

السادة/ إدارة الإفصاح
البورصة المصرية

تحية طيبة و بعد ..

مرفق لسيادتكم ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدى أجريكول – مصر بتاريخ
٢٧ يوليو ٢٠٢٦.

برجاء التفضل بالإحاطة.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


نديم غانم

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠٢٦.

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الاثنين الموافق ٢٧ يوليو 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 / د يديه ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	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 حلمى	مدير إدارة التفتيش بالبنك
السيد / سامر مسعود	نائب مدير إدارة التفتيش بالبنك
السيدة / هالة رجب	المستشار القانوني ومسئول الحوكمة بالبنك
السيد / عمرو فتحى	مدير إدارة الالتزام بالبنك
السيد / محمد الصواف	شريك – مكتب PWC
السيد / مجدى سليمان	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 ومخاطر التشغيل
السيد / ايمانويل اريبيا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	خبير باللجنة – مجموعة كريدى أجريكول

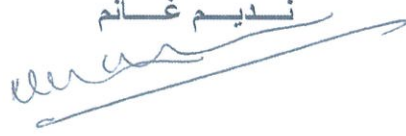
الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

- دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة.
- دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٠٦ / ٢٠٢٦.
- مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك عن مهام التفتيش المؤداة في الربع الثاني من العام ٢٠٢٦، ومتابعة ما تم إنجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢٦، 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 وخبراتهم ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
- عرض التقارير المقدمة من إدارة المخاطر و تقرير (COSO Report)، وكذا التقارير المقدمة من إدارة الاستدامة بالبنك (ESG) و من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٠٦ / ٢٠٢٦.
- مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن نتائج الدعاوى والقوانين الجديدة.
- مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رأيهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٠٦ / ٢٠٢٦.

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

١. قامت لجنة المراجعة بمراجعة واعتماد القوائم المالية للربع الثاني من عام ٢٠٢٦ مدعومة برأي مراجعي الحسابات الخارجيين.
٢. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلي للبنك بشأن نتائج متابعة توصيات التفتيش لتحسين البيئة الرقابية الداخلية، وأكدت على التزام الإدارات المعنية بتنفيذ التوصيات التي في طور التنفيذ وفق جداول زمنية محددة، مع متابعة دورية من إدارة التفتيش الداخلي ورفع النتائج التفصيلية إلى لجنة المراجعة.
٣. وافقت لجنة المراجعة على مؤشرات الأداء الرئيسية (KPI) للتقييم الذاتي لأداء إدارة التفتيش الداخلي للبنك للنصف الأول من عام ٢٠٢٦، وكذلك وافقت على بعض سياسات إدارة التفتيش الداخلي.
٤. يقوم السيد مدير عام إدارة التفتيش الداخلي بمتابعة وعرض ما تم إنجازه من خطة التفتيش لعام ٢٠٢٦ خلال الاجتماع القادم ، وذلك في إطار الاستفادة من الموارد المتاحة ، مع إمكانية الاستعانة بخيارات إضافية عند الحاجة.
٥. عدم ممانعة لجنة المراجعة على التعاقد مع أحد المكاتب الخارجية المحددة للقيام بمهمة خاصة بأعداد أحد التقارير مع الموافقة على الأتعاب المقدرة لها.

نديم غانم



رئيس لجنة المراجعة

و عضو مجلس الإدارة