

بيان صافي
بنك كريدي أجريكول مصر
النتائج المالية المستقلة عن الربع الأول من عام 2025

أعتمد مجلس إدارة بنك كريدي أجريكول مصر، بجلسته المنعقدة يوم الثلاثاء الموافق 29 أبريل 2025، النتائج المالية للبنك عن الربع الأول من العام المنتهي في 31 مارس 2025.

أهم النتائج المالية:

- بلغ صافي الربح 1,869 مليون جنيه مصرى، بنسبة انخفاض قدرها -18% على أساس سنوي (نتيجة لعائدات الصرف الأجنبي غير المتكررة في مارس 2024).
- سجلت ودائع العملاء 94.9 مليار جنيه، محققة نسبة نمو بلغت 12% على أساس سنوي.
- بلغ إجمالي القروض 58.3 مليار جنيه، بنسبة ارتفاع قدرها 28% على أساس سنوي.
- سجل معدل الحساب والأدخار إلى إجمالي الودائع 56%， بنسبة تراجع قدرها -2% على أساس سنوي.
- سجلت الديون غير منتظمة السداد نسبة قدرها 2%， بنسبة تعطية بمقدار 196%.
- بلغت نسبة القروض إلى الودائع 61%， مسجلة نسبة ارتفاع بلغت 7% على أساس سنوي، ومدفوعة بقوة معدل نمو القروض.
- مرونة هيكل رأس المال في ظل معدل كفاية رأس المال بنسبة بلغت 21.1%.
- سجل العائد على متوسط الأصول 5.9%， بنسبة انخفاض قدرها -2.6% على أساس سنوي، في حين سجل العائد على متوسط حقوق الملكية 37.5%， مسجلًا تراجع بنسبة مقدارها -24% على أساس سنوي.
- سجل معدل التكلفة إلى الدخل نسبة مقدارها 24.8%， بنسبة ارتفاع بلغت 8% على أساس سنوي.

المناخ الاقتصادي:

لارتفاع التوقعات بشأن الاقتصاد العالمي ومعدلات التضخم متباينة، في ظل قيام البنوك المركزية في بعض الاقتصادات المتقدمة والناشئة بمواصلة خفض أسعار الفائدة تدريجياً أو الشروع في ذلك، مع التمسك بنهج حذر في السياسة النقدية في الوقت نفسه نتيجة لتباطؤ وتيرة انكماس معدلات التضخم، فضلاً عن تواصل التوترات الجيوسياسية، والاضطرابات المتوقعة في حركة التجارة العالمية الناجمة عن التطورات التي طرأت على التعريفات الجمركية التي تبنتها الولايات المتحدة الأمريكية.

وعلى الصعيد المحلي، تقدم مصر بثبات على مسار التعافي الاقتصادي خلال الربع الأول من عام 2025، مدرومة بتراجع معدلات التضخم (تأثير سنة الأساس)، وساعة أسواق النقد الأجنبي، وعودة أنشطة الاستيراد والتجارة لطبيعتها، علاوة على ما يقدمه كل من صندوق النقد الدولي وشركاء النمو الاستراتيجيين (الاتحاد الأوروبي ودول مجلس التعاون الخليجي) من دعم قوي، وهو الأمر الذي أدى بدوره إلى تعزيز الثقة في أنشطة الأعمال.

حق بنك كريدي أجريكول مصر معدلات نمو أعمال جيد خلال الربع الأول من عام 2025

شهدت جميع قطاعات الأعمال بكريدي أجريكول مصر معدلات نمو أعمال جيد، حيث سجل إجمالي محفظة القروض نمو بنسبة 28٪ على أساس سنوي، لتصل إلى 58.3 مليار جنيه مصرى، بينما حققت ودائع العملاء ارتفاعاً بنسبة 12٪ على أساس سنوي لتصل إلى 94.9 مليار جنيه مصرى. في حين شهد كريدي أجريكول مصر تراجعاً في معدل صافي دخل الأعمال بنسبة -8٪ على أساس سنوي ليسجل مبلغاً بمقابل 3.4 مليار جنيه مصرى، ويرجع ذلك إلى عائدات الصرف الأجنبي غير المتكررة في أعقاب خفض قيمة الجنيه في مارس 2024، وجدير بالذكر أنه باستبعاد ذلك التأثير الاستثنائي لعائدات نشاط الصرف الأجنبي، كان من المفترض أن يسجل صافي دخل الأعمال ارتفاعاً بنسبة 7٪.

واصل قطاع الخدمات المصرفية للشركات تحقيق نتائج متميزة خلال الربع الأول من عام 2025، مدفوعاً بقوة معدلات نمو محفظة الإقراض، والذي يتجلّى واضحاً في تسجيل زياده بمقدار 8.6 مليار جنيه مصرى وبنسبة نمو بلغت 25٪ على أساس سنوي، وذلك في ظل الحفاظ على ارتفاع جودة الأصول. كذلك شهدت ودائع عملاء قطاع الشركات نمواً معتدلاً بلغ 2.8 مليار جنيه مصرى وبنسبة نمو مقدارها 5٪ على أساس سنوي، مدفوعاً

بتسوية العمليات التجارية المتأخرة فضلاً عن فاعلية إدارة الالتزامات. كما تجدر الإشارة إلى مواصلة كريدي أجريكول مصر تلبية احتياجات عملائه المتغيرة من خلال التركيز الاستراتيجي على توفير الحلول المالية المصممة خصيصاً للعملاء، فضلاً عن تعزيز عروض منتجاته لتحقيق التنوع في مصادر الدخل.

وشهدت محفظة قطاع التجزئة المصرفي معدل نمو قوي في الربع الأول من عام 2025، حيث سجلت القروض نسبة نمو بمقدار 34٪، في حين سجلت الودائع نمو بنسبة 27٪ على أساس سنوي. وتتجدر الإشارة إلى اعتماد أداء قطاع التجزئة المصرفي على الحملات التسويقية وإطلاق المنتجات الجديدة وجذب المزيد من العملاء على الرغم من الضغوط التنافسية لسوق شهادات الإيداع. وعلاوة على ذلك، فقد حقق معدل القروض النقدية نسبة نمو بمقدار 29٪ على أساس سنوي، مدفوعاً بمبادرات البيع التبادلي الإستراتيجية. في حين شهد معدل نمو قروض السيارات ارتفاعاً قوياً بنسبة 310٪ على أساس سنوي، ويرجع ذلك إلى ارتفاع عدد القروض وحجمها.

وعلاوة على ما تقدم، فقد شهدت قاعدة العملاء النشطين نمواً متميزاً بنسبة 10٪ على أساس سنوي و3٪ على أساس ربع سنوي، مدفوعاً بما يقدمه البنك من مبادرات تستهدف زيادة نسبه الإستحواذ على العملاء (من خلال نشاط تحويل الرواتب) وإعادة تنشيط قاعدة العملاء، فضلاً عن حملات تسويقية للفروض، والبيع التبادلي. وتتجدر الإشارة أيضاً إلى ما قدمه البنك من دعم لأجل تحقيق تلك الأهداف من خلال إطلاق منتجات جديدة مثل برنامج التمويل العقاري بضمان أو عييه ادخاريه، والودائع لأجل بأسعار عائد تنافسية، وحسابات "أهلا" التي تستهدف زيادة عدد العملاء من خلال القنوات الرقمية وغير الرقمية، بالإضافة إلى حسابات "إكسلانس" لعملاء الخدمات المصرفية الخاصة، وبرنامج القروض النقدية "درايف كاش"، وشهادات الإيداع الثلاث الجديدة ذات العائد المتغير (إكسلانس، وبريميوم، وستاندرد)، فضلاً عن المشاركة في الفاعليات التي تنظمها الأندية والجامعات والمجتمعات المغلقة.

فاعلية النشاط التجاري وقوة هيكل الميزانية العمومية

واصل النشاط التجاري قوّة أدائه محققاً المستويات المتوقعة، ودعم هذا الاستقرار فاعلية البنك في خدمة عملائه من الأفراد والشركات على حد سواء من خلال توفير حلول مالية مناسبة، مما ساهم في نمو قاعدة عملائه النشطين. وظهرت هذه النتيجة الإيجابية واضحة في مؤشرات الأداء الرئيسية، حيث ارتفع إجمالي محفظة القروض (متضمنة القروض الممنوحة للبنوك) بنسبة 28٪ على أساس سنوي ليصل إلى 58.3 مليار جنيه مصرى، في حين سجلت ودائع العملاء ارتفاعاً بنسبة 12٪ على أساس سنوي لتصل إلى 94.9 مليار جنيه مصرى.

معدل التموي السنوي	مارس-24	معدل التموي السنوي	ديسمبر-24	مارس-25	اجمالي محفظة القروض	
					مارس-25	ديسمبر-24
25%	34.2	4%	41.0	42.7	قروض الشركات	
34%	11.5	9%	14.2	15.4	قروض الأفراد	
0%	0.0	109%	0.1	0.1	قروض البنوك	
28%	45.6	5%	55.2	58.3	اجمالي القروض	

معدل التموي السنوي	مارس-24	معدل التموي السنوي	ديسمبر-24	مارس-25	اجمالي محفظة الودائع	
					ديسمبر-24	ديسمبر-23
5%	55.6	-7%	62.6	58.4	ودائع الشركات	
27%	28.8	11%	32.9	36.5	ودائع الأفراد	
12%	84.4	-1%	95.5	94.9	اجمالي الودائع	

7.3%	54.1%	3.6%	57.8%	61.4%	نسبة القروض الى الودائع
-------------	--------------	-------------	--------------	--------------	--------------------------------

*استندت نتائج قطاعي الشركات والتجزئة على القوائم المالية المعلنة لكريدي أجريكول مصر.

أداء الربحية

شهد صافي دخل الأعمال تراجعاً متوقعاً في الربع الأول من عام 2025، حيث انخفض بنسبة قدرها -8% على أساس سنوي، ليصل إلى 3,397 مليون جنيه مصرى، ويرجع هذا التراجع بشكل رئيسي إلى انخفاض الإيرادات التشغيلية الأخرى بنسبة مقدارها -73% على أساس سنوي مدفوعة بعائدات نشاط الصرف الأجنبي غير المتكررة في أعقاب خفض قيمة الجنيه المصري في مارس 2024. كما سجل صافي الدخل من العائد زيادة بمقدار 5% على أساس سنوي، نتيجة ارتفاع حجم الأعمال والعائدات، والذي تأثر بارتفاع تكلفة التمويل. وعلاوة على ذلك، فقد سجلت العمولات زيادة بنسبة مقدارها 28%， وارتفعت مصروفات التشغيل بنسبة 32% على أساس سنوي، مدفوعة بتأثير معدلات التضخم وخفض قيمة العملة المحلية. كذلك ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل لتسجل 24.8% من 17.2% في الربع الأول من عام 2024، كما سجل إجمالي الدخل التشغيلي تراجعاً بنسبة -17% ليصل إلى 2,554 مليون جنيه مصرى.

وعلاوة على ما تقدم، فقد ارتفع معدل تكلفة المخاطر، حيث سجل مبلغ بمقدار -85 مليون جنيه مصرى، مقارنة بـ+1 مليون جنيه عن نفس الفترة من العام الماضي، وذلك بسبب ارتفاع عمليات استرداد الديون في مارس 2024، وبدعم من إدارة البنك الحكيم للمخاطر، متضمنة المخصصات المتوقعة على جانب أنشطة الأعمال.

ونتيجة لما سبق، فقد سجل صافي الربح انخفاضاً بنسبة -18% على أساس سنوي، ويرجع ذلك بشكل أساسى إلى انخفاض عائدات الصرف الأجنبي غير المتكررة.

وسجل صافي دخل الأعمال انخفاضاً طفيفاً بنسبة -1% على أساس ربع سنوي، كذلك تراجع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة -3%. على أساس سنوي. ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي الدخل من العائد بنسبة -2% على أساس سنوي، وارتفاع طفيف في المصروفات التشغيلية نتيجةً للضغط التضخمية وتكلفة المخاطر الاعتيادية.

معدل النمو مقابل نفس الفترة السنة السابقة	الربع الأول-24	معدل النمو الربع سنوي	الربع الرابع- 24	الربع الأول- 25	قائمة الدخل
الربع الاول-25 مقابل الربع الاول-24	مليون ج.م	الربع الاول-25 مقابل الربع الرابع-24	مليون ج.م	مليون ج.م	
5%	2,679	-2%	2,862	2,801	صافي الدخل من العائد
28%	317	0%	406	406	إيرادات الاتصال والعموالت
-73%	711	26%	151	190	إيرادات تشغيلية أخرى
-8%	3,707	-1%	3,419	3,397	صافي دخل الأعمال
32%	-637	9%	-776	-843	مصاروفات إدارية
-17%	3,070	-3%	2,642	2,554	إجمالي الدخل التشغيلي
					إيرادات (مصاروفات) أخرى
-9%	-42	-62%	-100	-38	عبء اضمحلال
-5961%	1	-715%	14	-85	الربح قبل ضرائب الدخل
-20%	3,029	-5%	2,556	2,431	مصاروف ضرائب الدخل
-24%	-738	-9%	-615	-562	صافي الربح
-18%	2,291	-4%	1,941	1,869	

* استندت نتائج قائمة الدخل على التقارير الإدارية.

ارتفاع جودة الأصول وقوة الملاعة المالية والسيولة

سجلت نسبة القروض غير منتظمة السداد لكريدي أجريكول مصر 2.0٪، وجدير بالذكر أن هذه النسبة لا تزال واحدة من أفضل النسب على مستوى القطاع المصرفي بأكمله، إضافة إلى ما يتمتع به البنك من قوة معدلات التغطية، وهو الأمر الذي يعكس مدى التزامه بالممارسات الحكيمية لإدارة المخاطر، فضلاً عن قوة المركز الإنثامي للبنك الذي يمكنه من مواصلة نمو محفظة الإقراض بنجاح.

وعلاوة على ما تقدم، فإن قوة معدل السيولة وصلابة هيكل رأس المال، اللذان يفوقان إلى حد كبير الحدود الرقابية المقررة، ويضمنان قوة المرونة التي يتمتع بها البنك في مواجهة أي صدمات محتملة قد يتعرض لها السوق، فضلاً عن ما يقدمه من دعم كبير يسهم في تحقيق النمو بنجاح.

النوع السنوي	مارس-24	النوع الربع سنوي	ديسمبر-24	مارس-25	اهم المؤشرات
7%	54.1%	4%	57.8%	61.4%	السيولة
-207%	677.7%	82%	388.5%	470.8%	نسبة القروض الى الودائع
-15%	179.1%	-4%	167.7%	163.9%	نسبة تغطية السيولة
					نسبة صافي مصادر التمويل المستقرة
					جودة الأصول
1%	20.2%	1%	20.1%	21.1%	نسبة كفاية رأس المال
1%	10.0%	1%	9.7%	11.0%	نسب الرفع المالي
0%	1.8%	0%	2.0%	2.0%	نسبة القروض الغير منتظمة
-23%	218.8%	-4%	199.8%	195.7%	نسبة التعطية

* يتفق معدل كفاية رأس المال، ونسبة تغطية السيولة، وصافي نسبة التمويل المستقر، والرافعة المالية مع الإقرارات المقدمة إلى البنك المركزي المصري.

أهم النتائج المالية والمؤشرات الرئيسية لأنشطة الأعمال

النوع السنوي	مارس-24	النوع الربع سنوي	ديسمبر-24	مارس-25	اهم المؤشرات
-2%	12.1%	0%	9.7%	10.1%	المؤشرات المالية
8%	17.2%	5%	19.8%	24.8%	نسبة صافي هامش الفائدة
-3%	8.5%	-1%	6.9%	5.9%	نسبة التكلفة إلى الدخل
-24%	61.5%	-7%	44.6%	37.5%	نسبة العائد على الأصول
-0.3	1.7	-4.4	5.7	1.3	نسبة العائد على حقوق الملكية
					نصيب السهم من صافي أرباح الفترة
					المؤشرات غير المالية
0%	2,560	1%	2,535	2,559	عدد الموظفين
10%	357,261	3%	380,171	393,082	عدد العملاء النشطين
2%	83	0%	85	85	عدد الفروع
16%	657	1%	752	759	عدد أجهزة الصراف الآلي

* استند صافي هامش الفائدة على التقارير الإدارية وصافي ربح السهم بعد إجراء التعديلات ذات الصلة، أي (حصة أرباح الموظفين، وصندوق التنمية المصرفية، الخ).

التحول الرقمي:

كونه أحد أهم البنوك الرائدة في مجال الخدمات المصرفية الرقمية، فقد واصل كريدي أجريكول مصر تقدمه بفاعلية نحو تعزيز سهولة التجربة الرقمية لعملائه.

فذلك تزايد استخدام عملاء كريدي أجريكول للتقنيات الرقمية بشكل ملحوظ، حيث تم تنفيذ أكثر من 4.5 مليون معاملة رقمية خلال الربع الأول من عام 2025 ، بنسبة ارتفاع قدرها + 12٪ مقارنة بالربع الأول من عام 2024، إلى جانب إجراء 99٪ من التحويلات المحلية عبر الإنترن特، فضلاً عن تسجيل دخول بلغ 2.5 مليون مرة عبر تطبيق الهاتف المحمول "banki Mobile" خلال الربع الأول من عام 2025 ، وهو الامر الذي يوضح الإحتفاظ بقوة معدلات المشاركة التي أحرزها البنك خلال الربع الرابع من عام 2024.

وعلاوة على ما نقدم، فقد انضم كريدي أجريكول لتطبيق شبكة المدفوعات اللحظية "انستابايب" في مايو 2023، وواصل بشكل ملحوظ في المساهمة في إجراء أكثر من 16 مليون معاملة صادرة، ، وهو الأمر الذي يؤكد قيمة ما يقدمه البنك من مساهمة متميزة في تطوير النظام البيئي للخدمات المصرفية الرقمية، وهو ما يتوافق مع الجهود المتواصلة للبنك المركزي المصري في هذا الشأن.

وبالنسبة لعملاء قطاعي الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة، فقد أصبح 48٪ من عملاء الشركات نشطين على المنصة الرقمية، علاوة على تنفيذ ما يقرب من نصف التحويلات المحلية رقمياً من خلال تلك المنصة، وبنسبة زيادة وصلت إلى 17٪ مقارنة بالربع الأول من عام 2024. وتتجدر الإشارة إلى أن كريدي أجريكول مصر قد شهد ارتفاع في حجم معاملات السداد الحكومية بنسبة نحو 49٪ خلال الربع الأول من عام 2025 مقارنة بالربع الأول من عام 2024.

وفيما يتعلق بالتجارة الإلكترونية، فقد استمر كريدي أجريكول مصر تقدمه المتميز في منتج قبول الدفع الإلكتروني من خلال بوابة السداد الإلكتروني "banki Commerce" ، مواصلاً دعم جهود البنك المركزي لتعزيز التحول لمجتمع أقل اعتماداً على الأوراق النقدية، فضلاً عن التحول التدريجي إلى نظام قبول الدفع الإلكتروني. وخلال الربع الأول من عام 2025، نجحت خدمة "banki Commerce" في تنفيذ ما يزيد عن 60 ألف معاملة تجارة إلكترونية، وبحجم معاملات سنوية يبلغ 154 مليون معاملة من خلال استخدام البوابة الجديدة. وفي النهاية، فإن كريدي أجريكول مصر سيظل ملتزماً برؤيته الطموحة في مجال قبول المدفوعات،

مع الحرص على تقديم تجربة فريدة تجعل من السهل على جميع العملاء الانضمام إليها. المسؤولية الاجتماعية للشركات وأنشطة مؤسسة كريدي أجريكول مصر للتنمية

ويسعى بنك كريدي أجريكول مصر نحو التقدم بثبات على مسار أهدافه بأن يكون بنكًا مرجعياً في التحول في مجال الطاقة والتمويل المستدام، وإنطلاقاً من مكانته المتميزة يسعى لدعم عملائه بشكل مستمر من خلال فريق متخصص من الخبراء بالإضافة إلى ما يقوم به من شراكات لتقديم أفضل الحلول الملائمة.

وبكونه أحد الرعاة الرئيسيين، شارك كريدي أجريكول مصر في البطولة الرمضانية لكرة القدم، والتي نظمتها "مؤسسة سند" و"جمعية جسور". وجدير بالذكر أن البطولة قد ساهمت في تعزيز الدمج الاجتماعي بين الشباب خريجي الرعاية وموظفي القطاع الخاص، من خلال الرياضة كأداة للتواصل وبناء الجسور، مع التركيز على رفع الوعي المجتمعي بقضية الأيتام.

وفضلاً عما تقدم، فقد قام كريدي أجريكول مصر بالترعى بكراتين رمضان للأسر المحتاجة في جميع أنحاء مصر، وذلك بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير، وهو الأمر الذي يؤكد قوة التزامه تجاه المجتمع.

وفي إطار تمسكه بالقيام بمسؤولياته المجتمعية وما يرتبط بها من أنشطة، قام كريدي أجريكول مصر بتنظيم حفل إفطار بأحد دور رعاية المسنين، وانضم إلى الحفل موظفو البنك للمشاركة في منح النزلاء الشعور بالدفء والرعاية لنشر البهجة وروح التكافف.

نبذة عن بنك كريدي أجريكول مصر

يعد بنك كريدي أجريكول مصر (CAE) هو البنك الفرنسي الأول في مصر، وتم تأسيس البنك عام 2006، وهو مدرج في البورصة المصرية منذ عام 2015. ويمتلك كريدي أجريكول مصر شركة تابعة واحدة هي الشركة المصرية للتمويل العقاري (EHFC) بحصة مساهمة تبلغ 99.99%.

ويواصل بنك كريدي أجريكول مصر اعتماده على بنائه التحتية الرقمية، وتنوع خبراته، وقوة هيكل الميزانية العمومية، فضلاً عن الإدارة الحكيمية للمخاطر، وصلابة موقف السيولة، وكذلك كفاية الدعامة التحوطية لرأس المال، مما يضمن للبنك مواصلة النمو الاستراتيجي لربحيته من خلال خدمة العملاء والاقتصاد القومي على حد سواء.