

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول - مصر المنعقدة بتاريخ 24 يوليو 2016

في تمام الساعة العاشرة من يوم الاحد الموافق 24 يوليو 2016، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

الاسم	عضو لجنة المراجعة
السيد / عاصم رجب	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي - رئيس اللجنة (حضر عبر بتوكيل للسيد حسن حجازى)
السيد / حسن حجازى	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي - عضو اللجنة
السيد / مازن مناع	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي - عضو اللجنة (اعتذر عن الحضور)

السادة المدعوون لحضور اللجنة

الاسم	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 / جبروم لوجران	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / تامر عبد التواب	شريك - مكتب برايس ووتر هاوس
السيد / وسام السيد	مدير - مكتب برايس ووتر هاوس
السيد / أحمد أبراهيم	شريك - مكتب حازم حسن و شركاه
السيدة / باسكال بون	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / طارق فؤاد	الإدارة المالية بالبنك
السيد / محمد مختار	الإدارة المالية بالبنك
السيد / أيمن فوزى	الإدارة المالية بالبنك
السيدة / سيسيل بينارد (اعتذرت عن الحضور)	مدير - مجموعة كريدى أجريكول
السيد / جون فليب لافال (حضر عن طريق "الفون كونفرنس")	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 30 / 6 / 2016 متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك " EHFC " .
3. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداة في الربع الثاني من العام 2016 ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2016 ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثاني 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 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 2016 /6/30.
6. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية بموقف الدعاوى القضائية 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 2016 /6/30 .

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة:

1. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية بإمداد لجنة المراجعة ببيان تفصيلي محدث يوضح نتائج خطة العمل الموضوعية لتحسين ضوابط التقارير الرقابية الدورية مع التأكيد على تسريع الانتهاء من تطوير هذه التقارير .
2. يقوم السيد مدير الرقابة المالية بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بدراسة محدثة عن مدى التطور في إجراءات الرقابة الداخلية المطبقة على البيانات المالية و تسوياتها .
3. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية و مدير عام المخاطر بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث بخصوص الأسس المطبقة الخاصة بتطبيق معيار (ICCAP).
4. 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.
5. يقوم السيد مدير عام إدارة تكنولوجيا المعلومات بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث المتعلق بالخطة التصحيحية الخاصة بأحد برامج تكنولوجيا المعلومات .
6. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بنتائج تقييم المخاطر لأحدى 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) مع التأكيد علي إمداد لجنة المراجعة دوريا بنتائج خطط العمل الموضوعية لتحديث النموذج في الوقت المحدد لذلك .
8. يقوم السيد مدير عام التنمية المصرفية بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث بشأن حدود الانفاق الدولية لبطاقات الائتمان و الخصم المصدرة من البنك .
9. يقوم السيد مدير عام المخاطر بالبنك بالتنسيق مع الإدارات المعنية و إمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث لخطة العمل الموضوعية لاستكمال بعض مستندات الائتمان الخاصة بمجموعة من العملاء .
10. 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.