

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بنك كريدي اجريكول - مصر المنعقدة بتاريخ 27 أكتوبر 2025.

في تمام الساعة العاشره صباحا من يوم الاثنين الموافق 27 أكتوبر 2025، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسماؤهم:

### عضو لجنة المراجعة

عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة  
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – عضو اللجنة  
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

### الأسم

السيد / نديم غانم  
السيد / ديدبيه ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)  
السيد / نيكولاس تافرنيه

### السادة المدعون لحضور اللجنة

#### الصفة

مدير إدارة التفتيش بالبنك  
نائب مدير إدارة التفتيش بالبنك  
المستشار القانوني ومسؤول الحكومة بالبنك  
مدير إدارة الالتزام بالبنك  
شريك – مكتب PWC  
شريك مكتب مازرز - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة  
مدير الإدارة المالية بالبنك  
مدير إدارة المخاطر بالبنك  
نائب مدير إدارة المخاطر بالبنك  
مدير إدارة الرقابة الدائمة و مخاطر التشغيل  
خبير باللجنة – مجموعة كريدي اجريكول

#### الأسم

السيد / هشام حلمي  
السيد / سامر مسعود  
السيدة / هالة رجب  
السيد / عمرو فتحى  
السيد / محمد الصواف  
السيد / رشاد حسنى  
السيد / رافينارايانان أيار  
السيد / فرانك فلامنت  
السيدة / دينا وهيب  
السيد / عصام السخاوى  
السيد / إيمانويل اريبا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

1. دراسة ما تم إنجازه من قرارات و توصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
2. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في 30 / 09 / 2025
3. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك عن مهام التفتيش المؤددة في الربع الثالث من العام 2025، و متابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2025 ، و تقييم إدارة التفتيش للفروع والإدارات المختلفة خلال الربع الثالث من العام ، مع عرض أهم توصيات إدارة التفتيش الازمة 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 و مخاطر العمليات، وكذلك التقارير المقدمة من إدارة الاستدامة بالبنك (ESG) ومن مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 2025. /09/30
5. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإداره القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك.
6. مناقشة السادة مراجعى الحسابات عن رايهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية 30 / 09 / 2025.

## الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. يقوم السيد مدير عام إدارة الرقابة الدائمة بعمل مراجعة تقييمية بشأن خطط العمل الموضوعة لتطوير ورقابة أحد المؤشرات المرتبطة بالبطاقات البنكية وتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة.
2. يقوم السيد مدير عام إدارة المخاطر بتقديم الموقف المحدث للتطور في المحفظة الائتمانية للشركات الصغيرة والمتوسطة، موضحاً معدل التطور في هذه المحفظة تماشياً مع تعليمات البنك المركزي المصري والمستجدات في هذا الشأن وكذا تكاليف المخاطر المتعلقة بها.
3. اعتمدت لجنة المراجعة تحديث إجراء عمل خاص بإدارة المراجعة الداخلية.
4. تقوم السيدة مدير عام التجزئة المصرافية بتقديم الموقف المحدث في اجتماع اللجنة القادم بشأن الإجراءات التصحيحية للاحظات التقىش الداخلي على مستوى الفروع.
5. وافقت لجنة المراجعة على خطة التقىش لعام 2026 المعدة وفقاً لمنهجية المخاطر، وأحيطت اللجنة علماً بالدعم المطلوب لإدارة التقىش الداخلي.
6. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بإدراج بيانات مقارنة ضمن تقارير الإدارة المعروضة على لجنة المراجعة، بما يعزز من فعالية الرقابة ويسمح في تحليل الاتجاهات بشكل أكثر دقة.
7. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بإدراج إحصاءات تفصيلية عن شكاوى العملاء ضمن تقرير حماية حقوق العملاء.
8. عدم ممانعة لجنة المراجعة على الاقتراح المقدم من السيد مدير عام إدارة الرقابة الدائمة بخصوص الاستعانة بأحد المكاتب الخارجية المحددة للقيام بمهمة خاصة باعداد أحد التقارير مع الموافقة على الأتعاب المقدرة لها.

نديم غانم

رئيس لجنة المراجعة  
و عضو مجلس الإدارة