

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 27 أكتوبر 2025 .

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

الاسم	عضو لجنة المراجعة
السيد / نديم غانم	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / د يدييه ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / نيقولاس تافرنبيه	عضو مجلس إدارة 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 / رافينار ايانان 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 30 / 09 / 2025.
3. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك عن مهام التفتيش المؤداة في الربع الثالث من العام 2025، ومتابعة ما تم إنجازه من خطة المراجعة لعام 2025 ، وتقييم إدارة التفتيش للفروع والإدارات المختلفة خلال الربع الثالث 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 2025. /09/30
5. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك.
6. مناقشة السادة مراجعي 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 و رقابة 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، موضحا معدل التطور في هذه المحفظة تماشيا مع تعليمات البنك المركزي المصري و المستجبات في هذا الشأن و كذا تكلفة المخاطر المتعلقة بها.
3. اعتمدت لجنة المراجعة تحديث إجراء عمل خاص بإدارة المراجعة الداخلية.
4. تقوم السيدة مدير عام التجزئة المصرفية بتقديم الموقف المحدث في اجتماع اللجنة القادم بشأن الإجراءات التصحيحية لملاحظات التفتيش الداخلي على مستوى الفروع.
5. وافقت لجنة المراجعة على خطة التفتيش لعام 2026 المعدة وفقا لمنهجية المخاطر، و أحيطت اللجنة علما بالدعم المطلوب لإدارة التفتيش الداخلي.
6. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بإدراج بيانات مقارنة ضمن تقارير الإدارة المعروضة على لجنة المراجعة، بما يعزز من فعالية الرقابة ويسهم 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