

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بنك كريدي 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:

عضو لجنة المراجعة

عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
 عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
 عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
 الذى) لم يتمكن من الحضور لتأخر الحصول على موافقة البنك المركزي لترشيحه كعضو لجنة المراجعة)

الأسم

السيد / عاصم رجب
 السيد / حسن حجازي
 السيد / مازن مناع

السادة المدعون لحضور اللجنة

<u>الصلة</u>	<u>الأسم</u>
مدير ادارة التفتيش بالبنك	السيد / هشام حلمى
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك	السيد / سامر مسعود
المستشار القانوني ومسئولي الحكومة بالبنك	السيدة / هالة رجب
مدير ادارة الالتزام بالبنك	السيد / سامح مصطفى
مدير ادارة المخاطر بالبنك	السيد / چيروم لوجران
مدير – مكتب برايس ووتر هاوس	السيد / وسام السيد
شريك – مكتب حازم حسن وشركاه	السيد / أحمد ابراهيم
مدير الادارة المالية بالبنك	السيدة / باسكال بون
الادارة المالية بالبنك	السيد / طارق فؤاد
الادارة المالية بالبنك	السيد / محمد مختار
الادارة المالية بالبنك	السيد / أيمن فوزى
مدير – مجموعة كريدي أجريكول	السيد / جون فيليب لافال (حضر عن طريق "الفون كونفرنس")

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

- دراسة ما تم إنجازه من قرارات ووصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة.
- دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في 31/3/2016 متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك "EHFC".
- مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤدah في الربع الاول من العام 2016 ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2016 ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والإدارات المختلفة خلال الربع الاول من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش الازمة 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 مراجعى 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 وتسوياتها.

3. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية و مدير عام المخاطر بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث بخصوص باؤسس 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 الآلى 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 على 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