

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٦.

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الثلاثاء الموافق ٣ فبراير ٢٠٢٦، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسماؤهم:

الاسم	عضو لجنة المراجعة
السيد / نديم غانم	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – مستقل- رئيس اللجنة
السيد / ديديه ريبول	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / نيقولاس تافرنيه	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

السادة المدعوون لحضور اللجنة

الاسم	الصفة
السيد / هشام حلمي	مدير إدارة التفتيش بالبنك
السيد / سامر مسعود	نائب مدير إدارة التفتيش بالبنك
السيدة / هالة رجب	المستشار القانوني ومسئول الحوكمة بالبنك
السيد / عمرو فتحي	مدير إدارة الالتزام بالبنك
السيد / محمد الصواف	شريك – مكتب PWC
السيد / رشاد حسنى	شريك مكتب مازرز- مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
السيد / رافينارايانان أيار	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / فرانك فلامنت	مدير إدارة المخاطر بالبنك
السيدة/ دينا وهيب	نائب مدير إدارة المخاطر بالبنك
السيد / عصام السخاوى	مدير إدارة 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 / ٢٠٢٥
3. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك عن مهام التفتيش المؤداة في الربع الرابع من العام ٢٠٢٥، ومتابعة ما تم إنجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢٥، وتقييم إدارة التفتيش للفروع والإدارات 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 و الموارد المتاحة لإدارة التفتيش والبيانات الخاصة بالعاملين بها و خبراتهم ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
4. عرض التقارير المقدمة من إدارة المخاطر و تقرير (COSO Report)، و كذا التقارير المقدمة من إدارة الاستدامة بالبنك (ESG) و من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٥ .
5. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التى تواجه البنك ونتائج الدعاوى.
6. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رأيهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية

في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٥.

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. عدم ممانعة لجنة المراجعة على الاقتراح المقدم من الإدارة المالية بالبنك بخصوص إعادة تعيين مراجعي الحسابات عن السنة المالية ٢٠٢٦ ، و الأتعاب المقررة في هذا الشأن، وكذلك عدم الممانعة بالنسبة للمهام الخاصه الإضافية التي قدمتها الإدارة المالية مع الأتعاب المقدرة لها. كما وافقت اللجنة على التعاقد مع أحد المكاتب الخارجية المحددة للقيام بمهمة خاصة بأعداد أحد التقارير مع الموافقة على الأتعاب المقدرة لها ، على أن يُعرض الأمر على اللجنة مرة أخرى في حال أسفر البحث عن مكتب خارجي آخر.
2. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلي للبنك الخاص بنتائج متابعة توصيات التفتيش لتحسين البيئة الرقابية الداخلية بالبنك.
3. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث بشأن خطط العمل الموضوعة لتعزيز إجراءات الرقابة الداخلية و الإفصاح و المتابعة المستمرة في هذا الشأن.
4. وافقت لجنة المراجعة على مؤشرات الأداء الرئيسية (KPI) للتقييم الذاتي لأداء إدارة التفتيش الداخلي للبنك للنصف الثاني من عام ٢٠٢٥ ، و كذلك وافقت على السياسة والمعايير التي استخدمت في تطبيق و إعداد هذه المؤشرات.
5. اعتمدت لجنة المراجعة تحديث عدد من إجراءات العمل الخاصة بإدارة التفتيش الداخلي للبنك ، كما اعتمدت ميثاق العمل المحدث للإدارة.
6. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد نطاق ونتائج تقرير إدارة التفتيش الداخلي للبنك عن ضمان الجودة الداخلي (Internal Quality Assurance) الخاص بتطبيق معايير المراجعة العالمية الجديدة، كما اعتمدت خطة العمل الواردة في التقرير.
7. وافقت لجنة المراجعة على التقرير السنوي عن أعمال اللجنة للعام ٢٠٢٥.

نديم غانم

رئيس لجنة المراجعة

و عضو مجلس الإدارة

