

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠١٦

في تمام الساعة العاشرة من يوم الثلاثاء الموافق ١ نوفمبر ٢٠١٦، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

<u>الاسم</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>الاسم</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 / جبريل لوجران	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / تامر عبد التواب	شريك – مكتب برايس ووتر هاوس
السيد / أحمد أبراهيم	شريك – مكتب حازم حسن و شركاه
السيدة / باسكال بون	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / طارق فؤاد	الادارة المالية بالبنك
السيد / أيمن فوزى	الادارة المالية بالبنك
السيدة / دينا وهيب	نائب مدير إدارة المخاطر

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

١. دراسة ما تم إنجازه من متضمناً التحليل لاجتماع السابق للجنة المراجعة .
٢. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٩ / ٢٠١٦ متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك " EHFC " .
٣. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداة في الربع الثالث من العام ٢٠١٦ ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠١٦ ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثالث 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 و تأهيلهم .

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 ٢٠١٦ /٩/٣٠ .

٦. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية بموقف الدعاوى القضائية ضد قبل البنك مع عرض توصيات الإدارة القانونية في هذا الشأن.

٧. مراجعة التقارير المقدمة من السادة مراجعي الحسابات عن الفترة المنتهية في ٢٠١٦ /٩/٣٠ .

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة:

١. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية بإمداد لجنة المراجعة ببيان تفصيلي محدث يوضح نتائج خطة العمل الموضوعة لتحسين ضوابط التقارير الرقابية الدورية مع التأكيد على الاسراع من الانتهاء من تطوير هذه التقارير .

٢. يقوم السيد مدير الرقابة المالية بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بدراسة محدثة عن مدى التطور في إجراءات الرقابة الداخلية المطبقة على البيانات المالية و تسوياتها .

٣. ستقوم لجنة المراجعة بفحص التقرير المقدم من مدير عام المخاطر لمجلس الادارة و الخاص بتطبيق معيار (ICCAP) ووفقا لهذا التقرير سترى لجنة المراجعة إذا كان هناك ضرورة لعرض تقارير لاحقة أم لا .

٤. يقوم السيد مدير عام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث بخصوص اجراءات الرقابة المطبقة للتأكد من الالتزام بتطبيق القواعد ، اللوائح و إجراءات العمل الخاصة بأحد برامج الالتزام.

٥. يقوم السيد مدير عام إدارة المراجعة الداخلية بالاستمرار في متابعة تنفيذ الخطة التصحيحية الخاصة بأحد تقارير المراجعة .

٦. يقوم السيد مدير عام المخاطر بالبنك بدراسة الخطة و الاجراءات الموضوعة لاستكمال بعض المستندات الخاصة بمجموعة من عملاء الائتمان لضمان توافر جميع المستندات في الموعد المحدد .

٧. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية بإمداد لجنة المراجعة بدراسة عن مدى تأثير أي تغير في سعر الصرف او اسعار الفائدة على بيانات الميزانية الخاصة بالبنك .

٨. يقوم السيد مدير عام المخاطر بإمداد لجنة المراجعة بدراسة عن مدى إمكانية وجود أي تأثير لأي تغير محتمل في سعر الصرف على المخصصات المكونة للبنك .

٩. يقوم السيد مدير عام الشركة التابعة EHFC بإمداد لجنة المراجعة بالخطة الموضوعة لتصويب بعض ملاحظات إدارة التفتيش عن إحدى برامج الحاسب الألى .

١٠. يقوم السيد مدير عام المراجعة الداخلية بإمداد لجنة المراجعة بموقف محدث عن نتائج مهمة التفتيش الحالية من قبل البنك المركزي و الخطة التصحيحية النهائية الموضوعة في هذا الشأن .
١١. يقوم السيد مدير عام المراجعة الداخلية بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث الخاص بالتعيينات اللازمة لإدارة التفتيش.
١٢. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بنتائج تقييم المخاطر لإحدى برامج الالتزام المطبقة بالتعاون مع مجموعة كريدي أجريكول بفرنسا .
١٣. يقوم السيد مدير عام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث لخطة العمل الخاصة بتحديث النموذج الخاص بإعرف عميلك (KYC) مع التأكيد على إمداد لجنة المراجعة دوريا بنتائج خطط العمل الموضوعة لتحديث النموذج في الوقت المحدد لذلك .
١٤. يقوم السيد مدير عام الفروع بإمداد لجنة المراجعة بخطة العمل الموضوعة لمعالجة أي تأخير من قبل مسؤولي الحسابات عن الرد على الاستفسارات المقدمة من مسؤولي إدارة الالتزام .
١٥. 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