



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٢٤

القوائم المالية المستقلة
لبنك كريدي أجريكول مصر

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

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية المرفقة لبنك كريدى أجريكول- مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا القوائم المختصرة المستقلة الدورية للدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية و التدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الاخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتحتصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكد 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 المستقلة الدورية.

الاستنتاج

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



خالد الرباط

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصريين

سجل المحاسبين والمراجعين ٨١٧٣

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥٨

سجل البنك المركزى ٥٧٣

سجل الجهاز المركزى للمحاسبات ١٨٠٢

MAZARS مصطفى شوقي

مراقبا الحسابات



عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١

سجل القيد بالبنك المركزى المصري ٥٨٨

برائس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم

محاسبون قانونيون

قائمة المركز المالى المختصرة المستقلة الدورية - فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	إيضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٥,١١٥,٦٤٣	٥,٠٢٧,٥٠٩	١٣	الأصول
٣٨,٦٩٩,٤٩٥	٣٣,٠٢٢,٨٨٧	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٤٠,٩٦١,٢٥١	٤٣,٨٧٢,٢١١	١٥	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٩٧٠	٦٣٣,٣١٩		قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
١٧,٥٧١,٠٧٦	٢١,٧٢٣,٩٨٠	١٦	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٨٣,٩١٤	٢,٦٢٤,٨٤٤	١٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	١٧	استثمارات مالية فى شركة تابعة
١٧٦,٢٣٣	١٨٢,٦٧٨	١٨	أصول غير ملموسة
٢,٢٨٠,٧٢٢	٢,٣٨٦,٥٥٢	١٩	أصول أخرى
٦١,٢٥١	١٤٨,١٧٨	١١	أصول ضريبية مؤجلة
٥٨٠,٤٩٨	٥٨٤,٩٨٧	٢٠	أصول ثابتة
١٠٥,٩٩٤,٨٧٥	١١٠,٣٥٠,٩٦٧		إجمالى الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢٠٠,٢٩٤	٢٣١,٦٤٠	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٣٢٠	٥,٠٠٤		عمليات بيع أذون خزانه مع الإلتزام بإعادة الشراء
٨٤,١٧٥,٣٠٣	٨٤,٣٦٦,٧٢٥	٢٢	ودائع العملاء
٧,٢١٩	٥٨,١٥٥		مشتقات مالية
٩٢٦,٧٩٣	١,٤١٦,٤٦٥	٢٣	قروض أخرى
٣,٩٢٢,٣٨٨	٥,٦٧١,٤٠٦	٢٤	إلتزامات أخرى
١,٤٩٨,٢٥٧	٢,١٧٧,٥٠٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٢٦,٢٧١	٩٩٢,٢٢٩	٢٥	مخصصات أخرى
١٤٠,٢٥٧	١٤٠,٢٥٧		التزامات مزايا التقاعد
٩١,٥٠٢,١٠٢	٩٥,٠٥٩,٣٨١		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٨١٦,٨٥٦	١,٥٩١,٤٢٥	٢٦	إحتياطيات
٨,٦٧٥,٩١٧	٨,٧٠٠,١٦١	٢٦	أرباح محتجزة
١٤,٤٩٢,٧٧٣	١٥,٢٩١,٥٨٦		إجمالى حقوق الملكية
١٠٥,٩٩٤,٨٧٥	١١٠,٣٥٠,٩٦٧		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية


جون بيبيا ترينيل
العضو المنتدب


رافيقار ايتان أيار
المدير المالى

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

- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٢ مضمنة للقرارات المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

- تقرير الفحص المحدود مرفق

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

عن الفترة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	
٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٢,٢٨٨,٥٤١	٤,١٠١,٦٤١	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧٨٨,٧٧٣)	(١,٤٢٣,١٠٦)	٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١,٤٩٩,٧٦٨</u>	<u>٢,٦٧٨,٥٣٥</u>		صافي الدخل من العائد
٥٣٩,١٦٢	٤٩٨,٨٨٥	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٣٣,٤٢٠)	(١٨١,٤٤٧)	٥	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٤٠٥,٧٤٢</u>	<u>٣١٧,٤٣٨</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥٣,٢٦٨	٤٤١,١٩٣	٦	صافي دخل المتاجرة
٥١,٣٨٨	٥٠,٣١٥	٧	أرباح الاستثمارات المالية
٣,٣٣٩	١٤٥,٨٨٦	٨	رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٤٤٤,٩٧٤)	(٦٣٧,١٢٨)	٩	مصروفات إدارية
(٥٩,٨٨٨)	٣٣,٢٣٤	١٠	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>١,٦٠٨,٦٤٣</u>	<u>٣,٠٢٩,٤٧٣</u>		أرباح الفترة قبل الضرائب
(٣٨٧,٤٦٥)	(٧٣٨,٠٤٢)	١١	مصروفات ضرائب الدخل
<u>١,٢٢١,١٧٨</u>	<u>٢,٢٩١,٤٣١</u>		صافي أرباح الفترة
٠.٨٧	١.٦٣	١٢	نصيب السهم الاساسي والمخفض في صافي ارباح الفترة بالجنيه المصري

قائمة الدخل الشامل المختصرة المستقلة 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>	
١,٢٢١,١٧٨	٢,٢٩١,٤٣١	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>٨٧٥,٩٣٢</u>	<u>٢,٧٩٥,٤٤٩</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٢ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

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

				٢٠٢٣/٣/٣١
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٩,٩٢٤,٩٩٤	٣,٩٢٣,٨٦٧	١,٠٠١,١٢٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات
(٢٤١,٦١٢)	(٢٤١,٦١٢)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٢
-	(٢,٩٩٨)	٢,٩٩٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(١٢٠,٨٠٦)	١٢٠,٨٠٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥,٢٣٥)	٥,٢٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٤,١٠٩)	(٢٤,١٠٩)	-	-	المحول الى 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
(٣٤٥,٢٤٦)	-	(٣٤٥,٢٤٦)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٢٢١,١٧٨	١,٢٢١,١٧٨	-	-	أرباح الفترة المالية
١٠,٥٣٥,٢٠٥	٤,٧٥٠,٢٨٥	٧٨٤,٩٢٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
				٢٠٢٤/٣/٣١
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
١٤,٤٩٢,٧٧٣	٨,٦٧٥,٩١٧	٨١٦,٨٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)	-	-	الارباح 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
٥٠٤,٠١٨	-	٥٠٤,٠١٨	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٢,٢٩١,٤٣١	٢,٢٩١,٤٣١	-	-	أرباح الفترة المالية
١٥,٢٩١,٥٨٦	٨,٧٠٠,١٦١	١,٥٩١,٤٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

عن الفترة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	
٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٦٠٨,٦٤٣	٣,٠٢٩,٤٧٣		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
٤٠,٤٢٩	٤٣,١٨٣		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٣,٣٣٩)	(١٤٥,٨٨٦)	٨	إهلاك وإستهلاك
١١٢,٧٠٨	١٨٦,٧٥٣	٢٥	(رد) / عبء أضعمال الاصول
(١٠٣)	-	٢٥	عبء / (رد)المخصصات الاخرى
(١٨٥,٢٨٨)	(٤٢٩,٨٦٧)	١٦	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٦٠,٥٢٥	٢٤٣,٤٩٦		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧٥٥,١٧٦)	(١,٨٧١,٨٠٢)	١٦	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٣٣٤	(٨,٦٧١)	١٦	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,٠٠٦)	(١٦١)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨٤,٦٤٧	٤٨٩,٦٧٢		(ارباح) بيع أصول ثابتة
١,٠٦١,٣٧٤	١,٥٣٦,١٩٠		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
			ارباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الألتزامات
(١,٥٢٢,٨٢٢)	١,٣٨٠,٦٣٧		ارصدة لدى البنك المركزي المصري
(٢٥٢,٢٣٢)	(١,٣٣٧,٨٩٠)		ارصدة لدى البنوك
(٨١٥,٩٢٩)	(٢,٧٨٨,٣٨٥)		قروض للعملاء والبنوك
(٨٠,٠٤٣)	(٥٦١,٤١٣)		مشتقات مالية (بالصافي)
(٣٤,١٧١)	(١٠٥,٨٣٠)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
١,١٩٥,٢٧٥	٣١,٣٤٦		أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٣٦٩,١٢٤	١٩١,٤٢٢		ودائع العملاء
٧٨,٨٠١	٢٦٥,٤١٨		التزامات أخرى
(٨٨,٧٨٨)	(١٤٥,٧٢٦)		ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة
٦,٩١٠,٥٨٩	(١,٥٣٤,٢٣١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(٥٧,٠٥٦)	(٥٤,١١٧)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٢,٢٠١	٦٧٩		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٠,٩٧٨,٦٣٦	١٥,٧٣٧,٢٩٣		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(٣٩,٨٦٣,٤١١)	(١٦,٣٣٨,٥٧٧)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
١,٠٦٠,٣٧٠	(٦٥٤,٧٢٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
(٢٤١,٦١٢)	(٥١٣,٣٥٢)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٤١,٦١٢)	(٥١٣,٣٥٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٧,٧٢٩,٣٤٧	(٢,٧٠٢,٣٠٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٠,٧٨١,٤٥٦	٤٠,٤٢٥,٢٧٤		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٨,٥١٠,٨٠٣	٣٧,٧٢٢,٩٦٩		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٧,٣٣٥,٨٨٦	٥,٠٢٧,٥٠٩	١٣	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٢٥,٧٩٩,٩٩١	٣٣,٠٤٠,٦٧٠	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٩٣١,١٦٦	١٧,٠١٩,٧٩٧	١٦	أرصدة لدى البنوك
(٤,٩٤٧,٨٤٦)	(١,٥٩٢,٨٨٦)		أذون خزانة
(٢,١٧٥,٧٣٦)	(٣,٧٤٨,٩١١)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٧,٤٣٢,٦٥٨)	(١٢,٠٢٣,٢١٠)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
٢٨,٥١٠,٨٠٣	٣٧,٧٢٢,٩٦٩	٢٨	أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٢ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدي أجريكول - مصر شركة مساهمة خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس و ٨٣ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٥٦٠ 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 ٣٠ ابريل 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 المجمعة الدورية للبنك و شركته التابعة طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعا كليا في القوائم المالية المجمعة المختصرة 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 المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبيا بالتكلفة ناقصا خسائر الاضمحلال

وقد أصدر البنك هذه البيانات المالية المختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٣ مايو ٢٠٢٠ ، والتي تسمح للبنوك بإصدار بيانات مالية ربع دورية مختصرة، ويتم الإشارة إلى معايير المحاسبه المصريه فيما يتعلق بما لم يرد ذكره في تعليمات البنك المركزي المصري لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحليه المختصرة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المستقلة الكاملة المعدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المذكورة أعلاه ويجب قراءتها مع البيانات المالية للبنك الصادره للسنة الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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 ٢٠٢٤

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٩٧٣,٥٢٣	١,٥٩٢,٨٨٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٨,٧١٢,٤١٠	٣٣,٠٤٠,٦٧٠	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
٩٦٨,٥٠٢	١,١٠٢,٣٧٠	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٠,٣١٧,٩٥٩	٩,٧٠٨,٩٢٢	- حسابات جارية مدينة
١٩,٩٦٤,١٠٨	٢٢,٢٩٤,٣٥٠	- 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
١٧,٢٧٤,٣٩٧	٢١,٣٨٨,١٩١	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٩١١,٥٠٨	١,٠٩٦,٨٣٦	أصول أخرى
١٠٢,٥٩٨,٣٢٥	١٠٣,٣٨٧,٣٩٠	الاجمالي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
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 أيه 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	٢٠٢٤/٣/٣١
				درجة الائتمان
٣٠,٨٨٠,٤٢٢	-	٣,٧٤٨,٩١١	٢٧,١٣١,٥١١	ديون جيدة
٢,١٦٠,٢٤٨	-	-	٢,١٦٠,٢٤٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٧,٧٨٣)	-	(١٧,٧١٣)	(٧٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٣,٠٢٢,٨٨٧	-	٣,٧٣١,١٩٨	٢٩,٢٩١,٦٨٩	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	٢٠٢٤/٣/٣١
				درجة الائتمان
٦٥,٦٧٣	-	-	٦٥,٦٧٣	ديون جيدة
١٠,٩٢٨,١٤٠	-	٢١٦,٦١٢	١٠,٧١١,٥٢٨	المتابعة العادية
٣٠٧,٠٥٦	-	٣٠٧,٠٥٦	-	متابعة خاصة
١٧٢,٨٨٠	١٧٢,٨٨٠	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٣٧,٠٢٧)	(١١٢,٨٢٠)	(٤٠,٤١٠)	(٨٣,٧٩٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١,٢٣٦,٧٢٢	٦٠,٠٦٠	٤٨٣,٢٥٨	١٠,٦٩٣,٤٠٤	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	٢٠٢٤/٣/٣١	
				درجة الائتمان	
٢٦,٩٠١,٥٩٠	-	٧٩١,٦٧٤	٢٦,١٠٩,٩١٦	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	
(١,٥١٦,٩٤٣)	(٦١٤,٥٦١)	(٣٠٠,٧٢١)	(٦٠١,٦٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٣٢,٦٤٤,٧٩٦	٢٣,٦٥٣	٢,١٠٧,٠٨٤	٣٠,٥١٤,٠٥٩	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	٢٠٢٤/٣/٣١	
				درجة الائتمان	
-	-	-	-	ديون جيدة	
٢١,٣٨٨,١٩١	-	٥,٣١١,٣٦٣	١٦,٠٧٦,٨٢٨	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
(١٤٤,٨٠٢)	-	(١٤٤,٨٠٢)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٢١,٢٤٣,٣٨٩	-	٥,١٦٦,٥٦١	١٦,٠٧٦,٨٢٨	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	٢٠٢٤/٣/٣١
١٢,٩١٥	-	١٢,٨٨٢	٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٨,٨٣٠	-	٨,٧٦٠	٧٠	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(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 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	٢٠٢٤/٣/٣١
٢٣٨,٢١١	١١٨,٥٦٣	٤٠,٠٥١	٧٩,٥٩٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(٢١)	(٧,١٢١)	٧,١٤٢	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١,٣٨٠)	٦,٣٠١	(٤,٩٢١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٨,٨٠٨	(٨,٢٢٣)	(٥٨٥)	المحول الي المرحلة الثالثة
١٢,٥٣٧	٧,٩٢٤	١٠,٢١٢	(٥,٥٩٩)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٩,٧٩٩	-	-	٩,٧٩٩	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٦,٥٠١)	(٤,٠٥٥)	(٨١٠)	(١,٦٣٦)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٣,٠٦١	٢٣,٠٦١	-	-	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٤٠,٠٨٠)	(٤٠,٠٨٠)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٣٧,٠٢٧	١١٢,٨٢٠	٤٠,٤١٠	٨٣,٧٩٧	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	-	-	الاستردادات 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	٢٠٢٤/٣/٣١
١,٤٩١,٦٧٦	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٢٢,٥٢٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	(٩١١)	٩١١	المحول الي المرحلة الاولي
-	-	٥,٢٢٤	(٥,٢٢٤)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٩٥٣	(٤٧٦)	(٤٧٧)	المحول الي المرحلة الثالثة
(٤٦٧,٧٥٣)	(٩٧,٥٢٧)	(١٣٨,٦٧٨)	(٢٣١,٥٤٨)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣٦٩,٧٩١	-	١١٠,٣٩٥	٢٥٩,٣٩٦	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٤٠,٤٤٨)	(٩,٧٨٠)	(١٠١)	(٣٠,٥٦٧)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٥,٠٧٩	١٥,٠٧٩	-	-	الاستردادادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٩,٧٧٩)	(٩,٧٧٩)	-	-	الاعدام خلال الفترة
١٥٨,٣٧٧	٢٩,٨٧٢	٤١,٨٦٤	٨٦,٦٤١	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٥١٦,٩٤٣	٦١٤,٥٦١	٣٠٠,٧٢١	٦٠١,٦٦١	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	٢٦,٦٥٣	٣٧,٦٩٢	٢١,٨٩٧	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٤٩١,٦٧٦	٦٨٥,٧٤٢	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	٢٠٢٤/٣/٣١
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 مصدرة
(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 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 أستبعادها
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 فتتألف بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢٤/٣/٣١
الأصول المالية							
٥,٠٢٧,٥٠٩	٣٣,٧٩٤	٩,٧١٤	٤٧,٤٨٢	٤٤٨,٣٠٣	١,٢٣٢,٥٦٣	٣,٢٥٥,٦٥٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٣,٠٢٢,٨٨٧	٣٩٩,٤٧٧	١٤١,٩٠٨	٧٥٢,٥٨٢	٦,٢١٠,٠٩٨	١٧,٣٧٩,٣٢٥	٨,١٣٩,٤٩٧	أرصدة لدى البنوك
٤٣,٨٧٢,٢١١	٢,١٥٧	٢,٩٠٣	٢,٤٣٣	٥٧٤,٠٦٤	٧,٦٢٤,٨٩٣	٣٥,٦٦٥,٧٦١	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٣٣,٣١٩	-	-	-	١٤,١٧٤	-	٦١٩,١٤٥	مشتقات مالية
٢١,٧٢٣,٩٨٠	-	-	-	-	٥,٣١١,٣٦٣	١٦,٤١٢,٦١٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢,٦٢٤,٨٤٤	-	-	-	-	-	٢,٦٢٤,٨٤٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٩٦,٨٣٦	٣	٨	٧	٦,٠١٢	١٠٠,٠٧٦	٩٩٠,٧٣٠	أصول أخرى
١٠٨,٠٠١,٥٨٦	٤٣٥,٤٣١	١٥٤,٥٣٣	٨٠٢,٥٠٤	٧,٢٥٢,٦٥١	٣١,٦٤٨,٢٢٠	٦٧,٧٠٨,٢٤٧	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢٣١,٦٤٠	-	-	-	٢٢,٤٠٠	٩١٢	٢٠٨,٣٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٠٠٤	-	-	-	-	-	٥,٠٠٤	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٨٤,٣٦٦,٧٢٥	٤٣٨,٥٣٦	١٥٦,٤٩٠	٧٩٩,٤١٧	٦,٩٢٦,٧٢٧	٣٠,٢٥٣,٣٤٣	٤٥,٧٩٢,٢١٢	ودائع للعملاء
٥٨,١٥٥	-	-	-	-	-	٥٨,١٥٥	مشتقات مالية
١,٤١٦,٤٦٥	-	-	-	-	١,٤١٦,٤٦٥	-	قروض أخرى
٣٧٠,٥٥٥	-	-	١,٧٧٥	٢,٢٨٠	٥٥,٧٦٠	٣١٠,٧٤٠	التزامات أخرى
٨٦,٤٤٨,٥٤٤	٤٣٨,٥٣٦	١٥٦,٤٩٠	٨٠١,١٩٢	٦,٩٥١,٤٠٧	٣١,٧٢٦,٤٨٠	٤٦,٣٧٤,٤٣٩	إجمالي الالتزامات المالية
٢١,٥٥٣,٠٤٢	(٣,١٠٥)	(١,٩٥٧)	١,٣١٢	٣٠١,٢٤٤	(٧٨,٢٦٠)	٢١,٣٣٣,٨٠٨	صافي المركز المالي للميزانية
٢٦,٠٠٩,٩٩٠	٧٥٣,١٩٠	٦,٦٨٦	٤٨,٨٤٩	٩,٧٩٣,٩٨٨	٧,٥٦٣,٥٨٣	٧,٨٤٣,٦٩٤	ارتباطات متعلقة بالائتمان

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 عناصرالأصول 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.

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
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	اجمالي 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 الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
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 و الالتزامات

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

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

التحليل القطاعي للأنشطة

(بالالف جنيهه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٤/٣/٣١
٣,٤٨٧,٤٨١	٥٥٤,٣٢٥	٦٩٧,٩٧٨	٤٣٤,٧٢٧	٣٥١,٠٤٠	١,٤٤٩,٤١١	<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</u>
(٤٥٨,٠٠٨)	٢٣٢,٨٨٤	(٣٦٦,٥١٧)	(١٧,٠٤٠)	(٧٧,١١١)	(٢٣٠,٢٢٤)	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
٣,٠٢٩,٤٧٣	٧٨٧,٢٠٩	٣٣١,٤٦١	٤١٧,٦٨٧	٢٧٣,٩٢٩	١,٢١٩,١٨٧	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٠٢٩,٤٧٣	٧٨٧,٢٠٩	٣٣١,٤٦١	٤١٧,٦٨٧	٢٧٣,٩٢٩	١,٢١٩,١٨٧	<u>نتيجة أعمال القطاع</u>
(٧٣٨,٠٤٢)	(١٩٤,٨٠١)	(٨٣,٠٠٧)	(٩٣,٢٦٤)	(٦٨,١٨١)	(٢٩٨,٧٨٩)	ربح الفترة قبل الضرائب
٢,٢٩١,٤٣١	٥٩٢,٤٠٨	٢٤٨,٤٥٤	٣٢٤,٤٢٣	٢٠٥,٧٤٨	٩٢٠,٣٩٨	الضريبة
						<u>ربح الفترة</u>
١١٠,٣٥٠,٩٦٧	٦٣,٠٠٠,٥٧١	١١,٢٣٦,٧٢١	٣,٤٧٨,١٨٦	٢,٢٤٩,٤٦٣	٣٠,٣٨٦,٠٢٦	<u>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</u>
١١٠,٣٥٠,٩٦٧	٦٣,٠٠٠,٥٧١	١١,٢٣٦,٧٢١	٣,٤٧٨,١٨٦	٢,٢٤٩,٤٦٣	٣٠,٣٨٦,٠٢٦	أصول النشاط القطاعي
٩٥,٠٥٩,٣٨١	٩,٨٨٠,٤٦٢	٢٤,٥٩٠,٤١٣	٥٨,٩٨١	١١,٦٨٨,٨٥٦	٤٨,٨٤٠,٦٦٩	إجمالي الأصول
٩٥,٠٥٩,٣٨١	٩,٨٨٠,٤٦٢	٢٤,٥٩٠,٤١٣	٥٨,٩٨١	١١,٦٨٨,٨٥٦	٤٨,٨٤٠,٦٦٩	التزامات النشاط القطاعي
						إجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٣/٣/٣١
٢,١١٠,١٦٦	٢٢٨,٤٣٤	٦٣١,٠٢٤	١٣٩,٤١٦	٢٤٤,٩٧٢	٨٦٦,٣٢٠	<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</u>
(٥٠١,٥٢٣)	٢٠,٢١٣	(٢٤٤,٢٠٤)	(٩,٤٠٩)	(٥٩,٤٢٠)	(٢٠٨,٧٠٣)	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
١,٦٠٨,٦٤٣	٢٤٨,٦٤٧	٣٨٦,٨٢٠	١٣٠,٠٠٧	١٨٥,٥٥٢	٦٥٧,٦١٧	مصروفات النشاط القطاعي
١,٦٠٨,٦٤٣	٢٤٨,٦٤٧	٣٨٦,٨٢٠	١٣٠,٠٠٧	١٨٥,٥٥٢	٦٥٧,٦١٧	<u>نتيجة أعمال القطاع</u>
(٣٨٧,٤٦٥)	(٥٨,٩٠١)	(٩١,١٦٣)	(٣٣,٢٩٩)	(٤٤,٣٨٣)	(١٥٩,٧١٩)	ربح الفترة قبل الضرائب
١,٢٢١,١٧٨	١٨٩,٧٤٦	٢٩٥,٦٥٧	٩٦,٧٠٨	١٤١,١٦٩	٤٩٧,٨٩٨	الضريبة
						<u>ربح الفترة</u>
٨٥,٠٤١,٩٣٠	٤٨,٤٦٧,٥٨١	٩,٦٧٧,٦٨٩	٢,٣١٩,٤٩٥	١,٣٩٨,٠٠٧	٢٣,١٧٩,١٥٨	<u>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</u>
٨٥,٠٤١,٩٣٠	٤٨,٤٦٧,٥٨١	٩,٦٧٧,٦٨٩	٢,٣١٩,٤٩٥	١,٣٩٨,٠٠٧	٢٣,١٧٩,١٥٨	أصول النشاط القطاعي
٧٤,٥٠٦,٧٢٥	٦,٢٣٨,٦١٧	٢٧,١٦٥,٥٢٠	١٠,٤٥٨	٨,٣٣٣,٥٦٠	٣٢,٧٥٨,٥٧٠	إجمالي الأصول
٧٤,٥٠٦,٧٢٥	٦,٢٣٨,٦١٧	٢٧,١٦٥,٥٢٠	١٠,٤٥٨	٨,٣٣٣,٥٦٠	٣٢,٧٥٨,٥٧٠	التزامات النشاط القطاعي
						إجمالي الالتزامات

* تتضمن إيرادات النشاط القطاعي صافي الدخل من العائد وصافي الدخل من إيرادات الاتعاب والعمولات وتوزيعات الارباح وصافي دخل المتاجرة وارباح

الاستثمارات المالية

ب-تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٤/٣/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٥,٠٩٢,٠٣٤	٦٨,٨٢١	٢٧١,٩٠٨	٤,٧٥١,٣٠٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٠٦٢,٥٦١)	(٣٧,٥٣٩)	(١٦٩,٢١٠)	(١,٨٥٥,٨١٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣,٠٢٩,٤٧٣	٣١,٢٨٢	١٠٢,٦٩٨	٢,٨٩٥,٤٩٣	صافي إيرادات القطاع
٣,٠٢٩,٤٧٣	٣١,٢٨٢	١٠٢,٦٩٨	٢,٨٩٥,٤٩٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٧٣٨,٠٤٢)	(٧,٠٣٨)	(٢٣,١٠٧)	(٧٠٧,٨٩٧)	الضريبة
٢,٢٩١,٤٣١	٢٤,٢٤٤	٧٩,٥٩١	٢,١٨٧,٥٩٦	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٣/٣/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٣,٠٣٢,٣٥٩	٥٣,٤٣٨	٢٠٧,٨٤٤	٢,٧٧١,٠٧٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٤٢٣,٧١٦)	(٢٩,٢٤٠)	(١٤٦,٢٩٥)	(١,٢٤٨,١٨١)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٦٠٨,٦٤٣	٢٤,١٩٨	٦١,٥٤٩	١,٥٢٢,٨٩٦	صافي إيرادات القطاع
١,٦٠٨,٦٤٣	٢٤,١٩٨	٦١,٥٤٩	١,٥٢٢,٨٩٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٨٧,٤٦٥)	(٥,٤٤٥)	(١٣,٨٤٩)	(٣٦٨,١٧١)	الضريبة
١,٢٢١,١٧٨	١٨,٧٥٣	٤٧,٧٠٠	١,١٥٤,٧٢٥	ربح الفترة

<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
		٤- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
١,٣٢١,١٩٧	٢,٠١٣,٤٣٣	
<u>١,٣٢١,١٩٧</u>	<u>٢,٠١٣,٤٣٣</u>	
		الإيرادات المشابهة:
٢١٤,٠٨٢	٦١١,٩٢٠	أذون خزانة
٥٥٢,٦٣٠	١,١٥١,٢٣٧	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٢٠٠,٦٣٢	٣٢٥,٠٥١	استثمارات في أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٩٦٧,٣٤٤</u>	<u>٢,٠٨٨,٢٠٨</u>	
<u>٢,٢٨٨,٥٤١</u>	<u>٤,١٠١,٦٤١</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
(٥,٣٩٢)	(١٨,١١٧)	- البنوك
(٧٦٥,٣٥٤)	(١,٣٨١,٨٧٣)	- العملاء
(١٧,٩٨١)	(٢٣,٠٧٢)	- قروض أخرى
(٤٦)	(٤٤)	- أخرى
<u>(٧٨٨,٧٧٣)</u>	<u>(١,٤٢٣,١٠٦)</u>	
<u>١,٤٩٩,٧٦٨</u>	<u>٢,٦٧٨,٥٣٥</u>	الصافي
		٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٤١٠,٩٢١	٣٨٤,٧٨٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢١,٣٣٣	٧,٥٥٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ الأخرى
١٠٦,٩٠٨	١٠٦,٥٥٢	أتعاب أخرى
<u>٥٣٩,١٦٢</u>	<u>٤٩٨,٨٨٥</u>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(١٣٣,٤٢٠)	(١٨١,٤٤٧)	أتعاب و عمولات مدفوعة
<u>(١٣٣,٤٢٠)</u>	<u>(١٨١,٤٤٧)</u>	
<u>٤٠٥,٧٤٢</u>	<u>٣١٧,٤٣٨</u>	الصافي

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	٦- صافي دخل المتاجرة
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
١٤٥,٧٣٦	٣٨٢,٥٨٠	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
١,٧٩٤	٤٨,٣٦٠	أرباح عقود مبادلة عملات
٢,٠٧٣	-	أرباح عقود خيار عملات
(٣٣٤)	٨,٦٧١	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الارباح والخسائر
٣,١٢٤	٣٣٢	العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
٨٧٥	١,٢٥٠	ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
<u>١٥٣,٢٦٨</u>	<u>٤٤١,١٩٣</u>	الاجمالي

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	٧- أرباح الاستثمارات المالية
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع الاستثمارات مالية
٥١,٣٨٨	٥٠,٣١٥	
<u>٥١,٣٨٨</u>	<u>٥٠,٣١٥</u>	

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	٨- رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٢,١٤٦	١٢٢,٥٧٥	أرصدة لدى البنوك
(٢,٩٧٤)	٤,٠٨٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٥,٨٣٣)	١٩,٢٢٦	
<u>٣,٣٣٩</u>	<u>١٤٥,٨٨٦</u>	

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	٩- مصروفات إدارية
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	تكلفة العاملين
(١٨٣,٨٦٩)	(٢٤٤,٢٨٩)	أجور ومرتببات
(٣٦,٧٤٣)	(٤١,٩٥٣)	تأمينات اجتماعية
<u>(٢٢٠,٦١٢)</u>	<u>(٢٨٦,٢٤٢)</u>	
(٢٢٤,٣٦٢)	(٣٥٠,٨٨٦)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٤٤٤,٩٧٤)</u>	<u>(٦٣٧,١٢٨)</u>	

١٠- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	مخصصات أخرى
(١١٢,٧٠٨)	(١٨٦,٧٥٣)	ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة
٣٤,١٩٨	٢١٦,٣٥٥	النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٢,٠٠٦	١٦١	أرباح بيع منقولات و عقارات
١٦,٦١٦	٣,٤٧١	أخرى
<u>(٥٩,٨٨٨)</u>	<u>٣٣,٢٣٤</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>	الضريبة الجارية
(٤٣٢,٥٨٥)	(٨٢٤,٩٦٩)	الضريبة المؤجلة
٤٥,١٢٠	٨٦,٩٢٧	
<u>(٣٨٧,٤٦٥)</u>	<u>(٧٣٨,٠٤٢)</u>	

<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الربح قبل الضرائب
١,٦٠٨,٦٤٣	٣,٠٢٩,٤٧٣	ضرائب الدخل المحسوبة
(٣٦١,٩٤٥)	(٦٨١,٦٣١)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(٩٠,٣٣٧)	(١٦٢,٤٦٧)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
(٨٤,٨٥٠)	(١٨١,٢٥٩)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٣٣,٠٣٨	٢٧٦,٠٣٥	تسويات سنوات سابقة
١٦,٦٢٩	١١,٢٨٠	مصروفات ضرائب الدخل
<u>(٣٨٧,٤٦٥)</u>	<u>(٧٣٨,٠٤٢)</u>	معدل الضريبة الفعلي
٢٤,١%	٢٤,٤%	

وتتمثل الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي

الأصول الضريبية المؤجلة:-

المخصصات

١١٧,٦٤٢ ١٩٢,١٣٨

١١٧,٦٤٢ ١٩٢,١٣٨

الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-

أصول ثابتة

٤٧,٣٤٣ ٤٣,٩٦٠

٩,٠٤٨ -

٥٦,٣٩١ ٤٣,٩٦٠

٦١,٢٥١ ١٤٨,١٧٨

صافي الأصول الضريبية المؤجلة

١٢- نصيب السهم في الربح*

صافي الربح

٢٠٢٣/٣/٣١ ٢٠٢٤/٣/٣١

الف جنيه مصري الف جنيه مصري

١,٢٢١,١٧٨ ٢,٢٩١,٤٣١

(١٢١,٩١٧) (٢٢٩,١٢٧)

(١٢,١٩٢) (٢٢,٩١٣)

١,٠٨٧,٠٦٩ ٢,٠٣٩,٣٩١

١,٢٥٠,٠٠٠ ١,٢٥٠,٠٠٠

٠,٨٧ ١,٦٣

ارباح العاملين المقترحة

صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي

صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)

المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)

نصيب السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

نقدية بالصندوق

٢,١٤٢,١٢٠ ٣,٤٣٤,٦٢٣

٢,٩٧٣,٥٢٣ ١,٥٩٢,٨٨٦

٥,١١٥,٦٤٣ ٥,٠٢٧,٥٠٩

٥,١١٥,٦٤٣ ٥,٠٢٧,٥٠٩

٥,١١٥,٦٤٣ ٥,٠٢٧,٥٠٩

أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي

الإلزامي

ارصدة بدون عائد

الرصيد

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤,٧٦٨,٥٢٧	٦,٤٩٤,٧٨٠	حسابات جارية
٣٣,٩٤٣,٨٨٣	٢٦,٥٤٥,٨٩٠	ودائع لأجل
٣٨,٧١٢,٤١٠	٣٣,٠٤٠,٦٧٠	
(١٢,٩١٥)	(١٧,٧٨٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٣٨,٦٩٩,٤٩٥</u>	<u>٣٣,٠٢٢,٨٨٧</u>	الرصيد
٢٣,٣٧٥,٥١١	١٢,٤٢٨,٥٠٥	البنك المركزي المصري
٣,٦٤٥,٧٣٨	٢,١٦٠,٢٤٩	بنوك محلية
١١,٦٩١,١٦١	١٨,٤٥١,٩١٦	بنوك خارجية
٣٨,٧١٢,٤١٠	٣٣,٠٤٠,٦٧٠	
(١٢,٩١٥)	(١٧,٧٨٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٣٨,٦٩٩,٤٩٥</u>	<u>٣٣,٠٢٢,٨٨٧</u>	الرصيد
٤,٧٦٨,٥٢٧	٦,٤٩٤,٧٨٠	أرصدة بدون عائد
٣٣,٩٤٣,٨٨٣	٢٦,٥٤٥,٨٩٠	أرصدة ذات عائد
٣٨,٧١٢,٤١٠	٣٣,٠٤٠,٦٧٠	
(١٢,٩١٥)	(١٧,٧٨٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٣٨,٦٩٩,٤٩٥</u>	<u>٣٣,٠٢٢,٨٨٧</u>	الرصيد
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧,٧٠٣	١٢,٩١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٢٦٠	(٤,٠٨٥)	(رد)/عبء الاضمحلال
١,٩٥٢	٨,٩٥٣	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>١٢,٩١٥</u>	<u>١٧,٧٨٣</u>	الرصيد في آخر الفترة المالية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء (صافي)</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
٨٠,٣٣٠	٦٦,١٠٥	حسابات جارية مدينة
١,٣٤٢,٨٤٠	١,٣٥٧,٤٦٨	بطاقات ائتمان
٨,٤٧٤,٠٤٩	٨,٩٤٧,٨٠٦	قروض شخصية
٩٦٨,٥٠٢	١,١٠٢,٣٧٠	قروض عقارية
<u>١٠,٨٦٥,٧٢١</u>	<u>١١,٤٧٣,٧٤٩</u>	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات</u>
١٠,٣١٧,٩٥٩	٩,٧٠٨,٩٢٢	حسابات جارية مدينة
١٩,٩٦٤,١٠٨	٢٢,٢٩٤,٣٥٠	قروض مباشرة
١,٣٧٠,٦١٧	٢,٠٢١,٢٦٤	قروض مشتركة
١٨٧,١١٢	١٣٧,٢٠٣	قروض اخري
<u>٣١,٨٣٩,٧٩٦</u>	<u>٣٤,١٦١,٧٣٩</u>	اجمالي (٢)
<u>٤٢,٧٠٥,٥١٧</u>	<u>٤٥,٦٣٥,٤٨٨</u>	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم:
(١٤,٣٧٩)	(٩,٣٠٧)	عوائد لم تستحق بعد
(١,٧٢٩,٨٨٧)	(١,٧٥٣,٩٧٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٤٠,٩٦١,٢٥١</u>	<u>٤٣,٨٧٢,٢١١</u>	الصافي
٢٨,٦٥٩,١٢٣	٣٠,٢٣١,٩٠٠	أرصدة متداولة
١٤,٠٤٦,٣٩٤	١٥,٤٠٣,٥٨٨	أرصدة غير متداولة
<u>٤٢,٧٠٥,٥١٧</u>	<u>٤٥,٦٣٥,٤٨٨</u>	

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

٢٠٢٤/٣/٣١

الف جنيه مصري

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	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	(٧٣)	(١٢٤)	١٣,٨٦٢	٢,١٧٠	١٥,٨٣٥
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	(٥,٤٠٧)	(٣٤,٦٧٣)	-	(٤٠,٠٨٠)
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	٣,٣٥٠	١٩,٧١١	-	٢٣,٠٦١
	٤٣٢	٥٣,٧٨٢	١٧٧,١٤٠	٥,٦٧٣	٢٣٧,٠٢٧
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	(١١٣,٨٥٥)	(١٨,٣٤٢)	(٤,٦٥١)	(١,٥٦٢)	(١٣٨,٤١٠)
مبالغ مستردة خلال الفترة	(٩,٧٧٩)	-	-	-	(٩,٧٧٩)
مبالغ مستردة خلال الفترة	١٥,٠٧٩	-	-	-	١٥,٠٧٩
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٣٠,٧٣٤	٨٣,٢٦٢	٤٤,٣٨١	-	١٥٨,٣٧٧
الرصيد في آخر الفترة المالية	٧٨٠,٢٦٣	٦١٠,٢٧١	١٢٣,٥٣٩	٢,٨٧٠	١,٥١٦,٩٤٣
	١,٧٥٣,٩٧٠				١,٧٥٣,٩٧٠

٢٠٢٣/١٢/٣١

الف جنيه مصري

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	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)
مبالغ مستردة خلال السنة	-	١٤,٢١٣	٧٦,٥٧٦	-	٩٠,٧٨٩
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٠٥	٥٥,٩٦٣	١٧٨,٢٤٠	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)
مبالغ مستردة خلال السنة	١٤,٥٥٦	-	-	-	١٤,٥٥٦
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٢٦,٩٧٩	٢٧,٥٨٨	٣١,٦٧٦	-	٨٦,٢٤٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٨٥٨,٠٨٤	٥٤٥,٣٥١	٨٣,٨٠٩	٤,٤٣٢	١,٤٩١,٦٧٦
	١,٧٢٩,٨٨٧				١,٧٢٩,٨٨٧

١٦ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٧,٢٧٤,٣٩٧	٢١,٣٨٨,١٩١	<u>بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر</u>
٣٩,٥٨٥	٦٤,٨٤٣	ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية
٢٥٧,٠٩٤	٢٧٠,٩٤٦	اذون خزانة / سندات مالية
١٧,٥٧١,٠٧٦	٢١,٧٢٣,٩٨٠	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	٢,٦١٦,٢٣٥	اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٧,٩٤٦	٨,٦٠٩	سندات حكومية
٣٨٣,٩١٤	٢,٦٢٤,٨٤٤	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
١٧,٩٥٤,٩٩٠	٢٤,٣٤٨,٨٢٤	إجمالي الاستثمارات المالية
١٤,٢٨٣,٦٦٣	١٦,٢١٧,٨٦٨	أرصدة متداولة
٣,٦٧١,٣٢٧	٨,١٣٠,٩٥٦	أرصدة غير متداولة
١٧,٩٥٤,٩٩٠	٢٤,٣٤٨,٨٢٤	
١٧,٦٧٤,٦٩٣	٢٤,٢٣٣,٠٥٨	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٧,٦٧٤,٦٩٣	٢٤,٢٣٣,٠٥٨	

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>	
٢,٠٠٢,٨٤٣	٥,١١٩,٦٤٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٢,٢٥٣,٩٣٥	٢,٢٩١,٥٧٥	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,٠٤٩,٤٠١	١,٢٩٥,٤٤٤	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٦,٣٤٤,٤٧٥	٩,١٩٥,٣٤٤	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٤٩٤,٣١٦)	(١,٠١٨,١٩٨)	عوائد لم تستحق بعد
١١,١٥٦,٣٣٨	١٦,٨٨٣,٨٠٥	

١٧- 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>٢٠٢٤/٣/٣١</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

البلد	أصول الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	صافي الأرباح	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>٢٠٢٤/٣/٣١</u>
مصر	٦٨١,٦٩٢	٥٤٨,٠٨٠	٣٤,٦١١	١,٠٦٦	
مصر	٦٠١,٦٧٢	٤٦٨,٠٨٢	١٠٦,٦٠٠	١١,١٤٨	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>

١٨- أصول غير ملموسة

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<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	٢٢,٧٠٦	إضافات
(٥٧,٩٩٠)	(١٦,٢٦١)	تكلفة استهلاك
<u>١٧٦,٢٣٣</u>	<u>١٨٢,٦٧٨</u>	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة
		الرصيد في آخر الفترة
٥٥٢,٤٣٥	٥٧٥,١٤١	التكلفة
(٣٧٦,٢٠٢)	(٣٩٢,٤٦٣)	مجمع الاستهلاك
<u>١٧٦,٢٣٣</u>	<u>١٨٢,٦٧٨</u>	صافي القيمة الدفترية

١٩- أصول أخرى

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٩١١,٥٠٨	١,٠٩٦,٨٣٦	إيرادات مستحقة
٣٠٧,٢٧٨	٣٢١,٨٣٨	مصرفات مقدمة
٣٤٤,٤٤٨	٣٨١,٠٧٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٥,١٧١	١١٥,١٧١	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦٤,٠٦٩	١٦,٣٦٨	تأمينات و عهد
٥٣٨,٢٤٨	٤٥٥,٢٦٤	أخرى
<u>٢,٢٨٠,٧٢٢</u>	<u>٢,٣٨٦,٥٥٢</u>	الرصيد

الأصول الثابتة

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
١,٣٩٣,٩٤٤	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
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
٣١,٤١١	٧٠٥	٨٢١	٢٢	١١,٣٣١	-	١٨,٥٣٢	-	-
(٤٦٨)	-	-	-	-	(٤٣٩)	(٢٩)	-	-
(٢٦,٩٢٢)	(٣,٨٠٥)	(٨٩٢)	(٩١٩)	(٥,٩٧٤)	(٧٧٥)	(١١,٢٠٣)	(٣,٣٥٤)	-
٤٦٨	-	-	-	-	٤٣٩	٢٩	-	-
٥٨٤,٩٨٧	٨٥,٩٣٤	١٠,٢٢١	١٣,٣٤٢	٥٦,٣٤٤	٧,١١٤	١٣٢,٧٦٨	٢٢٢,٤٤٢	٥٦,٨٢٢
١,٥١٦,٣٨١	١٦٩,٢٥٩	٤٠,٧٧٢	٤٦,٨٩٠	٣٤١,٦٩٧	٢٩,٥١١	٤٢٥,٠١٦	٤٠٦,٤١٤	٥٦,٨٢٢
(٩٣١,٣٩٤)	(٨٣,٣٢٥)	(٣٠,٥٥١)	(٣٣,٥٤٨)	(٢٨٥,٣٥٣)	(٢٢,٣٩٧)	(٢٩٢,٢٤٨)	(١٨٣,٩٧٢)	-
٥٨٤,٩٨٧	٨٥,٩٣٤	١٠,٢٢١	١٣,٣٤٢	٥٦,٣٤٤	٧,١١٤	١٣٢,٧٦٨	٢٢٢,٤٤٢	٥٦,٨٢٢

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 ٢٠٢٤

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>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٢٠٠,٢٩٤	٢٣١,٦٤٠	
٢٠٠,٢٩٤	٢٣١,٦٤٠	
٢,٥٩٢	٤,٧٠٥	بنوك محلية
١٩٧,٧٠٢	٢٢٦,٩٣٥	بنوك خارجية
٢٠٠,٢٩٤	٢٣١,٦٤٠	
٢٠٠,٢٩٤	٢٣١,٦٤٠	أرصدة بدون عائد
٢٠٠,٢٩٤	٢٣١,٦٤٠	أرصدة متداولة
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
٣٨,٠٥٦,٧١٤	٤٢,١٤٢,٦٠٨	ودائع لأجل وبإخطار
٢٩,٢١٨,٠٢٢	٢٣,٦٢٨,٣١٩	شهادات ادخار وإيداع
٩,٤٥٠,٥٠٧	٩,٤٥٣,٣٠٠	ودائع توفير
٥,٣٢٤,١٥٥	٦,٥١٦,٥٧١	ودائع أخرى
٢,١٢٥,٩٠٥	٢,٦٢٥,٩٢٧	الرصيد
٨٤,١٧٥,٣٠٣	٨٤,٣٦٦,٧٢٥	
٥٩,٥٨٤,٨٩٠	٥٥,٥٨٠,١٦٠	ودائع مؤسسات
٢٤,٥٩٠,٤١٣	٢٨,٧٨٦,٥٦٥	ودائع أفراد
٨٤,١٧٥,٣٠٣	٨٤,٣٦٦,٧٢٥	
٥٣,٥١٠,٠٣٤	٥٠,٨٦١,٩٨١	أرصدة متداولة
٣٠,٦٦٥,٢٦٩	٣٣,٥٠٤,٧٤٤	أرصدة غير متداولة
٨٤,١٧٥,٣٠٣	٨٤,٣٦٦,٧٢٥	
١٨,١٧٧,٢٥٧	٢٤,٠٠٠,٤٢٠	أرصدة بدون عائد
٥٧,٣٨٢,٤٨٧	٤٨,٩٢٤,٢٥٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٦١٥,٥٥٩	١١,٤٤٢,٠٥٢	أرصدة ذات عائد متغير
٨٤,١٧٥,٣٠٣	٨٤,٣٦٦,٧٢٥	

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	فائدة	قروض أخرى - ٢٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	القرض*	
٣٠٨,٩٣١	٤٧٢,١٥٥	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٣٠٨,٩٣١	٤٧٢,١٥٥	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٣٠٨,٩٣١	٤٧٢,١٥٥	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
٩٢٦,٧٩٣	١,٤١٦,٤٦٥		الرصيد

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	التزامات أخرى - ٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٧٢,١٨٨	٣٧٠,٥٥٥	عوائد مستحقة
٥٥,١٨٩	٥٩,٨٥٩	ايرادات مقدمة
٦٦٩,٦١١	٧٧٦,٦٧٠	مصرفات مستحقة
-	١,٤٣٢,٠٠٠	دائنو توزيعات
٢,٦٢٥,٤٠٠	٣,٠٣٢,٣٢٢	دائنون متنوعون
٣,٩٢٢,٣٨٨	٥,٦٧١,٤٠٦	الرصيد

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	مخصصات أخرى - ٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٥٣,٤٨٦	٦٢٦,٢٧١	الرصيد في أول الفترة المالية
٤١,٤٢٠	١٧٩,٢٠٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣١,٥٨٧	١٨٦,٧٥٣	المكون علي قائمة الدخل
(٢٢٢)	-	المستخدم خلال الفترة
٦٢٦,٢٧١	٩٩٢,٢٢٩	الرصيد في آخر الفترة

و تتمثل المخصصات الأخرى في :

١٦١,٠٧٣	٢٣٨,١٨٩	مخصص مطالبات أخرى
٤٦٥,١٩٨	٧٥٤,٠٤٠	مخصص إلتزامات عرضية
٦٢٦,٢٧١	٩٩٢,٢٢٩	الرصيد

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	الاحتياطيات و الارباح المحتجزة - ٢٦
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	

٥,٧٢٠	١٠,٧٨٧	أ (الاحتياطيات
٨١٩,٨١٧	١,٠٧٦,٤٩٣	احتياطي مخاطر بنكية عام
٥١,٩١٢	٦٠,٧٢٠	احتياطي قانوني
(١٦٨,١٤٤)	٣٣٥,٨٧٤	احتياطي راسمالي
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	احتياطي القيمة العادلة
٨١٦,٨٥٦	١,٥٩١,٤٢٥	إحتياطي المخاطر العام
		إجمالي الاحتياطيات

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي مخاطر بنكية عام</u>
٢,٧٢٥	٥,٧٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٢٣٥	٥,٠٦٧	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
(٢,٢٤٠)	-	محول من / الي ارباح المحتجزة
<u>٥,٧٢٠</u>	<u>١٠,٧٨٧</u>	<u>الرصيد</u>
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي قانوني</u>
٦٩٩,٠١١	٨١٩,٨١٧	الرصيد في أول السنة المالية
١٢٠,٨٠٦	٢٥٦,٦٧٦	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>٨١٩,٨١٧</u>	<u>١,٠٧٦,٤٩٣</u>	<u>الرصيد</u>
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي رأسمالي</u>
٤٨,٩١٤	٥١,٩١٢	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٩٩٨	٨,٨٠٨	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>٥١,٩١٢</u>	<u>٦٠,٧٢٠</u>	<u>الرصيد</u>
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
١٤٢,٩٢٦	(١٦٨,١٤٤)	الرصيد اول السنة
(٣١١,٠٧٠)	٥٠٤,٠١٨	صافي الربح (الخسارة) من التغير في القيمة العادلة
<u>(١٦٨,١٤٤)</u>	<u>٣٣٥,٨٧٤</u>	<u>الرصيد</u>
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي المخاطر العام</u>
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	الرصيد في أول السنة المالية
<u>١٠٧,٥٥١</u>	<u>١٠٧,٥٥١</u>	<u>الرصيد</u>
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>ب) الأرباح المحتجزة</u>
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	٢,٢٩١,٤٣١	أرباح الفترة/السنة المالية
<u>٨,٦٧٥,٩١٧</u>	<u>٨,٧٠٠,١٦١</u>	<u>الرصيد</u>

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>التزامات عرضية و إرتباطات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات</u>
١٤,٩٧١,٣٠٧	١٨,٨٥٩,٢٩١	خطابات الضمان
١,٩٣٠,٨٨٤	٢,٠٥٤,١٢٢	الاعتمادات المستندية (استيراد و تصدير)
١,٣٣٢,٨٤٩	٢,٣٣١,١٣٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣,١٨٢,٠٢٩	٢,٧٦٥,٤٣٨	إرتباطات عن قروض اخري
<u>٢١,٤١٧,٠٦٩</u>	<u>٢٦,٠٠٩,٩٩٠</u>	<u>الإجمالي</u>

(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 ٢٩,٥٧٩ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٥٦,٤٦٧ الف جنيه.

٢٨- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
٢,٣٨٨,٠٤٠	٣,٤٣٤,٦٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٣,٦٢٤,٢٥٥	٢٩,٢٩١,٧٥٩	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٩٨,٥٠٨	٤,٩٩٦,٥٨٧	أذون الخزانة مستحقة خلال ٩١ يوم
<u>٢٨,٥١٠,٨٠٣</u>	<u>٣٧,٧٢٢,٩٦٩</u>	

٢٩- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم(١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٤٤,٠٥٢,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٩٦٠,٣٥ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٩٠,١٨٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم(٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٦٤,٣٢٩,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٤٢٨,٨٦ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٥٧,٣٢٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم(٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤٠,٩١٦,٨٥٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٤٩,١٥ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١,١٦٢,٢١٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٢١,٦٤٧,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٤٣٢,٩٥ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٤١,٧٠٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٠- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٧٤,٩٩١	٢٩٥,٦٠٤	القروض القائمة في أول الفترة
٢٠,٦١٣	٩٠,٧٠١	القروض الصادرة / (المسددة) خلال الفترة
٢٩٥,٦٠٤	٣٨٦,٣٠٥	القروض القائمة في آخر الفترة
٤٤,٢٨٨	١٨,١٣٨	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٣٢	١,٨١٤	الودائع في أول الفترة
١,٥٨٢	٦,٤٦١	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
١,٨١٤	٨,٢٧٥	الودائع في آخر الفترة
١,٠٧٨	٤٨٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريددي أجريكول		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١٨,٩٥٤	١٦٤,٨١١	أرصدة لدى البنوك
١٨٥,٣٨٦	٢٢٢,٨١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٢,٢٢٨	٨,٠٨٠	مصروفات إدارية و عمومية
٩٢٦,٧٩٣	١,٤١٦,٤٦٥	قروض أخرى
١,٤٧٥	٤٠١	صافي المشتقات مالية

شركات تابعة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	إستثمارات مالية في شركة تابعة

٣١- 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 ١٠,٢٨٤ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٧,٨١٥ الف جنيه مصري لفترة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ و قدره ٦,٨٧٧ مقابل مبلغا و قدرة ٥,٦٩١ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٣٢ - 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 و سداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترة.

من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٠

تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، و سداد الضرائب المستحقة.

٢٠٢١

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

فترة ٢٠٢٢

تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ، و سداد الضرائب المستحقة.

• ضريبة كسب العمل بنك كريدبي أجريكول – مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٨ .

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

٢٠٢٠/٢٠١٩ .

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

• ضريبة الدمغة بنك كريدبي أجريكول – مصر

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

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

٢٠١٧ / ٢٠١٦

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

٢٠١٨

تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية و سداد الضرائب المستحقة .

٢٠١٩ ، ٢٠٢٠ ، ٢٠٢١ ، ٢٠٢٢ ، ٢٠٢٣

تم الفحص الضريبي ، و سداد الضرائب المستحقة.