



القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

القوائم المالية المجمعة
لبنك كريدي أجريكول مصر
والشركة المصرية للتمويل العقاري



CRÉDIT AGRICOLE
A whole bank just for you

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
و شركته التابعة
القوائم المالية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها

٣	تقرير الفحص المحدود المختصرة
٤	قائمة المركز المالي المختصرة المجمعـة الدورية
٥	قائمة الدخل المختصرة المجمعـة الدورية
٦	قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعـة الدورية
٧	قائمة التغيرفي حقوق الملكية المختصرة المجمعـة الدورية
٨	قائمة التدفقات النقدية المختصرة المجمعـة الدورية
٤٢-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعـة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة الجمعية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة الجمعية الدورية المراقبة لبنك كريدى أجريكول- مصر (شركة مساهمة مصرية) والشركة التابعة (معا "المجموعة") في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المختصرة الجمعية الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة الجمعية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسبس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ 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، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المختصرة الجمعية 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 والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة الجمعية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالمجموعة عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكيد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة الجمعية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المختصرة الجمعية الدورية المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسبس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ 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.



مراقبا الحسابات



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين ٨١٧٢

زميل جمعية الضرائب 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

برايس وترهاوس كويرز عز الدين ودياب وشركاهم

محاسبون وقانونيون

قائمة المركز المالي المختصرة المجمعة الدورية - في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

<u>*٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	إيضاح رقم	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٥,٢٣٦,٢٦٨	٧,٩١٦,٤٨٢	١٣	الأصول
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٣٤,١٣٣,٠٥٢	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٢٧٨	-		أرصدة لدى البنوك
٣٣,٨٠٧,١٠٢	٣٧,١٦٦,٩٠٧	١٥	قروض وتسهيلات للبنوك*
٥٥,٢٩٤	٤,٣٣١		قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
١٣,١٢٤,٥٣٢	١٨,٣٦٣,٥٠٩	١٦	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١١,٣٣٦	٨,٣٨٨	١٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١١٥,٢٠٦	١٤٣,٤٠٥	١٧	أصول غير ملموسة
١,٦٥٢,٥٢٩	٢,١٦٤,٢٧١	١٨	أصول أخرى
٥٨٦,٠٠٥	٥٩٥,٥٦٦	١٩	أصول ثابتة
٩,٣٣٧	٧١,٥٠٥	١٢	أصول ضريبية مؤجلة
٧٥,٣٦٥,٩٩١	١٠٠,٥٦٧,٤١٦		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٤٦٠,٩١٢	٢١١,٩٥٦	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٧٦	٥,٦٣٥		عمليات بيع أذون خزانه مع الإلتزام بإعادة الشراء
٦٠,٤٩٢,٥٩٠	٨٠,٧٥٥,٩٢٥	٢١	ودائع العملاء
٣٨,٦٠٥	٢,٤٨٣		مشتقات مالية
٩٩٦,٨٦٢	١,٠٩٩,٦٣٢	٢٢	قروض أخرى
٢,٢٦٧,٥١٠	٣,٣٢٥,٩٤٦	٢٣	إلتزامات أخرى
٦٤٤,٣٢٣	١,١٨٠,٦٢٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٥٣,٤٨٦	٦٥٨,٨٦٩	٢٤	مخصصات أخرى
١٩٠,٩٧٩	١٩٠,٩٧٩		التزامات مزايا التقاعد
٦٥,٤٥١,٨٤٣	٨٧,٤٣٢,٠٥٤		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المدفوع
١,٠١٤,١٥٦	٨١٣,٣١٣	٢٦	إحتياطيات
٣,٨٩٩,٩٧٥	٧,٣٢٢,٠٣٢	٢٦	أرباح محتجزة
٩,٩١٤,١٣١	١٣,١٣٥,٣٤٥		
١٧	١٧		
٩,٩١٤,١٤٨	١٣,١٣٥,٣٦٢		
٧٥,٣٦٥,٩٩١	١٠٠,٥٦٧,٤١٦		

الحقوق غير المسيطره

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب



القاهرة في: ٩ نوفمبر ٢٠٢٣

* تم تعديل عرض بند القروض الخاصة بالبنوك والمرصحة بإيضاح ٣٣

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

- تقرير الفحص المحدود مرفق

قائمة الدخل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		رقم	
٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٦٢٢,٢٣٥	٣,٢٣١,٠٧٣	٤,٤٤١,٩١٣	٨,٢٦٨,٩٣٦	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦٤٦,٩٤٠)	(١,٢٣٤,٦٧٢)	(١,٨٢٥,٧٦٥)	(٣,٠٢٨,٤٥١)	٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٩٧٥,٢٩٥</u>	<u>١,٩٩٦,٤٠١</u>	<u>٢,٦١٦,١٤٨</u>	<u>٥,٢٤٠,٤٨٥</u>		صافي الدخل من العائد
٣١٩,٢٣٩	٤٩٤,٣٢٨	٨٥٣,٤٠٣	١,٦١٣,٠٦٣	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١١٤,٢٠٨)	(١٥٩,٠٦٢)	(٣٢٣,١٥٥)	(٤٣٩,٠١٨)	٥	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٢٠٥,٠٣١</u>	<u>٣٣٥,٢٦٦</u>	<u>٥٣٠,٢٤٨</u>	<u>١,١٧٤,٠٤٥</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٢٦٢	٥,١٥٢	٨,٦٦١	٦	توزيعات ارباح
٨٣,٧٣٠	٧٥,٢٧٠	٢٢٠,٣٢٤	٣١٠,٣٨٩	٧	صافي دخل المتاجرة
١٩,٣٠٣	١٣,٠٦٤	٤٨,٩٢٢	١٢٢,٥٣٩	٨	أرباح الاستثمارات المالية
(٦٣,٦٦٩)	(٦٢,٩٥٧)	(١٥٤,٤٧٥)	(٧٣,٤٣٣)	٩	(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٤٠٩,٠٣٨)	(٥٧٠,٣٩٤)	(١,١٧٨,١٧٣)	(١,٥١٤,٤٠٣)	١٠	مصروفات إدارية
(٣,٥٣٥)	(٢٨,٥٤٢)	١٠٦,٨٦٣	(١٧٣,١٧٥)	١١	صافي إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٨٠٧,١١٧</u>	<u>١,٧٥٨,٣٧٠</u>	<u>٢,١٩٥,٠٠٩</u>	<u>٥,٠٩٥,١٠٨</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٢٢٠,٩٣١)	(٤٥٩,٠٤٩)	(٥٩٣,٥٦٨)	(١,٢٨٢,٩٠٣)	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٥٨٦,١٨٦</u>	<u>١,٢٩٩,٣٢١</u>	<u>١,٦٠١,٤٤١</u>	<u>٣,٨١٢,٢٠٥</u>		صافي أرباح الفترة
٥٨٦,١٨٦	١,٢٩٩,٣٢١	١,٦٠١,٤٤٠	٣,٨١٢,٢٠٤		نصيب الشركة الأم
-	-	١	١		حقوق الأقلية
<u>٥٨٦,١٨٦</u>	<u>١,٢٩٩,٣٢١</u>	<u>١,٦٠١,٤٤١</u>	<u>٣,٨١٢,٢٠٥</u>		

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

قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٨٦,١٨٦	١,٢٩٩,٣٢١	١,٦٠١,٤٤١	٣,٨١٢,٢٠٥	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٧,١٤٣	-	٣٠,٩٣٤	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(١٦٩,٧٧٤)	(٨٦,٢٨٥)	(٢٦٣,٩٧٢)	(٣٦٠,٤٢٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩,٣١٩)	٣,٧٣٤	٦,٧٧٦	٣٦,٣٦٢	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>(١٧١,٩٥٠)</u>	<u>(٨٢,٥٥١)</u>	<u>(٢٢٦,٢٦٢)</u>	<u>(٣٢٤,٠٦٢)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>٤١٤,٢٣٦</u>	<u>١,٢١٦,٧٧٠</u>	<u>١,٣٧٥,١٧٩</u>	<u>٣,٤٨٨,١٤٣</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

						<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨,٦٦٠,٧٧٩	١٧	٨,٦٦٠,٧٦٢	٢,٧٧٧,١٨٨	٨٨٣,٥٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات
(١,٠٧٢,٩٠٩)	(١)	(١,٠٧٢,٩٠٨)	(١,٠٧٢,٩٠٨)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢١
-	-	-	(٤٨,٩٢٠)	٤٨,٩٢٠	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٧٧,٨٧٤)	٧٧,٨٧٤	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٥,٤٣٠)	-	(١٥,٤٣٠)	(١٥,٤٣٠)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧,٥٧٢,٤٤٠	١٦	٧,٥٧٢,٤٢٤	١,٥٦١,٥٢١	١,٠١٠,٩٠٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التوزيعات
(٢٢٦,٢٦٢)	-	(٢٢٦,٢٦٢)	-	(٢٢٦,٢٦٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٦٠١,٤٤١	١	١,٦٠١,٤٤٠	١,٦٠١,٤٤٠	-	-	أرباح الفترة المالية
٨,٩٤٧,٦١٩	١٧	٨,٩٤٧,٦٠٢	٣,١٦٢,٩٦١	٧٨٤,٦٤١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
						<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩,٩١٤,١٤٨	١٧	٩,٩١٤,١٣١	٣,٨٩٩,٩٧٥	١,٠١٤,١٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات
(٢٤٢,٨٢١)	(١)	(٢٤٢,٨٢٠)	(٢٤٢,٨٢٠)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٢
-	-	-	(٣,٠١١)	٣,٠١١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(١٢١,٤٤٢)	١٢١,٤٤٢	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥,٢٣٥)	٥,٢٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٤,١٠٩)	-	(٢٤,١٠٩)	(٢٤,١٠٩)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٩,٦٤٧,٢١٨	١٦	٩,٦٤٧,٢٠٢	٣,٥٠٣,٣٥٨	١,١٤٣,٨٤٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد التوزيعات
(٣٢٤,٠٦٢)	-	(٣٢٤,٠٦٢)	-	(٣٢٤,٠٦٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	-	-	٦,٤٦٩	(٦,٤٦٩)	-	محول الى الارباح المحتجزة
٣,٨١٢,٢٠٦	١	٣,٨١٢,٢٠٥	٣,٨١٢,٢٠٥	-	-	أرباح الفترة المالية
١٣,١٣٥,٣٦٢	١٧	١٣,١٣٥,٣٤٥	٧,٣٢٢,٠٣٢	٨١٣,٣١٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

فائمة التدفقات النقدية المختصرة المجمعمة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	إيضاح رقم
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,١٩٥,٠٠٩	٥,٠٩٥,١٠٨	
١٠٨,٢٠٣	١٢٤,٤٥٩	
١٥٤,٤٧٥	٧٣,٤٣٣	٨
(٧٠,٣٤٠)	٢٦٨,٠٠١	٢٤
(٦٥٧)	(١٠٣)	٢٤
(٤٧٠,٤١٨)	(٨٦٤,٦٥١)	
٣٣,٧١٩	٥٧,٨٤٨	
(١٠٢,٤٢٣)	(٧٤٢,٩١٦)	
٨,٩٧٩	٣٥٩	
(٢١٤)	(٨,٥١١)	
١١٥,٠٦٨	١٨٤,٥٠٠	
١,٩٧١,٤٠١	٤,١٨٧,٥٢٧	
٨٠٤,٤٥٨	(٢,٢٥٥,٠١٣)	
(٣٢٥,٧٤٦)	(٤٠٦,٨١٨)	
(٤,٣٢٨,٢٢٧)	(٣,٤٠٥,٨٦٠)	
(٢٣,٧١٤)	(٩١)	
(٢٩٢,٣٩٧)	(٥١٤,٥٤٢)	
١٦٠,٢٣٣	(٢٤٨,٩٥٦)	
٥,٤٨٣,١٠٠	٢٠,٢٦٣,٣٣٥	
٥٩٣,٦٥٨	١,٠٣٣,٣٩٥	
(٤٥٨,٩٨١)	(٨٠٨,٧٦٥)	
٣,٥٨٣,٧٨٥	١٧,٨٤٤,٢١٢	
(٧٦,٩٥٠)	(١٦٢,٧٤٤)	
٢١٤	٩,٠٣٦	
١٧١,١٦٠,١٣٢	١١٧,٦٨٢,٠٦٤	
(١٧٠,٥٨٩,٠٥٣)	(١٢٠,٤٩٨,٩٢٦)	
٤٩٤,٣٤٣	(٢,٩٧٠,٥٧٠)	
٨٣,٤٠٣	(٨١,٧٣٠)	
(١,٠٧٢,٩٠٩)	(٢٤٢,٨٢٠)	
(٩٨٩,٥٠٦)	(٣٢٤,٥٥٠)	
٣,٠٨٨,٦٢٢	١٤,٥٤٩,٠٩٢	
١١,٤٢١,٩٢٤	٢٠,٧٨٢,٦٣٠	
١٤,٥١٠,٥٤٦	٣٥,٣٣١,٧٢٢	
٤,٧٣٨,٩٧٤	٧,٩١٦,٤٨٢	١٣
١١,٥٧٧,١٩١	٣٤,١٤٦,٠٥٦	١٤
٩,٠٩٨,٨٧٤	١٢,١٦٩,٢٠٤	١٦
(٢,٥٦٥,٩٥٨)	(٥,٦٨٠,٠٣٧)	
(١,٣٩٦,١٣٢)	(٢,٣٣٠,٣٢٠)	
(٦,٩٤٢,٤٠٣)	(١٠,٨٨٩,٦٦٣)	
١٤,٥١٠,٥٤٦	٣٥,٣٣١,٧٢٢	٢٨

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي ارباح الفترة قبل الضرائب

تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

إهلاك واستهلاك

(عبء) / رد أضمحلل عن خسائر الائتمان

عبء / (رد) المخصصات الأخرى

المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض

استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض

فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

خسائر بيع أصول ثابتة

فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الإلتزامات

أرصدة لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنوك

قروض للعملاء والبنوك

مشتقات مالية (بالصافي)

أرصدة مدينة وأصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

إلتزامات أخرى

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع

متحصلات من بيع أصول ثابتة

متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض طويلة الاجل

توزيعات الأرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

ويتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي

ودائع لدى البنوك اكثر من ثلاثة شهور

أذون خزانة اكثر من ثلاثة شهور

النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٤ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٥٧٦ موظفاً دائماً 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.

تأسست الشركة المصرية للتمويل العقاري EHFC "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري.

هذا ويمتلك البنك عدد ٩,٩٩٩,٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من إجمالي رأس مال الشركة، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠٢٣

٢. أسس إعداد القوائم المالية

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

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.

ويتم الاشارة إلى معايير المحاسبه المصريه فيما يتعلق بما لم يرد ذكره في تعليمات البنك المركزي المصري المختصرة المجمعة الدورية المرحليه المختصرة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات لا تتضمن هذه البيانات المالية المالية السنوية المجمعة الكاملة المعدة وفقاً لتعليمات البنك 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 المجمعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٣,٤٢٥,٠٢٤	٥,٦٨٠,٠٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٣٤,١٤٦,٠٥٦	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٧٨	-	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١٢٤,٠٥١	٧٧,٩٠١	- حسابات جارية مدينة
١,١٧٢,٥٤٢	١,٣٠٠,٥٣٥	- بطاقات ائتمان
٨,١١٦,٥٧٠	٨,٢٠٥,٠٢٠	- قروض شخصية
١,٠٥٦,٥٨٢	١,٣٠٩,٣٤٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٧,١٧٠,٥٥٤	٩,٩٦٧,٥٤٨	- حسابات جارية مدينة
١٥,٢٦٥,٣٣٨	١٦,٢٩٠,٢٨٧	- قروض مباشرة
١,٥٩٨,٨٣٤	١,٣٥٢,٤٢٥	- قروض مشتركة
٧٩٢,٩٣٧	٢٣٨,٥٦١	- قروض أخرى
٥٥,٢٩٤	٤,٣٣١	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٢,٩١٠,٧٧١	١٨,١٠٠,٩٤٥	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٧٤٣,٨٦٦	١,٠٥٥,٨٦٣	أصول أخرى
٧٣,٢٠٨,٤٤٨	٩٧,٧٢٨,٨٥٧	الإجمالي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٢,٥١٢,٥١٦	١,٨٩٨,٦٧٢	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٨١١,٨٦٤	٢,٣٢٢,٧٦٧	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,٤٧١,٥٠٠	١,١٦٧,٩٦٤	اعتمادات مستندية
١٤,٢٣٧,١٩٨	١٥,٠١١,٧٧٥	خطابات ضمان
٢١,٠٣٣,٠٧٨	٢٠,٤٠١,١٧٨	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

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	٢٠٢٣/٩/٣٠ درجة الائتمان
٢٧,٨٤٤,١٩٣	-	٢,٣٣٠,٣٢٠	٢٥,٥١٣,٨٧٣	ديون جيدة
٦,٣٠١,٨٦٣	-	-	٦,٣٠١,٨٦٣	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٣,٠٠٤)	-	(١٣,٠٠٤)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٤,١٣٣,٠٥٢	-	٢,٣١٧,٣١٦	٣١,٨١٥,٧٣٦	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١ درجة الائتمان
١٩,٩٢١,٠١٣	-	١,٩٢٣,٥٠٢	١٧,٩٩٧,٥١١	ديون جيدة
٨٥١,٧٩٤	-	-	٨٥١,٧٩٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧,٧٠٣)	-	(٧,٧٠٣)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٧٦٥,١٠٤	-	١,٩١٥,٧٩٩	١٨,٨٤٩,٣٠٥	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٩/٣٠ درجة الائتمان
٧٧,٢٦٠	-	-	٧٧,٢٦٠	ديون جيدة
١٠,٢٨٣,١٣٧	-	٢٤٤,٤٩٦	١٠,٠٣٨,٦٤١	المتابعة العادية
٣٤٥,٦٤٦	-	٣٤٥,٦٤٦	-	متابعة خاصة
١٨٦,٧٦١	١٨٦,٧٦١	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٢٨,٩٥٦)	(١١٩,١٩٦)	(٤٤,٠٨١)	(٦٥,٦٧٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٦٦٣,٨٤٨	٦٧,٥٦٥	٥٤٦,٠٦١	١٠,٠٥٠,٢٢٢	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
٩,٧٤٠,٠٨٢	-	١٩٩,٣٧٢	٩,٥٤٠,٧١٠	المتابعة العادية
٣٩١,٠٣٧	-	٣٩١,٠٣٧	-	متابعة خاصة
٢١٥,٠٩٨	٢١٥,٠٩٨	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٤٥,٣١٦)	(١٣٣,٠٣٨)	(٤٦,٧١٦)	(٦٥,٥٦٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٢٢٤,٤٢٩	٨٢,٠٦٠	٥٤٣,٦٩٣	٩,٥٩٨,٦٧٦	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للمؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٩/٣٠ درجة الائتمان
٢٥,٢٦٧,٤٦٦	-	٣,٦٢٨,٦٤٧	٢١,٦٣٨,٨١٩	ديون جيدة
١,٣٠٩,٩٢٢	-	١,١٦٥,٧٥٦	١٤٤,١٦٦	المتابعة العادية
٤٩٩,٩٦٧	-	٤٩٩,٩٦٧	-	متابعة خاصة
٧٧١,٤٦٦	٧٧١,٤٦٦	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٣٢٨,٥٥٠)	(٦٣١,٨٨٩)	(٤٨٠,٧٦١)	(٢١٥,٩٠٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٦,٥٢٠,٢٧١	١٣٩,٥٧٧	٤,٨١٣,٦٠٩	٢١,٥٦٧,٠٨٥	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١ درجة الائتمان
٢٢,٦٤٠,٩٧١	-	٤,٣١٢,١٥٢	١٨,٣٢٨,٨١٩	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
(١,٢٣٨,٨٥٤)	(٦٤٨,٩٠٤)	(٣٨٦,٢٦٢)	(٢٠٣,٦٨٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,٦٧٥,٨٣٨	١٢٨,٢٢١	٥,١١٣,٤٢٧	١٨,٤٣٤,١٩٠	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٩/٣٠ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٨,١٠٠,٩٤٥	-	٣,٤٨٤,٠٨٧	١٤,٦١٦,٨٥٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٠٩,٤٧٢)	-	(١٠٩,٤٧٢)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٩٩١,٤٧٣	-	٣,٣٧٤,٦١٥	١٤,٦١٦,٨٥٨	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٢,٩١٠,٧٧١	-	٣,٠٧٠,٨٩٥	٩,٨٣٩,٨٧٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٨٣٧,٦٦١	-	٢,٩٩٧,٧٨٥	٩,٨٣٩,٨٧٦	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	٢٠٢٣/٩/٣٠
٧,٧٠٣	-	٧,٧٠٣	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١١,٠٥٢	-	١١,٠٥٢	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٧,٧٠٣)	-	(٧,٧٠٣)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٩٥٢	-	١,٩٥٢	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٣,٠٠٤	-	١٣,٠٠٤	-	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	٢٠٢٣/٩/٣٠
٢٤٥,٣١٦	١٣٣,٠٣٨	٤٦,٧١٦	٦٥,٥٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(٢٢,٨٣٢)	٢٢,٨٣٢	المحول الى المرحلة الاولي
-	(٣,٩٣٦)	٢٠,١٠٠	(١٦,١٦٤)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢٩,٣٥٩	(٢٨,٦٩٤)	(٦٦٥)	المحول الى المرحلة الثالثة
٦٩,٥٤٤	٣٧,٩٣٤	٣٠,٦٦٧	٩٤٣	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(١٨,٣١٠)	(٩,٦٠٥)	(١,٨٧٦)	(٦,٨٢٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٧,٦٣٨	٦٧,٦٣٨	-	-	الاستردادات
(١٣٥,٢٣٢)	(١٣٥,٢٣٢)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٢٨,٩٥٦	١١٩,١٩٦	٤٤,٠٨١	٦٥,٦٧٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
٢٥٤,٨٩٥	١٣٥,٥٠٨	٥٩,٩٢٠	٥٩,٤٦٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٣٠)	(٢٨,٤٠١)	٢٨,٤٣١	المحول الى المرحلة الاولي
-	(١٠,٨٠٦)	٤٥,٠٢٤	(٣٤,٢١٨)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٦٦,٤٧٦	(٦٣,٣٩١)	(٣,٠٨٥)	المحول الى المرحلة الثالثة
١٤٧,٢٦٢	٨٦,٢٧٩	٣٦,٩٢٠	٢٤,٠٦٣	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٣٣,٣٣٩)	(٢٠,٨٨٧)	(٣,٣٥٦)	(٩,٠٩٦)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٩١,٥٢٤	٩١,٥٢٤	-	-	الاستردادات
(٢١٥,٠٢٦)	(٢١٥,٠٢٦)	-	-	الاعدام خلال السنة
٢٤٥,٣١٦	١٣٣,٠٣٨	٤٦,٧١٦	٦٥,٥٦٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٩/٣٠
١,٢٣٨,٨٥٤	٦٤٨,٩٠٤	٣٨٦,٢٦٢	٢٠٣,٦٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(٢٢,٢١٤)	٢٢,٢١٤	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١١٩,٣٨٥)	١٦٠,٤٠٦	(٤١,٠٢١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٧٨,٧٩١	(٧٨,٥٣٨)	(٢٥٣)	المحول الي المرحلة الثالثة
٣٩,٤٤٥	(٥٢٢)	١٣,٥٩٠	٢٦,٣٧٧	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٣٨,٥٤٥)	(٥,٨٢٩)	(١٦,٣٠١)	(١٦,٤١٥)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٠,٨٢٠	١٠,٨٢٠	-	-	الاستردادات
(٧,٥٤٧)	(٧,٥٤٧)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٨٥,٥٢٣	٢٦,٦٥٧	٣٧,٥٥٦	٢١,٣١٠	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٣٢٨,٥٥٠	٦٣١,٨٨٩	٤٨٠,٧٦١	٢١٥,٩٠٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
١,٢٥٧,٢٤٦	٥٦٠,٥٩٩	٣٩٩,٨٨١	٢٩٦,٧٦٦	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
١٢٨,٦٧٨	٥٨,٠٠٦	٤٩,٩٩٣	٢٠,٦٧٩	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٥١,٢٦٧)	-	(٢٢,٣٠٧)	(٢٨,٩٦٠)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٣٢	٦٣٢	-	-	الاستردادات
(٢٣١,٧١٠)	(٢٣١,٧١٠)	-	-	الاعدام خلال السنة
١٣٥,٢٧٥	٦٣,٩٢٦	٣٦,١٠١	٣٥,٢٤٨	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٣٨,٨٥٤	٦٤٨,٩٠٤	٣٨٦,٢٦٢	٢٠٣,٦٨٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٩/٣٠
٧٣,١١٠	-	٧٣,١١٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٢,٩٢٨)	-	(٣٢,٩٢٨)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٢٣,٩٨٩	-	١٢٣,٩٨٩	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٨,٤١١	-	١٨,٤١١	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٠٩,٤٧٢	-	١٠٩,٤٧٢	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	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 مصدرة
(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

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. وتفصل المجموعة مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالمجموعة ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المجموعة مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و ادوات 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 جزءاً حيوياً من نشاط أعمال البنك حيث أن التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة يمكن أن يؤثر الأرباح وحقوق ملكية البنك.
- -وفقاً لذلك ، يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة للتحكم في مستوى التعرض لتحركات سلبية في أسعار الفائدة والحد من المخاطر المحتملة التي يمكن أن تنشأ.

د - خطر السيولة

- إدارة مخاطر السيولة هي القدرة على التحديد الدقيق وتحديد المصادر الرئيسية لمخاطر السيولة للبنك في الوقت المناسب.
- تنشأ 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.

معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)

- يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال ووفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية في جمهورية مصر العربية (البنك المركزي المصري) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% بلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال ١٢,٥%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

الشريحة الأولى : تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما راس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier One) و راس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tier One).

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital – Tier Two)، ويتكون مما يلي : -

- ١- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.
- ٢- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- ٣- الأدوات المالية المختلطة .
- ٤- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٥- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتي

١- مخاطر الائتمان.

٢- مخاطر السوق.

٣- مخاطر التشغيل.

وقد قام البنك باستخدام الأسلوب المعياري لـ "مخاطر التشغيل" بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسي، وذلك وفقاً للكتاب الدوري الصادر في ٤ يناير ٢٠٢١ بشأن "التعليمات الرقابية لإدارة مخاطر التشغيل" والذي نص على "التزام البنوك بتطبيق التعليمات الرقابية الخاصة بمخاطر التشغيل باستخدام الأسلوب المعياري بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسي في إطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل III.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

ويخلص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية.

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)*</u>
القاعدة الرأسمالية		
٧,٤٥٧,٩٣١	٩,٠٨٦,٩٩٢	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
١,٠٦٩,٤١٧	١,١٣٠,٢٧١	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٨,٥٢٧,٣٤٨	١٠,٢١٧,٢٦٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٤١,٤٠٦,٥٤٧	٤٧,٣٩٨,٣٥١	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣,٣٩٤	٧,٠١٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٤,٢١٩,٥٢٢	٤,٢١٩,٥٢٢	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
-	٢,٧٠٥,٨٠٣	تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٤٥,٦٢٩,٤٦٣	٥٤,٣٣٠,٦٩٤	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
%١٨,٦٩	١٨,٨١%	معيار كفاية رأس المال (%)

ثانياً: الرافعة المالية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الرافعة المالية*</u>
٧,٤٥٧,٩٣١	٩,٠٨٦,٩٩٢	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٧٤,٦٣١,٥١٥	٩٩,٧٠٠,٧٨٠	تعرضات البنود داخل الميزانية
٧٩,٦١٠	٩,٤٠٢	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
١١,٩١٨,٦٩٢	١١,٢٨٨,٢٠٦	التعرضات خارج الميزانية
٨٦,٦٢٩,٨١٧	١١٠,٩٩٨,٣٨٨	إجمالي التّعرضات
%٨,٦١	%٨,١٩	نسبة الرافعة المالية

٣- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

ينضمّن 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 بيان المركز المالي.

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالآلاف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٣/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦,٨٥٦,١١٩	١,١٠٣,٧٦٣	١,٩٧٩,٤١٨	٢٤٦,٩٣٤	٨٤١,٥١٠	٢,٦٨٤,٤٩٤	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(١,٧٦١,٠١١)	(٤٢,٧٢٩)	(٨١١,٥١٣)	(٢٦,٦٣٣)	(٢١٠,٨٢٦)	(٦٦٩,٣١٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٥,٠٩٥,١٠٨	١,٠٦١,٠٣٤	١,١٦٧,٩٠٥	٢٢٠,٣٠١	٦٣٠,٦٨٤	٢,٠١٥,١٨٤	نتيجة أعمال القطاع
٥,٠٩٥,١٠٨	١,٠٦١,٠٣٤	١,١٦٧,٩٠٥	٢٢٠,٣٠١	٦٣٠,٦٨٤	٢,٠١٥,١٨٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٢٨٢,٩٠٣)	(٢٦٧,٣١٨)	(٢٩٢,٠٣١)	(٥٦,٥٦١)	(١٥٨,٥٨٩)	(٥٠٨,٤٠٤)	الضريبة
٣,٨١٢,٢٠٥	٧٩٣,٧١٦	٨٧٥,٨٧٤	١٦٣,٧٤٠	٤٧٢,٠٩٥	١,٥٠٦,٧٨٠	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
١٠٠,٥٦٧,٤١٦	٦٢,٩١٠,٤٧٨	١٠,٦٦٣,٨٤٧	٢٢٩,٥٩٩	١,٧٨٧,٠٩٥	٢٤,٩٧٦,٣٩٧	أصول النشاط القطاعي
١٠٠,٥٦٧,٤١٦	٦٢,٩١٠,٤٧٨	١٠,٦٦٣,٨٤٧	٢٢٩,٥٩٩	١,٧٨٧,٠٩٥	٢٤,٩٧٦,٣٩٧	إجمالي الأصول
٨٧,٤٣٢,٠٥٤	٦,٢٠١,٠٤٣	٢٤,٨٢٣,٨٨٧	٣,٦٦٧	٩,٣١٢,٥٢٢	٤٧,٠٩٠,٩٣٥	التزامات النشاط القطاعي
٨٧,٤٣٢,٠٥٤	٦,٢٠١,٠٤٣	٢٤,٨٢٣,٨٨٧	٣,٦٦٧	٩,٣١٢,٥٢٢	٤٧,٠٩٠,٩٣٥	إجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٢/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٤٢٠,٧٩٤	٥٠٠,٠٩٩	١,٣١٠,٩٠٨	١٦٦,٩٣٧	٣٠٤,٥٧١	١,١٣٨,٢٧٩	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(١,٢٢٥,٧٨٥)	(٢٠,٩٣٨)	(٧١١,١٤٠)	(١١٧,٩٣٠)	(٩٢,٨٨١)	(٢٨٢,٨٩٦)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,١٩٥,٠٠٩	٤٧٩,١٦١	٥٩٩,٧٦٨	٤٩,٠٠٧	٢١١,٦٩٠	٨٥٥,٣٨٣	نتيجة أعمال القطاع
٢,١٩٥,٠٠٩	٤٧٩,١٦١	٥٩٩,٧٦٨	٤٩,٠٠٧	٢١١,٦٩٠	٨٥٥,٣٨٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٩٣,٥٦٨)	(١٢٨,٧٢٥)	(١٦٣,٨٩٩)	(١٣,٩٧٢)	(٥٦,٩٦٦)	(٢٣٠,٠٠٦)	الضريبة
١,٦٠١,٤٤١	٣٥٠,٤٣٦	٤٣٥,٨٦٩	٣٥,٠٣٥	١٥٤,٧٢٤	٦٢٥,٣٧٧	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦٧,٤٢٤,٣٨٣	١٧,٤٧٨,٧٤١	١٠,٢٩١,٠٤٦	١٦,٠٥٦,١٥٦	٦٨٢,٦١٥	٢٢,٩١٥,٨٢٥	أصول النشاط القطاعي
٦٧,٤٢٤,٣٨٣	١٧,٤٧٨,٧٤١	١٠,٢٩١,٠٤٦	١٦,٠٥٦,١٥٦	٦٨٢,٦١٥	٢٢,٩١٥,٨٢٥	إجمالي الأصول
٥٨,٤٧٦,٧٦٤	٤,١٣٣,٦٢٩	٢٥,٣٦٦,٢٢٦	٤٢٠,٩٧٦	٦,٥٥١,٢٥٥	٢٢,٠٠٤,٦٧٨	التزامات النشاط القطاعي
٥٨,٤٧٦,٧٦٤	٤,١٣٣,٦٢٩	٢٥,٣٦٦,٢٢٦	٤٢٠,٩٧٦	٦,٥٥١,٢٥٥	٢٢,٠٠٤,٦٧٨	إجمالي 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 القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٣/٩/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١٠,٣٢٣,٥٨٨	١٧٣,٧٠٢	٦٧٣,٦٢٧	٩,٤٧٦,٢٥٩	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٥,٢٢٨,٤٨٠)	(٩٤,٩٧٠)	(٤٦٠,٩٨٥)	(٤,٦٧٢,٥٢٥)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٥,٠٩٥,١٠٨	٧٨,٧٣٢	٢١٢,٦٤٢	٤,٨٠٣,٧٣٤	صافي إيرادات القطاع
٥,٠٩٥,١٠٨	٧٨,٧٣٢	٢١٢,٦٤٢	٤,٨٠٣,٧٣٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٢٨٢,٩٠٣)	(١٧,٧١٥)	(٤٧,٨٨٤)	(١,٢١٧,٣٠٤)	الضريبة
٣,٨١٢,٢٠٥	٦١,٠١٧	١٦٤,٧٥٨	٣,٥٨٦,٤٣٠	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٢/٩/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٥,٥٦٩,٧١٤	١٥٣,٦٩٩	٤٧٨,٨٤٤	٤,٩٣٧,١٧١	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٣,٣٧٤,٧٠٥)	(٩٤,٦١٧)	(٤١٥,٧٠٢)	(٢,٨٦٤,٣٨٦)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٢,١٩٥,٠٠٩	٥٩,٠٨٢	٦٣,١٤٢	٢,٠٧٢,٧٨٥	صافي إيرادات القطاع
٢,١٩٥,٠٠٩	٥٩,٠٨٢	٦٣,١٤٢	٢,٠٧٢,٧٨٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٩٣,٥٦٨)	(١٣,٢٩٣)	(١٤,٤٠٤)	(٥٦٥,٨٧١)	الضريبة
١,٦٠١,٤٤١	٤٥,٧٨٩	٤٨,٧٣٨	١,٥٠٦,٩١٤	ربح الفترة

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٠٢٠,١٢٢	٤,٤٢٢,٢٣٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٣,٠٢٠,١٢٢	٤,٤٢٢,٢٣٦	
٥٤٠,٧٨٥	٩٣٢,٣٩٨	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة
٢٢٨,٥٦٠	٢,٢٢٧,٢٦٣	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٦٥٢,٤٤٦	٦٨٧,٠٣٩	استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٤٢١,٧٩١	٣,٨٤٦,٧٠٠	
٤,٤٤١,٩١٣	٨,٢٦٨,٩٣٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(٧٧,٧٥٧)	(٢٤,٧٨٧)	
(١,٧٢٥,١٣٨)	(٢,٩٢٦,٥٩٨)	
(٢٢,٥٧٢)	(٧٦,٩٢٩)	
(٢٩٨)	(١٣٧)	
(١,٨٢٥,٧٦٥)	(٣,٠٢٨,٤٥١)	
٢,٦١٦,١٤٨	٥,٢٤٠,٤٨٥	صافى الدخل من العائد
<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٧١,٥٩٨	١,٢٨٢,١٥٩	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى الاجمالي
١٩,٩٩٦	٣٢,٢٠٩	
١٦١,٨٠٩	٢٩٨,٦٩٥	
٨٥٣,٤٠٣	١,٦١٣,٠٦٣	
(٣٢٣,١٥٥)	(٤٣٩,٠١٨)	مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(٣٢٣,١٥٥)	(٤٣٩,٠١٨)	
٥٣٠,٢٤٨	١,١٧٤,٠٤٥	صافى الأتعاب والعمولات

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>توزيعات أرباح</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥,١٥٢	٨,٣٩٩	اخرى
-	٢٦٢	الاجمالي
<u>٥,١٥٢</u>	<u>٨,٦٦١</u>	

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>صافي دخل المتاجرة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
١٨١,٤٦٤	٢٩٢,٣٢٥	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
١٠,٧٧٢	١٠,٧٩٢	أرباح عقود مبادلة عملات
١٨,٧٨٥	٢,٠٧٣	أرباح عقود خيار عملات
(٨,٩٨٢)	(٣٥٩)	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الاريح والخسائر
١٦,٠٠١	٤,١٥٥	العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الاريح او الخسائر
٢,٢٨٤	١,٤٠٣	ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الاريح والخسائر
<u>٢٢٠,٣٢٤</u>	<u>٣١٠,٣٨٩</u>	الاجمالي

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>أرباح الاستثمارات المالية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع أدون خزانة
٤٨,٩٢٢	١٢٢,٥٣٩	
<u>٤٨,٩٢٢</u>	<u>١٢٢,٥٣٩</u>	

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(الخسائر الائتمانية المتوقعة)
(١٤٣,٥٦٤)	(٥٢,١٣٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٧٠١)	(٣,٣٤٩)	أرصدة لدى البنوك
(٩,٢١٠)	(١٧,٩٥١)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(١٥٤,٤٧٥)</u>	<u>(٧٣,٤٣٣)</u>	

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>مصرفات إدارية</u> - ١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٤٧٠,٠٣٨)	(٦٢٣,١٥٥)	تكلفة العاملين
(٩٦,٩٤٤)	(١١٥,٨٨٨)	أجور ومرتبات
<u>(٥٦٦,٩٨٢)</u>	<u>(٧٣٩,٠٤٣)</u>	تأمينات اجتماعية
(٥٣٠,٠٨٣)	(٧١٣,٦٣٦)	مصرفات إدارية أخرى
(٨١,١٠٨)	(٦١,٧٢٤)	مصرفات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(١,١٧٨,١٧٣)</u>	<u>(١,٥١٤,٤٠٣)</u>	
<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>صافي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى</u> - ١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٠,٣٤٠	(٢٦٨,٠٠١)	(عبء) مخصصات أخرى
٢٤,٩٧٩	٣٣,٠٩٤	أرباح ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٢١٤	٨,٥١١	أرباح بيع منقولات و عقارات
١١,٣٣٠	٥٣,٢٢١	أخرى
<u>١٠٦,٨٦٣</u>	<u>(١٧٣,١٧٥)</u>	

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٦١٠,٩٠٦)	(١,٣٤٥,٠٧١)	الضريبة الجارية
١٧,٣٣٨	٦٢,١٦٨	الضريبة المؤجلة
<u>(٥٩٣,٥٦٨)</u>	<u>(١,٢٨٢,٩٠٣)</u>	
<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,١٩٥,٠٠٩	٥,٠٩٥,١٠٨	الربح قبل الضرائب
(٤٩٣,٨٧٧)	(١,١٤٦,٣٩٩)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٢٦٨,٠٨٨)	(٣٠١,٦٣٦)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(٢٤٤,٣٦٣)	(٣٢٣,٠٦٣)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
٣٩٥,٤٨٩	٤٧١,٥٦٦	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٦٧)	-	الضريبة الاجنبية
-	١٦,٦٢٩	تسويات سنوات سابقة
١٧,٣٣٨	-	الضريبة المؤجلة
<u>(٥٩٣,٥٦٨)</u>	<u>(١,٢٨٢,٩٠٣)</u>	مصروفات ضرائب الدخل
٢٧,٠%	٢٥,٢%	معدل الضريبة الفعلي

وتتمثل الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦١,٧٢٨	١١١,٣٥١	الأصول الضريبية المؤجلة:-
٦١,٧٢٨	١١١,٣٥١	المخصصات
٣٩,٦٠٣	٣٩,٨٤٦	الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-
١٢,٧٨٨	-	أصول ثابتة
٥٢,٣٩١	٣٩,٨٤٦	المخصصات
<u>٩,٣٣٧</u>	<u>٧١,٥٠٥</u>	صافي الأصول الضريبية المؤجلة

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٨١١,٢٤٤	٢,٢٣٦,٤٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٤٢٥,٠٢٤	٥,٦٨٠,٠٣٧	أرصدة بدون عائد
<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	<u>٧,٩١٦,٤٨٢</u>	
٥,٢٣٦,٢٦٨	٧,٩١٦,٤٨٢	
<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	<u>٧,٩١٦,٤٨٢</u>	

١٤- أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية ودائع لأجل
٢,٤٣٣,٧٥٨	٢,٧٧٣,١٦٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١٨,٣٣٩,٠٤٩	٣١,٣٧٢,٨٩٠	الرصيد
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٣٤,١٤٦,٠٥٦	البنك المركزي المصري
(٧,٧٠٣)	(١٣,٠٠٤)	بنوك محلية
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٣٤,١٣٣,٠٥٢	بنوك خارجية
١٣,٥١٣,٦٣٧	١٦,٢٧٢,٢٨١	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٥٥٢,٩٦٧	٦,٨١٩,٢٦٨	الرصيد
٥,٧٠٦,٢٠٣	١١,٠٥٤,٥٠٧	أرصدة بدون عائد
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٣٤,١٤٦,٠٥٦	أرصدة ذات عائد
(٧,٧٠٣)	(١٣,٠٠٤)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٣٤,١٣٣,٠٥٢	الرصيد
٢,٤٣٣,٧٥٨	٢,٧٧٣,١٦٦	أرصدة بدون عائد
١٨,٣٣٩,٠٤٩	٣١,٣٧٢,٨٩٠	أرصدة ذات عائد
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٣٤,١٤٦,٠٥٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٧,٧٠٣)	(١٣,٠٠٤)	الرصيد
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٣٤,١٣٣,٠٥٢	

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣,٦٨١	٧,٧٠٣	الاضمحلال
١,٢٧١	٣,٣٤٩	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,٧٥١	١,٩٥٢	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٧,٧٠٣</u>	<u>١٣,٠٠٤</u>	

١٥ - قروض وتسهيلات للعملاء (الصافي)

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٢٤,٠٥١	٧٧,٩٠١	أفراد
١,١٧٢,٥٤٢	١,٣٠٠,٥٣٥	حسابات جارية مدينة
٨,١١٦,٥٧٠	٨,٢٠٥,٠٢٠	بطاقات ائتمان
١,٠٥٦,٥٨٢	١,٣٠٩,٣٤٨	قروض شخصية
١٠,٤٦٩,٧٤٥	١٠,٨٩٢,٨٠٤	قروض عقارية
		اجمالي (١)
		مؤسسات
٧,١٧٠,٥٥٤	٩,٩٦٧,٥٤٨	حسابات جارية مدينة
١٥,٢٦٥,٣٣٨	١٦,٢٩٠,٢٨٧	قروض مباشرة
١,٥٩٨,٨٣٤	١,٣٥٢,٤٢٥	قروض مشتركة
٧٩٢,٩٣٧	٢٣٨,٥٦١	قروض اخري
٢٤,٨٢٧,٦٦٣	٢٧,٨٤٨,٨٢١	اجمالي (٢)
٣٥,٢٩٧,٤٠٨	٣٨,٧٤١,٦٢٥	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم :
(٦,١٣٦)	(١٧,٢١٢)	عوائد لم تستحق بعد
(١,٤٨٤,١٧٠)	(١,٥٥٧,٥٠٦)	مخصص خسائر الأضمحلال
٣٣,٨٠٧,١٠٢	٣٧,١٦٦,٩٠٧	الصافي
٢٣,٨٣٧,٢٢٧	٢٥,٦٠٠,٣٩٥	أرصدة متداولة
١١,٤٦٠,١٨١	١٣,١٤١,٢٣٠	أرصدة غير متداولة
٣٥,٢٩٧,٤٠٨	٣٨,٧٤١,٦٢٥	

مخصص خسائر الاضمحلال : تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

٢٠٢٣/٩/٣٠

الف جنيه مصري

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
٢٤٥,٣١٦	١٠,٦٧٦	١٨٧,٢٠٠	٤٦,٩١٧	٥٢٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٥١,٢٣٤	(٨٣٥)	٤٧,١٨٤	٤,٧٦٧	١١٨	رد الاضمحلال
(١٣٥,٢٣٢)	-	(١١٤,٤٤٣)	(٢٠,٧٨٩)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٦٧,٦٣٨	-	٥٧,٣٢٠	١٠,٣١٨	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
٢٢٨,٩٥٦	٩,٨٤١	١٧٧,٢٦١	٤١,٢١٣	٦٤١	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,٢٣٨,٨٥٤	٢,٢٣١	١٢٥,٦٦٣	٣٤٩,٥٢٢	٧٦١,٤٣٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٩٠٠	٢,٨٩٤	(١١٥,١٦٤)	٦,٣٠٨	١٠٦,٨٦٢	(عبء) / رد الاضمحلال
(٧,٥٤٧)	-	-	-	(٧,٥٤٧)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١٠,٨٢٠	-	-	-	١٠,٨٢٠	مبالغ مستردة خلال الفترة
٨٥,٥٢٣	-	٣١,١١٣	٢٧,٤٨٦	٢٦,٩٢٤	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٣٢٨,٥٥٠	٥,١٢٥	٤١,٦١٢	٣٨٣,٣١٦	٨٩٨,٤٩٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,٥٥٧,٥٠٦					

الف جنيه مصري

٢٠٢٢/١٢/٣١

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
٢٥٤,٨٩٥	٩,٥٦٨	١٩٨,٨٨٦	٤٦,٠٣٠	٤١١	الرصيد في أول السنة المالية
١١٣,٩٢٣	١,١٠٨	١٠٣,٣٣٧	٩,٣٦٦	١١٢	رد الاضمحلال
(٢١٥,٠٢٦)	-	(١٩١,٤٩٦)	(٢٣,٥٣٠)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٩١,٥٢٤	-	٧٦,٤٧٣	١٥,٠٥١	-	مبالغ مستردة خلال السنة
٢٤٥,٣١٦	١٠,٦٧٦	١٨٧,٢٠٠	٤٦,٩١٧	٥٢٣	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,٢٥٧,٢٤٦	٨٣٨	٤٦,٤٩٥	٦٩٢,٩٨٧	٥١٦,٩٢٦	الرصيد في أول السنة المالية
٧٧,٤١١	١,٣٤١	٦١,١٧٧	(٢٣٧,٣٦٣)	٢٥٢,٢٥٦	(عبء) / رد الاضمحلال
(٢٣١,٧١٠)	-	-	(١٥٥,١٧٩)	(٧٦,٥٣١)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٦٣٢	-	-	-	٦٣٢	مبالغ مستردة خلال السنة
١٣٥,٢٧٥	٥٢	١٧,٩٩١	٤٩,٠٧٧	٦٨,١٥٥	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٢٣٨,٨٥٤	٢,٢٣١	١٢٥,٦٦٣	٣٤٩,٥٢٢	٧٦١,٤٣٨	الرصيد في آخر السنة المالية
١,٤٨٤,١٧٠					

١٦ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦,٩٨٢,٦٩١	١١,٨٤٤,٩٠٧
٥,٩٢٨,٠٨٠	٦,٢٥٦,٠٣٨
٤١,٠٠٤	٤١,٠٠٤
١٧٢,٧٥٧	٢٢١,٥٦٠
<u>١٣,١٢٤,٥٣٢</u>	<u>١٨,٣٦٣,٥٠٩</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 الأرباح والخسائر

١١,٣٣٦	٨,٣٨٨
<u>١١,٣٣٦</u>	<u>٨,٣٨٨</u>
<u>١٣,١٣٥,٨٦٨</u>	<u>١٨,٣٧١,٨٩٧</u>

إجمالي الاستثمارات المالية

٨,٨٠١,٠٧٩	١٤,٩٥٠,٩١٠
٤,٣٣٤,٧٨٩	٣,٤٢٠,٩٨٧
<u>١٣,١٣٥,٨٦٨</u>	<u>١٨,٣٧١,٨٩٧</u>
١٢,٩٢٢,١٠٧	١٨,١٠٩,٣٣٣
<u>١٢,٩٢٢,١٠٧</u>	<u>١٨,١٠٩,٣٣٣</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>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٤٨,٧١٤	٢,٣٦٠,٣٧٣	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوماً
٢٢٠,٨٢٨	٣,١٧٨,٤٤٣	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوماً
٩١٨,٤٦٢	٦٩٩,٦٥٩	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوماً
٥,٩٦٢,٧٣٨	٦,٣٤٨,٦٤٤	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٢٦٨,٠٥١)	(٧٤٨,١٢١)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٦,٩٨٢,٦٩١</u>	<u>١١,٨٤٤,٩٠٧</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ١٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>برامج الحاسب الالى</u>
٤٠٥,٤٣٢	٤٣٣,٤٧٩	التكلفة
(٢٦٧,٨٨٠)	(٣١٨,٢٧٣)	مجمع الاهلاك
<u>١٣٧,٥٥٢</u>	<u>١١٥,٢٠٦</u>	صافى القيمة الدفترية
١٣٧,٥٥٢	١١٥,٢٠٦	الرصيد فى اول الفترة
٢٨,٠٤٧	٦٩,١٦٥	صافى القيمة الدفترية أول الفترة
(٥٠,٣٩٣)	(٤٠,٩٦٦)	اضافات
<u>١١٥,٢٠٦</u>	<u>١٤٣,٤٠٥</u>	تكلفة استهلاك
٤٣٣,٤٧٩	٥٠٢,٦٤٤	صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية
(٣١٨,٢٧٣)	(٣٥٩,٢٣٩)	الرصيد فى آخر الفترة المالية
<u>١١٥,٢٠٦</u>	<u>١٤٣,٤٠٥</u>	التكلفة
		مجمع الاهلاك
		صافى القيمة الدفترية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>أصول أخرى</u> - ١٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إيرادات مستحقة
٧٤٣,٨٦٦	١,٠٥٥,٨٦٣	مصروفات مقدمة
٢٨٧,٠٥٢	٣٣٥,٧٩٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤٤,٣٨٨	٢٧٨,٧١٩	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١١٧,٩٧١	١١٥,١٧١	تأمينات و عهد
١٥,١٠٢	٢١,٧٠٨	أخرى
٣٤٤,١٥٠	٣٥٧,٠١٨	الإجمالي
<u>١,٦٥٢,٥٢٩</u>	<u>٢,١٦٤,٢٧١</u>	

الأصول الثابتة	اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢	٤٢٨,٠٢٢	٣٠٧,٩٩٨	٢٦,٤٩٦	٢٩٧,٠٥١	٤٩,٨٩٦	٤٠,٥٣٣	١٣٠,٤٢٥	١,٣٣٧,٢٤٣
التكلفة	-	(١٦٠,٥٠٣)	(٢٣١,٣٢٢)	(١٨,٥٣٤)	(٢٣٤,٧٢٦)	(٣٤,١٦٧)	(٢٥,٧٨٤)	(٥٦,٢٦٠)	(٧٦١,٢٩٦)
مجمع الاهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢	٢٦٧,٥١٩	٧٦,٦٧٦	٧,٩٦٢	٦٢,٣٢٥	١٥,٧٢٩	١٤,٧٤٩	٧٤,١٦٥	٥٧٥,٩٤٧
اضافات	-	-	٤٥,٥٣٩	٤,٦٤١	٣١,٩٨٨	٢,١٤٠	١,٤٩٥	٢١,٩٤٠	١٠٧,٧٤٣
استبعادات - التكلفة	-	(٥٣٩)	(٢١,٥٧١)	(١٤٧)	(٢,٦٤٠)	(١٨٧)	(٦)	(٨٨)	(٢٥,١٧٨)
تكلفة اهلاك	-	(١٤,٦٩٤)	(٣٦,٦٦٩)	(٣,٣٥٦)	(٢٢,١٦٧)	(٤,٠٧٠)	(٣,٦٧٤)	(١٢,٩٣٢)	(٩٧,٥٦٢)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	٥٣٧	٢١,٤٦٦	١٤٧	٢,٦٢٦	١٨٥	٦	٨٨	٢٥,٠٥٥
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢	٢٥٢,٨٢٣	٨٥,٤٤١	٩,٢٤٧	٧٢,١٣٢	١٣,٧٩٧	١٢,٥٧٠	٨٣,١٧٣	٥٨٦,٠٠٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢	٤٢٧,٤٨٣	٣٣١,٩٦٦	٣٠,٩٩٠	٣٢٦,٣٩٩	٥١,٨٤٩	٤٢,٠٢٢	١٥٢,٢٧٧	١,٤١٩,٨٠٨
التكلفة	-	(١٧٤,٦٦٠)	(٢٤٦,٥٢٥)	(٢١,٧٤٣)	(٢٥٤,٢٦٧)	(٣٨,٠٥٢)	(٢٩,٤٥٢)	(٦٩,١٠٤)	(٨٣٣,٨٠٣)
مجمع الاهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢	٢٥٢,٨٢٣	٨٥,٤٤١	٩,٢٤٧	٧٢,١٣٢	١٣,٧٩٧	١٢,٥٧٠	٨٣,١٧٣	٥٨٦,٠٠٥
اضافات	-	-	٧٣,٣٧٠	٢,٨٢٨	٤,٤٦٨	٨٢٤	١,١٠٠	١٠,٩٨٩	٩٣,٥٧٩
استبعادات - التكلفة	-	(١,٤١٦)	(٨,٩٨٧)	(٢,٠٦٦)	-	(٨,٦٩٠)	(١,٦٠٧)	(٤,١٤٠)	(٢٦,٩٠٦)
تكلفة اهلاك	-	(١٠,٩٢٩)	(٣٤,٥٦١)	(٢,٦٢٤)	(١٩,٣٨٨)	(٢,٦٠٥)	(٢,٨٣٣)	(١٠,٥٥٣)	(٨٣,٤٩٣)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	١,٣٧٣	٨,٩٧٦	١,٧٩٨	-	٨,٦٢٤	١,٥٣٣	٤,٠٧٧	٢٦,٣٨١
صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢	٢٤١,٨٥١	١٢٤,٢٣٩	٩,١٨٣	٥٧,٢١٢	١١,٩٥٠	١٠,٧٦٣	٨٣,٥٤٦	٥٩٥,٥٦٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢	٤٢٦,٠٦٧	٣٩٦,٣٤٩	٣١,٧٥٢	٣٣٠,٨٦٧	٤٣,٩٨٣	٤١,٥١٥	١٥٩,١٢٦	١,٤٨٦,٤٨١
التكلفة	-	(١٨٤,٢١٦)	(٢٧٢,١١٠)	(٢٢,٥٦٩)	(٢٧٣,٦٥٥)	(٣٢,٠٣٣)	(٣٠,٧٥٢)	(٧٥,٥٨٠)	(٨٩٠,٩١٥)
مجمع الاهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢	٢٤١,٨٥١	١٢٤,٢٣٩	٩,١٨٣	٥٧,٢١٢	١١,٩٥٠	١٠,٧٦٣	٨٣,٥٤٦	٥٩٥,٥٦٦

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠ - أرصدة مستحقة للبنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٤٦٠,٩١٢	٢١١,٩٥٦	
<u>٤٦٠,٩١٢</u>	<u>٢١١,٩٥٦</u>	
١,٩٤٥	٥,٧٥٦	بنوك محلية
٤٥٨,٩٦٧	٢٠٦,٢٠٠	بنوك خارجية
<u>٤٦٠,٩١٢</u>	<u>٢١١,٩٥٦</u>	
٤٦٠,٩١٢	٢١١,٩٥٦	أرصدة بدون عائد
<u>٤٦٠,٩١٢</u>	<u>٢١١,٩٥٦</u>	
٤٦٠,٩١٢	٢١١,٩٥٦	أرصدة متداولة
<u>٤٦٠,٩١٢</u>	<u>٢١١,٩٥٦</u>	
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢١ - ودائع العملاء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
٢٧,٩٥٤,٥١٨	٣٦,٧٩٤,٣٢٢	ودائع لأجل و ب إخطار
١٣,٥٩٢,٦٥٥	٢٧,٠٧٩,٠٨٤	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٩٥٧,٨٠٥	٩,٤٥٠,٨١٧	ودائع توفير
٥,٣٦٤,٢٨٥	٥,٤٠١,٧٣٦	ودائع أخرى
٢,٦٢٣,٣٢٧	٢,٠٢٩,٩٦٦	الإجمالي
<u>٦٠,٤٩٢,٥٩٠</u>	<u>٨٠,٧٥٥,٩٢٥</u>	ودائع مؤسسات
٣٦,٢٢٠,٢٣٣	٥٥,٨٨٧,٦١٥	ودائع أفراد
٢٤,٢٧٢,٣٥٧	٢٤,٨٦٨,٣١٠	أرصدة متداولة
<u>٦٠,٤٩٢,٥٩٠</u>	<u>٨٠,٧٥٥,٩٢٥</u>	أرصدة غير متداولة
٣٨,٥٨٥,٤٣١	٥٩,٧٩٣,٧٤٣	أرصدة بدون عائد
٢١,٩٠٧,١٥٩	٢٠,٩٦٢,١٨٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٠,٤٩٢,٥٩٠</u>	<u>٨٠,٧٥٥,٩٢٥</u>	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٧٥٨,٥٣٤	٢١,٠١٨,٧٧٩	
٣٨,٢٨٩,٧٦٧	٥١,٩٩٢,٧٨٧	
٦,٤٤٤,٢٨٩	٧,٧٤٤,٣٥٩	
<u>٦٠,٤٩٢,٥٩٠</u>	<u>٨٠,٧٥٥,٩٢٥</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> - ٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	
١٢٦,٦٣٥	٨٧,٥٥٢		قروض البنك الاهلي
١٢٧,٩٢٥	٨٥,٢٧٨		المصرية لإعادة التمويل العقاري
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٣٤	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٣٤	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٣٤	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٩٩٦,٨٦٢</u>	<u>١,٠٩٩,٦٣٢</u>		

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

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>التزامات أخرى</u> - ٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٢١,٠٤٢	٤٨٤,٩٤٥	عوائد مستحقة
٥٣,٧٥٣	٥١,٥٩٥	ايرادات مقدمة
٥٦١,٤٩٧	٥٧٣,٠٢٨	مصرفات مستحقة
١,٤٣١,٢١٨	٢,٢١٦,٣٧٨	دائنون متنوعون
<u>٢,٢٦٧,٥١٠</u>	<u>٣,٣٢٥,٩٤٦</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>مخصصات أخرى</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٤٧,١٥٢	٣٥٣,٤٨٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٣,٦٥١	٣٧,٤٨٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٣٩,٥٦٨)	٢٦٨,٠٠١	المكون (رد) علي قائمة الدخل
(٧,٧٤٩)	(١٠٣)	المستخدم خلال الفترة المالية
<u>٣٥٣,٤٨٦</u>	<u>٦٥٨,٨٦٩</u>	الرصيد في آخر الفترة
		<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</u>
٨٧,٦٦٧	١٨٤,٨٢٩	مخصص مطالبات أخرى
٢٦٥,٨١٩	٤٧٤,٠٤٠	مخصص التزامات عرضية
<u>٣٥٣,٤٨٦</u>	<u>٦٥٨,٨٦٩</u>	الرصيد في آخر الفترة

٢٥ - رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري موزعة علي ١,٢٥٠,٠٠٠ الف سهم "اسهم عادية بقيمة أسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصرى
كريدى أجريكول SA	٦٥٢,٣١٨,١١٠	٥٢,١٩%	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدى أجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	١٣,٠٧%	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي بن حسن بن علي دايج شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	٩,٩٧%	٤٩٨,٣٤٢
اخرين	٣٠٩,٧٦٨,٧٨٧	٢٤,٧٧%	١,٢٣٩,٠٧٦
الإجمالي	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠

بناءً على قرارات الجمعية العامة العادية وغير العادية المنعقدة في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢١ تم اتخاذ القرارات الآتية:

- زيادة رأس المال المرخص به من مبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري الي مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري بزيادة قدرها ٢,٥٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري.

- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١,٢٤٣,٦٦٨ الف جنيه مصري الي ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري بزيادة قدرها ٣,٧٥٦,٣٣٢ الف جنيه مصري ، وذلك بإستخدام كامل الاحتياطي الخاص بمبلغ ٦٥,٢١٤ الف جنيه مصري ، وإستخدام كامل الإحتياطي الراسمالي بمبلغ ٦٣,١٨٣ الف جنيه مصري ، وإستخدام جزء من الأرباح المحتجزة بمبلغ ٣,٦٢٧,٩٣٥ الف جنيه مصري وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية .

٢٦ - الاحتياطيات و الارباح المحتجزة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الاحتياطيات (ا)</u>
٢,٧٢٥	٥,٧٢٠	احتياطي مخاطر بنكية عام
٧٠٤,٢٤٣	٨٢٥,٦٨٥	احتياطي قانوني
٤٩,٢٧٧	٥٢,٢٨٨	احتياطي راسمالي
١٤٢,٩٢٦	(١٨١,١٣٦)	احتياطي القيمة العادلة
٤,٢٢٩	-	احتياطي تطبيق معيار ٤٧
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	إحتياطي المخاطر العام
<u>١,٠١٤,١٥٦</u>	<u>٨١٣,٣١٣</u>	<u>إجمالي الاحتياطيات في آخر السنة المالية</u>

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>احتياطي مخاطر بنكية عام</u>
٢,١٩٠	٢,٧٢٥	الرصيد في أول السنة المالية
٥٣٥	٥,٢٣٥	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
-	(٢,٢٤٠)	محول من / الي الارباح المحتجزة
<u>٢,٧٢٥</u>	<u>٥,٧٢٠</u>	<u>الرصيد في نهاية السنة المالية</u>

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>احتياطي قانوني</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
٦٢٦,٣٦٩	٧٠٤,٢٤٣	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
٧٧,٨٧٤	١٢١,٤٤٢	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>٧٠٤,٢٤٣</u>	<u>٨٢٥,٦٨٥</u>	

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٢٠% من رأس المال المصدر وقد تم تعديل النظام الأساسي طبقا للجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٠١٧/٣/٣٠ بتعديل الاحتياطي القانوني لتصل نسبة الي ٥٠% من رأس المال المصدر .

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>احتياطي رأسمالي</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
٣٥٧	٤٩,٢٧٧	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
٤٨,٩٢٠	٣,٠١١	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>٤٩,٢٧٧</u>	<u>٥٢,٢٨٨</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد اول السنة
١٣٩,٦٧٣	١٤٢,٩٢٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
٣,٢٥٣	(٣٢٤,٠٦٢)	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>١٤٢,٩٢٦</u>	<u>(١٨١,١٣٦)</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>احتياطي تطبيق معيار ٤٧ (الشركة التابعة)</u>
-	٤,٢٢٩	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٢٢٩	-	المحول الى احتياطي معيار ٤٧
-	(٤,٢٢٩)	المحول الي الارباح المحتجزه
<u>٤,٢٢٩</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية السنة المالية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦
-	-
<u>١١٠,٧٥٦</u>	<u>١١٠,٧٥٦</u>

إحتياطي المخاطر العام
الرصيد في أول السنة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
الرصيد في نهاية السنة المالية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢,٧٧٧,١٨٨	٣,٨٩٩,٩٧٥
(١,٠٧٢,٩٠٨)	(٢٤٢,٨٢٠)
(٧٧,٨٧٤)	(١٢١,٤٤٢)
(٤٨,٩٢٠)	(٣,٠١١)
(٥٣٥)	(٥,٢٣٥)
(١٥,٤٣٠)	(٢٤,١٠٩)
-	٦,٤٦٩
(٧٩,٣٠١)	-
٢,٤١٧,٧٥٥	٣,٨١٢,٢٠٥
<u>٣,٨٩٩,٩٧٥</u>	<u>٧,٣٢٢,٠٣٢</u>

(ب) الأرباح المحتجزة
الرصيد في أول السنة المالية
الأرباح الموزعة
المحول إلى الإحتياطي القانوني
المحول إلى إحتياطي رأسمالي
إحتياطي المخاطر البنكية العام
صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
المحول إلى الأرباح المحتجزة
المحول إلى إحتياطي القيمة العادلة (MF)
أرباح السنة المالية
الرصيد في نهاية السنة المالية

٢٧- التزامات عرضية وارتباطات
(أ) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
خطابات الضمان
الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
التزامات عرضية اخرى
الإجمالي

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٤,٢٣٧,١٩٨	١٥,٠١١,٧٧٥
١,٤٧١,٥٠٠	١,١٦٧,٩٦٤
٢,٥١٢,٥١٦	١,٨٩٨,٦٧٢
٢,٨١١,٨٦٤	٢,٣٢٢,٧٦٧
٢١,٠٣٣,٠٧٨	٢٠,٤٠١,١٧٨

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

لا يوجد أي ارتباطات 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) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٦٢,٤٨٢ 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.

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,١٧٣,٠١٦	٢,٢٣٦,٤٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,١٨١,٠٥٩	٣١,٨١٥,٧٣٦	أرصدة لدي البنوك
٢,٥٢١,٢٠٠	١,٢٧٩,٥٤١	أذون الخزانة
١٤,٨٧٥,٢٧٥	٣٥,٣٣١,٧٢٢	

صناديق الاستثمار: - ٢٩

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق الاول و الثانى و الثالث شركة هيرميس EFG لإدارة صناديق الاستثمار ، في حين تقوم شركة اتش سي لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق الرابع.

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٠٩,٢٠٧,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٧٢٨,٠٥ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٥٧٠,٧٢٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤٩,٣٠٥,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٣٢٨,٧٠ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٢٣,٠٤٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤٣,٥٦٥,٣٤٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,١١٧,٠٦ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢,١٠٢,١٦٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٩,٤٨٢,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٣٨٩,٦٤ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٠٨,٦٨٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات 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 بإيضاح راس المال تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:

مجموعة كريدبي أجريكول

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٧٠٤,٨٠٨	١٠٩,١٧٧	أرصدة لدى البنوك
١٦٦,٩٢٧	١٨٠,٦٨٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨,٥٣٧	٢٤,٦٢٧	مصرفات إدارية و عمومية
٧٤٢,٣٠٢	٩٢٦,٨٠٢	قروض أخرى

٣١- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاة العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٧,٩٩٨ 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 ٦,٦٩٠ مقابل مبلغا و قدرة ١١,٤٧٩ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٣٢- الموقف الضريبي

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

• ضريبة شركات الأموال بنك كريدى أجريكول – مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٨

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

من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٠

تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة.

٢٠٢١

تم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية ، وسداد الضرائب المستحقة.

فترة ٢٠٢٢

تم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية ، وسداد الضرائب المستحقة

• ضريبة كسب العمل بنك كريدى أجريكول – مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٨ .

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

٢٠٢٠/٢٠١٩ .

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

• ضريبة الدمغة بنك كريدى أجريكول – مصر

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

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

٢٠١٦ / ٢٠١٧

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

٢٠١٨

تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

٢٠١٩ ، ٢٠٢٠ ، ٢٠٢١ ، ٢٠٢٢

تم الفحص الضريبي ، وسداد 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 ادناة موجزا لحالات اعادة تبويب الهامة التي تمت.

العرض السابق	اعادة التصنيف	العرض الحالي
٦٨٩,٠٤٢	(٦٨٥,٧٦٤)	٣,٢٧٨
٣٣,١٢١,٣٣٨	٦٨٥,٧٦٤	٣٣,٨٠٧,١٠٢

قائمة المركز المالي المستقلة
قروض و تسهيلات البنوك
قروض و تسهيلات للعملاء
