



# القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

القوائم المالية المجمعة  
لبنك كريدي أجريكول مصر  
والشركة المصرية للتمويل العقاري

بنك كريدى أجريكول - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)  
و شركته التابعة  
القوائم المالية المجمعة المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
وتقرير الفحص المحدود عليها

-----

Forvis Mazars مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم  
محاسبون قانونيون

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

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية

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

### المقدمة

قمنا بأعمال لفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المجمعة الدورية المرفقة لبنك كريدى اجريكول- مصر (شركة مساهمة مصرية) والشركة التابعة (معا "المجموعة") في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا القوائم المختصرة المجمعة الدورية للدخل والشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة افسهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الاخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية هذه ولعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك ولسن الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتختصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

تمنا بنحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام النحصن المحدود رقم (٢٤١٠) "النحصن المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حسابتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالمجموعة عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً 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 نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية.

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك ولسن الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى 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 المركزى ٥٧٣  
سجل الجهاز المركزى للحسابات ١٨٠٢  
Forvis Mazars مصطفى شوقي

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١  
سجل القيد بالبنك المركزى المصرى ٥٨٨  
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم  
محاسبون وقانونيون

القاهرة في ٣١ يوليو ٢٠٢٤

**قائمة المركز المالي المختصرة المجمعة التورية - ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	ايضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,١١٥,٦٤٣	٧,١١٦,٣١٧	١٣	<b>الأصول</b> نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٨,٧٠٢,١٥٣	٣٦,٦٤١,٣٧١	١٤	أرصدة لدى البنوك
٤١,١٦٨,٨٨٨	٤٧,٠٦٢,٥٧٦	١٥	قروض وتسجيلات للعملاء
٢٠,٩٧٠	٤٠٣,١٧٥	١٦	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية:-</b>
١٧,٦٠٧,٠٩٥	١٨,٧٤٧,٨٦٩	١٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٨٣,٩١٤	٧٦٣,١٦٥	١٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٧٦,٢٣٣	١٨٢,١٥٨	١٨	أصول غير ملموسة
٢,٣٤٦,٩٣٩	٢,٧٧٢,٦٦٨	١٩	أصول أخرى
٦١,١٩١	٢٥,٦٣٦	١٢	أصول ضريبية مؤجلة
٥٩٤,٥٠٦	٦٤٦,٥١١	٢٠	أصول ثابتة
<b>١٠٦,١٧٧,٥٣٢</b>	<b>١١٤,٣٦١,٤٤٦</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٢٠٠,٢٩٤	٤,٩٩٦,٩٧٦	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٣٢٠	٤,٦٨٦		عمليات بيع اذون خزافة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٨٤,١٧٣,٤٨٩	٨٤,٢١٠,٧٢٥	٢٢	ودائع العملاء
٧,٢١٩	٥,٤٠٥	١٦	مشتقات مالية
١,٠٧٧,٠٣٥	١,٥٦٠,٤٢٩	٢٣	قروض أخرى
٣,٩٤١,٣٥٧	٤,٣٢٠,٥٣٣	٢٤	إلتزامات أخرى
١,٥٠١,٥٢٤	١,٢٧٠,٧٤٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٢٦,٢٧١	٦٩٢,٩٢١	٢٥	مخصصات أخرى
١٤٠,٢٥٧	١٤٠,٢٥٧		التزامات مزايا التقاعد
<b>٩١,٦٧٢,٧٦٦</b>	<b>٩٧,٢٠٢,٦٨١</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال المدفوع
٨٢٦,٣٠٥	١,٥٣٦,٥٤٣	٢٧	إحتياطيات
٨,٦٧٨,٤٤٤	١٠,٦٢٢,٢٠٤	٢٧	ارباح محتجزة
<b>١٤,٥٠٤,٧٤٩</b>	<b>١٧,١٥٨,٧٤٧</b>		
١٧	١٨		الحقوق غير المسيطره
<b>١٤,٥٠٤,٧٦٦</b>	<b>١٧,١٥٨,٧٦٥</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>١٠٦,١٧٧,٥٣٢</b>	<b>١١٤,٣٦١,٤٤٦</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

جون بيير ترينيل  
العضو المنتدب

رافينار ايتان ايار  
المدير المالي

تمت الموافقة على الإصدار والتوقيع من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٤.

- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٣ متصلة للقوائم المالية المختصرة وتقرأ معها  
- تقرير الفحص المحدود مرفق

**قائمة الدخل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		رقم	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٢,٧٣٥,٥٣٨	٤,٣٥٠,٧٢٩	٥,٠٣٧,٨٦٣	٨,٤٦٥,٧٧٣	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩٩٧,٦٩٩)	(١,٦٤٤,٦٦٧)	(١,٧٩٣,٧٧٩)	(٣,٠٧٢,٣٠٥)	٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١,٧٣٧,٨٣٩</u>	<u>٢,٧٠٦,٠٦٢</u>	<u>٣,٢٤٤,٠٨٤</u>	<u>٥,٣٩٣,٤٦٨</u>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٥٧٨,٠٠٨	٥٥٨,٣٠٠	١,١١٨,٧٣٥	١,٠٦٠,٧١٨	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٤٦,٣٣٩)	(١٨٩,٠٦٦)	(٢٧٩,٩٥٦)	(٣٧٠,٧٦٥)	٥	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٤٣١,٦٦٩</u>	<u>٣٦٩,٢٣٤</u>	<u>٨٣٨,٧٧٩</u>	<u>٦٨٩,٩٥٣</u>		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
٨,٣٩٩	٥,٦١٧	٨,٣٩٩	٥,٦١٧	٦	توزيعات أرباح
٨١,٨٥١	٢٣٣,٧٦٨	٢٣٥,١١٩	٦٧٤,٩٦١	٧	صافي دخل المتاجرة
٥٨,٠٨٧	١٢,١٧١	١٠٩,٤٧٥	٦٢,٤٨٦	٨	أرباح الاستثمارات المالية
(١٤,٤٣٢)	(٤٠٥,٥٤٤)	(١٠,٤٧٦)	(٢٦٧,٢٢٩)	٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٤٩٣,٧٧٠)	(٦٤٣,٤٣٨)	(٩٤٤,٠٠٩)	(١,٢٨٧,٠١٥)	١٠	مصروفات إدارية
(٨٤,٨٩٥)	٣١٤,٠٨٢	(١٤٤,٦٣٣)	٣٤٧,٣١٨	١١	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>١,٧٢٤,٧٤٨</u>	<u>٢,٥٩١,٩٥٢</u>	<u>٣,٣٣٦,٧٣٨</u>	<u>٥,٦١٩,٥٥٩</u>		<b>أرباح الفترة قبل الضرائب</b>
(٤٣٥,٦٠٩)	(٦٦٨,٣٢١)	(٨٢٣,٨٥٤)	(١,٤٠٦,٨٦٧)	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
<u>١,٢٨٩,١٣٩</u>	<u>١,٩٢٣,٦٣١</u>	<u>٢,٥١٢,٨٨٤</u>	<u>٤,٢١٢,٦٩٢</u>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
١,٢٨٩,١٣٩	١,٩٢٣,٦٣٠	٢,٥١٢,٨٨٣	٤,٢١٢,٦٩١		نصيب الشركة الأم
-	١	١	١		حقوق الأقلية
<u>١,٢٨٩,١٣٩</u>	<u>١,٩٢٣,٦٣١</u>	<u>٢,٥١٢,٨٨٤</u>	<u>٤,٢١٢,٦٩٢</u>		

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

**قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٢٨٩,١٣٩	١,٩٢٣,٦٣١	٢,٥١٢,٨٨٤	٤,٢١٢,٦٩٢	صافي أرباح الفترة
-	-	-	٢٥,٢٥٨	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
-	(١٣,٠٩٦)	-	(١٣,٠٩٦)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٨٦,٩٤٠	(٦٣,٣٣٢)	(٢٧٤,١٣٩)	٤٣٤,٦٥٤	بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦,٧٩٥	٣٥٦	٣٢,٦٢٨	(١٨,٨٧٠)	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١١,٠٤١	-	١١,٠٤١	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
<u>١٠٣,٧٣٥</u>	<u>(٦٥,٠٣١)</u>	<u>(٢٤١,٥١١)</u>	<u>٤٣٨,٩٨٧</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>١,٣٩٢,٨٧٤</u>	<u>١,٨٥٨,٦٠٠</u>	<u>٢,٢٧١,٣٧٣</u>	<u>٤,٦٥١,٦٧٩</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

**قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

						<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</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
(٢٤٢,٨٢٠)	(١)	(٢٤٢,٨١٩)	(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 و تطوير الجهاز المصرفي
٩,٦٤٧,٢١٩	١٦	٩,٦٤٧,٢٠٣	٣,٥٠٣,٣٥٨	١,١٤٣,٨٤٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد التوزيعات
(٢٤١,٥١١)	-	(٢٤١,٥١١)	-	(٢٤١,٥١١)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٢,٥١٢,٨٨٤	١	٢,٥١٢,٨٨٣	٢,٥١٢,٨٨٤	-	-	أرباح الفترة المالية
١١,٩١٨,٥٩٢	١٧	١١,٩١٨,٥٧٥	٦,٠١٦,٢٤٢	٩٠٢,٣٣٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
						<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</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	
١٤,٥٠٤,٧٦٦	١٧	١٤,٥٠٤,٧٤٩	٨,٦٧٨,٤٤٤	٨٢٦,٣٠٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات
(١,٩٤٦,٣٩٦)	-	(١,٩٤٦,٣٩٦)	(١,٩٤٦,٣٩٧)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٣
-	-	-	(٨,٩٥٨)	٨,٩٥٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٢٥٧,٢٢٦)	٢٥٧,٢٢٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥,٠٦٧)	٥,٠٦٧	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥١,٢٨٤)	-	(٥١,٢٨٤)	(٥١,٢٨٤)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٢,٥٠٧,٠٨٦	١٧	١٢,٥٠٧,٠٦٩	٦,٤٠٩,٥١٢	١,٠٩٧,٥٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات
٤٣٨,٩٨٧	-	٤٣٨,٩٨٧	-	٤٣٨,٩٨٧	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٤,٢١٢,٦٩٢	١	٤,٢١٢,٦٩١	٤,٢١٢,٦٩٢	-	-	أرباح الفترة المالية
١٧,١٥٨,٧٦٥	١٨	١٧,١٥٨,٧٤٧	١٠,٦٢٢,٢٠٤	١,٥٣٦,٥٤٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

**قائمة التدفقات النقدية المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

عن الفترة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٣,٣٣٦,٧٣٨	٥,٦١٩,٥٥٩		
٨٢,٠٠٧	٨٩,٥٥٧		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
١٠,٤٧٦	٢٦٧,٢٢٩	٩	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٢٠,٥٦٠	(١١٨,٥٤٢)	٢٥	إهلاك واستهلاك
(١٠٣)	-	٢٥	رد أضعلال عن خسائر الائتمان
(٤٨١,٧٥٣)	(٨٩٩,٠٨٦)		(رد) / عبء المخصصات الأخرى
٦٠,٦١٩	٢٥٢,٣٠٥		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٧٥١,٥١٦)	(١,٩٦٦,١٩١)		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤١٢	(٥,٧١٤)		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٦,٣٥٣)	(٤,٤٨٥)		فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨٤,٦٠٥	٥١٤,١١٦		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٦٥٥,٦٩٢	٣,٧٤٨,٧٤٨		خسائر بيع أصول ثابتة
(١,٩٤٠,٧٠٦)	(١,٠٢٨,٣٠٧)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
(٤٩٥,٧٨٧)	(١,٥١٤,٠٦٣)		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
(١,٥٢٦,١٢١)	(٦,١٨٣,٤٣٣)		صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الالتزامات
(٢٣,٣٠٠)	(٣٨٤,٠١٩)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٣٤٩,٠٠٣)	(٤٢٥,٧٢٩)		أرصدة لدى البنوك
٥٥٤,٩٠٤	٤,٧٩٦,٦٨٢		قروض للعملاء والبنوك
١٤,٤٨٩,١٢٠	٣٧,٢٣٦		مشتقات مالية (بالصافي)
٧٢٤,٨٠٨	٣٢٧,٢٦٧		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٦٩١,٧٤٣)	(١,٦٠٤,١٤٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
١٣,٣٩٧,٨٦٤	(٢,٢٢٩,٧٦٠)		ودائع العملاء
(١٣٧,٠٦٦)	(١٤٧,٥٤٠)		إلتزامات أخرى
٦,٧٩٦	٤,٥٣٩		ضرائب الدخل المسددة
٧٧,٠٧١,٥٨١	٢٨,٥١١,٦٧٤		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(٧٨,٧٥٠,٠٢١)	(٢٧,٥٨٠,٧٤٥)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١,٨٠٨,٧١٠)	٧٨٧,٩٢٨		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(٥٦,١٠٨)	(٣٠,٧٢٢)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢٤٢,٨٢٠)	(١,٩٤٦,٣٩٦)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٩٨,٩٢٨)	(١,٩٧٧,١١٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
١١,٢٩٠,٢٢٦	(٣,٤١٨,٩٥٠)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٠,٧٨٢,٦٣٠	٤٠,٤٢٧,٩٣٢		قروض طويلة الاجل
٣٢,٠٧٢,٨٥٦	٣٧,٠٠٨,٩٨٢		توزيعات الأرباح المدفوعة
٧,٤٤١,٣٨٥	٧,١١٦,٣١٧	١٣	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣١,٢٤٠,١٣٣	٣٦,٦٥٩,٩٠٧	١٤	صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٠,٨٤١,٩٣٢	١٢,٣٧٥,٨٢٢	١٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
(٥,٣٦٥,٧٣٠)	(٤,٠٠١,٨٣٠)		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
(٢,٤١٩,٢٨٩)	(٣,٩٢٥,٠٨٤)		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
(٩,٦٦٥,٥٧٥)	(١١,٢١٦,١٥٠)		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٢,٠٧٢,٨٥٦	٣٧,٠٠٨,٩٨٢	٢٩	أرصدة لدى البنوك
			أذون خزانة
			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
			ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
			أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
			النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ 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 ٢٥٨٩ 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 اجمالي 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 ٣١ يوليو ٢٠٢٤

## ٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المجمعة 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

وقد أصدر البنك هذه البيانات المالية المختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٣ 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 لا تتضمن هذه البيانات المالية المختصرة المجمعة الدورية جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المجمعة الكاملة المعدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المذكورة أعلاه ويجب قراءتها مع البيانات المالية للبنك الصادره للسنة الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عند إعداد هذه القوائم الماليه المختصرة، قامت الاداره باتخاذ أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتقديرات التي تم الاعتماد عليها متفقه مع ما تم تطبيقه في القوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

لا تعتبر هذه القوائم المالية المجمعة الدورية مؤشراً على النتائج المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٢,٩٧٣,٥٢٣	٤,٠٠١,٨٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٨,٧١٥,٠٦٨	٣٦,٦٥٩,٩٠٧	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٨٠,٣٣٠	٧١,٢٦٢	- حسابات جارية مدينة
١,٣٤٢,٨٤٠	١,٣٧٨,٤٩٧	- بطاقات ائتمان
٨,٤٧٤,٠٤٩	٩,٤١٣,٥١٨	- قروض شخصية
١,٤٥٧,٤٨٣	٢,٠١٠,٨٧٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٠,٣١٧,٩٥٩	١٠,٠٧٨,١٢٩	- حسابات جارية مدينة
١٩,٦٦٨,٥٠٤	٢٤,٠٥٤,٥٤٠	- قروض مباشرة
١,٣٧٠,٦١٧	١,٩٩٠,٥٤٦	- قروض مشتركة
١٨٧,١١٢	٢١٥,٣٩٣	- قروض أخرى
٢٠,٩٧٠	٤٠٣,١٧٥	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٧,٣٠٦,٩٨٥	١٨,٤٠١,٨٩٩	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٨٣,٩١٤	٧٦٣,١٦٥	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر
٩٧٥,٠٠١	١,٣٦٤,٤٨٤	أصول أخرى
<b>١٠٣,٢٧٤,٣٥٥</b>	<b>١١٠,٨٠٧,٢١٧</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
١,٣٣٢,٨٤٩	١,٦٥٠,٠٧٩	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,١٨٢,٠٢٩	٣,٠٣٨,٢٢٧	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,٩٣٠,٨٨٤	٣,٣٢٠,٩٦١	اعتمادات مستندية
١٤,٩٧١,٣٠٧	١٨,٧٩٤,٠١٨	خطابات ضمان
<b>٢١,٤١٧,٠٦٩</b>	<b>٢٦,٨٠٣,٢٨٥</b>	<b>الاجمالي</b>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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	٢٠٢٤/٦/٣٠ درجة الائتمان
٣٤,١٥٠,٨٧٣	-	٣,٩٢٥,٠٨٤	٣٠,٢٢٥,٧٨٩	ديون جيدة
٢,٥٠٩,٠٣٤	-	-	٢,٥٠٩,٠٣٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٨,٥٣٦)	-	(١٨,٤٨٥)	(٥١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٦,٦٤١,٣٧١	-	٣,٩٠٦,٥٩٩	٣٢,٧٣٤,٧٧٢	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١ درجة الائتمان
٣٥,٠٦٩,٣٣١	-	٢,٤١١,٠٢١	٣٢,٦٥٨,٣١٠	ديون جيدة
٣,٦٤٥,٧٣٧	-	-	٣,٦٤٥,٧٣٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٢,٩١٥)	-	(١٢,٨٨٢)	(٣٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٨,٧٠٢,١٥٣	-	٢,٣٩٨,١٣٩	٣٦,٣٠٤,٠١٤	القيمة الدفترية

**قروض وتسهيلات للأفراد**

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/٦/٣٠ درجة الائتمان
٧٠,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٠٤	ديون جيدة
١٢,١٧١,٢٢٦	-	٢٤٨,٣٨٦	١١,٩٢٢,٨٤٠	المتابعة العادية
٤٢٤,٥٠٦	-	٤٢٤,٥٠٦	-	متابعة خاصة
٢٠٧,٥١٣	٢٠٧,٥١٣	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٨١,٠١٧)	(١٣٧,١٤٧)	(٥١,١٢٥)	(٩٢,٧٤٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٥٩٣,١٣٢	٧٠,٣٦٦	٦٢١,٧٦٧	١١,٩٠٠,٩٩٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١ درجة الائتمان
٧٩,٨٢٥	-	-	٧٩,٨٢٥	ديون جيدة
١٠,٧٧٧,٩٦٥	-	٢٣٥,١٢٩	١٠,٥٤٢,٨٣٦	المتابعة العادية
٣٠٦,٤٤٦	-	٣٠٦,٤٤٦	-	متابعة خاصة
١٨٥,٢٧٦	١٨٥,٢٧٦	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٤٦,١٧٥)	(١١٩,٨٤٣)	(٤١,٨٧٦)	(٨٤,٤٥٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١,١٠٣,٣٣٧	٦٥,٤٣٣	٤٩٩,٦٩٩	١٠,٥٣٨,٢٠٥	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/٦/٣٠ درجة الائتمان
٢٨,٣٤٠,٠٨٤	-	١,٠٣٣,٢٢٣	٢٧,٣٠٦,٨٦١	ديون جيدة
٧,٣٥٣,٦٥٦	-	٢,٢٢١,٩٠٩	٥,١٣١,٧٤٧	المتابعة العادية
٣٣,٤٣٤	-	٣٣,٤٣٤	-	متابعة خاصة
٦١١,٤٣٤	٦١١,٤٣٤	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٨٦٢,٢٦٢)	(٥٨٠,٤١٥)	(٦٨٨,٨٠٩)	(٥٩٣,٠٣٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٤,٤٧٦,٣٤٦	٣١,٠١٩	٢,٥٩٩,٧٥٧	٣١,٨٤٥,٥٧٠	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١ درجة الائتمان
٢٦,٠٤٩,٦٦٧	-	١,٢٧٣,٦٧٧	٢٤,٧٧٥,٩٩٠	ديون جيدة
٤,٤٠٨,٠٥١	-	١,٠٥٧,٧٣٤	٣,٣٥٠,٣١٧	المتابعة العادية
٨٤,١٤٢	-	٨٤,١٤٢	-	متابعة خاصة
١,٠٢٨,٣٤١	١,٠٢٨,٣٤١	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٤٦٩,٤٥٢)	(٦٨٥,٧٤٣)	(٢٨٣,٤٠٤)	(٥٠٠,٣٠٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٠,١٠٠,٧٤٩	٣٤٢,٥٩٨	٢,١٣٢,١٤٩	٢٧,٦٢٦,٠٠٢	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/٦/٣٠ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٨,٤٠١,٨٩٩	-	٥,٤٩٤,٥٣٦	١٢,٩٠٧,٣٦٣	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٤٧,٦٦٦)	-	(١٤٧,٦٦٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٨,٢٥٤,٢٣٣	-	٥,٣٤٦,٨٧٠	١٢,٩٠٧,٣٦٣	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٧,٣٠٦,٩٨٥	-	٣,٦٦٠,٨٣٦	١٣,٦٤٦,١٤٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٠٨,٦٩٠)	-	(١٠٨,٦٩٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,١٩٨,٢٩٥	-	٣,٥٥٢,١٤٦	١٣,٦٤٦,١٤٩	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	٢٠٢٤/٦/٣٠
١٢,٩١٥	-	١٢,٨٨٢	٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٩,٢٦٩	-	٩,٢١٨	٥١	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(١٢,٩١٥)	-	(١٢,٨٨٢)	(٣٣)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٩,٢٦٧	-	٩,٢٦٧	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٨,٥٣٦	-	١٨,٤٨٥	٥١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
٧,٧٠٣	-	٧,٧٠٣	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١١,٠٨٥	-	١١,٠٥٢	٣٣	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٧,٨٢٥)	-	(٧,٨٢٥)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٩٥٢	-	١,٩٥٢	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٢,٩١٥	-	١٢,٨٨٢	٣٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/٦/٣٠
٢٤٦,١٧٥	١١٩,٨٤٣	٤١,٨٧٦	٨٤,٤٥٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(٢١)	(١٢,٧٧٩)	١٢,٨٠٠	المحول الي المرحلة الاولي
-	(٣,٣٢٤)	١٥,٤٦٨	(١٢,١٤٤)	المحول الي المرحلة الثانية
-	١٩,٥٧٦	(١٨,٨٩٧)	(٦٧٩)	المحول الي المرحلة الثالثة
٥٦,٣٦٦	٣٦,٠٣٠	٢٦,٧٩٨	(٦,٤٦٢)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٨,٤٠٤	-	-	١٨,٤٠٤	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(١١,٠٣٨)	(٦,٠٦٧)	(١,٣٤١)	(٣,٦٣٠)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٤٢,٠٦٨	٤٢,٠٦٨	-	-	الاستردادات
(٧٠,٩٥٨)	(٧٠,٩٥٨)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٨١,٠١٧	١٣٧,١٤٧	٥١,١٢٥	٩٢,٧٤٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٤٥,٣١٦	١٣٣,٠٣٨	٤٦,٧١٦	٦٥,٥٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(٦)	(٣١,٤٢٦)	٣١,٤٣٢	المحول الي المرحلة الاولي
-	(٤,٩٧٣)	٢٥,١٠٨	(٢٠,١٣٥)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٣٦,٢٦٣	(٣٥,٤٤٧)	(٨١٦)	المحول الي المرحلة الثالثة
٧٨,٥٩١	٤٩,٢٨٨	٣٩,٥٤٠	(١٠,٢٣٧)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٨,١٤٦	-	٥٤٧	٢٧,٥٩٩	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٢٤,٨٦٧)	(١٢,٧٥٦)	(٣,١٦٢)	(٨,٩٤٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٩٠,٧٨٩	٩٠,٧٨٩	-	-	الاستردادات
(١٧١,٨٠٠)	(١٧١,٨٠٠)	-	-	الاعدام خلال السنة
٢٤٦,١٧٥	١١٩,٨٤٣	٤١,٨٧٦	٨٤,٤٥٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/٦/٣٠
١,٤٦٩,٤٥٢	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٠٠,٣٠٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	(٦,٤٦٢)	٦,٤٦٢	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	١٣,٩١٦	(١٣,٩١٦)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٥,٤٤٧	(٥,٤٤٧)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٧٧٠,٩٦٨)	(١٤٤,٢٨٢)	(٢٢٢,٧٧٥)	(٤٠٣,٩١١)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,٠٢٩,٩١٦	-	٥٨٢,٦٢١	٤٤٧,٢٩٥	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٣٢,٩٣٤)	-	(١١٠)	(٣٢,٨٢٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢١,٥٢٦	٢١,٥٢٦	-	-	الاستردادات
(١٩,٨٨٩)	(١٩,٨٨٩)	-	-	الاعدام خلال الفترة
١٦٥,١٥٩	٣١,٨٧٠	٤٣,٦٦٢	٨٩,٦٢٧	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٨٦٢,٢٦٢	٥٨٠,٤١٥	٦٨٨,٨٠٩	٥٩٣,٠٣٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
١,٢٣٨,٨٥٤	٦٤٨,٩٠٤	٣٨٦,٢٦٢	٢٠٣,٦٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(٨٥,٩١٤)	٨٥,٩١٤	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١١٩,٣٨٥)	١٦٠,٩٦٠	(٤١,٥٧٥)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٢٠٨,٦٤٦	(٢٠٨,٣٩٢)	(٢٥٤)	المحول الي المرحلة الثالثة
(٨٥٩,٣٩١)	٢٢,٧٧٥	(٦٣٧,٧٩٦)	(٢٤٤,٣٧٠)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,١٤٣,٣٧٣	-	٦٤٨,٨٦٤	٤٩٤,٥٠٩	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٨٧,١٤٧)	(٤٩,٣٧١)	(١٨,٢٧٢)	(١٩,٥٠٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٤,٥٥٦	١٤,٥٥٦	-	-	الاستردادات
(٦٧,٠٣٦)	(٦٧,٠٣٦)	-	-	الاعدام خلال السنة
٨٦,٢٤٣	٢٦,٦٥٤	٣٧,٦٩٢	٢١,٨٩٧	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٤٦٩,٤٥٢	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٠٠,٣٠٥	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	٢٠٢٤/٦/٣٠
١٠٨,٦٩٠	-	١٠٨,٦٩٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٧٨	-	٣٧٨	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٠٤,٧٤١	-	١٠٤,٧٤١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(١٢٣,٩٨٩)	-	(١٢٣,٩٨٩)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٥٧,٨٤٦	-	٥٧,٨٤٦	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٤٧,٦٦٦	-	١٤٧,٦٦٦	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
٧٣,١١٠	-	٧٣,١١٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٣,٧٠٨)	-	(٣٣,٧٠٨)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٢٣,٩٨٩	-	١٢٣,٩٨٩	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٨,٤٠٩	-	١٨,٤٠٩	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٠٨,٦٩٠	-	١٠٨,٦٩٠	-	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.

### معياري 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 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% مبوبة 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.

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
<b>القاعدة الرأسمالية</b>		
٩,٨٢١,٤٨٦	١٢,٤٧٩,٤٧٢	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
١,٣٧٣,٤٨٢	١,٦١٠,٥٠٦	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
١١,١٩٤,٩٦٨	١٤,٠٨٩,٩٧٨	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية</b>
<b>مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>		
٥٠,٥٧٠,٨٧٤	٥٩,٦٨٢,٨٤٩	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣٧٩,٥٤١	٣١,٩١١	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٦,١٤٨,٤٠١	٦,١٤٨,٤٠١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٣,٢٥١,٥١٨	٤,٥٦٧,٤٠٥	تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٦٠,٣٥٠,٣٣٤	٧٠,٤٣٠,٥٦٦	<b>إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>
١٨,٥٥%	٢٠,٠١%	<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>

ثانياً: الرافعة المالية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>الرافعة المالية*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
٩,٨٢١,٤٨٦	١٢,٤٧٩,٤٧٢	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
١٠٦,٠٨٤,١٥١	١١٤,٠٤٣,٥٠٩	تعرضات البنود داخل الميزانية
٢١,٨٢٥	١٦,٣٤٨	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
١١,٢٩٣,٨٨٤	١٣,٨٣٤,٢٥٣	التعرضات خارج الميزانية
١١٧,٣٩٩,٨٦٠	١٢٧,٨٩٤,١١٠	إجمالي التعرضات
%٨,٣٧	%٩,٧٦	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 باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى :

#### 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 العادى للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى بيان المركز المالى.

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالآلاف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٤/٦/٣٠
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٦,٨٢٦,٤٨٥	١,١٥١,٢٤٣	١,٥٨٦,٨٩٧	٦١٢,٤٤٥	٧٣٢,٥٦٤	٢,٧٤٣,٣٣٦	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(١,٢٠٦,٩٢٦)	٢٢٦,١٣٢	(٧٨٠,٧٩٣)	(٢٩,٠٢١)	(١٥٣,٩٧٣)	(٤٦٩,٢٧١)	مصروفات النشاط القطاعي
٥,٦١٩,٥٥٩	١,٣٧٧,٣٧٥	٨٠٦,١٠٤	٥٨٣,٤٢٤	٥٧٨,٥٩١	٢,٢٧٤,٠٦٥	نتيجة أعمال القطاع
٥,٦١٩,٥٥٩	١,٣٧٧,٣٧٥	٨٠٦,١٠٤	٥٨٣,٤٢٤	٥٧٨,٥٩١	٢,٢٧٤,٠٦٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٤٠٦,٨٦٧)	(٣٥٧,٤٨٩)	(١٩٩,٤٣٠)	(١٣٥,٩٦٧)	(١٤٦,٩٣٨)	(٥٦٧,٠٤٣)	الضريبة
٤,٢١٢,٦٩٢	١,٠١٩,٨٨٦	٦٠٦,٦٧٤	٤٤٧,٤٥٧	٤٣١,٦٥٣	١,٧٠٧,٠٢٢	ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
١١٤,٣٦١,٤٤٦	٦٥,٤٧٢,٨٥٢	١٢,٥٨٦,٢٢٨	١,١٩٩,٧١١	٢,١٠٥,٣٥٠	٣٢,٩٩٧,٣٠٥	أصول النشاط القطاعي
١١٤,٣٦١,٤٤٦	٦٥,٤٧٢,٨٥٢	١٢,٥٨٦,٢٢٨	١,١٩٩,٧١١	٢,١٠٥,٣٥٠	٣٢,٩٩٧,٣٠٥	إجمالي الأصول
٩٧,٢٠٢,٦٨١	١٢,٥٠٦,٨٨٩	٣١,٢٧٩,٥٣٧	٦,٢٤١	١١,٣٠٥,٢٧٠	٤٢,١٠٤,٧٤٤	التزامات النشاط القطاعي
٩٧,٢٠٢,٦٨١	١٢,٥٠٦,٨٨٩	٣١,٢٧٩,٥٣٧	٦,٢٤١	١١,٣٠٥,٢٧٠	٤٢,١٠٤,٧٤٤	إجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٣/٦/٣٠
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٤,٤٣٥,٨٥٦	٥٩٠,٣١٦	١,٢٨٧,٨٥٧	٢٠٧,٨٤٥	٥٦٨,٤٩٨	١,٧٨١,٣٤٠	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(١,٠٩٩,١١٨)	٣,٨٥٢	(٥٣٤,٢٢٥)	(١٨,٩٢٧)	(١٣٣,٧٦٦)	(٤١٦,٠٥٢)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٣٣٦,٧٣٨	٥٩٤,١٦٨	٧٥٣,٦٣٢	١٨٨,٩١٨	٤٣٤,٧٣٢	١,٣٦٥,٢٨٨	نتيجة أعمال القطاع
٣,٣٣٦,٧٣٨	٥٩٤,١٦٨	٧٥٣,٦٣٢	١٨٨,٩١٨	٤٣٤,٧٣٢	١,٣٦٥,٢٨٨	ربح الفترة قبل الضرائب
(٨٢٣,٨٥٤)	(١٤٥,٧١٥)	(١٨٣,٨٣٥)	(٤٨,٢٨٠)	(١٠٧,٣٤٥)	(٣٣٨,٦٧٩)	الضريبة
٢,٥١٢,٨٨٤	٤٤٨,٤٥٣	٥٦٩,٧٩٧	١٤٠,٦٣٨	٣٢٧,٣٨٧	١,٠٢٦,٦٠٩	ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٩٣,٧١١,٩٤٩	٥٧,٥٩٨,٦٦٢	١٠,٢٩٩,٣٢١	٥١٠,٤٣٣	١,٦٨٤,٥٦٧	٢٣,٦١٨,٩٦٦	أصول النشاط القطاعي
٩٣,٧١١,٩٤٩	٥٧,٥٩٨,٦٦٢	١٠,٢٩٩,٣٢١	٥١٠,٤٣٣	١,٦٨٤,٥٦٧	٢٣,٦١٨,٩٦٦	إجمالي الأصول
٨١,٧٩٣,٣٥٧	٦,٣٣٣,٢٣٥	٢٨,٢٤٥,٩٦٥	٣,٧٢٥	٨,٩٨٧,١٤٦	٣٨,٢٢٣,٢٨٦	التزامات النشاط القطاعي
٨١,٧٩٣,٣٥٧	٦,٣٣٣,٢٣٥	٢٨,٢٤٥,٩٦٥	٣,٧٢٥	٨,٩٨٧,١٤٦	٣٨,٢٢٣,٢٨٦	إجمالي 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 القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٤/٦/٣٠
				<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>
١٠,٢٦٩,٥٥٥	١٤٦,٥٠٦	٥٩٨,٢٤١	٩,٥٢٤,٨٠٨	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٤,٦٤٩,٩٩٦)	(٨٠,١٣٥)	(٣٥٦,٣٣٩)	(٤,٢١٣,٥٢٢)	الجغرافية مصروفات القطاعات
<b>٥,٦١٩,٥٥٩</b>	<b>٦٦,٣٧١</b>	<b>٢٤١,٩٠٢</b>	<b>٥,٣١١,٢٨٦</b>	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
٥,٦١٩,٥٥٩	٦٦,٣٧١	٢٤١,٩٠٢	٥,٣١١,٢٨٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٤٠٦,٨٦٧)	(١٤,٩٣٣)	(٥٤,٣٦٥)	(١,٣٣٧,٥٦٩)	الضريبة
<b>٤,٢١٢,٦٩٢</b>	<b>٥١,٤٣٨</b>	<b>١٨٧,٥٣٧</b>	<b>٣,٩٧٣,٧١٧</b>	<b>ربح الفترة</b>

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٣/٦/٣٠
				<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>
٦,٥٠٩,٥٩١	١١٠,٠٢٦	٤٤٣,٥١١	٥,٩٥٦,٠٥٤	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٣,١٧٢,٨٥٣)	(٥٩,٨٤٠)	(٣٠٢,٦١٠)	(٢,٨١٠,٤٠٣)	الجغرافية مصروفات القطاعات
<b>٣,٣٣٦,٧٣٨</b>	<b>٥٠,١٨٦</b>	<b>١٤٠,٩٠١</b>	<b>٣,١٤٥,٦٥١</b>	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
٣,٣٣٦,٧٣٨	٥٠,١٨٦	١٤٠,٩٠١	٣,١٤٥,٦٥١	ربح الفترة قبل الضرائب
(٨٢٣,٨٥٤)	(١١,٢٩٢)	(٣١,٧٢٤)	(٧٨٠,٨٣٨)	الضريبة
<b>٢,٥١٢,٨٨٤</b>	<b>٣٨,٨٩٤</b>	<b>١٠٩,١٧٧</b>	<b>٢,٣٦٤,٨١٣</b>	<b>ربح الفترة</b>

<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		<b>٤- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء</b>
٢,٨١٧,٩٤١	٤,٥٩١,٠٧٤	
<u>٢,٨١٧,٩٤١</u>	<u>٤,٥٩١,٠٧٤</u>	
		<b>الإيرادات المشابهة:</b>
٥٢٢,٠٧٧	١,١٤٣,٦٤٣	أذون خزانة
١,٢٨٤,٨٣٢	٢,٠٧٤,٦٣٠	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٤١٣,٠١٣	٦٥٦,٤٢٦	استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٢,٢١٩,٩٢٢</u>	<u>٣,٨٧٤,٦٩٩</u>	
<u>٥,٠٣٧,٨٦٣</u>	<u>٨,٤٦٥,٧٧٣</u>	
		<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :</b>
(٢٠,٢١٦)	(٣٠٠,٦٥٢)	- البنوك
(١,٧٢٢,٣١٢)	(٢,٧١٤,٤٦٣)	- العملاء
(٥١,١٦٠)	(٥٧,١٠٣)	- قروض أخرى
(٩١)	(٨٧)	- أخرى
<u>(١,٧٩٣,٧٧٩)</u>	<u>(٣,٠٧٢,٣٠٥)</u>	
<u>٣,٢٤٤,٠٨٤</u>	<u>٥,٣٩٣,٤٦٨</u>	<b>صافى الدخل من العائد</b>
		<b>٥- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨٩٥,١٦٩	٨٢٠,٩٠٨	<b>إيرادات الأتعاب والعمولات :</b>
٢٥,٧٤٧	١٤,٩٦٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٩٧,٨١٩	٢٢٤,٨٤٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
<u>١,١١٨,٧٣٥</u>	<u>١,٠٦٠,٧١٨</u>	أتعاب أخرى
		<b>الاجمالي</b>
(٢٧٩,٩٥٦)	(٣٧٠,٧٦٥)	<b>مصروفات الأتعاب والعمولات :</b>
(٢٧٩,٩٥٦)	(٣٧٠,٧٦٥)	أتعاب و عمولات مدفوعة
<u>٨٣٨,٧٧٩</u>	<u>٦٨٩,٩٥٣</u>	<b>صافى الأتعاب والعمولات</b>

<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>توزيعات أرباح</u> -٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨,٣٩٩	٥,٣٥٧	اخرى
-	٢٦٠	الاجمالي
<u>٨,٣٩٩</u>	<u>٥,٦١٧</u>	

<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>صافي دخل المتاجرة</u> -٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
٢٢٠,٨٥٤	٦١٢,٤٠٨	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٧,٦٢٩	٥٣,٨٩٥	أرباح عقود مبادلة عملات
٢,٠٧٣	-	أرباح عقود خيار عملات
(٤١٢)	٥,٧١٤	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الارباح والخسائر
٣,٨١٩	١,٤٤٦	العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
١,١٥٦	١,٤٩٨	ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
<u>٢٣٥,١١٩</u>	<u>٦٧٤,٩٦١</u>	الاجمالي

<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>أرباح الاستثمارات المالية</u> -٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع الاستثمارات المالية
١٠٩,٤٧٥	٦٢,٤٨٦	
<u>١٠٩,٤٧٥</u>	<u>٦٢,٤٨٦</u>	

<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u> -٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(الخسائر الائتمانية المتوقعة )
٧,٢٩٩	(٢٨٩,٧٤٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٣,٥٧٠)	٣,٦٤٦	أرصدة لدى البنوك
(١٤,٢٠٥)	١٨,٨٧٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(١٠,٤٧٦)</u>	<u>(٢٦٧,٢٢٩)</u>	

<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>مصرفات إدارية</u> - ١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٣٨٢,١٧٥)	(٤٩٢,٤٣٦)	تكلفة العاملين
(٧٦,٩٨٧)	(٨٦,٩٧٢)	أجور ومرتبات
<u>(٤٥٩,١٦٢)</u>	<u>(٥٧٩,٤٠٨)</u>	تأمينات اجتماعية
(٤٨٤,٨٤٧)	(٧٠٧,٦٠٧)	مصرفات إدارية أخرى
<u>(٩٤٤,٠٠٩)</u>	<u>(١,٢٨٧,٠١٥)</u>	

<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>صافي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى</u> - ١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٢٢٠,٥٦٠)	١١٨,٥٤٢	رد / (عبء) مخصصات أخرى
٣٤,١٣٠	٢١٩,٠٢٤	أرباح ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٦,٣٥٣	٤,٤٨٥	أرباح بيع منقولات و عقارات
٣٥,٤٤٤	٥,٢٦٧	أخرى
<u>(١٤٤,٦٣٣)</u>	<u>٣٤٧,٣١٨</u>	

<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>مصرفات ضرائب الدخل</u> - ١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٨٨٦,٧٨٠)	(١,٣٧٣,٣٦٧)	الضريبة الجارية
٦٢,٩٢٦	(٣٣,٥٠٠)	الضريبة المؤجلة
<u>(٨٢٣,٨٥٤)</u>	<u>(١,٤٠٦,٨٦٧)</u>	

<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٣٣٦,٧٣٨	٥,٦١٩,٥٥٩	الربح قبل الضرائب
(٧٥٠,٧٦٦)	(١,٢٦٤,٤٠١)	ضرائب الدخل المحسوبة
(١٨١,٢٧٨)	(٤٧٧,١٢٥)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(١٨٩,٤٦٦)	(٣٤٣,٦٢٢)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
٢٨١,٠٢٧	٦٥٥,٧٢١	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٦,٦٢٩	٢٢,٥٦٠	تسويات سنوات سابقة
<u>(٨٢٣,٨٥٤)</u>	<u>(١,٤٠٦,٨٦٧)</u>	مصرفات ضرائب الدخل
<u>%٢٤,٧</u>	<u>%٢٥,٠</u>	معدل الضريبة الفعلي

**احتساب ضريبية الدخل مؤجلة**

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الإلتزامات بإستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢,٥% عن السنة المالية الحالية.

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٤٧,٤٠٣)	(٤٧,٤٣٠)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٩٠٤٨)	(٤٩,٢٨٠)	-	-	أخرى
-	(٢,٠٥٥)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	١١٧ ٦٤٢	١٢٤ ٤٠١	مخصصات أخرى
<b>(٥٦,٤٥١)</b>	<b>(٩٨,٧٦٥)</b>	<b>١١٧ ٦٤٢</b>	<b>١٢٤ ٤٠١</b>	اجمالي
		<b>٦١,١٩١</b>	<b>٢٥,٦٣٦</b>	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٥٢,٣٩١)	(٥٦,٤٥١)	٦١ ٧٢٨	١١٧ ٦٤٢	الرصيد في أول الفترة / العام
(٤٠٦٤)	(٤٠,٢٩٨)	٥٥ ٩١٤	٦ ٧٥٩	الإضافات من خلال الأرباح والخسائر
٤	٣٩	-	-	الاستيعادات من خلال الأرباح والخسائر
-	(٢٠٥٥)	-	-	استيعادات (إضافات) من خلال حقوق الملكية
<b>(٥٦,٤٥١)</b>	<b>(٩٨,٧٦٥)</b>	<b>١١٧ ٦٤٢</b>	<b>١٢٤ ٤٠١</b>	اجمالي
		<b>٦١ ١٩١</b>	<b>٢٥ ٦٣٦</b>	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

**١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري**

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢,١٤٢,١٢٠	٣,١١٤,٤٨٧
٢,٩٧٣,٥٢٣	٤,٠٠١,٨٣٠
<u>٥,١١٥,٦٤٣</u>	<u>٧,١١٦,٣١٧</u>
٥,١١٥,٦٤٣	٧,١١٦,٣١٧
<u>٥,١١٥,٦٤٣</u>	<u>٧,١١٦,٣١٧</u>

نقدية بالصندوق  
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة بدون عائد

**١٤- أرصدة لدى البنوك**

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٤,٧٦٩,٧٧٠	٤,١٨٤,١٢٠
٣٣,٩٤٥,٢٩٨	٣٢,٤٧٥,٧٨٧
<u>٣٨,٧١٥,٠٦٨</u>	<u>٣٦,٦٥٩,٩٠٧</u>
(١٢,٩١٥)	(١٨,٥٣٦)
<u>٣٨,٧٠٢,١٥٣</u>	<u>٣٦,٦٤١,٣٧١</u>
٢٣,٣٧٥,٥١١	١٥,٤١٥,٦٢٩
٣,٦٤٨,٣٩٦	٢,٥٠٩,٦٩١
١١,٦٩١,١٦١	١٨,٧٣٤,٥٨٧
<u>٣٨,٧١٥,٠٦٨</u>	<u>٣٦,٦٥٩,٩٠٧</u>
(١٢,٩١٥)	(١٨,٥٣٦)
<u>٣٨,٧٠٢,١٥٣</u>	<u>٣٦,٦٤١,٣٧١</u>
٤,٧٧١,١٨٥	٤,١٨٤,١٢٠
٣٣,٩٤٣,٨٨٣	٣٢,٤٧٥,٧٨٧
<u>٣٨,٧١٥,٠٦٨</u>	<u>٣٦,٦٥٩,٩٠٧</u>
(١٢,٩١٥)	(١٨,٥٣٦)
<u>٣٨,٧٠٢,١٥٣</u>	<u>٣٦,٦٤١,٣٧١</u>

حسابات جارية  
ودائع لأجل

الخسارة الائتمانية المتوقعة  
الرصيد

البنك المركزي المصري  
بنوك محلية  
بنوك خارجية

الخسارة الائتمانية المتوقعة  
الرصيد

أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد

الخسارة الائتمانية المتوقعة  
الرصيد

**حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك**

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧,٧٠٣	١٢,٩١٥
٣,٢٦٠	(٣,٦٤٦)
١,٩٥٢	٩,٢٦٧
<u>١٢,٩١٥</u>	<u>١٨,٥٣٦</u>

الرصيد في ١ يناير  
(رد)/عبء الاضمحلال  
فروق تقييم عملات أجنبية  
الرصيد في آخر الفترة المالية

١٥ - قروض وتسهيلات للعملاء (الصافي)

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٠,٣٣٠	٧١,٢٦٢	<b>أفراد</b>
١,٣٤٢,٨٤٠	١,٣٧٨,٤٩٧	حسابات جارية مدينة
٨,٤٧٤,٠٤٩	٩,٤١٣,٥١٨	بطاقات ائتمان
١,٤٥٧,٤٨٣	٢,٠١٠,٨٧٢	قروض شخصية
١١,٣٥٤,٧٠٢	١٢,٨٧٤,١٤٩	قروض عقارية
		<b>اجمالي (١)</b>
		<b>مؤسسات</b>
١٠,٣١٧,٩٥٩	١٠,٠٧٨,١٢٩	حسابات جارية مدينة
١٩,٦٦٨,٥٠٤	٢٤,٠٥٤,٥٤٠	قروض مباشرة
١,٣٧٠,٦١٧	١,٩٩٠,٥٤٦	قروض مشتركة
١٨٧,١١٢	٢١٥,٣٩٣	قروض اخري
٣١,٥٤٤,١٩٢	٣٦,٣٣٨,٦٠٨	<b>اجمالي (٢)</b>
٤٢,٨٩٨,٨٩٤	٤٩,٢١٢,٧٥٧	<b>اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء ( ٢ + ١ )</b>
		يخصم :
(١٤,٣٧٩)	(٦,٩٠٢)	عوائد لم تستحق بعد
(١,٧١٥,٦٢٧)	(٢,١٤٣,٢٧٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
٤١,١٦٨,٨٨٨	٤٧,٠٦٢,٥٧٦	<b>الصافي</b>
٢٨,٧٨٢,١٢٦	٣٢,٩٥٤,٣٣٥	أرصدة متداولة
١٤,١١٦,٧٦٨	١٦,٢٥٨,٤٢٢	أرصدة غير متداولة
٤٢,٨٩٨,٨٩٤	٤٩,٢١٢,٧٥٧	

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

٢٠٢٤/٦/٣٠

الف جنيه مصري

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
٢٤٦,١٧٥	١١,٤٦٧	١٧٨,٢٤٠	٥٥,٩٦٣	٥٠٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٦٣,٧٣٢	١٣,٦٤٣	٤٥,٧٤٦	٤,٤٩١	(١٤٨)	(رد) /عبء الاضمحلال
(٧٠,٩٥٨)	-	(٦٠,٩٧١)	(٩,٩٨٧)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٤٢,٠٦٨	-	٣٥,٩١٥	٦,١٥٣	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
٢٨١,٠١٧	٢٥,١١٠	١٩٨,٩٣٠	٥٦,٦٢٠	٣٥٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,٤٦٩,٤٥٢	٤,٤٣٢	٨٣,٨٠٩	٥٢٣,١٢٧	٨٥٨,٠٨٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٢٦,٠١٣	(٢,١٦٥)	(١٠,٢٧٤)	٣٢٦,٣٨١	(٨٧,٩٢٩)	(رد) /عبء الاضمحلال
(١٩,٨٨٩)	-	-	-	(١٩,٨٨٩)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٢١,٥٢٧	-	-	-	٢١,٥٢٧	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٦٥,١٥٩	-	٤٦,٢٢٣	٨٦,٦٣٩	٣٢,٢٩٧	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٨٦٢,٢٦٢	٢,٢٦٧	١١٩,٧٥٨	٩٣٦,١٤٧	٨٠٤,٠٩٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢,١٤٣,٢٧٩					الاجمالي

الف جنيه مصري

٢٠٢٣/١٢/٣١

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
٢٤٥,٣١٦	١٠,٦٧٦	١٨٧,٢٠٠	٤٦,٩١٧	٥٢٣	الرصيد في أول السنة المالية
٨١,٨٧٠	٧٩١	٥٩,١٤٠	٢١,٩٥٧	(١٨)	(رد) /عبء الاضمحلال
(١٧١,٨٠٠)	-	(١٤٤,٦٧٦)	(٢٧,١٢٤)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٩٠,٧٨٩	-	٧٦,٥٧٦	١٤,٢١٣	-	مبالغ مستردة خلال السنة
٢٤٦,١٧٥	١١,٤٦٧	١٧٨,٢٤٠	٥٥,٩٦٣	٥٠٥	الرصيد في آخر السنة 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 السنة المالية
١٩٦,٨٣٥	٢,٢٠١	(٧٣,٥٣٠)	١٤٦,٠١٧	١٢٢,١٤٧	(رد) /عبء الاضمحلال
(٦٧,٠٣٦)	-	-	-	(٦٧,٠٣٦)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١٤,٥٥٦	-	-	-	١٤,٥٥٦	مبالغ مستردة خلال السنة
٨٦,٢٤٣	-	٣١,٦٧٦	٢٧,٥٨٨	٢٦,٩٧٩	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٤٦٩,٤٥٢	٤,٤٣٢	٨٣,٨٠٩	٥٢٣,١٢٧	٨٥٨,٠٨٤	الرصيد في آخر السنة المالية
١,٧١٥,٦٢٧					الاجمالي

١٦ - المشتقات المالية\*

٢٠٢٤/٦/٣٠

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥,٣٩٣	١٠,٠٠٤	١,٠٤٣,٢٩٢	عقود عملة أجلة
١٢	٣٩٣,١٧١	٢,٤١٩,٢٠٩	عقود مبادلة عملات
<u>٥,٤٠٥</u>	<u>٤٠٣,١٧٥</u>	<u>٣,٤٦٢,٥٠١</u>	
-	-	-	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
-	-	-	عقود مبادلة عائد
<u>٥,٤٠٥</u>	<u>٤٠٣,١٧٥</u>	<u>٣,٤٦٢,٥٠١</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢٣/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢١٩	٥٤٩	١٠٦,٨٣٣	عقود عملة أجلة
٧,٠٠٠	٢٠,٤٢١	١,١٨٩,٩٣١	عقود مبادلة عملات
<u>٧,٢١٩</u>	<u>٢٠,٩٧٠</u>	<u>١,٢٩٦,٧٦٤</u>	
-	-	-	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
-	-	-	عقود مبادلة عائد
<u>٧,٢١٩</u>	<u>٢٠,٩٧٠</u>	<u>١,٢٩٦,٧٦٤</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>استثمارات مالية</u> - ١٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٧,٣٠٦,٩٨٥	١٨,٤٠١,٨٩٩	<b>بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر</b>
٤٣,٠١٦	٦٨,٢٧٤	ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية
٢٥٧,٠٩٤	٢٧٧,٦٩٦	اذون خزانة / سندات مالية
<u>١٧,٦٠٧,٠٩٥</u>	<u>١٨,٧٤٧,٨٦٩</u>	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
		وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
		<b>إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل</b>
		<b>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</b>
٣٧٥,٩٦٨	٦٦٧,٣٤٠	اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٧,٩٤٦	٩٥,٨٢٥	سندات حكومية
<u>٣٨٣,٩١٤</u>	<u>٧٦٣,١٦٥</u>	<b>إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر</b>
<u>١٧,٩٩١,٠٠٩</u>	<u>١٩,٥١١,٠٣٤</u>	<b>إجمالي الاستثمارات المالية</b>
١٤,٣١٩,٦٨٢	١٤,٢٢٦,٦٨٨	أرصدة متداولة
٣,٦٧١,٣٢٧	٥,٢٨٤,٣٤٦	أرصدة غير متداولة
<u>١٧,٩٩١,٠٠٩</u>	<u>١٩,٥١١,٠٣٤</u>	
١٧,٧٠٧,٢٨١	١٩,١٩٨,٤٣٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
<u>١٧,٧٠٧,٢٨١</u>	<u>١٩,١٩٨,٤٣٤</u>	
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<b>تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية*</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٠٣٥,٦٤٣	١,٢٠٧,٢٨٧	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٢,٢٥٣,٩٣٥	٢,٠٢٩,٦٥٢	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,٠٤٩,٤٠١	١,٤٨٣,٠٠٣	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٦,٣٤٤,٤٧٥	٨,٢٩٨,٧٢٦	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٤٩٤,٥٢٧)	(٧٧٠,٣٠١)	عوائد لم تستحق بعد
<u>١١,١٨٨,٩٢٧</u>	<u>١٢,٢٤٨,٣٦٧</u>	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ١٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٣٣,٤٧٩	٥٥٢,٥٠٥	<u>برامج الحاسب الالى</u>
(٣١٨,٢٧٣)	(٣٧٦,٢٧٢)	التكلفة
<u>١١٥,٢٠٦</u>	<u>١٧٦,٢٣٣</u>	مجمع الاهلاك
		صافى القيمة الدفترية
١١٥,٢٠٦	١٧٦,٢٣٣	الرصيد فى اول الفترة
١١٩,٠٢٦	٣٨,٩٠٥	صافى القيمة الدفترية أول الفترة
(٥٧,٩٩٩)	(٣٢,٩٨٠)	اضافات
<u>١٧٦,٢٣٣</u>	<u>١٨٢,١٥٨</u>	تكلفة استهلاك
		صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية
٥٥٢,٥٠٥	٥٩١,٤١٠	الرصيد فى آخر الفترة المالية
(٣٧٦,٢٧٢)	(٤٠٩,٢٥٢)	التكلفة
<u>١٧٦,٢٣٣</u>	<u>١٨٢,١٥٨</u>	مجمع الاهلاك
		صافى القيمة الدفترية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>أصول أخرى</u> - ١٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٩٧٥,٠٠١	١,٣٦٤,٤٨٤	إيرادات مستحقة
٣٠٧,٤١٦	٣٣٥,٥٩٦	مصرفات مقدمة
٣٤٤,٤٤٨	٣٦٤,٧٩٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٥,١٧١	١١٥,١٧١	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦٥,٢١٥	٧٤,٣٠٥	تأمينات و عهد
٥٣٩,٦٨٨	٥١٨,٣٢٢	أخرى
<u>٢,٣٤٦,٩٣٩</u>	<u>٢,٧٧٢,٦٦٨</u>	الإجمالي

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى								
١,٤١٩,٨٠٨	١٥٢,٢٧٧	٤٢,٠٢٢	٥١,٨٤٩	٣٢٦,٣٩٩	٣٠,٩٩٠	٣٣١,٩٦٦	٤٢٧,٤٨٣	٥٦,٨٢٢
(٨٣٣,٨٠٣)	(٦٩,١٠٤)	(٢٩,٤٥٢)	(٣٨,٠٥٢)	(٢٥٤,٢٦٧)	(٢١,٧٤٣)	(٢٤٦,٥٢٥)	(١٧٤,٦٦٠)	-
٥٨٦,٠٠٥	٨٣,١٧٣	١٢,٥٧٠	١٣,٧٩٧	٧٢,١٣٢	٩,٢٤٧	٨٥,٤٤١	٢٥٢,٨٢٣	٥٦,٨٢٢
١١٩,٢١٦	٢٠,٤١٧	١,٩٣٨	٤,٠٣٦	٤,٤٦٩	٢,٨٢٨	٨٥,٥٢٨	-	-
(٢٧,٣٢٠)	(٤,١٤٠)	(١,٦٠٧)	(٨,٩٠٤)	(٥)	(٢,٢٣١)	(٩,٠١٧)	(١,٤١٦)	-
(١١٠,١٩٦)	(١٤,٤١٠)	(٣,٧٧٤)	(٣,٤٧٥)	(٢٥,٥٣٢)	(٣,٤٣٣)	(٤٥,٠٣٥)	(١٤,٥٣٧)	-
٢٦,٨٠١	٣,٩٩٥	١,٥٣٣	٨,٨٣١	٥	٢,٠٥٧	٩,٠٠٧	١,٣٧٣	-
٥٩٤,٥٠٦	٨٩,٠٣٥	١٠,٦٦٠	١٤,٢٨٥	٥١,٠٦٩	٨,٤٦٨	١٢٥,٩٢٤	٢٣٨,٢٤٣	٥٦,٨٢٢
١,٥١١,٧٠٤	١٦٨,٥٥٤	٤٢,٣٥٣	٤٦,٩٨١	٣٣٠,٨٦٣	٣١,٥٨٧	٤٠٨,٤٧٧	٤٢٦,٠٦٧	٥٦,٨٢٢
(٩١٧,١٩٨)	(٧٩,٥١٩)	(٣١,٦٩٣)	(٣٢,٦٩٦)	(٢٧٩,٧٩٤)	(٢٣,١١٩)	(٢٨٢,٥٥٣)	(١٨٧,٨٢٤)	-
٥٩٤,٥٠٦	٨٩,٠٣٥	١٠,٦٦٠	١٤,٢٨٥	٥١,٠٦٩	٨,٤٦٨	١٢٥,٩٢٤	٢٣٨,٢٤٣	٥٦,٨٢٢
١٠٨,٦٣٥	٥,٤٣٥	٨٥٥	٥٢١	١٤,٩٥٩	-	٨٦,٨٦٥	-	-
(١,٩٥٣)	(١)	-	-	-	(١,٨٧٠)	(٨٢)	-	-
(٥٦,٥٧٧)	(٧,٦٦٩)	(١,٩٥٠)	(١,٨٥٦)	(١٢,٥٢١)	(١,٦٠٤)	(٢٣,٨٠٢)	(٧,١٧٥)	-
١,٩٠٠	١	-	-	-	١,٨٧٠	٢٩	-	-
٦٤٦,٥١١	٨٦,٨٠١	٩,٥٦٥	١٢,٩٥٠	٥٣,٥٠٧	٦,٨٦٤	١٨٨,٩٣٤	٢٣١,٠٦٨	٥٦,٨٢٢
١,٦١٨,٣٨٦	١٧٣,٩٨٨	٤٣,٢٠٨	٤٧,٥٠٢	٣٤٥,٨٢٢	٢٩,٧١٧	٤٩٥,٢٦٠	٤٢٦,٠٦٧	٥٦,٨٢٢
(٩٧١,٨٧٥)	(٨٧,١٨٧)	(٣٣,٦٤٣)	(٣٤,٥٥٢)	(٢٩٢,٣١٥)	(٢٢,٨٥٣)	(٣٠٦,٣٢٦)	(١٩٤,٩٩٩)	-
٦٤٦,٥١١	٨٦,٨٠١	٩,٥٦٥	١٢,٩٥٠	٥٣,٥٠٧	٦,٨٦٤	١٨٨,٩٣٤	٢٣١,٠٦٨	٥٦,٨٢٢

٢٠ - الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

التكلفة	٥٦,٨٢٢
مجمع الاهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢
اضافات	-
استبعادات - التكلفة	-
تكلفة اهلاك	-
استبعادات - مجمع اهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

التكلفة	٥٦,٨٢٢
مجمع الاهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤	٥٦,٨٢٢
اضافات	-
استبعادات - التكلفة	-
تكلفة اهلاك	-
استبعادات - مجمع اهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٥٦,٨٢٢

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

التكلفة	٥٦,٨٢٢
مجمع الاهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٥٦,٨٢٢

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<b>٢١- أرصدة مستحقة للبنوك</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٠٠,٢٩٤	٩٩٦,٩٧٦	حسابات جارية
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٤,٩٩٦,٩٧٦</u>	
٢,٥٩٢	٤,٠٠٤,١٨٣	بنوك محلية
١٩٧,٧٠٢	٩٩٢,٧٩٣	بنوك خارجية
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٤,٩٩٦,٩٧٦</u>	
٢٠٠,٢٩٤	٩٩٦,٩٧٦	أرصدة بدون عائد
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٤,٩٩٦,٩٧٦</u>	
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٤,٩٩٦,٩٧٦</u>	أرصدة متداولة
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٤,٩٩٦,٩٧٦</u>	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<b>٢٢- ودائع العملاء</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٨,٠٥٦,٥٥٤	٤٢,٧١٣,٦٠٣	ودائع تحت الطلب
٢٩,٢١٦,٣٦٨	٢٢,٧٥٥,٨٢٥	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٥٠,٥٠٧	١٠,٠٨٤,١٨٨	شهادات ادخار وإيداع
٥,٣٢٤,١٥٥	٦,٧٦٤,٣٢٤	ودائع توفير
٢,١٢٥,٩٠٥	١,٨٩٢,٧٨٥	ودائع أخرى
<u>٨٤,١٧٣,٤٨٩</u>	<u>٨٤,٢١٠,٧٢٥</u>	<b>الإجمالي</b>
٥٩,٥٨٣,٠٧٦	٥٢,٩٣١,١٨٨	ودائع مؤسسات
٢٤,٥٩٠,٤١٣	٣١,٢٧٩,٥٣٧	ودائع أفراد
<u>٨٤,١٧٣,٤٨٩</u>	<u>٨٤,٢١٠,٧٢٥</u>	
٥٣,٥٠٨,٢٢٠	٥٠,٣٤٥,٠٨٠	أرصدة متداولة
٣٠,٦٦٥,٢٦٩	٣٣,٨٦٥,٦٤٥	أرصدة غير متداولة
<u>٨٤,١٧٣,٤٨٩</u>	<u>٨٤,٢١٠,٧٢٥</u>	
١٨,١٧٧,٢٥٧	٢٣,٨٩٥,٨٨٩	أرصدة بدون عائد
٥٧,٣٨٠,٦٧٣	٤٥,٢٨٧,٢٦٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٦١٥,٥٥٩	١٥,٠٢٧,٥٦٧	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٨٤,١٧٣,٤٨٩</u>	<u>٨٤,٢١٠,٧٢٥</u>	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> - ٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	قروض البنك الاهلي المصرية لإعادة التمويل العقاري
٧٢,٣٩٨	٥١,٧٦٦		كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٧٧,٨٤٤	٦٧,٧٥٤	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٣٠٨,٩٣١	٤٨٠,٣٠٣	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
٣٠٨,٩٣١	٤٨٠,٣٠٣	%٣,٤٠٧+SOFR	
٣٠٨,٩٣١	٤٨٠,٣٠٣		
<u>١,٠٧٧,٠٣٥</u>	<u>١,٥٦٠,٤٢٩</u>		
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>		<u>التزامات أخرى</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		عوائد مستحقة ايرادات مقدمة مصرفات مستحقة دائنون متنوعون
٥٨٢,٤٧٩	٥٤٤,٧٩٨		
٥٥,١٨٩	٧٦,٦٨٩		
٦٧٣,٩٦٤	٨٤٣,٥٨٣		
٢,٦٢٩,٧٢٥	٢,٨٥٥,٤٦٣		
<u>٣,٩٤١,٣٥٧</u>	<u>٤,٣٢٠,٥٣٣</u>		
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>		<u>مخصصات أخرى</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		الرصيد في أول الفترة المالية فروق ترجمة عملات أجنبية عبء / (رد) مخصصات المستخدم خلال الفترة المالية الرصيد في آخر الفترة <u>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</u> مخصص مطالبات أخرى مخصص التزامات عرضية الرصيد في آخر الفترة
٣٥٣,٤٨٦	٦٢٦,٢٧١		
٤١,٤٢٠	١٨٥,١٩٢		
٢٣١,٥٨٧	(١١٨,٥٤٢)		
(٢٢٢)	-		
<u>٦٢٦,٢٧١</u>	<u>٦٩٢,٩٢١</u>		
١٦١,٠٧٣	٢٥٧,٨٨٠		
٤٦٥,١٩٨	٤٣٥,٠٤١		
<u>٦٢٦,٢٧١</u>	<u>٦٩٢,٩٢١</u>		

## ٢٦- 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 اسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

### ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
كريدبي أجريكول SA	٦٥٢,٣١٨,١١٠	%٥٢,١٩	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدبي أجريكول كوربريت أند انفيستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	%١٣,٠٧	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايع شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	%٩,٩٧	٤٩٨,٣٤٢
صندوق التامين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي	٧٧,١٦٩,٣٥٥	%٦,١٧	٣٠٨,٦٧٧
آخرون	٢٣٢,٥٩٩,٤٣٢	%١٨,٦٠	٩٣٠,٣٩٩
<b>الإجمالي</b>	<b>١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>٥,٠٠٠,٠٠٠</b>

### ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

### بناءً على قرارات الجمعية العامة العادية وغير العادية المنعقدة في ٢٩ يونيو 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.

بموجب قانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، يتعين على جميع البنوك زيادة رأس مالها المدفوع إلى ٥ مليارات جنيه. بلغ رأس المال المدفوع لبنك كريدبي أجريكول مصر في نهاية عام ٢٠٢١ مبلغ ١,٥ مليار جنيه مصري، وبناءً على موافقة مجلس الإدارة والجمعية العامة غير العادية، تم زيادة رأس المال إلى ٥ مليار جنيه مصري، حيث سيتم أخذ مبلغ الزيادة البالغ ٣,٥ مليون جنيه مصري من الأرباح المحتجزة وهي معاملة غير نقدية.

**٢٧- الاحتياطيات و الأرباح المحتجزة**

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥,٧٢٠	١٠,٧٨٧
٨٢٥,٦٨٥	١,٠٨٢,٩١١
٥٢,٢٨٨	٦١,٢٤٦
(١٦٨,١٤٤)	٢٧٠,٨٤٣
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦
<u>٨٢٦,٣٠٥</u>	<u>١,٥٣٦,٥٤٣</u>

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢,٧٢٥	٥,٧٢٠
٥,٢٣٥	٥,٠٦٧
(٢,٢٤٠)	-
<u>٥,٧٢٠</u>	<u>١٠,٧٨٧</u>

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧٠٤,٢٤٣	٨٢٥,٦٨٥
١٢١,٤٤٢	٢٥٧,٢٢٦
<u>٨٢٥,٦٨٥</u>	<u>١,٠٨٢,٩١١</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 نسبته الي ٥٠% من رأس المال المصدر .

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٤٩,٢٧٧	٥٢,٢٨٨
٣,٠١١	٨,٩٥٨
<u>٥٢,٢٨٨</u>	<u>٦١,٢٤٦</u>

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٤٢,٩٢٦	(١٦٨,١٤٤)
(٣١١,٠٧٠)	٤٣٨,٩٨٧
<u>(١٦٨,١٤٤)</u>	<u>٢٧٠,٨٤٣</u>

**١) الاحتياطيات**

احتياطي مخاطر بنكية عام  
احتياطي قانوني  
احتياطي رأسمالي  
احتياطي القيمة العادلة  
إحتياطي المخاطر العام  
**إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية**

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

**احتياطي مخاطر بنكية عام**

الرصيد في أول السنة المالية  
المحول من أرباح السنة المالية السابقة  
محول من / الي الأرباح المحتجزة  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

**احتياطي قانوني**

الرصيد في أول السنة المالية  
المحول من أرباح السنة المالية السابقة  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

**احتياطي رأسمالي**

الرصيد في أول السنة المالية  
المحول من أرباح السنة المالية السابقة  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

**احتياطي القيمة العادلة**

الرصيد اول السنة  
صافي الربح (الخسارة) من التغير في القيمة العادلة  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>إحتياطي المخاطر العام</u>
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>ب ( الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٨٩٩,٩٧٥	٨,٦٧٨,٤٤٤	الأرباح الموزعة
(٢٤٢,٨٢٠)	(١,٩٤٦,٣٩٧)	المحول الى الإحتياطي القانوني
(١٢١,٤٤٢)	(٢٥٧,٢٢٦)	المحول الى إحتياطي رأسمالي
(٣,٠١١)	(٨,٩٥٨)	إحتياطي المخاطر البنكية العام
(٥,٢٣٥)	(٥,٠٦٧)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٢٤,١٠٩)	(٥١,٢٨٤)	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام (بيع لاصول ألت ملكيتها)
٢,٢٤٠	-	إعادة قياس نظم التزامات مزايا التقاعد
٢,٢٤٥	-	محول الي الأرباح المحتجزة ( إحتياطي تطبيق معيار ٤٧ )
٤,٢٢٩	-	أرباح الفترة/السنة المالية
٥,١٦٦,٣٧٢	٤,٢١٢,٦٩٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٨,٦٧٨,٤٤٤	١٠,٦٢٢,٢٠٤	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</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>
١٤,٩٧١,٣٠٧	١٨,٧٩٤,٠١٨	خطابات الضمان
١,٩٣٠,٨٨٤	٣,٣٢٠,٩٦١	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
١,٣٣٢,٨٤٩	١,٦٥٠,٠٧٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣,١٨٢,٠٢٩	٣,٠٣٨,٢٢٧	ارتباطات عن قروض اخري
<u>٢١,٤١٧,٠٦٩</u>	<u>٢٦,٨٠٣,٢٨٥</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 ٢٩,٥٩١ الف جنيه .

#### (د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٧٢,٤٨٣ 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>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٠٧٥,٦٥٥	٣,١١٤,٤٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٨,٨٢٠,٨٤٤	٣٢,٧٣٤,٨٢٣	أرصدة لدي البنوك
١,١٧٦,٣٥٧	١,١٥٩,٦٧٢	أذون الخزانة
<u>٣٢,٠٧٢,٨٥٦</u>	<u>٣٧,٠٠٨,٩٨٢</u>	

### ٣- 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 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 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 ١٤٦,٠٥٦,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٩٧٣,٧١ 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 ٥٧٥,٨٧٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

#### صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول 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 ٦٤,٧٣٢,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٤٣١,٥٥ 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 ٣١٢,٤١٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

#### صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول 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 ٤٣,١٢٣,٨٦٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,١٠٥,٧٤ 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 ٢,١٧١,٤٩٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

#### صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول 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 ٢٣,٧٨٣,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٤٧٥,٦٧ 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 ٨٣,٠٤٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ 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 طبقاً لما هو وارد بإيضاح رأس المال تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:

#### مجموعة كريدبي أجريكول

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١١٨,٩٥٤	١,٣٨٩,٦٣٦	أرصدة لدى البنوك
١٨٥,٣٨٦	٩٨١,٠٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٢,٢٢٨	٢١,٥٢٤	مصرفات إدارية و عمومية
٩٢٦,٧٩٣	١,٤٤٠,٩٠٩	قروض أخرى
١,٤٧٥	٥٠	صافي المشتقات مالية

### ٣٢- 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 مبلغاً و قدرة ١١,١٢٤ الف جنيه مصري مقابل مبلغاً و قدرة ٧,٨١٥ الف جنيه مصري لفترة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ وقدره ٦,٤٩٣ مقابل مبلغاً و قدرة ٥,٦٩١ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

### ٣٣- الموقف الضريبي

يتضمن الموقف الضريبي لبنك كريدبي أجريكول مصر الموقف الضريبي للبنك بالإضافة الي بنك أمريكان أكسبريس و المصري الأمريكي وكاليون 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 وسداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترة.

##### من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٠

تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة.

##### ٢٠٢١

تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ، وسداد الضرائب المستحقة وإحالة نقاط الخلاف للجنة الداخلية .

##### من ٢٠٢٢ حتى ٢٠٢٣

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

#### • ضريبة كسب العمل بنك كريدبي 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 كريدبي اجريكول – مصر

##### وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ ( بنك كريدبي اجريكول – مصر )

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

##### من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٣

تم الفحص الضريبي ، وتمت التسوية وسداد الضرائب المستحقة .

بنك كريدى أجريكول - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)  
و شركته التابعة  
القوائم المالية المجمعة المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
وتقرير الفحص المحدود عليها

-----

Forvis Mazars مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم  
محاسبون قانونيون