضاء علما بأن السيد/ جون فيليب لافال لم يعد مراقباً من ذوى الخبرة فى لجنتي المراجعة و المخاطر.

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

١. يقوم السيد مدير عام الخدمات المصرفية للشركات بالتعاون مع مدير عام المخاطر بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث لخطط العمل و المؤشرات الموضوعية لاستكمال بعض المستندات الخاصة بمجموعة من عملاء الائتمان.
٢. تقوم السيدة مدير عام الفروع بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث للخطوة الموضوعية لتطوير وتحسين برامج التدريب المقدمة إلى جميع موظفي الفروع لتحسين البيئة الرقابية الداخلية للفروع مع تحديد الموعد المتوقع لانتهاء من هذا التدريب لجميع موظفي الفروع.
٣. تقوم السيدة مدير عام الادارة المالية بإمداد لجنة المراجعة بدراسة موجزة عن خطة العمل الموضوعية من قبل البنك لتنفيذ المعايير المحاسبية IFRS9 .
٤. يقوم السيد مدير عام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث لتجديد نموذج (اعرف عميلك) لبعض عملاء البنك مع تقديم بيانات تفصيلية عن هؤلاء العملاء.
٥. 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.

بول كاريت

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس إدارة