

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 30 يناير 2018

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الثلاثاء الموافق 30 يناير 2018، 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 حجازى	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

## السادة المدعوون لحضور اللجنة

الأسم	الصفة
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 / أيمن فوزى	الادارة المالية بالبنك
السيد / فرنك فلامون	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيدة / سيسيل بنهارد	مدير – مجموعة كريدى 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 31 / 12 / 2017 متضمناً نبذة عن التعامل مع الاطراف المرتبطة و التحليل المالي للشركة التابعة للبنك " EHFC " .
3. دراسة تعيين / إعادة تعيين مراجعي الحسابات للعام المالي 2018، 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 2017 ، 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.
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 إدارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات، وكذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2017 .
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 السادة مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهى في 31 / 12 / 2017

### الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. يقوم السيد مدير عام الخدمات المصرفية للشركات بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث لخطط العمل الموضوعية و التوصيات اللازمة لاستكمال بعض المستندات الخاصة بمجموعة من عملاء الائتمان.
2. تقوم السيدة مدير عام الفروع بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بدراسة تشمل الموقف المحدث لبرامج التدريب المقدمة إلى السادة موظفي الفروع ، و تشمل هذه الدراسة التطور في الآليات الموضوعية للاستفادة من الموظفين اصحاب الخبرة و التميز في الاداء.
3. وافقت لجنة المراجعة على إعادة تعيين أسادة مراقبي الحسابات كمراجعين حسابات للبنك عن العام المالي 2018 و على الخدمات الإضافية المكلفة لهم و الاتعاب المقدرة في هذا الشأن.
4. قامت اللجنة بمراجعة تقرير إدارة التفتيش الداخلي للبنك الخاص بمتابعة توصيات التفتيش لتحسين البيئة الرقابية الداخلية بالبنك.
5. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد كافة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش بالبنك متضمنه مستويات تدريب و تأهيل العاملين لممارسة كافة المهام المنوطة بهم .
6. وافقت لجنة المراجعة على التقرير السنوي عن أعمال اللجنة للعام 2017 والذي يتم تقديمه لمجلس إدارة البنك لاعتماده.
7. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بنتائج تقييم المخاطر لإحدى برامج الالتزام المطبقة بالتعاون مع مجموعة كريدي أجريكول بفرنسا .
8. تقوم السيدة مدير عام إدارة الرقابة الدائمة بعرض الموقف المحدث لتقييم المخاطر لكافة فروع وادارات البنك.
9. 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.

### بول كاريت

رئيس لجنة المراجعة  
و عضو مجلس الإدارة