



البنك المصري للتنمية الصادرات
Export Development Bank of Egypt

تقرير متابعة النشاط
للبنك المصري للتنمية الصادرات
عن الربع الأول من العام المالي 2019/2018
(المستقلة)



البنك المصري للتنمية الصادرات
Export Development Bank of Egypt

تمهيد:

يتشرف رئيس مجلس الادارة أن يتقدم إلى مجلسكم الموقر بتقرير النشاط عن الربع الأول من العام المالي 2018/2019 .
هذا وسوف يتناول التقرير الموضوعات التالية:

- ١- أهم التغيرات على قائمة المركز المالى وقائمة الدخل .
- ٢- قائمة المركز المالى للبنك فى 30/9/2018 مقارنة مع المحقق فى 30/06/2018.
- ٣- قائمة الدخل عن الفترة المنتهية فى 30/09/2018 مقارنة ذات الفترة بالعام السابق.

وتفضلاً بقبول فائق الاحترام ،،،،

ميرفت سلطان
رئيس مجلس الإدارة



(١) أهم التغيرات على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل :

- بلغ إجمالي أصول البنك في 30/9/2018 مبلغ 42,9 مليار جنيه مقابل 44,6 مليار جنيه في 30/6/2018 بانخفاض مقداره 1,7 مليار جنيه بمعدل 3,9%.
- بلغت قيمة صافي القروض والتسهيلات والخصم في 30/9/2018 مبلغ 19,8 مليار جنيه مقابل 20 مليار جنيه في 30/6/2018 بانخفاض مقداره 226 مليون جنيه بمعدل 1,1%.
- بلغت قيمة ودائع العملاء في 30/9/2018 مبلغ 34,6 مليار جنيه مقابل 34,7 مليار جنيه في 30/6/2018 بانخفاض طفيف مقداره 57 مليون جنيه بمعدل 0.2%.
- بلغ صافي الربح عن الفترة من 01/07/2018 حتى 30/9/2018 مبلغ 267 مليون جنيه بزيادة عن الأرباح المحققة عن ذات الفترة من العام السابق بمبلغ 95 مليون جنيه بمعدل نمو 55%.
- ارتفع معدل كفاية رأس المال في 30/9/2018 ليصل إلى 13.85% مقارنة بـ 13.6% في 30/6/2018. (الحد الأدنى 11,875%).
- بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين 21.8% في 30/9/2018 مقابل 17.9% في 30/6/2018.
- بلغ معدل القروض إلى الودائع 60.9% في 30/9/2018 مقابل 61.4% في 30/6/2018.
- بلغ معدل تغطية الديون غير المنتظمة 121.1% في 30/9/2018 مقابل 119.7% في 30/6/2018.
- بلغت نسبة الديون غير المنتظمة إلى إجمالي محفظة القروض 4.98% في 30/9/2018 مقابل 4.96% في 30/6/2018.

قائمة المركز المالي في 30/09/2018 (2)

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 2018/6/30	الملخص في 2018/6/30	الملخص في 2018/9/30	البيان
(1,115,303)	2,335,056	1,219,752	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري
1,802,100	5,487,786	7,289,885	أرصدة لدى البنك
(2,109,168)	10,819,363	8,710,195	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(225,862)	20,054,158	19,828,295	قرفوس وتسهيلات للعملاء والبنوك (بعد خصم المخصص)
(15,399)	15,399	0	مشتقات مالية
0			استثمارات مالية :
(33,072)	1,459,817	1,426,745	منحة للبيع
(122,587)	2,139,790	2,017,203	محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
0	1,214,881	1,214,881	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
(90,656)	794,225	703,570	أصول أخرى
4,322	3,846	8,168	أصول غير ملموسة
(26)	2,497	2,472	استثمارات عقارية
183,825	286,160	469,985	أصول ثانية
0	14,138	14,138	أصول ضريبية موجلة
(1,721,826)	44,627,115	42,905,290	إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			الالتزامات
(1,814,323)	2,735,292	920,969	أرصدة مستحقة للبنوك
(56,989)	34,708,746	34,651,757	ودائع العملاء
(79,436)	1,898,546	1,819,110	قرفوس أخرى
(31,023)	538,992	507,969	التزامات أخرى
25,867	101,070	126,937	مخصصات أخرى
(1,610)	13,384	11,774	التزامات ضريبية موجلة
0	11,800	11,800	التزامات مزايا التقاعد
(1,957,513)	40,007,830	38,050,317	إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين
			رأس المال المدفوع
0	2,728,000	2,728,000	احتياطيات
(31,372)	549,309	517,937	أرباح محتجزة
267,059	1,341,977	1,609,036	
235,687	4,619,286	4,854,973	إجمالي حقوق الملكية
(1,721,826)	44,627,115	42,905,290	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل - 3

عن الفترة المالية من 2018/07/01 حتى 2018/09/30

(النهاية بالآلاف جنيه)

التغير عن 2017/9/30	النطوي في 2017/9/30	النطوي في 2018/9/30	البيان
261,109 (146,217)	978,177 (713,251)	1,239,285 (859,468)	عائد الفروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
114,891	264,926	379,817	صافي العائد
9,172 1,226	80,363 (11,129)	89,535 (9,903)	إيرادات الأ Turnbull والعوولات مصاريف الأ Turnbull والعوولات
10,398	69,234	79,633	صافي الدخل من الأ Turnbull والعوولات
682 (30,851) (30,622) 25,318 (76,746) 95,934	1,321 20,627 (16,203) (37,048) (110,950) 31,810	2,002 (10,224) (46,825) (11,731) (187,696) 127,743	توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة أرباح (خسائر) إستثمارات مالية عبء الإضلال عن خسائر الإنفاق مصاريف إدارية إيرادات (مصاريف) تشغيل أخرى
109,003	223,716	332,719	صافي الربح قبل الضرائب
(13,053) (1,118)	(52,607) 1,118	(65,660) 0	ضرائب الدخل الضرائب المرجلة
94,831	172,228	267,059	صافي أرباح الفترة

بيان بأهم بنود المركز المالي في 30/09/2018

•

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

(القيمة بالآلاف جنيه)

الفعلى فى 2018/6/30	الفعلى فى 2018/9/30	البيان
191,021	75,565	أوراق تجارية مخصومة
21,027,052	20,926,543	قروض للعملاء
89,484	89,573	قروض للبنوك
11,362	8,532	مدينو شراء أصول ألت ملكيتها
21,318,920	21,100,212	إجمالي القروض والتسهيلات والخصم
(1,264,762)	(1,271,916)	مخصص خسائر الإضمحلال
20,054,158	19,828,295	صافي القروض والتسهيلات والخصم

٢- ودائع العملاء:

(القيمة بالآلاف جنيه)

الفعلى فى 2018/6/30	الفعلى فى 2018/9/30	البيان
13,718,641	14,206,089	ودائع تحت الطلب
15,080,155	14,456,972	ودائع لأجل و باختصار
5,048,738	5,226,018	ودائع التوفير وشهادات الإذار
861,212	762,678	ودائع أخرى
34,708,746	34,651,757	الإجمالي

بيان بأهم بنود قائمة الدخل في 30/09/2018

1- صافي الدخل من العائد :

(القيمة بالآلاف جنيه)		البيان
الفطى فى 2017/9/30	الفطى فى 2018/9/30	
520,443	697,999	<u>عائد القروض والإيرادات المشابهة</u>
163,440	173,575	عائد - قروض وتسهيلات للعملاء
148,161	255,906	عائد - بنوك
146,133	111,804	عائد - آذون الخزانة
978,177	1,239,285	عائد - السندات
		<u>الإجمالي</u>
676,775	763,838	<u>تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة</u>
28,661	76,693	تكلفة ودائع العملاء
7,614	18,729	تكلفة الإقراض من البنوك
201	209	تكلفة القروض
713,251	859,468	عمليات بيع آذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
264,926	379,817	<u>الإجمالي</u>
		<u>صافي العائد</u>

2- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

(القيمة بالآلاف جنيه)		البيان
الفطى فى 2017/9/30	الفطى فى 2018/9/30	
78,780	82,514	<u>إيرادات الأتعاب والعمولات :</u>
113	63	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
1,470	6,959	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
80,363	89,535	أتعاب أخرى
		<u>الإجمالي</u>
(11,129)	(9,903)	<u>مصرفوفات الأتعاب والعمولات :</u>
69,234	79,633	أتعاب أخرى مدفوعة
		<u>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</u>