



# القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

القوائم المالية المستقلة  
لبنك كريدي أجريكول مصر

بنك كريدى أجريكول - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية المستقلة المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
وتقرير الفحص المحدود عليها

-----

**MAZARS** مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم  
محاسبون قانونيون

٣	تقرير الفحص المحدود المختصر
٤	قائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية
٥	قائمة الدخل المختصرة المستقلة الدورية
٦	قائمة الدخل الشامل المختصرة المستقلة الدورية
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المستقلة الدورية
٨	قائمة التدفقات النقدية المختصرة المستقلة الدورية
٣٦-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المستقلة

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

السادة أعضاء مجلس إدارة بنك كريدي أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية)

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية المرفقة لبنك كريدي أجريكول- مصر ( شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم المختصرة المستقلة الدورية للدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية و التدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتختصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمودى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نهدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية.

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



### مراقب الحسابات

مراقب الحسابات  
خالد الرباط  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٨١١٢  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥٨  
سجل البنك المركزي ٥٧٣  
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات ١٨٠٢  
MAZARS مصطفى شوقي



عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١  
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٨٨  
برائيس وترهاوس كويرز عز الدين ودياب وشركاهم  
محاسبون وقانونيون

**قائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية - في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	إيضاح رقم	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٥,٢٣٦,٢٦٨	٧,٤٤١,٣٨٥	١٤	<b>الأصول</b> نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٠,٧٦٣,٩٣١	٣١,٢٢٤,٩٣١	١٥	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٧٨	-		قروض وتسهيلات للبنوك*
٣٣,٥١٠,٦٤٢	٣٥,١٠٣,٨٣١	١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٥,٢٩٤	٢٧,٩٦١		مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية:-</b>
١٣,٠٩٥,٠٠٥	١٦,٨٠٦,٥٩٢	١٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١١,٣٣٦	٨,٣٣٥	١٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	١٨	استثمارات مالية في شركة تابعة
١١٥,١٩٧	١٤٨,٦٠٧	١٩	أصول غير ملموسة
١,٥٩٧,٠٩١	١,٩٣٥,٣٩٦	٢٠	أصول أخرى
٩,٤٠١	٧٢,٣٠٢	١٢	أصول ضريبية مؤجلة
٥٧٠,٧٥٠	٥٩٢,٨٥٤	٢١	أصول ثابتة
<u>٧٥,١١٢,٠١٥</u>	<u>٩٣,٥٠٦,٠١٦</u>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٤٦٠,٩١٢	١,٠١٥,٨١٦	٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٧٦	٥,٩٥١		عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٧٤,٩٨٧,٨٧٢	٢٣	ودائع العملاء
٣٨,٦٠٥	٢,٩٠٤		مشتقات مالية
٧٤٢,٣٠٢	٩٢٦,٩٠٧	٢٤	قروض أخرى
٢,٢٦٠,٧٨٧	٢,٩٩٦,٤٥٤	٢٥	إلتزامات أخرى
٦٤٠,٥٥٢	٨٣٨,٠٧٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٥٣,٤٨٦	٦١٤,١٨٦	٢٦	مخصصات أخرى
١٩٠,٩٧٩	١٩٠,٩٧٩		التزامات مزايا التقاعد
<u>٦٥,١٨٧,٠٢١</u>	<u>٨١,٥٧٩,١٤١</u>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١,٠٠١,١٢٧	٨٨٨,٦٥٥		إحتياطيات
٣,٩٢٣,٨٦٧	٦,٠٣٨,٢٢٠		أرباح محتجزة
<u>٩,٩٢٤,٩٩٤</u>	<u>١١,٩٢٦,٨٧٥</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>٧٥,١١٢,٠١٥</u>	<u>٩٣,٥٠٦,٠١٦</u>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

جون بيير ترينيل  
العضو المنتدب





القاهرة في: ١ أغسطس ٢٠٢٣

\* تم تعديل حوض بلد القروض الخاصة بالبنوك والموضحة بإيضاح ٢٢  
- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ في ٢٣ ملزمة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها  
- تقرير الفحص المحدود مراق

قائمة الدخل المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		ايضاح رقم	
١/٦/٢٠٢٢	١/٦/٢٠٢٣	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٤٤١,١٥٧	٢,٧٢٢,٤١٦	٢,٧٩٥,٣٢٦	٥,٠١٠,٩٥٧	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٨٨,٦٠٤)	(٩٩١,٠٧٥)	(١,١٦٩,٣٨٠)	(١,٧٧٩,٨٤٨)	٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٨٥٢,٥٥٣</u>	<u>١,٧٣١,٣٤١</u>	<u>١,٦٢٥,٩٤٦</u>	<u>٣,٢٣١,١٠٩</u>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٢٨٤,٩٨٩	٥٧٦,١٢٢	٥٢٨,٨٣٨	١,١١٥,٢٨٤	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠٥,١٥٩)	(١٤٦,١٥٩)	(٢٠٨,٥٢٨)	(٢٧٩,٥٧٩)	٥	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٧٩,٨٣٠</u>	<u>٤٢٩,٩٦٣</u>	<u>٣٢٠,٣١٠</u>	<u>٨٣٥,٧٠٥</u>		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
١٦,١٥١	٨,٣٩٩	١٦,١٥١	٨,٣٩٩	٦	توزيعات أرباح
٦٣,٣٧٠	٨١,٨٥١	١٣٦,٥٩٤	٢٣٥,١١٩	٧	صافي دخل المتاجرة
١١,٧٣١	٥٨,٠٨٧	٢٩,٦١٩	١٠٩,٤٧٥	٨	أرباح الاستثمارات المالية
(١٣,٩٤٧)	(١٣,٩١٥)	(٩١,٣١٩)	(١٠,٥٧٦)	٩	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٨٥,١٥٦)	(٤٨٧,٨٥٠)	(٧٥٨,٧٨٧)	(٩٣٢,٨٢٤)	١٠	مصروفات إدارية
(١,٦٤٣)	(٨٥,٠٢٢)	١١٠,٣٨٥	(١٤٤,٩١٠)	١١	مصروفات إيرادات تشغيل أخرى
<u>٧٢٢,٨٨٩</u>	<u>١,٧٢٢,٨٥٤</u>	<u>١,٣٨٨,٨٩٩</u>	<u>٣,٣٣١,٤٩٧</u>		<b>أرباح الفترة قبل الضرائب</b>
(١٩٠,٣٩٧)	(٤٣٤,٩١٩)	(٣٧٠,٠٢٧)	(٨٢٢,٣٨٤)	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٥٣٢,٤٩٢</u>	<u>١,٢٨٧,٩٣٥</u>	<u>١,٠١٨,٨٧٢</u>	<u>٢,٥٠٩,١١٣</u>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
٠.٣٩	٠.٩٣	٠.٧٤	١.٨١	١٣	نصيب السهم الاساسي والمخفض في صافي ارباح الفترة بالجنيه المصري

قائمة الدخل الشامل المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٣٢,٤٩٢	١,٢٨٧,٩٣٥	١,٠١٨,٨٧٢	٢,٥٠٩,١١٣	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٢٣,٧٩١	-	٢٣,٧٩١	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
(٩٩,٠١٩)	٨٦,٩٤٠	(٩٤,١٩٨)	(٢٧٤,١٣٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢,٦٩٤	١٦,٧٩٥	١٦,٠٩٥	٣٢,٦٢٨	الخسائر الأتيمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>(٦٢,٥٣٤)</u>	<u>١٠٣,٧٣٥</u>	<u>(٥٤,٣١٢)</u>	<u>(٢٤١,٥١١)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>٤٦٩,٩٥٨</u>	<u>١,٣٩١,٦٧٠</u>	<u>٩٦٤,٥٦٠</u>	<u>٢,٢٦٧,٦٠٢</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

**قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**

				<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>
<u>الاجمالي</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>ارباح محتجزة</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>الاحتياطيات</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>راس المال المدفوع</u> <u>الف جنيه مصري</u>	
٨,٦٦٨,٩٣٣	٢,٧٩٧,٦٨٥	٨٧١,٢٤٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات
(١,٠٧١,٥٨٣)	(١,٠٧١,٥٨٣)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢١
-	(٤٨,٩١٤)	٤٨,٩١٤	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٧٧,١٧٧)	٧٧,١٧٧	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٥,٤٣٠)	(١٥,٤٣٠)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,٥٨١,٩٢٠	١,٥٨٤,٠٤٦	٩٩٧,٨٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التوزيعات
(٥٤,٣١٢)	-	(٥٤,٣١٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٠١٨,٨٧٢	١,٠١٨,٨٧٢	-	-	أرباح الفترة المالية
٨,٥٤٦,٤٨٠	٢,٦٠٢,٩١٨	٩٤٣,٥٦٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
				<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>
<u>الاجمالي</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>ارباح محتجزة</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>الاحتياطيات</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>راس المال المدفوع</u> <u>الف جنيه مصري</u>	
٩,٩٢٤,٩٩٤	٣,٩٢٣,٨٦٧	١,٠٠١,١٢٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات
(٢٤١,٦١٢)	(٢٤١,٦١٢)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٢
-	(٢,٩٩٨)	٢,٩٩٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(١٢٠,٨٠٦)	١٢٠,٨٠٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥,٢٣٥)	٥,٢٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٤,١٠٩)	(٢٤,١٠٩)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٩,٦٥٩,٢٧٣	٣,٥٢٩,١٠٧	١,١٣٠,١٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد التوزيعات
(٢٤١,٥١١)	-	(٢٤١,٥١١)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٢,٥٠٩,١١٣	٢,٥٠٩,١١٣	-	-	أرباح الفترة المالية
١١,٩٢٦,٨٧٥	٦,٠٣٨,٢٢٠	٨٨٨,٦٥٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

-الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٣ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها



**قائمة التدفقات النقدية المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**

عن الفترة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٣٨٨,٨٩٩	٣,٣٣١,٤٩٧		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
٧٠,٢٢٦	٨١,١١٩		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩١,٣١٩	١٠,٥٧٦	٩	إهلاك وإستهلاك
(٨٦,١٦١)	٢٢٠,٥٦٠	٢٦	(رد) / عبء أضعمال الاصول
(٦٥٦)	(١٠٣)	٢٦	عبء / (رد)المخصصات الاخرى
(٣١٩,٩٨٤)	(٤٨١,٧٥٣)	١٧	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٢٧,٤٢٣	٦٠,٦١٩		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩,٨٧٩)	(٧٥١,٥١٦)	١٧	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
١٥,٨٥١	٤١٢	١٧	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٠١)	(٦,٢٠٣)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٢,٥٨٣	١٨٤,٦٠٥		(ارباح) بيع أصول ثابتة
١,٢٦٩,٤٢٠	٢,٦٤٩,٨١٣		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية للقروض الأخرى
			ارباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الألتزامات</b>
١,٠٠٧,٢١٤	(١,٩٤٠,٧٠٦)		ارصدة لدى البنك المركزي المصري
٨٢٠,٣٨٦	(٤٩٥,٧٨٧)		ارصدة لدى البنوك
(٢,٥٩٥,٩٨٨)	(١,٥٨٢,٧١٢)		قروض للعملاء والبنوك
١١,٥٧٣	(٢٣,٣٠٠)		مشتقات مالية (بالصافي)
(١٦١,٥٥٥)	(٣٣٨,٣٠٥)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٥٨٥,٢٩٦	٥٥٤,٩٠٤		أرصدة مستحقة للبنوك
٨٩٧,٦٢٥	١٤,٤٩٥,٠٥٠		ودائع العملاء
٢٧٢,٠٤٨	٧١٠,٩٣٣		التزامات أخرى
(٣٥٦,٥٢١)	(٦٨٧,٧٦٥)		ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة
١,٧٤٩,٤٩٨	١٣,٣٤٢,١٢٥		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(٤٠,٩٦٩)	(١٣٧,٠٦٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٠١	٦,٦٣٣		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١١٤,٩٦٣,٠٤٣	٧٧,٠٧١,٥٨١		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(١١٥,٥٢٧,٧٩١)	(٧٨,٧٥٢,٢٤١)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(٦٠٥,٥١٦)	(١,٨١١,٠٩٠)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(١,٠٧١,٥٨٣)	(٢٤١,٦١٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٠٧١,٥٨٣)	(٢٤١,٦١٢)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
٧٢,٣٩٩	١١,٢٨٩,٤٢٣		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١١,٤٢٠,٣٧٢	٢٠,٧٨١,٤٥٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١١,٤٩٢,٧٧١	٣٢,٠٧٠,٨٧٩		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			<b>و تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
٤,٣٨٦,٤٩٥	٧,٤٤١,٣٨٥	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨,٢٧٤,٤٥٧	٣١,٢٣٨,١٥٦	١٥	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٣٢,٧٣٦	١٠,٨١٨,٠٥٧	١٧	أذون خزنة
(٢,٣٦٣,٢٠٢)	(٥,٣٦٥,٧٣٠)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٤١٩,٢٨٩)		ودائع لدى البنوك اكثر من ثلاثة شهور
(٧,٥٨٧,٧١٥)	(٩,٦٤١,٧٠٠)		أذون خزنة اكثر من ثلاثة شهور
١١,٤٩٢,٧٧١	٣٢,٠٧٠,٨٧٩	٢٨	<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة</b>

- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٣ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر، خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس و ٨٣ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٥٤١ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام ( ٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣ ) أ - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١ اغسطس ٢٠٢٣

هذه هي أول قوائم مالية مختصرة مستقلة دورية يصدرها البنك بدلا القوائم المالية الدورية الكاملة طبقا لتعليمات البنك المركزي بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ لاصدار قوائم مالية مختصرة دورية

### ٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و التعليمات الصادره في فبراير ٢٠١٩ والخاصه بمعيار المحاسبه الدولي رقم ٩ المتعلق بالادوات الماليه

و أعد البنك أيضا القوائم المالية المجمعة للبنك و شركته التابعة طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعا كليا في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبيا بالتكلفة ناقصا خسائر الاضمحلال

وقد أصدر البنك هذه البيانات المالية المختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٥ مايو ٢٠٢٠ ، والتي تسمح للبنوك بإصدار بيانات مالية ربع سنوية مختصرة، وهذه هي أول قوائم مالية مستقلة مختصرة يصدرها البنك.

ويتم الاشارة إلى معايير المحاسبه المصريه فيما يتعلق بما لم يرد ذكره في تعليمات البنك المركزي المصري لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحليه المختصرة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المستقلة الكاملة المعدة وفقاً لتعليمات البنك المصري المركزي المذكورة أعلاه ويجب قراءتها مع البيانات المالية للبنك الصادره للسنة الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

عند إعداد هذه القوائم الماليه المختصرة، قامت الاداره باتخاذ أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتقدير التي تم الاعتماد عليها متفقه مع ما تم تطبيقه في القوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

لا تعتبر هذه القوائم المالية الدورية المنفصلة مؤشراً على النتائج المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

### أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٤٢٥,٠٢٤	٥,٣٦٥,٧٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٧١,٦٣٤	٣١,٢٣٨,١٥٧	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٧٨	-	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١٢٤,٠٥١	١٠٤,٥٨٢	- حسابات جارية مدينة
١,١٧٢,٥٤٢	١,١٨٣,٥٢٢	- بطاقات ائتمان
٨,١١٦,٥٧٠	٨,٠٣٢,٨٢٤	- قروض شخصية
٤٨٦,٠٣٦	٧٠٥,٢٢٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٧,١٧٠,٥٥٤	٨,٥٨٠,٧٣٦	- حسابات جارية مدينة
١٥,٥٤٠,٣٢٩	١٦,٣٢٩,١٣٧	- قروض مباشرة
١,٥٩٨,٨٣٤	١,٣٧٤,٥٦١	- قروض مشتركة
٧٩٢,٩٣٧	٣١٥,٤٠٥	- قروض أخرى
٥٥,٢٩٤	٢٧,٩٦١	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٢,٨٨٤,٦٧٥	١٦,٥٦٦,٣٩٣	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٦٩٠,٤٢٦	٩٢٠,٣٩٥	أصول أخرى
٧٢,٨٣٢,١٨٤	٩٠,٧٤٤,٦٣٢	<b>الاجمالي</b>

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٥١٢,٥١٦	٢,٩٠٥,٢٧١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٨١١,٨٦٤	٢,٦٢١,٦٧٦	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,٤٧١,٥٠٠	١,٠٢٠,٦٨٠	اعتمادات مستندية
١٤,٢٣٧,١٩٨	١٥,٧١٩,٤٦٦	خطابات ضمان
٢١,٠٣٣,٠٧٨	٢٢,٢٦٧,٠٩٣	<b>الاجمالي</b>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية. بالنسبة للموجودات في قائمة اصول المركز المالي ، فإن التعرضات المبينة أعلاه تستند إلى إجمالي القيم الدفترية قبل خصم خسائر الائتمان المتوقعة.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية:

**أرصدة لدى البنوك**

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٦/٣٠
				درجة الائتمان
٢٨,١١٤,٦٩٧	-	٢,٤١٩,٢٨٩	٢٥,٦٩٥,٤٠٨	ديون جيدة
٣,١٢٣,٤٦٠	-	-	٣,١٢٣,٤٦٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٣,٢٢٦)	-	(١٣,٢٢٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣١,٢٢٤,٩٣١	-	٢,٤٠٦,٠٦٣	٢٨,٨١٨,٨٦٨	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
				درجة الائتمان
١٩,٩١٩,٨٤٠	-	١,٩٢٣,٥٠٢	١٧,٩٩٦,٣٣٨	ديون جيدة
٨٥١,٧٩٤	-	-	٨٥١,٧٩٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧,٧٠٣)	-	(٧,٧٠٣)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٧٦٣,٩٣١	-	١,٩١٥,٧٩٩	١٨,٨٤٨,١٣٢	القيمة الدفترية

**قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد**

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٦/٣٠
				درجة الائتمان
١٠٣,٩٦٨	-	-	١٠٣,٩٦٨	ديون جيدة
٩,٣٦٥,٧٦٤	-	٢٢٦,١٠٨	٩,١٣٩,٦٥٦	المتابعة العادية
٣٥٧,٤٠٨	-	٣٥٧,٤٠٨	-	متابعة خاصة
١٩٩,٠١٧	١٩٩,٠١٧	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٢٥,٨٦٠)	(١٢٠,٢٨٢)	(٤٦,١٦٣)	(٥٩,٤١٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٨٠٠,٢٩٧	٧٨,٧٣٥	٥٣٧,٣٥٣	٩,١٨٤,٢٠٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
				درجة الائتمان
١٢٣,٥٢٨	-	-	١٢٣,٥٢٨	ديون جيدة
٩,١٧٦,٦٩٧	-	١٩٩,٣٧٢	٨,٩٧٧,٣٢٥	المتابعة العادية
٣٨٥,٨٧٦	-	٣٨٥,٨٧٦	-	متابعة خاصة
٢١٣,٠٩٨	٢١٣,٠٩٨	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٣٦,٨٩٥)	(١٣١,٠٣٨)	(٤٦,٠٤١)	(٥٩,٨١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٦٦٣,٣٠٤	٨٢,٠٦٠	٥٣٩,٢٠٧	٩,٠٤١,٠٣٧	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٦/٣٠	
				درجة الائتمان	
٢٤,٠٩٦,٠٢٩	-	٤,٨٧٢,٩٥٢	١٩,٢٢٣,٠٧٧	ديون جيدة	
١,٨٢٥,٦٣٨	-	١,٥١٢,٥٨٨	٣١٣,٠٥٠	المتابعة العادية	
٢,٩٨٥	-	١,٦٠٢	١,٣٨٣	متابعة خاصة	
٧٧٧,٣٤٦	٧٧٧,٣٤٦	-	-	ديون غير منتظمة	
(١,٢٨١,٧٧٣)	(٦٢٩,٤٧٤)	(٤٥٦,٧٤٢)	(١٩٥,٥٥٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٢٥,٤٢٠,٢٢٥	١٤٧,٨٧٢	٥,٩٣٠,٤٠٠	١٩,٣٤١,٩٥٣	القيمة الدفترية	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
٢٢,٩١٥,٩٦٢	-	٤,٣١٢,١٥٢	١٨,٦٠٣,٨١٠	ديون جيدة	
١,٤١٩,٠٠٤	-	١,١٠٩,٩٤٥	٣٠٩,٠٥٩	المتابعة العادية	
٧٧,٥٩٢	-	٧٧,٥٩٢	-	متابعة خاصة	
٧٧٧,١٢٥	٧٧٧,١٢٥	-	-	ديون غير منتظمة	
(١,٢٤٨,١٨٠)	(٦٤٨,٩٠٤)	(٣٨٦,٢٦٢)	(٢١٣,٠١٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٢٣,٩٤١,٥٠٣	١٢٨,٢٢١	٥,١١٣,٤٢٧	١٨,٦٩٩,٨٥٥	القيمة الدفترية	

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٦/٣٠	
				درجة الائتمان	
-	-	-	-	ديون جيدة	
١٦,٥٦٦,٣٩٣	-	٣,٣٨٩,٩٦٧	١٣,١٧٦,٤٢٦	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
(١٠٥,٧٣٨)	-	(١٠٥,٧٣٨)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
١٦,٤٦٠,٦٥٥	-	٣,٢٨٤,٢٢٩	١٣,١٧٦,٤٢٦	القيمة الدفترية - القيمة العادلة	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
-	-	-	-	ديون جيدة	
١٢,٨٨٤,٦٧٥	-	٣,٠٧٠,٨٩٥	٩,٨١٣,٧٨٠	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
١٢,٨١١,٥٦٥	-	٢,٩٩٧,٧٨٥	٩,٨١٣,٧٨٠	القيمة الدفترية - القيمة العادلة	

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٦/٣٠
٧,٧٠٣	-	٧,٧٠٣	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١١,٢٧٣	-	١١,٢٧٣	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٧,٧٠٣)	-	(٧,٧٠٣)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٩٥٣	-	١,٩٥٣	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٣,٢٢٦	-	١٣,٢٢٦	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
٣,٦٨١	-	٣,٦٤٧	٣٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٤,٩٩٨	-	٤,٩٥٥	٤٣	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣,٧٢٧)	-	(٣,٦٤٧)	(٨٠)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢,٧٥١	-	٢,٧٤٨	٣	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧,٧٠٣	-	٧,٧٠٣	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٦/٣٠
٢٣٦,٨٩٥	١٣١,٠٣٨	٤٦,٠٤١	٥٩,٨١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(١٤,٤٤٨)	١٤,٤٤٨	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٢,٦٣٢)	١٣,٨٥٤	(١١,٢٢٢)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٢١,٩٩٣	(٢١,٤١٤)	(٥٧٩)	المحول الي المرحلة الثالثة
٦١,١٧٨	٣٦,٥٥٣	٢٢,٨٧٧	١,٧٤٨	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(١٠,٩٠٨)	(٥,٣٦٥)	(٧٤٧)	(٤,٧٩٦)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٣٩,٧٧٨	٣٩,٧٧٨	-	-	الاستردادادات
(١٠١,٠٨٣)	(١٠١,٠٨٣)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٢٥,٨٦٠	١٢٠,٢٨٢	٤٦,١٦٣	٥٩,٤١٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
٢٤٥,٦٠٢	١٣٣,٧٧٧	٥٩,٠٩٨	٥٢,٧٢٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٣٠)	(٢٨,٤٠١)	٢٨,٤٣١	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١٠,٨٠٦)	٤٥,٠٢٤	(٣٤,٢١٨)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٦٦,٤٧٦	(٦٣,٣٩١)	(٣,٠٨٥)	المحول الي المرحلة الثالثة
١٤٨,١٣٤	٨٦,٠١٠	٣٧,٠٦٧	٢٥,٠٥٧	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٣٣,٣٣٩)	(٢٠,٨٨٧)	(٣,٣٥٦)	(٩,٠٩٦)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٩١,٥٢٤	٩١,٥٢٤	-	-	الاستردادادات
(٢١٥,٠٢٦)	(٢١٥,٠٢٦)	-	-	الاعدام خلال السنة
٢٣٦,٨٩٥	١٣١,٠٣٨	٤٦,٠٤١	٥٩,٨١٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٣/٦/٣٠
١,٢٤٨,١٨٠	٢١٣,٠١٤	٣٨٦,٢٦٢	٦٤٨,٩٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	١٠,٥٠٧	(١٠,٥٠٧)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٣٦,٢٢١)	٣٦,٢٢١	-	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٢٤٣)	(٢٤١)	٤٨٤	المحول الي المرحلة الثالثة
(٢٣,٢٩٣)	٢,٣٠٣	٢٠,٩٠٠	(٤٦,٤٩٦)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٣٤,١٧٦)	(١٥,٥٢٢)	(١٣,٥٥٩)	(٥,٠٩٥)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٨,٥٧٧	-	-	٨,٥٧٧	الاستردادادات
(٣,٥٦٥)	-	-	(٣,٥٦٥)	الاعدام خلال الفترة
٨٦,٠٥٠	٢١,٧١٩	٣٧,٦٦٦	٢٦,٦٦٥	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٨١,٧٧٣	١٩٥,٥٥٧	٤٥٦,٧٤٢	٦٢٩,٤٧٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٢/١٢/٣١
١,٢٦٩,٦٦٤	٣٠٩,١٨٤	٣٩٩,٨٨١	٥٦٠,٥٩٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	١٤٢,٢١٢	(١٤٢,٢١٢)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٢٦٢,٢٥٧)	٢٦٢,٢٥٧	-	المحول الي المرحلة الثانية
-	-	(١٩٧,٤٥١)	١٩٧,٤٥١	المحول الي المرحلة الثالثة
١٢٥,٥٨٦	١٧,٥٨٧	٤٩,٩٩٣	٥٨,٠٠٦	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٥١,٢٦٧)	(٢٨,٩٦٠)	(٢٢,٣٠٧)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٣٢	-	-	٦٣٢	الاستردادادات
(٢٣١,٧١٠)	-	-	(٢٣١,٧١٠)	الاعدام خلال السنة
١٣٥,٢٧٥	٣٥,٢٤٨	٣٦,١٠١	٦٣,٩٢٦	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٤٨,١٨٠	٢١٣,٠١٤	٣٨٦,٢٦٢	٦٤٨,٩٠٤	الرصيد في نهاية السنة المالية



ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٣/١/٣٠
٧٣,١١٠	-	٧٣,١١٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٦,٦٧٤)	-	(٣٦,٦٧٤)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٢٣,٩٨٩	-	١٢٣,٩٨٩	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٨,٤٢٣	-	١٨,٤٢٣	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٠٥,٧٣٨	-	١٠٥,٧٣٨	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٢/١٢/٣١
٤٢,٩٥١	-	٤٢,٩٥١	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣,١٧٢)	-	(٣,١٧٢)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤٧,٨١٣	-	٤٧,٨١٣	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٤٢,٠٦٦)	-	(٤٢,٠٦٦)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٧,٥٨٤	-	٢٧,٥٨٤	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧٣,١١٠	-	٧٣,١١٠	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

## **ب - خطر السوق**

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. يقوم البنك بفصل التعرضات لمخاطر السوق إلى محافظ تجارية أو غير تجارية

وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلي مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتسأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

## **ج - خطر سعر العائد**

-مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر الدخل أو رأس المال الناتجة عن تقلب أسعار الفائدة. تعتبر مخاطر أسعار الفائدة جزءًا حيويًا من نشاط أعمال البنك حيث أن التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة يمكن أن يؤثر الأرباح وحقوق ملكية البنك.  
-وفقًا لذلك ، يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة للتحكم في مستوى التعرض لتحركات سلبية في أسعار الفائدة والحد من المخاطر المحتملة التي يمكن أن تنتشأ.

## **د - خطر السيولة**

- إدارة مخاطر السيولة هي القدرة على التحديد الدقيق وتحديد المصادر الرئيسية لمخاطر السيولة للبنك في الوقت المناسب.  
-تنتشأ مخاطر السيولة إما من عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها أو تمويل الزيادات في الأصول دون تكبد تكاليف أو خسائر غير مرغوب فيها.

-تصنف مخاطر السيولة إلى نوعين من المخاطر:

- مخاطر السيولة خاصة بالتمويل وتكون عندما لا يتمكن البنك بالوفاء بالالتزامات بسبب عدم القدرة على الحصول على التمويل.
- مخاطر السيولة خاصة بالسوق وتكون عندما يكون البنك غير قادر على بيع أو تحويل السيولة الاحتياطية إلى نقد بدون خسائر كبيرة.

### ٣- التحليل القطاعي

#### ❖ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

#### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

#### الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

#### الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

#### إدارة الأصول و الالتزامات

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأصول والالتزامات كما تشمل المصروفات الإدارية التي يصعب تصنيفها تحديداً على القطاعات الأخرى.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

(بالالف جنيه)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٣/٦/٣٠
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٤,٤١٩,٨٠٧	٥٦٣,٤٧٤	١,٢٨٠,٠٣٩	٢٠٧,٧٩٤	٥٦٣,٨٧٦	١,٨٠٤,٦٢٤	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(١,٠٨٨,٣١٠)	٣,٨٥٢	(٥٢٣,٤١٤)	(١٨,٩٢٧)	(١٣٣,٧٦٦)	(٤١٦,٠٥٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٣٣١,٤٩٧	٥٦٧,٣٢٦	٧٥٦,٦٢٥	١٨٨,٨٦٧	٤٣٠,١١٠	١,٣٨٨,٥٦٩	نتيجة أعمال القطاع
٣,٣٣١,٤٩٧	٥٦٧,٣٢٦	٧٥٦,٦٢٥	١٨٨,٨٦٧	٤٣٠,١١٠	١,٣٨٨,٥٦٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٨٢٢,٣٨٤)	(١٣٩,٢٦٥)	(١٨٤,٤٠٧)	(٤٨,٢٦٧)	(١٠٦,٢٥٠)	(٣٤٤,١٩٥)	الضريبة
٢,٥٠٩,١١٣	٤٢٨,٠٦١	٥٧٢,٢١٨	١٤٠,٦٠٠	٣٢٣,٨٦٠	١,٠٤٤,٣٧٤	ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٩٣,٥٠٦,٠١٦	٢١,٣١٤,٧٨٥	٩,٨٠٠,٢٩٧	٣٧,٠٨٧,٤٠١	١,٦٨٤,٥٦٧	٢٣,٦١٨,٩٦٦	أصول النشاط القطاعي
٩٣,٥٠٦,٠١٦	٢١,٣١٤,٧٨٥	٩,٨٠٠,٢٩٧	٣٧,٠٨٧,٤٠١	١,٦٨٤,٥٦٧	٢٣,٦١٨,٩٦٦	اجمالي الأصول
٨١,٥٥٩,١٤١	٥,١٠٣,٢٠٢	٢٨,٢٤٥,٩٦٥	١,٠١٩,٥٤١	٨,٩٨٧,١٤٦	٣٨,٢٠٣,٢٨٧	التزامات النشاط القطاعي
٨١,٥٥٩,١٤١	٥,١٠٣,٢٠٢	٢٨,٢٤٥,٩٦٥	١,٠١٩,٥٤١	٨,٩٨٧,١٤٦	٣٨,٢٠٣,٢٨٧	اجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٢/٦/٣٠
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٢,١٢٨,٦٢٠	٣١٧,٣٣١	٨٣٤,٣٨٠	١٠٩,١١٢	١٧٩,٢٠٩	٦٨٨,٥٨٨	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٧٣٩,٧٢١)	٢٥,٨٩٦	(٤٨٠,٣٣٣)	(٧٧,١٧٢)	(٧٣,٧٢٧)	(١٣٤,٣٨٥)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٣٨٨,٨٩٩	٣٤٣,٢٢٧	٣٥٤,٠٤٧	٣١,٩٤٠	١٠٥,٤٨٢	٥٥٤,٢٠٣	نتيجة أعمال القطاع
١,٣٨٨,٨٩٩	٣٤٣,٢٢٧	٣٥٤,٠٤٧	٣١,٩٤٠	١٠٥,٤٨٢	٥٥٤,٢٠٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٧٠,٠٢٧)	(٩٢,٥٥٥)	(٩٣,٣٢٥)	(٩,٢٦٩)	(٣١,٣٦١)	(١٤٣,٥١٧)	الضريبة
١,٠١٨,٨٧٢	٢٥٠,٦٧٢	٢٦٠,٧٢٢	٢٢,٦٧١	٧٤,١٢١	٤١٠,٦٨٦	ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٦٢,١٤٨,٤٩٦	١٦,٧٧٧,٦٧٣	٩,٦٥٥,٠٢٩	١٣,٦٣٣,٩٢٨	٧٢٩,٧٦١	٢١,٣٥٢,١٠٥	أصول النشاط القطاعي
٦٢,١٤٨,٤٩٦	١٦,٧٧٧,٦٧٣	٩,٦٥٥,٠٢٩	١٣,٦٣٣,٩٢٨	٧٢٩,٧٦١	٢١,٣٥٢,١٠٥	اجمالي الأصول
٥٣,٦٠٢,٠١٦	٣,٤٢٠,٩٧٤	٢٥,٠٣٦,٨٩٧	٩٢٥,٧٢٨	٥,٤٩١,٥٤١	١٨,٧٢٦,٨٧٦	التزامات النشاط القطاعي
٥٣,٦٠٢,٠١٦	٣,٤٢٠,٩٧٤	٢٥,٠٣٦,٨٩٧	٩٢٥,٧٢٨	٥,٤٩١,٥٤١	١٨,٧٢٦,٨٧٦	اجمالي الالتزامات

\* تتضمن إيرادات النشاط القطاعي صافي الدخل من العائد وصافي الدخل من إيرادات الاتعاب والعمولات وتوزيعات الأرباح وصافي دخل المتاجرة وأرباح الاستثمارات المالية

ب-تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٣/٦/٣٠
				<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>
٦,٤٧٩,٢٣٤	١١٠,٠٢٦	٤٤١,٣٣٠	٥,٩٢٧,٨٧٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,١٤٧,٧٣٧)	(٥٩,٨٤٠)	(٣٠٠,٨٠٦)	(٢,٧٨٧,٠٩١)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣,٣٣١,٤٩٧	٥٠,١٨٦	١٤٠,٥٢٤	٣,١٤٠,٧٨٧	صافي إيرادات القطاع
٣,٣٣١,٤٩٧	٥٠,١٨٦	١٤٠,٥٢٤	٣,١٤٠,٧٨٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(٨٢٢,٣٨٤)	(١١,٢٩٢)	(٣١,٦١٨)	(٧٧٩,٤٧٤)	الضريبة
٢,٥٠٩,١١٣	٣٨,٨٩٤	١٠٨,٩٠٦	٢,٣٦١,٣١٣	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٢/٦/٣٠
				<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>
٣,٥٠٦,٥٢٨	١٠١,٧٨١	٣١١,٥٠٨	٣,٠٩٣,٢٣٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,١١٧,٦٢٩)	(٦٣,٧٦٩)	(٢٦٣,٣٩٨)	(١,٧٩٠,٤٦٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٣٨٨,٨٩٩	٣٨,٠١٢	٤٨,١١٠	١,٣٠٢,٧٧٧	صافي إيرادات القطاع
١,٣٨٨,٨٩٩	٣٨,٠١٢	٤٨,١١٠	١,٣٠٢,٧٧٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٧٠,٠٢٧)	(٨,٥٥٣)	(١٠,٨٢٥)	(٣٥٠,٦٤٩)	الضريبة
١,٠١٨,٨٧٢	٢٩,٤٥٩	٣٧,٢٨٥	٩٥٢,١٢٨	ربح الفترة

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٨٣٧,٤١٩	٢,٧٧٢,٤٨١	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
<u>١,٨٣٧,٤١٩</u>	<u>٢,٧٧٢,٤٨١</u>	
٣٣٦,٩٧٥	٥٢٠,٧٤٤	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧٨,٤٢٨	١,٣٠٤,٧١٩	
٤٤٢,٥٠٤	٤١٣,٠١٣	
<u>٩٥٧,٩٠٧</u>	<u>٢,٢٣٨,٤٧٦</u>	
<u>٢,٧٩٥,٣٢٦</u>	<u>٥,٠١٠,٩٥٧</u>	
(٥٢,٨٠٤)	(٢٠,٢١٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(١,١٠٧,٢٣٩)	(١,٧٢٢,٣١٢)	
(٩,٠٨٧)	(٣٧,٢٢٩)	
(٢٥٠)	(٩١)	
<u>(١,١٦٩,٣٨٠)</u>	<u>(١,٧٧٩,٨٤٨)</u>	
<u>١,٦٢٥,٩٤٦</u>	<u>٣,٢٣١,١٠٩</u>	<b>الصافي</b>
<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤١٣,٨٧٦	٨٩٢,٨٥٢	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
١٤,٣٥٦	٢٥,٧٤٧	
١٠٠,٦٠٦	١٩٦,٦٨٥	
<u>٥٢٨,٨٣٨</u>	<u>١,١١٥,٢٨٤</u>	
(٢٠٨,٥٢٨)	(٢٧٩,٥٧٩)	مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
<u>(٢٠٨,٥٢٨)</u>	<u>(٢٧٩,٥٧٩)</u>	
<u>٣٢٠,٣١٠</u>	<u>٨٣٥,٧٠٥</u>	<b>الصافي</b>

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<b>٦- توزيعات أرباح</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إستثمارات في الشركة التابعة
١٠,٩٩٩	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥,١٥٢	٨,٣٩٩	الاجمالي
<u>١٦,١٥١</u>	<u>٨,٣٩٩</u>	

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<b>٧- صافي دخل المتاجرة</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<b>عمليات النقد الأجنبي :</b>
١٢٤,١٥٨	٢٢٠,٨٥٤	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٦,٤٦٣	٧,٦٢٩	أرباح عقود مبادلة عملات
٧,٧٥٦	٢,٠٧٣	أرباح عقود خيار عملات
(١٥,٨٥٥)	(٤١٢)	صافي التغير في القيم العادلة للإستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٦٥٠	٣,٨١٩	العائد من الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
١,٤٢٢	١,١٥٦	ارباح بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>١٣٦,٥٩٤</u>	<u>٢٣٥,١١٩</u>	الاجمالي

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<b>٨- أرباح الإستثمارات المالية</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢٩,٦١٩	١٠٩,٤٧٥	الشامل
<u>٢٩,٦١٩</u>	<u>١٠٩,٤٧٥</u>	

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<b>٩- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<b>(الخسائر الائتمانية المتوقعة )</b>
(٨١,٩٢٧)	٧,١٩٩	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٧٥٩)	(٣,٥٧٠)	أرصدة لدى البنوك
(٧,٦٣٣)	(١٤,٢٠٥)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(٩١,٣١٩)</u>	<u>(١٠,٥٧٦)</u>	

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>مصرفات إدارية</u> - ١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٢٩٩,٣٨٠)	(٣٧٥,٢٥٢)	تكلفة العاملين
(٦٤,٢٦٩)	(٧٦,٦٣٦)	أجور ومرتببات
<u>(٣٦٣,٦٤٩)</u>	<u>(٤٥١,٨٨٨)</u>	تأمينات اجتماعية
(٣٩٥,١٣٨)	(٤٨٠,٩٣٦)	مصرفات إدارية أخرى
<u>(٧٥٨,٧٨٧)</u>	<u>(٩٣٢,٨٢٤)</u>	

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى</u> - ١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨٦,١٦١	(٢٢٠,٥٦٠)	مخصصات أخرى
٢٠,١٩٣	٣٤,١٣٠	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة
٢٠١	٦,٢٠٣	التقديرات بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣,٨٣٠	٣٥,٣١٧	أرباح بيع منقولات و عقارات
<u>١١٠,٣٨٥</u>	<u>(١٤٤,٩١٠)</u>	أخرى

ويتضمن بند مخصصات أخرى مبلغ ١٧٦,٤١١ الف جنيه مصري عبارة عن عبء مخصصات عرضية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. (وفي يونيو ٢٠٢٢ عبارة عن رد بمبلغ ٥٩,٢٩٥ الف جنيه مصري)

#### - ١٢ - مصرفات ضرائب الدخل

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٣٨٣,١٣٥)	(٨٨٥,٢٨٥)	الضريبة الجارية
١٣,١٠٨	٦٢,٩٠١	الضريبة المؤجلة
<u>(٣٧٠,٠٢٧)</u>	<u>(٨٢٢,٣٨٤)</u>	

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٣٨٨,٨٩٩	٣,٣٣١,٤٩٧	الربح قبل الضرائب
(٣١٢,٥٠٢)	(٧٤٩,٥٨٧)	ضرائب الدخل المحسوبة
(١٦٤,٥١٢)	(١٨١,٢٥٤)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(١٦٠,٠٨٤)	(١٨٩,١٩٩)	الضريبة على أدون وسندات الخزانة
٢٦٧,٠٧١	٢٨١,٠٢٧	إيرادات غير خاضعة للضريبة
-	١٦,٦٢٩	تسويات سنوات سابقة
<u>(٣٧٠,٠٢٧)</u>	<u>(٨٢٢,٣٨٤)</u>	مصرفات ضرائب الدخل
٢٦,٦%	٢٤,٧%	



<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>وتتمثل الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي</u>
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
		الأصول الضريبية المؤجلة:-
		المخصصات
٦١,٧٢٨	١١٠,٣٨٧	
٦١,٧٢٨	١١٠,٣٨٧	
		الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-
		أصول ثابتة
٣٩,٥٣٩	٣٨,٠٨٥	
١٢,٧٨٨	-	المخصصات
٥٢,٣٢٧	٣٨,٠٨٥	
٩,٤٠١	٧٢,٣٠٢	صافي الأصول الضريبية المؤجلة

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>نصيب السهم في الربح* ١٣</u>
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
		صافي الربح
١,٠١٨,٨٧٢	٢,٥٠٩,١١٣	ارباح العاملين المقترحة
(٩٦,٧٧٤)	(٢٥٠,٢٩١)	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
٩٢٢,٠٩٨	٢,٢٥٨,٨٢٢	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	نصيب السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنيه (١ : ٢)
٠,٧٤	١,٨١	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٨١١,٢٤٤	٢,٠٧٥,٦٥٥	أرصدة لدي البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٤٢٥,٠٢٤	٥,٣٦٥,٧٣٠	
<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	<u>٧,٤٤١,٣٨٥</u>	ارصدة بدون عائد
٥,٢٣٦,٢٦٨	٧,٤٤١,٣٨٥	الرصيد
<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	<u>٧,٤٤١,٣٨٥</u>	
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٢,٤٣٢,٥٨٥	٥,٢٥٧,٨٢٩	ودائع لأجل
١٨,٣٣٩,٠٤٩	٢٥,٩٨٠,٣٢٨	
٢٠,٧٧١,٦٣٤	٣١,٢٣٨,١٥٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٧,٧٠٣)	(١٣,٢٢٦)	الرصيد
<u>٢٠,٧٦٣,٩٣١</u>	<u>٣١,٢٢٤,٩٣١</u>	
١٣,٥١٣,٦٣٧	١٥,٥٦٣,٦٤٨	البنك المركزي المصري
١,٥٥١,٧٩٤	٣,٩٢٣,٤٦٠	بنوك محلية
٥,٧٠٦,٢٠٣	١١,٧٥١,٠٤٩	بنوك خارجية
٢٠,٧٧١,٦٣٤	٣١,٢٣٨,١٥٧	
(٧,٧٠٣)	(١٣,٢٢٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٢٠,٧٦٣,٩٣١</u>	<u>٣١,٢٢٤,٩٣١</u>	الرصيد
٢,٤٣٢,٥٨٥	٥,٢٥٧,٨٢٩	أرصدة بدون عائد
١٨,٣٣٩,٠٤٩	٢٥,٩٨٠,٣٢٨	أرصدة ذات عائد
٢٠,٧٧١,٦٣٤	٣١,٢٣٨,١٥٧	
(٧,٧٠٣)	(١٣,٢٢٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٢٠,٧٦٣,٩٣١</u>	<u>٣١,٢٢٤,٩٣١</u>	الرصيد
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣,٦٨١	٧,٧٠٣	رد الاضمحلال
١,٢٧١	٣,٥٧٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,٧٥١	١,٩٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٧,٧٠٣</u>	<u>١٣,٢٢٦</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
١٢٤,٠٥١	١٠٤,٥٨٢	حسابات جارية مدينة
١,١٧٢,٥٤٢	١,١٨٣,٥٢٢	بطاقات ائتمان
٨,١١٦,٥٧٠	٨,٠٣٢,٨٢٤	قروض شخصية
٤٨٦,٠٣٦	٧٠٥,٢٢٩	قروض عقارية
<u>٩,٨٩٩,١٩٩</u>	<u>١٠,٠٢٦,١٥٧</u>	<b>اجمالي (١)</b>
		<u>مؤسسات</u>
٧,١٧٠,٥٥٤	٨,٥٨٠,٧٣٦	حسابات جارية مدينة
١٥,٥٤٠,٣٢٩	١٦,٣٢٩,١٣٧	قروض مباشرة
١,٥٩٨,٨٣٤	١,٣٧٤,٥٦١	قروض مشتركة
٧٩٢,٩٣٧	٣١٥,٤٠٥	قروض اخري
<u>٢٥,١٠٢,٦٥٤</u>	<u>٢٦,٥٩٩,٨٣٩</u>	<b>اجمالي (٢)</b>
<u>٣٥,٠٠١,٨٥٣</u>	<u>٣٦,٦٢٥,٩٩٦</u>	<b>اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء ( ٢ + ١ )</b>
		<b>يخصم:</b>
(٦,١٣٦)	(١٤,٥٣٢)	عوائد لم تستحق بعد
(١,٤٨٥,٠٧٥)	(١,٥٠٧,٦٣٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٣٣,٥١٠,٦٤٢</u>	<u>٣٥,١٠٣,٨٣١</u>	<b>الصافي</b>
٢٣,٩٥٠,٠٧٩	٢٤,٢٢١,٤٦٢	أرصدة متداولة
١١,٠٥١,٧٧٤	١٢,٤٠٤,٥٣٤	أرصدة غير متداولة
<u>٣٥,٠٠١,٨٥٣</u>	<u>٣٦,٦٢٥,٩٩٦</u>	

مخصص خسائر الاضمحلال

٢٠٢٣/٦/٣٠

الف جنيه مصري

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٥٢٣	٤٦,٩١٧	١٨٧,٢٠٠	٢,٢٥٥	٢٣٦,٨٩٥
رد الاضمحلال	٩١	٤,٧٩٤	٤٤,٩٣٣	٤٥٢	٥٠,٢٧٠
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(١٢,٢٤٣)	(٨٨,٨٤٠)	-	(١٠١,٠٨٣)
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	٦,٧٢٧	٣٣,٠٥١	-	٣٩,٧٧٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦١٤	٤٦,١٩٥	١٧٦,٣٤٤	٢,٧٠٧	٢٢٥,٨٦٠

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٧٦١,٤٣٨	٣٥٨,٨٤٨	١٢٥,٦٦٣	٢,٢٣١	١,٢٤٨,١٨٠
(عبء) / رد الاضمحلال	٤١,٠٧٤	١٤,٤١٢	(١١٥,٤١٢)	٢,٤٥٧	(٥٧,٤٦٩)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٣,٥٦٥)	-	-	-	(٣,٥٦٥)
مبالغ مستردة خلال الفترة	٨,٥٧٧	-	-	-	٨,٥٧٧
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٢٦,٩٥٩	٢٧,٦١٣	٣١,٤٧٨	-	٨٦,٠٥٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨٣٤,٤٨٣	٤٠٠,٨٧٣	٤١,٧٢٩	٤,٦٨٨	١,٢٨١,٧٧٣
					١,٥٠٧,٦٣٣

الف جنيه مصري

٢٠٢٢/١٢/٣١

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٤١١	٤٦,٠٣٠	١٩٨,٨٨٦	٢٧٥	٢٤٥,٦٠٢
رد الاضمحلال	١١٢	٩,٣٦٦	١٠٣,٣٣٧	١,٩٨٠	١١٤,٧٩٥
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	(٢٣,٥٣٠)	(١٩١,٤٩٦)	-	(٢١٥,٠٢٦)
مبالغ مستردة خلال السنة	-	١٥,٠٥١	٧٦,٤٧٣	-	٩١,٥٢٤
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٢٣	٤٦,٩١٧	١٨٧,٢٠٠	٢,٢٥٥	٢٣٦,٨٩٥

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٥١٦,٩٢٦	٧٠٥,٤٠٥	٤٦,٤٩٥	٨٣٨	١,٢٦٩,٦٦٤
(عبء) / رد الاضمحلال	٢٥٢,٢٥٦	(٢٤٠,٤٥٥)	٦١,١٧٧	١,٣٤١	٧٤,٣١٩
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٧٦,٥٣١)	(١٥٥,١٧٩)	-	-	(٢٣١,٧١٠)
مبالغ مستردة خلال السنة	٦٣٢	-	-	-	٦٣٢
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٦٨,١٥٥	٤٩,٠٧٧	١٧,٩٩١	٥٢	١٣٥,٢٧٥
الرصيد في آخر السنة المالية	٧٦١,٤٣٨	٣٥٨,٨٤٨	١٢٥,٦٦٣	٢,٢٣١	١,٢٤٨,١٨٠
					١,٤٨٥,٠٧٥

١٧ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦,٩٥٦,٥٩٥	١٠,٦٣٠,٧٧٤
٥,٩٢٨,٠٨٠	٥,٩٣٥,٦١٩
٣٧,٥٧٣	٣٧,٥٧٣
١٧٢,٧٥٧	٢٠٢,٦٢٦
<u>١٣,٠٩٥,٠٠٥</u>	<u>١٦,٨٠٦,٥٩٢</u>

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

ادوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية - اذون خزانه  
ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية - سندات مالية  
ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية  
وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً  
إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

سندات حكومية  
إجمالي استثمارات مالية من خلال الارباح والخسائر

١١,٣٣٦	٨,٣٣٥
<u>١١,٣٣٦</u>	<u>٨,٣٣٥</u>
<u>١٣,١٠٦,٣٤١</u>	<u>١٦,٨١٤,٩٢٧</u>

إجمالي الاستثمارات المالية

٨,٧٧٤,٩٨٣	١٣,٤٨٣,٤١٩
٤,٣٣١,٣٥٨	٣,٣٣١,٥٠٨
<u>١٣,١٠٦,٣٤١</u>	<u>١٦,٨١٤,٩٢٧</u>
١٢,٨٩٦,٠١١	١٦,٥٧٤,٧٢٨
<u>١٢,٨٩٦,٠١١</u>	<u>١٦,٥٧٤,٧٢٨</u>

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

تتمثل أذون الخزانه في أذون خزانه مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٢٢,٣٨٩	١,٢٢٠,٨٢٣
٢٢٠,٨٢٨	٢,١٠٥,٣٨٢
٩١٨,٤٦٢	١,٤٣٧,١٥٩
٥,٩٦٢,٧٣٨	٦,٥٠٤,١١٥
(٢٦٧,٨٢٢)	(٦٣٦,٧٠٥)
<u>٦,٩٥٦,٥٩٥</u>	<u>١٠,٦٣٠,٧٧٤</u>

أذون خزانه استحقاق ٩١ يوماً

أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوماً

أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوماً

أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوماً

عوائد لم تستحق بعد

**١٨ - استثمارات مالية في شركة تابعة**

تتمثل الاستثمارات المالية في شركة تابعة في استثمارات في الشركة المصرية للتمويل العقاري بنسبة ٩٩,٩٩% و هي شركة غير مقيدة في سوق الأوراق المالية.

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	
<u>١٤٣,٨٢٢</u>	<u>١٤٣,٨٢٢</u>	الرصيد بالتكلفة

صافي الأرباح	إيرادات الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	أصول الشركة	الشركة المصرية للتمويل العقاري
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>
٣,٨٦٣	٥١,٤٧٨	٤٨٨,٦٦٧	٦١٤,٩٧٢	
١٢,٧٢٤	٩٩,٨٨١	٥٤٨,٣٦٨	٦٧٢,٠١٨	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	أصول غير ملموسة
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٠٥,٣٦٢	٤٣٣,٤٠٩	الرصيد في أول الفترة
(٢٦٧,٨٣٣)	(٣١٨,٢١٢)	التكلفة
<u>١٣٧,٥٢٩</u>	<u>١١٥,١٩٧</u>	مجمع الاستهلاك
١٣٧,٥٢٩	١١٥,١٩٧	صافي القيمة الدفترية
٢٨,٠٤٧	٦٠,٦٦٥	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
(٥٠,٣٧٩)	(٢٧,٢٥٥)	إضافات
<u>١١٥,١٩٧</u>	<u>١٤٨,٦٠٧</u>	تكلفة استهلاك
٤٣٣,٤٠٩	٤٩٤,٠٧٤	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة
(٣١٨,٢١٢)	(٣٤٥,٤٦٧)	الرصيد في آخر الفترة
<u>١١٥,١٩٧</u>	<u>١٤٨,٦٠٧</u>	التكلفة
		مجمع الاستهلاك
		صافي القيمة الدفترية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	أصول أخرى
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٩٠,٤٢٦	٩٢٠,٣٩٥	إيرادات مستحقة
٢٨٦,٥٣٩	٣٥٧,١٦٢	مصرفات مقدمة
١٤٤,٣٨٨	٢٢١,٦٢٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٧,٩٧١	١١٧,٩٧١	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٤,٣٢١	١٦,٩٥٧	تأمينات و عهد
٣٤٣,٤٤٦	٣٠١,٢٨٣	أخرى
<u>١,٥٩٧,٠٩١</u>	<u>١,٩٣٥,٣٩٦</u>	الرصيد

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١,٣١٢,١٣٧	١٣٠,٤٢٥	٣٨,٢٣٣	٤٩,٨٣٢	٢٩٦,٦٤١	٢٥,٢٦٨	٣٠٦,٥٤٧	٤٠٨,٣٦٩	٥٦,٨٢٢
(٧٥٢,٤٣٥)	(٥٦,٢٦٠)	(٢٤,٤٨٠)	(٣٤,١٠٨)	(٢٣٤,٣٥٢)	(١٧,٨٠٢)	(٢٣٠,١٧٠)	(١٥٥,٢٦٣)	-
٥٥٩,٧٠٢	٧٤,١٦٥	١٣,٧٥٣	١٥,٧٢٤	٦٢,٢٨٩	٧,٤٦٦	٧٦,٣٧٧	٢٥٣,١٠٦	٥٦,٨٢٢
١٠٦,٩٧٩	٢١,٩٤٠	١,٣٨٧	٢,١٤٠	٣١,٩٧٤	٤,١٣٧	٤٥,٤٠١	-	-
(٢٥,١٧٢)	(٨٨)	-	(١٨٧)	(٢,٦٤٠)	(١٤٧)	(٢١,٥٧١)	(٥٣٩)	-
(٩٥,٨٠٨)	(١٢,٩٣٣)	(٣,٢٨٨)	(٤,٠٦٦)	(٢٢,١٤٧)	(٣,١٦٧)	(٣٦,٤٩٦)	(١٣,٧١١)	-
٢٥,٠٤٩	٨٨	-	١٨٥	٢,٦٢٦	١٤٧	٢١,٤٦٦	٥٣٧	-
٥٧٠,٧٥٠	٨٣,١٧٢	١١,٨٥٢	١٣,٧٩٦	٧٢,١٠٢	٨,٤٣٦	٨٥,١٧٧	٢٣٩,٣٩٣	٥٦,٨٢٢
١,٣٩٣,٩٤٤	١٥٢,٢٧٧	٣٩,٦٢٠	٥١,٧٨٥	٣٢٥,٩٧٥	٢٩,٢٥٨	٣٣٠,٣٧٧	٤٠٧,٨٣٠	٥٦,٨٢٢
(٨٢٣,١٩٤)	(٦٩,١٠٥)	(٢٧,٧٦٨)	(٣٧,٩٨٩)	(٢٥٣,٨٧٣)	(٢٠,٨٢٢)	(٢٤٥,٢٠٠)	(١٦٨,٤٣٧)	-
٥٧٠,٧٥٠	٨٣,١٧٢	١١,٨٥٢	١٣,٧٩٦	٧٢,١٠٢	٨,٤٣٦	٨٥,١٧٧	٢٣٩,٣٩٣	٥٦,٨٢٢
٧٦,٣٩٨	٨,١٥٠	١,١٠٠	٧٧٦	٦٥٨	٢,٨٢٨	٦٢,٨٨٦	-	-
(١٠,٥٣٦)	(٤١٩)	(١٢)	(٦,٦٨٧)	-	(١,٩٣١)	(٧١)	(١,٤١٦)	-
(٥٣,٨٦٤)	(٦,٩٨٧)	(١,٧١٣)	(١,٧٤٦)	(١٢,٧٢٨)	(١,٦٥٣)	(٢٢,٢٢٩)	(٦,٨٠٨)	-
١٠,١٠٦	٣١٥	١٢	٦,٥٨٥	-	١,٧٥٨	٦٣	١,٣٧٣	-
٥٩٢,٨٥٤	٨٤,٢٣١	١١,٢٣٩	١٢,٧٢٤	٦٠,٠٣٢	٩,٤٣٨	١٢٥,٨٢٦	٢٣٢,٥٤٢	٥٦,٨٢٢
١,٤٥٩,٨٠٦	١٦٠,٠٠٨	٤٠,٧٠٨	٤٥,٨٧٤	٣٢٦,٦٣٣	٣٠,١٥٥	٣٩٣,١٩٢	٤٠٦,٤١٤	٥٦,٨٢٢
(٨٦٦,٩٥٢)	(٧٥,٧٧٧)	(٢٩,٤٦٩)	(٣٣,١٥٠)	(٢٦٦,٦٠١)	(٢٠,٧١٧)	(٢٦٧,٣٦٦)	(١٧٣,٨٧٢)	-
٥٩٢,٨٥٤	٨٤,٢٣١	١١,٢٣٩	١٢,٧٢٤	٦٠,٠٣٢	٩,٤٣٨	١٢٥,٨٢٦	٢٣٢,٥٤٢	٥٦,٨٢٢

٢١ - الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

التكلفة	٥٦,٨٢٢
مجمع الاهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢
اضافات	-
استبعادات - التكلفة	-
تكلفة اهلاك	-
استبعادات - مجمع اهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

التكلفة	٥٦,٨٢٢
مجمع الاهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢
اضافات	-
استبعادات - التكلفة	-
تكلفة اهلاك	-
استبعادات - مجمع اهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

التكلفة	٥٦,٨٢٢
مجمع الاهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٢- أرصدة مستحقة للبنوك
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٤٦٠,٩١٢	١,٠١٥,٨١٦	
٤٦٠,٩١٢	١,٠١٥,٨١٦	
١,٩٤٥	٢,٩١٧	بنوك محلية
٤٥٨,٩٦٧	١,٠١٢,٨٩٩	بنوك خارجية
٤٦٠,٩١٢	١,٠١٥,٨١٦	
٤٦٠,٩١٢	١,٠١٥,٨١٦	أرصدة بدون عائد
٤٦٠,٩١٢	١,٠١٥,٨١٦	أرصدة متداولة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٣- ودائع العملاء
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
٢٧,٩٥٤,٧٥٠	٣٤,٦٢٦,١٧٨	ودائع لأجل وبإخطار
١٣,٥٩٢,٦٥٥	٢٢,٢٩٩,٧٢٣	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٩٥٧,٨٠٥	٩,٦٧٣,٧٤١	ودائع توفير
٥,٣٦٤,٢٨٥	٥,٦٢١,٠٧٢	ودائع أخرى
٢,٦٢٣,٣٢٧	٢,٧٦٧,١٥٨	الرصيد
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٧٤,٩٨٧,٨٧٢	
٣٦,٢٢٠,٤٦٥	٥٠,١٦٣,٩٨٥	ودائع مؤسسات
٢٤,٢٧٢,٣٥٧	٢٤,٨٢٣,٨٨٧	ودائع أفراد
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٧٤,٩٨٧,٨٧٢	
٣٨,٥٨٥,٦٦٣	٥٤,٤٣٩,١٦٨	أرصدة متداولة
٢١,٩٠٧,١٥٩	٢٠,٥٤٨,٧٠٤	أرصدة غير متداولة
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٧٤,٩٨٧,٨٧٢	
١٥,٧٥٨,٧٦٦	١٩,١٢٠,٧٩٢	أرصدة بدون عائد
٣٨,٢٨٩,٧٦٧	٤٨,٧١٩,٩٦٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٦,٤٤٤,٢٨٩	٧,١٤٧,١١١	أرصدة ذات عائد متغير
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٧٤,٩٨٧,٨٧٢	

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	فائدة القرض*	٢٤- قروض أخرى
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٦٩	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٦٩	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٦٩	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
٧٤٢,٣٠٢	٩٢٦,٩٠٧		الرصيد

\* اسعار الفائدة المطبقة الواردة اعلاه طبقاً للعقد المبرم في ابريل ٢٠١٧.



٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	التزامات أخرى - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٢١,٠٤٢	٣٤٨,٥٣٢	عوائد مستحقة
٥٣,٧٥٣	٥٥,٩٤٧	ايرادات مقدمة
٥٥٨,٣٠٠	٤٩٨,٥١٠	مصروفات مستحقة
١,٤٢٧,٦٩٢	٢,٠٩٣,٤٦٥	دائنون متنوعون
<u>٢,٢٦٠,٧٨٧</u>	<u>٢,٩٩٦,٤٥٤</u>	<b>الرصيد</b>

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	مخصصات أخرى - ٢٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٤٧,١٥٢	٣٥٣,٤٨٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٣,٦٥١	٤٠,٢٤٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٣٩,٥٦٨)	٢٢٠,٥٦٠	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
(٧,٧٤٩)	(١٠٣)	المستخدم خلال الفترة
<u>٣٥٣,٤٨٦</u>	<u>٦١٤,١٨٦</u>	<b>الرصيد في آخر الفترة</b>

**و تتمثل المخصصات الأخرى في :**

٨٧,٦٦٧	١٤٤,٨٤٠	مخصص مطالبات أخرى
٢٦٥,٨١٩	٤٦٩,٣٤٦	مخصص إلتزامات عرضية
<u>٣٥٣,٤٨٦</u>	<u>٦١٤,١٨٦</u>	<b>الرصيد</b>

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	التزامات عرضية و إرتباطات - ٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<b>(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات</b>
١٤,٢٣٧,١٩٨	١٥,٧١٩,٤٦٦	خطابات الضمان
١,٤٧١,٥٠٠	١,٠٢٠,٦٨٠	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٢,٥١٢,٥١٦	٢,٩٠٥,٢٧١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٨١١,٨٦٤	٢,٦٢١,٦٧٦	إرتباطات عن قروض
<u>٢١,٠٣٣,٠٧٨</u>	<u>٢٢,٢٦٧,٠٩٣</u>	<b>الإجمالي</b>

**(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي**

لا يوجد أي إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي خلال الفترة المالية أو خلال سنة المقارنة.

**(ج) مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٢٩,٠١٩ الف جنيه .

**(د) إرتباطات رأسمالية**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١١٥,١٩١ الف جنيه.

- ٢٨ -

**النقدية وما في حكمها**

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
الف جنيه	الف جنيه	
٢,٠٢٣,٢٩٣	٢,٠٧٥,٦٥٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨,٠٢٤,٤٥٧	٢٨,٨١٨,٨٦٧	أرصدة لدي البنوك
١,٤٤٥,٠٢١	١,١٧٦,٣٥٧	أدوات الخزانة مستحقة خلال ٩٠ يوم
<b>١١,٤٩٢,٧٧١</b>	<b>٣٢,٠٧٠,٨٧٩</b>	

- ٢٩ -

**صناديق الاستثمار:**

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق الأول والثاني والثالث شركة هيرميس EFG لإدارة صناديق الاستثمار ، في حين تقوم شركة انش سي لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق الرابع.

**صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (١)**

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٩٨,٤٤٣,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٦٥٦,٢٩ جنيه .  
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٣٦,٠٥١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

**صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٢)**

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤٤,٦٥٩,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٩٧,٧٣ جنيه .  
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٠٩,٠٧٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

**صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٣)**

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤١,٧٥٧,٦٩٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٧٠,٧١ جنيه .  
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١,٣٣٨,١٥٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

**صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٤)**

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٧,٧٦٥,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٣٥٥,٣١ جنيه .  
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٧٥,٤٢٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

### ٣٠- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدبي أجريكول - فرنسا التي تمتلك ٥٢,١٩ % من الأسهم العادية. أما باقي النسبة ٤٧,٨١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقا لما هو وارد ببياضاح راس المال .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:

#### (أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٥٥,٠٢٦	٢٧٤,٩٩١	القروض القائمة في أول الفترة
(٨٠,٠٣٥)	(٦,٧٠٢)	القروض (المسددة) / الصادرة خلال الفترة
٢٧٤,٩٩١	٢٦٨,٢٨٩	القروض القائمة في آخر الفترة
٣٤,٩٤٨	٢١,٣١٩	عائد القروض

#### (ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦,٣٦٠	٢٣٢	الودائع في أول الفترة
(٦,١٢٨)	٥,٩٣٠	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
٢٣٢	٦,١٦٢	الودائع في آخر الفترة
١,٠٣٢	٧٢٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

#### (ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدبي أجريكول		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٠٤,٨٠٨	١١٨,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٦٦,٩٢٧	٩٨٢,٨٤٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨,٥٣٧	١٦,٨٣٦	مصروفات إدارية و عمومية
٧٤٢,٣٠٢	٩٢٦,٩٠٧	قروض أخرى

#### شركات تابعة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	إستثمارات مالية فى شركة تابعة
١٠,٩٩٩	-	توزيعات

### ٣١- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٧,٩٣٩ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٥,٣٧٤ الف جنيه مصري لسنة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ و قدره ١٠,١١٨ مقابل مبلغا و قدرة ١١,٤٧٩ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

## ٣٢ - الموقف الضريبي

يتضمن الموقف الضريبي لبنك كريدي أجريكول مصر الموقف الضريبي للبنك بالاضافة الي بنك أمريكان أكسبريس و المصري الأمريكي وكاليون قبل الاندماج و ذلك نظرا لإندماج كافة تلك البنوك حتي أصبحت في شكلها النهائي بنك كريدي أجريكول مصر.

### • ضريبة شركات الأموال بنك كريدي أجريكول – مصر

#### الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٨

تم الفحص وعمل اللجان الداخلية ولجان الطعن و سداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترة.

#### من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٠

تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، و سداد الضرائب المستحقة.

#### ٢٠٢١

تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ، و سداد الضرائب المستحقة

#### فترة ٢٠٢٢

تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ، و سداد الضرائب المستحقة

### • ضريبة كسب العمل بنك كريدي أجريكول – مصر

#### الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٨ .

تم الفحص الضريبي ، و سداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

#### ٢٠٢٠/٢٠١٩ .

تم الفحص الضريبي ، و سداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

### • ضريبة الدمغة بنك كريدي أجريكول – مصر

#### وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ ( بنك كريدي أجريكول – مصر )

تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، و قد تم السداد .

#### ٢٠١٧ / ٢٠١٦

تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وانهاء اللجنة الداخلية و سداد الضرائب المستحقة .

#### ٢٠١٨

تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية و سداد الضرائب المستحقة .

#### ٢٠١٩ ، ٢٠٢٠ ، ٢٠٢١ ، ٢٠٢٢

تم الفحص الضريبي ، و سداد الضرائب المستحقة.

### ٣٣- ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام المقارنة للسنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لتتوافق مع العرض المقدم لارقام الفترة الحالية. قام البنك بعمليات اعادة التبويب المذكورة بعد دراسة بعض العقود الخاصة و تعديل عرضها و ليس لها تاثير على إجمالي الأصول بقائمة المركز المالي و حقوق الملكية و الارباح المسجلة سابقاً. يوضح الجدول ادناه موجزا للحالات اعادة تبويب الهامة التي تمت.

العرض السابق	اعادة التصنيف	العرض الحالي	
٦٨٩,٠٤٢	(٦٨٥,٧٦٤)	٣,٢٧٨	<u>قائمة المركز المالي المستقلة</u>
٣٢,٨٢٤,٨٧٨	٦٨٥,٧٦٤	٣٣,٥١٠,٦٤٢	قروض و تسهيلات البنوك
			قروض و تسهيلات للعملاء

\*\*\*\*\*