

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 27 أبريل 2016

في تمام الساعة الثانية ظهرا من يوم الاربعاء الموافق 27 أبريل 2016، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

<u>الأســــــــــــــــم</u>	<u>عضو لجنة المراجعة</u>
السيد / عاصم رجب	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / حسن حجازي	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / مازن مناع	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
	الذى ( لم يتمكن من الحضور لتأخر الحصول على موافقة البنك المركزي لترشيحه كعضو لجنة المراجعة)

## السادة المدعوون لحضور اللجنة

<u>الأســــــــــــــــم</u>	<u>الصفــــــــــــــــة</u>
السيد / هشام حلمى	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 / جبروم لوجران	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / وسام السيد	مدير – مكتب برايس ووتر هاوس
السيد / أحمد أبراهيم	شريك – مكتب حازم حسن و شركاه
السيدة / باسكال بون	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / طارق فؤاد	الادارة المالية بالبنك
السيد / محمد مختار	الادارة المالية بالبنك
السيد / أيمن فوزى	الادارة المالية بالبنك
السيد / جون فليب لافال (حضر عن طريق "الفون كونفرنس")	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 2016/3/31 متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك "EHFC".
3. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداه في الربع الاول من العام 2016 ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2016 ، 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.

4. مراجعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر بالبنك والخاصة بتقييم الضمانات المقدمة من العملاء في مقابل التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة له.

5. متابعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر " متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة و مخاطر العمليات"، و كذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 2016 / 3 / 31.

6. 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.

7. مراجعة التقارير المقدمة من السادة مراجعي الحسابات عن الفترة المنتهية في 2016/3/31.

#### الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية بإمداد لجنة المراجعة ببيان تفصيلي محدث يوضح نتائج خطة العمل الموضوعة لتحسين ضوابط التقارير الرقابية الدورية مع التأكيد على تسريع الانتهاء من تطوير هذه التقارير.
2. يقوم السيد مدير الرقابة المالية بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بدراسة محدثة عن مدى التطور في إجراءات الرقابة الداخلية المطبقة على البيانات المالية و تسوياتها.
3. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية و مدير عام المخاطر بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث بخصوص بالأسس المطبقة الخاصة بتطبيق معيار (ICCAP).
4. يقوم السيد مدير عام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث بخصوص اجراءات الرقابة المطبقة للتأكد من الالتزام بتطبيق القواعد ، اللوائح و إجراءات العمل الخاصة بأحد برامج الالتزام.
5. يقوم السيد مدير عام المخاطر بالبنك بإمداد لجنة المراجعة في شهر أكتوبر 2016 بتقرير محدث عن مدى تطور إجراءات الرقابة الداخلية على البيانات المالية المقدمة من عملاء الائتمان للتأكد من جودتها.
6. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث الخاص بإعادة تقييم العملات الأجنبية على مستوى النظام الألى الخاص بالبنك والضوابط التي سوف تتبع في هذا الشأن.
7. يقوم السيد مدير عام إدارة تكنولوجيا المعلومات بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث المتعلق بالخطه التصحيحية الخاصه بأحد برامج تكنولوجيا المعلومات.
8. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد كافة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش بالبنك متضمنه مستويات تدريب و تأهيل العاملين لممارسة كافة المهام المنوطة بهم.

9. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بنتائج تقييم المخاطر لأحدى برامج الالتزام المطبقة بالتعاون مع مجموعة كريدي أجريكول بفرنسا.

10. يقوم السيد مدير عام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث لخطة العمل الخاصة بتحديث النموذج الخاص بأعرف عميلك ( KYC ) مع التأكيد علي إمداد لجنة المراجعة دوريا بنتائج خطط العمل الموضوعة لتحديث النموذج في الوقت المحدد لذلك.

11. 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.

عاصم رجب

رئيس لجنة المراجعة  
و عضو مجلس الإدارة