

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ ٣ مايو ٢٠١٧

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الاربعاء الموافق ٣ مايو ٢٠١٧، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والاتي أسمائهم:

<u>الأسم</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

السادة المدعوون لحضور اللجنة

<u>الأسم</u>	<u>الصفة</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 / إيهاب عازر	شريك - مكتب إيرنست أند يانج
السيد / أحمد إبراهيم	شريك – مكتب حازم حسن و شركاه
السيدة / باسكال بون	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / طارق فؤاد	الإدارة المالية بالبنك
السيد / أيمن فوزى	الإدارة المالية بالبنك
السيد / جيروم لوجران	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيدة/ دينا وهيب	نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / جون فليب لافال	مدير – مجموعة كريدى أجريكول
السيدة / سيسيل بنهارد	مدير – مجموعة كريدى أجريكول

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 / ٢٠١٧ متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك " EHFC " .
٣. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداه في الربع الاول من العام ٢٠١٧ ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠١٧ ، 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 و مخاطر العمليات و كذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في ٢٠١٧ / ٣ / ٣١.
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 ٢٠١٧ / ٣ / ٣١.
٨. دراسة الاقتراحات المقدمة من الادارة المالية المتعلقة بخدمات المراجعة و الاتعاب المقترحة.

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

١. يقوم السيد مدير عام تكنولوجيا المعلومات بالبنك بالتعاون مع مدير الادارة المالية بإمداد لجنة المراجعة بدراسة محدثة عن مدى التطور في ميكنة البيانات المالية و تسوياتها وكذا إجراءات الرقابة الداخلية المطبقة عليها .
٢. يقوم السيد مدير عام إدارة المراجعة الداخلية بالاستمرار في متابعة تنفيذ الخطة التصحيحية الخاصة بأحد تقارير المراجعة.
٣. يقوم السيد مدير عام المخاطر بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث لاستكمال بعض المستندات الخاصة بمجموعة من عملاء الائتمان و تجديد الدراسات الائتمانية المنتهية في مواعيدها.
٤. يقوم السيد مدير عام المخاطر بإمداد لجنة المراجعة بدراسة محدثة عن تأثير التغير في سعر الصرف على بعض عملاء البنك والمخصصات المكونة في هذا الشأن.
٥. يقوم السيد مدير عام المخاطر بالتعاون مع مدير عام الادارة المالية ، بإمداد لجنة المراجعة بدراسة عن مدى تأثير أي تغير في سعر الصرف على البيانات المالية الخاصة بالبنك .
٦. يقوم السيد مدير عام إدارة المراجعة الداخلية بالاستمرار في متابعة الخطة التصحيحية الخاصة بأحد تقارير المراجعة على نظام الحاسب الآلى .
٧. أبدت اللجنة عدم ممانعتها على الاقتراح المقدم من الادارة المالية الخاص بالخدمات الاضافية المطلوبة من السادة مراجعي الحسابات.
٨. يقوم السيد مدير عام إدارة المراجعة الداخلية بإمداد لجنة المراجعة الأخيرة لعام ٢٠١٧ بالموقف المحدث للخطة الموضوعية من إدارة التجزئة المصرفية للاستفادة من الملاحظات الواردة في تقارير التفتيش على فروع البنك و تعميمها على الفروع لتفادى تلك الملاحظات مستقبلا.
٩. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بنتائج تقييم المخاطر لإحدى برامج الالتزام المطبقة بالتعاون مع مجموعة كريدي أجريكول بفرنسا .

١٠. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالتعاون مع الادارات المتخصصة بدراسة الاقتراحات التي تمت مناقشتها في لجنة المراجعة بخصوص وضع آلية للإسراع بتحديث نموذج (اعرف عميلك) للعملاء.

١١. 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