

بيان صحفي
بنك كريدبي أجريكول مصر
النتائج المالية المستقلة عن الإثني عشر أشهر من عام 2023

اعتمد مجلس إدارة بنك كريدبي أجريكول مصر، بجلسته المنعقدة يوم الثلاثاء الموافق ٦ فبراير ٢٠٢٤، النتائج المالية للبنك عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

أهم النتائج المالية

- بلغ صافي الربح 5,142 مليون جنيه مصري، بنسبة ارتفاع قدرها 113% على أساس سنوي.
- سجلت ودائع العملاء 84.2 مليار جنيه، محققة نسبة نمو بلغت 39% على أساس سنوي.
- بلغ إجمالي القروض 42.8 مليار جنيه، بنسبة ارتفاع قدرها 22% على أساس سنوي.
- بلغت نسبة الحسابات الجارية والإدخار إلى الودائع 54.1%، بنسبة انخفاض مقدارها ٥,٣٥% على أساس سنوي.
- سجلت الديون غير منتظمة السداد نسبة قدرها ٣,١%، بنسبة تغطية بمقدار ١٣٣%.
- بلغت نسبة القروض إلى الودائع ٥١%، مسجلة نسبة انخفاض بلغت ٧% على أساس سنوي، ومدفوعة بالزيادة الكبيرة في حجم الودائع مقابل القروض، وتأثير خفض قيمة الجنيه المصري.
- مرونة هيكل رأس المال في ظل معدل كفاية رأس المال بنسبة بلغت 18.5%.
- سجل العائد على متوسط الأصول ٥,٧% بنسبة ارتفاع ٢%، والعائد على متوسط حقوق الملكية ٤٢,١%، بنسبة ارتفاع قدرها ١٦%.

المناخ الإقتصادي

على الصعيد العالمي، شهدت حركة النمو الاقتصادي تباطؤاً نتيجة لمواصلة تأثير سياسات رفع أسعار الفائدة للبنوك المركزية في الاقتصادات الرئيسية الكبرى. علاوة على ذلك، انخفضت الأسعار العالمية للسلع الأساسية، وأسعار الطاقة على وجه الخصوص، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى التوقعات المنخفضة بشأن نقص إمدادات النفط وتراجع حجم الطلب العالمي. وفي ظل السياسة النقدية المتشددة السائدة في جميع أنحاء العالم، فقد بدأت الضغوط التضخمية في التراجع، فضلاً عن وجود توقعات بحدوث المزيد من التراجع خلال عام ٢٠٢٤. وإضافة إلى ذلك، فقد أدت حالة عدم الاستقرار الجيوسياسية المتزايدة داخل المنطقة إلى زيادة حالة الضبابية بشأن توقعات معدلات التضخم، لا سيما فيما يتعلق بأسعار الطاقة.

وعلى الصعيد المحلي، فقد تراجعت الضغوط التضخمية، حيث سجل معدل التضخم العام ٣٣,٧٪، في حين سجل التضخم الأساسي ٣٤,٢٪، مدفوعاً بما اتخذته الحكومة مؤخراً من إجراءات، فضلاً عن ارتفاع الطلب الموسمي على بعض المواد الغذائية الأساسية. وفي ضوء ذلك، قررت لجنة السياسات النقدية في اجتماعها المنعقد في ديسمبر ٢٠٢٣ الإبقاء على أسعار الفائدة دون تغيير، ليظل سعر الكوريڨور عند ١٩,٢٥٪، وذلك بهدف تقييم تأثير تشديد السياسات النقدية المطبقة على الاقتصاد.

كريددي أجريكول مصر: مواصلة الأداء القياسي غير المسبوق رغماً عن استمرار التحديات المحيطة

احتفظ كريددي أجريكول مصر بقوة أدائه خلال عام ٢٠٢٣، حيث سجل صافي دخل الأعمال مبلغاً بمقدار 9,557 مليون جنيه مصري، بنسبة نمو قدرها ٨٨٪ على أساس سنوي. ونتيجة لجودة الأداء بمختلف خطوط الأعمال، فقد سجل إجمالي القروض القائمة مبلغاً بمقدار ٤٢,٨ مليار جنيه، بزيادة ٢٢٪ على أساس سنوي، كما سجلت ودائع العملاء ٨٤,٢ مليار جنيه مصري، بنسبة نمو بلغت ٣٩٪ على أساس سنوي.

وعلى الرغم من تحديات ظروف السوق، فقد واصل قطاع الخدمات المصرفية للشركات تحقيق نتائج متميزة خلال عام ٢٠٢٣، مدفوعة بمختلف شرائح العملاء، حيث شهدت محفظة الإقراض نمواً بمقدار ٦,٨ مليار جنيه مصري، بنسبة ارتفاع مقدارها ٢٧٪ على أساس سنوي، وذلك في ظل مرونة الأصول وارتفاع جودتها. كذلك شهدت ودائع عملاء قطاع الشركات ارتفاعاً قوياً بلغ ٢٣,٤ مليار جنيه مصري، مسجلة نسبة نمو مقدارها ٦٥٪ على أساس سنوي. وجدير بالذكر أن قوة أداء كريددي أجريكول مصر خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٣، والذي يتمثل في نمو القروض بنسبة مقدارها ١٤٪ وكذلك نمو الودائع بنسبة ٧٪، إنما يعكس مدى التزامه بتقديم أفضل الحلول والخدمات المالية لعملاء الشركات، طبقاً لاستراتيجية البنك التي تستهدف مواصلة النمو داخل السوق المصري مع الحفاظ على مكانة البنك الرائدة لقطاع الشركات متعددة الجنسيات.

وشهدت محفظة قطاع التجزئة المصرفية نمواً طفيفاً خلال عام ٢٠٢٣، حيث سجلت القروض نسبة نمو بمقدار ١٠٪، في حين سجلت الودائع نمو بنسبة ١٪ على أساس سنوي. وتجدر الإشارة إلى اعتماد أداء قطاع التجزئة على الحملات التسويقية وإطلاق المنتجات الجديدة وجذب المزيد من العملاء على الرغم من الضغوط التنافسية لسوق شهادات الإيداع خلال عام ٢٠٢٣ بأكمله. وعلاوة على ذلك، فقد حقق معدل إنتاج القروض النقدية نسبة نموذجية بلغت ٤٥٪، بينما تباطئ نمو قروض السيارات نتيجة لظروف السوق الحالية، في حين سجلت قروض التمويل العقاري معدل إنتاج جيد للغاية بنسبة نمو مقدارها ٩٩٪ على أساس سنوي.

وعلاوة على ما تقدم، فقد واصل البنك معدلات نمو جيدة فيما يخص العملاء النشطين، والتي سجلت نسبة مقدارها ٣٪ على أساس ربع سنوي و ١٠٪ على أساس سنوي، مدفوعاً بما يقدمه البنك من مجموعة متنوعة من الحملات والعروض التي تستهدف زيادة نسبة الإستحواذ على العملاء، وارتفاع عدد الحسابات، ودعم كل من الشمول المالي، والقروض، وتعزيز نشاط البيع التبادلي. وتجدر الإشارة أيضاً إلى ما قدمه البنك من دعم لأجل تحقيق تلك الأهداف من خلال إطلاق منتجات جديدة مثل: قروض التعليم، وقروض الطاقة الشمسية، وبطاقة انتمان فيزا كريددي أجريكول البلاتينية، فضلاً عن المشاركة في الفاعليات التي تنظمها الأندية الرياضية. ومع إطلاق قروض الطاقة الشمسية في الربع الأخير من ٢٠٢٣، يعزز البنك طموحه للتوسع في مجال التمويل الأخضر.

فاعلية النشاط التجاري وقوة هيكل الميزانية العمومية

يواصل نمو النشاط التجاري جودة أدائه، مع وجود تأثير طفيف نتيجة تطور السوق من حيث شهادات الإيداع والصراف الأجنبي، ومن ثم تزويد العملاء من الشركات والأفراد بالحلول المالية المناسبة وزيادة قاعدة العملاء النشطين. وتجدر الإشارة إلى ارتفاع إجمالي محفظة القروض (متضمنة القروض الممنوحة للبنوك) بنسبة ٢٢٪ عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه، لتصل إلى ٤٢,٨ مليار جنيه مصري، في حين سجلت ودائع العملاء ارتفاعاً بنسبة ٣٩٪ عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه، لتصل إلى ٨٤,٢ مليار جنيه مصري.

(Clients and Banks)	Dec-23	Sept-23	QtD	Dec-22	YtD
Gross Loans Portfolio	EGP billion	EGP billion	Dec-23 vs Sept-23	EGP billion	Dec-23 vs Dec-22
Corporate Loans	31.9	28.1	14%	25.2	27%
Retail Loans	10.9	10.4	4%	9.9	10%
Loans to Banks	0.0	0.0	0%	0.0	-100%
Gross Loans	42.8	38.5	11%	35.1	22%

Customer Deposits	Dec-23	Sept-23	QtD	Dec-22	YtD
Customer Deposits	EGP billion	EGP billion	Dec-23 vs Sept-23	EGP billion	Dec-23 vs Dec-22
Corporate Deposits	59.6	55.9	7%	36.2	65%
Retail Deposits	24.6	24.9	-1%	24.3	1%
Customer Deposits	84.2	80.8	4%	60.5	39%
L/D Ratio	51%	48%	3%	58%	-7%

*استندت نتائج قطاعي الشركات والتجزئة على القوائم المالية المعلنة لكريد اي أجري كول مصر.

أداء الربحية

حقق صافي دخل الأعمال ارتفاعاً بنسبة قدرها ٨٨٪ على أساس سنوي، حيث بلغ 9,557 مليون جنيه مصري، كما سجل صافي الدخل من العائد زيادة بمقدار 96٪ على أساس سنوي، وهو الأمر الذي يؤكد النمو التجاري

للبنك فضلاً عن تحكمه الفعال في تكلفة التمويل. كذلك سجل إجمالي مصروفات التشغيل زيادة بنسبة قدرها ٣٢٪ على أساس سنوي، وهو ما يؤكد التحكم الفعال في التكاليف بالرغم من ارتفاع معدلات التضخم والضغط الناتجة عن تراجع قيمة الجنيه المصري بنسبة تصل إلى نحو ٢٥٪ خلال عام ٢٠٢٣. ونتيجة لما تقدم، فقد شهدت نسبة التكلفة إلى الدخل انخفاضاً ملحوظاً حيث سجلت ٢٢,٣٪ من ٣١,٨٪، كذلك ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة ١٥٪ على أساس سنوي ليصل إلى 7,426 مليون جنيه مصري.

كذلك ارتفعت تكلفة المخاطر، حيث سجلت مبلغ -٤٨٤ مليون جنيه مصري، مقارنة بمبلغ -١٣٤ مليون عن نفس الفترة من العام الماضي، وهو الأمر الذي يرجع إلى الإدارة الحكيمة للمخاطر، والتي تتضمن تكوين مخصصات إضافية لقطاعات وأطراف مقابلة معينة خلال هذه الفترة.

حقق صافي الربح مبلغاً بمقدار 5,142 مليون جنيه مصري، بنسبة نمو مقدارها ١١٣٪ على أساس سنوي، مدفوعاً بارتفاع معدل صافي دخل الأعمال، فضلاً عن التحكم الفعال في تكلفة التمويل ونفقات التشغيل المعززة بجدارة الإدارة الحكيمة للمخاطر.

وحقق كل من صافي دخل الأعمال وإجمالي الدخل التشغيلي نمواً بنسبة ٩٪ و ٨٪ على التوالي وذلك على أساس ربع سنوي، حيث ارتفع صافي الدخل من العائد بنسبة ١١٪ مدفوعاً بارتفاع العائدات على الأصول المكتسبة، علاوة على زيادة حجم الأعمال، والتحكم في تكلفة التمويل، على الرغم من انخفاض معدل صافي العمولات بنسبة -١٧٪ نتيجة تراجع عمولات نشاط التمويل التجاري وقطاع التجزئة. كما تجدر الإشارة إلى ارتفاع نفقات التشغيل بنسبة مقدارها ١٣٪.

Income Statement	4Q23	3Q23	QoQ	4Q22	YoY	Dec-23	Dec-22	YoY
	EGP million	EGP million	4Q23 vs 3Q23	EGP million	4Q23 vs 4Q22	EGP million	EGP million	12M23 vs 12M22
Net Interest Income	2,207	1,990	11%	1,205	83%	7,428	3,799	96%
Fees and Commission	276	333	-17%	303	-9%	1,444	826	75%
Other Operating Income	158	104	51%	126	25%	684	453	51%
Net Banking Income	2,641	2,427	9%	1,634	62%	9,557	5,078	88%
Overhead Expenses	-634	-564	13%	-455	39%	-2,131	-1,617	32%
Gross Operating Profit	2,007	1,863	8%	1,179	70%	7,426	3,461	115%
Other Income/Expense	22	-37	-159%	14	57%	-53	-22	143%
Impairment Charges	-225	-72	213%	-82	173%	-484	-134	262%
Net Profit before Tax	1,804	1,754	3%	1,111	62%	6,889	3,305	108%
Income Tax	-467	-458	2%	-296	58%	-1,747	-886	97%
Net Profit	1,337	1,296	3%	815	64%	5,142	2,419	113%

* استندت نتائج قائمة الدخل على التقارير الإدارية.

ارتفاع جودة الأصول وقوة الملاءة المالية والسيولة

استقرت نسبة القروض غير منتظمة السداد لكريدي أجريكول مصر عند ٣,١ ٪، حيث أنها لا تزال واحدة من أقل النسب على الإطلاق على مستوى القطاع المصرفي، فضلاً عما يتمتع به البنك من جودة معدلات التغطية، وهو الأمر الذي يعكس قوة المركز الائتماني للبنك الذي يمكنه من مواصلة نمو محفظة الإقراض بنجاح، وذلك في ظل ممارسات الإدارة الحكيمة للمخاطر.

علاوة على ذلك، فإن قوة معدل السيولة وصلابة هيكل رأس المال اللذان يفوقان إلى حد كبير الحدود الرقابية المقررة، يوفران للبنك دعامة قوية تمكنه من امتصاص الصدمات، إن وجدت.

Key Indicators	Dec-23	Sept-23	QtD Change	Dec-22	Ytd Change
Liquidity					
Loans-to-Deposits Ratio	50.9%	47.7%	3%	58.0%	-7%
Liquidity Coverage Ratio	455.3%	584.1%	-129%	447.9%	7%
Net Stable Funding Ratio	187.3%	194.9%	-8%	174.7%	13%
Assets Quality					
Capital Adequacy Ratio	18.5%	18.8%	0%	18.7%	0%
Leverage Ratio	8.4%	8.2%	0%	8.6%	0%
Non-performing Loans Ratio	3.1%	2.5%	1%	2.8%	0%
Coverage Ratio	133.2%	166.0%	-33%	164.4%	-31%

* معدل كفاية رأس المال بعد استبعاد مخاطر التركيز بين أكبر ٥٠ عميل لفترات أخرى خلاف ٢٠٢٣ .

* 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

Key Indicators	Dec-23	Sept-23	QtD Change	Dec-22	Ytd Change
Financial Indicators					
Net Interest Margin NIM	9.3%	9.2%	0%	6.7%	3%
Cost-to-Income Ratio	22.3%	21.6%	1%	31.8%	-10%
Return on Assets ROAA	5.7%	5.8%	0%	3.6%	2%
Return on Equity ROAE	42.1%	44.0%	-2%	26.0%	16%
Earnings per Share	3.70	2.74	1.0	1.74	2.0
Non-Financial Indicators					
Staff Headcount	2,529	2,535	0%	2,515	1%
Active Customers	354,147	345,450	3%	322,214	10%
Number of Branches	83	83	0%	83	0%
Number of ATMs	686	651	5%	521	32%

* استند صافي هامش الفائدة على التقارير الإدارية وصافي ربح السهم من حصة أرباح الموظفين.

التحول الرقمي

شهد كريدي أجريكول مصر خلال الربع الأخير من العام مزيداً من النجاح في قنواته الرقمية (banki Mobile) مما يعكس مدى الإنجاز على مستوى القنوات الرقمية شديدة التنافسية.

وبالنسبة لقطاع التجزئة، فقد أثبت تطبيق الهاتف المحمول "banki Mobile" نفسه بوصفه أداة مصرفية جوهرية بالنسبة للعملاء بمتوسط تسجيل دخول شهري لكل عميل يقترب من ١,٩ مليون مرة خلال الربع الرابع، كما تجدر الإشارة إلى أن ارتفاع تصنيف تطبيق الهاتف المحمول في متجر أندرويد بشكل ملحوظ ليصبح ٤,٧ (معدل متوسط متجر التطبيقات) صعوداً من ٣,٧ في عام ٢٠٢١. كما شهدت قنوات البنك الرقمية تنفيذ أكثر من ١,٧ مليون معاملة رقمية خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٣، إلى جانب إجراء ٩٨٪ من التحويلات المحلية عبر الإنترنت، ومما يستحق الذكر أن معدل استخدام المحفظة البنكية وما يتم عليها من

معاملات قد سجل ٢١١ ألف معاملة خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٣، بنسبة زيادة قدرها ٢٠٪ مقارنة بالربع الرابع من عام ٢٠٢٢.

وانضم كريددي أجريكول لتطبيق شبكة المدفوعات اللحظية "انستاباي" في مايو ٢٠٢٣، وساهم ذلك بشكل ملحوظ في زيادة عدد المعاملات الصادرة إلى أكثر من ١,٧ مليون معاملة، هذا بالإضافة إلى الزيادة الكبيرة في عدد المعاملات الواردة، مما ساهم في زيادة تدفقات العملة المحلية، فضلاً عن جذب أكثر من ٥٠ ألف مستخدم مسجل، وهو الأمر الذي يؤكد قيمة ما يقدمه البنك من مساهمة في دعم الشمول المالي.

وبالنسبة لعلاء قطاعي الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة، فقد أصبح ٤٣٪ 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 ١٥٪ مقارنة بالربع الرابع من عام ٢٠٢٢، فضلاً عن انضمام وإعادة تنشيط أكثر من ٣٥٠ عميل على تطبيق الهاتف المحمول "banki Business"، بالإضافة إلى ارتفاع عدد معاملات السداد الحكومية بنسبة نحو ١٤٪ خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٣ مقارنة بالربع الرابع من عام ٢٠٢٢.

وفيما يتعلق بالتجارة الإلكترونية، فقد واصل كريددي أجريكول مصر بنهاية الربع الرابع من العام ٢٠٢٣ تقدمه المتميز في مجال قبول الدفع الإلكتروني، وذلك في ظل الإطلاق الناجح لبوابة السداد الإلكتروني "banki Commerce" خلال عام ٢٠٢٢. ومع استمرار نمو التجارة الإلكترونية، فقد ساهم كريددي أجريكول مصر في دعم جهود البنك المركزي نحو الوصول إلى "مجتمع غير نقدي". وبحلول نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢٣، فقد حققت خدمة "banki Commerce" تدفقات مدفوعات إجمالية بلغت ٤٢ مليون جنيه مصري، فضلاً عن تنفيذ ٣٢ ألف معاملة تجارة إلكترونية من خلال استخدام البوابة الجديدة. وفي النهاية، فإن كريددي أجريكول مصر سيظل ملتزماً برؤيته الطموحة في مجال قبول الدفع، مع الحرص على تقديم تجربة فريدة تجعل من السهل على جميع العملاء الانضمام إليها.

وثُوجت جهود بنك كريددي أجريكول مصر في مجال التحول الرقمي بحصوله على خمس جوائز دولية خلال عام ٢٠٢٣، ومن بينها جائزة "أفضل برنامج للتحول الرقمي في مصر" من مجلة الأعمال الدولية (International Business Magazine)، كذلك حصل البنك على لقب "أفضل مقدم للخدمات البنكية الرقمية لعام ٢٠٢٣ في مصر" من مجلة ورلد بيزنيس اوتلوك (World Business Outlook)، كما تقلد

تطبيق "banki" جائزة "أفضل تطبيق للخدمات المصرفية للهواتف المحمولة" من مجلة جلوبال فاينانس (Global Finance). وجدير بالذكر أن حصول البنك على تلك الجوائز قد ألقى الضوء على المساهمات الاستثنائية التي يقدمها بنك كريدي أجريكول مصر في مجال الخدمات المصرفية الرقمية، مما يعزز مكانته كبنك رائد في مجال الابتكار التكنولوجي والخدمات المالية التي تركز على العملاء وتلبي احتياجات قاعدة متنوعة منهم.

المسؤولية المجتمعية للشركات وأنشطة مؤسسة كريدي أجريكول مصر للتنمية

أصدر بنك كريدي أجريكول مصر خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٣ تقريره المتكامل الثاني للاستدامة عن الفترة ٢٠٢٠-٢٠٢٢ تحت عنوان "تشكيل مستقبل مستدام" ، ويعكس هذا التقرير التوجه الاستراتيجي لبنك كريدي أجريكول مصر نحو إضافة قيمة لكل من عملائه والمستثمرين والمجتمع بوجه عام والاقتصاد الذي يساهم في تقديم الدعم له. وجدير بالذكر أن بنك كريدي أجريكول مصر يعد البنك الأول في مصر الذي يتبع إطار إعداد التقارير الأكثر تقدمًا (التقارير المتكاملة - IR) ويتوافق مع مبادرة إعداد التقارير العالمية (GRI).

وخلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٣، بدأت مؤسسة كريدي أجريكول مصر للتنمية المرحلة الخامسة من "مبادرة تمكين الأسرة" التي تخدم أكثر من ٢٠٠ أسرة فقيرة في منطقة القاهرة القديمة، وتستهدف هذه المرحلة خدمة ربات البيوت من خلال تلقيهم التدريب الفني والإداري والرعاية الصحية وجلسات التوعية العامة والتمويل الأولي والتوجيه لإطلاق مشروع صغير واحد لكل أسرة من هذه الأسر.

كما أطلق كريدي أجريكول مصر المرحلة الثانية من مشروع التنمية المجتمعية بمحافظة المنوفية، حيث يوفر هذا المشروع مكونات تنموية تعمل بالطاقة الشمسية، وتقوم بتوفير الغذاء والماء وتساهم في خلق فرص عمل. وعلاوة على ما تقدم، فقد أطلق كريدي أجريكول مصر أيضاً حملة للتبرع بالدم، حيث تبرع موظفي البنك بالدم لصالح مستشفى اهل مصر لعلاج الحروق.

ملخص نهائي

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

-انتهى-