



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

القوائم المالية المستقلة

لبنك كريدي أجريكول مصر



CRÉDIT AGRICOLE

A whole bank just for you

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

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

٣	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية
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
٤٠-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية المرفقة لبنك كريدى أجريكول- مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المختصرة المستقلة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعديلات التصحيحية 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، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على 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 والمؤدى 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. ويقل الفحص المحدود جوهرها في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينب 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 وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التصحيحية 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

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٨١٧٣
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 كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون وقانونيون

قائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية - في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,٢٣٦,٢٦٨	٧,٩١٦,٤٨٢	١٤	الأصول
٢٠,٧٦٣,٩٣١	٣٤,١٣١,٩٠١	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٢٧٨	-		أرصدة لدى البنوك
٣٣,٥١٠,٦٤٢	٣٦,٩٥٠,٣٣٣	١٦	قروض وتسهيلات للبنوك*
٥٥,٢٩٤	٤,٣٣١		قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
١٣,٠٩٥,٠٠٥	١٨,٣٣٠,٢٩٤	١٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١١,٣٣٦	٨,٣٨٨	١٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	١٨	إستثمارات مالية في شركة تابعة
١١٥,١٩٧	١٤٣,٤٠٥	١٩	أصول غير ملموسة
١,٥٩٧,٠٩١	٢,٠٩٩,٢٥٤	٢٠	أصول أخرى
٩,٤٠١	٧١,٥٤٥	١٢	أصول ضريبية مؤجلة
٥٧٠,٧٥٠	٥٨١,٤٦٦	٢١	أصول ثابتة
٧٥,١١٢,٠١٥	١٠٠,٣٨١,٢٢١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤٦٠,٩١٢	٢١١,٩٥٦	٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٧٦	٥,٦٣٥		عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٨٠,٧٥٦,٧٢٨	٢٣	ودائع العملاء
٣٨,٦٠٥	٢,٤٨٣		مشتقات مالية
٧٤٢,٣٠٢	٩٢٦,٨٠٢	٢٤	قروض أخرى
٢,٢٦٠,٧٨٧	٣,٣٠٨,٦٢٠	٢٥	إلتزامات أخرى
٦٤٠,٥٥٢	١,١٧٨,٣٧٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٥٣,٤٨٦	٦٥٨,٨٦٩	٢٦	مخصصات أخرى
١٩٠,٩٧٩	١٩٠,٩٧٩		التزامات مزايا التقاعد
٦٥,١٨٧,٠٢١	٨٧,٢٤٠,٤٤٤		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١,٠٠١,١٢٧	٨٠٣,٨٦٤	٢٧	إحتياطيات
٣,٩٢٣,٨٦٧	٧,٣٣٦,٩١٣	٢٧	ارباح محتجزة
٩,٩٢٤,٩٩٤	١٣,١٤٠,٧٧٧		إجمالي حقوق الملكية
٧٥,١١٢,٠١٥	١٠٠,٣٨١,٢٢١		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب




القاهرة في: ٩ نوفمبر ٢٠٢٣

* تم تعديل عرض بند القروض الخاصة بالبنوك والموضحة بإيضاح ٣٤
- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٤ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها
- تقرير المحصن المحدود مرفق

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

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		ايضاح رقم	
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>		
١,٦٠٥,٢١٦	٣,٢١٨,٥٧٨	٤,٤٠٠,٥٤٢	٨,٢٢٩,٥٣٥	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦٣٧,٣٩٨)	(١,٢٢٨,٩٢٨)	(١,٨٠٦,٧٧٨)	(٣,٠٠٨,٧٧٦)	٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٩٦٧,٨١٨</u>	<u>١,٩٨٩,٦٥٠</u>	<u>٢,٥٩٣,٧٦٤</u>	<u>٥,٢٢٠,٧٥٩</u>		صافي الدخل من العائد
٣١٦,٧٢٦	٤٩١,٣٧٥	٨٤٥,٥٦٤	١,٦٠٦,٦٥٩	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١١٣,٩٧٦)	(١٥٨,٦٦٢)	(٣٢٢,٥٠٤)	(٤٣٨,٢٤١)	٥	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٢٠٢,٧٥٠</u>	<u>٣٣٢,٧١٣</u>	<u>٥٢٣,٠٦٠</u>	<u>١,١٦٨,٤١٨</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	-	١٦,١٥١	٨,٣٩٩	٦	توزيعات أرباح
٨٣,٧٣٠	٧٥,٢٧٠	٢٢٠,٣٢٤	٣١٠,٣٨٩	٧	صافي دخل المتاجرة
١٩,٣٠٣	١٣,٠٦٤	٤٨,٩٢٢	١٢٢,٥٣٩	٨	أرباح الاستثمارات المالية
(٦١,١٩٠)	(٦٤,٣٣١)	(١٥٢,٥٠٩)	(٧٤,٩٠٧)	٩	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٤٠٣,٢٩٥)	(٥٦٣,٦٣٧)	(١,١٦٢,٠٨٢)	(١,٤٩٦,٤٦١)	١٠	مصروفات إدارية
(٣,٥٣٥)	(٢٨,٤١٥)	١٠٦,٨٥٠	(١٧٣,٣٢٥)	١١	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
<u>٨٠٥,٥٨١</u>	<u>١,٧٥٤,٣١٤</u>	<u>٢,١٩٤,٤٨٠</u>	<u>٥,٠٨٥,٨١١</u>		أرباح الفترة قبل الضرائب
(٢٢٠,٠٠١)	(٤٥٧,٨٦١)	(٥٩٠,٠٢٨)	(١,٢٨٠,٢٤٥)	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٥٨٥,٥٨٠</u>	<u>١,٢٩٦,٤٥٣</u>	<u>١,٦٠٤,٤٥٢</u>	<u>٣,٨٠٥,٥٦٦</u>		صافي أرباح الفترة
٠.٤٢	٠.٩٣	١.١٦	٢.٧٤	١٣	نصيب السهم الاساسى والمخفض فى صافى ارباح الفترة بالجنيه المصري

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

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٨٠٥,٥٦٦	١,٦٠٤,٤٥٢	١,٢٩٦,٤٥٣	٥٨٥,٥٨٠	صافي أرباح الفترة
-	٣٠,٩٣٤	-	٧,١٤٣	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
				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 :
(٣٦٠,٤٢٤)	(٢٦٣,٩٧٢)	(٨٦,٢٨٥)	(١٦٩,٧٧٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٦,٣٦٢	٦,٧٧٦	٣,٧٣٤	(٩,٣١٩)	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>(٣٢٤,٠٦٢)</u>	<u>(٢٢٦,٢٦٢)</u>	<u>(٨٢,٥٥١)</u>	<u>(١٧١,٩٥٠)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>٣,٤٨١,٥٠٤</u>	<u>١,٣٧٨,١٩٠</u>	<u>١,٢١٣,٩٠٢</u>	<u>٤١٣,٦٣٠</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

				٢٠٢٢/٩/٣٠
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
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
(٢٢٦,٢٦٢)	-	(٢٢٦,٢٦٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٦٠٤,٤٥٢	١,٦٠٤,٤٥٢	-	-	أرباح الفترة المالية
٨,٩٦٠,١١٠	٣,١٨٨,٤٩٨	٧٧١,٦١٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
				٢٠٢٣/٩/٣٠
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
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
(٣٢٤,٠٦٢)	-	(٣٢٤,٠٦٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	٢,٢٤٠	(٢,٢٤٠)	-	المحول الى الارباح المحتجزة
٣,٨٠٥,٥٦٦	٣,٨٠٥,٥٦٦	-	-	أرباح الفترة المالية
١٣,١٤٠,٧٧٧	٧,٣٣٦,٩١٣	٨٠٣,٨٦٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

-الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٤ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

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

عن الفترة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
٢,١٩٤,٤٨٠	٥,٠٨٥,٨١١		<u>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
١٠٦,٨٨٠	١٢٣,١٣١		إهلاك وإستهلاك
١٥٢,٥٠٩	٧٤,٩٠٧	٩	(رد) / عبء أضعمال الاصول
(٧٠,٣٤٠)	٢٦٨,٠٠١	٢٦	عبء / (رد)المخصصات الاخرى
(٦٥٧)	(١٠٣)	٢٦	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٥٠٢,٥٤٧)	(٨٦٤,٦٥١)	١٧	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٣,٧١٩	٥٧,٨٤٨		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(١٠٢,٤٢٣)	(٧٤٢,٩١٦)	١٧	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨,٩٧٩	٣٥٩	١٧	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٠١)	(٨,٣٦١)		(ارباح) بيع أصول ثابتة
١١٥,٠٦٨	١٨٤,٥٠٠		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
<u>١,٩٣٥,٤٦٧</u>	<u>٤,١٧٨,٥٢٦</u>		<u>ارباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</u>
			<u>صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الألتزامات</u>
٨٠٤,٤٥٨	(٢,٢٥٥,٠١٣)		ارصدة لدى البنك المركزي المصري
(٣٢٥,٧٤٦)	(٤٠٦,٨١٨)		ارصدة لدى البنوك
(٤,٢٤٨,٦٤٤)	(٣,٤٨٧,٢٢٠)		قروض للعملاء و البنوك
(٢٣,٧١٤)	(٩١)		مشتقات مالية (بالصافي)
(٢٧٩,٧٢٤)	(٥٠٤,٩٦٣)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
١٦٠,٢٣٣	(٢٤٨,٩٥٦)		أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٥٠٢,٩٦٣	٢٠,٢٦٣,٩٠٦		ودائع العملاء
٥٩٣,٣٩٩	١,٠٢٢,٧٨٣		التزامات أخرى
(٤٥٤,٣١٧)	(٨٠٤,٥٦٩)		ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة
<u>٣,٦٦٤,٣٧٥</u>	<u>١٧,٧٥٧,٥٨٥</u>		<u>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٧٦,٨٢٧)	(١٦٢,٥٦٧)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٠١	٨,٨٧٣		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٧١,١٦٠,١٣٢	١١٧,٦٨٢,٠٦٤		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(١٧٠,٥٨٧,٦٢٢)	(١٢٠,٤٩٥,٢٢٨)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
<u>٤٩٥,٨٨٤</u>	<u>(٢,٩٦٦,٨٥٨)</u>		<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار</u>
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(١,٠٧١,٥٨٣)	(٢٤١,٦١٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٠٧١,٥٨٣)	(٢٤١,٦١٢)		<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</u>
٣,٠٨٨,٦٧٦	١٤,٥٤٩,١١٥		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١١,٤٢٠,٣٧٢	٢٠,٧٨١,٤٥٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
<u>١٤,٥٠٩,٠٤٨</u>	<u>٣٥,٣٣٠,٥٧١</u>		<u>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة</u>
			<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</u>
٤,٧٣٨,٩٧٤	٧,٩١٦,٤٨٢	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,٥٧٥,٦٩٣	٣٤,١٤٤,٩٠٥	١٥	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٩٨,٨٧٤	١٢,١٣٩,٤٢٠	١٧	أذون خزانة
(٢,٥٦٥,٩٥٨)	(٥,٦٨٠,٠٣٧)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(١,٣٩٦,١٣٢)	(٢,٣٣٠,٣٢٠)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(٦,٩٤٢,٤٠٣)	(١٠,٨٥٩,٨٧٩)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
<u>١٤,٥٠٩,٠٤٨</u>	<u>٣٥,٣٣٠,٥٧١</u>	٢٩	<u>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة</u>

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٤ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

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

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدي أجريكول - مصر شركة مساهمة خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس و ٨٣ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٥٣٥ 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 ٩ نوفمبر ٢٠٢٣

٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المختصرة 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 طبقا لتعليمات البنك المركزي بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ لاصدار قوائم مالية مختصرة دورية

و أعد البنك أيضا القوائم المالية المختصرة المجمعدة الدورية للبنك و شركته التابعة طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعا كليا في القوائم المالية المجمعدة الدورية 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 المجمعدة 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 دورية مختصرة، ويتم الإشارة 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 المركزي المذكورة أعلاه ويجب قراءتها مع البيانات المالية للبنك الصادره للسنة الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

عند إعداد هذه القوائم الماليه المختصرة الدورية، 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 المستقلة مؤشراً على النتائج المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٤٢٥,٠٢٤	٥,٦٨٠,٠٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٧١,٦٣٤	٣٤,١٤٤,٩٠٥	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
٤٨٦,٠٣٦	٨٢٥,٥٥٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٧,١٧٠,٥٥٤	٩,٩٦٧,٥٤٨	- حسابات جارية مدينة
١٥,٥٤٠,٣٢٩	١٦,٥٥٩,٨٨٢	- 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
١٢,٨٨٤,٦٧٥	١٨,٠٧١,١٦١	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٦٩٠,٤٢٦	٩٩٢,٦٠٠	أصول أخرى
٧٢,٨٣٢,١٨٤	٩٧,٤٢٠,٤٦٣	الاجمالي

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
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	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية و التحسينات الائتمانية الأخرى المرفقة. 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	٢٠٢٣/٩/٣٠
				درجة الائتمان
٢٧,٨٤٣,٠٤٢	-	٢,٣٣٠,٣٢٠	٢٥,٥١٢,٧٢٢	ديون جيدة
٦,٣٠١,٨٦٣	-	-	٦,٣٠١,٨٦٣	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٣,٠٠٤)	-	(١٣,٠٠٤)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٤,١٣١,٩٠١	-	٢,٣١٧,٣١٦	٣١,٨١٤,٥٨٥	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	٢٠٢٣/٩/٣٠
				درجة الائتمان
٧٧,٢٦٠	-	-	٧٧,٢٦٠	ديون جيدة
٩,٨٠٣,٥٣١	-	٢٤٤,٤٩٦	٩,٥٥٩,٠٣٥	المتابعة العادية
٣٤٢,٩٧٤	-	٣٤٢,٩٧٤	-	متابعة خاصة
١٨٥,٢٤٨	١٨٥,٢٤٨	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٢٢,١٧١)	(١١٧,٦٨٣)	(٤٣,٨٢٢)	(٦٠,٦٦٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,١٨٦,٨٤٢	٦٧,٥٦٥	٥٤٣,٦٤٨	٩,٥٧٥,٦٢٩	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
٩,٦٦٢,٣٠٤	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	٢٠٢٣/٩/٣٠	
				درجة الائتمان	
٢٥,٥٣٧,٠٦١	-	٣,٦٢٨,٦٤٧	٢١,٩٠٨,٤١٤	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	
(١,٣٣٧,٧١٣)	(٦٣١,٨٨٩)	(٤٨٠,٧٦١)	(٢٢٥,٠٦٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٢٦,٧٨٠,٧٠٣	١٣٩,٥٧٧	٤,٨١٣,٦٠٩	٢١,٨٢٧,٥١٧	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	٢٠٢٣/٩/٣٠	
				درجة الائتمان	
-	-	-	-	ديون جيدة	
١٨,٠٧١,١٦١	-	٣,٤٨٤,٠٨٧	١٤,٥٨٧,٠٧٤	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
(١٠٩,٤٧٢)	-	(١٠٩,٤٧١)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
١٧,٩٦١,٦٨٩	-	٣,٣٧٤,٦١٦	١٤,٥٨٧,٠٧٤	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	٢٠٢٣/٩/٣٠
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
٢٣٦,٨٩٥	١٣١,٠٣٨	٤٦,٠٤١	٥٩,٨١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(٢٢,٨٣٢)	٢٢,٨٣٢	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٣,٩٣٦)	٢٠,١٠٠	(١٦,١٦٤)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٢٩,٣٥٩	(٢٨,٦٩٤)	(٦٦٥)	المحول الي المرحلة الثالثة
٧١,١٨٠	٣٨,٤٢١	٣١,٠٨٣	١,٦٧٦	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(١٨,٣١٠)	(٩,٦٠٥)	(١,٨٧٦)	(٦,٨٢٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٧,٦٣٨	٦٧,٦٣٨	-	-	الاستردادادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(١٣٥,٢٣٢)	(١٣٥,٢٣٢)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٢٢,١٧١	١١٧,٦٨٣	٤٣,٨٢٢	٦٠,٦٦٦	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 من قروض تم اعدامها مسبقا
(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	٢٠٢٣/٩/٣٠
١,٢٤٨,١٨٠	٢١٣,٠١٤	٣٨٦,٢٦٢	٦٤٨,٩٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	٢٢,٢١٤	(٢٢,٢١٤)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٤١,٠٢١)	١٦٠,٤٠٦	(١١٩,٣٨٥)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٢٥٣)	(٧٨,٥٣٨)	٧٨,٧٩١	المحول الي المرحلة الثالثة
٣٩,٢٨٢	٢٦,٢١٤	١٣,٥٩٠	(٥٢٢)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٣٨,٥٤٥)	(١٦,٤١٥)	(١٦,٣٠١)	(٥,٨٢٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٠,٨٢٠	-	-	١٠,٨٢٠	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٧,٥٤٧)	-	-	(٧,٥٤٧)	الاعدام خلال الفترة
٨٥,٥٢٣	٢١,٣١٠	٣٧,٥٥٦	٢٦,٦٥٧	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٣٣٧,٧١٣	٢٢٥,٠٦٣	٤٨٠,٧٦١	٦٣١,٨٨٩	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	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(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	٢٠٢٣/٩/٣٠
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 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 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

يتعرض البنك 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 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 إلى 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 إلى 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 فتتأثر 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظي. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢٣/٩/٣٠
الأصول المالية							
٧,٩١٦,٤٨٢	٥٠,٧٧٥	٩,٧٦٣	٣٩,٩٩٨	١٦٢,٦٠٤	٥٤٩,٥٦٢	٧,١٠٣,٧٨٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٤,١٣١,٩٠١	٢٤٩,٨٢٧	١١٠,٥٤٣	٤٥٧,٣٣٣	٥,٠٤٣,٩١١	١٠,٤٠٥,٤٧٨	١٧,٨٦٤,٨٠٩	أرصدة لدى البنوك
٣٦,٩٥٠,٣٣٣	١٩	٢,٢٩٠	٥٢٦	٣٩٦,٢٠٤	٤,٩٠٩,٠٣٨	٣١,٦٤٢,٢٥٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٣٣١	-	-	-	-	-	٤,٣٣١	مشتقات مالية
١٨,٣٣٠,٢٩٤	-	-	-	-	٣,٤٨٤,٠٨٧	١٤,٨٤٦,٢٠٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٨,٣٨٨	-	-	-	-	-	٨,٣٨٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٩٩٢,٦٠٠	-	٦	١	٥,٣٦٧	٥٣,٣٨٧	٩٣٣,٨٣٩	اصول اخري
٩٨,٣٣٤,٣٢٩	٣٠٠,٦٢١	١٢٢,٦٠٢	٤٩٧,٨٥٨	٥,٦٠٨,٠٨٦	١٩,٤٠١,٥٥٢	٧٢,٤٠٣,٦١٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢١١,٩٥٦	-	-	-	١٨	٢٠,٠٧٦	١٩١,٨٦٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٦٣٥	-	-	-	-	-	٥,٦٣٥	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٨٠,٧٥٦,٧٢٨	٢٦٩,٩٥٨	١٢٢,٢٤٥	٤٩٥,٠٩٨	٥,٤٤٠,٩١٠	١٧,٧٧٦,٥٢١	٥٦,٦٥١,٩٩٦	ودائع للعملاء
٢,٤٨٣	-	-	-	-	-	٢,٤٨٣	مشتقات مالية
٩٢٦,٨٠٢	-	-	-	-	٩٢٦,٨٠٢	-	قروض أخرى
٤٧٥,٦٥٤	١	-	٦٨٨	٥١٠	٤٥,١٠٦	٤٢٩,٣٤٩	التزامات اخري
٨٢,٣٧٩,٢٥٨	٢٦٩,٩٥٩	١٢٢,٢٤٥	٤٩٥,٧٨٦	٥,٤٤١,٤٣٨	١٨,٧٦٨,٥٠٥	٥٧,٢٨١,٣٢٥	إجمالي الالتزامات المالية
١٥,٩٥٥,٠٧١	٣٠,٦٦٢	٣٥٧	٢,٠٧٢	١٦٦,٦٤٨	٦٣٣,٠٤٧	١٥,١٢٢,٢٨٥	صافي المركز المالي للميزانية
٢٠,٤٠١,١٧٨	٦٥٢,٦٧٢	٢,٥٧٠	٣٠,٧٣٢	٧,٤٠١,٩٥١	٥,٩٢٤,٦٦٦	٦,٣٨٨,٥٨٧	ارتباطات متعلقة بالانتمان

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.

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.

معياري كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال ووفقا لمتطلبات الجهة الرقابية في جمهورية مصر العربية (البنك المركزي المصري) يوميًا 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 ١٢,٥٠%

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين

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 للأستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- ٣- الأدوات المالية المختلفة .
- 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 الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

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% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل 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.

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٧,٤٥٧,٩٣١	٩,٠٨٦,٩٩٢	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
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 التعرضات
%٨,٦١	%٨,١٩	نسبة الرافعة المالية

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 علي القطاعات الأخرى.

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

التحليل القطاعي للأنشطة

(بالآلاف جنيهه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٣/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦,٨٣٠,٥٠٤	١,١٠٣,٧٦٣	١,٩٥٣,٨٠٣	٢٤٦,٩٣٤	٨٤١,٥١٠	٢,٦٨٤,٤٩٤	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(١,٧٤٤,٦٩٣)	(٤٢,٧٢٩)	(٧٩٥,١٩٥)	(٢٦,٦٣٣)	(٢١٠,٨٢٦)	(٦٦٩,٣١٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٥,٠٨٥,٨١١	١,٠٦١,٠٣٤	١,١٥٨,٦٠٨	٢٢٠,٣٠١	٦٣٠,٦٨٤	٢,٠١٥,١٨٤	نتيجة أعمال القطاع
٥,٠٨٥,٨١١	١,٠٦١,٠٣٤	١,١٥٨,٦٠٨	٢٢٠,٣٠١	٦٣٠,٦٨٤	٢,٠١٥,١٨٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٢٨٠,٢٤٥)	(٢٦٧,٣١٨)	(٢٨٩,٣٧٣)	(٥٦,٥٦١)	(١٥٨,٥٨٩)	(٥٠٨,٤٠٤)	الضريبة
٣,٨٠٥,٥٦٦	٧٩٣,٧١٦	٨٦٩,٢٣٥	١٦٣,٧٤٠	٤٧٢,٠٩٥	١,٥٠٦,٧٨٠	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
١٠٠,٣٨١,٢٢١	٦٣,٢٠١,٢٨٩	١٠,١٨٦,٨٤١	٢٢٩,٥٩٩	١,٧٨٧,٠٩٥	٢٤,٩٧٦,٣٩٧	أصول النشاط القطاعي
١٠٠,٣٨١,٢٢١	٦٣,٢٠١,٢٨٩	١٠,١٨٦,٨٤١	٢٢٩,٥٩٩	١,٧٨٧,٠٩٥	٢٤,٩٧٦,٣٩٧	اجمالي الأصول
٨٧,٢٤٠,٤٤٤	٦,٠٠٩,٤٣٣	٢٤,٨٢٣,٨٨٧	٣,٦٦٧	٩,٣١٢,٥٢٢	٤٧,٠٩٠,٩٣٥	التزامات النشاط القطاعي
٨٧,٢٤٠,٤٤٤	٦,٠٠٩,٤٣٣	٢٤,٨٢٣,٨٨٧	٣,٦٦٧	٩,٣١٢,٥٢٢	٤٧,٠٩٠,٩٣٥	اجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٢/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٤٠٢,٢٢١	٥٠٠,٠٩٩	١,٢٩٢,٣٣٥	١٦٦,٩٣٧	٣٠٤,٥٧١	١,١٣٨,٢٧٩	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(١,٢٠٧,٧٤١)	(٢٠,٩٣٨)	(٦٩٣,٠٩٦)	(١١٧,٩٣٠)	(٩٢,٨٨١)	(٢٨٢,٨٩٦)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,١٩٤,٤٨٠	٤٧٩,١٦١	٥٩٩,٢٣٩	٤٩,٠٠٧	٢١١,٦٩٠	٨٥٥,٣٨٣	نتيجة أعمال القطاع
٢,١٩٤,٤٨٠	٤٧٩,١٦١	٥٩٩,٢٣٩	٤٩,٠٠٧	٢١١,٦٩٠	٨٥٥,٣٨٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٩٠,٠٢٨)	(١٢٨,٧٢٥)	(١٦٠,٣٥٩)	(١٣,٩٧٢)	(٥٦,٩٦٦)	(٢٣٠,٠٠٦)	الضريبة
١,٦٠٤,٤٥٢	٣٥٠,٤٣٦	٤٣٨,٨٨٠	٣٥,٠٣٥	١٥٤,٧٢٤	٦٢٥,٣٧٧	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦٧,١٥٥,٨٠٨	١٧,٨١٥,٣٤٢	٩,٦٨٥,٨٧٠	١٦,٠٥٦,١٥٦	٦٨٢,٦١٥	٢٢,٩١٥,٨٢٥	أصول النشاط القطاعي
٦٧,١٥٥,٨٠٨	١٧,٨١٥,٣٤٢	٩,٦٨٥,٨٧٠	١٦,٠٥٦,١٥٦	٦٨٢,٦١٥	٢٢,٩١٥,٨٢٥	اجمالي الأصول
٥٨,١٩٥,٦٩٨	٣,٨٥٢,٥٦٣	٢٥,٣٦٦,٢٢٦	٤٢٠,٩٧٦	٦,٥٥١,٢٥٥	٢٢,٠٠٤,٦٧٨	التزامات النشاط القطاعي
٥٨,١٩٥,٦٩٨	٣,٨٥٢,٥٦٣	٢٥,٣٦٦,٢٢٦	٤٢٠,٩٧٦	٦,٥٥١,٢٥٥	٢٢,٠٠٤,٦٧٨	اجمالي الالتزامات

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

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٣/٩/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١٠,٢٧٧,٥٢١	١٧٣,٧٠٢	٦٧٠,٤٣٣	٩,٤٣٣,٣٨٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٥,١٩١,٧١٠)	(٩٤,٩٧٠)	(٤٥٨,٤٣٥)	(٤,٦٣٨,٣٠٥)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥,٠٨٥,٨١١	٧٨,٧٣٢	٢١١,٩٩٨	٤,٧٩٥,٠٨١	صافي إيرادات القطاع
٥,٠٨٥,٨١١	٧٨,٧٣٢	٢١١,٩٩٨	٤,٧٩٥,٠٨١	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٢٨٠,٢٤٥)	(١٧,٧١٥)	(٤٧,٧٠٠)	(١,٢١٤,٨٣٠)	الضريبة
٣,٨٠٥,٥٦٦	٦١,٠١٧	١٦٤,٢٩٨	٣,٥٨٠,٢٥١	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٢/٩/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٥,٥٣١,٥٠٣	١٥٣,٦٩٩	٤٧٦,٦٨٧	٤,٩٠١,١١٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,٣٣٧,٠٢٣)	(٩٤,٦١٧)	(٤١٣,٥٧٦)	(٢,٨٢٨,٨٣٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,١٩٤,٤٨٠	٥٩,٠٨٢	٦٣,١١١	٢,٠٧٢,٢٨٧	صافي إيرادات القطاع
٢,١٩٤,٤٨٠	٥٩,٠٨٢	٦٣,١١١	٢,٠٧٢,٢٨٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٩٠,٠٢٨)	(١٣,٢٩٣)	(١٤,٢٠٠)	(٥٦٢,٥٣٥)	الضريبة
١,٦٠٤,٤٥٢	٤٥,٧٨٩	٤٨,٩١١	١,٥٠٩,٧٥٢	ربح الفترة

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
		٤- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٢,٩٥٦,٧٩٢	٤,٣٥٤,٩١٨	
<u>٢,٩٥٦,٧٩٢</u>	<u>٤,٣٥٤,٩١٨</u>	
		الإيرادات المشابهة:
٥٣٨,٥٩٥	٩٢٩,٨٦٦	أذون خزانة
٢٥٢,٧٠٩	٢,٢٥٧,٧١٢	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٦٥٢,٤٤٦	٦٨٧,٠٣٩	استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>١,٤٤٣,٧٥٠</u>	<u>٣,٨٧٤,٦١٧</u>	
<u>٤,٤٠٠,٥٤٢</u>	<u>٨,٢٢٩,٥٣٥</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
(٧٧,٠٠٩)	(٢٤,٧٨٧)	- البنوك
(١,٧١٣,٥٢٩)	(٢,٩٢٦,٥٩٨)	- العملاء
(١٥,٩٤٢)	(٥٧,٢٥٤)	- قروض أخرى
(٢٩٨)	(١٣٧)	- أخرى
<u>(١,٨٠٦,٧٧٨)</u>	<u>(٣,٠٠٨,٧٧٦)</u>	
<u>٢,٥٩٣,٧٦٤</u>	<u>٥,٢٢٠,٧٥٩</u>	الصافي
		٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٦٦٥,٢٩٧	١,٢٧٧,٥٣٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٩,٩٩٦	٣٢,٢٠٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ الأخرى
١٦٠,٢٧١	٢٩٦,٩١١	أتعاب أخرى
<u>٨٤٥,٥٦٤</u>	<u>١,٦٠٦,٦٥٩</u>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٣٢٢,٥٠٤)	(٤٣٨,٢٤١)	أتعاب و عمولات مدفوعة
<u>(٣٢٢,٥٠٤)</u>	<u>(٤٣٨,٢٤١)</u>	
<u>٥٢٣,٠٦٠</u>	<u>١,١٦٨,٤١٨</u>	الصافي

٦- توزيعات أرباح

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إستثمارات في الشركة التابعة
١٠,٩٩٩	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,١٥٢	٨,٣٩٩	الإجمالي
<u>١٦,١٥١</u>	<u>٨,٣٩٩</u>	

٧- صافي دخل المتاجرة

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
١٨١,٤٦٤	٢٩٢,٣٢٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٠,٧٧٢	١٠,٧٩٢	أرباح عقود مبادلة عملات
١٨,٧٨٥	٢,٠٧٣	أرباح عقود خيار عملات
(٨,٩٨٢)	(٣٥٩)	صافي التغير في القيم العادلة للإستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
١٦,٠٠١	٤,١٥٥	العائد من الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٢٨٤	١,٤٠٣	أرباح بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٢٢٠,٣٢٤</u>	<u>٣١٠,٣٨٩</u>	الإجمالي

٨- أرباح الإستثمارات المالية

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٨,٩٢٢	١٢٢,٥٣٩	
<u>٤٨,٩٢٢</u>	<u>١٢٢,٥٣٩</u>	

٩- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(الخسائر الائتمانية المتوقعة)
(١٤١,٥٩٨)	(٥٣,٦٠٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٧٠١)	(٣,٣٤٩)	أرصدة لدى البنوك
(٩,٢١٠)	(١٧,٩٥١)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(١٥٢,٥٠٩)</u>	<u>(٧٤,٩٠٧)</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>	
(٤٦٠,٢٩٥)	(٦١١,٨٠٩)	تكلفة العاملين
(٩٦,٥٠١)	(١١٥,٣٥٦)	أجور ومرتبات
<u>(٥٥٦,٧٩٦)</u>	<u>(٧٢٧,١٦٥)</u>	تأمينات اجتماعية
(٦٠٥,٢٨٦)	(٧٦٩,٢٩٦)	مصرفات إدارية أخرى
<u>(١,١٦٢,٠٨٢)</u>	<u>(١,٤٩٦,٤٦١)</u>	

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى</u> - ١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٠,٣٤٠	(٢٦٨,٠٠١)	مخصصات أخرى
٢٤,٩٧٩	٣٣,٠٩٤	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة
٢٠١	٨,٣٦١	النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١١,٣٣٠	٥٣,٢٢١	أرباح بيع منقولات و عقارات
<u>١٠٦,٨٥٠</u>	<u>(١٧٣,٣٢٥)</u>	أخرى

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٦٠٧,٣٠٧)	(١,٣٤٢,٣٨٩)	الضريبة الجارية
١٧,٢٧٩	٦٢,١٤٤	الضريبة المؤجلة
(٥٩٠,٠٢٨)	(١,٢٨٠,٢٤٥)	

٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,١٩٤,٤٨٠	٥,٠٨٥,٨١١	الربح قبل الضرائب
(٤٩٣,٧٥٨)	(١,١٤٤,٣٠٧)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٢٤٧,٨٣٤)	(٣٠١,٥٧٦)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(٢٤٣,٩٢٥)	(٣٢٢,٥٥٧)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
٣٩٥,٤٨٩	٤٧١,٥٦٦	إيرادات غير خاضعة للضريبة
-	١٦,٦٢٩	تسويات سنوات سابقة
(٥٩٠,٠٢٨)	(١,٢٨٠,٢٤٥)	مصروفات ضرائب الدخل
٢٦,٩%	٢٥,٢%	معدل الضريبة الفعلي

وتمثل الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي

الأصول الضريبية المؤجلة:-

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٦١,٧٢٨	١١١,٣٥١	المخصصات
٦١,٧٢٨	١١١,٣٥١	
		الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-
٣٩,٥٣٩	٣٩,٨٠٦	أصول ثابتة
١٢,٧٨٨	-	المخصصات
٥٢,٣٢٧	٣٩,٨٠٦	
٩,٤٠١	٧١,٥٤٥	صافي الأصول الضريبية المؤجلة

١٣ - نصيب السهم في الربح*

٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٦٠٤,٤٥٢	٣,٨٠٥,٥٦٦	صافي الربح
(١٥٢,٤٠٤)	(٣٧٩,٧٢١)	ارباح العاملين المقترحة
١,٤٥٢,٠٤٨	٣,٤٢٥,٨٤٥	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
١,١٦	٢,٧٤	نصيب السهم الأساسي وخفض في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٨١١,٢٤٤	٢,٢٣٦,٤٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٤٢٥,٠٢٤	٥,٦٨٠,٠٣٧	
<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	<u>٧,٩١٦,٤٨٢</u>	ارصدة بدون عائد
<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	<u>٧,٩١٦,٤٨٢</u>	الرصيد
<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	<u>٧,٩١٦,٤٨٢</u>	
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٢,٤٣٢,٥٨٥	٢,٧٧٢,٠١٥	ودائع لأجل
١٨,٣٣٩,٠٤٩	٣١,٣٧٢,٨٩٠	
٢٠,٧٧١,٦٣٤	٣٤,١٤٤,٩٠٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٧,٧٠٣)	(١٣,٠٠٤)	الرصيد
<u>٢٠,٧٦٣,٩٣١</u>	<u>٣٤,١٣١,٩٠١</u>	
<u>١٣,٥١٣,٦٣٧</u>	<u>١٦,٢٧٢,٢٨١</u>	البنك المركزي المصري
<u>١,٥٥١,٧٩٤</u>	<u>٦,٨١٨,١١٧</u>	بنوك محلية
<u>٥,٧٠٦,٢٠٣</u>	<u>١١,٠٥٤,٥٠٧</u>	بنوك خارجية
<u>٢٠,٧٧١,٦٣٤</u>	<u>٣٤,١٤٤,٩٠٥</u>	
(٧,٧٠٣)	(١٣,٠٠٤)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٢٠,٧٦٣,٩٣١</u>	<u>٣٤,١٣١,٩٠١</u>	الرصيد
<u>٢,٤٣٢,٥٨٥</u>	<u>٢,٧٧٢,٠١٥</u>	أرصدة بدون عائد
<u>١٨,٣٣٩,٠٤٩</u>	<u>٣١,٣٧٢,٨٩٠</u>	أرصدة ذات عائد
<u>٢٠,٧٧١,٦٣٤</u>	<u>٣٤,١٤٤,٩٠٥</u>	
(٧,٧٠٣)	(١٣,٠٠٤)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٢٠,٧٦٣,٩٣١</u>	<u>٣٤,١٣١,٩٠١</u>	الرصيد
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</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	٣,٣٤٩	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,٧٥١	١,٩٥٢	
<u>٧,٧٠٣</u>	<u>١٣,٠٠٤</u>	الرصيد في آخر الفترة المالية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء (صافي)</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
١٢٤,٠٥١	٧٧,٩٠١	حسابات جارية مدينة
١,١٧٢,٥٤٢	١,٣٠٠,٥٣٥	بطاقات ائتمان
٨,١١٦,٥٧٠	٨,٢٠٥,٠٢٠	قروض شخصية
٤٨٦,٠٣٦	٨٢٥,٥٥٧	قروض عقارية
<u>٩,٨٩٩,١٩٩</u>	<u>١٠,٤٠٩,٠١٣</u>	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات</u>
٧,١٧٠,٥٥٤	٩,٩٦٧,٥٤٨	حسابات جارية مدينة
١٥,٥٤٠,٣٢٩	١٦,٥٥٩,٨٨٢	قروض مباشرة
١,٥٩٨,٨٣٤	١,٣٥٢,٤٢٥	قروض مشتركة
٧٩٢,٩٣٧	٢٣٨,٥٦١	قروض اخري
<u>٢٥,١٠٢,٦٥٤</u>	<u>٢٨,١١٨,٤١٦</u>	اجمالي (٢)
<u>٣٥,٠٠١,٨٥٣</u>	<u>٣٨,٥٢٧,٤٢٩</u>	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم:
(٦,١٣٦)	(١٧,٢١٢)	عوائد لم تستحق بعد
(١,٤٨٥,٠٧٥)	(١,٥٥٩,٨٨٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٣٣,٥١٠,٦٤٢</u>	<u>٣٦,٩٥٠,٣٣٣</u>	الصافي
٢٣,٩٥٠,٠٧٩	٢٥,٤٧٥,٠٥٥	أرصدة متداولة
١١,٠٥١,٧٧٤	١٣,٠٥٢,٣٧٤	أرصدة غير متداولة
<u>٣٥,٠٠١,٨٥٣</u>	<u>٣٨,٥٢٧,٤٢٩</u>	

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

الف جنيه مصري

٢٠٢٣/٩/٣٠

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	١١٨	٤,٧٦٧	٤٧,١٨٤	٨٠١	٥٢,٨٧٠
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(٢٠,٧٨٩)	(١١٤,٤٤٣)	-	(١٣٥,٢٣٢)
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	١٠,٣١٨	٥٧,٣٢٠	-	٦٧,٦٣٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦٤١	٤١,٢١٣	١٧٧,٢٦١	٣,٠٥٦	٢٢٢,١٧١

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	١٠٦,٨٦٢	٦,١٤٥	(١١٥,١٦٤)	٢,٨٩٤	٧٣٧
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٧,٥٤٧)	-	-	-	(٧,٥٤٧)
مبالغ مستردة خلال الفترة	١٠,٨٢٠	-	-	-	١٠,٨٢٠
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٢٦,٩٢٤	٢٧,٤٨٦	٣١,١١٣	-	٨٥,٥٢٣
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨٩٨,٤٩٧	٣٩٢,٤٧٩	٤١,٦١٢	٥,١٢٥	١,٣٣٧,٧١٣
					١,٥٥٩,٨٨٤

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>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦,٩٥٦,٥٩٥	١١,٨١٥,١٢٣
٥,٩٢٨,٠٨٠	٦,٢٥٦,٠٣٨
٣٧,٥٧٣	٣٧,٥٧٣
١٧٢,٧٥٧	٢٢١,٥٦٠
<u>١٣,٠٩٥,٠٠٥</u>	<u>١٨,٣٣٠,٢٩٤</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

١١,٣٣٦	٨,٣٨٨
<u>١١,٣٣٦</u>	<u>٨,٣٨٨</u>
<u>١٣,١٠٦,٣٤١</u>	<u>١٨,٣٣٨,٦٨٢</u>

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

سندات حكومية
إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر

إجمالي الاستثمارات المالية

٨,٧٧٤,٩٨٣	١٤,٩٢٣,٦٠٣
٤,٣٣١,٣٥٨	٣,٤١٥,٠٧٩
<u>١٣,١٠٦,٣٤١</u>	<u>١٨,٣٣٨,٦٨٢</u>
١٢,٨٩٦,٠١١	١٨,٠٧٩,٥٤٩
<u>١٢,٨٩٦,٠١١</u>	<u>١٨,٠٧٩,٥٤٩</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>
١٢٢,٣٨٩	٢,٣٣٦,٣٧٣
٢٢٠,٨٢٨	٣,١٧٨,٤٤٣
٩١٨,٤٦٢	٦٩٩,٦٥٩
٥,٩٦٢,٧٣٨	٦,٣٤٨,٦٤٤
(٢٦٧,٨٢٢)	(٧٤٧,٩٩٦)
<u>٦,٩٥٦,٥٩٥</u>	<u>١١,٨١٥,١٢٣</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>٢٠٢٣/٩/٣٠</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	البلد	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>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>
٦,٨٠١	٧٧,٦٧٥	٤٦٢,٠٠٩	٥٩١,٢٥٢	مصر	
١٢,٧٢٤	٩٩,٨٨١	٥٤٨,٣٦٨	٦٧٢,٠١٨	مصر	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</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 أول الفترة
٢٨,٠٤٧	٦٩,١٦٥	إضافات
(٥٠,٣٧٩)	(٤٠,٩٥٧)	تكلفة استهلاك
<u>١١٥,١٩٧</u>	<u>١٤٣,٤٠٥</u>	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة
٤٣٣,٤٠٩	٥٠٢,٥٧٤	الرصيد في آخر الفترة
(٣١٨,٢١٢)	(٣٥٩,١٦٩)	التكلفة
<u>١١٥,١٩٧</u>	<u>١٤٣,٤٠٥</u>	مجمع الاستهلاك
		صافي القيمة الدفترية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	أصول أخرى
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٩٠,٤٢٦	٩٩٢,٦٠٠	إيرادات مستحقة
٢٨٦,٥٣٩	٣٣٥,٥٨٠	مصرفات مقدمة
١٤٤,٣٨٨	٢٧٨,٧١٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٧,٩٧١	١١٥,١٧١	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٤,٣٢١	٢٠,٨٠٩	تأمينات و عهد
٣٤٣,٤٤٦	٣٥٦,٣٧٥	أخرى
<u>١,٥٩٧,٠٩١</u>	<u>٢,٠٩٩,٢٥٤</u>	الرصيد

الأصول الثابتة	اراضى	مباني	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالي
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									
التكلفة	٥٦,٨٢٢	٤٠٨,٣٦٩	٣٠٦,٥٤٧	٢٥,٢٦٨	٢٩٦,٦٤١	٤٩,٨٣٢	٣٨,٢٣٣	١٣٠,٤٢٥	١,٣١٢,١٣٧
مجمع الاهلاك	-	(١٥٥,٢٦٣)	(٢٣٠,١٧٠)	(١٧,٨٠٢)	(٢٣٤,٣٥٢)	(٣٤,١٠٨)	(٢٤,٤٨٠)	(٥٦,٢٦٠)	(٧٥٢,٤٣٥)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢	٢٥٣,١٠٦	٧٦,٣٧٧	٧,٤٦٦	٦٢,٢٨٩	١٥,٧٢٤	١٣,٧٥٣	٧٤,١٦٥	٥٥٩,٧٠٢
اضافات	-	-	٤٥,٤٠١	٤,١٣٧	٣١,٩٧٤	٢,١٤٠	١,٣٨٧	٢١,٩٤٠	١٠٦,٩٧٩
استبعادات - التكلفة	-	(٥٣٩)	(٢١,٥٧١)	(١٤٧)	(٢,٦٤٠)	(١٨٧)	-	(٨٨)	(٢٥,١٧٢)
تكلفة اهلاك	-	(١٣,٧١١)	(٣٦,٤٩٦)	(٣,١٦٧)	(٢٢,١٤٧)	(٤,٠٦٦)	(٣,٢٨٨)	(١٢,٩٣٣)	(٩٥,٨٠٨)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	٥٣٧	٢١,٤٦٦	١٤٧	٢,٦٢٦	١٨٥	-	٨٨	٢٥,٠٤٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢	٢٣٩,٣٩٣	٨٥,١٧٧	٨,٤٣٦	٧٢,١٠٢	١٣,٧٩٦	١١,٨٥٢	٨٣,١٧٢	٥٧٠,٧٥٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣									
التكلفة	٥٦,٨٢٢	٤٠٧,٨٣٠	٣٣٠,٣٧٧	٢٩,٢٥٨	٣٢٥,٩٧٥	٥١,٧٨٥	٣٩,٦٢٠	١٥٢,٢٧٧	١,٣٩٣,٩٤٤
مجمع الاهلاك	-	(١٦٨,٤٣٧)	(٢٤٥,٢٠٠)	(٢٠,٨٢٢)	(٢٥٣,٨٧٣)	(٣٧,٩٨٩)	(٢٧,٧٦٨)	(٦٩,١٠٥)	(٨٢٣,١٩٤)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢	٢٣٩,٣٩٣	٨٥,١٧٧	٨,٤٣٦	٧٢,١٠٢	١٣,٧٩٦	١١,٨٥٢	٨٣,١٧٢	٥٧٠,٧٥٠
اضافات	-	-	٧٣,٣١٨	٢,٨٢٨	٤,٣٩١	٧٧٦	١,١٠٠	١٠,٩٨٩	٩٣,٤٠٢
استبعادات - التكلفة	-	(١,٤١٦)	(٨,٩٨٧)	(١,٩٧١)	-	(٨,٦٩٠)	(١,٦٠٧)	(٤,١٤٠)	(٢٦,٨١١)
تكلفة اهلاك	-	(١٠,١٩١)	(٣٤,٤٥٢)	(٢,٤٣٥)	(١٩,٣٧٣)	(٢,٦٠٤)	(٢,٥٦٦)	(١٠,٥٥٣)	(٨٢,١٧٤)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	١,٣٧٣	٨,٩٧٦	١,٧٩٨	-	٨,٦٢٤	١,٥٣٣	٣,٩٩٥	٢٦,٢٩٩
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢	٢٢٩,١٥٩	١٢٤,٠٣٢	٨,٦٥٦	٥٧,١٢٠	١١,٩٠٢	١٠,٣١٢	٨٣,٤٦٣	٥٨١,٤٦٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣									
التكلفة	٥٦,٨٢٢	٤٠٦,٤١٤	٣٩٤,٧٠٨	٣٠,١١٥	٣٣٠,٣٦٦	٤٣,٨٧١	٣٩,١١٣	١٥٩,١٢٦	١,٤٦٠,٥٣٥
مجمع الاهلاك	-	(١٧٧,٢٥٥)	(٢٧٠,٦٧٦)	(٢١,٤٥٩)	(٢٧٣,٢٤٦)	(٣١,٩٦٩)	(٢٨,٨٠١)	(٧٥,٦٦٣)	(٨٧٩,٠٦٩)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢	٢٢٩,١٥٩	١٢٤,٠٣٢	٨,٦٥٦	٥٧,١٢٠	١١,٩٠٢	١٠,٣١٢	٨٣,٤٦٣	٥٨١,٤٦٦

٢١ - الأصول الثابتة

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
التكلفة
مجمع الاهلاك
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣
اضافات
استبعادات - التكلفة
تكلفة اهلاك
استبعادات - مجمع اهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
التكلفة
مجمع الاهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٢- أرصدة مستحقة للبنوك
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٤٦٠,٩١٢	٢١١,٩٥٦	
٤٦٠,٩١٢	٢١١,٩٥٦	
١,٩٤٥	٥,٧٥٦	بنوك محلية
٤٥٨,٩٦٧	٢٠٦,٢٠٠	بنوك خارجية
٤٦٠,٩١٢	٢١١,٩٥٦	
٤٦٠,٩١٢	٢١١,٩٥٦	أرصدة بدون عائد
٤٦٠,٩١٢	٢١١,٩٥٦	أرصدة متداولة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٣- ودائع العملاء
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
٢٧,٩٥٤,٧٥٠	٣٦,٧٩٥,١٢٥	ودائع لأجل وبإخطار
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	الرصيد
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٨٠,٧٥٦,٧٢٨	
٣٦,٢٢٠,٤٦٥	٥٥,٨٨٨,٤١٨	ودائع مؤسسات
٢٤,٢٧٢,٣٥٧	٢٤,٨٦٨,٣١٠	ودائع أفراد
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٨٠,٧٥٦,٧٢٨	
٣٨,٥٨٥,٦٦٣	٥٩,٧٩٤,٥٤٦	أرصدة متداولة
٢١,٩٠٧,١٥٩	٢٠,٩٦٢,١٨٢	أرصدة غير متداولة
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٨٠,٧٥٦,٧٢٨	
١٥,٧٥٨,٧٦٦	٢١,٠١٨,٧٧٩	أرصدة بدون عائد
٣٨,٢٨٩,٧٦٧	٥١,٩٩٣,٥٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٦,٤٤٤,٢٨٩	٧,٧٤٤,٣٥٩	أرصدة ذات عائد متغير
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٨٠,٧٥٦,٧٢٨	

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	فائدة	٢٤- قروض أخرى
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض*</u>	
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٣٤	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٣٤	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٣٤	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
٧٤٢,٣٠٢	٩٢٦,٨٠٢		الرصيد

* 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> -٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٢١,٠٤٢	٤٧٥,٦٥٤	عوائد مستحقة
٥٣,٧٥٣	٥١,٥٩٥	ايرادات مقدمة
٥٥٨,٣٠٠	٥٦٩,٥٤٦	مصروفات مستحقة
١,٤٢٧,٦٩٢	٢,٢١١,٨٢٥	دائنون متنوعون
<u>٢,٢٦٠,٧٨٧</u>	<u>٣,٣٠٨,٦٢٠</u>	<u>الرصيد</u>

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>مخصصات أخرى</u> -٢٦
<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	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
(٧,٧٤٩)	(١٠٣)	المستخدم خلال الفترة
<u>٣٥٣,٤٨٦</u>	<u>٦٥٨,٨٦٩</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>

و تتمثل المخصصات الأخرى في :

٨٧,٦٦٧	١٨٤,٨٢٩	مخصص مطالبات أخرى
٢٦٥,٨١٩	٤٧٤,٠٤٠	مخصص إلتزامات عرضية
<u>٣٥٣,٤٨٦</u>	<u>٦٥٨,٨٦٩</u>	<u>الرصيد</u>

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>الاحتياطيات و الارباح المحتجزة</u> -٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٧٢٥	٥,٧٢٠	<u>الاحتياطيات (أ)</u>
٦٩٩,٠١١	٨١٩,٨١٧	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤٨,٩١٤	٥١,٩١٢	احتياطي قانوني
١٤٢,٩٢٦	(١٨١,١٣٦)	احتياطي راسمالي
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	احتياطي القيمة العادلة
<u>١,٠٠١,١٢٧</u>	<u>٨٠٣,٨٦٤</u>	احتياطي المخاطر العام
		<u>إجمالي الاحتياطيات في آخر السنة المالية</u>

و تتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي قانوني</u>
٦٢١,٨٣٤	٦٩٩,٠١١	الرصيد في أول السنة المالية
٧٧,١٧٧	١٢٠,٨٠٦	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
٦٩٩,٠١١	٨١٩,٨١٧	الرصيد
<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
-	٤٨,٩١٤	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
٤٨,٩١٤	٢,٩٩٨	الرصيد
٤٨,٩١٤	٥١,٩١٢	
<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 أول السنة
١٣٩,٦٧٣	١٤٢,٩٢٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
٣,٢٥٣	(٣٢٤,٠٦٢)	الرصيد
١٤٢,٩٢٦	(١٨١,١٣٦)	
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>احتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	الرصيد
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>ب) الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٧٩٧,٦٨٥	٣,٩٢٣,٨٦٧	الأرباح الموزعة
(١,٠٧١,٥٨٣)	(٢٤١,٦١٢)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٧٧,١٧٧)	(١٢٠,٨٠٦)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٤٨,٩١٤)	(٢,٩٩٨)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥٣٥)	(٥,٢٣٥)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(١٥,٤٣٠)	(٢٤,١٠٩)	المحول الي احتياطي القيمة العادلة
(٧٩,٣٠١)	-	المحول من المخاطر البنكية العام
-	٢,٢٤٠	أرباح السنة المالية
٢,٤١٩,١٢٢	٣,٨٠٥,٥٦٦	الرصيد
٣,٩٢٣,٨٦٧	٧,٣٣٦,٩١٣	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>التزامات عرضية وارتباطات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(أ) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات</u>
١٤,٢٣٧,١٩٨	١٥,٠١١,٧٧٥	خطابات الضمان
١,٤٧١,٥٠٠	١,١٦٧,٩٦٤	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢,٥١٢,٥١٦	١,٨٩٨,٦٧٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٨١١,٨٦٤	٢,٣٢٢,٧٦٧	ارتباطات عن قروض
<u>٢١,٠٣٣,٠٧٨</u>	<u>٢٠,٤٠١,١٧٨</u>	<u>الإجمالي</u>

(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.

٢٩- 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</u>	<u>الف جنيه</u>	
٢,١٧٣,٠١٦	٢,٢٣٦,٤٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,١٧٩,٥٦١	٣١,٨١٤,٥٨٥	أرصدة لدى البنوك
٢,١٥٦,٤٧١	١,٢٧٩,٥٤١	أدون الخزنة مستحقة خلال ٩٠ يوم
<u>١٤,٥٠٩,٠٤٨</u>	<u>٣٥,٣٣٠,٥٧١</u>	

٣٠- صناديق الاستثمار:

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق الاول و الثاني و الثالث شركة هيرميس EFG لإدارة صناديق الاستثمار ، في حين تقوم شركة اتش 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 ١٥,٠٠٠,٠٠٠ 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 اجريكول 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 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 ١٥,٠٠٠,٠٠٠ 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 اجريكول 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 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 ٤٣,٥٦٥,٣٤٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,١١٧,٠٦ 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 ٢,١٠٢,١٦٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ 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 ٥,٠٠٠,٠٠٠ 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 اجريكول 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 ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل

٣١- 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:
(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٥٥,٠٢٦	٢٧٤,٩٩١	القروض القائمة في أول الفترة
(٨٠,٠٣٥)	(٥,٣٩٥)	القروض (المسددة) / الصادرة خلال الفترة
٢٧٤,٩٩١	٢٦٩,٥٩٦	القروض القائمة في آخر الفترة
٣٤,٩٤٨	٣٢,٣٢٥	عائد القروض
		<u>(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة</u>

شركات تابعة		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦,٣٦٠	٢٣٢	الودائع في أول الفترة
(٦,١٢٨)	٥٧١	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
٢٣٢	٨٠٣	الودائع في آخر الفترة
١,٠٣٢	٩٣٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدبي أجريكول		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٠٤,٨٠٨	١٠٩,١٧٧	أرصدة لدى البنوك
١٦٦,٩٢٧	١٨٠,٦٨٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨,٥٣٧	٢٤,٦٢٧	مصروفات إدارية و عمومية
٧٤٢,٣٠٢	٩٢٦,٨٠٢	قروض أخرى
		<u>شركات تابعة</u>
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	إستثمارات مالية فى شركة تابعة
١٠,٩٩٩	-	توزيعات

٣٢- 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 ٧,٩٩٨ 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.

٣٣ - الموقف الضريبي

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

• ضريبة شركات الأموال بنك كريدبي 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 كريدبي 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 كريدبي أجريكول – مصر

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدبي 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.

٣٤ - 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 لحالات اعادة تبويب الهامة التي تمت.

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