



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣١ مارس 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
٣١ مارس ٢٠٢٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

٣	تقرير الفحص المحدود المختصرة
٤	قائمة المركز المالي المختصرة المجمعـة الدورية
٥	قائمة الدخل المختصرة المجمعـة الدورية
٦	قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعـة الدورية
٧	قائمة التغيرفي حقوق الملكية المختصرة المجمعـة الدورية
٨	قائمة التدفقات النقدية المختصرة المجمعـة الدورية
٣٩-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعـة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المجمعّة الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المجمعّة الدورية المرفقة لبنك كريدى أجريكول- مصر (شركة مساهمة مصرية) والشركة التابعة (معا "المجموعة") في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا القوائم المختصرة المجمعّة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المجمعّة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسبس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المختصرة المجمعّة 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 المجمعّة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين 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 التأكيد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المجمعّة الدورية.

الاستنتاج

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



مراقبا الحسابات

خالد الرياط
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٨١٧٤٣
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 قانونيون

قائمة المركز المالى المختصرة المجمعة الدورية - ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	إيضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٥,١١٥,٦٤٣	٥,٠٢٧,٥٠٩	١٢	الأصول نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٣٨,٧٠٢,١٥٣	٣٣,٠٢٤,٥١١	١٣	أرصدة لدى البنوك
٤١,١٦٨,٨٨٨	٤٤,٠٥٨,٧٧٧	١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٠,٩٧٠	٦٣٣,٣١٩		مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
١٧,٦٠٧,٠٩٥	٢١,٧٥٣,٧٧٥	١٥	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٨٣,٩١٤	٢,٦٢٤,٨٤٤	١٥	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٧٦,٢٣٣	١٨٢,٦٧٨	١٦	أصول غير ملموسة
٢,٣٤٦,٩٣٩	٢,٤٦٠,٩٨٢	١٧	أصول أخرى
٦١,١٩١	١٤٨,١٣٩	١١	أصول ضريبية مؤجلة
٥٩٤,٥٠٦	٥٩٨,٥١٢	١٨	أصول ثابتة
١٠٦,١٧٧,٥٣٢	١١٠,٥١٣,٠٤٦		إجمالى الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢٠٠,٢٩٤	٢٣١,٦٤٠	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٣٢٠	٥,٠٠٤		عمليات بيع أذون خزانه مع الإلتزام بإعادة الشراء
٨٤,١٧٣,٤٨٩	٨٤,٣٥٨,٤٥٠	٢٠	ودائع العملاء
٧,٢١٩	٥٨,١٥٥		مشتقات مالية
١,٠٧٧,٠٣٥	١,٥٤٨,٤٦٨	٢١	قروض أخرى
٣,٩٤١,٣٥٧	٥,٦٩٧,٦١٩	٢٢	إلتزامات أخرى
١,٥٠١,٥٢٤	٢,١٨١,٠٥٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٢٦,٢٧١	٩٩٢,٢٢٩	٢٣	مخصصات أخرى
١٤٠,٢٥٧	١٤٠,٢٥٧		التزامات مزايا التقاعد
٩١,٦٧٢,٧٦٦	٩٥,٢١٢,٨٨١		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المدفوع
٨٢٦,٣٠٥	١,٦٠١,٥٧٤	٢٥	إحتياطيات
٨,٦٧٨,٤٤٤	٨,٦٩٨,٥٧٤	٢٥	ارباح محتجزة
١٤,٥٠٤,٧٤٩	١٥,٣٠٠,١٤٨		
١٧	١٧		
١٤,٥٠٤,٧٦٦	١٥,٣٠٠,١٦٥		الحقوق غير المسيطره
١٠٦,١٧٧,٥٣٢	١١٠,٥١٣,٠٤٦		إجمالى حقوق الملكية
			إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

جون بيلى ترينيل
العضو المنتدب

رافينارايانان آيار
المدير المالى

تمت الموافقة على الإصدار والتوقيع من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ ابريل ٢٠٢٤.

- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣١ متممة للقوائم المالية المختصرة وتقرأ معها
- تقرير الفحص المحدود مرفق

قائمة الدخل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

عن الفترة المالية المنتهية في		رقم	
٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٢,٣٠٢,٣٢٥	٤,١١٥,٠٤٤	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧٩٦,٠٨٠)	(١,٤٢٧,٦٣٨)	٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١,٥٠٦,٢٤٥</u>	<u>٢,٦٨٧,٤٠٦</u>		صافي الدخل من العائد
٥٤٠,٧٢٧	٥٠٢,٤١٨	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٣٣,٦١٧)	(١٨١,٦٩٩)	٥	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٤٠٧,١١٠</u>	<u>٣٢٠,٧١٩</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥٣,٢٦٨	٤٤١,١٩٣	٦	صافي دخل المتاجرة
٥١,٣٨٨	٥٠,٣١٥	٧	أرباح الاستثمارات المالية
٣,٩٥٦	١٣٨,٣١٥	٨	رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٤٥٠,٢٣٩)	(٦٤٣,٥٧٧)	٩	مصروفات إدارية
(٥٩,٧٣٨)	٣٣,٢٣٦	١٠	صافي إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>١,٦١١,٩٩٠</u>	<u>٣,٠٢٧,٦٠٧</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٣٨٨,٢٤٥)	(٧٣٨,٥٤٦)	١١	مصروفات ضرائب الدخل
<u>١,٢٢٣,٧٤٥</u>	<u>٢,٢٨٩,٠٦١</u>		صافي أرباح الفترة
١,٢٢٣,٧٤٤	٢,٢٨٩,٠٦١		نصيب الشركة الأم
١	-		حقوق الأقلية
<u>١,٢٢٣,٧٤٥</u>	<u>٢,٢٨٩,٠٦١</u>		

- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣١ متممة للقوائم المالية المختصرة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٢٢٣,٧٤٥	٢,٢٨٩,٠٦١	صافي أرباح الفترة
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:		
-	٢٥,٢٥٨	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:		
(٣٦١,٠٧٩)	٤٩٧,٩٨٦	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥,٨٣٣	(١٩,٢٢٦)	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>(٣٤٥,٢٤٦)</u>	<u>٥٠٤,٠١٨</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>٨٧٨,٤٩٩</u>	<u>٢,٧٩٣,٠٧٩</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣١ متممة للقوائم المالية المختصرة وتقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

						<u>٢٠٢٣/٣/٣١</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
(٣٤٥,٢٤٦)	-	(٣٤٥,٢٤٦)	-	(٣٤٥,٢٤٦)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٢٢٣,٧٤٥	١	١,٢٢٣,٧٤٤	١,٢٢٣,٧٤٥	-	-	أرباح الفترة المالية
١٠,٥٢٥,٧١٨	١٧	١٠,٥٢٥,٧٠١	٤,٧٢٧,١٠٣	٧٩٨,٥٩٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
						<u>٢٠٢٤/٣/٣١</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)	(١,٩٤٦,٣٩٦)	-	-	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	٦,٤٠٩,٥١٣	١,٠٩٧,٥٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات
٥٠٤,٠١٨	-	٥٠٤,٠١٨	-	٥٠٤,٠١٨	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٢,٢٨٩,٠٦١	-	٢,٢٨٩,٠٦١	٢,٢٨٩,٠٦١	-	-	أرباح الفترة المالية
١٥,٣٠٠,١٦٥	١٧	١٥,٣٠٠,١٤٨	٨,٦٩٨,٥٧٤	١,٦٠١,٥٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣١ متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٦١١,٩٩٠	٣,٠٢٧,٦٠٧		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٠,٨٦٥	٤٣,٦١٣		إهلاك وإستهلاك
(٣,٩٥٦)	(١٣٨,٣١٥)	٨	(عبء) / رد أضعاف عن خسائر الائتمان
١١٢,٧٠٨	١٨٦,٧٥٣	٢٣	عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(١٠٣)	-	٢٣	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١٨٥,٢٨٨)	(٤٢٩,٨٦٧)		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٠,٥٢٥	٢٤٣,٤٩٦		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٧٥٥,١٧٦)	(١,٨٧١,٨٠٢)		فروق ترجمة أرصدة العملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٣٤	(٨,٦٧١)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,١٥٦)	(١٦١)		خسائر بيع أصول ثابتة
١٨٤,٦٤٧	٤٨٩,٦٧٢		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية للقروض الأخرى
١,٠٦٤,٣٩٠	١,٥٤٢,٣٢٥		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الألتزامات
(١,٥٢٢,٨٢٢)	١,٣٨٠,٦٣٧		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٢٥٢,٢٣٢)	(١,٣٣٧,٨٩٠)		أرصدة لدى البنوك
(٧٩٢,٧١٩)	(٢,٧٧٤,٨٨٥)		قروض للعملاء والبنوك
(٨٠,٠٤٣)	(٥٦١,٤١٣)		مشنقات مالية (بالصافي)
(٤٥,١٥٦)	(١١٤,٠٤٣)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
١,١٩٥,٢٧٥	٣١,٣٤٦		أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٣٥٢,٦٤١	١٨٤,٩٦١		ودائع العملاء
٨٨,٥٢١	٢٧٢,٦٧١		إلتزامات أخرى
(٨٨,٩٥٤)	(١٤٥,٩٥٩)		ضرائب الدخل المسددة
٦,٩١٨,٩٠١	(١,٥٢٢,٢٥٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(٥٧,٠٥٩)	(٥٤,١١٧)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٢,٢٧٩	٢١٥		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٤١,٠٠١,٧٤٧	١٥,٧٤٤,٠٢٦		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٩,٨٦٣,٤١١)	(١٦,٣٣٨,٥٧٧)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٨٣,٥٥٦	(٦٤٨,٤٥٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
(٣٠,٣٦٣)	(١٨,٢٣٩)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٤٢,٨٢٠)	(٥١٤,٣٩٦)		قروض طويلة الاجل
(٢٧٣,١٨٣)	(٥٣٢,٦٣٥)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٧,٧٢٩,٢٧٤	(٢,٧٠٣,٣٣٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٠,٧٨٢,٦٣٠	٤٠,٤٢٧,٩٣٢		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٨,٥١١,٩٠٤	٣٧,٧٢٤,٥٩٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٧,٣٣٥,٨٨٦	٥,٠٢٧,٥٠٩	١٢	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٢٥,٨٠١,٢٢٢	٣٣,٠٤٢,٢٩٤	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٩٣٤,١٥٢	١٧,٠٤٦,١٦٢	١٥	أرصدة لدى البنوك
(٤,٩٤٧,٨٤٦)	(١,٥٩٢,٨٨٦)		أذون خزانة
(٢,١٧٥,٧٣٥)	(٣,٧٤٨,٩١١)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٧,٤٣٥,٧٧٥)	(١٢,٠٤٩,٥٧٤)		ودائع لدى البنوك اكثر من ثلاثة شهور
٢٨,٥١١,٩٠٤	٣٧,٧٢٤,٥٩٤	٢٧	أذون خزانة اكثر من ثلاثة شهور
			النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣١ متممة للقوائم المالية المختصرة وتقرأ معها

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣٠ ابريل 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 المختصرة المجمعة الدورية المرحليه المختصرة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات لا تتضمن هذه البيانات المالية المالية السنوية المجمعة الكاملة المعدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المذكورة أعلاه ويجب قراءتها مع البيانات المالية للبنك الصادره للسنة الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عند إعداد هذه القوائم الماليه المختصرة، قامت الاداره باتخاذ أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتقدير التي تم الاعتماد عليها متفقه مع ما تم تطبيقه في القوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٢,٩٧٣,٥٢٣	١,٥٩٢,٨٨٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٨,٧١٥,٠٦٨	٣٣,٠٤٢,٢٩٤	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٨٠,٣٣٠	٦٦,١٠٥	- حسابات جارية مدينة
١,٣٤٢,٨٤٠	١,٣٥٧,٤٦٨	- بطاقات ائتمان
٨,٤٧٤,٠٤٩	٨,٩٤٧,٨٠٦	- قروض شخصية
١,٤٥٧,٤٨٣	١,٦٦٨,٥٥٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٠,٣١٧,٩٥٩	٩,٧٠٨,٩٢٢	- حسابات جارية مدينة
١٩,٦٦٨,٥٠٤	٢١,٩٠٨,٠٤٥	- قروض مباشرة
١,٣٧٠,٦١٧	٢,٠٢١,٢٦٤	- قروض مشتركة
١٨٧,١١٢	١٣٧,٢٠٣	- قروض أخرى
٢٠,٩٧٠	٦٣٣,٣١٩	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٧,٣٠٦,٩٨٥	٢١,٤١٤,٥٥٥	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٩٧٥,٠٠١	١,١٦٩,١٥٢	أصول أخرى
١٠٢,٨٩٠,٤٤١	١٠٣,٦٦٧,٥٧١	الاجمالي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
١,٣٣٢,٨٤٩	٢,٣٣١,١٣٩	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,١٨٢,٠٢٩	٢,٧٦٥,٤٣٨	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,٩٣٠,٨٨٤	٢,٠٥٤,١٢٢	اعتمادات مستندية
١٤,٩٧١,٣٠٧	١٨,٨٥٩,٢٩١	خطابات ضمان
٢١,٤١٧,٠٦٩	٢٦,٠٠٩,٩٩٠	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس 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	٢٠٢٤/٣/٣١ درجة الائتمان
٣٠,٨٨٢,٠٤٦	-	٣,٧٤٨,٩١١	٢٧,١٣٣,١٣٥	ديون جيدة
٢,١٦٠,٢٤٨	-	-	٢,١٦٠,٢٤٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٧,٧٨٣)	-	(١٧,٧١٣)	(٧٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٣,٠٢٤,٥١١	-	٣,٧٣١,١٩٨	٢٩,٢٩٣,٣١٣	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	٢٠٢٤/٣/٣١ درجة الائتمان
٦٥,٦٧٣	-	-	٦٥,٦٧٣	ديون جيدة
١١,٤٧٦,٩٤١	-	٢١٦,٦١٢	١١,٢٦٠,٣٢٩	المتابعة العادية
٣١٢,٠٨٦	-	٣١٢,٠٨٦	-	متابعة خاصة
١٨٥,٢٣١	١٨٥,٢٣١	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٤٩,١٢٦)	(١١٨,٥٨٠)	(٤١,١٢٧)	(٨٩,٤١٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١,٧٩٠,٨٠٥	٦٦,٦٥١	٤٨٧,٥٧١	١١,٢٣٦,٥٨٣	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	٢٠٢٤/٣/٣١ درجة الائتمان
٢٦,٥١٥,٢٨٥	-	٧٩١,٦٧٤	٢٥,٧٢٣,٦١١	ديون جيدة
٦,٥٣٧,٤٧٤	-	١,٥٣١,٦٧٠	٥,٠٠٥,٨٠٤	المتابعة العادية
٨٤,٤٦١	-	٨٤,٤٦١	-	متابعة خاصة
٦٣٨,٢١٤	٦٣٨,٢١٤	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٤٩٨,١٥٥)	(٦١٤,٥٦١)	(٣٠٠,٧٢١)	(٥٨٢,٨٧٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٢,٢٧٧,٢٧٩	٢٣,٦٥٣	٢,١٠٧,٠٨٤	٣٠,١٤٦,٥٤٢	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	٢٠٢٤/٣/٣١ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٢١,٤١٤,٥٥٥	-	٥,٣١١,٣٦٣	١٦,١٠٣,١٩٢	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٤٤,٨٠٢)	-	(١٤٤,٨٠٢)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢١,٢٦٩,٧٥٣	-	٥,١٦٦,٥٦١	١٦,١٠٣,١٩٢	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	٢٠٢٤/٣/٣١
١٢,٩١٥	-	١٢,٨٨٢	٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٨,٨٣٠	-	٨,٧٦٠	٧٠	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(١٢,٩١٥)	-	(١٢,٨٨٢)	(٣٣)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٨,٩٥٣	-	٨,٩٥٣	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٧,٧٨٣	-	١٧,٧١٣	٧٠	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	٢٠٢٤/٣/٣١
٢٤٦,١٧٥	١١٩,٨٤٣	٤١,٨٧٦	٨٤,٤٥٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(٢١)	(٧,١٢١)	٧,١٤٢	المحول الي المرحلة الاولي
-	(١,٣٨٠)	٦,٣٠١	(٤,٩٢١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٨,٨٠٨	(٨,٢٢٣)	(٥٨٥)	المحول الي المرحلة الثالثة
١٦,٦٧٢	١٢,٤٠٤	٩,١٠٤	(٤,٨٣٦)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٩,٧٩٩	-	-	٩,٧٩٩	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٦,٥٠١)	(٤,٠٥٥)	(٨١٠)	(١,٦٣٦)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٣,٠٦١	٢٣,٠٦١	-	-	الاستردادات
(٤٠,٠٨٠)	(٤٠,٠٨٠)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٤٩,١٢٦	١١٨,٥٨٠	٤١,١٢٧	٨٩,٤١٩	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	٢٠٢٤/٣/٣١
١,٤٦٩,٤٥٢	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٠٠,٣٠٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	(٩١١)	٩١١	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٥,٢٢٤	(٥,٢٢٤)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٩٥٣	(٤٧٦)	(٤٧٧)	المحول الي المرحلة الثالثة
(٤٦٤,٣١٧)	(٩٧,٥٢٧)	(١٣٨,٦٧٨)	(٢٢٨,١١٢)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣٦٩,٧٩١	-	١١٠,٣٩٥	٢٥٩,٣٩٦	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٤٠,٤٤٨)	(٩,٧٨٠)	(١٠١)	(٣٠,٥٦٧)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٥,٠٧٩	١٥,٠٧٩	-	-	الاستردادات
(٩,٧٧٩)	(٩,٧٧٩)	-	-	الاعدام خلال الفترة
١٥٨,٣٧٧	٢٩,٨٧٢	٤١,٨٦٤	٨٦,٦٤١	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٤٩٨,١٥٥	٦١٤,٥٦١	٣٠٠,٧٢١	٥٨٢,٨٧٣	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 مصدرة
(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	٢٠٢٤/٣/٣١
١٠٨,٦٩٠	-	١٠٨,٦٩٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٢	-	٢٢	-	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
٥٥,٣٣٨	-	٥٥,٣٣٨	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٤٤,٨٠٢	-	١٤٤,٨٠٢	-	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 الإئتمان.

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	٢٠٢٤/٣/٣١	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
القاعدة الرأسمالية		
٩,٨٢١,٤٨٦	١٢,٤٠٠,٢٩٥	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
١,٣٧٣,٤٨٢	١,٨٤٧,٣٩٦	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
١١,١٩٤,٩٦٨	١٤,٢٤٧,٦٩١	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٥٠,٥٧٠,٨٧٤	٥٧,١٨٧,٤٤٤	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣٧٩,٥٤١	١٠٤,٢٢٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٦,١٤٨,٤٠١	٦,١٤٨,٤٠١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٣,٢٥١,٥١٨	٧,٠٠٢,٤١١	تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٦٠,٣٥٠,٣٣٤	٧٠,٤٤٢,٤٧٦	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
١٨,٥٥%	٢٠,٢٣%	معيار كفاية رأس المال (%)

ثانياً: الرافعة المالية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٩,٨٢١,٤٨٦	١٢,٤٠٠,٢٩٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٠٦,٠٨٤,١٥١	١٠٩,٦٩٠,٤٢٧	تعرضات البنود داخل الميزانية
٢١,٨٢٥	١٠٩,٨٧٥	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
١١,٢٩٣,٨٨٤	١٣,٩٦١,٩١٧	التعرضات خارج الميزانية
١١٧,٣٩٩,٨٦٠	١٢٣,٧٦٢,٢١٩	إجمالي التعرضات
٨,٣٧%	١٠,٠٢%	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 والالتزامات

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

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في بيان المركز المالي.

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالآلاف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٤/٣/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٤٩٩,٦٣٣	٥٥٧,٦٠٦	٧٠٦,٨٤٩	٤٣٤,٧٢٧	٣٥١,٠٤٠	١,٤٤٩,٤١١	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٤٧٢,٠٢٦)	٢٢٣,٠٠١	(٣٧٠,٦٥٢)	(١٧,٠٤٠)	(٧٧,١١١)	(٢٣٠,٢٢٤)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٠٢٧,٦٠٧	٧٨٠,٦٠٧	٣٣٦,١٩٧	٤١٧,٦٨٧	٢٧٣,٩٢٩	١,٢١٩,١٨٧	نتيجة أعمال القطاع
٣,٠٢٧,٦٠٧	٧٨٠,٦٠٧	٣٣٦,١٩٧	٤١٧,٦٨٧	٢٧٣,٩٢٩	١,٢١٩,١٨٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(٧٣٨,٥٤٦)	(١٩٤,٨٠١)	(٨٣,٥١١)	(٩٣,٢٦٤)	(٦٨,١٨١)	(٢٩٨,٧٨٩)	الضريبة
٢,٢٨٩,٠٦١	٥٨٥,٨٠٦	٢٥٢,٦٨٦	٣٢٤,٤٢٣	٢٠٥,٧٤٨	٩٢٠,٣٩٨	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
١١٠,٥١٣,٠٤٦	٦٢,٦٠٨,٥٦٨	١١,٧٩٠,٨٠٣	٣,٤٧٨,١٨٦	٢,٢٤٩,٤٦٣	٣٠,٣٨٦,٠٢٦	أصول النشاط القطاعي
١١٠,٥١٣,٠٤٦	٦٢,٦٠٨,٥٦٨	١١,٧٩٠,٨٠٣	٣,٤٧٨,١٨٦	٢,٢٤٩,٤٦٣	٣٠,٣٨٦,٠٢٦	اجمالي الأصول
٩٥,٢١٢,٨٨١	١٠,٠٣٣,٩٦٢	٢٤,٥٩٠,٤١٣	٥٨,٩٨١	١١,٦٨٨,٨٥٦	٤٨,٨٤٠,٦٦٩	التزامات النشاط القطاعي
٩٥,٢١٢,٨٨١	١٠,٠٣٣,٩٦٢	٢٤,٥٩٠,٤١٣	٥٨,٩٨١	١١,٦٨٨,٨٥٦	٤٨,٨٤٠,٦٦٩	اجمالي الالتزامات
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,١١٨,٠١١	٢٢٨,٤٣٤	٦٣٨,٨٦٩	١٣٩,٤١٦	٢٤٤,٩٧٢	٨٦٦,٣٢٠	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٥٠٦,٠٢١)	٢٠,٢١٣	(٢٤٨,٧٠٢)	(٩,٤٠٩)	(٥٩,٤٢٠)	(٢٠٨,٧٠٣)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٦١١,٩٩٠	٢٤٨,٦٤٧	٣٩٠,١٦٧	١٣٠,٠٠٧	١٨٥,٥٥٢	٦٥٧,٦١٧	نتيجة أعمال القطاع
١,٦١١,٩٩٠	٢٤٨,٦٤٧	٣٩٠,١٦٧	١٣٠,٠٠٧	١٨٥,٥٥٢	٦٥٧,٦١٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٨٨,٢٤٥)	(٥٨,٩٠١)	(٩١,٩٤٣)	(٣٣,٢٩٩)	(٤٤,٣٨٣)	(١٥٩,٧١٩)	الضريبة
١,٢٢٣,٧٤٥	١٨٩,٧٤٦	٢٩٨,٢٢٤	٩٦,٧٠٨	١٤١,١٦٩	٤٩٧,٨٩٨	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٨٥,٢٦٠,٨٦٣	٤٨,١٤١,٧٧٤	١٠,٢٢٢,٤٢٩	٢,٣١٩,٤٩٥	١,٣٩٨,٠٠٧	٢٣,١٧٩,١٥٨	أصول النشاط القطاعي
٨٥,٢٦٠,٨٦٣	٤٨,١٤١,٧٧٤	١٠,٢٢٢,٤٢٩	٢,٣١٩,٤٩٥	١,٣٩٨,٠٠٧	٢٣,١٧٩,١٥٨	اجمالي الأصول
٧٤,٧٣٥,١٤٥	٦,٤٦٧,٠٣٧	٢٧,١٦٥,٥٢٠	١٠,٤٥٨	٨,٣٣٣,٥٦٠	٣٢,٧٥٨,٥٧٠	التزامات النشاط القطاعي
٧٤,٧٣٥,١٤٥	٦,٤٦٧,٠٣٧	٢٧,١٦٥,٥٢٠	١٠,٤٥٨	٨,٣٣٣,٥٦٠	٣٢,٧٥٨,٥٧٠	اجمالي الالتزامات

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

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

				٢٠٢٤/٣/٣١
اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٥,١٠٨,٩٧٠	٦٨,٨٢١	٢٧٢,٧٩٨	٤,٧٦٧,٣٥١	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٢,٠٨١,٣٦٣)	(٣٧,٥٣٩)	(١٧٠,١٩٨)	(١,٨٧٣,٦٢٦)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٣,٠٢٧,٦٠٧	٣١,٢٨٢	١٠٢,٦٠٠	٢,٨٩٣,٧٢٥	صافي إيرادات القطاع
٣,٠٢٧,٦٠٧	٣١,٢٨٢	١٠٢,٦٠٠	٢,٨٩٣,٧٢٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(٧٣٨,٥٤٦)	(٧,٠٣٨)	(٢٣,١٣٣)	(٧٠٨,٣٧٥)	الضريبة
٢,٢٨٩,٠٦١	٢٤,٢٤٤	٧٩,٤٦٧	٢,١٨٥,٣٥٠	ربح الفترة

				٢٠٢٣/٣/٣١
اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٣,٠٤٧,٧٠٨	٥٣,٤٣٨	٢٠٩,٠٨٢	٢,٧٨٥,١٨٨	الجغرافية إيرادات القطاعات
(١,٤٣٥,٧١٨)	(٢٩,٢٤٠)	(١٤٧,٢٦٣)	(١,٢٥٩,٢١٥)	الجغرافية مصروفات القطاعات
١,٦١١,٩٩٠	٢٤,١٩٨	٦١,٨١٩	١,٥٢٥,٩٧٣	صافي إيرادات القطاع
١,٦١١,٩٩٠	٢٤,١٩٨	٦١,٨١٩	١,٥٢٥,٩٧٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٨٨,٢٤٥)	(٥,٤٤٥)	(١٣,٩١٢)	(٣٦٨,٨٨٨)	الضريبة
١,٢٢٣,٧٤٥	١٨,٧٥٣	٤٧,٩٠٧	١,١٥٧,٠٨٥	ربح الفترة

<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		٤- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
١,٣٤٣,٨٩٣	٢,٠٤٢,٩٤٦	
<u>١,٣٤٣,٨٩٣</u>	<u>٢,٠٤٢,٩٤٦</u>	
		الإيرادات المشابهة:
٢١٤,٥٧٨	٦١٢,٩٧٣	أذون خزانة
٥٤٣,٢٢٢	١,١٣٤,٠٧٤	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٢٠٠,٦٣٢	٣٢٥,٠٥١	استثمارات في أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٥٨,٤٣٢	٢,٠٧٢,٠٩٨	
<u>٢,٣٠٢,٣٢٥</u>	<u>٤,١١٥,٠٤٤</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
(٥,٣٩٢)	(١٨,٦٠٤)	- البنوك
(٧٦٥,٣٥٤)	(١,٣٨١,٨٧٣)	- العملاء
(٢٥,٢٨٨)	(٢٧,١١٧)	- قروض أخرى
(٤٦)	(٤٤)	- أخرى
<u>(٧٩٦,٠٨٠)</u>	<u>(١,٤٢٧,٦٣٨)</u>	
<u>١,٥٠٦,٢٤٥</u>	<u>٢,٦٨٧,٤٠٦</u>	صافي الدخل من العائد
		٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٤١١,٨٨٩	٣٨٧,٨١٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٢١,٣٣٣	٧,٥٥٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٠٧,٥٠٥	١٠٧,٠٥٢	أتعاب أخرى
<u>٥٤٠,٧٢٧</u>	<u>٥٠٢,٤١٨</u>	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(١٣٣,٦١٧)	(١٨١,٦٩٩)	أتعاب و عمولات مدفوعة
<u>(١٣٣,٦١٧)</u>	<u>(١٨١,٦٩٩)</u>	
<u>٤٠٧,١١٠</u>	<u>٣٢٠,٧١٩</u>	صافي الأتعاب والعمولات

٦- صافى دخل المتاجرة

<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٤٥,٧٣٦	٣٨٢,٥٨٠
١,٧٩٤	٤٨,٣٦٠
٢,٠٧٣	-
(٣٣٤)	٨,٦٧١
٣,١٢٤	٣٣٢
٨٧٥	١,٢٥٠
<u>١٥٣,٢٦٨</u>	<u>٤٤١,١٩٣</u>

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أرباح عقود مبادلة عملات
أرباح عقود خيار عملات
صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الاجمالي

٧- أرباح الاستثمارات المالية

<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥١,٣٨٨	٥٠,٣١٥
<u>٥١,٣٨٨</u>	<u>٥٠,٣١٥</u>

أرباح بيع الاستثمارات المالية

**٨- رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(الخسائر الائتمانية المتوقعة)**

<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢٢,٧٦٣	١١٥,٠٠٤
(٢,٩٧٤)	٤,٠٨٥
(١٥,٨٣٣)	١٩,٢٢٦
<u>٣,٩٥٦</u>	<u>١٣٨,٣١٥</u>

قروض وتسهيلات للعملاء
أرصدة لدى البنوك
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>		<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>		<u>مصرفات إدارية</u> -٩
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
(١٨٧,٢٠٠)	(٢٤٨,٥١٨)			تكلفة العاملين
(٣٦,٩١١)	(٤٢,١٢٩)			أجور ومرتبات
<u>(٢٢٤,١١١)</u>	<u>(٢٩٠,٦٤٧)</u>			تأمينات اجتماعية
(٢٢٦,١٢٨)	(٣٥٢,٩٣٠)			مصرفات إدارية أخرى
<u>(٤٥٠,٢٣٩)</u>	<u>(٦٤٣,٥٧٧)</u>			
				-١٠
<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>		<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>		<u>صافي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
(١١٢,٧٠٨)	(١٨٦,٧٥٣)			(عبء) مخصصات أخرى
٣٤,١٩٨	٢١٦,٣٥٧			أرباح ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٢,١٥٦	١٦١			أرباح بيع منقولات و عقارات
١٦,٦١٦	٣,٤٧١			أخرى
<u>(٥٩,٧٣٨)</u>	<u>٣٣,٢٣٦</u>			

١١ - مصروفات ضرائب الدخل

<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٤٣٣,٣٥٥)	(٨٢٥,٤٩٤)	الضريبة الجارية
٤٥,١١٠	٨٦,٩٤٨	الضريبة المؤجلة
<u>(٣٨٨,٢٤٥)</u>	<u>(٧٣٨,٥٤٦)</u>	

<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٦١١,٩٩٠	٣,٠٢٧,٦٠٧	الربح قبل الضرائب
(٣٦٢,٦٩٨)	(٦٨١,٢١٢)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٩٠,٢٦٥)	(١٦٣,١٥٤)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(٨٤,٩٤٩)	(١٨١,٤٩٥)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
١٣٣,٠٣٨	٢٧٦,٠٣٥	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٦,٦٢٩	١١,٢٨٠	تسويات سنوات سابقة
<u>(٣٨٨,٢٤٥)</u>	<u>(٧٣٨,٥٤٦)</u>	مصروفات ضرائب الدخل
٢٤,١%	٢٤,٤%	معدل الضريبة الفعلي

وتمثل الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي

الأصول الضريبية المؤجلة:-

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١١٧,٦٤٢	١٩٢,١٣٨	المخصصات
١١٧,٦٤٢	١٩٢,١٣٨	
		الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-
٤٧,٤٠٣	٤٣,٩٩٩	أصول ثابتة
٩,٠٤٨	-	المخصصات
<u>٥٦,٤٥١</u>	<u>٤٣,٩٩٩</u>	
<u>٦١,١٩١</u>	<u>١٤٨,١٣٩</u>	صافي الأصول الضريبية المؤجلة

١٢- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢,١٤٢,١٢٠	٣,٤٣٤,٦٢٣
٢,٩٧٣,٥٢٣	١,٥٩٢,٨٨٦
<u>٥,١١٥,٦٤٣</u>	<u>٥,٠٢٧,٥٠٩</u>
٥,١١٥,٦٤٣	٥,٠٢٧,٥٠٩
<u>٥,١١٥,٦٤٣</u>	<u>٥,٠٢٧,٥٠٩</u>

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

أرصدة بدون عائد

١٣- أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٤,٧٦٩,٧٧٠	٦,٤٩٦,٤٠٤
٣٣,٩٤٥,٢٩٨	٢٦,٥٤٥,٨٩٠
<u>٣٨,٧١٥,٠٦٨</u>	<u>٣٣,٠٤٢,٢٩٤</u>
(١٢,٩١٥)	(١٧,٧٨٣)
<u>٣٨,٧٠٢,١٥٣</u>	<u>٣٣,٠٢٤,٥١١</u>
٢٣,٣٧٥,٥١١	١٢,٤٢٨,٥٠٥
٣,٦٤٨,٣٩٦	٢,١٦١,٨٧٣
١١,٦٩١,١٦١	١٨,٤٥١,٩١٦
<u>٣٨,٧١٥,٠٦٨</u>	<u>٣٣,٠٤٢,٢٩٤</u>
(١٢,٩١٥)	(١٧,٧٨٣)
<u>٣٨,٧٠٢,١٥٣</u>	<u>٣٣,٠٢٤,٥١١</u>
٤,٧٧١,١٨٥	٦,٤٩٦,٤٠٤
٣٣,٩٤٣,٨٨٣	٢٦,٥٤٥,٨٩٠
<u>٣٨,٧١٥,٠٦٨</u>	<u>٣٣,٠٤٢,٢٩٤</u>
(١٢,٩١٥)	(١٧,٧٨٣)
<u>٣٨,٧٠٢,١٥٣</u>	<u>٣٣,٠٢٤,٥١١</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>٢٠٢٤/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧,٧٠٣	١٢,٩١٥
٣,٢٦٠	(٤,٠٨٥)
١,٩٥٢	٨,٩٥٣
<u>١٢,٩١٥</u>	<u>١٧,٧٨٣</u>

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(رد)/عبء الاضمحلال
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

١٤ - قروض وتسهيلات للعملاء (الصافي)

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٠,٣٣٠	٦٦,١٠٥	أفراد
١,٣٤٢,٨٤٠	١,٣٥٧,٤٦٨	حسابات جارية مدينة
٨,٤٧٤,٠٤٩	٨,٩٤٧,٨٠٦	بطاقات ائتمان
١,٤٥٧,٤٨٣	١,٦٦٨,٥٥٢	قروض شخصية
١١,٣٥٤,٧٠٢	١٢,٠٣٩,٩٣١	قروض عقارية
		اجمالي (١)
		مؤسسات
١٠,٣١٧,٩٥٩	٩,٧٠٨,٩٢٢	حسابات جارية مدينة
١٩,٦٦٨,٥٠٤	٢١,٩٠٨,٠٤٥	قروض مباشرة
١,٣٧٠,٦١٧	٢,٠٢١,٢٦٤	قروض مشتركة
١٨٧,١١٢	١٣٧,٢٠٣	قروض اخري
٣١,٥٤٤,١٩٢	٣٣,٧٧٥,٤٣٤	اجمالي (٢)
٤٢,٨٩٨,٨٩٤	٤٥,٨١٥,٣٦٥	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم :
(١٤,٣٧٩)	(٩,٣٠٧)	عوائد لم تستحق بعد
(١,٧١٥,٦٢٧)	(١,٧٤٧,٢٨١)	مخصص خسائر الاضمحلال
٤١,١٦٨,٨٨٨	٤٤,٠٥٨,٧٧٧	الصافي
٢٨,٧٨٢,١٢٦	٣٠,٣٣٧,٩٥٦	أرصدة متداولة
١٤,١١٦,٧٦٨	١٥,٤٧٧,٤٠٩	أرصدة غير متداولة
٤٢,٨٩٨,٨٩٤	٤٥,٨١٥,٣٦٥	

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

٢٠٢٤/٣/٣١

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
١٩,٩٧٠	٦,٣٠٥	١٣,٨٦٢	(١٢٤)	(٧٣)	رد الاضمحلال
(٤٠,٠٨٠)	-	(٣٤,٦٧٣)	(٥,٤٠٧)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٢٣,٠٦١	-	١٩,٧١١	٣,٣٥٠	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
٢٤٩,١٢٦	١٧,٧٧٢	١٧٧,١٤٠	٥٣,٧٨٢	٤٣٢	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
(١٣٤,٩٧٤)	(١,٥٦٢)	(٤,٦٥١)	(١٤,٩٠٦)	(١١٣,٨٥٥)	(عبء) / رد الاضمحلال
(٩,٧٧٩)	-	-	-	(٩,٧٧٩)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١٥,٠٧٩	-	-	-	١٥,٠٧٩	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٥٨,٣٧٧	-	٤٤,٣٨١	٨٣,٢٦٢	٣٠,٧٣٤	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٤٩٨,١٥٥	٢,٨٧٠	١٢٣,٥٣٩	٥٩١,٤٨٣	٧٨٠,٢٦٣	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,٧٤٧,٢٨١					

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					

١٥ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٧,٣٠٦,٩٨٥	٢١,٤١٤,٥٥٥
٤٣,٠١٦	٦٨,٢٧٤
٢٥٧,٠٩٤	٢٧٠,٩٤٦
<u>١٧,٦٠٧,٠٩٥</u>	<u>٢١,٧٥٣,٧٧٥</u>

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية
اذون خزانة / 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

٣٧٥,٩٦٨	٢,٦١٦,٢٣٥
٧,٩٤٦	٨,٦٠٩
<u>٣٨٣,٩١٤</u>	<u>٢,٦٢٤,٨٤٤</u>
<u>١٧,٩٩١,٠٠٩</u>	<u>٢٤,٣٧٨,٦١٩</u>

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
سندات حكومية

إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر

إجمالي الاستثمارات المالية

١٤,٣١٩,٦٨٢	١٩,٩٩٩,٦٣٣
٣,٦٧١,٣٢٧	٤,٣٧٨,٩٨٦
<u>١٧,٩٩١,٠٠٩</u>	<u>٢٤,٣٧٨,٦١٩</u>
<u>١٧,٧٠٧,٢٨١</u>	<u>٢٤,٢٥٩,٤٢٢</u>
<u>١٧,٧٠٧,٢٨١</u>	<u>٢٤,٢٥٩,٤٢٢</u>

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية*

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢,٠٣٥,٦٤٣	٥,١٤٦,١٤٠
٢,٢٥٣,٩٣٥	٢,٢٩١,٥٧٥
١,٠٤٩,٤٠١	١,٢٩٥,٤٤٤
٦,٣٤٤,٤٧٥	٩,١٩٥,٣٤٤
(٤٩٤,٥٢٧)	(١,٠١٨,٣٣٣)
<u>١١,١٨٨,٩٢٧</u>	<u>١٦,٩١٠,١٧٠</u>

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً

عوائد لم تستحق بعد

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ١٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٣٣,٤٧٩	٥٥٢,٥٠٥	<u>برامج الحاسب الالى</u>
(٣١٨,٢٧٣)	(٣٧٦,٢٧٢)	التكلفة
١١٥,٢٠٦	١٧٦,٢٣٣	مجمع الاهلاك
		صافى القيمة الدفترية
١١٥,٢٠٦	١٧٦,٢٣٣	الرصيد فى اول الفترة
١١٩,٠٢٦	٢٢,٧٠٦	صافى القيمة الدفترية أول الفترة
(٥٧,٩٩٩)	(١٦,٢٦١)	اضافات
١٧٦,٢٣٣	١٨٢,٦٧٨	تكلفة استهلاك
		صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية
٥٥٢,٥٠٥	٥٧٥,٢١١	الرصيد فى آخر الفترة المالية
(٣٧٦,٢٧٢)	(٣٩٢,٥٣٣)	التكلفة
١٧٦,٢٣٣	١٨٢,٦٧٨	مجمع الاهلاك
		صافى القيمة الدفترية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u> - ١٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٩٧٥,٠٠١	١,١٦٩,١٥٢	إيرادات مستحقة
٣٠٧,٤١٦	٣٢٢,١٣٧	مصروفات مقدمة
٣٤٤,٤٤٨	٣٨١,٠٧٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٥,١٧١	١١٥,١٧١	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦٥,٢١٥	١٧,٠٥١	تأمينات و عهد
٥٣٩,٦٨٨	٤٥٦,٣٩٦	أخرى
٢,٣٤٦,٩٣٩	٢,٤٦٠,٩٨٢	الإجمالي

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١,٤١٩,٨٠٨	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
٣١,٤١١	٧٠٠	٨٢١	٢٢	١١,٣٣١	-	١٨,٥٣٢	-	-
(٥٢١)	-	-	-	-	(٤٣٩)	(٨٢)	-	-
(٢٧,٣٥٢)	(٣,٨٠٥)	(٩٧٥)	(٩٢٢)	(٥,٩٨٤)	(٨١٨)	(١١,٢٤٨)	(٣,٦٠٠)	-
٤٦٨	-	-	-	-	٤٣٩	٢٩	-	-
٥٩٨,٥١٢	٨٥,٩٣٥	١٠,٥٠٦	١٣,٣٨٥	٥٦,٤١٦	٧,٦٥٠	١٣٣,١٥٥	٢٣٤,٦٤٣	٥٦,٨٢٢
١,٥٤٢,٥٩٤	١٦٩,٢٥٩	٤٣,١٧٤	٤٧,٠٠٣	٣٤٢,١٩٤	٣١,١٤٨	٤٢٦,٩٢٧	٤٢٦,٠٦٧	٥٦,٨٢٢
(٩٤٤,٠٨٢)	(٨٣,٣٢٤)	(٣٢,٦٦٨)	(٣٣,٦١٨)	(٢٨٥,٧٧٨)	(٢٣,٤٩٨)	(٢٩٣,٧٧٢)	(١٩١,٤٢٤)	-
٥٩٨,٥١٢	٨٥,٩٣٥	١٠,٥٠٦	١٣,٣٨٥	٥٦,٤١٦	٧,٦٥٠	١٣٣,١٥٥	٢٣٤,٦٤٣	٥٦,٨٢٢

١٨ - الأصول الثابتة

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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>		١٩- أرصدة مستحقة للبنوك
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٢٠٠,٢٩٤	٢٣١,٦٤٠			حسابات جارية
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٢٣١,٦٤٠</u>			
٢,٥٩٢	٤,٧٠٥			بنوك محلية
١٩٧,٧٠٢	٢٢٦,٩٣٥			بنوك خارجية
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٢٣١,٦٤٠</u>			
٢٠٠,٢٩٤	٢٣١,٦٤٠			أرصدة بدون عائد
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٢٣١,٦٤٠</u>			
٢٠٠,٢٩٤	٢٣١,٦٤٠			أرصدة متداولة
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٢٣١,٦٤٠</u>			
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>		٢٠- ودائع العملاء
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٣٨,٠٥٦,٥٥٤	٤٢,١٤٢,٥٣٣			ودائع تحت الطلب
٢٩,٢١٦,٣٦٨	٢٣,٦٢٠,١١٩			ودائع لأجل و ب إخطار
٩,٤٥٠,٥٠٧	٩,٤٥٣,٣٠٠			شهادات ادخار وإيداع
٥,٣٢٤,١٥٥	٦,٥١٦,٥٧١			ودائع توفير
٢,١٢٥,٩٠٥	٢,٦٢٥,٩٢٧			ودائع أخرى
<u>٨٤,١٧٣,٤٨٩</u>	<u>٨٤,٣٥٨,٤٥٠</u>			الإجمالي
٥٩,٥٨٣,٠٧٦	٥٥,٥٧١,٨٨٥			ودائع مؤسسات
٢٤,٥٩٠,٤١٣	٢٨,٧٨٦,٥٦٥			ودائع أفراد
<u>٨٤,١٧٣,٤٨٩</u>	<u>٨٤,٣٥٨,٤٥٠</u>			
٥٣,٥٠٨,٢٢٠	٥٠,٨٥٣,٧٠٦			أرصدة متداولة
٣٠,٦٦٥,٢٦٩	٣٣,٥٠٤,٧٤٤			أرصدة غير متداولة
<u>٨٤,١٧٣,٤٨٩</u>	<u>٨٤,٣٥٨,٤٥٠</u>			
١٨,١٧٧,٢٥٧	٢٤,٠٠٠,٣٩٦			أرصدة بدون عائد
٥٧,٣٨٠,٦٧٣	٤٨,٩١٦,٠٠٢			أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٦١٥,٥٥٩	١١,٤٤٢,٠٥٢			أرصدة ذات عائد متغير
<u>٨٤,١٧٣,٤٨٩</u>	<u>٨٤,٣٥٨,٤٥٠</u>			

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> - ٢١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	
٧٢,٣٩٨	٦٠,٢٣٢		قروض البنك الاهلي
٧٧,٨٤٤	٧١,٧٧١		المصرية لإعادة التمويل العقاري
٣٠٨,٩٣١	٤٧٢,١٥٥	%٢,٩٧+SOFR (٢٠٢٧/٦/١٣) (إستحقاق)	كريدبي أجريكول - فرنسا
٣٠٨,٩٣١	٤٧٢,١٥٥	%٢,٩٥٥+SOFR (٢٠٢٨/٥/١١) (إستحقاق)	كريدبي أجريكول - فرنسا
٣٠٨,٩٣١	٤٧٢,١٥٥	%٣,٤٠٧+SOFR (٢٠٢٩/٤/١٣) (إستحقاق)	كريدبي أجريكول - فرنسا
<u>١,٠٧٧,٠٣٥</u>	<u>١,٥٤٨,٤٦٨</u>		

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

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>التزامات أخرى</u> - ٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٨٢,٤٧٩	٣٨٦,٨٥٥	عوائد مستحقة
٥٥,١٨٩	٥٩,٨٥٩	ايرادات مقدمة
٦٧٣,٩٦٤	٧٨٠,٣٤٠	مصروفات مستحقة
-	١,٤٣٢,٠٠٠	دائنو توزيعات
٢,٦٢٩,٧٢٥	٣,٠٣٨,٥٦٥	دائنون متنوعون
<u>٣,٩٤١,٣٥٧</u>	<u>٥,٦٩٧,٦١٩</u>	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>مخصصات أخرى</u> - ٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٥٣,٤٨٦	٦٢٦,٢٧١	الرصيد في أول الفترة المالية
٤١,٤٢٠	١٧٩,٢٠٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣١,٥٨٧	١٨٦,٧٥٣	المكون (رد) علي قائمة الدخل
(٢٢٢)	-	المستخدم خلال الفترة المالية
<u>٦٢٦,٢٧١</u>	<u>٩٩٢,٢٢٩</u>	الرصيد في آخر الفترة
		<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</u>
١٦١,٠٧٣	٢٣٨,١٨٩	مخصص مطالبات أخرى
٤٦٥,١٩٨	٧٥٤,٠٤٠	مخصص إلتزامات عرضية
<u>٦٢٦,٢٧١</u>	<u>٩٩٢,٢٢٩</u>	الرصيد في آخر الفترة

٢٤ - 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 ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

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

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

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

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

٢٥ - الاحتياطيات و الأرباح المحتجزة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٥,٧٢٠	١٠,٧٨٧
٨٢٥,٦٨٥	١,٠٨٢,٩١١
٥٢,٢٨٨	٦١,٢٤٦
(١٦٨,١٤٤)	٣٣٥,٨٧٤
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦
٨٢٦,٣٠٥	١,٦٠١,٥٧٤

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٢,٧٢٥	٥,٧٢٠
٥,٢٣٥	٥,٠٦٧
(٢,٢٤٠)	-
٥,٧٢٠	١٠,٧٨٧

١) الاحتياطيات
احتياطي مخاطر بنكية عام
احتياطي قانوني
احتياطي راسمالي
احتياطي القيمة العادلة
إحتياطي المخاطر العام
إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :
احتياطي مخاطر بنكية عام
الرصيد فى أول السنة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
محول من / الي الأرباح المحتجزة
الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	احتياطي قانوني
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٧٠٤,٢٤٣	٨٢٥,٦٨٥	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
١٢١,٤٤٢	٢٥٧,٢٢٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٨٢٥,٦٨٥	١,٠٨٢,٩١١	

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 نسبتة الي ٥٠% من رأس المال المصدر .

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	احتياطي رأسمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٤٩,٢٧٧	٥٢,٢٨٨	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
٣,٠١١	٨,٩٥٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٥٢,٢٨٨	٦١,٢٤٦	

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	احتياطي القيمة العادلة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد اول السنة
١٤٢,٩٢٦	(١٦٨,١٤٤)	صافي الربح (الخسارة) من التغير في القيمة العادلة
(٣١١,٠٧٠)	٥٠٤,٠١٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(١٦٨,١٤٤)	٣٣٥,٨٧٤	

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	إحتياطي المخاطر العام
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	ب (الارباح المحتجزة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٨٩٩,٩٧٥	٨,٦٧٨,٤٤٤	الارباح الموزعة
(٢٤٢,٨٢٠)	(١,٩٤٦,٣٩٦)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(١٢١,٤٤٢)	(٢٥٧,٢٢٦)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٣,٠١١)	(٨,٩٥٨)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥,٢٣٥)	(٥,٠٦٧)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٢٤,١٠٩)	(٥١,٢٨٤)	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع لاصول ألت ملكيتها)
٢,٢٤٠	-	إعادة قياس نظم التزامات مزايا التقاعد
٢,٢٤٥	-	محول الي الارباح المحتجزة (إحتياطي تطبيق معيار ٤٧)
٤,٢٢٩	-	أرباح الفترة/السنة المالية
٥,١٦٦,٣٧٢	٢,٢٨٩,٠٦١	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٨,٦٧٨,٤٤٤	٨,٦٩٨,٥٧٤	

٢٦- التزامات عرضية و إرتباطات

(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات

خطابات الضمان
الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
إرتباطات عن قروض اخري
الإجمالي

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

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

(د) إرتباطات رأسمالية

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

٢٧- 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>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٣٨٨,٠٤٠	٣,٤٣٤,٦٢٣	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٣,٦٢٥,٤٨٧	٢٩,٢٩٣,٣٨٣	أرصدة لدي البنوك
٢,٤٩٨,٣٧٧	٤,٩٩٦,٥٨٨	أذون الخزانة
٢٨,٥١١,٩٠٤	٣٧,٧٢٤,٥٩٤	

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 كريدبي أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٤٤,٠٥٢,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٩٦٠,٣٥٠ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٩٠,١٨٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٦٤,٣٢٩,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٢٨,٨٦٠ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٥٧,٣٢٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٤٠,٩١٦,٨٥٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,٠٤٩,١٥٠ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١,١٦٢,٢١٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢١,٦٤٧,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٣٢,٩٥٠ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٤١,٧٠٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٢٩- 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>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١١٨,٩٥٤	١٦٤,٨١١	أرصدة لدى البنوك
١٨٥,٣٨٦	٢٢٢,٨١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٢,٢٢٨	٨,٠٨٠	مصرفات إدارية و عمومية
٩٢٦,٧٩٣	١,٤١٦,٤٦٥	قروض أخرى
١,٤٧٥	٤٠١	صافي المشتقات مالية

٣٠- 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 مبلغاً و قدرة ١٠,٢٨٤ 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 ٦,٨٧٧ مقابل مبلغاً و قدرة ٥,٦٩١ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٣١- 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.

فترة ٢٠٢٢

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 أجريكول – مصر

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

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

٢٠١٦ / ٢٠١٧

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

٢٠١٨

تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

٢٠١٩ ، ٢٠٢٠ ، ٢٠٢١ ، ٢٠٢٢ ، ٢٠٢٣

تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.