

**كريدي أجريكول مصر**  
**تقرير مجلس الإدارة للمساهمين عن السنة المالية المنتهية**  
**في 31 ديسمبر 2019**

**السادة المساهمون**

يسر مجلس الإدارة و إدارة بنك كريدي أجريكول مصر أن يقدم لسيادتكم نتائج أعمال البنك عن عام 2019 مع ملخص أداء البنك عن هذا العام، فضلاً عن إلقاء نظرة مستقبلية على العام القادم.

أعتمد مجلس إدارة بنك كريدي أجريكول مصر، في اجتماعه المنعقد بتاريخ 11 فبراير 2020 نتائج أعمال عام 2019، والتي تابع البنك خلالها نموه المستدام مسجلاً أداءً إجمالياً مرضياً، و لقد أحرز البنك تلك النتائج من خلال تطوير نشاط "التجزئة المصرفية" والتوسع في محفظتي قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة وقطاع الشركات، مع التركيز على تمويل استثمارات الشركات الكبرى والشركات المتعددة الجنسيات، وخاصة في ظل التعاون الوثيق والمثمر مع مجموعة كريدي أجريكول فرنسا.

وفي عام 2019، شهد بنك كريدي أجريكول مصر مرة أخرى ارتفاعاً جيداً في مستوى الربحية مدفوعاً بتحسّن كل من حجم الأعمال وهوامش الربحية في أنشطة عملاء العملة المحلية، هذا بالإضافة إلى كافة قطاعات الاعمال بالبنك، مما كان له أكبر الاثر في تحقيق مستوي غير مسبوق من العائد علي حقوق الملكية وايضا العائد علي الاصول.

**البيانات الاساسية :**

القيام بكافة العمليات المصرفية أيأ كانت طبيعتها			غرض الشركة
1996/7/3	تاريخ القيد بالبورصة	50 سنة	المدة المحددة للشركة
4 جنيهات مصرية	القيمة الاسمية للسهم	رقم 8 لسنة 1997	القانون الخاضع له الشركة
20051	رقم القيد بالسجل التجاري	3ر500 مليون جنيهاً مصريةاً	اخر رأس مال مرخص به
2006/8/16	تاريخ القيد بالسجل التجاري	1ر244 مليون جنيهاً مصريةاً	اخر رأس مال مدفوع

**علاقات المستثمرين :**

هاني ناصف - رئيس قطاع الشؤون المالية			اسم مسنول الاتصال
المنطقة السياحية - قطع ارقام ( 9 / 10 / 11 / 12 / 13 ) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة			عنوان المركز الرئيسي
0020225410051	ارقام الفاكس	002023224044	ارقام التليفونات
www.ca-egypt.com			الموقع الإلكتروني
Hany.Nassef@ca-egypt.com			البريد الإلكتروني

**مراقبو الحسابات :**

KPMG صلاح الدين المسري - حازم حسن			اسم مراقب الحسابات
2019/3/19			تاريخ التعيين
2008/11/19	تاريخ قيده بالهيئة	364	رقم القيد بالهيئة
أشرف محمد محمد إسماعيل - المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY			اسم مراقب الحسابات
2019/3/19			تاريخ التعيين
1992/11/3	تاريخ قيده بالهيئة	102	رقم القيد بالهيئة

**هيكل المساهمين 5% فأكثر :**

النسبة %	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	حصة 5% من اسهم الشركة فأكثر
47.39%	147,329,416	كريدى أجريكول SA
13.07%	40,625,052	كريدى أجريكول كوربريت أند انفستمنت
6.78 %	21,050,000	رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايج
	37,052	د. علي دايج
67.23%	209,041,520	الاجمالي

**مجلس الادارة :**

**اخر تشكيل لمجلس الادارة :**

الاسم	جهة التمثيل (ان وجدت)	الصفة *
السيد/ عاصم محمد فهمى محمد رجب		رئيس مجلس الادارة - غير تنفيذى
السيد/ميشيل جاك ماتيو	كريدى أجريكول فرنسا	نائب رئيس مجلس الادارة - غير تنفيذى
السيد / بيير فيناس	كريدى أجريكول فرنسا	عضو منتدب - تنفيذى
السيد / فرانسوا إدوارد دريون	كريدى أجريكول فرنسا	غير تنفيذى
السيد/ فيليب جان إنجالبال	كريدى أجريكول فرنسا	تنفيذى
السيد/ جون بول كاريان	كريدى أجريكول فرنسا	غير تنفيذى
السيد/ بول كاريت	كريدى أجريكول فرنسا	غير تنفيذى
السيد/ تيرى سيمون	كريدى أجريكول فرنسا سى أى بى	غير تنفيذى
الدكتورة/ منى مصطفى البرادعى		غير تنفيذى
الدكتور/ على بن حسن بن على دايج	إكتتاب عام	غير تنفيذى - مستقل
الدكتور/ عادل دانش	مستقل	غير تنفيذى - مستقل

اجتماعات مجلس الإدارة : انعقد مجلس إدارة البنك 10 مرات خلال عام 2019، 8 اجتماعات و 2 عُقدًا بالتمرير.

التغييرات التي طرأت على تشكيل المجلس خلال العام

– تعيين الدكتور/ عادل داناش (عضو مجلس إدارة مستقل – غير تنفيذي) – والمنتخب باجتماع الجمعية العامة لكريدي أجريكول مصر المنعقد بتاريخ 19 مارس.

أعضاء لجنة المراجعة:

الاسم	جهة التمثيل
السيد/ بول كاريت – رئيس اللجنة	كريدي أجريكول فرنسا
السيد/ عاصم رجب – عضو	غير تنفيذي
د. منى مصطفى البرادعي - عضو	غير تنفيذي

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

تقوم لجنة المراجعة بممارسة المهام المنصوص عليها في القانون رقم 88 لسنة 2003 ولائحته التنفيذية وكذا التعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزي في هذا الشأن.

اعمال اللجنة خلال العام :

عدد مرات انعقاد لجنة المراجعة	4
هل تم عرض تقارير اللجنة علي مجلس ادارة الشركة	نعم
هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها	نعم هناك بعض الملاحظات و ان كانت لا تؤثر على المركز المالي للبنك، أى فى إطار الأعمال العمليات الاعتيادية.
هل قام مجلس الادارة بمتابعة الملاحظات الجوهرية	نعم فى كل لجنه مراجعه ، يتم وضع بعض التوصيات من لجنة المراجعة التي تعتمد و يتم متابعتها من مجلس الإدارة

أهم نتائج أعمال 2019:

- نمو صافي الربح بنسبة 7.3% مقارنة بعام 2018 وبمبلغ نحو 2,361 مليون جنيه مصري.
- استمرار تحسن الكفاءة في ظل نسبة التكلفة إلى الدخل مقدارها 29.1%.
- سجل العائد على الأصول نسبة 4.7%.
- سجل العائد على حقوق الملكية نسبة مقدارها 48.7%.

- معدلًا قوياً لكفاية رأس المال بنسبة 18.25%.
- سجلت محفظة القروض مبلغاً بمقدار 24.4 مليار جنيه مصري.
- استمرار جودة الأصول (سجل معدل القروض غير منتظمة السداد نسبة مقدارها 2.94%).
- بلغت محفظة الودائع نحو 39.6 مليار جنيه مصري .
- سجلت نسبة القروض إلى الودائع 61.6%.

#### نمو تجاري مستدام:

شهد بنك كريدبي أجريكول مصر في نهاية عام 2019 ارتفاعاً في معدل صافي الدخل بنسبة قدرها 7.3% على أساس سنوي مقارنة، حيث أتمد نمو الأنشطة التجارية كلياً خلال هذا العام على نموذج عمل متوازن للبنك قائماً على نهج تنوع المحفظة والتوازن بين مختلف أنشطة الأعمال.

مع إيلاء العناية القصوى للعلاقة مع العملاء، وشهد البنك بكل فخر في نهاية عام 2019 زيادة إجمالي قاعدة عملائه النشطين بنسبة 4.2% مقارنة بعام 2018.

التغير %	Dec-18	Dec-19	قروض للعملاء و البنوك مليون جنية مصري
15.0%	14,694	16,901	شركات
10.0%	6,834	7,519	افراد
-93.5%	62	4	بنوك
13.1%	21,589	24,424	الإجمالي

التغير %	Dec-18	Dec-19	ودائع العملاء مليون جنية مصري
-5.0%	23,891	22,691	ودائع لأجل و شهادات إيداع
-15.5%	20,044	16,946	ودائع أخرى
-9.8%	43,935	39,637	المجموع

التغير %	Dec-18	Dec-19	القروض و الودائع مليون جنية مصري
19.4%	16,236	19,383	القروض - عمله محليه
-5.8%	5,354	5,041	القروض - عمله اجنبيه
13.1%	21,589	24,424	المجموع
-1.1%	28,669	28,359	الودائع - عمله محليه
-26.1%	15,266	11,277	الودائع - عمله اجنبيه
-9.8%	43,935	39,637	المجموع
	57%	68%	عمله محليه قروض/الودائع
	35%	45%	عمله اجنبيه قروض/الودائع
	49%	62%	اجمالي قروض/الودائع

#### الحفاظ على معدلات الربحية القوية:

خلال عام 2019، سجل بنك كريدبي أجريكول مصرمرة اخرى ارتفاعاً في نتائج أعماله مؤكداً استمرار جودة و كفاءة عملياته المصرفية، حيث بلغ صافي دخل الأعمال 4054.4 مليون جنية مصري بارتفاع بلغت نسبته +4.9% مقارنة بعام 2018، ومدفوعاً بارتفاع صافي الدخل من العائد بنسبة +4.7% على أساس سنوي مقارن، وبعد ارتفاع حجم الأنشطة بالعملة المحلية وهي المساهم الرئيسي في نمو صافي الدخل من العائد بنسبة +4.7% على أساس سنوي مقارن، وهوامش الربح الاستثنائية لعامي 2017 و2018 على التوالي بعد تعويم الجنيه المصري- في نهاية عام 2016-، انخفاض العمولات والأتعاب بنسبة -10.8% في عام 2019 مدفوعة بانخفاض عائدات نشاط التمويل التجاري، وذلك على الرغم من النمو الملحوظ في الاحجام خلال عام 2019 بسبب ما شهدناه من منافسة شديدة في هامش الربحية. كما سجل صافي دخل المتاجرة ارتفاعاً بنسبة 53.7% ليسجل مبلغاً بنحو 317 مليون جنية مصري من خلال عمولات الصرف الاجنبي بصفة رئيسية، ومستفيداً من جودة أداء سوق الصرف الاجنبي المصري والتعاون المثمر مع مجموعة كريدبي أجريكول خلال 2019.

وفيما يتعلق بالتكلفة، واصل كريدبي أجريكول مصر خلال عام 2019 تحسين كفاءته محققاً معدل تكلفة إلى الدخل نسبته 29.1% ومحتفظاً بمكانة متميزة بين مجموعة البنوك المناظرة.

وقد بذلت جهوداً مكثفة من أجل تحسين التكاليف وخاصة بالنسبة لمصروفات التشغيل، ونسبة الإهلاك إلى الإستهلاك، وجزئياً بالنسبة لنفقات العمالة، فضلاً عن تواصل الاستثمارات لدعم التحول الرقمي للبنك.

وبلغ صافي الدخل 2360.9 مليون جنية مصري، محققاً ارتفاعاً بنسبة 7.3% مقارنة بعام 2018.

نسبة التغير	اجمالي 2018	اجمالي 2019	QoQ Q4-19 Vs. Q4-18	الربع الرابع 2018	QoQ Q4-19 Vs. Q3- 19	الربع الثالث 2019	الربع الرابع 2019	بالمليون جنيه مصري
4.7%	2,970.8	3,110.8	-6.4%	815.8	-1.0%	771.0	763.6	صافي الدخل من العائد
-10.8%	657.5	586.5	-15.7%	165.9	-4.9%	147.2	139.9	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
53.7%	206.2	317.0	20.2%	54.4	-46.8%	123.0	65.4	صافي دخل المتاجرة
34.1%	29.9	40.1	-12.3%	5.8	-68.9%	16.4	5.1	ايرادات النشاط الاخرى
4.9%	3,864.4	4,054.4	-6.5%	1,041.9	-7.9%	1,057.6	974.1	صافي دخل الاعمال
9.2%	(1,080.7)	(1,180.6)	7.3%	(301.0)	10.8%	(291.4)	(322.9)	إجمالي المصروفات
3.2%	2,783.7	2,873.8	-12.1%	740.9	-15.0%	766.2	651.1	إجمالي ايرادات النشاط
184.3%	(21.6)	(61.5)	-703.4%	(12.6)	-194.5%	(80.8)	76.3	(مصروفات) ايرادات اخرى
1.8%	2,762.0	2,812.2	-0.1%	728.2	6.1%	685.5	727.5	صافي الدخل قبل المخصصات و الضرائب
703.2%	27.9	223.7	44.9%	(52.3)	-220.9%	62.7	(75.8)	عبء الاضمحلال
8.8%	2,789.9	3,035.9	-3.6%	675.9	-12.9%	748.1	651.7	صافي الربح قبل الضرائب
14.4%	(590.0)	(675.1)	4.9%	(151.3)	-16.6%	(190.3)	(158.8)	الضرائب
7.3%	2,199.9	2,360.9	-6.0%	524.7	-11.6%	557.9	492.9	صافي الربح

### ارتفاع جودة الأصول، والملاءة المالية، والسيولة

انخفض معدل القروض غير المنتظمة بنسبة 2.94% من إجمالي التوظيفات القائمة في ديسمبر من عام 2019 مقارنة بنسبة مقدارها 3.27% في نهاية عام 2018، ونتيجة لذلك انخفضت بالتالي نسبة التغطية إلى 154% في ديسمبر 2019 مقارنة بنسبة 182% في ديسمبر 2018. وجدير بالذكر أن البنك قد واصل إدارته المتحفظة للمخاطر خلال عام 2019.

وتجدر الإشارة إلى الخطاب التعميمي الذي أصدره البنك المركزي بتاريخ 28 يناير 2018، بشأن تعليمات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية رقم (IFRS 9) اعتباراً من 1 يناير 2019، متضمناً شروط الاعتراف والقياس للأصول المالية، والالتزامات المالية، واضمحلال الأصول المالية، وسيحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (IAS39).

ويطبق كريدبي أجريكول مصر الآن قواعد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS9)، ويلتزم بتعليمات البنك المركزي في هذا الشأن والتي أعتمدها مراقب حسابات البنك، وكذلك مراقب الحسابات المستقل طبقاً لتعليمات البنك المركزي في 2019.

كما بلغ معدل كفاية راس المال 18.25% في نهاية عام 2019، متجاوزاً النسبة الرقابية المقررة من البنك المركزي والتي تبلغ 12.5%.

وتضمنت هذه النسبة القرض المساند البالغ نحو 30 مليون دولار أمريكي ، والذي تم منحه بالكامل منذ يونيو 2017. وسمحت هذه الملاءة القوية للبنك بمواصلة إستراتيجيته لتطوير أنشطة أعماله بقوة داخل مصر في خدمات التجزئة المصرفية وكذلك الخدمات المصرفية للشركات . كما أدى أيضاً هذا المستوى من الملاءة إلى صدور قرار مجلس الإدارة بتقديم اقتراح توزيع الأرباح لعام 2019 إلى الجمعية العامة بنسبة 60% من الأرباح القابلة للتوزيع ، والتي تبلغ 1414.6 مليون جنيه مصري (4.55 جنيه مصري لكل سهم) ، وذلك رهناً بموافقة البنك المركزي المصري.

واحتفظ البنك بمستوى جيد للسيولة، ويتضح ذلك من نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)، حيث سجلت 178 % للعملة المحلية و 164% للعملة الأجنبية ، أي أعلى من النسبة الرقابية المقررة (100 %)، فضلاً عن نسبة تغطية السيولة (LCR) التي سجلت 711% على المستوى المجمع (جميع العملات) والتي كانت أيضاً أعلى من متطلبات البنك المركزي ومقررات بازل 2 (100%) ؛ بالإضافة إلى ذلك فقد بلغت معدلات السيولة 48% للعملة المحلية أي أعلى من النسبة الرقابية المقررة (20%)، بينما بلغت 68% للعملة الأجنبية أي أعلى من النسبة الرقابية المقررة (25%).

#### ارتفاع الربحية، جودة الأصول، وقوة الملاءة المالية

المؤشرات		2018	2019
<b>معدلات الربحية :</b>			
العائد علي حقوق الملكية	55.0%	48.7%	
العائد علي الأصول	4.1%	4.7%	
<b>كفاءة معدلات التكلفة الى الدخل:</b>			
معدل التكلفة الي الدخل	28.0%	29.1%	
<b>السيولة :</b>			
معدل القروض الي الودائع	49.1%	61.6%	
معدلات تغطية السيولة	771%	711%	
صافي التمويل المستقر (عملة محلية)	189%	178%	
صافي التمويل المستقر (عملة أجنبية)	184%	164%	
<b>جودة الاصول:</b>			
معدل كفاية راس المال	20.31%	18.25%	
معدل القروض المتعثرة إلى إجمالي المحفظة	3.27%	2.94%	
معدل تغطية القروض المتعثرة	182%	154%	

\* القروض المتعثرة والمخصصات الخاصة بالقروض والتسهيلات المباشرة فقط.

### استمرار الالتزام تجاه المجتمع والبيئة

واصلت "مؤسسة كريدي أجريكول مصر للتنمية" - من منطلق مسؤوليتها المجتمعية - تأكيدها على أهمية ما تقدمه من دعم للاقتصاد القومي وتكامل مع المجتمع وفقاً لأستراتيجيتها القائمة على ثلاث ركائز رئيسية تتمثل في التعليم، والرعاية الصحية، وريادة الأعمال وتمكين المرأة.

وفيما يتعلق بالتعليم، احتفلت المؤسسة بتخريج الدفعة الثانية من الطلاب الموهوبين ضمن برنامج "إبهار مصر" باعتباره جزءاً من استراتيجيتها البنك لتحقيق الاستدامة والمضي قدماً في التنمية من خلال المبادرات المجتمعية، بما في ذلك دعم الشباب ورعاية المواهب. كما واصلت المؤسسة تقديم الدعم لنحو 200 مدرسة حكومية في صعيد مصر.

وعلى جانب الرعاية الصحية، تتعاون المؤسسة بشكل كبير مع مستشفى "مجيدي يعقوب" ومستشفى سرطان الأطفال "57357". وبالنسبة لريادة الأعمال وتمكين المرأة، فقد وقعت المؤسسة بروتوكولاً مع وزارة التضامن الاجتماعي لتمكين المرأة.

ومن جانبه، أكد بنك كريدي أجريكول مصر على أهمية ما يقدمه من دعم للاقتصاد القومي وتكامله مع المجتمع من خلال مشاركته الفعالة في مبادرة "الشمول المالي" التي أطلقها البنك المركزي المصري.

سيظل كريدي أجريكول مصر على التزامه بمبادئ المسؤولية المجتمعية - وباعتباره جزءاً من مجموعة كريدي أجريكول العالمية والموقعة علي برنامج الأمم المتحدة للبيئة للمؤسسات المالية - من أجل المساهمة في خلق قطاع مالي يهدف لخدمة المجتمع والبشرية في ظل عطائه المستمر لمزيد من التأثيرات الإيجابية.

### نظرة على عام 2019:

تقدم كريدي أجريكول مصر بخطوات راسخة نحو تنفيذ إستراتيجيته للنمو معتمداً على الابتكار والاستدامة، وذلك في ضوء تحقيق طموحه الاستراتيجي ليصبح بنكاً مستداماً قائماً على الابتكار، بهدف دعم مكانة البنك الريادية من أجل تحقيق المزيد من ولاء العملاء، وارتباط الموظفين، والنفع للمجتمع، واحترام البيئة.

وفيما يتعلق بخطة التوسع الجغرافي للبنك، فقد افتتح كريدي أجريكول مصر في مطلع عام 2019 أول فرع "غير نقدي"، في إطار تطبيق نموذج الفروع المبتكرة "Banki Store".

ويجني البنك نتائج رحلته المثمرة نحو التحول الرقمي والتي انطلقت منذ ثلاث سنوات وأسفرت عن إطلاق منصة متكاملة للخدمات الرقمية "Banki by Credit Agricole"، حيث أن ثلث عملاء البنك مسجلون حالياً في الخدمات الرقمية.



وعلاوة على ما تقدم، فقد تم تنفيذ ما يقرب من مليون معاملة خلال عام 2019 باستخدام الخدمات الرقمية للبنك، ويأتي ذلك طبقاً لتوجهات الحكومة المصرية الحالية نحو التحول الرقمي للمعاملات المالية والشمول المالي.

كما حقق كريدبي أجريكول مصر علامة فارقة جديدة في تدعيم بنيته التحتية الرقمية - و ذلك وفي إطار سعيه نحو تحقيق التميز للعملاء وفي إطار مشروعاته "العمل في بؤرة الاهتمام" - من خلال إطلاق نظام إدارة علاقات العملاء (CRM) الأكثر تطوراً، والذي يشكل القاعدة الرئيسية للمزيد من الأنظمة الجديدة التي سيتم إطلاقها قريباً، ومن المنتظر أن ينقل "نظام إدارة علاقات العملاء" الجديد الخدمات المصرفية المقدمة إلى مستوى غير مسبوق من الجودة، وكذلك التجربة المصرفية بأكملها.

وشهدت بداية عام 2019 تقديراً عظيماً للبنك من خلال حصوله على "جائزة التميز الرقمي للمصارف العربية لعام 2018" "الأفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول". وعلاوة على ذلك، كان نهاية العام مبشراً للغاية، حيث حصل على البنك على جائزتين مرموقتين جديدتين: "أفضل بنك خاص لعام 2019" من مؤسسة جلوبال فاينانس، و"البنك الأكثر ابتكاراً في مصر" من مؤسسة جلوبال بزنس أوتلوك.

### نتائج 2019 مع ملخص لأهم البيانات المالية الرئيسية

يستعرض الجدول التالي ملخصاً للمؤشرات المالية الرئيسية للبنك الخاصة بعام 2019.

إجمالي الأصول	سجل إجمالي الأصول في نهاية ديسمبر 2019 مبلغ 50427 مليون جنيه مصري مقابل 53515 مليون جنيه مصري في نهاية ديسمبر 2018، وذلك بانخفاض قدره 3088 مليون جنيه مصري بنسبة -5.8%.
الإقراض	سجل إجمالي القروض والسلفيات (للبنوك و العملاء) في نهاية عام 2019 مبلغ 24424 مليون جنيه مصري مقابل 21589 مليون جنيه مصري في نهاية العام السابق أي بزيادة قدرها 2835 مليون جنيه مصري بنسبة +13.1%.
الاستثمارات	سجلت الاستثمارات في أدون وسندات الخزانة والاستثمارات الأخرى انخفاضاً طفيفاً خلال عام 2019، حيث بلغ صافي الاستثمارات 14236 مليون جنيه مصري مقابل 14253 مليون جنيه مصري في نهاية سنة 2018.

	<p>سجل إجمالي ودائع العملاء مبلغ 39637 مليون جنيه مصري في نهاية عام 2019 مقارنة بمبلغ 43935 مليون جنيه مصري في نهاية ديسمبر 2018، وذلك بانخفاض بمبلغ 4298 مليون جنيه مصري بنسبة -9.8%.</p>	<p>ودائع العملاء</p>
	<p>سجل هذا البند - متضمناً الاعتمادات المستنديه وخطابات الضمان والأوراق مقبولة الدفع مبلغ 10388 مليون جنيه مصري في 31 ديسمبر 2019 ، مقارنة بمبلغ 8863 مليون جنيه مصري في نهاية سنة 2018 بارتفاع مقداره 1525 مليون جنيه مصري يمثل نسبة +17.2%.</p>	<p>الالتزامات العرضية</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بلغ صافي الربح بعد خصم الضرائب 2360.9 مليون جنيه مصري، مقابل 2199.9 مليون جنيه مصري عام 2018، مسجلاً زيادة قدرها +7.3%.</li> <li>• وبلغ صافي الدخل من العائد 3111 مليون جنيه مصري في سنة 2019، بالمقارنة بمبلغ 2971 مليون جنيه مصري في سنة 2018، وذلك بنسبة زيادة + 4.7%.</li> <li>• سجل صافي الدخل من الأتعاب والعمولات مبلغاً وقدره 586.5 مليون جنيه مصري في 2019 بالمقارنة مع 657.5 مليون جنيه مصري في عام 2018، ونتج صافي الدخل من الأتعاب والعمولات أساساً من أنشطة التمويل التجاري ورسوم حسابات العملاء التي يتم احتسابها على القروض وكذلك حسابات الالتزامات والبطاقات الائتمانية.</li> <li>• كما سجل عائد التوزيعات مبلغ 15.5 مليون جنيه مصري في سنة 2019 ، بالمقارنة مع مبلغ 18.8 مليون جنيه مصري في السنة السابقة، متضمناً توزيعات بمبلغ 7.12 مليون جنيه مصري نتجت عن الشركة التابعة للبنك (الشركة المصرية للتمويل العقاري) وذلك في 2019، مقابل 6.17 مليون جنيه مصري في عام 2018.</li> <li>• إن صافي دخل المتاجرة يعتبر مدفوعاً بأنشطة أسواق رأس المال، بما في ذلك عائدات عمليات النقد الأجنبي وعوائد بيع استثمارات المتاجرة، وإعادة تقييم استثمارات المتاجرة ، فضلاً عن الدخل من العائد على استثمارات المتاجرة. وبشكل إجمالي فقد ارتفع صافي دخل المتاجرة بنسبة 53.7% عن 2018 (من 206.2 مليون جنيه مصري إلى 317 مليون جنيه مصري).</li> <li>• كما ارتفعت عائدات الاستثمارات المالية من 11.05 مليون جنيه في 2018 إلى 24.5 مليون جنيه في 2019.</li> <li>• أما عبء اضمحلال القروض، فقد إنخفض من -27.9 مليون جنيه مصري في 2018 إلى</li> </ul>	<p>قائمة الدخل</p>

	<p>223.7- مليون جنيه مصري في 2019 نتيجة لرد المخصصات العامة ومخصصات القروض المتعثرة، ويمثل ذلك أثراً إيجابياً لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS9).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• سجلت المصروفات الإدارية والعمومية والإهلاك والاستهلاك ارتفاعاً بنسبة 9.2% مقارنة بعام 2018.</li> <li>• بلغت نفقات الضرائب 675 مليون جنيه مصري في 2019 مقابل 590 مليون جنيه مصري في 2018 بتأثير قانون الضرائب الجديد لسندات وأذون الخزانة الصادر في 2019، علاوة على ارتفاع صافي دخل الأعمال.</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بلغ معدل كفاية رأس المال (في إطار تطبيق مقررات بازل 2) 18.25% في نهاية 2019 مقابل الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي المصري (12.5%)، وذلك مقارنة بمعدل كفاية رأس المال بنسبة 20.31% في نهاية 2018.</li> <li>• كما سجل العائد على حقوق الملكية نسبة 48.7% في عام 2019 مقارنة بنسبة 55% في عام 2018.</li> <li>• أما العائد على الأصول فقد سجل نسبة 4.7% في 2019، مقابل 4.1% في 2018.</li> <li>• كما سجل معدل التكلفة إلى الدخل (إجمالي المصروفات العامة والإدارية والإهلاك / الإيرادات) نسبة 29.1% في 2019، مقابل 28% في 2018.</li> <li>• بلغ إجمالي عدد العاملين بالبنك (الدائمين والمؤقتين) 2496 موظفاً في نهاية عام 2019 بالمقارنة مع 2385 موظفاً في نهاية 2018. كما ارتفع إجمالي نفقات المرتبات من 458.9 مليون جنيه مصري في عام 2018 إلى 516.4 مليون جنيه مصري في سنة 2019 بنسبة زيادة 13%، وقد بلغ متوسط الراتب السنوي للموظف في عام 2019 نحو 206.897 جنيه مصري.</li> <li>• أما فيما يتعلق بإجمالي المزايا المدفوعة للإدارة العليا في البنك في سنة 2019 فقد بلغت 37.5 مليون جنيه مقابل 43.2 مليون جنيه مصري في 2018.</li> <li>• بلغ إجمالي عدد مرات انعقاد مجلس الإدارة 10 اجتماعات خلال عام 2019. كما اجتمعت لجنتنا المراجعة والمخاطر 4 مرات خلال العام، وقد قامت كل منهما بتقديم تقرير لأعضاء مجلس الإدارة عقب كل اجتماع.</li> <li>• وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لمجلس الإدارة وأعضاء لجان المراجعة والمخاطر والحوكمة مبلغ 5.4 مليون جنيه مصري في عام 2019 مقابل 4.9 مليون جنيه مصري في 2018.</li> </ul>	<p>مؤشرات الاداء الرئيسية والبيانات الآخري</p>

		بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف المرتبطه																																												
	وتوجد لدى البنك عمليات ومستحقات لدى أطراف ذات صلة مع الشركة المصرية للتمويل العقاري ومجموعة كريدني أجريكول. والتفاصيل المتعلقة بذلك مبينة في الإيضاح رقم 39 للقوائم المالية.																																													
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>القيمة بالآلاف جنية</th> <th>جهة التبرع</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>360,000</td> <td>مؤسسه مصر الخير - تبرعات الحمله الشتويه</td> <td rowspan="5">المسؤولية الاجتماعية للبنك</td> </tr> <tr> <td>2,000,000</td> <td>وزاره الصحه</td> </tr> <tr> <td>70,000</td> <td>مدفوعات لحالات فرديه</td> </tr> <tr> <td>750,000</td> <td>تبرعات الحمله الشتويه</td> </tr> <tr> <td>10,000</td> <td>مؤسسه ساموسوشيال الخيريه</td> </tr> <tr> <td><b>3,190,000</b></td> <td><b>اجمالي</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2,000,000</td> <td>المؤسسه القوميه لتنميه الاسره و المجتمع - مشروع تمكين المرأة المصريه</td> <td rowspan="13">مساهمة البنك خلال العام في تنمية المجتمع</td> </tr> <tr> <td>250,000</td> <td>جمعيه خيرازاد للرعايه الاجتماعيه - تبرع لتجهيز وحده هشاشه العظام</td> </tr> <tr> <td>350,000</td> <td>مؤسسه مستشفى اورام الاطفال</td> </tr> <tr> <td>960,000</td> <td>مؤسسه التعليم اولا - اعداد معسكر ابهار مصر للموهوبين</td> </tr> <tr> <td>1,700,000</td> <td>مؤسسه خير و بركه - محاربه الفقر</td> </tr> <tr> <td>3,000,000</td> <td>مؤسسه مصر الخير - دعم التعليم المجتمعي</td> </tr> <tr> <td>600,000</td> <td>جمعيه مجدي يعقوب</td> </tr> <tr> <td>75,000</td> <td>تبرع لدعم مستشفى برج العرب التعليمي</td> </tr> <tr> <td>2,223,733</td> <td>مشروع نظافه مجرى نهر النيل</td> </tr> <tr> <td>651,267</td> <td>ابهار مصر</td> </tr> <tr> <td><b>11,810,000</b></td> <td><b>اجمالي</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>15,000,000</b></td> <td><b>المجموع</b></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	القيمة بالآلاف جنية	جهة التبرع		360,000	مؤسسه مصر الخير - تبرعات الحمله الشتويه	المسؤولية الاجتماعية للبنك	2,000,000	وزاره الصحه	70,000	مدفوعات لحالات فرديه	750,000	تبرعات الحمله الشتويه	10,000	مؤسسه ساموسوشيال الخيريه	<b>3,190,000</b>	<b>اجمالي</b>		2,000,000	المؤسسه القوميه لتنميه الاسره و المجتمع - مشروع تمكين المرأة المصريه	مساهمة البنك خلال العام في تنمية المجتمع	250,000	جمعيه خيرازاد للرعايه الاجتماعيه - تبرع لتجهيز وحده هشاشه العظام	350,000	مؤسسه مستشفى اورام الاطفال	960,000	مؤسسه التعليم اولا - اعداد معسكر ابهار مصر للموهوبين	1,700,000	مؤسسه خير و بركه - محاربه الفقر	3,000,000	مؤسسه مصر الخير - دعم التعليم المجتمعي	600,000	جمعيه مجدي يعقوب	75,000	تبرع لدعم مستشفى برج العرب التعليمي	2,223,733	مشروع نظافه مجرى نهر النيل	651,267	ابهار مصر	<b>11,810,000</b>	<b>اجمالي</b>		<b>15,000,000</b>	<b>المجموع</b>		
القيمة بالآلاف جنية	جهة التبرع																																													
360,000	مؤسسه مصر الخير - تبرعات الحمله الشتويه	المسؤولية الاجتماعية للبنك																																												
2,000,000	وزاره الصحه																																													
70,000	مدفوعات لحالات فرديه																																													
750,000	تبرعات الحمله الشتويه																																													
10,000	مؤسسه ساموسوشيال الخيريه																																													
<b>3,190,000</b>	<b>اجمالي</b>																																													
2,000,000	المؤسسه القوميه لتنميه الاسره و المجتمع - مشروع تمكين المرأة المصريه	مساهمة البنك خلال العام في تنمية المجتمع																																												
250,000	جمعيه خيرازاد للرعايه الاجتماعيه - تبرع لتجهيز وحده هشاشه العظام																																													
350,000	مؤسسه مستشفى اورام الاطفال																																													
960,000	مؤسسه التعليم اولا - اعداد معسكر ابهار مصر للموهوبين																																													
1,700,000	مؤسسه خير و بركه - محاربه الفقر																																													
3,000,000	مؤسسه مصر الخير - دعم التعليم المجتمعي																																													
600,000	جمعيه مجدي يعقوب																																													
75,000	تبرع لدعم مستشفى برج العرب التعليمي																																													
2,223,733	مشروع نظافه مجرى نهر النيل																																													
651,267	ابهار مصر																																													
<b>11,810,000</b>	<b>اجمالي</b>																																													
<b>15,000,000</b>	<b>المجموع</b>																																													
	بلغ صافي الربح بعد خصم الضرائب 2360.9 مليون جنية مصري يتضمن ارباح بيع اصول ثابتة بمبلغ 227 الف جنية مصري تحول الي الاحتياطات الرأسمالية، ليصبح الربح القابل للتوزيع 2360 مليون جنية مصري بعد استبعاد نسبة 10% من الأصول الغير المباعة التي الت ملكيته للبنك. وعلى ذلك فإن اقتراح توزيع الأرباح لعام 2019 يتمثل في صرف نسبة 60% من الربح القابل للتوزيع الذي يبلغ 1414.6 مليون جنية مصري (بواقع 4.55 جنية مصري لكل سهم) وذلك رهنا بموافقة البنك المركزي المصري.		الأرباح المقترحة التي ستوزع على المساهمين																																											

## نظرة عامة على قطاع الأعمال

انخفض إجمالي الودائع القائمة بنسبة - 9.8% على أساس سنوي مقارن خلال عام 2019.

وفيما يتعلق بودائع العملة المحلية، فقد سجلت انخفاضاً طفيفاً مسجلة مبلغ 28.359 مليون جنيه مصري في عام 2019 مقارنة بمبلغ 28.669 مليون جنيه مصري في عام 2018، ويرجع ذلك إلى الانخفاض الذي شهده قطاعي المشروعات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى، والذي عوضه جزئياً نمو نشاط التجزئة.

أما بالنسبة لودائع العملة الأجنبية، وكنتيجة لارتفاع سعر صرف الجنيه المصري خلال عام 2019، وبالرغم من الانخفاض الذي حدث بنسبة 18% فقط في ودائع العملة الأجنبية المعادلة للدولار الأمريكي مقارنة بديسمبر 2018، فقد سجل المعادل بالجنيه المصري انخفاضاً بنسبة 26% مقارنة بديسمبر 2018، ويرجع ذلك إلى الانخفاض الذي شهده نشاط العمل مدفوعاً بودائع قطاعي الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

وارتفعت القروض القائمة بنسبة 13.1% على أساس سنوي مقارن في عام 2019، مدفوعة بالارتفاع في محفظة قروض الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة (+ 15% على أساس سنوي) ومحفظة التجزئة (+ 10% على أساس سنوي).

وفيما يتعلق بمحفظة القروض القائمة بالعملة المحلية، فقد سجلت نمواً بنسبة 19% مقارنة بديسمبر 2018 ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى مساهمة قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بارتفاع بنسبة 26.3% وقطاع التجزئة بنسبة 9.8%

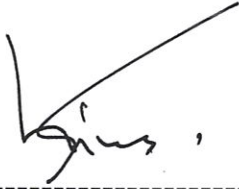
وسجلت محفظة قروض العملة الأجنبية ارتفاع في المعادل بالدولار الأمريكي بنحو 6%، في حين أدى ارتفاع سعر صرف الجنيه المصري إلى انخفاض المعادل بالجنيه المصري بنحو - 5.85% مقارنة بديسمبر 2018، وساهم في ذلك بشكل رئيسي نمو نشاط قروض العملة الأجنبية مدفوعاً بقطاعي المشروعات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى.

## الشركة التابعة

الشركة المصرية للتمويل العقاري (EHFC) هي شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% للبنك. وقد تأسست هذه الشركة عام 2004 بغرض تقديم منتجات التمويل العقاري في السوق المصرية. وقد سجلت الشركة حوالي 287 مليون جنيه مصري تمثل قروض تمويل عقاري وذلك في نهاية عام 2019. كما حققت الشركة في عام 2019 صافي ربح بمبلغ 7.5 مليون جنيه مصري.

وبهذه المناسبة، فإن مجلس الإدارة وإدارة كريدبي أجريكول مصر يتوجهان بخالص الشكر والتقدير للبنك المركزي المصري، وذلك للدعم الذي يقدمه وتوجيهاته للقطاع المصرفي، كما يتوجهان بالشكر أيضاً لكل الذين ساهموا في النجاح المتميز الذي حققه مصرفنا خلال عام 2019 ونخص بالذكر كافة العاملين بالبنك، لالتزامهم الكبير وتعاونهم المستمر.

كما يتقدم بنك كريدبي أجريكول مصر بالشكر لمساهميه وذلك لمساندتهم المستمرة، كما يتطلع للمشاركة في نجاحنا المستقبلي المشترك.



بيير فيناس

العضو المنتدب