

**تقرير متابعة النشاط
للبنك المصري لتنمية الصادرات
عن الربع الأول من العام المالي 2023
(المجمعة)**

تمهيد:

يتشرف نائب رئيس مجلس الإدارة أن يتقدم الى مجلسكم الموقر بتقرير متابعة النشاط عن الربع الثالث من العام المالي 2023 ، هذا وسوف يتناول التقرير الموضوعات التالية:

- 1- أهم التغييرات على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل (المجمع).
- 2- قائمة المركز المالي للبنك (المجمع) في 2023 /3/31 مقارنة مع المحقق في 2022/12/31 .
- 3- قائمة الدخل (المبيعة) عن الفترة من (2023/1/1 حتى 2023 /3/31) مقارنة مع الفترة من (من 2022/1/1 وحتى 2022 /3/31) .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

أحمد محمد جلال

رئيس مجلس الإدارة

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية



(1) أهم التغيرات على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل (المجمعة) :

- بلغ صافي أصول البنك (المجمعة) في 2023/3/31 مقدار 105,1 مليار جنيه مقارنة بـ 98,3 مليار جنيه في 2022/12/31 بتغير قدره 6,8 مليار جنيه وبمعدل 6,9% .
 - بلغت قيمة صافي القروض والتسهيلات والخصم للعملاء والبنوك (المجمعة) في 2023/3/31 مقدار 50,5 مليار جنيه مقارنة بـ 43,1 مليار جنيه في 2022/12/31 بزيادة مقدارها 7,4 مليار جنيه وبمعدل 17,1% .
 - بلغت قيمة ودائع العملاء (المجمعة) في 2022/9/30 مقدار 80 مليار جنيه مقارنة بـ 72,7 مليار جنيه في 2022/12/31 بزيادة مقدارها 7,3 مليار جنيه وبمعدل 10% .
 - بلغ صافي الربح عن الفترة (من 2023/1/1 وحتى 2023/3/31) مبلغ 563,9 مليون جنيه بزيادة عن الأرباح المحققة بالعام السابق عن الفترة (من 2022/1/1 حتى 2022/3/31) بمبلغ 261,9 مليون جنيه وبمعدل 86,8%، حيث بلغت أرباح العام السابق عن نفس الفتره مبلغ 301,9 مليون جنيه.
 - ومن الجدير بالذكر أن زيادة صافي الربح يرجع إلى :
 - ومن الجدير بالذكر أن زيادة صافي الربح يرجع إلى :
- ارتفاع متوسط حجم الإستخدامات ومصادر الأموال من ودائع العملاء مما كان له أثر إيجابي على صافي الدخل من العائد.
- ارتفاع معدل هامش الفائدة بين الأصول المدرة للأرباح و الإلتزامات ذات العائد.
- ارتفاع سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي خلال 2022 بمعدل 8% وأثر ذلك على هامش الفائدة وما ترتب عليه ارتفاع صافي الدخل من العائد .
- | | | |
|---|-------------|----|
| ✓ | مارس 2022 | 1% |
| ✓ | مايو 2022 | 2% |
| ✓ | أكتوبر 2022 | 2% |
| ✓ | ديسمبر 2022 | 3% |
- حيث أن محفظة القروض الخاصة بالشركات والمرتبطة بسعر الإقراض والخصم تتأثر فور حدوث أي تعديل من البنك المركزي، في حين تتأثر ودائع العملاء وفقاً لأجال استحقاق الودائع والشهادات مع الأخذ في الاعتبار أن بعض الحسابات الجارية لا تتأثر بكامل قيمة التخفيض في الفوائد .
- زيادة صافي الدخل من العائد وأيضاً من الأتعاب والعمولات نتيجة لزيادة حجم محفظة القروض بمبلغ 7,4 مليار جنيه.
- زيادة الأرباح من صافي دخل المتاجرة نتيجة لزيادة أرباح التعامل في العملات الأجنبية.

- بلغ معدل كفاية رأس المال في 2023/3/31 معدل 13,95% مقابل 15,95% في 2022/12/31. (الحد الأدنى 12,5%).

ومن الجدير بالذكر، تأثرت غالبية بنود المركز المالي وبالتبعية بنود قائمة الدخل بشأن تخفيض قيمة الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية خلال الربع الأول من العام المالي 2023 – وفيما يلي أسعار الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية وتأثيرها على بنود المركز المالي :

❖ 2022/3/31 -- 18.26 جنيه / \$

❖ 2022/12/31 -- 24.74 جنيه / \$

❖ 2023/3/31 -- 30.9 جنيه / \$

التغير عن 2022/12/31	الأرصدة الفعلية في 2022/12/31	الأرصدة الفعلية في 2023/3/31	البيان
(1,381,781)	9,820,895	8,439,114	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
2,570,869	9,928,474	12,499,344	أرصدة لدى البنوك
(12,773)	380,694	367,921	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
7,492,421	42,852,477	50,344,898	قروض وتسهيلات للعملاء
(117,552)	268,321	150,770	قروض وتسهيلات للبنوك
81		81	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية :
59,244	15,836,246	15,895,490	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(1,699,404)	12,103,366	10,403,963	- بالتكلفة المستهلكة
0	6,875	6,875	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
39,464	42,478	81,942	أصول غير ملموسة
(295,212)	5,675,174	5,379,962	أصول أخرى
123,620	1,086,415	1,210,035	أصول ثابتة
0	302,387	302,387	المخزون
55	152	207	أصول ضريبية مؤجلة
6,779,034	98,303,954	105,082,988	إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق المساهمين
			الإلتزامات
(941,727)	6,834,631	5,892,904	أرصدة مستحقة للبنوك
(631,432)	4,172,818	3,541,385	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
7,339,171	72,681,439	80,020,610	ودائع العملاء
0	50,000	50,000	أدوات دين مصدرة
(1,618)	1,988,286	1,986,668	قروض أخرى
710,966	2,325,559	3,036,526	إلتزامات أخرى
30,763	249,036	279,799	مخصصات أخرى
21,232	37,867	59,099	إلتزامات ضريبية مؤجلة
6,527,355	88,339,636	94,866,991	إجمالي الإلتزامات
			حقوق المساهمين
327,360	5,273,600	5,600,960	رأس المال المدفوع
512,784	327,360	840,144	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
184,972	1,107,837	1,292,809	إحتياطات
(775,176)	3,065,510	2,290,334	أرباح محتجزة
249,940	9,774,307	10,024,247	إجمالي حقوق الملكية
1,739	190,011	191,750	حقوق الأقلية
251,679	9,964,318	10,215,997	إجمالي حقوق المساهمين و صافي أرباح الفترة
6,779,034	98,303,954	105,082,988	إجمالي الإلتزامات و حقوق المساهمين

(القيمة بالالف جنيه)

التغير عن	الأرصدة الفعلية	الأرصدة الفعلية في	البيان
2022/3/31	2022/3/31	2023/3/31	
1,286,525 (693,240)	1,661,986 (1,088,798)	2,948,511 (1,782,039)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
593,285	573,188	1,166,472	صافي العائد
257,010 (28,892)	160,256 (43,135)	417,266 (72,027)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
228,118	117,121	345,238	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
(3,586)	3,586	0	توزيعات أرباح
87,795	64,833	152,628	صافي دخل المتاجرة
(16,235)	19,660	3,425	أرباح إستثمارات مالية
(167,910)	(663)	(168,573)	(عبء) / الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(166,115)	(398,489)	(564,605)	مصروفات إدارية
(134,168)	72,455	(61,713)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
421,184	451,691	872,873	صافي الربح قبل الضرائب
(152,061) (7,136)	(153,068) 3,267	(305,128) (3,870)	ضرائب الدخل الضرائب المؤجلة
261,986	301,890	563,875	صافي أرباح الفترة

• بيان بأهم بنود المركز المالي (المجموع) في 2023/3/31

1- قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك (بعد خصم المخصص):

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 2022/12/31	الفطى في 2022/12/31	الفطى في 2023/3/31	البيان
			<u>قروض لأفراد:</u>
149,375	263,273	412,648	حسابات جارية مدينة
14,563	65,272	79,835	بطلقات انتمان
479,533	3,780,771	4,260,305	قروض شخصية
107,445	425,765	533,210	قروض عقارية
			<u>قروض لمؤسسات:</u>
4,747,869	24,508,220	29,256,089	حسابات جارية مدينة
1,247,190	8,909,176	10,156,366	قروض مباشرة
963,201	6,740,017	7,703,218	قروض مشتركة
(117,459)	268,528	151,069	قروض للبنوك
7,591,718	44,961,022	52,552,740	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء والبنوك
5,270	(134,343)	(129,073)	يخصم: إيرادات تحت التسوية
(222,118)	(1,705,882)	(1,927,999)	مخصص خسائر الإضمحلال
7,374,869	43,120,798	50,495,667	صافي محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك

2- ودائع العملاء:

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 2022/12/31	الفطى في 2022/12/31	الفطى في 2023/03/31	البيان
3,684,305	29,623,059	33,307,364	ودائع تحت الطلب
3,699,290	30,336,053	34,035,344	ودائع لأجل و بإخطار
(7,577)	10,540,462	10,532,885	ودائع التوفير وشهادات الإدخار
(36,848)	2,181,866	2,145,018	ودائع أخرى
7,339,171	72,681,439	80,020,610	الإجمالي

For External Use

• بيان بأهم بنود قائمة الدخل (المجمعة) في 2023 /3/31
1- صافي الدخل من العائد:

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن	الأرصدة الفطرية	الأرصدة الفطرية في	البيان
2022/3/31	2022/3/31	2023/3/31	
923,381	973,465	1,896,846	عائد - القروض و التسهيلات
270,415	144,135	414,550	عائد - أذون الخزانة
(25,519)	397,916	372,398	عائد-سندات الخزانة
1,005	6,355	7,360	عائد- سندات الشركات
117,243	140,115	257,358	عائد- ودائع وحسابات جارية
1,286,525	1,661,986	2,948,511	إجمالي العائد على القروض والإيرادات المشابهة
(169,636)	(73,360)	(242,996)	تكلفة الاقتراض من البنوك
(389,427)	(1,004,765)	(1,394,191)	تكلفة ودائع العملاء
(22,616)	(9,675)	(32,291)	تكلفة القروض الأخرى
(111,562)	(999)	(112,561)	تكلفة بيع أذون الخزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء - REPO
(693,240)	(1,088,798)	(1,782,039)	إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
593,285	573,188	1,166,472	صافي الدخل من العائد

2- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن	الأرصدة الفطرية	الأرصدة الفطرية في	البيان
2022/3/31	2022/3/31	2023/3/31	
223,028	128,489	351,516	إيرادات الأتعاب والعمولات:
162	1,018	1,180	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
33,819	30,750	64,569	أتعاب أعمال الإمانة والحفظ
257,009	160,256	417,265	أتعاب أخرى
(28,892)	(43,135)	(72,027)	الإجمالي
228,118	117,121	345,239	مصرفات الأتعاب والعمولات:
			أتعاب أخرى مدفوعة
			الصافي

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام

For External Use