

السادة/ إدارة الإفصاح
البورصة المصرية

تحية طيبة و بعد ..

مرفق لسيادتكم ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر بتاريخ
٢٧ أكتوبر ٢٠٢٥.

برجاء التفضل بالإحاطة.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

نديم غانم



رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدی أجريکول – مصر المنعقدة بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٥ .

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الاثنين الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٥، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسماؤهم:

الاسم _____

السيد / نديم غانم

السيد / د يديه ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

السيد / نيقولا س تافرنيه

عضو لجنة المراجعة

عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة

عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - عضو اللجنة

السادة المدعون لحضور اللجنة

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 السخاوي

السيد / ايمانويل ارييا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

الصفة

مدير إدارة التفتيش بالبنك

نائب مدير إدارة التفتيش بالبنك

المستشار القانوني ومسئول الحوكمة 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

خبر بالجنة - مجموعة كريدی اجریکول

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

١. دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
٢. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ٠٩ / ٢٠٢٥.
٣. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك عن مهام التفتيش المؤداة في الربع الثالث من العام ٢٠٢٥، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢٥ ، 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.
٤. 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 / ٠٩ / ٢٠٢٥.
٥. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك.
٦. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رأيهم في القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية ٣٠ / ٠٩ / ٢٠٢٥.

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

١. 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.
٢. 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 المستجدات في هذا الشأن و كذا تكلفة المخاطر المتعلقة بها.
٣. اعتمدت لجنة المراجعة تحديث إجراء عمل خاص بإدارة المراجعة الداخلية.
٤. تقوم السيدة مدير عام التجرئة المصرفية بتقديم الموقف المحدث في اجتماع اللجنة القادم بشأن الإجراءات التصحيحية لملاحظات التفتيش الداخلي على مستوى الفروع.
٥. وافقت لجنة المراجعة على خطة التفتيش لعام ٢٠٢٦ المعدة وفقا لمنهجية المخاطر، و أحيطت اللجنة علما بالدعم المطلوب لإدارة التفتيش الداخلي.
٦. 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.
٧. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بإدراج إحصاءات تفصيلية عن شكاوى العملاء ضمن تقرير حماية حقوق العملاء.
٨. 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