

القاهرة فى: ١١ مايو ٢٠٢٣

السادة/ البورصة المصرية
إدارة الإفصاح

تحية طيبة و بعد ..

مرفق طيه ملخص قرارات مجلس إدارة بنك كريدى أجريكول مصر المنعقد بتاريخ ١١ مايو ٢٠٢٣.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


جون بيلترينيل

العضو المنتدب



انعقد مجلس إدارة بنك كريدي أجريكول مصر بتاريخ ١١ مايو ٢٠٢٣ و اتخذ القرارات التالية:

- ١- راجع المجلس القوائم المالية للربع الأول من عام ٢٠٢٣.
- ٢- وافق المجلس على قرارات و توصيات لجنتى المراجعة و المخاطر.

إقرار

بالإشارة إلى اجتماع مجلس إدارة البنك المنعقد فى ١١ مايو ٢٠٢٣، براء العلم أن الملخص الذى تم موافاة البورصة والهيئة به يتضمن كافة الأحداث الجوهرية التى يجب الإفصاح عنها وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة تنفيذًا لهما وأن جميع ما لم يتم الإفصاح عنه يدخل فى إطار المعلومات التى كفل القانون حماية سريتها بأحكام قواعد سرية حسابات البنوك.

جون بيير ترينيل

العضو المنتدب



Crédit Agricole Egypt S.A.E.

Ring Road exit to 90th street, 1st right to Choueifat area, 5th Settlement, New Cairo

P.O. Box: 364 (5th 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: AGRIEGXX

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

تلخيص: 92683 EGAMBK UN / 21402 EGAMB UN / 94226 EGAMB UN

سويفت: AGRIEGXX

السادة/ إدارة الإفصاح
البورصة المصرية

تحية طيبة و بعد ..

مرفق لسيادتكم ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدى اجريكول – مصر بتاريخ
11 مايو 2023.

برجاء التفضل بالإحاطة.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

د. عادل دأنش

عادل دأنش

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 11 مايو 2023

في تمام الساعة الثامنة والنصف صباحا بتوقيت باريس، التاسعة والنصف بتوقيت القاهرة من يوم الخميس الموافق 11 مايو 2023، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة فى باريس من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتى أسمائهم:

الأسم	عضو لجنة المراجعة
السيد / د. عادل دانتش	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / د يديه ربيول	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / نيقولاس تافرنييه	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

السادة المدعون لحضور اللجنة

الأسم	الصفة
السيد / هشام حلمى (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيد / سامر مسعود (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيدة / هالة رجب	المستشار القانوني ومسئول الحوكمة بالبنك
السيد / عمرو فتحى (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	مدير ادارة الالتزام بالبنك
السيدة / محمد الصواف (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	شريك – مكتب PWC
السيد / محمد معروف (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	مكتب مازرز- مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
السيد / رافينارايانان أبيير (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / أيمن فوزى (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	نائب مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / فرانك فلامينت	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيدة/ دينا وهيب (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / هيثم عبد الحكيم (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	مدير ادارة الرقابة الدائمة و مخاطر التشغيل

الآتى 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 31 / 03 / 2023.
3. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك عن مهام التفتيش المؤداة في الربع الاول من العام 2023، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2023، وتقييم إدارة التفتيش للفروع والإدارات المختلفة خلال الربع الأول من العام ، مع عرض أهم توصيات إدارة التفتيش اللازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك ومناقشة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
4. 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 31 / 03 / 2023.
5. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التى تواجه البنك ونتائج التحقيقات الداخلية.
6. مناقشة السادة مراجعي الحسابات عن رايهم فى القوائم المالية المعدة عن الفترة المنتهية في 31 / 3 / 2023.

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. أكدت لجنة المراجعة باستمرار تضمين التقارير الرقابية الداخلية المرفوعة لها من قبل إدارة الالتزام بالبنك على تطور نتائج الضوابط الرقابية الموضوعية بالمقارنة بالفترات السابقة للوقوف على مدى تحسنها، و في حالة عدم تحسن أى من تلك النتائج، يتم تقديم تحليل مفصل الى لجنة المراجعة فى هذا الشأن.
2. طالبت لجنة المراجعة من السيد مدير عام مركز الاتصال بالبنك (call center) بمراقبة تطور وقت انتظار العملاء على الرد الصوتي التفاعلي (IVR) مع اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسين الخدمة.
3. عدم ممانعة لجنة المراجعة على الاقتراح المقدم من الادارة المالية بالبنك بخصوص عرض القوائم المالية على لجنة المراجعة (Condensed Financial Statements) طالما أنه يتمشى مع اللوائح والقوانين المحلية ذات الصلة.
4. عدم ممانعة لجنة المراجعة على الاقتراح المقدم من الادارة المالية بالبنك بخصوص المهمة الخاصة الاضافية التى قدمتها الادارة المالية مع الاعتاب المقدره لها .
5. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلى للبنك الخاص بإدارة المعلومات الائتمانية "CID" وشددت على الالتزام التام بتعليمات البنك المركزي المصري فيما يتعلق بأدوار ومسؤوليات الإدارة على النحو المنصوص عليه فى تعليمات البنك المركزي ذات الصلة.
6. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلى للبنك عن (Quality Assurance).
7. قامت اللجنة بمراجعة خطة التدريب لاعضاء ادارة التفتيش الداخلى عن العام 2023 .
8. يقوم السيد مدير عام إدارة الالتزام بالبنك وكذلك مدير عام تكنولوجيا المعلومات بتقديم الموقف المحدث إلى لجنة المراجعة القادمة بشأن خطط العمل الموضوعية للاسراع بتنفيذ بعض توصيات التفتيش الخارجى.
9. يقوم السيد مدير عام إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر التشغيل بالبنك بتقديم الموقف المحدث الخاص بخطط العمل الموضوعية لتحسين بيئة الرقابة الداخلية الخاصة باحدى الادارات .

د. عادل دانيش

عادل دانيش

رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة

ملخص نتائج الأعمال عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2023

بالآلاف جنية مصري

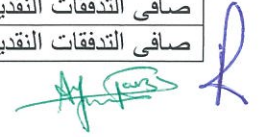
المؤشرات المالية

التغير %	2022/3/31	2023/3/31	أ - قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في
69.00%	1,354,169	2,288,541	ايرادات الفوائد
35.81%	(580,776)	(788,773)	مصروفات الفوائد
93.92%	773,393	1,499,768	هامش الفوائد
14.75%	57.1%	65.5%	هامش الفوائد الي ايرادات الفوائد
141.53%	666,010	1,608,643	صافي الربح قبل الضريبة
151.07%	486,380	1,221,178	صافي الربح بعد الضريبة
151.43%	0.35	0.88	النصيب الاساسي للسهم في الارباح/الخسائر

التغير %	2022/12/31	2023/3/31	ب - قائمة المركز المالي المستقلة في
12.18%	60,492,822	67,861,946	اجمالي الودائع
2.56%	35,092,160	35,990,286	إجمالي القروض
6.15%	9,924,994	10,535,205	حقوق الملكية
0.00%	5,000,000	5,000,000	راس المال المدفوع
-21.60%	1,001,127	784,920	الاحتياطيات
134.53%	1,504,745	3,529,107	الارباح المرحلة
-49.52%	2,419,122	1,221,178	ربح الفترة / السنة

2022/3/31	2023/3/31	ج - قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في
2,169,489	6,910,589	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(1,839,131)	1,060,370	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(146,583)	(241,612)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل



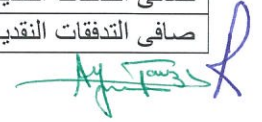


التغير %	2022/3/31	2023/3/31	د - قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
68.51%	1,366,280	2,302,325	ايرادات الفوائد
36.09%	(584,975)	(796,080)	مصروفات الفوائد
92.79%	781,305	1,506,245	هامش الفوائد
14.41%	57.2%	65.4%	هامش الفوائد الي ايرادات الفوائد
139.71%	672,465	1,611,990	صافي الربح قبل الضريبة
148.96%	491,543	1,223,745	صافي الربح بعد الضريبة

التغير %	2022/12/31	2023/3/31	هـ - قائمة المركز المالي المجمعة في
12.15%	60,492,590	67,845,231	اجمالي الودائع
2.47%	35,387,715	36,262,631	إجمالي القروض
6.17%	9,914,148	10,525,718	حقوق الملكية
0.00%	5,000,000	5,000,000	راس المال المدفوع
-21.25%	1,014,156	798,598	الاحتياطيات
136.36%	1,482,220	3,503,358	الارباح المرحلة
0.00%	17	17	حقوق الأقلية
-49.39%	2,417,755	1,223,745	ربح الفترة / السنة

2022/3/31	2023/3/31	و- قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
2,192,711	6,918,901	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(1,840,345)	1,083,556	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(168,743)	(273,183)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل





إقرار

نقر بأن البيانات المدونة أعلاه مستخرجة من القوائم المالية للبنك التى تم إصدارها من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 11 مايو 2023 ولم يصدر عنها تقرير مراقب الحسابات بعد ونتعهد بالإفصاح الفورى للهيئة والبورصة عن أى تغيير يطرأ على هذه البيانات فور حدوثه لحين إرسال القوائم المالية الموقعة والتى نتعهد بإرسالها فور صدور تقرير مراقبى الحسابات عليها وبحد اقصى قبل بداية جلسة تداول اليوم التالى وفقاً للتاريخ المدون بتقرير مراقبى الحسابات،والذى نتوقع أن يكون تقريراً "نظيفاً" .



R



For جون بيير ترينيل

العضو المنتدب

11 مايو 2023

تفويض

أفوض أنا / جون بيير ترينيل - العضو المنتدب لبنك كريدي أجريكول مصر - السيد/
رافينارايانان كيسافان أيار المدير المالي و مسئول الاتصال الرئيسي فى توقيع القوائم المالية
للبنك عن الربع الأول لعام ٢٠٢٣.

و هذا تفويض منى بذلك،،،

جون بيير ترينيل



العضو المنتدب

Crédit Agricole Egypt S.A.E.

Ring Road exit to 90th street, 1st right to Choueifat area, 5th Settlement, New Cairo
P.O. Box: 364 (5th 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
تلكس: 92683 EGAMBK UN / 21402 EGAMB UN / 94226 EGAMB UN
سويفت: AGRIEGCX