



EBE

البنك المصري لتنمية الصادرات
Export Development Bank of Egypt

**تقرير متابعة النشاط
للبنك المصري لتنمية الصادرات
عن الربع الثاني من العام المالي 2019/2018
(المستقلة)**

تمهيد :

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

- 1- أهم التغيرات على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل .
- 2- قائمة المركز المالي للبنك في 2018/12/31 مقارنة مع المحقق في 2018/06/30.
- 3- قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 2018/12/31 مقارنة ذات الفترة بالعام السابق.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

ميرفت سلطان
رئيس مجلس الإدارة



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

- بلغ إجمالي أصول البنك في 2018/12/31 مبلغ 46 مليار جنيه مقابل 44,6 مليار جنيه في 2018/6/30 بزيادة مقدارها 1,4 مليار جنيه بمعدل 3,13% .
- بلغت قيمة صافي القروض والتسهيلات والخصم في 2018/12/31 مبلغ 21,8 مليار جنيه مقابل 20 مليار جنيه في 2018/6/30 بزيادة مقدارها 1,7 مليار جنيه بمعدل 8,8% .
- بلغت قيمة ودائع العملاء في 2018/12/31 مبلغ 35,2 مليار جنيه مقابل 34,7 مليار جنيه في 2018/6/30 بزيادة مقدارها 458 مليون جنيه بمعدل 1,3% .
- بلغ صافي الربح عن الفترة من 2018/07/01 وحتى 2018/12/31 مبلغ 546 مليون جنيه بزيادة عن الأرباح المحققة عن ذات الفترة من العام السابق بمبلغ 183 مليون جنيه بمعدل نمو 50,6% .
- ارتفع معدل كفاية رأس المال في 2018/12/31 ليصل إلى 14,24% مقارنة بـ 13,6% في 2018/6/30 . (الحد الأدنى 11,875%) .
- بلغ معدل العائد على الأصول 2,37% في 2018/12/31 مقابل 1,7% في 2018/06/30 .
- بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين 24,98% في 2018/12/31 مقابل 22,7% في 2018/06/30 .
- بلغ معدل القروض إلى الودائع 66% في 2018/12/31 مقابل 61,4% في 2018/06/30 .
- بلغ معدل تغطية الديون غير المنتظمة 121,2% في 2018/12/31 مقابل 119,7% في 2018/06/30 .
- بلغت نسبة الديون غير المنتظمة إلى إجمالي محفظة القروض 4,6% في 2018/12/31 مقابل 4,95% في 2018/6/30 .

(2) قائمة المركز المالي في 2018/12/31

التغير عن 2018/6/30	الفعل في 2018/6/30	الفعل في 31/12/2018	البيان
(771,255)	2,335,056	1,563,801	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري
1,741,672	5,487,786	7,229,457	أرصدة لدى البنوك
(1,214,827)	10,819,363	9,604,536	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
97,054	0	97,054	أصول مالية بغرض المتاجرة
1,768,700	20,054,158	21,822,857	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك (بعد خصم المخصص)
(15,399)	15,399	0	مشتقات مالية
			استثمارات مالية :
17,091	1,459,817	1,476,908	متاحة للبيع
(244,036)	2,139,790	1,895,754	محفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
0	1,214,881	1,214,881	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
(178,165)	794,225	616,060	أصول أخرى
7,704	3,846	11,550	أصول غير ملموسة
(823)	2,497	1,675	استثمارات عقارية
190,833	286,160	476,992	أصول ثابتة
0	14,138	14,138	أصول ضريبية مؤجلة
1,398,547	44,627,115	46,025,663	إجمالي الأصول
			<u>الالتزامات وحقوق المساهمين</u>
			<u>الالتزامات</u>
810,938	2,735,292	3,546,230	أرصدة مستحقة للبنوك
458,131	34,708,746	35,166,877	ودائع العملاء
(114,582)	1,898,546	1,783,964	قروض أخرى
(66,486)	538,992	472,506	الالتزامات أخرى
12,253	101,070	113,324	مخصصات أخرى
(2,861)	13,384	10,523	الالتزامات ضريبية مؤجلة
0	11,800	11,800	الالتزامات مزايا التقاعد
1,097,394	40,007,830	41,105,224	إجمالي الالتزامات
			<u>حقوق المساهمين</u>
0	2,728,000	2,728,000	رأس المال المدفوع
325,131	549,309	874,439	إحتياطيات
(23,977)	1,341,977	1,317,999	أرباح محتجزة
301,153	4,619,286	4,920,439	إجمالي حقوق الملكية
1,398,547	44,627,115	46,025,663	إجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين

3- قائمة الدخل

عن الفترة المالية من 2018/07/01 حتى 2018/12/31

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 31/12/2017	الفعلى فى 31/12/2017	الفعلى فى 31/12/2018	البيان
509,354 (195,955)	2,101,851 (1,588,062)	2,611,205 (1,784,018)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
313,399	513,789	827,187	صافى العائد
18,625 5,046	156,270 (24,136)	174,895 (19,089)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصرفات الأتعاب والعمولات
23,671	132,135	155,806	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
(401) (38,881) (26,041) (39,987) (131,461) 81,809	29,072 49,885 (36,592) (4,744) (240,097) 52,056	28,671 11,004 (62,632) (44,731) (371,557) 133,865	توزيعات أرباح صافى دخل المتاجرة أرباح (خسائر) إستثمارات مالية عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان مصرفات إدارية إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى *
182,108	495,504	677,613	صافى الربح قبل الضرائب
574 885	(131,892) (885)	(131,318) 0	ضرائب الدخل الضرائب المؤجلة
183,567	362,727	546,294	صافى أرباح الفترة

* إيرادات التشغيل الأخرى تتضمن أرباح بيع المركز الرئيسى بمبلغ 123 مليون جم .

• بيان بأهم بنود المركز المالي في 2018/12/31

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

(القيمة بالآلاف جنيه)

البيان	الفعلي في 31/12/2018	الفعلي في 2018/6/30
أوراق تجارية مضمونة	51,850	191,021
قروض للعملاء	22,970,065	21,027,052
قروض للبنوك	89,568	89,484
مدينو شراء أصول ألت ملكيتها	5,837	11,362
إجمالي القروض و التسهيلات و الخصم	23,117,320	21,318,920
مخصص خسائر الإضمحلال	(1,294,462)	(1,264,762)
صافي القروض والتسهيلات والخصم	21,822,857	20,054,158

2- ودائع العملاء:

(القيمة بالآلاف جنيه)

البيان	الفعلي في 31/12/2018	الفعلي في 2018/6/30
ودائع تحت الطلب	14,285,303	13,718,641
ودائع لأجل و بإخطار	14,587,001	15,080,155
ودائع التوفير وشهادات الإيداع	5,547,636	5,048,738
ودائع أخرى	746,938	861,212
الإجمالي	35,166,877	34,708,746

• بيان بأهم بنود قائمة الدخل في 2018/12/31

1- صافي الدخل من العائد :

القيمة بالالف جنيهه)	الفعلى فى 31/12/2017	الفعلى فى 31/12/2018	البيان
			عقد القروض والإيرادات المشابهة
	1,079,796	1,484,270	عائد - قروض وتسهيلات للعملاء
	298,661	391,199	عائد- بنوك
	433,246	511,332	عائد- أذون الخزانة
	290,149	224,404	عائد- السندات
	2,101,851	2,611,205	الإجمالي
			تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	1,476,463	1,563,173	تكلفة ودائع العملاء
	92,282	183,416	تكلفة الإقتراض من البنوك
	19,119	36,957	تكلفة القروض
	198	472	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
	1,588,062	1,784,018	الإجمالي
	513,789	827,187	صافى العائد

2- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

القيمة بالالف جنيهه)	الفعلى فى 31/12/2017	الفعلى فى 31/12/2018	البيان
			إيرادات الأتعاب والعمولات :
	152,566	163,283	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
	244	150	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
	3,461	11,462	أتعاب أخرى
	156,270	174,895	الإجمالي
			مصرفات الأتعاب والعمولات:
	(24,136)	(19,089)	أتعاب أخرى مدفوعة
	132,135	155,806	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات