

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدي أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 13 نوفمبر 2017

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الاربعاء الموافق 13 نوفمبر 2017 ، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

الأسم	عضو لجنة المراجعة
السيد / بول كاريت	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / عاصم رجب	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / حسن حجازي	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

السادة المدعوون لحضور اللجنة

الأسم	الصفة
السيد / هشام حلمي	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 / أيمن فوزي	الادارة المالية بالبنك
السيد / فرنك فلامون	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيدة/ دينا وهيب	نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / جون فليب لافال	مدير – مجموعة كريدي أجريكول
السيدة / سيسيل بنهارد	مدير – مجموعة كريدي 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 30 / 9 / 2017 متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك "EHFC".
3. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذي يتضمن مهام التفتيش المؤداة في الربع الثالث من العام 2017 ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2017 ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثاني من العام من واقع المهام المؤداة ، 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 لهم.

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 201 /9/30.
6. مراجعة التقارير المعدة من مدير الادارة 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 2017 /9 /30.

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة:

1. يقوم السيد مدير عام إدارة المراجعة الداخلية بالاستمرار في متابعة تنفيذ الخطة التصحيحية الخاصة بأحد تقارير المراجعة.
2. يقوم السيد مدير عام الخدمات المصرفية للشركات بالتعاون مع السيد مدير عام المخاطر بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث لاستكمال بعض المستندات الخاصة بمجموعة من عملاء الائتمان و تجديد الدراسات الائتمانية المنتهية في مواعيدها.
3. يقوم السيد مدير عام إدارة المراجعة الداخلية بالاستمرار في متابعة الخطة التصحيحية الخاصة بأحد تقارير المراجعة على نظام الحاسب الآلي.
4. تقوم السيدة مدير عام الفروع بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث للخطة الموضوعة للاستفادة من الملاحظات الواردة في تقارير التفتيش على فروع البنك و تعميمها على الفروع لتفادي تلك الملاحظات مستقبلا.
5. وافقت لجنة المراجعة على خطة التفتيش لعام 2018 المعدة وفقا لمنهجية المخاطر.
6. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بنتائج تقييم المخاطر لإحدى برامج الالتزام المطبقة بالتعاون مع مجموعة كريدي أجريكول بفرنسا.
7. يقوم السيد مدير عام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث لخطة العمل الخاصة بتحديث النموذج الخاص بأعرف عميلك (KYC) للعملاء.

بول كاريت

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة