



السادة / قطاع الإفصاح والحوكمة
البورصة المصرية

تحية طيبة وبعد

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم التقرير الربع سنوي بملخص أعمال وتوصيات لجنة المراجعة الداخلية بالبنك (المنبثقة من مجلس الإدارة) خلال الربع الرابع من عام 2025 (الفترة من 2025 /10/1 حتى 2025 /12/31).

وذلك في ضوء ما ورد بأحكام المادة (7) من قواعد قيد واستمرار قيد وشطب الأوراق المالية وتعديلاتها اللاحقة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

أبوطالب خليفة أبوطالب
نائب مدير عام
مدير علاقات المستثمرين



2026/2/15

التقرير ربع السنوي بملخص أعمال لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة



خلال الربع الرابع من عام 2025

التقرير الربع سنوي

ملخص أعمال وتوصيات لجنة المراجعة بالبنك (المبنيقة عن مجلس الإدارة) خلال الربع الرابع من عام 2025

اتساقاً مع ما ورد بمضمون المادة (7) من قواعد قيد واستمرار قيد وشطب الأوراق المالية الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة لسوق المال (رقم 30) بتاريخ 2002/6/18 وتعديلاتها اللاحقة، من إخطار البورصة والهيئة - بملخص محاضر اجتماعات لجنة المراجعة المقدمة إلى مجلس إدارة البنك - وما تضمنته من مقترحات وتوصيات ورد مجلس الإدارة عليها.

000 000 000

فقد تناولت اجتماعات اللجنة - خلال الربع الرابع من عام 2025 - الموضوعات التالية:

☒ دراسة مشروع القوائم المالية للبنك عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2025 مع إيضاحاتها المتممة، والمشفوعة بتقرير الفحص المحدود المقدم من السادة مراقبي حسابات البنك.

وأحيطت اللجنة علماً بما أوضحه السادة مراقبي الحسابات من أن التقرير المقدم منهم نظيف وغير متحفظ وأنه لا توجد لديهم ملاحظات بشأن هذه القوائم، مؤكداً للجنة استقلاليتهم التامة في إنجاز مهام أعمالهم.

واتفق رأي اللجنة - في ختام مداولاتها - على إحالة مشروع القوائم المالية للبنك عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2025 إلى مجلس الإدارة في اجتماعه القادم، مع التوصية باعتمادها.

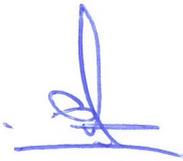
☒ موقف القضايا المرفوعة من جانب مصرفنا ضد الغير وموقف القضايا المرفوعة من الغير ضد مصرفنا. أوضحت اللجنة انه يتعين موافقاً بصفة دورية بموقف القضايا سواء المرفوعة من جانب مصرفنا او ضده من الجهات الخارجية وما يترتب على ذلك من تكوين مخصصات وتأثيره على القوائم المالية لمصرفنا.

وافاد رئيس قطاع الشؤون القانونية انه اعتباراً من الاجتماع القادم سيتم موافاة أعضاء اللجنة ببيان يوضح كافة القضايا المرفوعة من مصرفنا ضد الغير وكذلك موقف القضايا المرفوعة ضد مصرفنا وما آلت إليه من نتائج.

☒ استعرضت اللجنة متابعة توصياتها بلجان المراجعة السابقة والتي تم مناقشتها مع مسؤولي القطاعات والإدارات المعنية.

☒ نظرت اللجنة الموضوعات الخاصة بقطاع التدقيق الداخلي، والمتمثلة فيما يلي:

- استعراض تقرير نشاط التدقيق الداخلي عن الفترة (سبتمبر - أكتوبر 2025)، وتناول العرض متابعة الخطة السنوية للقطاع. وأحيطت اللجنة علماً بموقف تنفيذ الخطة.
- خطة التدقيق الداخلي عن عام 2026 ووافق أعضاء اللجنة على اعتمادها بدون تعديل كما تناول العرض كفاية الموارد والكوادر البشرية التي بشكل يضمن إلى حد كبير تنفيذ الخطة بشكل كامل..
- تعديل ميثاق عمل قطاع التدقيق الداخلي بمحذف البند الخاص بمسؤولية قطاع التدقيق عن مراجعة نتائج اختبار تطبيق نموذج تقييم بيئة الرقابة الداخلية (COSO) بناء على إنشاء وحدة طرف قطاع المخاطر لتطبيق النموذج وتقييم بيئة الرقابة الداخلية وإعداد التقرير السنوي وتقديمه للسادة مراجعي الحسابات للمراجعة وإبداء الرأي المستقل ووافق أعضاء اللجنة على اعتماده.
- مناقشة أهم الملاحظات الشائعة بين الفروع (26 فرع حتى تاريخه) بنسبة تتجاوز 25% واوصت اللجنة قيام قطاع الموارد البشرية بالأخذ في الاعتبار تقييمات تقارير التدقيق الداخلي عند اعداد التقييم السنوي لمديري الفروع.
- ناقشت اللجنة بحضور رئيس قطاع التجزئة المصرفية، المذكرة المقدمة من قطاع التدقيق الداخلي فيما يخص رصد بعض حالات الحصول على قروض تجزئة مصرفية بضمان اوعية ادخارية وتدويرها لعدة مرات وعرض ما تم اتخاذه من إجراءات تصحيحية للتحقق من عدم وجود مثل هذه الممارسات مستقبلاً.



محمود

تابع التقرير الربع سنوي بملخص أعمال وتوصيات لجنة المراجعة بالبنك (المنبثقة عن مجلس الإدارة) خلال الربع الرابع من عام 2025

نظرت اللجنة الموضوعات الخاصة بقطاع الالتزام والحوكمة، والمتمثلة فيما يلي:

- تقرير نشاط قطاع الالتزام والحوكمة (سبتمبر 2025 – أكتوبر 2025).
- وأحيطت اللجنة علماً بما تضمنه أهم محتويات التقرير.
- قياس مدى كفاءة نظم البنك الداخلية لإحكام نظم الرقابة الداخلية.
- مدى كفاية إجراءات الإفصاح الخاصة بالبنك والخاصة بكل من (تقارير المراجعة الداخلية - تقارير مراقبي الحسابات - تقارير رئيس التطابق والالتزام).
- مقترح تعديل سياسة عمل وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- مقترح تعديل سياسة عمل وحدة الالتزام / المنتجات والخدمات.
- اجراءات عمل مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب.
- تقرير التدقيق على أعمال نشاط الالتزام.

واتفق رأي اللجنة - في ختام مداولاتها - على إحالة كل من مقترح تعديل سياسة عمل وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومقترح سياسة عمل وحدة الالتزام / المنتجات والخدمات إلى مجلس الإدارة في اجتماعه القادم، مع التوصية باعتمادهم.

اطلعت اللجنة على تقارير اجتماعات لجنة الألكو المنعقدة خلال الفترة من سبتمبر 2025 وحتى أكتوبر 2025.

وأحيطت اللجنة علماً بما تضمنته التقارير المعروضة.

000 000 000

وتم عرض محاضر اجتماعات اللجنة على مجالس الإدارة في اجتماعاتها اللاحقة وتم اعتمادها.

أ. عمرو عطا الله

عضو مجلس الإدارة

(رئيس اللجنة)

محمد

محمد صبري

قطاع التدقيق الداخلي

(أمين سر اللجنة)