

RAPPORT D'ACTIVITE DU COMITE D'AUDIT EXERCICE 2009

En application de la recommandation 4a du plan d'action de la BEAC, le Comité d'Audit présente ci-dessous son rapport d'activité relatif à l'exercice 2009.

1. ELEMENTS D'ENSEMBLE

Ainsi que l'illustre le tableau repris en annexe 1 et retraçant l'historique de ses réunions, le Comité d'Audit de la BEAC s'est réuni à 8 reprises au cours de l'année 2009, contre 4 l'année précédente. Ce doublement de la fréquence s'explique par la survenue de deux événements qui ont affecté profondément le fonctionnement de l'Institution : l'affaire du placement auprès de la Société Générale d'un Dépôt à terme indexé (DATI), qui s'est soldée pour la Banque par une perte de 16,4 milliards de FCFA et celle des détournements du Bureau Extérieur de Paris (BEP), dont la perpétuation continue sur plusieurs années s'est traduite par une perte que l'on peut désormais estimer à environ 19 milliards de FCFA.

Le Comité d'Audit a été fortement sollicité afin d'apporter la lumière sur ces deux sinistres.

Au total, les membres du comité se seront réunis 28 jours au cours de l'exercice, dont 4 pour l'instruction de l'affaire du DATI (déjà à l'origine d'une réunion extraordinaire en décembre 2008), 15 pour enquêter sur celle du BEP et 4 pour l'examen et la révision des projets de codes de déontologie et d'éthique.

Le Comité d'Audit n'aura en conséquence consacré que 5 jours à ses travaux ordinaires, ce qui s'est notamment traduit par le report, en 2010, de l'examen du suivi des recommandations précédentes des différents organes de contrôle.

Au demeurant, n'ont pu être abordés les points pourtant prévus dans le plan d'activité et concernant l'examen des textes sur les délégations de pouvoir et les délégations de signature ainsi que le suivi du plan d'action de la BEAC issu de la déclaration du Conseil d'Administration en date du 26 octobre 2009.

Dans le même ordre d'idées, le Comité d'Audit n'a pu examiner l'arrêté des comptes 2009 en réunion mixte avec le collège des censeurs et les commissaires aux comptes contrairement à son souhait.

2. RECOMMANDATIONS

Les recommandations émises au cours de l'exercice 2009 font l'objet d'un relevé figurant en annexe 2.

Le Comité d'Audit constate avec satisfaction qu'environ les 4/5^{èmes} de ses recommandations ont été suivies d'effet, notamment en ce qui concerne l'affaire du Bureau extérieur de Paris.

Il y a lieu de mettre particulièrement en évidence les points suivants qui concernent plus précisément les dispositifs de contrôle dans leur ensemble et qui sont encore pendants :

- l'invitation renouvelée aux services de la Banque pour qu'ils ne fassent plus obstacle aux contrôles externes ; le Comité d'Audit a dû même proposer que des sanctions soient prises à l'encontre des responsables récalcitrants ;

- la demande, maintes fois exprimée, de renforcement des capacités du contrôle interne, en particulier l'augmentation des effectifs, afin d'atteindre, dans un délai acceptable, le ratio minimum de 1 % du personnel total de la BEAC ;

- l'abandon de la présence des inspecteurs dans le processus de destruction des billets usés pour 2010, et des passations de service, problématiques qui n'intéressent que les services de gestion ;

- l'institution dans tous les services centraux et les agences de la Banque d'une cellule de contrôle interne des opérations, ainsi qu'elle était déjà définie dans la recommandation 4.1. du Comité d'Audit figurant dans son rapport en date du 26 septembre 2008 et déjà instaurée par une décision du gouverneur (n° 15/GL) en date du 3 juillet 2003, mais jamais mise en application ;

- la mise aux normes dans les statuts de la Banque, en conformité avec les standards internationaux, des missions des Commissaires aux Comptes.

3. AUTO EVALUATION DU COMITE

On trouvera en annexe 3 une auto évaluation du Comité à partir du formulaire proposé par l'Audit Committee Institute, parrainé par KPMG.

L'auto évaluation fait ressortir les points principaux suivants :

- le Comité d'Audit constate que ses travaux sont souvent effectués dans l'urgence et que ses membres ne prennent souvent connaissance des dossiers que séance tenante, ce qui rend ses travaux moins efficaces.

- les moyens de travail dont il dispose sont limités :

- poste informatique obsolète, de capacité insuffisante et de conception dépassée ;
- absence de moyens matériels qui permettraient notamment la conservation sur place des archives, chacun des membres étant amené à les conserver par devers lui et transporter ainsi des dossiers parfois volumineux de retour dans son pays ;
- absence de secrétariat permanent.

Dans le prolongement de ces constatations, il convient de noter que les convocations du comité s'effectuent souvent dans l'urgence.

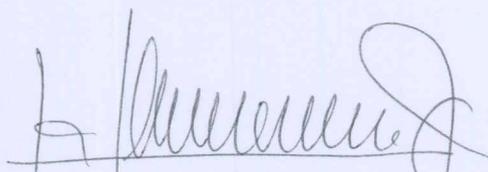
- le Comité d'Audit, très sollicité par des travaux extraordinaires, ne peut examiner de façon approfondie les dossiers qui lui sont normalement dévolus (cf. supra). Un accroissement de la fréquence des réunions ordinaires, portée à une par trimestre au lieu de deux par an, permettrait de pallier cette difficulté ;

- le Comité d'Audit ne peut approuver ni la nomination, ni la révocation des principaux responsables du contrôle interne de la BEAC (DGCG, chefs de service), alors qu'il « contrôle les organes de contrôle » de la Banque (article 65 des Statuts de la BEAC) ;

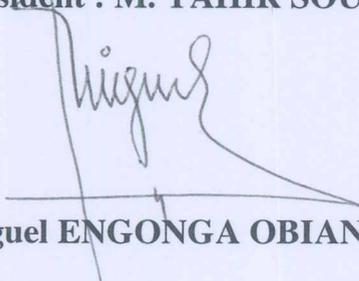
- enfin le Comité d'Audit ne dispose pas d'une charte propre.

De tout ce qui précède, le Comité d'Audit entend apporter des améliorations à la conduite et à l'exercice de ses missions au cours des prochaines années, notamment par l'élaboration d'une charte, la mise en place d'un programme de formation, l'augmentation du nombre annuel des réunions ordinaires ainsi que la création d'un secrétariat permanent.

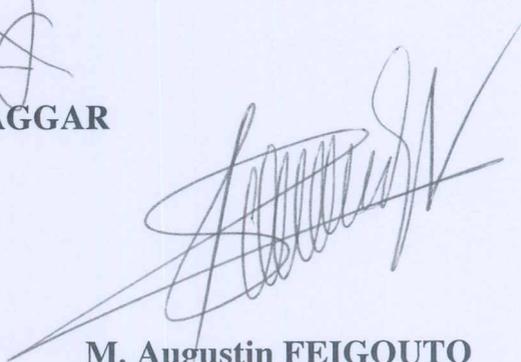
Fait à PARIS, le 1^{er} octobre 2010



Le Président : M. TAHIR SOULEYMAN HAGGAR



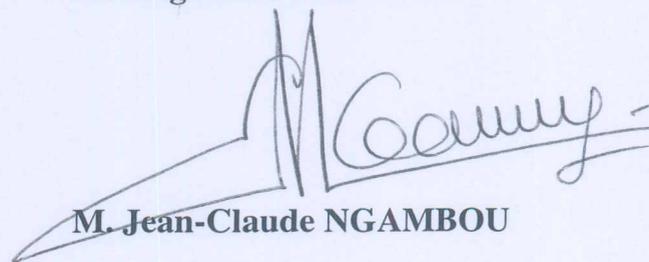
M. Miguel ENGONGA OBIANG



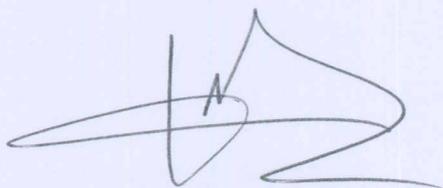
M. Augustin FEIGOUTO



M. Philippe AGOUTIN



M. Jean-Claude NGAMBOU



M. Louis ALEKA-RYBERT

HISTORIQUE DES REUNIONS DU COMITE D'AUDIT EN 2009

Type de réunion	Lieu	Date	Sujets
Extraordinaire	Yaoundé	9 au 12/02/2009	Focus sur l'affaire du DATI Examen des projets de code de déontologie et d'éthique
Extraordinaire	Paris	25 au 26/02/2009	Affaire du DATI (entrevues à Paris)
Extraordinaire	Yaoundé	4 au 5/05/2009	Affaire du DATI, conclusion de la réunion de Paris
Ordinaire	Yaoundé	6 au 8/05/2009	<ul style="list-style-type: none"> - application de la résolution n° 1 du Conseil d'Administration du 2 avril 2009 à Bata approuvée par le Comité ministériel de l'UMAC du 3 avril 2009 à Bata (investigations à mener par le Comité dans l'affaire du DATI) ; - examen de l'arrêté des comptes 2008 au travers des travaux du Collège des Censeurs et des Commissaires aux Comptes ; - avis sur le plan d'audit interne 2009 ; - présentation du budget de la Banque (fonctionnement et investissement) ; - examen du plan stratégique d'entreprise.
Extraordinaire	Paris	18 au 23/05/2009	Affaire du Bureau extérieur de Paris
Extraordinaire	Yaoundé	24 au 26/08/2009	idem
Extraordinaire	Yaoundé et Libreville	19 au 24/10/2009	Idem et auditions des acteurs de l'affaire
Ordinaire	Douala	16 au 17/12/2009	<ul style="list-style-type: none"> - programme d'activité 2010 du Comité d'Audit ; - rapport provisoire d'activité 2009 et programme d'activité 2010 de la Direction générale du Contrôle général ; - nouvelle méthode de comptabilisation des frais d'évacuation sanitaire ; - nouvelle méthode de comptabilisation de la prime de bilan ; - examen des termes de référence pour un audit spécial des procédures comptables, de gestion et de contrôle budgétaires au siège de la BEAC et de certaines opérations et transactions ; - désignation du nouveau président du Comité d'Audit ; - divers (transmission des seize procès-verbaux d'audition relatifs à l'affaire du Bureau Extérieur de Paris)

+ M

\$

r

\$

B

	Notation					Commentaire	
	Oui / Non / N/A	Très satisfaisant			Perfectible		
		1	2	3	4		5
Charte							
La charte du comité d'audit a-t-elle été approuvée par le conseil ?	N/A	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Pas de Ch Audiger
Le comité d'audit révisé-t-il annuellement sa charte et recommande-t-il au conseil d'effectuer les modifications qu'il estime nécessaires ?	N/A	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
La charte du comité d'audit comprend-t-elle :	N/A						
• le contrôle de l'image fidèle des états financiers ;	N/A	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
• la revue du système de contrôle interne de l'entité ;	N/A	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
• la revue des systèmes de gestion des risques de l'entité ;	N/A	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
• le contrôle et la revue de l'efficacité de l'audit interne de l'entité ;	N/A	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
• la formulation de recommandations à l'attention du conseil concernant la nomination de l'auditeur externe et la revue de sa rémunération ;	N/A	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
• le contrôle de l'efficacité de la mission de l'auditeur externe, de son indépendance et de son objectivité ;	N/A	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
• la recommandation au conseil d'une politique de recrutement d'anciens auditeurs externes ?	N/A	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Membres - Nominations							
Le comité d'audit est-il constitué d'au moins 2/3 d'administrateurs indépendants ?	non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	N/A.
Le président du conseil a-t-il interdiction d'être membre du comité d'audit ?	oui	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	statutairement impossible
Les membres du comité d'audit sont-ils désignés par le conseil sur recommandation du comité de nomination (s'il en existe un), en concertation avec le président du comité d'audit ?	non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le mandat des membres du comité d'audit a-t-il une durée définie ?	oui	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

[Handwritten signature]

[Handwritten mark]

[Handwritten mark]

[Handwritten mark]

[Handwritten mark]

[Handwritten mark]

Notation						
Oui / Non / N/A	Très satisfaisant			Perfectible		Commentaire
	1	2	3	4	5	

Réunions

Le comité d'audit se réunit-il régulièrement (au moins quatre fois par an afin de coïncider avec les dates clés du cycle de préparation des rapports financiers et du cycle d'audit) ?	non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	2 réunions par les statuts
Le taux de participation aux réunions du comité d'audit est-il satisfaisant ?	oui	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Les membres disposent-ils d'un temps suffisant dédié à la discussion et aux questions lors des réunions du comité d'audit ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
L'ordre du jour des réunions et les informations connexes sont-ils communiqués suffisamment tôt pour permettre aux membres d'étudier de façon complète et satisfaisante les questions à aborder ?	non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Un délai suffisant est-il prévu entre les réunions du comité d'audit et les réunions du conseil afin de pouvoir effectuer toute tâche nécessaire et de pouvoir en faire part au conseil, le cas échéant ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit invite-t-il des personnes autres que ses membres à assister à ses réunions lorsqu'il l'estime nécessaire ?	oui	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit a-t-il la possibilité de rencontrer les auditeurs internes et externes pendant l'année en dehors de la présence de la direction ?	oui	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le président du comité d'audit et, dans une moindre mesure, les autres membres du comité d'audit, restent-ils en contact de façon continue avec les principaux intervenants en matière de gouvernement d'entreprise, à savoir le président du conseil, le directeur général, le directeur financier, les auditeurs externes et le responsable de l'audit interne ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

[Handwritten signatures and initials]

[Handwritten signature]

Notation						
Oui / Non / N/A	Très satisfaisant			Perfectible		Commentaire
	1	2	3	4	5	

Formation et ressources

Le comité d'audit dispose-t-il des compétences, de l'expérience, du temps et des ressources nécessaires pour s'acquitter de son mandat ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit compte-t-il au moins un membre disposant d'une expérience financière avérée ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Un programme d'initiation (traitant du rôle du comité d'audit, de sa mission, du temps que ses membres doivent y consacrer, proposant une brève présentation de l'activité de l'entité, ainsi que des principaux moteurs et risques opérationnels et financiers de l'entité) est-il prévu pour les nouveaux membres du comité d'audit ?	non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Les membres du comité d'audit reçoivent-ils régulièrement les formations appropriées dans les domaines comptables, financiers et réglementaires ?	non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Les membres du comité d'audit ont-ils la possibilité de suivre des formations et conférences, d'assister à des discussions et séminaires internes à l'entité, ainsi qu'à des réunions d'information organisées par des conseillers externes, tels que les auditeurs et les avocats de l'entité ?	non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit peut-il faire appel au secrétariat et au personnel de l'entité ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit dispose-t-il d'un budget lui permettant de solliciter des études techniques externes sur des sujets relevant de sa compétence lorsqu'il l'estime nécessaire ?	non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Les statuts le permettent

Reporting financier

Le comité d'audit examine-t-il les questions importantes en matière de reporting financier, ainsi que les options prises dans le cadre de la préparation des comptes de l'entité et les communications financières y afférentes ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Lorsqu'un choix est possible, le comité d'audit s'assure-t-il que l'entité a adopté les méthodes comptables les plus appropriées et, le cas échéant, qu'elle a fait des estimations et sélectionné des options pertinentes ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit s'assure-t-il que les informations figurant dans les comptes, les rapports intermédiaires et les communications financières sont claires et exhaustives ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Si le comité d'audit, lors de la revue des états financiers a des remarques à formuler, en informe-t-il le conseil d'administration ?	oui	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
S'assure-t-il que ses recommandations sont prises en compte ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	

Handwritten signature or initials.

3

Handwritten scribbles and marks at the bottom right of the page.

Oui / Non / N/A	Notation					Commentaire
	Très satisfaisant		Perfectible			
	1	2	3	4		

Contrôle interne financier et systèmes de gestion des risques

Le comité d'audit contrôle-t-il l'efficacité du contrôle interne de l'entité ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit intervient-il avec le conseil dans sa mission d'appréciation de la qualité du contrôle interne et s'assure-t-il de la pertinence de l'étendue et de l'efficacité des systèmes mis en place par la direction pour identifier, évaluer, gérer et contrôler les risques financiers et non financiers ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Dans le cadre de cette appréciation, le comité d'audit revoit-il les rapports de la direction sur l'efficacité des systèmes qu'elle a mis en place et les résultats obtenus au cours des vérifications effectuées par les auditeurs internes et externes ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit revoit-il les déclarations figurant dans le rapport annuel concernant les procédures de contrôle interne ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Processus d'audit interne

Si l'entité n'a pas mis en place de fonction d'audit interne, le comité d'audit étudie-t-il chaque année la nécessité d'une telle fonction et formule-t-il des recommandations en ce sens au conseil ?	N/A	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit approuve-t-il la nomination ou la révocation du responsable de l'audit interne ?	non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit évalue-t-il le degré d'indépendance et d'objectivité de la fonction d'audit interne ?	oui	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit veille-t-il à ce que l'auditeur interne ait un contact direct avec le président du conseil et avec le comité d'audit ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	oui pour le Con non pour le PCI
Le comité d'audit approuve-t-il l'étendue de la mission de l'audit interne ?	oui	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit s'assure-t-il que l'audit interne dispose des ressources et des informations nécessaires pour lui permettre d'accomplir ses missions ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit examine-t-il et évalue-t-il le programme de travail annuel de l'audit interne ?	oui	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit reçoit-il régulièrement des rapports de l'audit interne ?	oui	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Contrôle-t-il la réactivité de la direction vis-à-vis des conclusions et recommandations de l'audit interne ?	oui	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit rencontre-t-il au moins une fois par an le responsable de l'audit interne en dehors de la présence de la direction générale ?	oui	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit contrôle-t-il et évalue-t-il le rôle et l'efficacité de l'audit interne dans le cadre du système de gestion des risques de l'entité ?	oui	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit s'assure-t-il de la bonne coordination et coopération entre l'audit interne et l'audit externe ?	oui	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

[Handwritten signature]

④

[Handwritten mark]

[Handwritten mark]

[Handwritten mark]

[Handwritten mark]

Notation						
Oui / Non / N/A	Très satisfaisant			Perfectible		Commentaire
	1	2	3	4	5	

Processus d'audit externe

Le comité d'audit fait-il des recommandations au conseil (et par conséquent aux actionnaires) concernant la nomination, le renouvellement et la révocation des auditeurs externes ?	oui non N/A	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rôle défini a des censeurs
Le comité d'audit évalue-t-il chaque année les qualifications, les compétences, les ressources, l'efficacité et le degré d'indépendance des auditeurs externes ?	non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit évalue-t-il chaque année les procédures utilisées pour garantir l'indépendance et l'objectivité des auditeurs externes ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit s'assure-t-il que les auditeurs externes n'ont aucun lien personnel avec une personne occupant une fonction sensible au sein de l'entité ?	non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit s'assure-t-il que les auditeurs externes n'ont aucun lien financier ou commercial avec l'entité ?	non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit demande-t-il régulièrement des informations aux auditeurs externes concernant les procédures utilisées pour préserver son indépendance ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit s'est-il entendu avec le conseil sur la politique à adopter concernant le recrutement d'anciens salariés de l'auditeur externe, et le comité d'audit contrôle-t-il son application (notamment le nombre d'anciens salariés de l'auditeur externe occupant des postes de direction au sein de l'entité) ?	non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit s'assure-t-il du respect par le cabinet d'audit externe de certaines obligations liées au code de déontologie concernant notamment la rotation des associés signataires et le montant des honoraires versés par l'entité par rapport au montant total des honoraires perçus par les cabinets d'audit ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit s'assure-t-il que l'indépendance de l'auditeur externe n'est pas compromise par la réalisation de prestations de services autres que l'audit ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit s'est-il entendu avec le conseil sur l'étendue et la nature des missions pouvant être effectuées par les auditeurs externes ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit examine-t-il la lettre de mission émise au début de chaque audit et, le cas échéant, s'assure-t-il que ladite lettre a bien été mise à jour pour refléter tout changement de circonstances intervenu depuis l'exercice précédent ?	non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sera inséré dans les statuts
Le comité d'audit s'assure-t-il que les honoraires versés au titre des services d'audit sont appropriés, et qu'un audit efficace peut être réalisé en contrepartie des honoraires versés ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit discute-t-il de l'approche d'audit en ce qui concerne l'identification des risques ?	non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

[Signature]

5

[Signature]

[Signature]

	Notation					Commentaire	
	Oui / Non / N/A	Très satisfaisant			Perfectible		
		1	2	3	4		5
Processus d'audit externe (suite)							
Le comité d'audit est-il informé des ajustements d'audit proposés et des raisons pour lesquelles certains d'entre eux n'ont pas été retenus par l'entité ? ²	oui	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit examine-t-il les lettres d'affirmation transmises à l'auditeur externe avant leur signature par la direction ?	non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le comité d'audit peut-il échanger périodiquement avec les auditeurs externes sur le déroulement de l'audit et tout autre sujet qui pourrait intéresser les deux parties ? ²	oui	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Dans le cadre du processus de contrôle continu, le comité d'audit examine-t-il la lettre de recommandations et contrôle-t-il la réactivité de la direction vis-à-vis des constats et recommandations des auditeurs externes ?	oui	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
A la fin de chaque cycle d'audit annuel, le comité d'audit évalue-t-il l'efficacité du processus d'audit ?	oui	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Dispositif d'alerte éthique							
Le comité d'audit examine-t-il les dispositifs permettant au personnel de faire part de ses inquiétudes de manière confidentielle concernant d'éventuelles irrégularités et en particulier dans le domaine des états financiers et du contrôle interne ?	N/A	<input type="checkbox"/>					
Relation avec le conseil							
Le comité d'audit présente-t-il un rapport devant le conseil après chaque réunion ?	oui	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
En cas de désaccord entre le comité d'audit et le conseil, consacre-t-il suffisamment de temps pour analyser le problème en vue de le régler ?	N/A	<input type="checkbox"/>	pas de choses prévues jusqu'aux deux mois				
Si le comité d'audit et le conseil n'arrivent pas à régler leur désaccord, le comité d'audit a-t-il la possibilité d'en informer les actionnaires ?	N/A	<input type="checkbox"/>					
Communication avec les actionnaires							
Le comité d'audit préconise-t-il que le rapport annuel contienne un compte rendu de ses fonctions et ses responsabilités, ainsi que des mesures prises pour s'en acquitter ?	non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le compte rendu sur les activités du comité d'audit est-il suffisamment détaillé pour permettre aux actionnaires de comprendre la façon dont le comité d'audit s'acquitte de sa mission ?	N/A	<input type="checkbox"/>	premier rapport d'activité en				
Le président du comité d'audit assiste-t-il aux assemblées générales annuelles et, le cas échéant, répond-il aux questions concernant l'étendue des responsabilités du comité d'audit ?	Non	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	

² dans les limites prévues par la loi sur le secret professionnel

Handwritten signature

(6)

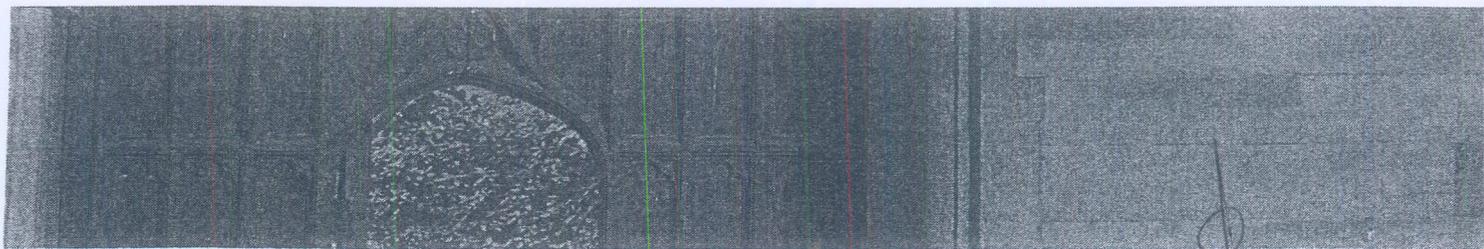
Handwritten signatures and initials

Propositions d'amélioration

Comment le comité d'audit peut-il améliorer ses performances ?

- ① Elaborer une charte du Comité d'Audit
- ② Elaborer un programme de formation
- ③ Créer un Secrétariat permanent
- ④ Améliorer le suivi des recommandations
- ⑤ Recourir en tant que de besoin à des expertises pour confirmer le bien fondé et la réalité d'informations qui sont communiquées par la Banque

~~⑤~~



Contact

Site : audit-committee-institute.fr
E-mail : fr-auditcommittee@kpmg.com

Handwritten signature

⑦

Handwritten signature