



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

القوائم المالية المستقلة
لبنك كريدي أجريكول مصر

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

٣	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية
٤	قائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية
٥	قائمة الدخل المختصرة المستقلة الدورية
٦	قائمة الدخل الشامل المختصرة المستقلة الدورية
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المستقلة الدورية
٨	قائمة التدفقات النقدية المختصرة المستقلة الدورية
٤١-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية

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

المقدمة

فمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية المرفقة لبنك كريدي أجريكول- مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا القوائم المختصرة المستقلة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتختصر ممثليننا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

فمنا بنحسنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمشاة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالنسبة عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكيد باننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية.

الاستنتاج

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



مراقبا الحسابات

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين ٨١٢٣

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥٨

سجل البنك المركزي ٥٧٣

سجل الجهاز المركزي للمحاسبات ١٨٠٢

Forvis Mazars مصطفى شوقي



وائل صقر

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١

سجل الغيد بالبنك المركزي المصري ٥٨٨

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم

محاسبون وقانونيون

قائمة المركز المالى المختصرة المستقلة الدورية - فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	إيضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٥,١١٥,٦٤٣	٧,١١٦,٣١٧	١٤	الأصول
٣٨,٦٩٩,٤٩٥	٣٦,٦٤٠,٧١٤	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٤٠,٩٦١,٢٥١	٤٦,٨٨٣,٧٥٤	١٦	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٩٧٠	٤٠٣,١٧٥	١٧	قروض وتسجيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية-
١٧,٥٧١,٠٧٦	١٨,٧٤٤,٤٣٨	١٨	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٨٣,٩١٤	٧٦٣,١٦٥	١٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	١٩	استثمارات مالية فى شركة تابعة
١٧٦,٢٣٣	١٨٢,١٥٨	٢٠	أصول غير ملموسة
٢,٢٨٠,٧٢٢	٢,٦٨٠,٤٨٥	٢١	أصول أخرى
٦١,٢٥١	٢٥,٦٥٧	١٢	أصول ضريبية مزجلة
٥٨٠,٤٩٨	٦٣٣,٣٥٣	٢٢	أصول ثابتة
<u>١٠٥,٩٩٤,٨٧٥</u>	<u>١١٤,٢١٧,٠٣٨</u>		إجمالى الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢٠٠,٢٩٤	٤,٩٩٦,٩٧٦	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٣٢٠	٤,٦٨٦		عمليات بيع أدون خزانه مع الإلتزام بإعادة الشراء
٨٤,١٧٥,٣٠٣	٨٤,٢٥٥,٣٤٧	٢٤	ودائع العملاء
٧,٢١٩	٥,٤٠٥	١٧	مشتقات مالية
٩٢٦,٧٩٣	١,٤٤٠,٩٠٩	٢٥	قروض أخرى
٣,٩٢٢,٣٨٨	٤,٢٧٨,٧٣١	٢٦	إلتزامات أخرى
١,٤٩٨,٢٥٧	١,٢٦٨,٣٨٦		التزامات ضرائب للدخل الجارية
٦٢٦,٢٧١	٦٩٢,٩٢١	٢٧	مخصصات أخرى
١٤٠,٢٥٧	١٤٠,٢٥٧		التزامات مزايا التقاعد
<u>٩١,٥٠٢,١٠٢</u>	<u>٩٧,٠٨٢,٦١٨</u>		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	رأس المال المدفوع
٨١٦,٨٥٦	١,٥٢٦,٣٩٤	٢٩	إحتياطيات
٨,٦٧٥,٩١٧	١٠,٦٠٧,٠٣٦	٢٩	أرباح محتجزة
<u>١٤,٤٩٢,٧٧٣</u>	<u>١٧,١٣٣,٤٢٠</u>		إجمالى حقوق الملكية
<u>١٠٥,٩٩٤,٨٧٥</u>	<u>١١٤,٢١٧,٠٣٨</u>		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية


جون بربريل
العضو المنتدب


رافيق اوانان أيلر
المدير المالى

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

- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٥ متصلة للقوائم المالية المستقلة المتضمنة وتقرأ معها
- تقرير المحسب المحدود مرفق

AW

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

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن السنة أشهر المنتهية في		ايضاح 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>		
٢,٧٢٢,٤١٦	٤,٣٣٧,٠٩٥	٥,٠١٠,٩٥٧	٨,٤٣٨,٧٣٦	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩٩١,٠٧٥)	(١,٦٤٠,٠٩٦)	(١,٧٧٩,٨٤٨)	(٣,٠٦٣,٢٠٢)	٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١,٧٣١,٣٤١</u>	<u>٢,٦٩٦,٩٩٩</u>	<u>٣,٢٣١,١٠٩</u>	<u>٥,٣٧٥,٥٣٤</u>		صافى الدخل من العائد
٥٧٦,١٢٢	٥٤٧,٧٤٨	١,١١٥,٢٨٤	١,٠٤٦,٦٣٣	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٤٦,١٥٩)	(١٨٧,٩٧٣)	(٢٧٩,٥٧٩)	(٣٦٩,٤٢٠)	٥	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٤٢٩,٩٦٣</u>	<u>٣٥٩,٧٧٥</u>	<u>٨٣٥,٧٠٥</u>	<u>٦٧٧,٢١٣</u>		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٨,٣٩٩	٥,٣٥٧	٨,٣٩٩	٥,٣٥٧	٦	توزيعات أرباح
٨١,٨٥١	٢٣٣,٧٦٨	٢٣٥,١١٩	٦٧٤,٩٦١	٧	صافى دخل المتاجرة
٥٨,٠٨٧	١٢,١٧١	١٠٩,٤٧٥	٦٢,٤٨٦	٨	أرباح الاستثمارات المالية
(١٣,٩١٥)	(٤١٢,٤٥٨)	(١٠,٥٧٦)	(٢٦٦,٥٧٢)	٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٤٨٧,٨٥٠)	(٦٣٦,٦٥٩)	(٩٣٢,٨٢٤)	(١,٢٧٣,٧٨٧)	١٠	مصروفات إدارية
(٨٥,٠٢٢)	٣١٤,٠٨٢	(١٤٤,٩١٠)	٣٤٧,٣١٦	١١	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>١,٧٢٢,٨٥٤</u>	<u>٢,٥٧٣,٠٣٥</u>	<u>٣,٣٣١,٤٩٧</u>	<u>٥,٦٠٢,٥٠٨</u>		أرباح الفترة قبل الضرائب
(٤٣٤,٩١٩)	(٦٦٦,١٧٠)	(٨٢٢,٣٨٤)	(١,٤٠٤,٢١٢)	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
<u>١,٢٨٧,٩٣٥</u>	<u>١,٩٠٦,٨٦٥</u>	<u>٢,٥٠٩,١١٣</u>	<u>٤,١٩٨,٢٩٦</u>		صافى أرباح الفترة
٠.٩٣	١.٣٤	١.٨١	٢.٩٩	١٣	نصيب السهم الاساسى والمخفض فى صافى ارباح الفترة بالجنيه المصري

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٥ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المختصرة المستقلة 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>	
١,٢٨٧,٩٣٥	١,٩٠٦,٨٦٥	٢,٥٠٩,١١٣	٤,١٩٨,٢٩٦	صافي أرباح الفترة
-	-	-	٢٥,٢٥٨	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
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :				
٨٦,٩٤٠	(٦٣,٣٣٢)	(٢٧٤,١٣٩)	٤٣٤,٦٥٤	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦,٧٩٥	٣٥٦	٣٢,٦٢٨	(١٨,٨٧٠)	الخسائر الأتيمانية 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>١,٣٩١,٦٧٠</u>	<u>١,٨٤١,٨٣٤</u>	<u>٢,٢٦٧,٦٠٢</u>	<u>٤,٦٣٧,٢٨٣</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٥ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

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

				<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>
<u>الاجمالي</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>ارباح محتجزة</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>الاحتياطيات</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>راس المال المدفوع</u> <u>الف جنيه مصري</u>	
٩,٩٢٤,٩٩٤	٣,٩٢٣,٨٦٧	١,٠٠١,١٢٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات
(٢٤١,٦١٢)	(٢٤١,٦١٢)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٢
-	(٢,٩٩٨)	٢,٩٩٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(١٢٠,٨٠٦)	١٢٠,٨٠٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥,٢٣٥)	٥,٢٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٤,١٠٩)	(٢٤,١٠٩)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٩,٦٥٩,٢٧٣	٣,٥٢٩,١٠٧	١,١٣٠,١٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد التوزيعات
(٢٤١,٥١١)	-	(٢٤١,٥١١)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٢,٥٠٩,١١٣	٢,٥٠٩,١١٣	-	-	أرباح الفترة المالية
١١,٩٢٦,٨٧٥	٦,٠٣٨,٢٢٠	٨٨٨,٦٥٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
				<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>
<u>الاجمالي</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>ارباح محتجزة</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>الاحتياطيات</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>راس المال المدفوع</u> <u>الف جنيه مصري</u>	
١٤,٤٩٢,٧٧٣	٨,٦٧٥,٩١٧	٨١٦,٨٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٣
-	(٨,٨٠٨)	٨,٨٠٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٢٥٦,٦٧٦)	٢٥٦,٦٧٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥,٠٦٧)	٥,٠٦٧	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥١,٢٨٤)	(٥١,٢٨٤)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٢,٤٩٦,١٣٧	٦,٤٠٨,٧٣٠	١,٠٨٧,٤٠٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات
٤٣٨,٩٨٧	-	٤٣٨,٩٨٧	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٤,١٩٨,٢٩٦	٤,١٩٨,٢٩٦	-	-	أرباح الفترة المالية
١٧,١٣٣,٤٢٠	١٠,٦٠٧,٠٢٦	١,٥٢٦,٣٩٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٥ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

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

عن الفترة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٣,٣٣١,٤٩٧	٥,٦٠٢,٥٠٨		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك وإستهلاك
٨١,١١٩	٨٨,٦٩٧		عبء أضعمال الاصول
١٠,٥٧٦	٢٦٦,٥٧٢	٩	(رد) / عبء المخصصات الأخرى
٢٢٠,٥٦٠	(١١٨,٥٤٢)	٢٧	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١٠٣)	-	٢٧	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٨١,٧٥٣)	(٨٩٩,٠٨٦)	١٨	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٦٠,٦١٩	٢٥٢,٣٠٥		فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧٥١,٥١٦)	(١,٩٦٦,١٩١)	١٨	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤١٢	(٥,٧١٤)	١٨	(ارباح) بيع أصول ثابتة
(٦,٢٠٣)	(٤,٤٨٥)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
١٨٤,٦٠٥	٥١٤,١١٦		ارباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٢,٦٤٩,٨١٣	٣,٧٣٠,١٨٠		صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الألتزامات
			ارصدة لدى البنك المركزي المصري
(١,٩٤٠,٧٠٦)	(١,٠٢٨,٣٠٧)		ارصدة لدى البنوك
(٤٩٥,٧٨٧)	(١,٥١٤,٠٦٣)		قروض للعملاء والبنوك
(١,٥٨٢,٧١٢)	(٦,٢١١,٥٩١)		مشتقات مالية (بالصافي)
(٢٣,٣٠٠)	(٣٨٤,٠١٩)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٣٣٨,٣٠٥)	(٣٩٩,٧٦٣)		أرصدة مستحقة للبنوك
٥٥٤,٩٠٤	٤,٧٩٦,٦٨٢		ودائع العملاء
١٤,٤٩٥,٠٥٠	٨٠,٠٤٤		التزامات أخرى
٧١٠,٩٣٣	٣٠٤,٤٢٥		ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة
(٦٨٧,٧٦٥)	(١,٦٠٠,٥٤٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
١٣,٣٤٢,١٢٥	(٢,٢٢٦,٩٥٦)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٣٧,٠٦٣)	(١٤٧,٤٧٧)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦,٦٣٣	٤,٤٨٥		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
٧٧,٠٧١,٥٨١	٢٨,٤٧٩,٠٩٦		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(٧٨,٧٥٢,٢٤١)	(٢٧,٥٨٠,٧٤٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
(١,٨١١,٠٩٠)	٧٥٥,٣٥٩		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٤١,٦١٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٢٤١,٦١٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١١,٢٨٩,٤٢٣	(٣,٤١٦,٩٤٩)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٠,٧٨١,٤٥٦	٤٠,٤٢٥,٢٧٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٣٢,٠٧٠,٨٧٩	٣٧,٠٠٨,٣٢٥		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,٤٤١,٣٨٥	٧,١١٦,٣١٧	١٤	أرصدة لدى البنوك
٣١,٢٣٨,١٥٦	٣٦,٦٥٩,٢٥٠	١٥	أذون خزانة
١٠,٨١٨,٠٥٧	١٢,٣٧٥,٨٢٢	١٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٥,٣٦٥,٧٣٠)	(٤,٠٠١,٨٣٠)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(٢,٤١٩,٢٨٩)	(٣,٩٢٥,٠٨٤)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
(٩,٦٤١,٧٠٠)	(١١,٢١٦,١٥٠)		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٣٢,٠٧٠,٨٧٩	٣٧,٠٠٨,٣٢٥	٣٠	

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٥ متممة للتوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١. معلومات عامة

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

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣١ يوليو ٢٠٢٤.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و التعليمات الصادره في فبراير ٢٠١٩ والخاصه بمعيار المحاسبه الدولي رقم ٩ المتعلق بالادوات الماليه طبقا لتعليمات البنك المركزي بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ لاصدار قوائم مالية مختصرة دورية .

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

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 دورية مختصرة، ويتم الاشارة إلى معايير المحاسبه المصريه فيما يتعلق بما لم يرد ذكره في تعليمات البنك المركزي المصري لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحليه المختصرة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المستقلة الكاملة المعدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المذكورة أعلاه ويجب قراءتها مع البيانات المالية للبنك الصادره للسنة الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

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

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

أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية</u>
٢,٩٧٣,٥٢٣	٤,٠٠١,٨٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٨,٧١٢,٤١٠	٣٦,٦٥٩,٢٥٠	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
٩٦٨,٥٠٢	١,١٩٧,٧٤٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١٠,٣١٧,٩٥٩	١٠,٠٧٨,١٢٩	- حسابات جارية مدينة
١٩,٩٦٤,١٠٨	٢٤,٧٠٢,٤٤٤	- 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
١٧,٢٧٤,٣٩٧	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
٩١١,٥٠٨	١,٢٧٥,٩٠٢	- أصول أخرى
١٠٢,٩٨٢,٢٣٩	١١٠,٥٥٢,٧٥٩	الاجمالي

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية</u>
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
٢١,٤١٧,٠٦٩	٢٦,٨٠٣,٢٨٥	الاجمالي

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 و التحسينات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للاصول في بند اصول المركز المالي ، فإن التعرضات المبينة أعلاه تستند إلى إجمالي القيم الدفترية قبل خصم خسائر الائتمان المتوقعة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/٦/٣٠	
				درجة الائتمان	
٣٤,١٥٠,٢١٦	-	٣,٩٢٥,٠٨٤	٣٠,٢٢٥,١٣٢		ديون جيدة
٢,٥٠٩,٠٣٤	-	-	٢,٥٠٩,٠٣٤		المتابعة العادية
-	-	-	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غير منتظمة
(١٨,٥٣٦)	-	(١٨,٤٨٥)	(٥١)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٦,٦٤٠,٧١٤	-	٣,٩٠٦,٥٩٩	٣٢,٧٣٤,١١٥		القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
٣٥,٠٦٦,٦٧٣	-	٢,٤١١,٠٢١	٣٢,٦٥٥,٦٥٢		ديون جيدة
٣,٦٤٥,٧٣٧	-	-	٣,٦٤٥,٧٣٧		المتابعة العادية
-	-	-	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غير منتظمة
(١٢,٩١٥)	-	(١٢,٨٨٢)	(٣٣)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٨,٦٩٩,٤٩٥	-	٢,٣٩٨,١٣٩	٣٦,٣٠١,٣٥٦		القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/٦/٣٠	
				درجة الائتمان	
٧٠,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٠٤		ديون جيدة
١١,٣٧٩,١٦٩	-	٢٤٨,٣٨٦	١١,١٣٠,٧٨٣		المتابعة العادية
٤١٥,٣٧٠	-	٤١٥,٣٧٠	-		متابعة خاصة
١٩٥,٥٨٣	١٩٥,٥٨٣	-	-		ديون غير منتظمة
(٢٦٦,١٢٣)	(١٣١,٥٨٣)	(٥٠,٠١١)	(٨٤,٥٢٩)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١,٧٩٤,٩٠٣	٦٤,٠٠٠	٦١٣,٧٤٥	١١,١١٧,١٥٨		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
١٠,٢٩٨,٣٥٩	-	٢٣٥,١٢٩	١٠,٠٦٣,٢٣٠		المتابعة العادية
٣٠٣,٧٧٤	-	٣٠٣,٧٧٤	-		متابعة خاصة
١٨٣,٧٦٣	١٨٣,٧٦٣	-	-		ديون غير منتظمة
(٢٣٨,٢١١)	(١١٨,٥٦٣)	(٤٠,٠٥١)	(٧٩,٥٩٧)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٦٢٧,٥١٠	٦٥,٢٠٠	٤٩٨,٨٥٢	١٠,٠٦٣,٤٥٨		القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/٦/٣٠	
				درجة الائتمان	
٢٨,٩٨٧,٩٨٨	-	١,٠٣٣,٢٢٣	٢٧,٩٥٤,٧٦٥	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	
(١,٨٩٠,٧٥٩)	(٥٨٠,٤١٥)	(٦٨٨,٨٠٩)	(٦٢١,٥٣٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٣٥,٠٩٥,٧٥٣	٣١,٠١٩	٢,٥٩٩,٧٥٧	٣٢,٤٦٤,٩٧٧	القيمة الدفترية	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
٢٦,٣١٩,٢٦٢	-	١,٢٧٣,٦٧٧	٢٥,٠٤٥,٥٨٥	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	
(١,٤٩١,٦٧٦)	(٦٨٥,٧٤٣)	(٢٨٣,٤٠٤)	(٥٢٢,٥٢٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٣٠,٣٤٨,١٢٠	٣٤٢,٥٩٨	٢,١٣٢,١٤٩	٢٧,٨٧٣,٣٧٣	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	
١٧,٢٧٤,٣٩٧	-	٣,٦٦٠,٨٣٦	١٣,٦١٣,٥٦١	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
(١٠٨,٦٩٠)	-	(١٠٨,٦٩٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
١٧,١٦٥,٧٠٧	-	٣,٥٥٢,١٤٦	١٣,٦١٣,٥٦١	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 مصدرة
(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 مصدرة
(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
٢٣٨,٢١١	١١٨,٥٦٣	٤٠,٠٥١	٧٩,٥٩٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(٢١)	(١٢,٧٧٩)	١٢,٨٠٠	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٣,٣٢٤)	١٥,٤٦٨	(١٢,١٤٤)	المحول الي المرحلة الثانية
-	١٩,٥٧٦	(١٨,٨٩٧)	(٦٧٩)	المحول الي المرحلة الثالثة
٤٩,٤٣٦	٣١,٧٤٦	٢٧,٥٠٩	(٩,٨١٩)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٨,٤٠٤	-	-	١٨,٤٠٤	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(١١,٠٣٨)	(٦,٠٦٧)	(١,٣٤١)	(٣,٦٣٠)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٤٢,٠٦٨	٤٢,٠٦٨	-	-	الاستردادادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٧٠,٩٥٨)	(٧٠,٩٥٨)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٦٦,١٢٣	١٣١,٥٨٣	٥٠,٠١١	٨٤,٥٢٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٣٦,٨٩٥	١٣١,٠٣٨	٤٦,٠٤١	٥٩,٨١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(٦)	(٣١,٤٢٦)	٣١,٤٣٢	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٤,٩٧٣)	٢٥,١٠٨	(٢٠,١٣٥)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٣٦,٢٦٣	(٣٥,٤٤٧)	(٨١٦)	المحول الي المرحلة الثالثة
٧٩,٠٤٨	٥٠,٠٠٨	٣٨,٣٩٠	(٩,٣٥٠)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٨,١٤٦	-	٥٤٧	٢٧,٥٩٩	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٢٤,٨٦٧)	(١٢,٧٥٦)	(٣,١٦٢)	(٨,٩٤٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٩٠,٧٨٩	٩٠,٧٨٩	-	-	الاستردادادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(١٧١,٨٠٠)	(١٧١,٨٠٠)	-	-	الاعدام خلال السنة
٢٣٨,٢١١	١١٨,٥٦٣	٤٠,٠٥١	٧٩,٥٩٧	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
١,٤٩١,٦٧٦	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٢٢,٥٢٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	(٦,٤٦٢)	٦,٤٦٢	المحول الي المرحلة الاولي
-	-	١٣,٩١٦	(١٣,٩١٦)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٥,٤٤٧	(٥,٤٤٧)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٧٦٤,٦٩٥)	(١٤٤,٢٨٢)	(٢٢٢,٧٧٥)	(٣٩٧,٦٣٨)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,٠٢٩,٩١٦	-	٥٨٢,٦٢١	٤٤٧,٢٩٥	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٣٢,٩٣٤)	-	(١١٠)	(٣٢,٨٢٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢١,٥٢٦	٢١,٥٢٦	-	-	الاستردادادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(١٩,٨٨٩)	(١٩,٨٨٩)	-	-	الاعدام خلال الفترة
١٦٥,١٥٩	٣١,٨٧٠	٤٣,٦٦٢	٨٩,٦٢٧	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٨٩٠,٧٥٩	٥٨٠,٤١٥	٦٨٨,٨٠٩	٦٢١,٥٣٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
١,٢٤٨,١٨٠	٦٤٨,٩٠٤	٣٨٦,٢٦٢	٢١٣,٠١٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(٨٥,٩١٤)	٨٥,٩١٤	المحول الي المرحلة الاولي
-	(١١٩,٣٨٥)	١٦٠,٩٦٠	(٤١,٥٧٥)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٢٠٨,٦٤٦	(٢٠٨,٣٩٢)	(٢٥٤)	المحول الي المرحلة الثالثة
(٨٤٦,٤٩٣)	٢٢,٧٧٥	(٦٣٧,٧٩٦)	(٢٣١,٤٧٢)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,١٤٣,٣٧٣	-	٦٤٨,٨٦٤	٤٩٤,٥٠٩	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٨٧,١٤٧)	(٤٩,٣٧١)	(١٨,٢٧٢)	(١٩,٥٠٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٤,٥٥٦	١٤,٥٥٦	-	-	الاستردادادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٦٧,٠٣٦)	(٦٧,٠٣٦)	-	-	الاعدام خلال السنة
٨٦,٢٤٣	٢٦,٦٥٤	٣٧,٦٩٢	٢١,٨٩٧	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٤٩١,٦٧٦	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٢٢,٥٢٩	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٤/١/٣٠
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 مصدرة
(١٢٣,٩٨٩)	-	(١٢٣,٩٨٩)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستيعادها
٥٧,٨٤٦	-	٥٧,٨٤٦	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٤٧,٦٦٦	-	١٤٧,٦٦٦	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	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 مصدرة
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستيعادها
١٨,٤٠٩	-	١٨,٤٠٩	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٠٨,٦٩٠	-	١٠٨,٦٩٠	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

ب - خطر السوق

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

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

ب/١ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢٤/٦/٣٠
الأصول المالية							
٧,١١٦,٣١٧	٤٥,٤٣٥	١٠,٨٨١	٣٩,٠٢٢	٢٧٩,٨١٠	١,١١١,٧٤٠	٥,٦٢٩,٤٢٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٦,٦٤٠,٧١٤	٥١٠,٢٥٤	١٣٦,٥٨٠	٩٣٣,٧٨٦	٧,١٥٢,٤١٩	١٥,٨٣٧,٢٥٨	١٢,٠٧٠,٤١٧	أرصدة لدى البنوك
٤٦,٨٨٣,٧٥٤	٥,٨٨٥	١١,٠٠٩	٢,٦٣٥	٥١٢,٧٤٩	٨,٤٢٤,٨٧٠	٣٧,٩٢٦,٦٠٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠٣,١٧٥	-	-	-	-	-	٤٠٣,١٧٥	مشتقات مالية
١٨,٧٤٤,٤٣٨	-	-	-	-	٥,٤٩٤,٥٣٦	١٣,٢٤٩,٩٠٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٧٦٣,١٦٥	-	-	-	-	-	٧٦٣,١٦٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٢٧٥,٩٠٢	٩	٣١	٢٦٦	٨,٩٦٤	١١٧,٤١٩	١,١٤٩,٢١٣	اصول اخري
١١١,٨٢٧,٤٦٥	٥٦١,٥٨٣	١٥٨,٥٠١	٩٧٥,٧٠٩	٧,٩٥٣,٩٤٢	٣٠,٩٨٥,٨٢٣	٧١,١٩١,٩٠٧	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤,٩٩٦,٩٧٦	-	-	-	٣٥	٩٣٢	٤,٩٩٦,٠٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٦٨٦	-	-	-	-	-	٤,٦٨٦	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٨٤,٢٥٥,٣٤٧	٥٧٢,٥٩٧	١٥٨,٠٥٢	٩٧١,٨٩٠	٧,٧٧٩,٠٤٠	٢٩,١٥٠,٤٤١	٤٥,٦٢٣,٣٢٧	ودائع للعملاء
٥,٤٠٥	-	-	-	-	-	٥,٤٠٥	مشتقات مالية
١,٤٤٠,٩٠٩	-	-	-	-	١,٤٤٠,٩٠٩	-	قروض أخرى
٥١٥,٠٣٤	١	-	١,٢٣٥	٤,٤٣٩	٦٦,٧٧٠	٤٤٢,٥٨٩	التزامات اخري
٩١,٢١٨,٣٥٧	٥٧٢,٥٩٨	١٥٨,٠٥٢	٩٧٣,١٢٥	٧,٧٨٣,٥١٤	٣٠,٦٥٩,٠٥٢	٥١,٠٧٢,٠١٦	إجمالي الالتزامات المالية
٢٠,٦٠٩,١٠٨	(١١,٠١٥)	٤٤٩	٢,٥٨٤	١٧٠,٤٢٨	٣٢٦,٧٧١	٢٠,١١٩,٨٩١	صافي المركز المالي للميزانية
٢٦,٨٠٣,٢٨٥	٦٣٠,٣٩٥	(٨)	٤٩,٧٧١	٩,٢٦٧,٢٢٥	٨,٤٤٢,٤٣٦	٨,٤١٣,٤٦٦	ارتباطات متعلقة بالانتمان

ج - خطر سعر العائد

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

د - خطر السيولة

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

-تصنف مخاطر السيولة إلى نوعين من المخاطر:

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

معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال ووفقا لمتطلبات الجهة الرقابية فى جمهورية مصر العربية (البنك المركزى المصرى) يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزى المصرى على اساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى :

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%
بلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال ١٢,٥٠%

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين 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 الإحتياطى الخاص.
- ٢- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.
- ٣- الأدوات المالية المختلفة .
- ٤- القروض(الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٥- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

١- مخاطر الائتمان.

٢- مخاطر السوق.

٣- مخاطر التشغيل.

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

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

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
القاعدة الرأسمالية		
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	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
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	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
%١٨,٥٥	%٢٠,٠١	معيار كفاية رأس المال (%)

ثانياً: الرافعة المالية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
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 وادارة 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 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 العادى للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى ميزانية البنك.

التحليل القطاعي للأنشطة

(بالآلاف جنيهه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٤/٦/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦,٧٩٥,٥٥١	١,١٥٠,٩٨٣	١,٥٥٦,٢٢٣	٦١٢,٤٤٥	٧٣٢,٥٦٤	٢,٧٤٣,٣٣٦	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(١,١٩٣,٠٤٣)	٢٣٣,٠٨٥	(٧٧٣,٨٦٣)	(٢٩,٠٢١)	(١٥٣,٩٧٣)	(٤٦٩,٢٧١)	مصروفات النشاط القطاعي
٥,٦٠٢,٥٠٨	١,٣٨٤,٠٦٨	٧٨٢,٣٦٠	٥٨٣,٤٢٤	٥٧٨,٥٩١	٢,٢٧٤,٠٦٥	نتيجة أعمال القطاع
٥,٦٠٢,٥٠٨	١,٣٨٤,٠٦٨	٧٨٢,٣٦٠	٥٨٣,٤٢٤	٥٧٨,٥٩١	٢,٢٧٤,٠٦٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٤٠٤,٢١٢)	(٣٥٤,٨٣٤)	(١٩٩,٤٣٠)	(١٣٥,٩٦٧)	(١٤٦,٩٣٨)	(٥٦٧,٠٤٣)	الضريبة
٤,١٩٨,٢٩٦	١,٠٢٩,٢٣٤	٥٨٢,٩٣٠	٤٤٧,٤٥٧	٤٣١,٦٥٣	١,٧٠٧,٠٢٢	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
١١٤,٢١٧,٠٣٨	٦٦,١٢٦,٦٧٢	١١,٧٨٨,٠٠٠	١,١٩٩,٧١١	٢,١٠٥,٣٥٠	٣٢,٩٩٧,٣٠٥	أصول النشاط القطاعي
١١٤,٢١٧,٠٣٨	٦٦,١٢٦,٦٧٢	١١,٧٨٨,٠٠٠	١,١٩٩,٧١١	٢,١٠٥,٣٥٠	٣٢,٩٩٧,٣٠٥	اجمالي الأصول
٩٧,٠٨٣,٦١٨	١٢,٣٨٧,٨٢٦	٣١,٢٧٩,٥٣٧	٦,٢٤١	١١,٣٠٥,٢٧٠	٤٢,١٠٤,٧٤٤	التزامات النشاط القطاعي
٩٧,٠٨٣,٦١٨	١٢,٣٨٧,٨٢٦	٣١,٢٧٩,٥٣٧	٦,٢٤١	١١,٣٠٥,٢٧٠	٤٢,١٠٤,٧٤٤	اجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٣/٦/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤,٤١٩,٨٠٧	٥٩٠,٣١٦	١,٢٧١,٨٠٨	٢٠٧,٨٤٥	٥٦٨,٤٩٨	١,٧٨١,٣٤٠	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(١,٠٨٨,٣١٠)	٣,٨٥٢	(٥٢٣,٤١٧)	(١٨,٩٢٧)	(١٣٣,٧٦٦)	(٤١٦,٠٥٢)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٣٣١,٤٩٧	٥٩٤,١٦٨	٧٤٨,٣٩١	١٨٨,٩١٨	٤٣٤,٧٣٢	١,٣٦٥,٢٨٨	نتيجة أعمال القطاع
٣,٣٣١,٤٩٧	٥٩٤,١٦٨	٧٤٨,٣٩١	١٨٨,٩١٨	٤٣٤,٧٣٢	١,٣٦٥,٢٨٨	ربح الفترة قبل الضرائب
(٨٢٢,٣٨٤)	(١٤٥,٧١٥)	(١٨٢,٣٦٥)	(٤٨,٢٨٠)	(١٠٧,٣٤٥)	(٣٣٨,٦٧٩)	الضريبة
٢,٥٠٩,١١٣	٤٤٨,٤٥٣	٥٦٦,٠٢٦	١٤٠,٦٣٨	٣٢٧,٣٨٧	١,٠٢٦,٦٠٩	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٩٣,٥٠٦,٠١٦	٥٧,٨٩١,٧٥٣	٩,٨٠٠,٢٩٧	٥١٠,٤٣٣	١,٦٨٤,٥٦٧	٢٣,٦١٨,٩٦٦	أصول النشاط القطاعي
٩٣,٥٠٦,٠١٦	٥٧,٨٩١,٧٥٣	٩,٨٠٠,٢٩٧	٥١٠,٤٣٣	١,٦٨٤,٥٦٧	٢٣,٦١٨,٩٦٦	اجمالي الأصول
٨١,٥٧٩,١٤١	٦,١١٩,٠١٩	٢٨,٢٤٥,٩٦٥	٣,٧٢٥	٨,٩٨٧,١٤٦	٣٨,٢٢٣,٢٨٦	التزامات النشاط القطاعي
٨١,٥٧٩,١٤١	٦,١١٩,٠١٩	٢٨,٢٤٥,٩٦٥	٣,٧٢٥	٨,٩٨٧,١٤٦	٣٨,٢٢٣,٢٨٦	اجمالي الالتزامات

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

ب-تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

٢٠٢٤/٦/٣٠			
اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
١٠,٢٢٨,١٧٣	١٤٦,٥٠٦	٥٩٦,٠٣٣	٩,٤٨٥,٦٣٤
(٤,٦٢٥,٦٦٥)	(٨٠,١٣٥)	(٣٥٥,٠٤١)	(٤,١٩٠,٤٨٩)
٥,٦٠٢,٥٠٨	٦٦,٣٧١	٢٤٠,٩٩٢	٥,٢٩٥,١٤٥
صافي إيرادات القطاع			
٥,٦٠٢,٥٠٨	٦٦,٣٧١	٢٤٠,٩٩٢	٥,٢٩٥,١٤٥
(١,٤٠٤,٢١٢)	(١٤,٩٣٣)	(٥٤,٢٢٣)	(١,٣٣٥,٠٥٦)
٤,١٩٨,٢٩٦	٥١,٤٣٨	١٨٦,٧٦٩	٣,٩٦٠,٠٨٩
ربح الفترة			

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

<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</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
٢,٧٧٢,٤٨١	٤,٥٢١,٤٧٢	
<u>٢,٧٧٢,٤٨١</u>	<u>٤,٥٢١,٤٧٢</u>	
		الإيرادات المشابهة:
		أذون خزانة
٥٢٠,٧٤٤	١,١٤١,٩٨٢	
١,٣٠٤,٧١٩	٢,١١٨,٨٥٦	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٤١٣,٠١٣	٦٥٦,٤٢٦	استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٢,٢٣٨,٤٧٦</u>	<u>٣,٩١٧,٢٦٤</u>	
<u>٥,٠١٠,٩٥٧</u>	<u>٨,٤٣٨,٧٣٦</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
		- البنوك
(٢٠,٢١٦)	(٢٩٥,١٧٥)	
(١,٧٢٢,٣١٢)	(٢,٧١٤,٤٦٣)	- العملاء
(٣٧,٢٢٩)	(٥٣,٤٧٧)	- قروض أخرى
(٩١)	(٨٧)	- أخرى
<u>(١,٧٧٩,٨٤٨)</u>	<u>(٣,٠٦٣,٢٠٢)</u>	
<u>٣,٢٣١,١٠٩</u>	<u>٥,٣٧٥,٥٣٤</u>	الصافي
		٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٨٩٢,٨٥٢	٨٠٧,٨٢٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ الاخرى
٢٥,٧٤٧	١٤,٩٦٦	أتعاب أخرى
١٩٦,٦٨٥	٢٢٣,٨٤١	
<u>١,١١٥,٢٨٤</u>	<u>١,٠٤٦,٦٣٣</u>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب و عمولات مدفوعة
(٢٧٩,٥٧٩)	(٣٦٩,٤٢٠)	
<u>(٢٧٩,٥٧٩)</u>	<u>(٣٦٩,٤٢٠)</u>	
<u>٨٣٥,٧٠٥</u>	<u>٦٧٧,٢١٣</u>	الصافي

<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>		<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>		٦- توزيعات أرباح
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٣٩٩	٥,٣٥٧	٨,٣٩٩	٥,٣٥٧	الاجمالي
<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>		<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>		٧- صافي دخل المتاجرة
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		عمليات النقد الأجنبي :
٢٢٠,٨٥٤	٦١٢,٤٠٨	٢٢٠,٨٥٤	٦١٢,٤٠٨	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٧,٦٢٩	٥٣,٨٩٥	٧,٦٢٩	٥٣,٨٩٥	أرباح عقود مبادلة عملات
٢,٠٧٣	-	٢,٠٧٣	-	أرباح عقود خيار عملات
(٤١٢)	٥,٧١٤	(٤١٢)	٥,٧١٤	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الارباح والخسائر
٣,٨١٩	١,٤٤٦	٣,٨١٩	١,٤٤٦	العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
١,١٥٦	١,٤٩٨	١,١٥٦	١,٤٩٨	ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
<u>٢٣٥,١١٩</u>	<u>٦٧٤,٩٦١</u>	<u>٢٣٥,١١٩</u>	<u>٦٧٤,٩٦١</u>	الاجمالي
<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>		<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>		٨- أرباح الاستثمارات المالية
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		أرباح بيع الاستثمارات مالية
١٠٩,٤٧٥	٦٢,٤٨٦	١٠٩,٤٧٥	٦٢,٤٨٦	
<u>١٠٩,٤٧٥</u>	<u>٦٢,٤٨٦</u>	<u>١٠٩,٤٧٥</u>	<u>٦٢,٤٨٦</u>	
<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>		<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>		٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		(الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٧,١٩٩	(٢٨٩,٠٨٨)	٧,١٩٩	(٢٨٩,٠٨٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٣,٥٧٠)	٣,٦٤٦	(٣,٥٧٠)	٣,٦٤٦	أرصدة لدى البنوك
(١٤,٢٠٥)	١٨,٨٧٠	(١٤,٢٠٥)	١٨,٨٧٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(١٠,٥٧٦)</u>	<u>(٢٦٦,٥٧٢)</u>	<u>(١٠,٥٧٦)</u>	<u>(٢٦٦,٥٧٢)</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>	
(٣٧٥,٢٥٢)	(٤٨٣,٨٤٥)	تكلفة العاملين
(٧٦,٦٣٦)	(٨٦,٥٨٧)	أجور ومرتببات
<u>(٤٥١,٨٨٨)</u>	<u>(٥٧٠,٤٣٢)</u>	تأمينات اجتماعية
(٤٨٠,٩٣٦)	(٧٠٣,٣٥٥)	مصرفات إدارية أخرى
<u>(٩٣٢,٨٢٤)</u>	<u>(١,٢٧٣,٧٨٧)</u>	

<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى</u> - ١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٢٢٠,٥٦٠)	١١٨,٥٤٢	مخصصات أخرى
٣٤,١٣٠	٢١٩,٠٢٢	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة
٦,٢٠٣	٤,٤٨٥	التقديده بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣٥,٣١٧	٥,٢٦٧	أرباح بيع منقولات و عقارات
<u>(١٤٤,٩١٠)</u>	<u>٣٤٧,٣١٦</u>	أخرى

<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>	
(٨٨٥,٢٨٥)	(١,٣٧٠,٦٧٣)	الضريبة الجارية
٦٢,٩٠١	(٣٣,٥٣٩)	الضريبة المؤجلة
<u>(٨٢٢,٣٨٤)</u>	<u>(١,٤٠٤,٢١٢)</u>	

<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٣٣١,٤٩٧	٥,٦٠٢,٥٠٨	الربح قبل الضرائب
(٧٤٩,٥٨٧)	(١,٢٦٠,٥٦٤)	ضرائب الدخل المحسوبة
(١٨١,٢٥٤)	(٤٧٨,٦٣٨)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(١٨٩,١٩٩)	(٣٤٣,٢٩١)	الضريبة على أذون وسندات الخزانه
٢٨١,٠٢٧	٦٥٥,٧٢١	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٦,٦٢٩	٢٢,٥٦٠	تسويات سنوات سابقة
<u>(٨٢٢,٣٨٤)</u>	<u>(١,٤٠٤,٢١٢)</u>	مصرفات ضرائب الدخل
%٢٤,٧	%٢٥,١	معدل الضريبة الفعلي

احتساب ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الإلتزامات باستخدام 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	
(٤٧٣٤٣)	(٤٧٤٠٩)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٩٠٤٨)	(٤٩٢٨٠)	-	-	أخرى
-	(٢٠٥٥)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	١١٧٦٤٢	١٢٤٤٠١	مخصصات أخرى
(٥٦٣٩١)	(٩٨٧٤٤)	١١٧٦٤٢	١٢٤٤٠١	اجمالي
		٦١٢٥١	٢٥٦٥٧	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	
(٥٢٣٢٧)	(٥٦٣٩١)	٦١٧٢٨	١١٧٦٤٢	الرصيد في أول الفترة / العام
(٤٠٦٤)	(٤٠٢٩٨)	٥٥٩١٤	٦٧٥٩	الإضافات من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	-	الاستبعادات من خلال الأرباح والخسائر
-	(٢٠٥٥)	-	-	استبعادات (إضافات) من خلال حقوق الملكية
(٥٦٣٩١)	(٩٨٧٤٤)	١١٧٦٤٢	١٢٤٤٠١	اجمالي
		٦١٢٥١	٢٥٦٥٧	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

١٣ - نصيب السهم في الربح*

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٥٠٩,١١٣	٤,١٩٨,٢٩٦	صافي الربح
(٢٥٠,٢٩١)	(٤١٩,٣٨١)	أرباح العاملين المقترحة
-	(٤١,٩٣٨)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢,٢٥٨,٨٢٢	٣,٧٣٦,٩٧٧	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالألف سهم) (٢)
١,٨١	٢,٩٩	نصيب السهم الأساسي وخفض في الربح - بالجنيه (٢ : ١)

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u> - ١٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
٢,١٤٢,١٢٠	٣,١١٤,٤٨٧	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٩٧٣,٥٢٣	٤,٠٠١,٨٣٠	
<u>٥,١١٥,٦٤٣</u>	<u>٧,١١٦,٣١٧</u>	أرصدة بدون عائد
٥,١١٥,٦٤٣	٧,١١٦,٣١٧	الرصيد
<u>٥,١١٥,٦٤٣</u>	<u>٧,١١٦,٣١٧</u>	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u> - ١٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٤,٧٦٨,٥٢٧	٤,١٨٣,٤٦٣	ودائع لأجل
٣٣,٩٤٣,٨٨٣	٣٢,٤٧٥,٧٨٧	
٣٨,٧١٢,٤١٠	٣٦,٦٥٩,٢٥٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(١٢,٩١٥)	(١٨,٥٣٦)	الرصيد
<u>٣٨,٦٩٩,٤٩٥</u>	<u>٣٦,٦٤٠,٧١٤</u>	

٢٣,٣٧٥,٥١١	١٥,٤١٥,٦٢٩	البنك المركزي المصري
٣,٦٤٥,٧٣٨	٢,٥٠٩,٠٣٤	بنوك محلية
١١,٦٩١,١٦١	١٨,٧٣٤,٥٨٧	بنوك خارجية
٣٨,٧١٢,٤١٠	٣٦,٦٥٩,٢٥٠	
(١٢,٩١٥)	(١٨,٥٣٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٣٨,٦٩٩,٤٩٥</u>	<u>٣٦,٦٤٠,٧١٤</u>	الرصيد

٤,٧٦٨,٥٢٧	٤,١٨٣,٤٦٣	أرصدة بدون عائد
٣٣,٩٤٣,٨٨٣	٣٢,٤٧٥,٧٨٧	أرصدة ذات عائد
٣٨,٧١٢,٤١٠	٣٦,٦٥٩,٢٥٠	
(١٢,٩١٥)	(١٨,٥٣٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٣٨,٦٩٩,٤٩٥</u>	<u>٣٦,٦٤٠,٧١٤</u>	الرصيد

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير
٧,٧٠٣	١٢,٩١٥	(رد)/عبء الاضمحلال
٣,٢٦٠	(٣,٦٤٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٩٥٢	٩,٢٦٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>١٢,٩١٥</u>	<u>١٨,٥٣٦</u>	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء (صافي)</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
٨٠,٣٣٠	٧١,٢٦٢	حسابات جارية مدينة
١,٣٤٢,٨٤٠	١,٣٧٨,٤٩٧	بطاقات ائتمان
٨,٤٧٤,٠٤٩	٩,٤١٣,٥١٨	قروض شخصية
٩٦٨,٥٠٢	١,١٩٧,٧٤٩	قروض عقارية
<u>١٠,٨٦٥,٧٢١</u>	<u>١٢,٠٦١,٠٢٦</u>	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات</u>
١٠,٣١٧,٩٥٩	١٠,٠٧٨,١٢٩	حسابات جارية مدينة
١٩,٩٦٤,١٠٨	٢٤,٧٠٢,٤٤٤	قروض مباشرة
١,٣٧٠,٦١٧	١,٩٩٠,٥٤٦	قروض مشتركة
١٨٧,١١٢	٢١٥,٣٩٣	قروض اخري
<u>٣١,٨٣٩,٧٩٦</u>	<u>٣٦,٩٨٦,٥١٢</u>	اجمالي (٢)
<u>٤٢,٧٠٥,٥١٧</u>	<u>٤٩,٠٤٧,٥٣٨</u>	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم:
(١٤,٣٧٩)	(٦,٩٠٢)	عوائد لم تستحق بعد
<u>(١,٧٢٩,٨٨٧)</u>	<u>(٢,١٥٦,٨٨٢)</u>	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٤٠,٩٦١,٢٥١</u>	<u>٤٦,٨٨٣,٧٥٤</u>	الصافي
٢٨,٦٥٩,١٢٣	٣٢,٦٤٥,٤٣٤	أرصدة متداولة
١٤,٠٤٦,٣٩٤	١٦,٤٠٢,١٠٤	أرصدة غير متداولة
<u>٤٢,٧٠٥,٥١٧</u>	<u>٤٩,٠٤٧,٥٣٨</u>	

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

الف جنيه مصري

٢٠٢٤/٦/٣٠

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية عبء / (رد) الاضمحلال	٥٠٥	٥٥,٩٦٣	١٧٨,٢٤٠	٣,٥٠٣	٢٣٨,٢١١
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(١٤٨)	٤,٤٩١	٤٥,٧٤٦	٦,٧١٣	٥٦,٨٠٢
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	(٩,٩٨٧)	(٦٠,٩٧١)	-	(٧٠,٩٥٨)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٥٧	٥٦,٦٢٠	١٩٨,٩٣٠	١٠,٢١٦	٢٦٦,١٢٣
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية عبء / (رد) الاضمحلال	٨٥٨,٠٨٤	٥٤٥,٣٥١	٨٣,٨٠٩	٤,٤٣٢	١,٤٩١,٦٧٦
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٨٧,٩٢٩)	٣٣٢,٦٥٤	(١٠,٢٧٤)	(٢,١٦٥)	٢٣٢,٢٨٦
مبالغ مستردة خلال الفترة	٢١,٥٢٧	-	-	-	(١٩,٨٨٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٣٢,٢٩٧	٨٦,٦٣٩	٤٦,٢٢٣	-	٢١,٥٢٧
الرصيد في آخر الفترة المالية الاجمالي	٨٠٤,٠٩٠	٩٦٤,٦٤٤	١١٩,٧٥٨	٢,٢٦٧	١,٨٩٠,٧٥٩
					٢,١٥٦,٨٨٢

الف جنيه مصري

٢٠٢٣/١٢/٣١

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية عبء / (رد) الاضمحلال	٥٢٣	٤٦,٩١٧	١٨٧,٢٠٠	٢,٢٥٥	٢٣٦,٨٩٥
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١٨)	٢١,٩٥٧	٥٩,١٤٠	١,٢٤٨	٨٢,٣٢٧
مبالغ مستردة خلال السنة	-	(٢٧,١٢٤)	(١٤٤,٦٧٦)	-	(١٧١,٨٠٠)
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٠٥	١٤,٢١٣	٧٦,٥٧٦	٣,٥٠٣	٢٣٨,٢١١
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية عبء / (رد) الاضمحلال	٧٦١,٤٣٨	٣٥٨,٨٤٨	١٢٥,٦٦٣	٢,٢٣١	١,٢٤٨,١٨٠
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	١٢٢,١٤٧	١٥٨,٩١٥	(٧٣,٥٣٠)	٢,٢٠١	٢٠٩,٧٣٣
مبالغ مستردة خلال السنة	(٦٧,٠٣٦)	-	-	-	(٦٧,٠٣٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٢٦,٩٧٩	٢٧,٥٨٨	٣١,٦٧٦	-	٨٦,٢٤٣
الرصيد في آخر السنة المالية الاجمالي	٨٥٨,٠٨٤	٥٤٥,٣٥١	٨٣,٨٠٩	٤,٤٣٢	١,٤٩١,٦٧٦
					١,٧٢٩,٨٨٧

١٧ - 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>

١٨ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٧,٢٧٤,٣٩٧	١٨,٤٠١,٨٩٩	<u>بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر</u>
٣٩,٥٨٥	٦٤,٨٤٣	ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية
٢٥٧,٠٩٤	٢٧٧,٦٩٦	اذون خزانة / سندات مالية
١٧,٥٧١,٠٧٦	١٨,٧٤٤,٤٣٨	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
		وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
		إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
		<u>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
٣٧٥,٩٦٨	٦٦٧,٣٤٠	اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٧,٩٤٦	٩٥,٨٢٥	سندات حكومية
٣٨٣,٩١٤	٧٦٣,١٦٥	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
١٧,٩٥٤,٩٩٠	١٩,٥٠٧,٦٠٣	إجمالي الاستثمارات المالية
١٤,٢٨٣,٦٦٣	١٤,٢٢٣,٢٥٧	أرصدة متداولة
٣,٦٧١,٣٢٧	٥,٢٨٤,٣٤٦	أرصدة غير متداولة
١٧,٩٥٤,٩٩٠	١٩,٥٠٧,٦٠٣	
١٧,٦٧٤,٦٩٣	١٩,١٩٨,٤٣٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٧,٦٧٤,٦٩٣	١٩,١٩٨,٤٣٤	

تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٠٠٢,٨٤٣	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
(٤٩٤,٣١٦)	(٧٧٠,٣٠١)	عوائد لم تستحق بعد
١١,١٥٦,٣٣٨	١٢,٢٤٨,٣٦٧	

١٩- استثمارات مالية في شركة تابعة

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

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	
<u>١٤٣,٨٢٢</u>	<u>١٤٣,٨٢٢</u>	الرصيد بالتكلفة

صافي الأرباح	إيرادات الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	أصول الشركة	البلد	الشركة المصرية للتمويل العقاري
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>
٨,١٢٣	٨٦,٨٨٤	٨١١,٥٨٩	٩٥٢,٢٥٨	مصر	
١١,١٤٨	١٠٦,٦٠٠	٤٦٨,٠٨٢	٦٠١,٦٧٢	مصر	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	٢٠- أصول غير ملموسة
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٣٣,٤٠٩	٥٥٢,٤٣٥	الرصيد في أول الفترة
(٣١٨,٢١٢)	(٣٧٦,٢٠٢)	التكلفة
<u>١١٥,١٩٧</u>	<u>١٧٦,٢٣٣</u>	مجمع الاستهلاك
		صافي القيمة الدفترية
١١٥,١٩٧	١٧٦,٢٣٣	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
١١٩,٠٢٦	٣٨,٩٠٥	إضافات
(٥٧,٩٩٠)	(٣٢,٩٨٠)	تكلفة استهلاك
<u>١٧٦,٢٣٣</u>	<u>١٨٢,١٥٨</u>	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة
		الرصيد في آخر الفترة
٥٥٢,٤٣٥	٥٩١,٣٤٠	التكلفة
(٣٧٦,٢٠٢)	(٤٠٩,١٨٢)	مجمع الاستهلاك
<u>١٧٦,٢٣٣</u>	<u>١٨٢,١٥٨</u>	صافي القيمة الدفترية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	٢١- أصول أخرى
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٩١١,٥٠٨	١,٢٧٥,٩٠٢	إيرادات مستحقة
٣٠٧,٢٧٨	٣٣٥,١٧٥	مصروفات مقدمة
٣٤٤,٤٤٨	٣٦٤,٧٩٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٥,١٧١	١١٥,١٧١	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦٤,٠٦٩	٧٣,٠٨٧	تأمينات و عهد
٥٣٨,٢٤٨	٥١٦,٣٦٠	أخرى
<u>٢,٢٨٠,٧٢٢</u>	<u>٢,٦٨٠,٤٨٥</u>	الرصيد

الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

الأصلي	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
١,٣٩٣,٩٤٤	١٥٢,٢٧٧	٣٩,٦٢٠	٥١,٧٨٥	٣٢٥,٩٧٥	٢٩,٢٥٨	٣٣٠,٣٧٧	٤٠٧,٨٣٠	٥٦,٨٢٢
(٨٢٣,١٩٤)	(٦٩,١٠٥)	(٢٧,٧٦٨)	(٣٧,٩٨٩)	(٢٥٣,٨٧٣)	(٢٠,٨٢٢)	(٢٤٥,٢٠٠)	(١٦٨,٤٣٧)	-
٥٧٠,٧٥٠	٨٣,١٧٢	١١,٨٥٢	١٣,٧٩٦	٧٢,١٠٢	٨,٤٣٦	٨٥,١٧٧	٢٣٩,٣٩٣	٥٦,٨٢٢
١١٨,٧١٤	٢٠,٤١٧	١,٩٣٨	٣,٩٨٧	٤,٣٩١	٢,٨٢٨	٨٥,١٥٣	-	-
(٢٧,٢٢٠)	(٤,١٤٠)	(١,٦٠٧)	(٨,٩٠٤)	-	(٢,١٣٦)	(٩,٠١٧)	(١,٤١٦)	-
(١٠٨,٤٤٨)	(١٤,٤١٠)	(٣,٤٢٤)	(٣,٤٧١)	(٢٥,٥٠٦)	(٣,٢٠٢)	(٤٤,٨٨١)	(١٣,٥٥٤)	-
٢٦,٧٠٢	٣,٩٩٥	١,٥٣٣	٨,٨٣١	-	١,٩٦٣	٩,٠٠٧	١,٣٧٣	-
٥٨٠,٤٩٨	٨٩,٠٣٤	١٠,٢٩٢	١٤,٢٣٩	٥٠,٩٨٧	٧,٨٨٩	١٢٥,٤٣٩	٢٢٥,٧٩٦	٥٦,٨٢٢

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣

صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

١,٤٨٥,٤٣٨	١٦٨,٥٥٤	٣٩,٩٥١	٤٦,٨٦٨	٣٣٠,٣٦٦	٢٩,٩٥٠	٤٠٦,٥١٣	٤٠٦,٤١٤	٥٦,٨٢٢
(٩٠٤,٩٤٠)	(٧٩,٥٢٠)	(٢٩,٦٥٩)	(٣٢,٦٢٩)	(٢٧٩,٣٧٩)	(٢٢,٠٦١)	(٢٨١,٠٧٤)	(١٨٠,٦١٨)	-
٥٨٠,٤٩٨	٨٩,٠٣٤	١٠,٢٩٢	١٤,٢٣٩	٥٠,٩٨٧	٧,٨٨٩	١٢٥,٤٣٩	٢٢٥,٧٩٦	٥٦,٨٢٢
١٠٨,٥٧٢	٥,٤٣٥	٨٥٥	٥٢١	١٤,٩٤٤	-	٨٦,٨١٧	-	-
(١,٩٠٠)	(١)	-	-	-	(١,٨٧٠)	(٢٩)	-	-
(٥٥,٧١٧)	(٧,٦٦٩)	(١,٧٨٦)	(١,٨٥٠)	(١٢,٥٠١)	(١,٥١٩)	(٢٣,٧٠٨)	(٦,٦٨٤)	-
١,٩٠٠	١	-	-	-	١,٨٧٠	٢٩	-	-
٦٣٣,٣٥٣	٨٦,٨٠٠	٩,٣٦١	١٢,٩١٠	٥٣,٤٣٠	٦,٣٧٠	١٨٨,٥٤٨	٢١٩,١١٢	٥٦,٨٢٢

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤

صافى القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١,٥٩٢,١١٠	١٧٣,٩٨٨	٤٠,٨٠٦	٤٧,٣٨٩	٣٤٥,٣١٠	٢٨,٠٨٠	٤٩٣,٣٠١	٤٠٦,٤١٤	٥٦,٨٢٢
(٩٥٨,٧٥٧)	(٨٧,١٨٨)	(٣١,٤٤٥)	(٣٤,٤٧٩)	(٢٩١,٨٨٠)	(٢١,٧١٠)	(٣٠٤,٧٥٣)	(١٨٧,٣٠٢)	-
٦٣٣,٣٥٣	٨٦,٨٠٠	٩,٣٦١	١٢,٩١٠	٥٣,٤٣٠	٦,٣٧٠	١٨٨,٥٤٨	٢١٩,١١٢	٥٦,٨٢٢

صافى القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>		
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٢٠٠,٢٩٤	٩٩٦,٩٧٦	٩٩٦,٩٧٦	٩٩٦,٩٧٦	حسابات جارية
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٤,٩٩٦,٩٧٦</u>	<u>٤,٩٩٦,٩٧٦</u>	<u>٤,٩٩٦,٩٧٦</u>	
٢,٥٩٢	٤,٠٠٤,١٨٣	٤,٠٠٤,١٨٣	٤,٠٠٤,١٨٣	بنوك محلية
١٩٧,٧٠٢	٩٩٢,٧٩٣	٩٩٢,٧٩٣	٩٩٢,٧٩٣	بنوك خارجية
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٤,٩٩٦,٩٧٦</u>	<u>٤,٩٩٦,٩٧٦</u>	<u>٤,٩٩٦,٩٧٦</u>	
٢٠٠,٢٩٤	٩٩٦,٩٧٦	٩٩٦,٩٧٦	٩٩٦,٩٧٦	أرصدة بدون عائد
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٤,٩٩٦,٩٧٦</u>	<u>٤,٩٩٦,٩٧٦</u>	<u>٤,٩٩٦,٩٧٦</u>	
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٤,٩٩٦,٩٧٦</u>	<u>٤,٩٩٦,٩٧٦</u>	<u>٤,٩٩٦,٩٧٦</u>	أرصدة متداولة
-٢٤- ودائع العملاء				
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>		
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٣٨,٠٥٦,٧١٤	٤٢,٧١٤,٠٢٥	٤٢,٧١٤,٠٢٥	٤٢,٧١٤,٠٢٥	ودائع تحت الطلب
٢٩,٢١٨,٠٢٢	٢٢,٨٠٠,٠٢٥	٢٢,٨٠٠,٠٢٥	٢٢,٨٠٠,٠٢٥	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٥٠,٥٠٧	١٠,٠٨٤,١٨٨	١٠,٠٨٤,١٨٨	١٠,٠٨٤,١٨٨	شهادات ادخار وإيداع
٥,٣٢٤,١٥٥	٦,٧٦٤,٣٢٤	٦,٧٦٤,٣٢٤	٦,٧٦٤,٣٢٤	ودائع توفير
٢,١٢٥,٩٠٥	١,٨٩٢,٧٨٥	١,٨٩٢,٧٨٥	١,٨٩٢,٧٨٥	ودائع أخرى
<u>٨٤,١٧٥,٣٠٣</u>	<u>٨٤,٢٥٥,٣٤٧</u>	<u>٨٤,٢٥٥,٣٤٧</u>	<u>٨٤,٢٥٥,٣٤٧</u>	الرصيد
٥٩,٥٨٤,٨٩٠	٥٢,٩٧٥,٨١٠	٥٢,٩٧٥,٨١٠	٥٢,٩٧٥,٨١٠	ودائع مؤسسات
٢٤,٥٩٠,٤١٣	٣١,٢٧٩,٥٣٧	٣١,٢٧٩,٥٣٧	٣١,٢٧٩,٥٣٧	ودائع أفراد
<u>٨٤,١٧٥,٣٠٣</u>	<u>٨٤,٢٥٥,٣٤٧</u>	<u>٨٤,٢٥٥,٣٤٧</u>	<u>٨٤,٢٥٥,٣٤٧</u>	
٥٣,٥١٠,٠٣٤	٥٠,٣٨٩,٧٠٢	٥٠,٣٨٩,٧٠٢	٥٠,٣٨٩,٧٠٢	أرصدة متداولة
٣٠,٦٦٥,٢٦٩	٣٣,٨٦٥,٦٤٥	٣٣,٨٦٥,٦٤٥	٣٣,٨٦٥,٦٤٥	أرصدة غير متداولة
<u>٨٤,١٧٥,٣٠٣</u>	<u>٨٤,٢٥٥,٣٤٧</u>	<u>٨٤,٢٥٥,٣٤٧</u>	<u>٨٤,٢٥٥,٣٤٧</u>	
١٨,١٧٧,٢٥٧	٢٣,٨٩٥,٨٩٩	٢٣,٨٩٥,٨٩٩	٢٣,٨٩٥,٨٩٩	أرصدة بدون عائد
٥٧,٣٨٢,٤٨٧	٤٥,٣٣١,٨٨١	٤٥,٣٣١,٨٨١	٤٥,٣٣١,٨٨١	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٦١٥,٥٥٩	١٥,٠٢٧,٥٦٧	١٥,٠٢٧,٥٦٧	١٥,٠٢٧,٥٦٧	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٨٤,١٧٥,٣٠٣</u>	<u>٨٤,٢٥٥,٣٤٧</u>	<u>٨٤,٢٥٥,٣٤٧</u>	<u>٨٤,٢٥٥,٣٤٧</u>	

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	فائدة	قروض أخرى - ٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	القرض*	
٣٠٨,٩٣١	٤٨٠,٣٠٣	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٣٠٨,٩٣١	٤٨٠,٣٠٣	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٣٠٨,٩٣١	٤٨٠,٣٠٣	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٩٢٦,٧٩٣</u>	<u>١,٤٤٠,٩٠٩</u>		الرصيد

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	التزامات أخرى - ٢٦
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٧٢,١٨٨	٥١٥,٠٣٤	عوائد مستحقة
٥٥,١٨٩	٧٦,٦٨٩	إيرادات مقدمة
٦٦٩,٦١١	٨٣٨,٧١٨	مصرفات مستحقة
٢,٦٢٥,٤٠٠	٢,٨٤٨,٢٩٠	دائنون متنوعون
<u>٣,٩٢٢,٣٨٨</u>	<u>٤,٢٧٨,٧٣١</u>	الرصيد

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	مخصصات أخرى - ٢٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٥٣,٤٨٦	٦٢٦,٢٧١	الرصيد في أول الفترة المالية
٤١,٤٢٠	١٨٥,١٩٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣١,٥٨٧	(١١٨,٥٤٢)	عبء / (رد) مخصصات
(٢٢٢)	-	المستخدم خلال الفترة
<u>٦٢٦,٢٧١</u>	<u>٦٩٢,٩٢١</u>	الرصيد في آخر الفترة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	و تتمثل المخصصات الأخرى في :
١٦١,٠٧٣	٢٥٧,٨٨٠	مخصص مطالبات أخرى
٤٦٥,١٩٨	٤٣٥,٠٤١	مخصص إلتزامات عرضية
<u>٦٢٦,٢٧١</u>	<u>٦٩٢,٩٢١</u>	الرصيد

٢٨- رأس المال المدفوع

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 على 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 انستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	%١٣,٠٧	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايج 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
الإجمالي	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

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 انستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	%١٣,٠٧	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايج شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	%٩,٩٧	٤٩٨,٣٤٢
آخرون	٣٠٩,٧٦٨,٧٨٧	%٢٤,٧٧	١,٢٣٩,٠٧٦
الإجمالي	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

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 باستخدام كامل الاحتياطي الخاص بمبلغ ٦٥,٢١٤ الف جنيه مصري ، واستخدام كامل الإحتياطي الراسمالي بمبلغ ٦٣,١٨٣ الف جنيه مصري ، واستخدام 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.

٢٩ - الاحتياطيات و الأرباح المحتجزة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥,٧٢٠	١٠,٧٨٧
٨١٩,٨١٧	١,٠٧٦,٤٩٣
٥١,٩١٢	٦٠,٧٢٠
(١٦٨,١٤٤)	٢٧٠,٨٤٣
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
<u>٨١٦,٨٥٦</u>	<u>١,٥٢٦,٣٩٤</u>

أ) الاحتياطيات
احتياطي مخاطر بنكية عام
احتياطي قانوني
احتياطي رأسمالي
احتياطي القيمة العادلة
إحتياطي المخاطر العام
إجمالي الاحتياطيات

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
<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>

احتياطي مخاطر بنكية عام
الرصيد في أول السنة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
محول من / الي ارباح المحتجزة
الرصيد

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٩٩,٠١١	٨١٩,٨١٧
١٢٠,٨٠٦	٢٥٦,٦٧٦
<u>٨١٩,٨١٧</u>	<u>١,٠٧٦,٤٩٣</u>

احتياطي قانوني
الرصيد في أول السنة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
الرصيد

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٤٨,٩١٤	٥١,٩١٢
٢,٩٩٨	٨,٨٠٨
<u>٥١,٩١٢</u>	<u>٦٠,٧٢٠</u>

احتياطي رأسمالي

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
<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>

احتياطي القيمة العادلة
الرصيد اول السنة
صافي الربح (الخسارة) من التغير في القيمة العادلة
الرصيد

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
<u>١٠٧,٥٥١</u>	<u>١٠٧,٥٥١</u>

احتياطي المخاطر العام
الرصيد في أول السنة المالية
الرصيد

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(ب) الأرباح المحتجزة
٣,٩٢٣,٨٦٧	٨,٦٧٥,٩١٧	الرصيد في أول السنة المالية
(٢٤١,٦١٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)	الأرباح الموزعة
(١٢٠,٨٠٦)	(٢٥٦,٦٧٦)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٢,٩٩٨)	(٨,٨٠٨)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٥,٢٣٥)	(٥,٠٦٧)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٤,١٠٩)	(٥١,٢٨٤)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٢,٢٤٠	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع لاصول ألت ملكيتها)
٢,٢٤٥	-	إعادة قياس نظام التزامات مزايا التقاعد
٥,١٤٢,٣٢٥	٤,١٩٨,٢٩٦	أرباح الفترة/السنة المالية
<u>٨,٦٧٥,٩١٧</u>	<u>١٠,٦٠٧,٠٢٦</u>	الرصيد

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

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٧٢,٤٨٣ الف جنيه.

٣١ - 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.

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
٢,٠٧٥,٦٥٥	٣,١١٤,٤٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٨,٨١٨,٨٦٧	٣٢,٧٣٤,١٦٦	أرصدة لدي البنوك
١,١٧٦,٣٥٧	١,١٥٩,٦٧٢	أدوات الخزانة مستحقة خلال ٩١ يوم
<u>٣٢,٠٧٠,٨٧٩</u>	<u>٣٧,٠٠٨,٣٢٥</u>	

٣٢- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدبي اجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٤٦,٠٥٦,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٩٧٣,٧١ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٥٧٥,٨٧٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل

صندوق استثمار بنك كريدبي اجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٦٤,٧٣٢,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٣١,٥٥ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣١٢,٤١٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل

صندوق استثمار بنك كريدبي اجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٤٣,١٢٣,٨٦٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,١٠٥,٧٤ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢,١٧١,٤٩٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدبي اجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢٣,٧٨٣,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٧٥,٦٧ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٨٣,٠٤٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل

٣٣- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٧٤,٩٩١	٢٩٥,٦٠٤	القروض القائمة في أول الفترة
٢٠,٦١٣	٣٥٢,٣٠٠	القروض الصادرة / (المسددة) خلال الفترة
٢٩٥,٦٠٤	٦٤٧,٩٠٤	القروض القائمة في آخر الفترة
٤٤,٢٨٨	٤٦,٦٨٢	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٣٢	١,٨١٤	الودائع في أول الفترة
١,٥٨٢	٤٢,٨٠٨	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
١,٨١٤	٤٤,٦٢٢	الودائع في آخر الفترة
١,٠٧٨	١,٢٢٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

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

شركات تابعة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	إستثمارات مالية في شركة تابعة

٣٤- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ١١,١٢٤ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٧,٨١٥ الف جنيه مصري لفترة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ وقدره ٦,٤٩٣ مقابل مبلغا و قدرة ٥,٦٩١ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٣٥ - 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 أسفرت عنها هذه الفترات .

٢٠١٩/٢٠٢٠ .

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

• ضريبة الدمغة بنك كريدبي أجريكول – مصر

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

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

من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٣

تم الفحص الضريبي ، وتمت التسوية وسداد الضرائب المستحقة .