

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ ٢٨ يوليو ٢٠٢٥ .

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الاثنين الموافق ٢٨ يوليو ٢٠٢٥، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسماؤهم:

الاسم	عضو لجنة المراجعة
السيد / د. عادل دأنش	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / د يديه ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / نيقولاس تافرنبيه (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	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 أيرير	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / فرانك فلامنت	مدير إدارة المخاطر بالبنك
السيدة/ دينا وهيب	نائب مدير إدارة المخاطر بالبنك
السيد / عصام السخاوى (أعذر، و حضرت عنه / رانيا محمود)	مدير إدارة الرقابة الدائمة و مخاطر التشغيل
السيد / إيمانويل 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 ٣٠ / ٠٦ / ٢٠٢٥ .
3. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك عن مهام التفتيش المؤداة في الربع الثانى من العام ٢٠٢٥، ومتابعة ما تم إنجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢٥، وتقييم إدارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثانى 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، وكذا التقارير المقدمة من إدارة الاستدامة بالبنك (ESG) ومن مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٠٦ / ٢٠٢٥ .
5. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التى تواجه البنك.
6. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رأيهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية ٣٠ / ٠٦ / ٢٠٢٥ .

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.
2. عدم ممانعة لجنة المراجعة على الاقتراح المقدم من الادارة المالية بالبنك بخصوص الاستعانة بأحد المكاتب الخارجية المحددة للقيام بمهمة خاصة بإعداد أحد التقارير مع تحديد حد أقصى للأتعاب المقدرة لهذه المهمة و فى حال عدم إمكانية إتمامها فسيتم البدء بإجراء عطاءات جديدة فى حدود الحد الأقصى المذكور، و كذلك أعربت اللجنة عن عدم ممانعتها على الاقتراح الثانى المقدم من الإدارة المالية بالبنك بخصوص الاستعانة بمكتب خارجي للقيام بمهمة خاصة أخرى مع الأتعاب المقدرة لها.
3. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلى للبنك الخاص بنتائج متابعة توصيات التفتيش لتحسين البيئة الرقابية الداخلية بالبنك.
4. اعتمدت لجنة المراجعة تحديث بعض إجراءات العمل الخاصة بإدارة المراجعة الداخلية، و كذلك اعتمدت ميثاق عمل لجنة المراجعة المحدث.
5. وافقت لجنة المراجعة على مؤشرات الأداء الرئيسية (KPI) لتقييم أداء إدارة التفتيش الداخلى للبنك للنصف الثانى من عام ٢٠٢٥، و كذلك وافقت على تعديل السياسة والمعايير ذات الصلة التى سيتم تطبيقها فى إعداد هذه المؤشرات مستقبلا.
6. قامت اللجنة بتأكيد موافقتها السابقة على التعديل المقترح فى خطة التفتيش لعام ٢٠٢٥، وفقاً للتفاصيل التى سبق إرسالها وعرضها على لجنة المراجعة.
7. يقوم السيد مدير عام إدارة الرقابة الدائمة بالتنسيق مع الجهات المعنية، بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بشأن خطط العمل الموضوعة لتطوير و رقابة أحد المؤشرات المرتبطة بالبطاقات البنكية.

د. عادل داناش

رئيس لجنة المراجعة

و عضو مجلس الإدارة