

تقرير متابعة النشاط
للبنك المصري لتنمية الصادرات
عن الربع الأول من العام المالي 2022
(المجمعة)

تمهيد:

يتشرف نائب رئيس مجلس الإدارة أن يتقدم الى مجلسكم الموقر بتقرير النشاط عن الربع الأول من العام المالي 2022/2021 ، هذا وسوف يتناول التقرير الموضوعات التالية:

- 1- أهم التغيرات على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل (المجمع) .
- 2- قائمة المركز المالي (المجمع) للبنك في 2022/03/31 مقارنة مع المحقق في 2021/12/31 .
- 3- قائمة الدخل (المجمع) عن الفترة من (2022/01/01 حتى 2022/03/31) مقارنة بالفترة (من 2020/07/1 وحتى 2021/03/31) ، وكذلك مقارن عن الفترة من (2021/1/1 وحتى 2021/3/31)

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

أحمد محمد جلال

نائب 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 2022/3/31 مقدار 80,4 مليار جنيه مقارنة بـ 77,2 مليار جنيه في 2021/12/31 بتغير قدره 3,1 مليار جنيه وبمعدل 4% .
- بلغت قيمة صافي القروض والتسهيلات والخصم للعملاء والبنوك (المجمعة) في 2022/3/31 مقدار 40 مليار جنيه مقارنة بـ 34,9 مليار جنيه في 2021/12/31 بزيادة مقدارها 5 مليار جنيه وبمعدل 14,4% .
- بلغت قيمة ودائع العملاء (المجمعة) في 2022/3/31 مقدار 66,8 مليار جنيه مقارنة بـ 64,3 مليار جنيه في 2021/12/31 بزيادة مقدارها 2,5 مليار جنيه وبمعدل 3,8% .
- حقق مصرفنا صافي أرباح (المجموع) عن الفترة (من 2022/1/1 وحتى 2022/3/31) مبلغ 301,9 مليون جنيه مقابل صافي أرباح عن الفترة (من 2020/7/1 حتى 2021/3/31) بمبلغ 535,9 مليون جنيه بتغير قدره (234) مليون جنيه وبمعدل (43,7)% مع الأخذ في الاعتبار أن الفترة من 2022 تمثل 3 شهور (من يناير 2022 إلى مارس 2022) في حين أن الفترة المقارنة تمثل 9 شهور (من يوليو 2020 إلى مارس 2021) و من ثم استحالة المقارنة.
- بلغ صافي الربح عن الفترة (من 2022/01/01 وحتى 2022/3/31) مبلغ 301,9 مليون جنيه بزيادة عن الأرباح المحققة بالعام السابق عن الفترة (من 2021/1/1 حتى 2021/3/31) بمبلغ 175,7 مليون جنيه وبمعدل 139,2%، حيث بلغت أرباح العام السابق عن نفس الفترة مبلغ 126,2 مليون جم.
- ومن الجدير بالذكر أن زيادة صافي الربح يرجع إلى :
 - ارتفاع متوسط حجم الاستخدامات ومصادر الأموال مما كان له أثر إيجابي على صافي الدخل من العائد.
 - ارتفاع معدل هامش الفائدة بين الأصول المدرة للأرباح و الإلتزامات ذات العائد.
 - زيادة الأرباح من صافي دخل المتاجرة، و أرباح الإستثمارات المالية.
 - بيع أحد الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون، و تحقيق أرباح بمبلغ 101 مليون جم.
 - رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان بمبلغ 82 مليون جنيه نتيجة سداد جزء من مديونية إحدى الشركات المتعثرة.
- بلغ معدل كفاية رأس المال في 2022/03/31 معدل 12.95% مقابل 14.14% في 2021/12/31. (الحد الأدنى 12,5%)

(القيمة بالآلاف جنيه)			البيان
التغير عن 2021/12/31	الأرصدة الفطرية في 2021/12/31	الأرصدة الفطرية في 2022/3/31	
445,314	7,103,754	7,549,068	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(3,196,105)	7,924,085	4,727,980	أرصدة لدى البنوك
634,938	7,612,917	8,247,855	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
24,279	38,902	63,181	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
4,755,329	34,903,930	39,659,259	قروض وتسهيلات للعملاء
285,850	72,127	357,977	قروض وتسهيلات للبنوك
0			إستثمارات مالية :
(9,800,984)	11,385,170	1,584,186	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
10,047,070	910,574	10,957,644	- بالتكلفة المستهلكة
0	6,875	6,875	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(754)	49,646	48,892	أصول غير ملموسة
(63,153)	5,948,352	5,885,200	أصول أخرى
(14,261)	982,165	967,904	أصول ثابتة
0	302,387	302,387	المخزون
0	103	103	أصول ضريبية مؤجلة
3,117,524	77,240,987	80,358,510	إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق المساهمين
			الإلتزامات
477,823	2,543,697	3,021,520	أرصدة مستحقة للبنوك
2,468,761	64,302,148	66,770,908	ودائع العملاء
0	50,000	50,000	أدوات دين مصدرة
101,987	1,577,518	1,679,505	قروض أخرى
7,614	1,641,454	1,649,067	إلتزامات أخرى
16,428	194,632	211,060	مخصصات أخرى
1,439	6,696	8,135	إلتزامات ضريبية مؤجلة
1,379	44,831	46,210	إلتزامات مزايا تقاعد
3,075,430	70,360,976	73,436,405	إجمالي الإلتزامات
			حقوق المساهمين
0	3,273,600	3,273,600	رأس المال المدفوع
327,360	0	327,360	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
152,401	973,148	1,125,549	إحتياطيات
(418,966)	2,454,173	2,035,207	أرباح محتجزة
60,796	6,700,920	6,761,716	إجمالي حقوق الملكية
(18,702)	179,090	160,388	حقوق الأقلية
42,094	6,880,011	6,922,104	إجمالي حقوق المساهمين و صافي أرباح الفترة
3,117,524	77,240,987	80,358,510	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

(القيمة بالالف جنيه)

التغير عن 2021/3/31	التغير عن 2021/3/31	الأرصدة الفطرية من 2021/1/1 حتى 2021/3/31	الأرصدة الفطرية من 2020/7/1 حتى 2021/3/31	الأرصدة الفطرية من 2022/1/1 حتى 2022/3/31	البيان
(3شهور)	(9شهور)	(3شهور)	(9شهور)	(3شهور)	
286,189 (177,934)	(2,161,209) 1,359,359	1,375,796 (910,864)	3,823,194 (2,448,157)	1,661,986 (1,088,798)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
108,255	(801,849)	464,932	1,375,037	573,188	صافي العائد
43,852 (16,777)	(177,049) 10,332	116,404 (26,358)	337,306 (53,467)	160,256 (43,135)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
27,075	(166,717)	90,046	283,839	117,121	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
282 8,276 18,416 81,876 (68,682) 69,181	72 (68,854) 12,433 82,526 515,242 59,429	3,304 56,557 1,245 (82,539) (329,807) 3,273	3,514 133,687 7,227 (83,188) (913,732) 13,025	3,586 64,833 19,660 (663) (398,489) 72,455	توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة أرباح (خسائر) إستثمارات مالية عبء رداالإضمحلال عن خسائر الإئتمان مصروفات إدارية إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
244,680	(367,719)	207,011	819,409	451,691	صافي الربح قبل الضرائب
(61,828) (7,195)	131,767 1,951	(91,239) 10,462	(284,835) 1,316	(153,068) 3,267	ضرائب الدخل الضرائب المؤجلة
175,656	(234,000)	126,234	535,890	301,890	صافي أرباح الفترة

• بيان بأهم بنود المركز المالي (المجمع) في 2022/3/31

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

التغير عن 2021/12/31	القطبي في 2021/12/31	القطبي في 2022/3/31	البيان
			قروض لأفراد:
57,670	287,689	345,359	حسابات جارية مدينة
4,221	38,088	42,310	بطلقات ائتمان
330,950	2,706,892	3,037,841	قروض شخصية
293,453	164,128	457,581	قروض عقارية
			قروض لمؤسسات:
3,985,667	19,329,777	23,315,444	حسابات جارية مدينة
223,949	8,025,704	8,249,653	قروض مباشرة
(183,058)	5,801,262	5,618,205	قروض مشتركة
			قروض للبنوك
285,894	72,226	358,120	
4,998,747	36,425,767	41,424,513	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء والبنوك
(21,524)	(120,940)	(142,464)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
63,956	(1,328,771)	(1,264,815)	مخصص خسائر الإضمحلال
5,041,179	34,976,057	40,017,236	صافي محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك

2- ودائع العملاء:

التغير عن 2021/12/31	القطبي في 2021/12/31	القطبي في 2022/03/31	البيان
1,466,434	28,502,262	29,968,696	ودائع تحت الطلب
303,370	24,918,012	25,221,382	ودائع لأجل و بلفظار
604,738	9,795,014	10,399,752	ودائع التوفير وشهادات الإحتياطي
94,219	1,086,859	1,181,078	ودائع أخرى
2,468,761	64,302,148	66,770,908	الإجمالي

• بيان بأهم بنود قائمة الدخل (المجمعة) في 2022/3/31
1- صافي الدخل من العائد:

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 2021/3/31 (3شهور)	التغير عن 2021/3/31 (9شهور)	الأرصدة القطعية من 2021/1/1 حتى 2021/3/31 (3شهور)	الأرصدة القطعية من 2020/7/1 حتى 2021/3/31 (9شهور)	الأرصدة القطعية من 2022/1/1 حتى 2022/3/31 (3شهور)	البيان
					عائد القروض والإيرادات المشابهة
63,499	(1,603,874)	900,273	2,567,646	963,772	عائد - قروض وتسهيلات
98,983	61,649	41,132	78,465	140,115	عائد- بنوك
137,759	(605,702)	404,293	1,147,754	542,052	عائد- أذون الخزائنة والسندات
(528)	(3,902)	6,883	10,257	6,355	عائد - سندات الشركات
(13,523)	(9,380)	23,216	19,072	9,692	عائد- آخري
286,189	(2,161,209)	1,375,796	3,823,194	1,661,986	الاجمالي
					تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(194,668)	1,172,394	(810,097)	(2,177,159)	(1,004,765)	تكلفة ودائع العملاء
15,886	153,023	(89,246)	(226,382)	(73,360)	تكلفة الاقتراض من البنوك
1,337	26,702	(11,012)	(36,376)	(9,675)	تكلفة القروض الأخرى
(490)	7,240	(509)	(8,239)	(999)	عمليات أذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء
(177,934)	1,359,359	(910,864)	(2,448,157)	(1,088,798)	الاجمالي
108,255	(801,849)	464,932	1,375,037	573,188	صافي العائد

2- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 2021/3/31 (3شهور)	التغير عن 2021/3/31 (9شهور)	الأرصدة القطعية من 2021/1/1 حتى 2021/3/31 (3شهور)	الأرصدة القطعية من 2020/7/1 حتى 2021/3/31 (9شهور)	الأرصدة القطعية من 2022/1/1 حتى 2022/3/31 (3شهور)	البيان
					إيرادات الأتعاب والعمولات:
34,875	(147,954)	93,614	276,442	128,489	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
156	(251)	862	1,269	1,018	أتعاب أصل الأمانة والحفظ
8,822	(28,844)	21,928	59,594	30,750	أتعاب آخري
43,852	(177,049)	116,404	337,306	160,256	الاجمالي
					مصرفات الأتعاب والعمولات:
(16,777)	10,332	(26,358)	(53,467)	(43,135)	أتعاب آخري مدفوعة
27,075	(166,717)	90,046	283,839	117,121	الصافي