

القاهرة في: ١٢ مايو ٢٠٢٢

السادة/ إدارة الإفصاح  
البورصة المصرية

تحية طيبة و بعد ..

مرفق طيه ملخص قرارات مجلس إدارة بنك كريدي أجريكول مصر المنعقد بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٢ .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

  
جون بي. تريه

العضو المنتدب



Crédit Agricole Egypt S.A.E.

Ring Road exit to 90<sup>th</sup> street, 1<sup>st</sup> right to Choueifat area, 5<sup>th</sup> Settlement, New Cairo  
P.O. Box: 364 (5<sup>th</sup> Settlement) – Zip code: 11835  
Tel.: (+202) 26050104 / 26050105  
Fax: (+202) 25410248  
www.ca-egypt.com  
C.R. 20051 Cairo  
Tlx: 92683 EGAMBK UN / 21402 EGAMB UN / 94226 EGAMB UN  
SWIFT: AGRIEGCX

كريدي أجريكول مصر ش.م.م.  
مدخل الطريق الدائري إلى شارع التسعين، أول يمين إلى منطقة الشويفات، التجمع الخامس، القاهرة الجديدة  
ص.ب ٣٦٤ (التجمع الخامس) – الرقم البريدي ١١٨٣٥  
تليفون : ٢٦٠٥٠١٠٤ / ٢٦٠٥٠١٠٥ (+٢٠٢)  
فاكس: ٢٥٤١٠٢٤٨ (+٢٠٢)  
www.ca-egypt.com  
سجل تجاري ٢٠٠٥١ القاهرة  
شكرو: 92683 EGAMBK UN / 21402 EGAMB UN / 94226 EGAMB UN  
سويفت : AGRIEGCX

انعقد مجلس إدارة بنك كريدي أجريكول مصر بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٢ و اتخذ القرارات التالية:

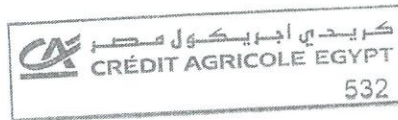
- ١- وافق المجلس على القوائم المالية للربع الأول من عام ٢٠٢٢.
- ٢- وافق المجلس على قرارات و توصيات لجنة المراجعة و المخاطر.
- ٣- وافق المجلس على تعيين السيد/ ميشيل لو ماسون رئيساً للجنة الحوكمة والترشيحات و المكافآت ليحل السيد/ فرانسوا إدوارد دريون.

## إقرار

بالإشارة إلى اجتماع مجلس إدارة البنك المنعقد في ١٢ مايو ٢٠٢٢ ، برجاء العلم أن الملخص الذي تم موافاة البورصة والهيئة به يتضمن كافة الأحداث الجوهرية التي يجب الإفصاح عنها وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة تنفيذاً لهما وأن جميع ما لم يتم الإفصاح عنه يدخل في إطار المعلومات التي كفل القانون حماية سربيتها بأحكام قواعد سرية حسابات البنوك.

جون بيبير ترينيل

العضو المنتدب



نموذج (١/٢٠٤)

## إخطار تعديل أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة إخطار

أسماء أعضاء لجنة الحوكمة والترشيحات و المكافآت قبل التعديل .....

الإسم	الصفة	نسبة المساهمة	عنوان المراسلة	أرقام التليفون
فرانسوا إدوارد دريون	رئيس اللجنة	%		
جون بول كاريان	عضو لجنة	%		
عادل داناش	عضو لجنة	%		

أسماء أعضاء لجنة الحوكمة و الترشيحات و المكافآت بعد التعديل .....

الإسم	الصفة	نسبة المساهمة	عنوان المراسلة	أرقام التليفون
ميشيل لو ماسون	رئيس اللجنة	%		
جون بول كاريان	عضو لجنة	%		
عادل داناش	عضو لجنة	%		

تم اختيار الأعضاء السابق ذكرهم بقرار مجلس إدارة الشركة رقم ( ) بتاريخ ٢٠٢٢ / ٥ / ١٢  
( مرفق مهام لجنة الحوكمة و المكافآت الموكلة إليها بقرار مجلس إدارة الشركة رقم ( ) بتاريخ /  
اختصاصات اللجنة :

### تعهد

أتعهد أنا الموقع أدناه السيد / جون بيير ترينيل الممثل القانوني لبنك كريدى اجريكول مصر أن السادة أعضاء لجنة الحوكمة و الترشيحات و المكافآت المشار إليهم سلفاً من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين بالشركة أو الشركة القابضة أو إحدى الشركات التابعة أو ذوى الخبرة كما أنهم ليست لديهم أية مهام تنفيذية موكلة إليهم من قبل مجلس الإدارة أو الجمعية العامة للشركة .

كما أتعهد بأننا سوف نقوم بإخطار البورصة بأية تغييرات قد تطرأ على أسماء أعضاء اللجنة وأسبابه وذلك فور إقراره من مجلس إدارة الشركة وقبل بداية جلسة اليوم التالي على الأكثر .  
وهذا إقرار منى بذلك ،،

جميع البيانات المفصح عنها صحيحة ومعدة تحت مسئولية الشركة  
الممثل القانوني للشركة

الاسم : جون بيير ترينيل

التوقيع :

ختم الشركة



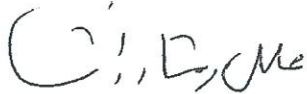
السادة/ إدارة الإفصاح  
البورصة المصرية

تحية طيبة و بعد ..

مرفق لسيادتكم ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدبي أجريكول – مصر بتاريخ ١٠ مايو  
٢٠٢٢  
برجاء التفضل بالإحاطة.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

د. عادل داناش



رئيس لجنة المراجعة  
و عضو مجلس الإدارة

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدي أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢٢

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الثلاثاء الموافق ١٠ مايو ٢٠٢٢، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتى أسمائهم:

الأسماء	عضو لجنة المراجعة
السيد / د. عادل دأنش	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / د يديه ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / بول كاريت (اعتذر، تفويض للسيد / د يديه ريبول)	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

السادة المدعون لحضور اللجنة

الأسماء	المصفاة
السيد / هشام حلمى	مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيد / سامر مسعود	نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيدة / هالة رجب	المستشار القانوني ومسئول الحوكمة بالبنك
السيد / عمرو فتحى	مدير ادارة الالتزام بالبنك
السيدة / أحمد عواد	شريك – مكتب إيرنست أند يانج
السيد / محمد ثلثوت	مكتب مازرز- مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
السيد / أيمن فوزى	الإدارة المالية بالبنك
السيدة/ دينا وهيب	نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد /ايمانويل اريبا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	خبير باللجنة – مجموعة كريدي اجريكول

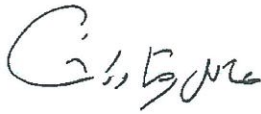
الآتى هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

١. دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
٢. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠٢٢ .
٣. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداة في الربع الاول من العام ٢٠٢٢ ، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام ٢٠٢٢ ، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الاول من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش اللازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك ومناقشة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
٤. عرض التقارير المقدمة من إدارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات، وكذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠٢٢ .
٥. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التى تواجه البنك.
٦. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رأيهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠٢٢ .



## الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

١. تقوم السيدة مدير عام إدارة العمليات بالبنك بالاشتراك مع مدير عام الحاسب الالى بتقديم تحليل تقنى و تفصيلى عن احدى الخدمات المقدمة من البنك الى لجنة المراجعة ، إلى جانب تقديم مؤشرات وأحصائيات لتقييم اداء تلك الخدمات.
٢. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بتقديم الموقف المحدث الى لجنة المراجعة عن احدى الخدمات المقدمة من البنك وتأثيرها على مؤشرات رضا العملاء.
٣. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بالتنسيق مع جميع الأطراف ذات الصلة، لتقديم تقرير محدث للجنة المراجعة عن نتائج ميكنة البيانات الخاصة بعملاء محفظة القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة لتحسين ومراقبة الاداء (وكذلك إجراءات ونتائج الرقابة الداخلية على تصنيف محفظة القروض لهذه الشركات فى ضوء تعليمات البنك المركزى المحدثه فى هذا الشأن).
٤. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بالتنسيق مع مدير عام إدارة العمليات بأعداد أحصائيات عن حجم التحويلات بالعملات الاجنبية التي تتم تنفيذها بين البنوك المحلية وإرسالها عبر البريد الإلكتروني إلى أعضاء لجنة المراجعة.
٥. تقوم الإدارة المالية بالبنك بإعداد دراسة موجزة عن تأثير التغير فى أسعار العملات على القوائم المالية للبنك خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٢.
٦. وافقت لجنة المراجعة على التعديلات المقترحة على خطة التفتيش للعام ٢٠٢٢.
٧. وافقت لجنة المراجعة علماً بالتحديث الذى تم على ميثاق عمل إدارة التفتيش.
٨. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك بالتنسيق مع جميع الأطراف ذات الصلة لتحديد تاريخ مستهدف لخطط الإجراءات التصحيحية لتحديث نموذج "اعرف عميلك" لبعض العملاء و تقديم الموقف المحدث فى هذا الشأن للجنة المراجعة.
٩. أكدت لجنة المراجعة على ان تتضمن التقارير الرقابية الداخلية المرفوعة لها من قبل إدارة الالتزام بالبنك على تطور نتائج الضوابط الرقابية الموضوعة بالمقارنة بالفترات السابقة للوقوف على مدى تحسنها ، جنباً إلى جنب مع وضع إطار زمني محدد للإجراءات التصحيحية المتفق على تنفيذها و تقديم الموقف المحدث فى هذا الشأن للجنة المراجعة.
١٠. أكدت لجنة بمراجعة على ان تتضمن التقارير المرفوعة لها من قبل إدارة الالتزام بالبنك على ملخصاً في بداية التقارير للنقاط الرئيسية محل العرض ، متبوعاً بتفاصيل تلك النقاط.
١١. تقوم السيدة نائب مدير عام إدارة المخاطر بتقديم الموقف المحدث الى لجنة المراجعة الخاص بتجديد التسهيلات الائتمانية و خطة العمل الموضوعة فى هذا الشأن.



د. عادل داناش

رئيس لجنة المراجعة و عضو مجلس الإدارة

ملخص نتائج الأعمال عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2022

بالآلاف جنية مصري

**المؤشرات المالية**

التغير %	31/3/2021	31/3/2022	أ - قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في
8.55%	1,247,470	1,354,169	ايرادات الفوائد
5.58%	(550,079)	(580,776)	مصروفات الفوائد
10.90%	697,391	773,393	هامش الفوائد
2.16%	55.9%	57.1%	هامش الفوائد الي ايرادات الفوائد
23.36%	539,893	666,010	صافي الربح قبل الضريبة
30.49%	372,737	486,380	صافي الربح بعد الضريبة
30.49%	0.27	0.35	النصيب الاساسي للسهم في الارباح/الخسائر*

\* تم احتساب نصيب السهم الاساسي في الارباح بعد زيادة عدد الاسهم

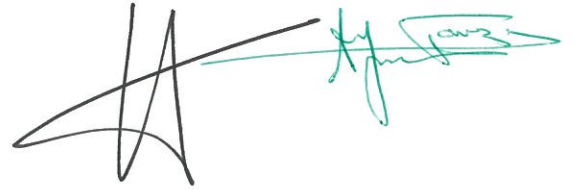
التغير %	31/12/2021	31/3/2022	ب - قائمة المركز المالي المستقلة في
1.52%	48,216,144	48,948,189	اجمالي الودائع
3.46%	30,931,430	32,003,081	إجمالي القروض
-6.83%	8,668,933	8,076,522	حقوق الملكية
0.00%	5,000,000	5,000,000	راس المال المدفوع
15.48%	871,248	1,006,096	الاحتياطيات
31.43%	1,205,225	1,584,046	الارباح المرحلة
	1,592,460	486,380	ربح الفترة / السنة

31/3/2021	31/3/2022	ج - قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في
4,765,331	2,200,214	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(83,605)	(1,869,856)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(131,630)	(146,583)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

التغير %	31/3/2021	31/3/2022	د - قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
8.62%	1,257,807	1,366,280	ايرادات الفوائد
5.85%	(552,664)	(584,975)	مصروفات الفوائد
10.80%	705,143	781,305	هامش الفوائد
2.00%	56.1%	57.2%	هامش الفوائد الي ايرادات الفوائد
23.01%	546,664	672,465	صافي الربح قبل الضريبة
29.86%	378,526	491,543	صافي الربح بعد الضريبة

التغير %	31/12/2021	31/3/2022	هـ - قائمة المركز المالي المجمعة في
1.51%	48,209,784	48,938,274	اجمالي الودائع
3.36%	31,182,241	32,229,362	إجمالي القروض
-6.80%	8,660,779	8,072,205	حقوق الملكية
0.00%	5,000,000	5,000,000	راس المال المدفوع
15.34%	883,574	1,019,125	الاحتياطيات
33.69%	1,167,990	1,561,521	الارباح المرحلة
-5.88%	17	16	حقوق الأقلية
	1,609,198	491,543	ربح الفترة / السنة

31/3/2021	31/3/2022	و- قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
4,797,886	2,223,653	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(83,650)	(1,871,287)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(163,797)	(168,743)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل





## إقرار

نقر بأن البيانات المدونة أعلاه مستخرجة من القوائم المالية للبنك التي تم إصدارها من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 12 مايو 2022 ولم يصدر عنها تقرير مراقب الحسابات بعد ونتعهد بالإفصاح الفوري للهيئة والبورصة عن أى تغيير يطرأ على هذه البيانات فور حدوثه لحين إرسال القوائم المالية الموقعة والتي نتعهد بإرسالها فور صدور تقرير مراقبى الحسابات عليها وبعد اقصى قبل بداية جلسة تداول اليوم التالى وفقاً للتاريخ المدون بتقرير مراقبى الحسابات،والذى نتوقع أن يكون تقريراً "نظيفاً".



جون بيير ترينيل

العضو المنتدب



12 مايو 2022