

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بنك كريدي أجريكول - مصر المنعقدة بتاريخ 30 يناير 2018

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الثلاثاء الموافق 30 يناير 2018، 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 / بول كاريت
السيد / عاصم رجب
السيد / حسن حجازى

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
مدير ادارة المخاطر بالبنك
مدير - مجموعة كريدي اجريكول

السيد / هشام حلمى
السيد / سامر مسعود
السيدة / هالة رجب
السيد / سامح مصطفى
السيد / إيهاب عازر
السيد / أحمد إبراهيم
السيدة / باسكال بون
السيد / أيمن فوزى
السيد / فرنك فلامون
السيدة / سيسيل بنهارد

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 مراجعى 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 لفروع و الأدارات المغطاة عن العام السابق مع عرض أهم توصيات إدارة التفتيش الازمة 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 وخاصة 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 مراجعى الحسابات عن العام المالى المنتهى في 31 / 12 / 2017

الأتى هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. يقوم السيد مدير عام الخدمات المصرفية للشركات بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث لخطط العمل الموضوعة 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 فى الأليات الموضوعة للاستفادة من الموظفين أصحاب الخبرة و التميز فى الاداء.

3. وافقت لجنة المراجعة على إعادة تعيين السادة مراقبى الحسابات كمراجعين حسابات للبنك عن العام المالى 2018 و على الخدمات إلإضافية المكلفة لهم و الاتعاب المقدرة فى هذا الشأن.

4. قامت اللجنة بمراجعة تقرير إدارة التفتيش الداخلى 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 الذى يتم تقديمها 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 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 قيمة الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل و التسهيلات الائتمانية المقدمة لهم.

بول كارييت

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة