

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٥.

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الاثنين الموافق ٣ فبراير ٢٠٢٥، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

| الاسم                                                       | عضو لجنة المراجعة                       |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| السيد / د. عادل دأنش                                        | عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة |
| السيد / د يدييه ريبول                                       | عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة  |
| السيد / نيقولاس تافرنبيه (اعتر، توكيل للسيد / د يديه ريبول) | عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة  |

## 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 / عمرو فتحي                                      | مدير ادارة الالتزام بالبنك                     |
| السيد / محمد الصواف                                    | شريك – مكتب PWC                                |
| السيد / رشاد حسنى                                      | شريك مكتب مازرز- مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة |
| السيد / رافينار ايانان أير                             | مدير الإدارة المالية بالبنك                    |
| السيد / على وصفي                                       | الإدارة المالية بالبنك                         |
| السيد / فرانك فلامون                                   | مدير ادارة المخاطر بالبنك                      |
| السيدة/ دينا وهيب                                      | نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك                 |
| السيد / عصام السخاوى                                   | مدير ادارة الرقابة الدائمة و مخاطر التشغيل     |
| السيد / ايمانويل اريبا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو) | خبير باللجنة – 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 ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٤ .
3. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك عن مهام التفتيش المؤداة في الربع الرابع من العام ٢٠٢٤، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢٤، وتقييم إدارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الرابع من العام، مع عرض أهم توصيات إدارة التفتيش اللازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك ومناقشة الهيكل التنظيمي لإدارة التفتيش والبيانات الخاصة بالعاملين بها و خبراتهم ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
4. عرض التقارير المقدمة من إدارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات و تقرير (COSO Report)، و كذا التقارير المقدمة من إدارة الاستدامة بالبنك (ESG) و من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٤ .
5. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التى تواجه البنك ونتائج التحقيقات الداخلية.
6. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رأيهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٤ /

## الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بشأن خطط العمل الموضوعة لتحسين و تطوير نظام مراقبة و مكافحة غسل الأموال وفقا للتعليمات الرقابية و تلك المعمول بها فى المجموعة فى هذا الصدد.
2. عدم ممانعة لجنة المراجعة على الاقتراح المقدم من الادارة المالية بالبنك بخصوص تعيين مراجعى الحسابات عن السنة المالية ٢٠٢٥ ، و الاتعاب المقرره فى هذا الشأن، وكذا عدم الممانعة بالنسبة للمهام الخاصه الاضافية التى قدمتها الادارة المالية مع الاتعاب المقدره لها.
3. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلى للبنك الخاص بنتائج متابعة توصيات التفتيش لتحسين البيئة الرقابية الداخلية بالبنك.
4. وافقت لجنة المراجعة على التقرير السنوى عن أعمال اللجنة للعام ٢٠٢٤.
5. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد نتائج مؤشرات الأداء الرئيسية لتقييم اداء ادارة التفتيش الداخلى للبنك للنصف الثانى من عام ٢٠٢٤.

د. عادل داتش

رئيس لجنة المراجعة

و عضو مجلس الإدارة