

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بنك كريدي أجريكول - مصر المنعقدة بتاريخ ٣ مايو ٢٠١٧

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الأربعاء الموافق ٣ مايو ٢٠١٧، 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

الأسماء

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

السادة المدعوون لحضور الجنة

الصف

الأسماء

مدير ادارة التفتيش بالبنك
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
المستشار القانوني ومسئول الحكومة بالبنك
مدير ادارة الالتزام بالبنك
شريك - مكتب ايرنسن اند يانج
شريك - مكتب حازم حسن وشركاه
مدير الادارة المالية بالبنك
الادارة المالية بالبنك
الادارة المالية بالبنك
مدير ادارة المخاطر بالبنك
نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
مدير - مجموعة كريدي أجريكول
مدير - مجموعة كريدي أجريكول

السيد / هشام حلمى
السيد / سامر مسعود
السيدة / هالة رجب
السيد / سامح مصطفى
السيد / إيهاب عازر
السيد / أحمد إبراهيم
السيدة / باسكال بون
السيد / طارق فواد
السيد / أيمن فوزى
السيد / جيرولوم لوجران
السيدة/ دينا وهيب
السيد / جون فيليب لافال
السيدة / سيسيل بنهارد

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

١. دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتحصيات 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 الذي يتضمن مهام التفتيش المؤدah في الربع الأول من العام ٢٠١٧ ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠١٧ ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الأول من العام ، وكذا أهم تحصيات ادارة التفتيش الالزامه 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 الإدراة القانونية بموقف الدعاوى القضائية التي اتخذت ضد او من قبل البنك مع عرض توصيات الإدراة القانونية في هذا الشأن .

٧. مراجعة التقارير المقدمة من السادة مراجعى الحسابات عن الفترة المنتهية في ٢٠١٧/٣/٣١.

٨. دراسة الاقتراحات المقدمة من الادارة المالية المتعلقة بخدمات المراجعة و الاتعاب المقرحة.

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 وتسوياتها 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 محدثه 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 مراجعى الحسابات.

٨. يقوم السيد مدير عام إدارة المراجعة الداخلية بإمداد لجنة المراجعة الأخيرة لعام ٢٠١٧ بالموقف المحدث للخطة الموضوعة من إدارة التجزئة المصرفية للاستفادة من الملاحظات الواردة في تقارير التفتيش على فروع البنك و تعميمها على الفروع لنفادى 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