



البنك المصري لتنمية الصادرات
Export Development Bank of Egypt

**تقرير متابعة النشاط
للبنك المصري لتنمية الصادرات
عن الربع الأول من العام المالي 2020/2019
(المجمعة)**

تمهيد :

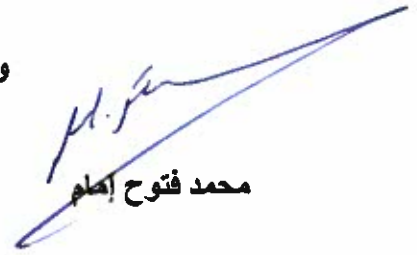
يتشرف رئيس مجلس الإدارة أن يتقدم الى مجلسكم الموقر بتقرير النشاط عن الربع الأول من العام المالي 2020/2019 ، هذا وسوف يتناول التقرير الموضوعات التالية :

- 1- أهم التغيرات على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل (المجمعة) .
- 2- قائمة المركز المالي (المجمعة) للبنك في 2019/9/30 مقارنة مع المحقق في 2019/06/30 .
- 3- قائمة الدخل (المجمعة) عن الفترة المنتهية في 2019/9/30 مقارنة مع ذات الفترة من العام السابق .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،


ميرفت سلطان

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 2019/9/30 مقدار 54,8 مليار جنيه مقارنة بـ 50,8 مليار جنيه في 2019/6/30 بزيادة مقدارها 4 مليار جنيه بمعدل 8% .
- بلغت قيمة صافي القروض والتسهيلات والخصم (المجمعة) في 2019/9/30 مقدار 24,6 مليار جنيه مقارنة بـ 25,2 مليار جنيه في 2019/6/30 بتراجع مقداره 536 مليون جنيه .
- بلغت قيمة ودائع العملاء (المجمعة) في 2019/9/30 مقدار 42,2 مليار جنيه مقارنة بـ 40,1 مليار جنيه في 2019/6/30 بزيادة مقدارها 2,1 مليار جنيه .
- حقق مصرفنا صافي أرباح (المجموع) عن الفترة من 2019/7/1 وحتى 2019/9/30 مبلغ 275,4 مليون جنيه مقابل صافي أرباح في 2018/9/30 بمبلغ 302 مليون جنيه بتراجع مقداره 27,5 مليون جنيه .

(القيمة بالالف جنيه)

| التغير عن 30/6/2019 | الأرصدة الفعالية في 30/6/2019 | الأرصدة الفعالية في 30/9/2019 | البيان |
|------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---|
| 2,894,126 | 3,670,442 | 6,564,568 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 505,225 | 6,841,392 | 7,346,617 | أرصدة لدى البنوك |
| 483,860 | 9,555,725 | 10,039,585 | أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى |
| 185,442 | 46,511 | 231,952 | أصول مالية بفرض المتاجرة |
| (530,271) | 25,096,248 | 24,565,977 | قروض وتسهيلات للعملاء |
| (5,423) | 84,786 | 79,363 | قروض وتسهيلات للبنوك |
| | | | مشتقات مالية |
| | | | إستثمارات مالية : |
| 402,949 | 1,586,573 | 1,989,521 | متاحة للبيع |
| (61,833) | 1,786,882 | 1,725,048 | محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق |
| 0 | 6,875 | 6,875 | إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة |
| 1,417 | 19,009 | 20,426 | أصول غير ملموسة |
| 101,911 | 1,168,259 | 1,270,170 | أصول أخرى |
| 12,942 | 661,401 | 674,343 | أصول ثابتة |
| 21 | 304,002 | 304,023 | إستثمارات عقارية |
| 8,888 | 1,005 | 9,893 | أصول ضريبية مؤجلة |
| 3,999,253 | 50,829,110 | 54,828,362 | إجمالي الأصول |
| | | | الإلتزامات وحقوق المساهمين |
| | | | الإلتزامات |
| 1,831,112 | 2,334,197 | 4,165,309 | أرصدة مستحقة للبنوك |
| 2,103,342 | 40,072,588 | 42,175,931 | ودائع العملاء |
| 750 | 0 | 750 | مشتقات مالية |
| 0 | 50,000 | 50,000 | أدوات دين مصدرة |
| (121,925) | 1,627,371 | 1,505,446 | قروض أخرى |
| 331,528 | 1,189,563 | 1,521,091 | إلتزامات أخرى |
| 180,275 | 161,178 | 341,454 | مخصصات أخرى |
| 5,368 | 6,117 | 11,485 | إلتزامات ضريبية مؤجلة |
| 0 | 21,800 | 21,800 | إلتزامات مزايا تقاعد |
| 4,330,451 | 45,462,815 | 49,793,266 | إجمالي الإلتزامات |
| | | | حقوق المساهمين |
| 0 | 2,728,000 | 2,728,000 | رأس المال المدفوع |
| 13,334 | 621,684 | 635,018 | إحتياطيات |
| (320,923) | 1,874,472 | 1,553,549 | أرباح محتجزة |
| (307,589) | 5,224,157 | 4,916,567 | إجمالي حقوق الملكية |
| (23,609) | 142,139 | 118,529 | حقوق الأقلية |
| (331,199) | 5,366,295 | 5,035,097 | إجمالي حقوق المساهمين و صافي أرباح الفترة |
| 3,999,252 | 50,829,110 | 54,828,362 | إجمالي الإلتزامات و حقوق المساهمين |

2- قائمة الدخل

عن الفترة المالية من 2019/07/01 حتى 2019/9/30

(القيمة بالالف جنيه)

| التغير عن 30/9/2018 | الأرصدة الفعلية في 30/9/2018 | الأرصدة الفعلية في 30/9/2019 | البيان |
|--|--|--|---|
| 306,357 (198,385) | 1,268,843 (846,529) | 1,575,200 (1,044,915) | عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| 107972 | 422314 | 530285 | صافي العائد |
| 703 4922 | 95,601 (11,193) | 96,304 (6,271) | إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات |
| 5,625 | 84,408 | 90,033 | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| (35) 39098 49464 53328 (73,784) (172,185) | 2,110 (9,753) (46,825) (11,731) (192,349) 128,594 | 2,076 29,345 2,639 41597 (266,133) (43,591) | توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة أرباح (خسائر) إستثمارات مالية عبء رداالإضمحلال عن خسائر الإئتمان مصروفات إدارية إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى |
| 9,483 | 376,768 | 386,251 | صافي الربح قبل الضرائب |
| (38,021) 1025 | (74,453) 578 | (112,474) 1603 | ضرائب الدخل الضرائب المؤجلة |
| (27,514) | 302,893 | 275,379 | صافي أرباح الفترة |

• بيان بأهم بنود المركز المالي (المجموع) في 2019/9/30

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

(القيمة بالآلاف جنيه)

| القيمة بالآلاف جنيه الفعلي في 30/6/2019 | القيمة بالآلاف جنيه الفعلي في 30/9/2019 | البيان |
|---|---|--|
| | | <u>قروض لافراد:</u> |
| 176,574 | 144,932 | حسابات جارية مدينة |
| 17,637 | 18,971 | بطلقات انتمان |
| 189,244 | 476,927 | قروض شخصية |
| 26,303 | 29,326 | قروض عقارية |
| | | <u>قروض لمؤسسات:</u> |
| 15,050,686 | 14,139,158 | حسابات جارية مدينة |
| 5,299,645 | 5,614,234 | قروض مباشرة |
| 5,488,269 | 5,352,266 | قروض مشتركة |
| 85,605 | 81,361 | قروض للبنوك |
| 26,333,964 | 25,857,174 | إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء والبنوك |
| (6,267) | (6,262) | يخصم : إيرادات تحت التسوية |
| (1,146,663) | (1,205,572) | مخصص خسائر الإضمحلال |
| 25,181,034 | 24,645,340 | صافي محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك |

2- ودائع العملاء :

(القيمة بالآلاف جنيه)

| القيمة بالآلاف جنيه الفعلي في 30/6/2019 | القيمة بالآلاف جنيه الفعلي في 30/9/2019 | البيان |
|---|---|-------------------------------|
| 16,055,820 | 18,946,309 | ودائع تحت الطلب |
| 17,396,327 | 16,096,556 | ودائع لأجل و باخطار |
| 5,953,876 | 6,539,057 | ودائع التوفير وشهادات الإيداع |
| 666,566 | 594,009 | ودائع أخرى |
| 40,072,589 | 42,175,931 | الإجمالي |

• بيان بأهم بنود قائمة الدخل (المجمعة) في 2019/9/30

 1- صافي الدخل من العائد :

(القيمة بالآلاف جنيه)

| الفعلى فى 30/9/2018 | الفعلى فى 30/9/2019 | البيان |
|------------------------|------------------------|---|
| | | <u>عائد القروض والإيرادات المشابهة</u> |
| 697,949 | 845,881 | عائد - قروض وتسهيلات |
| 183,057 | 346,323 | عائد- بنوك |
| 387,837 | 382,996 | عائد- أذون الخزانة و السندات |
| 1,268,843 | 1,575,200 | الاجمالي |
| | | <u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</u> |
| (750,274) | (904,437) | تكلفة ودائع العملاء |
| (76,693) | (123,894) | تكلفة الاقتراض من البنوك |
| (19,354) | (9,448) | تكلفة القروض الأخرى |
| (209) | (7,136) | عمليات أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء |
| (846,530) | (1,044,915) | الاجمالي |
| 422,313 | 530,285 | صافى العائد |

 2- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

(القيمة بالآلاف جنيه)

| الفعلى فى 30/9/2018 | الفعلى فى 30/9/2019 | البيان |
|------------------------|------------------------|--------------------------------------|
| | | <u>إيرادات الأتعاب والعمولات:</u> |
| 82,514 | 85,588 | الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان |
| 63 | 181 | أتعاب أعمال الأمانة والحفظ |
| 13,024 | 10,534 | أتعاب أخرى |
| 95,601 | 96,304 | الاجمالي |
| | | <u>مصرفات الأتعاب والعمولات:</u> |
| (11,193) | (6,271) | أتعاب أخرى مدفوعة |
| 84,408 | 90,033 | الصافى |