كريدي اجريكول مصر
CRÉDIT AGRICOLE EGYPT

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدي أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 2 فبراير 2016

في تمام الساعة التاسعة و النصف صباحا من يوم الثلاثاء الموافق 2 فبراير 2016، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

الأســـــــــــم	عضـــو لجنـــة المراجعـــــة
السيد / لوران فروماجوه	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / حسن حجازي	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / عـاصم رجب	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

الســـادة المدعوون لحضـــور اللجنـــة

الأســـــــــــم	الصفـــــــــــة
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 / تامر عبد التواب	شريك - مكتب برايس ووتر هاوس
السيد / وسام السيد	مدير – مكتب برايس ووتر هاوس
السيد / عزيز ماهر	شريك– مكتب حازم حسن وشركاه
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
السيدة/ دينا وهيب	نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد/ كارلوس دو كوردو	مدير بمجموعةCACIBالتابعة لمجموعة كريدي أجريكول
السيد / جون فليب لافال (حضرعن طريق "الفون كونفرنس")	مدير – مجموعة كريدي أجريكول

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

1. دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنه المراجعة .
2. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2015 متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك " EHFC " .
3. دراسة تعين / إعادة تعيين مراجعي الحسابات للعام المالي 2016، و الاقتراحات الخاصة بأية خدمات إضافية تطلب منهم .

4. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك ، والتي تتضمن تقرير سنوي عن أعمال اللجنة و أهم التوصيات الصادرة من اللجنة خلال العام 2015 ، تقييم إدارة التفتيش للفروع و الادارات المغطاة عن العام السابق مع عرض أهم توصيات إدارة التفتيش اللازمة لمتابعة و تحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك و المحافظة على أصول البنك و عرض البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش و مستويات تدريبهم و تأهيلهم وأخيرا عرض خطة إدارة التفتيش للعام 2016 على لجنه المراجعة للموافقة عليها و اعتمادها .

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

6. متابعة التقارير المقدمة من إ دارة المخاطر" متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة و مخاطر العمليات"، و كذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2015 .

7. 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 .

8. مراجعة التقارير المقدمة من الساده مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهى في 31/ 12/ 2015

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 الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث بخصوص اجراءات الرقابة المطبقة للتأكد من الالتزام بتطبيق القواعد ، اللوائح و إجراءات العمل الخاصة بأحد برامج الالتزام.

4. يقوم السيد مدير عام المخاطر بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بتقرير محدث عن مدى تطور إجراءات الرقابة الداخلية على البيانات المالية المقدمة من عملاء الائتمان للتأكد من جودتها.

5. يقوم السيد مدير عام العمليات بالبنك بأمداد لجنة المراجعة في نوفمبر 2016 بدراسة عن خطط البنك المستقبلية لتطوير نظام الرقابة على الحاسب الألى .

6. يقوم السيد مدير عام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث بخصوص نظام مكافحة الاحتيال المصرفي مستعينا إن أمكن ببعض البيانات المقارنة الخاصة بمجموعة كريدي أجريكول.

7. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية بإمداد لجنة المراجعة بالأسس المطبقة الخاصة بتطبيق معيار (ICCAP).

8. ناقشت اللجنة إعادة تعيين السادة مراقبي الحسابات و الاتعاب الخاصة بهم.

9. قامت اللجنة بمراجعة تقرير إدارة التفتيش الداخلي للبنك الخاص بمتابعة توصيات التفتيش لتحسين البيئة الرقابية الداخلية بالبنك وطلبت اللجنة من السيد مدير عام التفتيش بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث في هذا الشأن .

10. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد كافة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش بالبنك متضمنه مستويات تدريب و تأهيل العاملين لممارسة كافة المهام المنوطة بهم .

11. وافقت لجنة المراجعة على خطة التفتيش لعام 2016 .

12. وافقت لجنة المراجعة على التقرير السنوي عن أعمال اللجنة للعام 2015 والذى يتم تقديمه لمجلس إدارة البنك لاعتماده.

13. توصى لجنة المراجعة بتطبيق" الداش بورد" الخاص بالبيانات المطلوب عرضها على اللجنة و السابق الموافقة عليها .

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

15. 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 .

16. بقوم السيد مدير عام المخاطر بالبنك بالتنسيق مع الادارات المعنية للعمل على تجديد التسهيلات الائتمانية المنتهية الخاصة ببعض عملاء الائتمان و امداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث في هذا الشأن .

17. 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.

لوران فروماجوه
رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة