

كريدي أجريكول مصر  
تقرير مجلس الإدارة للمساهمين عن السنة المالية المنتهية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

السادة المساهمون

يسر إدارة بنك كريدي أجريكول مصر ومجلس إدارته أن يقدموا لسيداتكم نتائج أعمال البنك عن عام ٢٠٢٢ والتي أتمدها مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٣.

حقق البنك خلال عام ٢٠٢٢ نمواً مستداماً، وسجل أداءً متميزاً، وحافظ على قوة هيكل ميزانيته العمومية.

وبشكل عام، فقد حقق كريدي أجريكول مصر أداءً قوياً خلال عام ٢٠٢٢، فضلاً عن زيادة الربحية بنسبة ٥٢٪ مقارنة بالعام الماضي، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى نمو الإيرادات والتحكم الفعال في النفقات وتكلفة المخاطر.

البيانات الأساسية :

| العمليات المصرفية |                            |                           | غرض الشركة                |
|-------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| ١٩٩٦/٧/٣          | تاريخ القيد بالبورصة       | ٥٠ سنة                    | المدة المحددة للشركة      |
| ٤ جنيهات مصرية    | القيمة الاسمية للسهم       | رقم ٨ لسنة ١٩٩٧           | القانون الخاضع له الشركة  |
| ٢٠٠٥١             | رقم القيد بالسجل التجاري   | ٦,٠٠٠ مليون جنيهاً مصرياً | رأس المال المرخص به       |
| ٢٠٠٦/٨/١٦         | تاريخ القيد بالسجل التجاري | ٥,٠٠٠ مليون جنيهاً مصرياً | رأس المال المدفوع والمصدر |

علاقات المستثمرين :

|                      |   |
|----------------------|---|
| اسم مسنول الاتصال    | رافينارايانان أيار – مسنول علاقات المستثمرين  |
| عنوان المركز الرئيسي | المنطقة السياحية – قطع ارقام ( ١٣ / ١٢ / ١١ / ١٠ / ٩ ) – التجمع الخامس – محافظة القاهرة |
| ارقام الهاتف         | ٢ ٢٣٢٢ ٤٢٣٠ (+٢٠)   ارقام الفاكس ٢ ٢٥٤١ ٠٠٥١ (+٢٠)                                      |
| الموقع الإلكتروني    | www.ca-egypt.com  |
| البريد الإلكتروني    | Ravinarayanan.lyer@ca-egypt.com   |

## مراقبي الحسابات :

|                    |  |                    |
|--------------------|--|--------------------|
| اسم مراقب الحسابات | رشاد حسني- MAZARS مصطفى شوقي                           |                    |
| تاريخ التعيين      | ٢٠٢٢/٣/٣١  |                    |
| رقم القيد بالهيئة  | ٧٣   | تاريخ قيده بالهيئة |
| اسم مراقب الحسابات | شريف فتحي الكيلاني - المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY |                    |
| تاريخ التعيين      | ٢٠٢٢/٣/٣١  |                    |
| رقم القيد بالهيئة  | ٨٣   | تاريخ قيده بالهيئة |
|                    |  | ٥/١١/٢٠٠٦          |

## هيكل المساهمين ٥% فأكثر :

| النسبة % | عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية | حصة ٥% من اسهم الشركة فأكثر  |
|----------|-------------------------------------|--|
| ٥٢,١٩%   | ٦٥٢,٣١٨,١١٠                         | كريدي اجريكول SA   |
| ١٣,٠٧%   | ١٦٣,٣٢٧,٥٦٠                         | كريدي اجريكول كوربريت أند انفستمنت   |
| ٩,٩٧%    | ١٢٤,٥٨٥,٥٤٣                         | رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايع، بالإضافة إلى (١٤٨,٩٦٢) سهم شخصية يمتلكها الدكتور/ علي حسن علي دايع |
| ٧٥,٢٢%   | ٩٤٠,٢٣١,٢١٣                         | الاجمالي   |

## مجلس الإدارة:

| الاسم                        | جهة التمثيل            | الصفة   |
|------------------------------|------------------------|---|
| السيد/ عاصم رجب              |                        | رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢   |
| السيد/ أسامة صالح            | مستقل                  | رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي بتاريخ ١١ ابريل ٢٠٢٢ خلفاً للسيد/ عاصم رجب                     |
| السيد / جون بيير ترينيل      | كريدي اجريكول فرنسا    | عضو منتدب - تنفيذي  |
| السيد / فرانسوا إدوارد دريون | كريدي اجريكول فرنسا    | عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢  |
| السيد / ميشيل لو ماسون       | كريدي اجريكول فرنسا    | نائب رئيس مجلس إدارة - عضو غير تنفيذي بتاريخ ٢٦ ابريل ٢٠٢٢ خلفاً للسيد / فرانسوا إدوارد دريون |
| السيد/ ديديه ريبول           | كريدي اجريكول فرنسا    | عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي   |
| السيد/ جون بول كاربان        | كريدي اجريكول فرنسا    | عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي   |
| السيد/ بول كاريت             | كريدي اجريكول فرنسا    | عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي - انتهاء مدة العضوية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                            |
| السيد/ تيري سيمون            | كريدي اجريكول فرنسا سى | عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي انتهاء مدة العضوية في ٣١ اكتوبر ٢٠٢٢                              |
| الدكتور/ علي دايع            | اكتتاب عام             | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي   |
| الدكتور/ عادل دانش           | مستقل                  | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - مستقل   |
| السيدة/ رانيا جعفر           | ممثلة الأقلية          | عضو غير تنفيذي  |

اجتماعات مجلس الإدارة : انعقد مجلس إداره البنك ٧ مرات خلال عام ٢٠٢٢.

التغييرات التي طرأت على تشكيل المجلس خلال العام:

التعيينات:

تعيين السيد / اسامة صالح كرئيس مجلس الادارة غير تنفيذي خلفاً للسيد/ عاصم رجب  
تعيين السيد / ميشيل لو ماسون كنائب رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي بتاريخ خلفاً للسيد / فرانسوا إدوارد دريون  
تعيين الأستاذة/ رانيا جعفر كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلة للأقلية.  
تعيين السيد / حاتم المصمودي كعضو عضو غير تنفيذي ممثل لكريدي اجريكول فرنسا سي أي بي خلفاً للسيد/  
تيري سيمون - رهناً بموافقة البنك المركزي  
تعيين الدكتورة / منى الجرف كعضو غير تنفيذي مستقل وقد تم الحصول على موافقة البنك المركزي رهناً  
بالحصول على باقى الموافقات المطلوبة

لجنة المراجعة:

| الاسم                                     | الصفة                          |
|---|--------------------------------|
| الدكتور/ عادل دنش--                       | رئيس اللجنة غير تنفيذي - مستقل |
| السيد/ عاصم رجب يخلفه السيد / ديديه ريبول | عضو غير تنفيذي                 |
| السيد/ بول كاريت                          | عضو غير تنفيذي                 |

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

تقوم لجنة المراجعة بممارسة المهام المنصوص عليها في القانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، والمعدل بالقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وكذلك اللانحه التنفيذية الصادرة من البنك المركزي ومتطلبات مجموعة كريدي اجريكول فرنسا.

| عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعة                      | ٤  |
|--|--|
| هل تم عرض تقارير اللجنة علي مجلس الإدارة           | نعم  |
| هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها | نعم هناك بعض الملاحظات و ان كانت لا تؤثر على المركز المالي للبنك، اى<br>في اطار العمليات الاعتيادية. |
| هل قام مجلس الادارة بمتابعة الملاحظات الجوهرية     | نعم في كل لجنة مراجعه ، يتم وضع بعض التوصيات و يتم متابعتها  |

## أبرز نتائج البنك

- سجل صافي الربح ٢,٤ مليار جنيه، وهو أعلى صافي ربح على الإطلاق يحققه البنك في تاريخه، بنسبة ارتفاع بلغت ٥٢٪ على أساس سنوي.
- سجلت ودائع العملاء ٦٠,٥ مليار جنيه، محققة نسبة نمو بلغت ٢٥٪ على أساس سنوي.
- بلغ إجمالي القروض ٣٥,١ مليار جنيه، بنسبة ارتفاع قدرها ١٣٪ على أساس سنوي.
- بلغت نسبة الحسابات الجارية والأدخار إلى إجمالي الودائع ٥٩,٤٪، بزيادة بلغت ٦٠٢ نقطة أساس على أساس سنوي.
- ارتفاع جودة الأصول، حيث سجلت الديون غير منتظمة السداد نسبة قدرها ٢,٨٪.
- بلغت نسبة القروض إلى الودائع ٥٨٪.
- قوة هيكل رأس المال في ظل معدل كفاية رأس المال بنسبة بلغت ١٨,٦٩٪.
- سجل العائد على متوسط الأصول ٣,٦٪، والعائد على متوسط حقوق الملكية ٢٦٪.

## المناخ الاقتصادي:

كان للضغوط التضخمية العالمية، وظروف أزمة السيولة النقدية، عظيم الأثر على الاقتصاد المصري خلال عام ٢٠٢٢، علاوة على ما يواجهه سوق الصرف الأجنبي من صعوبات زاد من حدتها الأحداث الجيوسياسية بين روسيا وأوكرانيا.

ونتيجة لذلك، فقد اتخذ البنك المركزي المصري العديد من الإجراءات للحد من تأثير الظروف الاقتصادية غير المواتية على النحو التالي:

- التحول الدائم إلى نظام سعر الصرف المرن.
- رفع أسعار الفائدة الأساسية بمقدار ٨٠٠ نقطة أساس على مدار عام ٢٠٢٢ بهدف خفض معدلات التضخم.
- رفع نسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي من الودائع بالجنيه المصري للبنوك إلى ١٨٪ بدلا من ١٤٪ خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٢، وهو الأمر الذي أدى بدوره إلى صعوبة أوضاع السيولة النقدية داخل السوق. وانخفضت قيمة الجنيه المصري بوجه عام مقابل الدولار الأمريكي بنسبة ٥٧٪ خلال العام.

## كريدي أجريكول مصر: مواصلة جودة الأداء رغمًا عن استمرار التحديات المحيطة

على الرغم من السياق الاقتصادي الراهن، فقد احتفظ كريدي أجريكول مصر بقوة أدائه خلال عام ٢٠٢٢، حيث سجل صافي دخل الأعمال مبلغاً قياسيًّا بمقدار ٥ مليار جنيه مصري، محققاً نموً بنسبة قدرها ٣١٪ على أساس سنوي. وذلك نتيجة لجودة الأداء بمختلف خطوط الأعمال فقد سجل إجمالي محفظة القروض القائمة مبلغاً بمقدار ٣٥ مليار جنيه مصري، بنسبة نمو بلغت ١٣٪ على أساس سنوي، كما بلغت ودائع العملاء ٦٠,٥ مليار جنيه، بنسبة ارتفاع قدرها ٢٥٪ على أساس سنوي.

كذلك اتسم نشاط الإقراض بقطاع الشركات بقوة أدائه على الرغم من ظروف السوق الراهنة، حيث شهد نمواً في حجم القروض الممنوحة خلال عام ٢٠٢٢، وهو الأمر الذي أسهم في تحقيق صافي نمو بالأرصدة المستحقة بمبلغ نحو ٣,٦ مليار جنيه مصري، بنسبة نمو بلغت ١٧٪ على أساس سنوي في ظل ارتفاع جودة الأصول. كذلك شهدت ودائع عملاء قطاع الشركات ارتفاعاً بمقدار ١١,٣ مليار جنيه، محققة نمواً بنسبة ٤٥٪ على أساس سنوي مدفوعة بالودائع منخفضة التكلفة وتنوع قاعدة العملاء. وتجدر الإشارة إلى أن كريدي أجريكول مصر يستهدف مواصلة جهوده من أجل تعزيز مكانته عبر جميع أنشطة أعمال قطاع الشركات، وذلك من خلال تنوع منتجاته وعروض خدماته المقدمة من أجل تلبية احتياجات العملاء.

وفيما يتعلق بإقراض التجزئة، فقد أطلق كريدي أجريكول مصر العديد من الحملات التسويقية مثل حملات دعم الشمول المالي، علاوة على الحملات الضخمة التي تستهدف دعم أنشطة صرف الرواتب، وبطاقات الائتمان، والتمويل العقاري، وبرامج إحالة العملاء... الخ، بالإضافة إلى الإتفاقيات المبرمة بشأن المجتمعات المغلقة (الجامعات والأندية)، إلى جانب ما يقدمه البنك من مجموعة متنوعة من العروض لعملائه القائمين والجدد. كما تجدر الإشارة إلى أن كريدي أجريكول مصر يستهدف تقديم أعلى مستوى من الخدمات لتحقيق رضا العملاء من خلال تعزيز نشاط البيع التبادلي، وزيادة متوسط المنتجات والخدمات لكل عميل، وكذلك رفع معدلات استخدام بطاقات الائتمان، وزيادة نسبة الاستحواذ على العملاء الجدد.

## فاعلية النشاط التجاري وقوة هيكل الميزانية العمومية

يواصل نمو النشاط التجاري جودة أدائه عبر مختلف خطوط الأعمال، مع وجود تأثير طفيف نتيجة تطور سوق 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) بنسبه ١٣٪ على أساس سنوي لتصل إلى ٣٥,١ مليار جنيه مصري، في حين سجلت ودائع العملاء ارتفاعاً بنسبة ٢٥٪ على أساس سنوي لتصل إلى ٦٠,٥ مليار جنيه مصري.

| (Clients and Banks)          | Dec-22      | Sep-22      | QtD              | Dec-21      | YtD              |
|------------------------------|-------------|-------------|------------------|-------------|------------------|
|                              | EGP billion | EGP billion | Dec-22 vs Sep-22 | EGP billion | Dec-22 vs Dec-21 |
| <b>Gross Loans Portfolio</b> |             |             |                  |             |                  |
| Corporate Loans              | 24.5        | 24.9        | -1%              | 20.9        | 17%              |
| Retail Loans                 | 9.9         | 9.9         | 0%               | 9.6         | 3%               |
| Loans to Banks               | 0.7         | 0.1         | 705%             | 0.4         | 61%              |
| <b>Gross Loans</b>           | <b>35.1</b> | <b>34.9</b> | <b>1%</b>        | <b>30.9</b> | <b>13%</b>       |

| Customer Deposits        | Dec-22      | Sep-22      | QtD              | Dec-21      | YtD              |
|--------------------------|-------------|-------------|------------------|-------------|------------------|
|                          | EGP billion | EGP billion | Dec-22 vs Sep-22 | EGP billion | Dec-22 vs Dec-21 |
| Corporate Deposits       | 36.2        | 30.4        | 19%              | 24.9        | 45%              |
| Retail Deposits          | 24.3        | 23.3        | 4%               | 23.3        | 4%               |
| <b>Customer Deposits</b> | <b>60.5</b> | <b>53.7</b> | <b>13%</b>       | <b>48.2</b> | <b>25%</b>       |

|                  |            |            |            |            |            |
|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>L/D Ratio</b> | <b>58%</b> | <b>65%</b> | <b>-7%</b> | <b>64%</b> | <b>-6%</b> |
|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|

\*طبقاً لأرقام القوائم المالية المنشورة

## أداء الربحية

حقق صافي دخل الاعمال ارتفاعاً بنسبة قدرها ٣١٪ على أساس سنوي، حيث بلغ ٥ مليار جنيه مصري، كما سجل صافي الدخل من العائد زيادة بمقدار ٣٠٪ على أساس سنوي، وهو الأمر الذي يؤكد النمو التجاري للبنك فضلاً عن تحكمه الفعال في تكلفة التمويل. كذلك سجل إجمالي المصروفات الإدارية العمومية نمواً بنسبة قدرها ١٧٪ على أساس سنوي، مدفوعاً بالتحكم الفعال في التكاليف بالرغم من ارتفاع معدلات التضخم والضغط الناتج عن تراجع قيمة الجنيه المصري بنسبة تصل إلى نحو ٥٧٪ في نهاية ديسمبر. كما شهدت نسبة التكلفة إلى الدخل انخفاضاً بنسبة بلغت ٣١,٨٪ من ٣٥,٥٪، كذلك ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة ٣٩٪ على أساس سنوي ليصل إلى ٣,٤٦١ مليون جنيه مصري.

والجدير بالذكر أن كريدي أجريكول مصر قد حقق استفادة من انخفاض قيمة تكلفة المخاطر التي بلغت (١٣٤) مليون جنيه، حيث انخفضت بنسبة تصل إلى ٦٠٪ على أساس سنوي، وهو الأمر الذي يرجع إلى الإدارة الحكيمة للمخاطر، والتي تتضمن تكوين مخصصات إضافية لقطاعات محددة، فضلاً عن كفاءة عمليات استرداد الديون خلال هذه الفترة.

سجل صافي الربح عن عام ٢٠٢٢ مبلغاً بمقدار ٢,٤١٩ مليون جنيه مصري، محققاً نسبة نمو بلغت ٥٢٪ على أساس سنوي، ومدفوعاً بارتفاع معدل صافي دخل الأعمال، فضلاً عن التحكم الفعال في المصروفات وتكلفة المخاطر.

حقق كل من صافي دخل الأعمال وإجمالي الدخل التشغيلي نمواً بنسبة ٢٧٪ و ٣٤٪ على التوالي وذلك على أساس ربع سنوي، حيث ارتفع صافي الدخل من العائد بنسبة ٢٥٪ مدفوعاً بارتفاع العائدات على الأصول المكتسبة، علاوة على زيادة حجم الأعمال، والتحكم في تكلفة التمويل، فضلاً عن جودة أداء العمولات التي سجلت ارتفاعاً بنسبة ٥٠٪، مدفوعة بنشاط التمويل التجاري، والبطاقات، إلى جانب التحكم الجيد في المصروفات.

| Income Statement              | 4Q22         | 3Q22         | QoQ          | 4Q21         | YoY          | Dec-22       | Dec-21       | YoY            |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
|                               | EGP million  | EGP million  | 4Q22 vs 3Q22 | EGP million  | 4Q22 vs 4Q21 | EGP million  | EGP million  | 12M22 vs 12M21 |
| Net Interest Income           | 1,205        | 968          | 25%          | 753          | 60%          | 3,799        | 2,918        | 30%            |
| Fees and Commission           | 305          | 203          | 50%          | 157          | 94%          | 828          | 571          | 45%            |
| Other Operating Income        | 124          | 115          | 7%           | 94           | 32%          | 451          | 383          | 18%            |
| <b>Net Banking Income</b>     | <b>1,634</b> | <b>1,286</b> | <b>27%</b>   | <b>1,004</b> | <b>63%</b>   | <b>5,078</b> | <b>3,872</b> | <b>31%</b>     |
| Overhead Expenses             | -455         | -403         | 13%          | -349         | 30%          | -1,617       | -1,376       | 17%            |
| <b>Gross Operating Profit</b> | <b>1,179</b> | <b>883</b>   | <b>34%</b>   | <b>655</b>   | <b>80%</b>   | <b>3,461</b> | <b>2,496</b> | <b>39%</b>     |
| Other Income/Expense          | 14           | -27          | -152%        | 1            | n.a.         | -22          | 50           | -144%          |
| Impairment Charges            | -82          | -50          | 63%          | -82          | 1%           | -134         | -334         | -60%           |
| <b>Net Profit before Tax</b>  | <b>1,111</b> | <b>806</b>   | <b>38%</b>   | <b>574</b>   | <b>93%</b>   | <b>3,305</b> | <b>2,211</b> | <b>49%</b>     |
| Income Tax                    | -296         | -220         | 35%          | -149         | 99%          | -886         | -619         | 43%            |
| <b>Net Profit</b>             | <b>815</b>   | <b>586</b>   | <b>39%</b>   | <b>425</b>   | <b>92%</b>   | <b>2,419</b> | <b>1,592</b> | <b>52%</b>     |

\* الأرقام طبقاً للتقارير الإدارية

### ارتفاع جودة الأصول وقوة الملاءة المالية والسيولة

استقرت نسبة القروض غير منتظمة السداد لكريدي أجريكول مصر عند ٢,٨٪، حيث أنها لا تزال واحدة من أقل النسب على الإطلاق على مستوى القطاع المصرفي، فضلاً عن نسبة التغطية العالية للديون غير المنتظمة، وهو الأمر الذي يعكس الإدارة الحكيمة للمخاطر.

وعلاوة على ذلك، فإن قوة معدل السيولة وصلابة هيكل رأس المال، اللذان يفوقان إلى حد كبير الحدود الرقابية المقررة، فضلاً عن توازن نسبة القروض إلى الودائع (٥٨٪) يوفران للبنك دعامة قوية تمكنه من امتصاص الصدمات، إن وجدت، فضلاً عن منح البنك القدرة على مواصلة النمو الجيد للمحفظة.

| Key Idicators              | Dec-22  | Sep-22  | QtD Change | Dec-21  | Ytd Change |
|----------------------------|---------|---------|------------|---------|------------|
| <b>Liquidity</b>           |         |         |            |         |            |
| Loans-to-Deposits Ratio    | 58%     | 65%     | -7%        | 64%     | -6%        |
| Liquidity Coverage Ratio   | 448%    | 666%    | -219%      | 581%    | -134%      |
| Net Stable Funding Ratio   | 175%    | 163%    | 12%        | 185%    | -10%       |
| <b>Assets Quality</b>      |         |         |            |         |            |
| Capital Adequacy Ratio     | 18.69%  | 19.86%  | -1.2%      | 20.87%  | -2.2%      |
| Leverage Ratio             | 8.61%   | 9.84%   | -1.2%      | 10.95%  | -2.3%      |
| Non-performing Loans Ratio | 2.82%   | 2.92%   | -0.1%      | 3.33%   | -0.5%      |
| Coverage Ratio             | 164.42% | 152.56% | 11.9%      | 164.42% | 0.0%       |

### أهم المؤشرات الرئيسية لأنشطة الأعمال

| Key Idicators                   | Dec-22  | Sep-22  | QtD Change | Dec-21  | Ytd Change |
|---------------------------------|---------|---------|------------|---------|------------|
| <b>Non-Financial Indicators</b> |         |         |            |         |            |
| Staff Headcount                 | 2,515   | 2,505   | 0%         | 2,504   | 0%         |
| Active Customers                | 302,081 | 301,763 | 0%         | 296,170 | 2%         |
| Number of Branches              | 83      | 81      | 2%         | 81      | 2%         |
| Number of ATMs                  | 521     | 457     | 14%        | 358     | 46%        |

### التحول الرقمي:

كان عام ٢٠٢٢ عامًا متميزًا بالنسبة لخدمات بنك كريدي أجريكول الرقمية، حيث حصل تطبيق الهاتف المحمول "Banki Mobile" على جائزتين للعام الثاني على التوالي، من بينهم التتويج بجائزة أفضل تطبيق بنكي للهاتف المحمول في مصر من مجلة "جلوبال فاينانس". وجدير بالذكر أن تطبيق الهاتف المحمول معترف به ليس فقط من الخبراء الدوليين ولكنها أيضًا تنتشر بين العملاء الذين يستخدمونه بمتوسط تسجيل دخول شهري لكل عميل يقترب من ١٠ مرات شهرياً. كما تجدر الإشارة إلى أن تصنيف تطبيق الهاتف المحمول في متجر أندرويد يزداد بشكل مطرد ليصل إلى ٤,٥ (معدل متوسط متجر التطبيقات) ارتفاعاً من ٣,٧ في عام ٢٠٢١. كما شهدت قنوات البنك الرقمية عدد مرات تسجيل دخول أكثر من ١٠ مليون مرة خلال عام ٢٠٢٢، فضلاً عن تنفيذ ٢,٣ مليون معاملة رقمية على تطبيق الهاتف المحمول والمعاملات المصرفية عبر الإنترنت والمحفظة البنكية الرقمية، إلى جانب إجراء ٩٦٪ من التحويلات المحلية عبر الإنترنت، ومما يستحق الذكر أن معدل استخدام المحفظة البنكية وما



يتم عليها من معاملات قد ارتفع خلال الفترة لأكثر من الضعف، وهو الأمر الذي يؤكد قيمة ما يقدمه البنك من مساهمة في دعم الشمول المالي وخاصة في ظل الجهود المتواصلة للبنك المركزي المصري في هذا الشأن. وعلاوة على ذلك، فقد أطلق كريدي أجريكول مصر في منتصف عام ٢٠٢٢ خدمة "بنكي شات" banki Chat القائمة على خوارزميات تعليمية خاصة، حيث أجاب الروبوت تلقائيًا عبر Chatbot على أكثر من ٢٠٠ ألف سؤال من أسئلة العملاء.

وعلاوة على ما تقدم، فقد استمر معدل استخدام الخدمات الرقمية بقطاع الشركات في النمو بشكل ملحوظ، حيث أن نحو ٥٠٪ من عملاء الشركات قاموا على الأقل باستخدام أحد خدمات كريدي أجريكول مصر الرقمية لإدارة النقد، كما تم إجراء قرابة ١٥٠ ألف معاملة رقمية بقطاع الشركات بمختلف أحجامها (صغيرة، ومتوسطة، وكبيرة، ومتعددة الجنسيات). وجدير بالذكر أن عام ٢٠٢٢ قد شهد إطلاق أحدث منتج متكامل من كريدي أجريكول مصر وهو "banki Connect"، الذي يسمح لعملاء الشركات بميكنة المدفوعات على نطاق أوسع، حيث تم تصميم الخدمة لتناسب احتياجات العملاء بغض النظر عن قدراتهم أو منصة تخطيط موارد المؤسسات (ERP) الخاصة بهم، وهو الأمر الذي يتيح اتصال SWIFTnet File act و Host-to-Host. كذلك تجدر الإشارة إلى إطلاق منصة خدمات مدفوعات الشركات بالتعاون مع شركة E-Finance، مما يسمح للشركات بتنفيذ المدفوعات الحكومية عبر الإنترنت، كما يتزايد الانتقال إلى المنصة الجديدة حيث يتم تنفيذ ١٠٪ من المدفوعات الحكومية عبر الإنترنت.

كما شهد عام ٢٠٢٢ أيضًا إطلاق المنتج الأول لكريدي أجريكول مصر لقبول الدفع الإلكتروني "banki Commerce"، ويزداد عبر هذه الخدمة انضمام المزيد من التجار إلى حركة التجارة الإلكترونية، وهو الأمر الذي يساهم في دعم رؤية البنك المركزي نحو "مجتمع غير نقدي"، والتحول بشكل أكبر نحو المعاملات الإلكترونية وقبول المدفوعات الرقمية. وبحلول نهاية عام ٢٠٢٢، حققت خدمة "banki Commerce" تدفقات مدفوعات إجمالية بلغت ٣٣ مليون جنيه مصري، فضلاً عن تنفيذ ٢٧,٥ ألف معاملة تجارة إلكترونية باستخدام البوابة الجديدة. وفي النهاية، فإن كريدي أجريكول مصر يتبنى رؤية طموحة في مجال قبول الدفع، ويقدم تجربة فريدة تجعل من السهل على جميع العملاء الانضمام إليها.

## المسؤولية الاجتماعية للشركات والنشطة مؤسسة كريدي أجريكول مصر للتنمية

ان كريدي اجريكول مصر بنك يلتزم بالمسؤولية الاجتماعية والبيئية ، فضلاً عن مساهمته الكبيرة في دعم الشمول المالي عبر جميع القطاعات وأنشطة الأعمال.

وفيما يتعلق بالركيزة المجتمعية، فقد قامت مؤسسة كريدي أجريكول مصر للتنمية بتمويل العديد من المبادرات، والتي تضمنت توقيع بروتوكول تعاون مع حاضنة الأعمال جسر مصر الخير التابعة لمؤسسة مصر الخير لإطلاق مبادرة "تراث" التي تستهدف سد الفجوة بين أصحاب الحرف ورواد الأعمال. علاوة على التعاون مع "مؤسسة التعليم أولاً" لرعاية برنامج "إبهار مصر" لدعم المواهب الشابة في مجالات العلوم والفنون والتكنولوجيا.

أما بالنسبة لركيزة الشمول المالي، فقد أطلق كريدي أجريكول مصر باقة الشباب البنكية **MY FIRST** "ماي فيرست"، فضلاً عن إطلاق باقة من الخدمات لذوي الهمم في عام ٢٠٢٢ تحت شعار (أحنا "سوا"... أقوى) والتي تتضمن باقة مميزة من المنتجات المصرفية. كذلك قام البنك بتجهيز بعض فروعه لتسهيل وصول العملاء إليها من ذوي الهمم. وعلاوة على ذلك، يقوم البنك بدعم جميع تطبيقات العملاء بملفات صوتية ووثائق لغة برايل للعملاء ذوي الإعاقة البصرية.

وإضافة إلى ما تقدم، فإن برنامج "ريادة المرأة" الذي تتبناه مؤسسة كريدي أجريكول مصر للتنمية يوفر للشباب من النساء تدريباً أثناء العمل، فضلاً عن التدريب والتقييم المستمر لضمان تطورهن الوظيفي. وخلال عام ٢٠٢٢، تلقى نحو ٤٥ من المواهب النسائية التدريب اللازم، وتم تعيين تسعة منهن بوظائف بدوام كامل داخل البنك.

وفيما يتعلق بالركيزة البيئية، فقد أصدر كريدي أجريكول مصر في أكتوبر ٢٠٢٢ تقريره الأول عن البصمة الكربونية بشأن قياس انبعاثات الغازات الضارة بمركزه الرئيسي الحاصل على شهادة LFED البلاطينية. وفي هذا السياق وبهدف تحقيق الاستفادة المجتمعية، فقد قام كريدي أجريكول برعاية فاعليات نموذج محاكاة مؤتمر قمة المناخ COP٢٧، وهو مؤتمر عالمي للمناخ ينظمه الشباب من جميع أنحاء العالم بالجامعة البريطانية في مصر بهدف تعزيز الحوار الدولي بين الشباب حول العمل المناخي الدولي.

ويواصل بنك كريدي أجريكول مصر اعتماده على بنيته التحتية الرقمية، وتنوع خبراته، وقوة هيكل الميزانية العمومية، فضلاً عن ارتفاع جودة المحفظة الائتمانية، 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.

### أهم نتائج ٢٠٢٢ مع ملخص لأهم البيانات المالية الرئيسية

يستعرض الجدول التالي ملخصاً للمؤشرات المالية الرئيسية للبنك لعام ٢٠٢٢.

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>إجمالي الأصول</b>      | سجل إجمالي الأصول في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٧٥,١١٢ مليون جنيه مصري مقابل ٦٠,١٧٨ مليون جنيه مصري في نهاية ديسمبر ٢٠٢١، وذلك بارتفاع قدره ١٤,٩٣٤ مليون جنيه مصري بنسبة +٢٥%.   |
| <b>الإقراض</b>            | سجل إجمالي القروض والسلفيات (للبنوك و العملاء) في نهاية عام ٢٠٢٢ مبلغ ٣٥,٠٩٢ مليون جنيه مصري مقابل ٣٠,٩٣١ مليون جنيه مصري في نهاية العام السابق أي بزيادة قدرها ٤,١٦١ مليون جنيه مصري بنسبة +١٣,٥%.  |
| <b>الاستثمارات</b>        | سجلت الاستثمارات في أذون وسندات الخزانة والاستثمارات الأخرى بنهاية عام ٢٠٢٢ مبلغ ١٣,٢٥٠ مليون جنيه مصري مقابل ١٣,٥٨٢ مليون جنيه مصري في نهاية العام السابق، أي بانخفاض بلغ ٣٣٢ مليون جنيه مصري بنسبة -٢,٤%.                                |
| <b>ودائع العملاء</b>      | سجل إجمالي ودائع العملاء مبلغ ٦٠,٤٩٣ مليون جنيه مصري في نهاية عام ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ٤٨,٢١٦ مليون جنيه مصري في نهاية ديسمبر ٢٠٢١، وذلك بارتفاع بمبلغ ١٢,٢٧٧ مليون جنيه مصري بنسبة +٢٥%.   |
| <b>الالتزامات العرضية</b> | سجل هذا البند متضمناً الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والأوراق مقبولة الدفع مبلغ ١٨,٢٢١ مليون جنيه مصري في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢، مقارنة بمبلغ ١٥,٥٦٨ مليون جنيه مصري في نهاية سنة ٢٠٢١ بارتفاع مقداره ٢,٦٥٣ مليون جنيه مصري بنسبة +١٧,٠%. |

## قائمة الدخل

- بلغ صافي الربح بعد خصم الضرائب ٢,٤١٩ مليون جنيه مصري، مقابل ١,٥٩٢ مليون جنيه مصري عام ٢٠٢١، بنسبة ارتفاع قدرها +٥١,٩%.
- وبلغ صافي الدخل من العائد ٣,٧٩٩ مليون جنيه مصري، بالمقارنة بمبلغ ٢,٩١٨ مليون جنيه مصري في سنة ٢٠٢١، وذلك بنسبة ارتفاع قدرها +٣٠,٢%.
- سجل صافي الدخل من الأتعاب والعمولات مبلغاً وقدره ٨٢٨ مليون جنيه مصري في ٢٠٢٢ بالمقارنة مع ٥٧١ مليون جنيه مصري في عام ٢٠٢١، ونتج صافي الدخل من الأتعاب والعمولات أساساً من أنشطة التمويل التجاري ورسوم حسابات العملاء التي يتم احتسابها على القروض وكذلك حسابات الالتزامات والبطاقات الائتمانية.
- كما سجل العائد التوزيعي، مبلغ ١٦ مليون جنيه مصري في سنة ٢٠٢٢، بالمقارنة مع مبلغ ١٦ مليون جنيه مصري في العام السابق، متضمناً توزيعات بمبلغ ١١ مليون جنيه مصري نتجت عن الشركة التابعة للبنك (الشركة المصرية للتمويل العقاري) وذلك في ٢٠٢٢، مقابل ٥ مليون جنيه مصري في عام ٢٠٢١.
- يعتبر صافي دخل المتاجرة مدفوعاً بأنشطة أسواق رأس المال، بما في ذلك عائدات عمليات الصرف 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 +٢,٤% عن ٢٠٢١ (من ٢٩٤ مليون جنيه مصري إلى ٣٠١ مليون جنيه مصري).
- كما ارتفع عائد الاستثمارات المالية من ٢٧ مليون جنيه في ٢٠٢١ إلى ٥٩ مليون جنيه في ٢٠٢٢.
- تحسنت تكلفة مخاطر التسهيلات مقارنة بالعام الماضي، حيث سجلت -٣٢٠ مليون جنيه مصري في عام ٢٠٢١ مقابل -١٩٣ مليون جنيه مصري في عام ٢٠٢٢، وذلك نتيجة تحسن جودة محفظة الشركات.
- سجلت المصروفات الإدارية والعمومية والإهلاك والاستهلاك ارتفاعاً بنسبة ١٧,٥% مقارنة بعام ٢٠٢١.
- يشمل بند الإيرادات الأخرى ارباح بيع الأصول الثابتة بمبلغ ٣ مليون جنيه مصري.
- بلغت نفقات الضرائب للبنك ٨٨٦ مليون جنيه مصري في عام ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٦١٩ مليون جنيه مصري في عام ٢٠٢١.

|   |   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• بلغ معدل كفاية رأس المال (في إطار تطبيق مقررات بازل ٢) ١٨,٦٩% في نهاية ٢٠٢٢ مقابل الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي المصري (١٢,٥%)، وذلك مقارنة بمعدل كفاية رأس المال بنسبة ٢٠,٨٧% في نهاية ٢٠٢١.</li> <li>• كما سجل العائد على متوسط حقوق الملكية نسبة ٢٦% في عام ٢٠٢٢ مقارنة بنسبة ٢٠% في عام ٢٠٢١.</li> <li>• أما العائد على متوسط الأصول فقد سجل نسبة ٣,٦% في ٢٠٢٢، مقابل ٢,٨% في ٢٠٢١.</li> <li>• كما سجل معدل التكلفة إلى الدخل (إجمالي المصروفات العامة والإدارية والإهلاك / الإيرادات) نسبة ٣٢% في ٢٠٢٢، مقابل ٣٦% في ٢٠٢١.</li> <li>• بلغ إجمالي عدد العاملين بالبنك (الدائمين والمؤقتين) ٢٥١٥ موظفاً في نهاية عام ٢٠٢٢ بالمقارنة مع ٢٥٠٤ موظفاً في نهاية ٢٠٢٢. كما ارتفع إجمالي نفقات المرتبات من ٦٧٧ مليون جنيه مصري في عام ٢٠٢١ إلى ٧٦٢ مليون جنيه مصري في عام ٢٠٢٢ بنسبة ارتفاع ١٢,٤%، وقد بلغ متوسط الراتب السنوي للموظف في عام ٢٠٢٢ نحو ٢٦٨,٧١٧ جنيه مصري.</li> <li>• أما فيما يتعلق بإجمالي المزايا المدفوعة للإدارة العليا في البنك في عام ٢٠٢٢ فقد بلغت ٣٩,٣ مليون جنيه مقابل ٣٥,٨ مليون جنيه مصري في ٢٠٢١.</li> <li>• بلغ إجمالي عدد مرات انعقاد مجلس الإدارة ٧ اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢.</li> <li>• كما اجتمعت لجنّتا المراجعة والمخاطر ٤ مرات خلال عام ٢٠٢١، 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 ٥ مليون جنيه مصري في عام ٢٠٢٢ مقابل ٤ مليون جنيه مصري في ٢٠٢١.</li> </ul> | <p><b>مؤشرات الاداء الرئيسية والبيانات الاخرى</b></p>             |
| <p>وتوجد لدى البنك عمليات ومستحقات لدى أطراف ذات صلة مع الشركة المصرية للتمويل العقاري ومجموعة كريدي اجريكول. والتفاصيل المتعلقة بذلك مبينة في الإيضاح رقم ٣٨ للقوائم المالية.</p>  | <p><b>بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف المرتبطة</b></p> |

| التبرعات  |  |
|---|--|
| القيمة بالآلاف جنية   | جهة التبرع   |
| ١,٨٠٠   | المسؤولية الاجتماعية للبنك<br>وزارة البيئة "حملة ١٠٠ مليون شجرة" |
| ١,٨٠٠   | اجمالي   |
| ٤,٠٠٠   | مؤسسة مجدي يعقوب للقلب   |
| ٥,٠٠٠   | مستشفى أهل مصر للحروق  |
| ٣,٥٢٥   | مؤسسة خير و بركة   |
| ١,٠٠٠   | مؤسسة التعليم اولا "برنامج ابهار مصر"                            |
| ١,٨٠٠   | الجمعية المصرية للتوحد   |
| ٢,٧٦٤   | مشروع تطوير الزراعة باستخدام الطاقة النظيفة                      |
| ١٨,٠٨٩  | اجمالي   |
| ١٩,٨٨٩  | المجموع  |
| <p>بلغ صافي الربح بعد خصم الضرائب ٢,٤ مليار جنية مصري يتضمن ارباح بيع اصول ثابتة بمبلغ ٣ مليون جنية مصري تحول الي الاحتياطات الرأسمالية، ليصبح الربح القابل للتوزيع ٢٤١١ مليون جنية مصري بعد استبعاد نسبة ١٠% من الأصول المكتسبة غير المباعة .<br/>والتوزيع المقترح لأرباح عام ٢٠٢٢ هو ٨٠% من الأرباح القابلة للتوزيع (بواقع ١,٥٥ جنية مصري للسهم الواحد)، رهنا بموافقة البنك المركزي المصري.</p> |  |
| <p><b>حصص الأرباح</b></p>   |  |

### الشركة التابعة:


الشركة المصرية للتمويل العقاري (EHFC) هي شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠% لبنك كريدي أجريكول مصر. وقد تأسست هذه الشركة عام ٢٠٠٤ بغرض تقديم منتجات التمويل العقاري في السوق المصرية. وقد سجلت الشركة حوالي ٥٧١ مليون جنية مصري تمثل قروض تمويل عقاري وذلك في نهاية عام ٢٠٢٢. كما حققت الشركة في عام ٢٠٢٢ صافي ربح بمبلغ ١٢,٧ مليون جنية مصري.

وبهذه المناسبة، فإن مجلس الإدارة وإدارة كريدي أجريكول مصر يتوجهان بخالص الشكر والتقدير للبنك المركزي المصري، وذلك لما يقدمه من دعم وتوجيهات للقطاع المصرفي، كما يتوجهان بالشكر أيضاً لكل الذين ساهموا في النجاح المتميز الذي حققه مصرفنا خلال عام ٢٠٢٢، ونخص بالذكر كافة العاملين بالبنك، لالتزامهم ودعمهم المستمر للبنك.

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

٢٦ فبراير ٢٠٢٣

  
رئيس مجلس الإدارة  
أسامة صالح

  
العضو المنتدب  
جون بيير ترينيل