



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

القوائم المالية المجمعة
لبنك كريدي أجريكول مصر
والشركة المصرية للتمويل العقاري

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

٣	تقرير الفحص المحدود المختصرة
٤	قائمة المركز المالي المختصرة الجمعية الدورية
٥	قائمة الدخل المختصرة الجمعية الدورية
٦	قائمة الدخل الشامل المختصرة الجمعية الدورية
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة الجمعية الدورية
٨	قائمة التدفقات النقدية المختصرة الجمعية الدورية
٤٣-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة الجمعية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المجمعّة الدورية

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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



مراقبا الحسابات

خالد الربيع
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصريين
سجل المحاسبين والمراجعين ٨١٧٣
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥٨
سجل البنك المركزي ٥٧٣
سجل الجهاز المركزي للحسابات ١٨٠٢
Forvis Mazars مصطفى شوقي



وائل صقر
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٨٨
برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

قائمة المركز المالي المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	إيضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
			الأصول
٥,١١٥,٦٤٣	٦,٧٧٨,٢٨٥	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٣٨,٧٠٢,١٥٣	٣٢,٦٣٤,٢٧٥	١٤	أرصدة لدى البنوك
٤١,١٦٨,٨٨٨	٥٠,٠٠٠,٨٧٩	١٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٠,٩٧٠	٥٣٠,٤١١	١٦	مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
١٧,٦٠٧,٠٩٥	١٩,٢٧٨,٩٣٠	١٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٨٣,٩١٤	٢,٥٢٨,٨٤٤	١٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٧٦,٢٣٣	١٩٠,٧٥٨	١٨	أصول غير ملموسة
٢,٣٤٦,٩٣٩	٣,٠٣٠,٣٣٩	١٩	أصول أخرى
٦١,١٩١	-	١٢	أصول ضريبية مؤجلة
٥٩٤,٥٠٦	٦٦٤,١٦٥	٢٠	أصول ثابتة
١٠٦,١٧٧,٥٣٢	١١٥,٦٣٦,٨٨٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٠٠,٢٩٤	٣,٣٦٢,٢٦٧	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٣٢٠	٤,٣٦٧		صليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٨٤,١٧٣,٤٨٩	٨٣,٩٦٨,٧٣٢	٢٢	ودائع العملاء
٧,٢١٩	٣٣٠,١٢٥	١٦	مشتقات مالية
١,٠٧٧,٠٣٥	١,٧٢٤,٠٩٣	٢٣	قروض أخرى
٣,٩٤١,٣٥٧	٣,٩٥٨,٨٠٩	٢٤	إلتزامات أخرى
١,٥٠١,٥٢٤	١,٦٤٧,٧٢١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٢٦,٢٧١	٧٥٢,٦٩١	٢٥	مخصصات أخرى
-	١٢١,٩٢٠	١٢	التزامات ضريبية مؤجلة
١٤٠,٢٥٧	١٤٠,٢٥٧		التزامات مزايا التقاعد
٩١,٦٧٢,٧٦٦	٩٦,٠١٠,٩٨٢		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال المدفوع
٨٢٦,٣٠٥	٢,١٢٦,٦١٦	٢٧	إحتياطيات
٨,٦٧٨,٤٤٤	١٢,٤٩٩,٢٦٩	٢٧	أرباح محتجزة
١٤,٥٠٤,٧٤٩	١٩,٦٢٥,٨٨٥		
١٧	١٩		الحقوق غير المسيطره
١٤,٥٠٤,٧٦٦	١٩,٦٢٥,٩٠٤		إجمالي حقوق الملكية
١٠٦,١٧٧,٥٣٢	١١٥,٦٣٦,٨٨٦		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على الإصدار والتوقيع من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠٢٤.

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب

رافينارايانان أيار
المدير المالي




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

AW

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

رقم	عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤	١٣,٢١٤,١٧٤	٤,٧٤٨,٤٠١	٨,٢٦٨,٩٣٦	٣,٢٣١,٠٧٣
٤	(٥,٠٠٣,١٥٣)	(١,٩٣٠,٨٤٨)	(٣,٠٢٨,٤٥١)	(١,٢٣٤,٦٧٢)
	٨,٢١١,٠٢١	٢,٨١٧,٥٥٣	٥,٢٤٠,٤٨٥	١,٩٩٦,٤٠١
٥	١,٦٥٨,٧٢٠	٥٩٨,٠٠٢	١,٦١٣,٠٦٣	٤٩٤,٣٢٨
٥	(٥٩٨,٩١٧)	(٢٢٨,١٥٢)	(٤٣٩,٠١٨)	(١٥٩,٠٦٢)
	١,٠٥٩,٨٠٣	٣٦٩,٨٥٠	١,١٧٤,٠٤٥	٣٣٥,٢٦٦
٦	١٥,٧٦٢	١٠,١٤٥	٨,٦٦١	٢٦٢
٧	٧٢٠,٢٥٩	٤٥,٢٩٨	٣١٠,٣٨٩	٧٥,٢٧٠
٨	١١١,١٢٣	٤٨,٦٣٧	١٢٢,٥٣٩	١٣,٠٦٤
٩	(٣٣٧,٨٥٢)	(٧٠,٦٢٣)	(٧٣,٤٣٣)	(٦٢,٩٥٧)
١٠	(١,٩٧٣,٦٦٧)	(٦٨٦,٦٥٢)	(١,٥١٤,٤٠٣)	(٥٧٠,٣٩٤)
١١	٣٠٠,٢٤٧	(٤٧,٠٧١)	(١٧٣,١٧٥)	(٢٨,٥٤٢)
	٨,١٠٦,٦٩٦	٢,٤٨٧,١٣٧	٥,٠٩٥,١٠٨	١,٧٥٨,٣٧٠
١٢	(٢,٠٢٠,٤٩٣)	(٦١٣,٦٢٦)	(١,٢٨٢,٩٠٣)	(٤٥٩,٠٤٩)
	٦,٠٨٦,٢٠٣	١,٨٧٣,٥١١	٣,٨١٢,٢٠٥	١,٢٩٩,٣٢١
	٦,٠٨٦,٢٠١	١,٨٧٣,٥١٠	٣,٨١٢,٢٠٤	١,٢٩٩,٣٢١
	٢	١	١	-
	٦,٠٨٦,٢٠٣	١,٨٧٣,٥١١	٣,٨١٢,٢٠٥	١,٢٩٩,٣٢١

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

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

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٢٩٩,٣٢١	١,٨٧٣,٥١١	٣,٨١٢,٢٠٥	٦,٠٨٦,٢٠٣	صافي أرباح الفترة
-	٧٣٢,٤٢٧	-	٧٥٧,٦٨٥	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١٦٤,١٢٨)	-	(١٧٧,٢٢٤)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	(٢,٩٦٩)	-	(٢,٩٦٩)	صافي التغير في القيمة العادلة في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المحولة الي الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
(٨٦,٢٨٥)	٢٦,٢٠٠	(٣٦٠,٤٢٤)	٤٦٠,٨٥٤	بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٧٣٤	٧,٨٠٩	٣٦,٣٦٢	(١١,٠٦١)	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٨,٦٧٩)	-	٢,٣٦٢	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٨٢,٥٥١)	٥٩٠,٦٦٠	(٣٢٤,٠٦٢)	١,٠٢٩,٦٤٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
١,٢١٦,٧٧٠	٢,٤٦٤,١٧١	٣,٤٨٨,١٤٣	٧,١١٥,٨٥٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المحمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

						<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩,٩١٤,١٤٨	١٧	٩,٩١٤,١٣١	٣,٨٩٩,٩٧٥	١,٠١٤,١٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات
(٢٤٢,٨٢١)	(١)	(٢٤٢,٨٢٠)	(٢٤٢,٨٢٠)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٢
-	-	-	(٣,٠١١)	٣,٠١١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(١٢١,٤٤٢)	١٢١,٤٤٢	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥,٢٣٥)	٥,٢٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٤,١٠٩)	-	(٢٤,١٠٩)	(٢٤,١٠٩)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٩,٦٤٧,٢١٨	١٦	٩,٦٤٧,٢٠٢	٣,٥٠٣,٣٥٨	١,١٤٣,٨٤٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد التوزيعات
(٣٢٤,٠٦٢)	-	(٣٢٤,٠٦٢)	-	(٣٢٤,٠٦٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	-	-	٦,٤٦٩	(٦,٤٦٩)	-	محول الي الارباح المحتجزة
٣,٨١٢,٢٠٦	١	٣,٨١٢,٢٠٥	٣,٨١٢,٢٠٥	-	-	أرباح الفترة المالية
١٣,١٣٥,٣٦٢	١٧	١٣,١٣٥,٣٤٥	٧,٣٢٢,٠٣٢	٨١٣,٣١٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

						<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤,٥٠٤,٧٦٦	١٧	١٤,٥٠٤,٧٤٩	٨,٦٧٨,٤٤٤	٨٢٦,٣٠٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات
(١,٩٤٦,٣٩٧)	-	(١,٩٤٦,٣٩٧)	(١,٩٤٦,٣٩٧)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٣
-	-	-	(٨,٩٥٨)	٨,٩٥٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٢٥٧,٢٢٦)	٢٥٧,٢٢٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥,٠٦٧)	٥,٠٦٧	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥١,٢٨٤)	-	(٥١,٢٨٤)	(٥١,٢٨٤)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٢,٥٠٧,٠٨٥	١٧	١٢,٥٠٧,٠٦٨	٦,٤٠٩,٥١٢	١,٠٩٧,٥٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات
١,٠٣٢,٦١٦	-	١,٠٣٢,٦١٦	-	١,٠٣٢,٦١٦	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	-	-	٢,٩٦٩	(٢,٩٦٩)	-	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بعد الاستبعاد
-	-	-	٥٨٧	(٥٨٧)	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية
٦,٠٨٦,٢٠٣	٢	٦,٠٨٦,٢٠١	٦,٠٨٦,٢٠١	-	-	أرباح الفترة المالية
١٩,٦٢٥,٩٠٤	١٩	١٩,٦٢٥,٨٨٥	١٢,٤٩٩,٢٦٩	٢,١٢٦,٦١٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,٠٩٥,١٠٨	٨,١٠٦,٦٩٦		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٢٤,٤٥٩	١٣٩,٥٠٢		إهلاك وإستهلاك
٧٣,٤٣٣	٣٣٧,٨٥٢	٩	رد أضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٦٨,٠٠١	(٢١,٢٨٦)	٢٥	(رد) / عبء المخصصات الأخرى
(١٠٣)	(٣٩,٠٠٠)	٢٥	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٨٦٤,٦٥١)	(١,٣٧١,١٨٠)		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
٥٧,٨٤٨	٢٥٤,٧٢٥		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٧٤٢,٩٦٦)	(١,٩٩٦,٥٧١)		فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٥٩	٣,٦٢٤		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨,٥١١)	(٩,٧٦٢)		خسائر بيع أصول ثابتة
١٨٤,٥٠٠	٥٢٢,٠٤٢		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية للقروض الأخرى
-	(٤,٧١٨)		(أرباح) أصول أنت ملكيتها للبنك
٤,١٨٧,٥٢٧	٥,٩٢١,٩٢٤		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الألتزامات
(٢,٢٥٥,٠١٣)	(٨٨٠,٠٢٨)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٤٠٦,٨١٨)	(١,٤٧٤,٥٦١)		أرصدة لدى البنوك
(٣,٤٠٥,٨٦٠)	(٩,١١٧,١٨٦)		قروض للعملاء والبنوك
(٩١)	(١٨٦,٥٣٥)		مشتقات مالية (بالصافي)
(٥١٤,٥٤٢)	(٧٤٩,٩٧٢)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٢٤٨,٩٥٦)	٣,١٦١,٩٧٣		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,٢٦٣,٣٣٥	(٢٠٤,٧٥٧)		ودائع العملاء
١,٠٣٣,٣٩٥	(٣٤,٧٧٦)		إلتزامات أخرى
(٨٠٨,٧٦٥)	(١,٨٥٧,٧٣٨)		ضرائب الدخل المسددة
١٧,٨٤٤,٢١٢	(٥,٤٢١,٦٥٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(١٦٢,٧٤٤)	(٢٢٣,٨٠٣)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٩,٠٣٦	٩,٨٧٩		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
١١٧,٦٨٢,٠٦٤	٥٣,٦٤٥,٥٨١		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٢٠,٤٩٨,٩٢٦)	(٥٢,٠٤٢,٨٢٥)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,٩٧٠,٥٧٠)	١,٣٨٨,٨٣٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
(٨١,٧٣٠)	١٢٥,٠١٦		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٤٢,٨٢٠)	(١,٩٤٦,٣٩٧)		قروض طويلة الاجل
(٣٢٤,٥٥٠)	(١,٨٢١,٣٨١)		توزيعات الأرباح المدفوعة
١٤,٥٤٩,٠٩٢	(٥,٨٥٤,٢٠٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٠,٧٨٢,٦٣٠	٤٠,٤٢٧,٩٣٢		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣٥,٣٣١,٧٢٢	٣٤,٥٧٣,٧٢٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٧,٩١٦,٤٨٢	٦,٧٧٨,٢٨٥	١٣	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٣٤,١٤٦,٠٥٦	٣٢,٦٥٣,٧٠٧	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٢,١٦٩,٢٠٤	١٤,٢٥٢,٤٠٧	١٧	أرصدة لدى البنوك
(٥,٦٨٠,٠٣٧)	(٣,٨٥٣,٥٥١)		أذون خزانة
(٢,٣٣٠,٣٢٠)	(٣,٨٨٥,٥٨٢)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(١٠,٨٨٩,٦٦٣)	(١١,٣٧١,٥٢٩)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
٣٥,٣٣١,٧٢٢	٣٤,٥٧٣,٧٢٧	٢٩	أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
			النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ١ . معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٥ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٥٥٣ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) أ - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. تأسست الشركة المصرية للتمويل العقاري EHFC "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري.

هذا ويمتلك البنك عدد ٩,٩٩٩,٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من اجمالي رأس مال الشركة، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٥ نوفمبر ٢٠٢٤.

٢ . أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و التعليمات الصادرة في فبراير ٢٠١٩ الخاصه بمعيار المحاسبه الدولي رقم ٩ المتعلق بالادوات الماليه.

وقد أصدر البنك هذه البيانات المالية المختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٣ مايو ٢٠٢٠ ، والتي تسمح للبنوك بإصدار بيانات مالية ربع سنوية مختصرة.

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

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

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

أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٢,٩٧٣,٥٢٣	٣,٨٥٣,٥٥١	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٨,٧١٥,٠٦٨	٣٢,٦٥٣,٧٠٧	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٨٠,٣٣٠	٥٨,٨٠٦	- حسابات جارية مدينة
١,٣٤٢,٨٤٠	١,٥٤٤,٧٠٨	- بطاقات ائتمان
٨,٤٧٤,٠٤٩	١٠,٤٣١,٩٦٧	- قروض شخصية
١,٤٥٧,٤٨٣	٢,٣٤١,٣٦٠	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٠,٣١٧,٩٥٩	١١,٣١٥,٢٤٦	- حسابات جارية مدينة
١٩,٦٦٨,٥٠٤	٢٤,٥٨٢,٧٨٠	- قروض مباشرة
١,٣٧٠,٦١٧	١,٨٤٢,٦٦٣	- قروض مشتركة
١٨٧,١١٢	٨١,٩٥٧	- قروض أخرى
٢٠,٩٧٠	٥٣٠,٤١١	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٧,٣٠٦,٩٨٥	١٨,١٧٠,٧٤٧	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٨٣,٩١٤	٢,٥٢٨,٨٤٤	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر
٩٧٥,٠٠١	١,٥٥١,٣٥٦	أصول أخرى
١٠٣,٢٧٤,٣٥٥	١١١,٤٨٨,١٠٣	الاجمالي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
١,٣٣٢,٨٤٩	١,٢٣١,٣٩٨	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,١٨٢,٠٢٩	٢,٩٣٢,٣٨٥	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,٩٣٠,٨٨٤	٥,٦٤٢,٢٢٧	اعتمادات مستندية
١٤,٩٧١,٣٠٧	٢١,٢٧٠,٠٠٥	خطابات ضمان
٢١,٤١٧,٠٦٩	٣١,٠٧٦,٠١٥	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/٩/٣٠ درجة الائتمان
٢٨,٧٤١,٥٥٩	-	٣,٨٨٥,٥٨٢	٢٤,٨٥٥,٩٧٧	ديون جيدة
٣,٩١٢,١٤٨	-	-	٣,٩١٢,١٤٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٩,٤٣٢)	-	(١٩,١٩١)	(٢٤١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٢,٦٣٤,٢٧٥	-	٣,٨٦٦,٣٩١	٢٨,٧٦٧,٨٨٤	القيمة الدفترية

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

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/٩/٣٠ درجة الائتمان
٥٨,٤٣٧	-	-	٥٨,٤٣٧	ديون جيدة
١٣,٧٧٤,٩٥٢	-	٣٤١,٣٦٧	١٣,٤٣٣,٥٨٥	المتابعة العادية
٣٥٥,٧١٦	-	٣٥٥,٧١٦	-	متابعة خاصة
١٨٧,٧٣٦	١٨٧,٧٣٦	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٨٥,٠٢٨)	(١٢٣,٧٨٥)	(٦٠,٣١٣)	(١٠٠,٩٣٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤,٠٩١,٨١٣	٦٣,٩٥١	٦٣٦,٧٧٠	١٣,٣٩١,٠٩٢	القيمة الدفترية

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

قروض وتسهيلات - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/٩/٣٠ درجة الائتمان
٣٠,٠٧٩,٧١١	-	٣٥٧,٦٩٦	٢٩,٧٢٢,٠١٥	ديون جيدة
٦,٦٨٥,٤٨٨	-	١,٨٠٣,٤٦٩	٤,٨٨٢,٠١٩	المتابعة العادية
١٤,٢٦٥	-	١٤,٢٦٥	-	متابعة خاصة
١,٠٤٣,١٨٢	١,٠٤٣,١٨٢	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٩٠٧,٥٦٥)	(٩٩٢,٧٠٥)	(٢٦٧,١٩٢)	(٦٤٧,٦٦٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٥,٩١٥,٠٨١	٥٠,٤٧٧	١,٩٠٨,٢٣٨	٣٣,٩٥٦,٣٦٦	القيمة الدفترية

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/٩/٣٠ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٨,١٧٠,٧٤٧	-	٥,٦٠٠,٦٦٠	١٢,٥٧٠,٠٨٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٥٦,٢٧٧)	-	(١٥٦,٢٧٧)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٨,٠١٤,٤٧٠	-	٥,٤٤٤,٣٨٣	١٢,٥٧٠,٠٨٧	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٧,٣٠٦,٩٨٥	-	٣,٦٦٠,٨٣٦	١٣,٦٤٦,١٤٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٠٨,٦٩٠)	-	(١٠٨,٦٩٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,١٩٨,٢٩٥	-	٣,٥٥٢,١٤٦	١٣,٦٤٦,١٤٩	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/٩/٣٠
١٢,٩١٥	-	١٢,٨٨٢	٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٠,٠٦١	-	٩,٨٢٠	٢٤١	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(١٢,٩١٥)	-	(١٢,٨٨٢)	(٣٣)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٩,٣٧١	-	٩,٣٧١	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٩,٤٣٢	-	١٩,١٩١	٢٤١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/٩/٣٠
٢٤٦,١٧٥	١١٩,٨٤٣	٤١,٨٧٦	٨٤,٤٥٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(٢٢)	(٢٠,١٧٩)	٢٠,٢٠١	المحول الى المرحلة الاولى
-	(٤,١٨٠)	٢١,٨١٩	(١٧,٦٣٩)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢٧,٥٨٠	(٢٦,٦٨٤)	(٨٩٦)	المحول الى المرحلة الثالثة
١٠٧,٣٦٥	٤١,١٥٣	٤٥,٨٨٠	٢٠,٣٣٢	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(١٧,٦٣٢)	(٩,٧٠٩)	(٢,٣٩٩)	(٥,٥٢٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦١,١٥٤	٦١,١٥٤	-	-	الاستردادات
(١١٢,٠٣٤)	(١١٢,٠٣٤)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٨٥,٠٢٨	١٢٣,٧٨٥	٦٠,٣١٣	١٠٠,٩٣٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٤٥,٣١٦	١٣٣,٠٣٨	٤٦,٧١٦	٦٥,٥٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(٦)	(٣١,٤٢٦)	٣١,٤٣٢	المحول الى المرحلة الاولى
-	(٤,٩٧٣)	٢٥,١٠٨	(٢٠,١٣٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٣٦,٢٦٣	(٣٥,٤٤٧)	(٨١٦)	المحول الى المرحلة الثالثة
١٠٦,٧٣٧	٤٩,٢٨٨	٤٠,٠٨٧	١٧,٣٦٢	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٢٤,٨٦٧)	(١٢,٧٥٦)	(٣,١٦٢)	(٨,٩٤٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٩٠,٧٨٩	٩٠,٧٨٩	-	-	الاستردادات
(١٧١,٨٠٠)	(١٧١,٨٠٠)	-	-	الاعدام خلال السنة
٢٤٦,١٧٥	١١٩,٨٤٣	٤١,٨٧٦	٨٤,٤٥٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/٩/٣٠
١,٤٦٩,٤٥٢	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٠٠,٣٠٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	(٧,٢٤٠)	٧,٢٤٠	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	١٧,٢٧٣	(١٧,٢٧٣)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٤٠٣,٢٩٧	(٤٠٣,٢٩٧)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
٢٩٢,٤٦٦	-١٣٩,٦٧٦	٣٣٢,٧٠٨	٩٩,٤٣٤	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٣٠,٤٣٢)	٣,٧٣٥	(١١٠)	(٣٤,٠٥٧)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٧,٣٠٩	٢٧,٣٠٩	-	-	الاستردادات
(١٩,٨٩٠)	(١٩,٨٩٠)	-	-	الاعدام خلال الفترة
١٦٨,٦٦٠	٣٢,١٨٧	٤٤,٤٥٤	٩٢,٠١٩	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٩٠٧,٥٦٥	٩٩٢,٧٠٥	٢٦٧,١٩٢	٦٤٧,٦٦٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
١,٢٣٨,٨٥٤	٦٤٨,٩٠٤	٣٨٦,٢٦٢	٢٠٣,٦٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(٨٥,٩١٤)	٨٥,٩١٤	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١١٩,٣٨٥)	١٦٠,٩٦٠	(٤١,٥٧٥)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٢٠٨,٦٤٦	(٢٠٨,٣٩٢)	(٢٥٤)	المحول الي المرحلة الثالثة
٢٨٣,٩٨٢	٢٢,٧٧٥	١١,٠٦٨	٢٥٠,١٣٩	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٨٧,١٤٧)	(٤٩,٣٧١)	(١٨,٢٧٢)	(١٩,٥٠٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٤,٥٥٦	١٤,٥٥٦	-	-	الاستردادات
(٦٧,٠٣٦)	(٦٧,٠٣٦)	-	-	الاعدام خلال السنة
٨٦,٢٤٣	٢٦,٦٥٤	٣٧,٦٩٢	٢١,٨٩٧	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٤٦٩,٤٥٢	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٠٠,٣٠٥	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/٩/٣٠
١٠٨,٦٩٠	-	١٠٨,٦٩٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١١٢,٩٢٨	-	١١٢,٩٢٨	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(١٢٣,٩٨٩)	-	(١٢٣,٩٨٩)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٥٨,٦٤٨	-	٥٨,٦٤٨	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٥٦,٢٧٧	-	١٥٦,٢٧٧	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
٧٣,١١٠	-	٧٣,١١٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٩٠,٢٨١	-	٩٠,٢٨١	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٨,٤٠٩	-	١٨,٤٠٩	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٠٨,٦٩٠	-	١٠٨,٦٩٠	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

ب - خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. وتفصل المجموعة مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالمجموعة ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المجموعة مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و ادوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

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	٢٠٢٤/٩/٣٠
الأصول المالية							
٦,٧٧٨,٢٨٥	٥٩,٥٥٢	١٢,٨٧٨	٥٤,٥٢٦	٣٤٨,٠١٤	٨٦٦,٠٤٢	٥,٤٣٧,٢٧٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٢,٦٣٤,٢٧٥	١٠١,٥٧٣	١٣٨,٦٤٠	٩٥٥,١٦١	٦,٩٨٥,٥٢٨	١٨,٢٥٠,٧٨٤	٦,٢٠٢,٥٨٩	أرصدة لدى البنوك
٥٠,٠٠٠,٨٧٩	١٦	١٤,٩٩٦	٥٩	٥٥٠,٧٦٦	٨,٠٨٢,٩٣٧	٤١,٣٥٢,١٠٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٣٠,٤١١	-	-	-	-	٣٢٥,٩٨٨	٢٠٤,٤٢٣	مشتقات مالية
١٩,٢٧٨,٩٣٠	-	-	-	-	٥,٦٠٠,٦٦٠	١٣,٦٧٨,٢٧٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢,٥٢٨,٨٤٤	-	-	-	-	-	٢,٥٢٨,٨٤٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١,٥٥١,٣٥٦	١	٣٩	-	٥,٠٢٢	٢٦١,٦٥٨	١,٢٨٤,٦٣٦	اصول اخري
١١٣,٣٠٢,٩٨٠	١٦١,١٤٢	١٦٦,٥٥٣	١,٠٠٩,٧٤٦	٧,٨٨٩,٣٣٠	٣٣,٣٨٨,٠٦٩	٧٠,٦٨٨,١٤٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٣,٣٦٢,٢٦٧	٦,٥٠٠	-	-	١٣٣,٥٠٩	١,٠٨٤,٩٥٢	٢,١٣٧,٣٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٣٦٧	-	-	-	-	-	٤,٣٦٧	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٨٣,٩٦٨,٧٣٢	١٥٥,٠٥٨	١٦٦,٩٧٦	١,٠٠٥,٧٥٥	٧,٤٣٦,٤٣٨	٣٠,٠٨٤,١٦٥	٤٥,١٢٠,٣٤٠	ودائع للعملاء
٣٣٠,١٢٥	-	-	-	-	٣٢٥,٩٨٨	٤,١٣٧	مشتقات مالية
١,٧٢٤,٠٩٣	-	-	-	-	١,٤٤٨,٨٣٥	٢٧٥,٢٥٨	قروض أخرى
٥٧٠,٣٢٢	١	-	١,٦٤٦	٥,٤٠٥	٢١٣,١٨٤	٣٥٠,٠٨٦	التزامات اخري
٨٩,٩٥٩,٩٠٦	١٦١,٥٥٩	١٦٦,٩٧٦	١,٠٠٧,٤٠١	٧,٥٧٥,٣٥٢	٣٣,١٥٧,١٢٤	٤٧,٨٩١,٤٩٤	إجمالي الالتزامات المالية
٢٣,٣٤٣,٠٧٤	(٤١٧)	(٤٢٣)	٢,٣٤٥	٣١٣,٩٧٨	٢٣٠,٩٤٥	٢٢,٧٩٦,٦٤٦	صافي المركز المالي للميزانية
٣١,٠٧٦,٠١٥	٥٨٥,٨٠٢	(٨)	٥٣,٩٣٩	١١,٥٤٦,٤٨٣	١٠,١٢٠,٥٥٢	٨,٧٦٩,٢٤٧	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 جزءاً حيوياً من نشاط أعمال البنك حيث أن التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة يمكن أن يؤثر الأرباح وحقوق ملكية البنك.
- -وفقاً لذلك ، يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة للتحكم في مستوى التعرض لتحركات سلبية في أسعار الفائدة والحد من المخاطر المحتملة التي يمكن أن تنشأ.

د - خطر السيولة

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

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

معياري كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)

- يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال ووفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية في جمهورية مصر العربية (البنك المركزي المصري) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% بلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال ١٢,٥%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

الشريحة الأولى : تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما راس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier One) و راس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tier One).

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital – Tier Two)، ويتكون مما يلي :-

- ١- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.
- ٢- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- ٣- الأدوات المالية المختلطة .
- ٤- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٥- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

١- مخاطر الإئتمان.

٢- مخاطر السوق.

٣- مخاطر التشغيل.

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

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

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
القاعدة الرأسمالية		
٩,٨٢١,٤٨٦	١٣,٣٥٩,٣٥٧	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
١,٣٧٣,٤٨٢	١,٦٧٦,٩١٩	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
١١,١٩٤,٩٦٨	١٥,٠٣٦,٢٧٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٥٠,٥٧٠,٨٧٤	٦٥,١٩٨,٢٣١	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣٧٩,٥٤١	٦٣,٠٤٤	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٦,١٤٨,٤٠١	٦,١٤٨,٤٠١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٣,٢٥١,٥١٨	٣,٥٧٨,١٢٤	تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٦٠,٣٥٠,٣٣٤	٧٤,٩٨٧,٨٠٠	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
%١٨,٥٥	%٢٠,٠٥	معيار كفاية رأس المال (%)

ثانياً: الرافعة المالية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>الرافعة المالية*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
٩,٨٢١,٤٨٦	١٣,٣٥٩,٣٥٧	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
١٠٦,٠٨٤,١٥١	١١٥,٢٢١,٥١٥	تعرضات البنود داخل الميزانية
٢١,٨٢٥	٥٩٢,٣٧٢	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
١١,٢٩٣,٨٨٤	١٤,٩٧٠,٠١٠	التعرضات خارج الميزانية
١١٧,٣٩٩,٨٦٠	١٣٠,٧٨٣,٨٩٧	إجمالي التعرضات
%٨,٣٧	%١٠,٢١	نسبة الرافعة المالية

٣- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى :

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية...

إدارة الأصول و الالتزامات

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

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادى للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى بيان المركز المالى.

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالآلاف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٤/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١٠,١١٧,٩٦٨	١,٩٨٤,٢١٥	٢,٤٧١,٢٤٦	٧٤٦,١٠٧	١,١٠٤,٠٠٢	٣,٨١٢,٣٩٨	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٢,٠١١,٢٧٢)	٢١٠,٨٦٩	(١,١٨٢,٠٩٩)	(٤٢,٥٩٢)	(٢٣٨,٥٣٧)	(٧٥٨,٩١٣)	مصروفات النشاط القطاعي
٨,١٠٦,٦٩٦	٢,١٩٥,٠٨٤	١,٢٨٩,١٤٧	٧٠٣,٥١٥	٨٦٥,٤٦٥	٣,٠٥٣,٤٨٥	نتيجة أعمال القطاع
٨,١٠٦,٦٩٦	٢,١٩٥,٠٨٤	١,٢٨٩,١٤٧	٧٠٣,٥١٥	٨٦٥,٤٦٥	٣,٠٥٣,٤٨٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢,٠٢٠,٤٩٣)	(٥٦٣,١٤٣)	(٣١٣,٩١٤)	(١٦٥,٨٣٦)	(٢١٧,٩١٥)	(٧٥٩,٦٨٥)	الضريبة
٦,٠٨٦,٢٠٣	١,٦٣١,٩٤١	٩٧٥,٢٣٣	٥٣٧,٦٧٩	٦٤٧,٥٥٠	٢,٢٩٣,٨٠٠	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
١١٥,٦٣٦,٨٨٦	٦١,٧٧٨,٩٥٤	١٤,٠٨٥,٧٩٦	٣,١٩٦,٦٨٨	٢,١٨٥,٥٤٥	٣٤,٣٨٩,٩٠٣	أصول النشاط القطاعي
١١٥,٦٣٦,٨٨٦	٦١,٧٧٨,٩٥٤	١٤,٠٨٥,٧٩٦	٣,١٩٦,٦٨٨	٢,١٨٥,٥٤٥	٣٤,٣٨٩,٩٠٣	اجمالي الأصول
٩٦,٠١٠,٩٨٢	١١,٢١٠,٥٩٩	٣١,٤٣٠,٠٢٥	٣٣١,٥٣٥	١٠,٧١٧,٩٧٤	٤٢,٣٢٠,٨٤٩	التزامات النشاط القطاعي
٩٦,٠١٠,٩٨٢	١١,٢١٠,٥٩٩	٣١,٤٣٠,٠٢٥	٣٣١,٥٣٥	١٠,٧١٧,٩٧٤	٤٢,٣٢٠,٨٤٩	اجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٣/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦,٨٥٦,١١٩	١,١٠٣,٧٦٣	١,٩٧٩,٤١٨	٢٤٦,٩٣٤	٨٤١,٥١٠	٢,٦٨٤,٤٩٤	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(١,٧٦١,٠١١)	(٤٢,٧٢٩)	(٨١١,٥١٣)	(٢٦,٦٣٣)	(٢١٠,٨٢٦)	(٦٦٩,٣١٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٥,٠٩٥,١٠٨	١,٠٦١,٠٣٤	١,١٦٧,٩٠٥	٢٢٠,٣٠١	٦٣٠,٦٨٤	٢,٠١٥,١٨٤	نتيجة أعمال القطاع
٥,٠٩٥,١٠٨	١,٠٦١,٠٣٤	١,١٦٧,٩٠٥	٢٢٠,٣٠١	٦٣٠,٦٨٤	٢,٠١٥,١٨٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٢٨٢,٩٠٣)	(٢٦٧,٣١٨)	(٢٩٢,٠٣١)	(٥٦,٥٦١)	(١٥٨,٥٨٩)	(٥٠٨,٤٠٤)	الضريبة
٣,٨١٢,٢٠٥	٧٩٣,٧١٦	٨٧٥,٨٧٤	١٦٣,٧٤٠	٤٧٢,٠٩٥	١,٥٠٦,٧٨٠	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
١٠٠,٥٦٧,٤١٦	٦٢,٩١٠,٤٧٨	١٠,٦٦٣,٨٤٧	٢٢٩,٥٩٩	١,٧٨٧,٠٩٥	٢٤,٩٧٦,٣٩٧	أصول النشاط القطاعي
١٠٠,٥٦٧,٤١٦	٦٢,٩١٠,٤٧٨	١٠,٦٦٣,٨٤٧	٢٢٩,٥٩٩	١,٧٨٧,٠٩٥	٢٤,٩٧٦,٣٩٧	اجمالي الأصول
٨٧,٤٣٢,٠٥٤	٦,٢٠١,٠٤٣	٢٤,٨٢٣,٨٨٧	٣,٦٦٧	٩,٣١٢,٥٢٢	٤٧,٠٩٠,٩٣٥	التزامات النشاط القطاعي
٨٧,٤٣٢,٠٥٤	٦,٢٠١,٠٤٣	٢٤,٨٢٣,٨٨٧	٣,٦٦٧	٩,٣١٢,٥٢٢	٤٧,٠٩٠,٩٣٥	اجمالي الالتزامات

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

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٤/٩/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١٥,٧٢٠,٠٣٨	٢٣٦,٣٣٦	٩٥٠,٨٥٠	١٤,٥٣٢,٨٥٢	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٧,٦١٣,٣٤٢)	(١٣٠,٩٢٤)	(٥٩٥,٢٠٧)	(٦,٨٨٧,٢١١)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٨,١٠٦,٦٩٦	١٠٥,٤١٢	٣٥٥,٦٤٣	٧,٦٤٥,٦٤١	صافي إيرادات القطاع
٨,١٠٦,٦٩٦	١٠٥,٤١٢	٣٥٥,٦٤٣	٧,٦٤٥,٦٤١	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢,٠٢٠,٤٩٣)	(٢٣,٧١٨)	(٧٩,٩٥٤)	(١,٩١٦,٨٢١)	الضريبة
٦,٠٨٦,٢٠٣	٨١,٦٩٤	٢٧٥,٦٨٩	٥,٧٢٨,٨٢٠	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٣/٩/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١٠,٣٢٣,٥٨٨	١٧٣,٧٠٢	٦٧٣,٦٢٧	٩,٤٧٦,٢٥٩	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٥,٢٢٨,٤٨٠)	(٩٤,٩٧٠)	(٤٦٠,٩٨٥)	(٤,٦٧٢,٥٢٥)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٥,٠٩٥,١٠٨	٧٨,٧٣٢	٢١٢,٦٤٢	٤,٨٠٣,٧٣٤	صافي إيرادات القطاع
٥,٠٩٥,١٠٨	٧٨,٧٣٢	٢١٢,٦٤٢	٤,٨٠٣,٧٣٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٢٨٢,٩٠٣)	(١٧,٧١٥)	(٤٧,٨٨٤)	(١,٢١٧,٣٠٤)	الضريبة
٣,٨١٢,٢٠٥	٦١,٠١٧	١٦٤,٧٥٨	٣,٥٨٦,٤٣٠	ربح الفترة

<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</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
٤,٤٢٢,٢٣٦	٧,٢٦٨,٣٢١	
<u>٤,٤٢٢,٢٣٦</u>	<u>٧,٢٦٨,٣٢١</u>	
		الإيرادات المشابهة:
٩٣٢,٣٩٨	١,٦٤٥,٦٢٠	أذون خزانة
٢,٢٢٧,٢٦٣	٣,٢٩٥,٠٥٠	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٦٨٧,٠٣٩	١,٠٠٥,١٨٣	استثمارات في أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٨٤٦,٧٠٠	٥,٩٤٥,٨٥٣	
<u>٨,٢٦٨,٩٣٦</u>	<u>١٣,٢١٤,١٧٤</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
(٢٤,٧٨٧)	(٧٦٦,٨٠٣)	- البنوك
(٢,٩٢٦,٥٩٨)	(٤,٠٤٧,١٩٢)	- العملاء
(٧٦,٩٢٩)	(١٨٩,٠٢٧)	- قروض أخرى
(١٣٧)	(١٣١)	- أخرى
<u>(٣,٠٢٨,٤٥١)</u>	<u>(٥,٠٠٣,١٥٣)</u>	
<u>٥,٢٤٠,٤٨٥</u>	<u>٨,٢١١,٠٢١</u>	صافي الدخل من العائد
		٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٢٨٢,١٥٩	١,٢٧٠,٧٧٨	إيرادات الأتعاب والعمولات :
٣٢,٢٠٩	٢١,٨٠٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٢٩٨,٦٩٥	٣٦٦,١٣٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
<u>١,٦١٣,٠٦٣</u>	<u>١,٦٥٨,٧٢٠</u>	أتعاب أخرى
		الاجمالي
(٤٣٩,٠١٨)	(٥٩٨,٩١٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٤٣٩,٠١٨)	(٥٩٨,٩١٧)	أتعاب و عمولات مدفوعة
<u>١,١٧٤,٠٤٥</u>	<u>١,٠٥٩,٨٠٣</u>	صافي الأتعاب والعمولات

٦- توزيعات أرباح

٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٨,٣٩٩	٩,٨٠٢
-	٥,٧٠٠
٢٦٢	٢٦٠
<u>٨,٦٦١</u>	<u>١٥,٧٦٢</u>

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
صناديق استثمار
اخرى
الاجمالي

٧- صافي دخل المتاجرة

٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢٨٠,٠٩٢	٦٥٠,٣٨٨
١٢,٢٣٣	٤,٥٠٢
١٠,٧٩٢	٥٣,٨٩٥
٢,٠٧٣	٦,٢٩٢
(٣٥٩)	(٣,٦٢٤)
٤,١٥٥	٢,٧٠٠
١,٤٠٣	٦,١٠٦
<u>٣١٠,٣٨٩</u>	<u>٧٢٠,٢٥٩</u>

عمليات النقد الأجنبي :
أرباح التعامل في العملات الاجنبية
أرباح تقييم عقود صرف آجلة
أرباح عقود مبادلة عملات
أرباح عقود خيار عملات
صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الارباح والخسائر
العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

الاجمالي

٨- أرباح الاستثمارات المالية

٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٢٢,٥٣٩	١١١,١٢٣
<u>١٢٢,٥٣٩</u>	<u>١١١,١٢٣</u>

أرباح بيع الاستثمارات المالية

٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
(٥٢,١٣٣)	(٣٥١,٧٦٧)
(٣,٣٤٩)	٢,٨٥٤
(١٧,٩٥١)	١١,٠٦١
<u>(٧٣,٤٣٣)</u>	<u>(٣٣٧,٨٥٢)</u>

(الخسائر الائتمانية المتوقعة)

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

<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>مصرفات إدارية</u> - ١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	تكلفة العاملين
(٦٢٣,١٥٥)	(٧٣٨,٦٧٣)	أجور ومرتبات
(١١٥,٨٨٨)	(١٢٩,٩٦٥)	تأمينات اجتماعية
<u>(٧٣٩,٠٤٣)</u>	<u>(٨٦٨,٦٣٨)</u>	
(٧٧٥,٣٦٠)	(١,١٠٥,٠٢٩)	مصرفات إدارية أخرى
<u>(١,٥١٤,٤٠٣)</u>	<u>(١,٩٧٣,٦٦٧)</u>	
<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>صافي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى</u> - ١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	مخصصات أخرى
(٢٦٨,٠٠١)	٢١,٢٨٦	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣٣,٠٩٤	٢٢١,٩٠٤	أرباح بيع منقولات و عقارات الت ملكيتها للبنك و فاء لديون
-	٤,٧١٨	أرباح بيع منقولات و عقارات
٨,٥١١	٩,٧٦٢	أخرى
٥٣,٢٢١	٤٢,٥٧٧	
<u>(١٧٣,١٧٥)</u>	<u>٣٠٠,٢٤٧</u>	
<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>مصرفات ضرائب الدخل</u> - ١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الضريبة الجارية
(١,٣٤٥,٠٧١)	(٢,٠١٢,٢٤٤)	الضريبة المؤجلة
٦٢,١٦٨	(٨,٢٤٩)	
<u>(١,٢٨٢,٩٠٣)</u>	<u>(٢,٠٢٠,٤٩٣)</u>	
<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	الربح قبل الضرائب
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ضرائب الدخل المحسوبة
٥,٠٩٥,١٠٨	٨,١٠٦,٦٩٦	مصرفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(١,١٤٦,٣٩٩)	(١,٨٢٤,٠٠٧)	الضريبة على أذون و سندات الخزانة
(٣٠١,٦٣٦)	(٦١٨,٩٩٩)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٣٢٣,٠٦٣)	(٥٠٨,٤٨٨)	تسويات سنوات سابقة
٤٧١,٥٦٦	٨٩٧,١٦١	مصرفات ضرائب الدخل
١٦,٦٢٩	٣٣,٨٤٠	معدل الضريبة الفعلي
<u>(١,٢٨٢,٩٠٣)</u>	<u>(٢,٠٢٠,٤٩٣)</u>	
%٢٥,٢	%٢٤,٩	

احتساب ضريبية الدخل المؤجلة

تم احساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الإلتزامات بإستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢,٥% عن السنة المالية الحالية. فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٤٧,٤٠٣)	(٥٢,٠١١)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٩٠٤٨)	(٤٩,٩٢٨)	-	-	أخرى
-	(١٧٤,٨٦٢)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	١١٧ ٦٤٢	١٥٤,٨٨١	مخصصات أخرى
(٥٦,٤٥١)	(٢٧٦,٨٠١)	١١٧ ٦٤٢	١٥٤,٨٨١	اجمالي
		٦١,١٩١	(١٢١,٩٢٠)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٥٢,٣٩١)	(٥٦,٤٥١)	٦١ ٧٢٨	١١٧ ٦٤٢	الرصيد في أول الفترة / العام
(٤٠٦٠)	(٤٥,٤٨٨)	٥٥ ٩١٤	٣٧ ٢٣٩	الإضافات من خلال الأرباح و الخسائر
-	(١٧٤,٨٦٢)	-	-	استنعايدات / (إضافات) من خلال حقوق الملكية
(٥٦,٤٥١)	(٢٧٦,٨٠١)	١١٧ ٦٤٢	١٥٤ ٨٨١	اجمالي
		٦١ ١٩١	(١٢١ ٩٢٠)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
٢,١٤٢,١٢٠	٢,٩٢٤,٧٣٤	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٩٧٣,٥٢٣	٣,٨٥٣,٥٥١	أرصدة بدون عائد
<u>٥,١١٥,٦٤٣</u>	<u>٦,٧٧٨,٢٨٥</u>	
٥,١١٥,٦٤٣	٦,٧٧٨,٢٨٥	
<u>٥,١١٥,٦٤٣</u>	<u>٦,٧٧٨,٢٨٥</u>	

١٤ - أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٤,٧٦٩,٧٧٠	٣,٢٥٨,٥٠١	ودائع لأجل
٣٣,٩٤٥,٢٩٨	٢٩,٣٩٥,٢٠٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٨,٧١٥,٠٦٨	٣٢,٦٥٣,٧٠٧	الرصيد
(١٢,٩١٥)	(١٩,٤٣٢)	البنك المركزي المصري
٣٨,٧٠٢,١٥٣	٣٢,٦٣٤,٢٧٥	بنوك محلية
٢٣,٣٧٥,٥١١	١٠,٣٦٦,٧٨٥	بنوك خارجية
٣,٦٤٨,٣٩٦	٣,٩١٦,٤١٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١١,٦٩١,١٦١	١٨,٣٧٠,٥١٠	الرصيد
٣٨,٧١٥,٠٦٨	٣٢,٦٥٣,٧٠٧	أرصدة بدون عائد
(١٢,٩١٥)	(١٩,٤٣٢)	أرصدة ذات عائد
٣٨,٧٠٢,١٥٣	٣٢,٦٣٤,٢٧٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤,٧٧١,١٨٥	٣,٢٥٨,٥٠١	الرصيد
٣٣,٩٤٣,٨٨٣	٢٩,٣٩٥,٢٠٦	أرصدة بدون عائد
٣٨,٧١٥,٠٦٨	٣٢,٦٥٣,٧٠٧	أرصدة ذات عائد
(١٢,٩١٥)	(١٩,٤٣٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٨,٧٠٢,١٥٣	٣٢,٦٣٤,٢٧٥	الرصيد

يتضمن مبلغ ٣,٨٨٥,٥٨٢ ألف جنيه مصري وفقا لتعليمات البنك المركزي يتعين علي البنك الاحتفاظ بنسبة ١٠% من ودائع العملاء الأجنبية كأرصدة احتياطية لدى البنك المركزي.

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير
٧,٧٠٣	١٢,٩١٥	(رد)/عبء الاضمحلال
٣,٢٦٠	(٢,٨٥٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٩٥٢	٩,٣٧١	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>١٢,٩١٥</u>	<u>١٩,٤٣٢</u>	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء (الصافي)</u> - ١٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨٠,٣٣٠	٥٨,٨٠٦	أفراد
١,٣٤٢,٨٤٠	١,٥٤٤,٧٠٨	حسابات جارية مدينة
٨,٤٧٤,٠٤٩	١٠,٤٣١,٩٦٧	بطاقات ائتمان
١,٤٥٧,٤٨٣	٢,٣٤١,٣٦٠	قروض شخصية
		قروض عقارية
<u>١١,٣٥٤,٧٠٢</u>	<u>١٤,٣٧٦,٨٤١</u>	اجمالي (١)
		مؤسسات
١٠,٣١٧,٩٥٩	١١,٣١٥,٢٤٦	حسابات جارية مدينة
١٩,٦٦٨,٥٠٤	٢٤,٥٨٢,٧٨٠	قروض مباشرة
١,٣٧٠,٦١٧	١,٨٤٢,٦٦٣	قروض مشتركة
١٨٧,١١٢	٨١,٩٥٧	قروض اخري
<u>٣١,٥٤٤,١٩٢</u>	<u>٣٧,٨٢٢,٦٤٦</u>	اجمالي (٢)
<u>٤٢,٨٩٨,٨٩٤</u>	<u>٥٢,١٩٩,٤٨٧</u>	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم :
(١٤,٣٧٩)	(٦,٠١٥)	عوائد لم تستحق بعد
(١,٧١٥,٦٢٧)	(٢,١٩٢,٥٩٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٤١,١٦٨,٨٨٨</u>	<u>٥٠,٠٠٠,٨٧٩</u>	الصافي
٢٨,٧٨٢,١٢٦	٣٥,٠٥٥,٥٠٠	أرصدة متداولة
١٤,١١٦,٧٦٨	١٧,١٤٣,٩٨٧	أرصدة غير متداولة
<u>٤٢,٨٩٨,٨٩٤</u>	<u>٥٢,١٩٩,٤٨٧</u>	

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

٢٠٢٤/٩/٣٠

الف جنيه مصري

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
٢٤٦,١٧٥	١١,٤٦٧	١٧٨,٢٤٠	٥٥,٩٦٣	٥٠٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٨٩,٧٣٣	٢١,٥١٧	٦١,٠٨٥	٧,٢٦٨	(١٣٧)	(رد) /عبء الاضمحلال
(١١٢,٠٣٤)	-	(٩٦,٦٩١)	(١٥,٣٤٣)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٦١,١٥٤	-	٥١,٦٥٩	٩,٤٩٥	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
٢٨٥,٠٢٨	٣٢,٩٨٤	١٩٤,٢٩٣	٥٧,٣٨٣	٣٦٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,٤٦٩,٤٥٢	٤,٤٣٢	٨٣,٨٠٩	٥٢٣,١٢٧	٨٥٨,٠٨٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٦٢,٠٣٤	(٢,٨٤٣)	(٢٣,٤١٩)	١٧,٠٢٣	٢٧١,٢٧٣	(رد) /عبء الاضمحلال
(١٩,٨٩٠)	-	-	-	(١٩,٨٩٠)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٢٧,٣٠٩	-	-	-	٢٧,٣٠٩	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٦٨,٦٦٠	-	٤٨,٢٤٠	٨٧,٧٨٦	٣٢,٦٣٤	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٩٠٧,٥٦٥	١,٥٨٩	١٠٨,٦٣٠	٦٢٧,٩٣٦	١,١٦٩,٤١٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢,١٩٢,٥٩٣					الاجمالي

الف جنيه مصري

٢٠٢٣/١٢/٣١

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
٢٤٥,٣١٦	١٠,٦٧٦	١٨٧,٢٠٠	٤٦,٩١٧	٥٢٣	الرصيد في أول السنة المالية
٨١,٨٧٠	٧٩١	٥٩,١٤٠	٢١,٩٥٧	(١٨)	(رد) /عبء الاضمحلال
(١٧١,٨٠٠)	-	(١٤٤,٦٧٦)	(٢٧,١٢٤)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٩٠,٧٨٩	-	٧٦,٥٧٦	١٤,٢١٣	-	مبالغ مستردة خلال السنة
٢٤٦,١٧٥	١١,٤٦٧	١٧٨,٢٤٠	٥٥,٩٦٣	٥٠٥	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,٢٣٨,٨٥٤	٢,٢٣١	١٢٥,٦٦٣	٣٤٩,٥٢٢	٧٦١,٤٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٩٦,٨٣٥	٢,٢٠١	(٧٣,٥٣٠)	١٤٦,٠١٧	١٢٢,١٤٧	(رد) /عبء الاضمحلال
(٦٧,٠٣٦)	-	-	-	(٦٧,٠٣٦)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١٤,٥٥٦	-	-	-	١٤,٥٥٦	مبالغ مستردة خلال السنة
٨٦,٢٤٣	-	٣١,٦٧٦	٢٧,٥٨٨	٢٦,٩٧٩	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٤٦٩,٤٥٢	٤,٤٣٢	٨٣,٨٠٩	٥٢٣,١٢٧	٨٥٨,٠٨٤	الرصيد في آخر السنة المالية
١,٧١٥,٦٢٧					الاجمالي

١٦ - المشتقات المالية*

٢٠٢٤/٩/٣٠

<u>الإلتزامات</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>	
٢,٠٣٥	١٧,٣٨٥	١,٦٠٣,٦٣٤	عقود عملة أجلة
١٦	١٨٤,٩٥٢	٦٣٤,٠٧١	عقود مبادلة عملات
٢,٠٨٠	٢,٠٨٠	٦٤٣,٩٧٨	عقود خيارات بغرض المتاجرة
<u>٤,١٣١</u>	<u>٢٠٤,٤١٧</u>	<u>٢,٨٨١,٦٨٣</u>	
٣٢٥,٩٩٤	٣٢٥,٩٩٤	١٩,٣١٧,٨٠٠	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
<u>٣٢٥,٩٩٤</u>	<u>٣٢٥,٩٩٤</u>	<u>١٩,٣١٧,٨٠٠</u>	عقود مبادلة عائد
<u>٣٣٠,١٢٥</u>	<u>٥٣٠,٤١١</u>	<u>٢٢,١٩٩,٤٨٣</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢٣/١٢/٣١

<u>الإلتزامات</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>

١٧- استثمارات مالية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠,٨١٢,٩٥٩	١١,٥٥٨,٠٧٠	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٦,٤٩٤,٠٢٦	٦,٦١٢,٦٧٧	ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية :
٤٣,٠١٦	٧٩٧,٧٣٢	اذون خزانة
٢٥٧,٠٩٤	٣١٠,٤٥١	سندات مالية
١٧,٦٠٧,٠٩٥	١٩,٢٧٨,٩٣٠	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
		وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
		إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٧٥,٩٦٨	٢,٥١٩,٥٥٣	اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٧,٩٤٦	٩,٢٩١	سندات حكومية
٣٨٣,٩١٤	٢,٥٢٨,٨٤٤	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
١٧,٩٩١,٠٠٩	٢١,٨٠٧,٧٧٤	إجمالي الاستثمارات المالية
١٤,٣١٩,٦٨٢	١٥,٦٨٥,٨٣٨	أرصدة متداولة
٣,٦٧١,٣٢٧	٦,١٢١,٩٣٦	أرصدة غير متداولة
١٧,٩٩١,٠٠٩	٢١,٨٠٧,٧٧٤	
١٧,٧٠٧,٢٨١	٢٠,٨٣٧,٠٢٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٧,٧٠٧,٢٨١	٢٠,٨٣٧,٠٢٣	

تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية*

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٠٣٥,٦٤٣	٣,٠١٩,٧٨٣	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٢,٢٥٣,٩٣٥	١,٩٦١,١٤٧	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,٠٤٩,٤٠١	١,٩٧٦,١٤٤	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٦,٣٤٤,٤٧٥	٧,٩٥٦,٣٥١	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٤٩٤,٥٢٧)	(٨٣٥,٨٠١)	عوائد لم تستحق بعد
١١,١٨٨,٩٢٧	١٤,٠٧٧,٦٢٤	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ١٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٣٣,٤٧٩	٥٥٢,٥٠٥	<u>برامج الحاسب الالى</u>
(٣١٨,٢٧٣)	(٣٧٦,٢٧٢)	التكلفة
<u>١١٥,٢٠٦</u>	<u>١٧٦,٢٣٣</u>	مجمع الاهلاك
		صافى القيمة الدفترية
١١٥,٢٠٦	١٧٦,٢٣٣	الرصيد فى اول الفترة
١١٩,٠٢٦	٦٦,٦٩٤	صافى القيمة الدفترية أول الفترة
(٥٧,٩٩٩)	(٥٢,١٦٩)	اضافات
<u>١٧٦,٢٣٣</u>	<u>١٩٠,٧٥٨</u>	تكلفة استهلاك
		صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية
٥٥٢,٥٠٥	٦١٩,١٩٩	الرصيد فى آخر الفترة المالية
(٣٧٦,٢٧٢)	(٤٢٨,٤٤١)	التكلفة
<u>١٧٦,٢٣٣</u>	<u>١٩٠,٧٥٨</u>	مجمع الاهلاك
		صافى القيمة الدفترية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>أصول أخرى</u> - ١٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٩٧٥,٠٠١	١,٥٥١,٣٥٦	إيرادات مستحقة
٣٠٧,٤١٦	٣٧١,٢٤١	مصرفات مقدمة
٣٤٤,٤٤٨	٤١٦,٥٩٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٥,١٧١	٤٨,٥٩٩	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦٥,٢١٥	١٠٤,٣٧٥	تأمينات و عهد
٥٣٩,٦٨٨	٥٣٨,١٧٢	أخرى
<u>٢,٣٤٦,٩٣٩</u>	<u>٣,٠٣٠,٣٣٩</u>	الإجمالي

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١,٤١٩,٨٠٨	١٥٢,٢٧٧	٤٢,٠٢٢	٥١,٨٤٩	٣٢٦,٣٩٩	٣٠,٩٩٠	٣٣١,٩٦٦	٤٢٧,٤٨٣	٥٦,٨٢٢
(٨٣٣,٨٠٣)	(٦٩,١٠٤)	(٢٩,٤٥٢)	(٣٨,٠٥٢)	(٢٥٤,٢٦٧)	(٢١,٧٤٣)	(٢٤٦,٥٢٥)	(١٧٤,٦٦٠)	-
٥٨٦,٠٠٥	٨٣,١٧٣	١٢,٥٧٠	١٣,٧٩٧	٧٢,١٣٢	٩,٢٤٧	٨٥,٤٤١	٢٥٢,٨٢٣	٥٦,٨٢٢
١١٩,٢١٦	٢٠,٤١٧	١,٩٣٨	٤,٠٣٦	٤,٤٦٩	٢,٨٢٨	٨٥,٥٢٨	-	-
(٢٧,٣٢٠)	(٤,١٤٠)	(١,٦٠٧)	(٨,٩٠٤)	(٥)	(٢,٢٣١)	(٩,٠١٧)	(١,٤١٦)	-
(١١٠,١٩٦)	(١٤,٤١٠)	(٣,٧٧٤)	(٣,٤٧٥)	(٢٥,٥٣٢)	(٣,٤٣٣)	(٤٥,٠٣٥)	(١٤,٥٣٧)	-
٢٦,٨٠١	٣,٩٩٥	١,٥٣٣	٨,٨٣١	٥	٢,٠٥٧	٩,٠٠٧	١,٣٧٣	-
٥٩٤,٥٠٦	٨٩,٠٣٥	١٠,٦٦٠	١٤,٢٨٥	٥١,٠٦٩	٨,٤٦٨	١٢٥,٩٢٤	٢٣٨,٢٤٣	٥٦,٨٢٢
١,٥١١,٧٠٤	١٦٨,٥٥٤	٤٢,٣٥٣	٤٦,٩٨١	٣٣٠,٨٦٣	٣١,٥٨٧	٤٠٨,٤٧٧	٤٢٦,٠٦٧	٥٦,٨٢٢
(٩١٧,١٩٨)	(٧٩,٥١٩)	(٣١,٦٩٣)	(٣٢,٦٩٦)	(٢٧٩,٧٩٤)	(٢٣,١١٩)	(٢٨٢,٥٥٣)	(١٨٧,٨٢٤)	-
٥٩٤,٥٠٦	٨٩,٠٣٥	١٠,٦٦٠	١٤,٢٨٥	٥١,٠٦٩	٨,٤٦٨	١٢٥,٩٢٤	٢٣٨,٢٤٣	٥٦,٨٢٢
١٥٧,١٠٩	٣٥,٣٨٧	٩٩١	٣,٦١٣	٢٧,٤٣٧	-	٨٩,٦٨١	-	-
(٤,٤٥٦)	(٣٧)	(١٣)	(١٠٩)	-	(٣,٩٩٤)	(٣٠٣)	-	-
(٨٧,٣٣٣)	(١٢,٣٥٧)	(٢,٩٢٣)	(٢,٨٢٩)	(١٨,٢٩٩)	(٢,٣٧٨)	(٣٧,٨١١)	(١٠,٧٣٦)	-
٤,٣٣٩	٣٧	١٣	١٠١	-	٣,٩٣٩	٢٤٩	-	-
٦٦٤,١٦٥	١١٢,٠٦٥	٨,٧٢٨	١٥,٠٦١	٦٠,٢٠٧	٦,٠٣٥	١٧٧,٧٤٠	٢٢٧,٥٠٧	٥٦,٨٢٢
١,٦٦٤,٣٥٧	٢٠٣,٩٠٤	٤٣,٣٣١	٥٠,٤٨٥	٣٥٨,٣٠٠	٢٧,٥٩٣	٤٩٧,٨٥٥	٤٢٦,٠٦٧	٥٦,٨٢٢
(١,٠٠٠,١٩٢)	(٩١,٨٣٩)	(٣٤,٦٠٣)	(٣٥,٤٢٤)	(٢٩٨,٠٩٣)	(٢١,٥٥٨)	(٣٢٠,١١٥)	(١٩٨,٥٦٠)	-
٦٦٤,١٦٥	١١٢,٠٦٥	٨,٧٢٨	١٥,٠٦١	٦٠,٢٠٧	٦,٠٣٥	١٧٧,٧٤٠	٢٢٧,٥٠٧	٥٦,٨٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٠٠,٢٩٤	١,٣٦١,٤٧٦	حسابات جارية
-	٢,٠٠٠,٧٩١	ودائع
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٣,٣٦٢,٢٦٧</u>	
٢,٠٩٢	٢,٠٠٤,٠١٨	بنوك محلية
١٩٧,٧٠٢	١,٣٥٨,٢٤٩	بنوك خارجية
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٣,٣٦٢,٢٦٧</u>	
٢٠٠,٢٩٤	١,٣٦١,٤٧٦	أرصدة بدون عائد
-	٢,٠٠٠,٧٩١	أرصدة ذات عائد
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٣,٣٦٢,٢٦٧</u>	
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٣,٣٦٢,٢٦٧</u>	أرصدة متداولة
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٣,٣٦٢,٢٦٧</u>	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٨,٠٥٦,٥٥٤	٤١,٤٥٩,١٧١	ودائع تحت الطلب
٢٩,٢١٦,٣٦٨	٢٣,٨٧٨,٨٣٦	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٥٠,٥٠٧	١٠,٧٦٧,٩٥٧	شهادات ادخار وإيداع
٥,٣٢٤,١٥٥	٦,٥٩١,٠٩٧	ودائع توفير
٢,١٢٥,٩٠٥	١,٢٧١,٦٧١	ودائع أخرى
<u>٨٤,١٧٣,٤٨٩</u>	<u>٨٣,٩٦٨,٧٣٢</u>	الإجمالي
٥٩,٥٨٣,٠٧٦	٥٢,٥٣٨,٧٠٧	ودائع مؤسسات
٢٤,٥٩٠,٤١٣	٣١,٤٣٠,٠٢٥	ودائع أفراد
<u>٨٤,١٧٣,٤٨٩</u>	<u>٨٣,٩٦٨,٧٣٢</u>	
٥٣,٥٠٨,٢٢٠	٥٢,٢٠٧,٢٦٧	أرصدة متداولة
٣٠,٦٦٥,٢٦٩	٣١,٧٦١,٤٦٥	أرصدة غير متداولة
<u>٨٤,١٧٣,٤٨٩</u>	<u>٨٣,٩٦٨,٧٣٢</u>	
١٨,١٧٧,٢٥٧	٢١,٦٣٨,٦٠٥	أرصدة بدون عائد
٥٧,٣٨٠,٦٧٣	٤٧,٠٨٢,٣٤١	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٦١٥,٥٥٩	١٥,٢٤٧,٧٨٦	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٨٤,١٧٣,٤٨٩</u>	<u>٨٣,٩٦٨,٧٣٢</u>	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> - ٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	قروض البنك الاهلي المصرية لإعادة التمويل العقاري
٧٢,٣٩٨	١٤٠,٥٧٦		
٧٧,٨٤٤	١٣٤,٦٨٢		
٣٠٨,٩٣١	٤٨٢,٩٤٥	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٣٠٨,٩٣١	٤٨٢,٩٤٥	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٣٠٨,٩٣١	٤٨٢,٩٤٥	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>١,٠٧٧,٠٣٥</u>	<u>١,٧٢٤,٠٩٣</u>		
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>		<u>التزامات أخرى</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		عوائد مستحقة ايرادات مقدمة مصرفات مستحقة دائنون متنوعون
٥٨٢,٤٧٩	٥٧٠,٣٢٢		
٥٥,١٨٩	٩٣,٦١٨		
٦٧٣,٩٦٤	٩٠٧,٠٠٦		
٢,٦٢٩,٧٢٥	٢,٣٨٧,٨٦٣		
<u>٣,٩٤١,٣٥٧</u>	<u>٣,٩٥٨,٨٠٩</u>		
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>		<u>مخصصات أخرى</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		الرصيد في أول الفترة المالية فروق ترجمة عملات أجنبية (رد) / عبء مخصصات المستخدم خلال الفترة المالية الرصيد في آخر الفترة <u>و تتمثل المخصصات الأخرى في:</u> مخصص مطالبات أخرى مخصص التزامات عرضية الرصيد في آخر الفترة
٣٥٣,٤٨٦	٦٢٦,٢٧١		
٤١,٤٢٠	١٨٦,٧٠٦		
٢٣١,٥٨٧	(٢١,٢٨٦)		
(٢٢٢)	(٣٩,٠٠٠)		
<u>٦٢٦,٢٧١</u>	<u>٧٥٢,٦٩١</u>		
١٦١,٠٧٣	٢٨٠,٠٠٢		
٤٦٥,١٩٨	٤٧٢,٦٨٩		
<u>٦٢٦,٢٧١</u>	<u>٧٥٢,٦٩١</u>		

٢٦- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري موزعة علي ١,٢٥٠,٠٠٠ الف سهم "اسهم عادية بقيمة اسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصرى
كريدى أجريكول SA	٦٥٢,٣١٨,١١٠	%٥٢,١٩	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدى أجريكول كوربريت أند انفيستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	%١٣,٠٧	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايع شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	%٩,٩٧	٤٩٨,٣٤٢
صندوق التامين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي	٧٧,٥٩٨,٤٤٢	%٦,٢١	٣١٠,٣٩٤
آخرون	٢٣٢,١٧٠,٣٤٥	%١٨,٥٦	٩٢٨,٦٨٢
الإجمالي	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصرى
كريدى أجريكول SA	٦٥٢,٣١٨,١١٠	%٥٢,١٩	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدى أجريكول كوربريت أند انفيستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	%١٣,٠٧	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايع شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	%٩,٩٧	٤٩٨,٣٤٢
آخرون	٣٠٩,٧٦٨,٧٨٧	%٢٤,٧٧	١,٢٣٩,٠٧٦
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 بإستخدام كامل الاحتياطي الخاص بمبلغ ٦٥,٢١٤ الف جنيه مصري ، وإستخدام كامل الإحتياطي الراسمالي بمبلغ ٦٣,١٨٣ الف جنيه مصري ، وإستخدام جزء من الأرباح المحتجزة بمبلغ ٣,٦٢٧,٩٣٥ الف جنيه مصري وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية.

٢٧- الاحتياطات و الأرباح المحتجزة

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥,٧٢٠	١٠,٢٠٠
٨٢٥,٦٨٥	١,٠٨٢,٩١١
٥٢,٢٨٨	٦١,٢٤٦
(١٦٨,١٤٤)	٨٦١,٥٠٣
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦
<u>٨٢٦,٣٠٥</u>	<u>٢,١٢٦,٦١٦</u>

(١) الاحتياطات
احتياطي مخاطر بنكية عام
احتياطي قانوني
احتياطي رأسمالي
احتياطي القيمة العادلة
إحتياطي المخاطر العام
إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢,٧٢٥	٥,٧٢٠
٥,٢٣٥	٥,٠٦٧
(٢,٢٤٠)	(٥٨٧)
<u>٥,٧٢٠</u>	<u>١٠,٢٠٠</u>

احتياطي مخاطر بنكية عام
الرصيد في أول السنة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
محول الي الأرباح المحتجزة
الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧٠٤,٢٤٣	٨٢٥,٦٨٥
١٢١,٤٤٢	٢٥٧,٢٢٦
<u>٨٢٥,٦٨٥</u>	<u>١,٠٨٢,٩١١</u>

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

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٢٠% من رأس المال المصدر وقد تم تعديل النظام الأساسي طبقا للجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٠١٧/٣/٣٠ بتعديل الاحتياطي القانوني لتصل نسبته الي ٥٠% من رأس المال المصدر .

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٤٩,٢٧٧	٥٢,٢٨٨
٣,٠١١	٨,٩٥٨
<u>٥٢,٢٨٨</u>	<u>٦١,٢٤٦</u>

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

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٤٢,٩٢٦	(١٦٨,١٤٤)
(٣١١,٠٧٠)	١,٠٢٩,٦٤٧
<u>(١٦٨,١٤٤)</u>	<u>٨٦١,٥٠٣</u>

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

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>إحتياطي المخاطر العام</u>
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>ب (الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٨٩٩,٩٧٥	٨,٦٧٨,٤٤٤	الأرباح الموزعة
(٢٤٢,٨٢٠)	(١,٩٤٦,٣٩٧)	المحول الى الإحتياطي القانوني
(١٢١,٤٤٢)	(٢٥٧,٢٢٦)	المحول الى إحتياطي راسمالي
(٣,٠١١)	(٨,٩٥٨)	المحول من إحتياطي القيمة العادلة
-	٢,٩٦٩	إحتياطي المخاطر البنكية العام
(٥,٢٣٥)	(٥,٠٦٧)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٢٤,١٠٩)	(٥١,٢٨٤)	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام (بيع لاصول ألت ملكيتها)
٢,٢٤٠	٥٨٧	إعادة قياس نظم التزامات مزايا التقاعد
٢,٢٤٥	-	محول الى الأرباح المحتجزة (إحتياطي تطبيق معيار ٤٧)
٤,٢٢٩	-	أرباح الفترة/السنة المالية
٥,١٦٦,٣٧٢	٦,٠٨٦,٢٠١	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٨,٦٧٨,٤٤٤	١٢,٤٩٩,٢٦٩	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>التزامات عرضية وارتباطات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(أ) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات</u>
١٤,٩٧١,٣٠٧	٢١,٢٧٠,٠٠٥	خطابات الضمان
١,٩٣٠,٨٨٤	٥,٦٤٢,٢٢٧	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
١,٣٣٢,٨٤٩	١,٢٣١,٣٩٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣,١٨٢,٠٢٩	٢,٩٣٢,٣٨٥	ارتباطات عن قروض اخرى
<u>٢١,٤١٧,٠٦٩</u>	<u>٣١,٠٧٦,٠١٥</u>	<u>الإجمالي</u>

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من [القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٢٩,٥٩١ الف جنيه .

(د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٦٩,٠٢٥ الف جنيه.

٢٩- النقدية وما في حكمها

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

<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٢٣٦,٤٤٥	٢,٩٢٤,٧٣٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣١,٨١٥,٧٣٦	٢٨,٧٦٨,١٢٥	أرصدة لدي البنوك
١,٢٧٩,٥٤١	٢,٨٨٠,٨٦٨	أذون الخزانة
<u>٣٥,٣٣١,٧٢٢</u>	<u>٣٤,٥٧٣,٧٢٧</u>	

٣- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدي أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٦٥,٤٦٠,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,١٠٣,٠٧ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٨٨٨,٠١٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدي أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٧٣,١٠١,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٨٧,٣٤ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٤٧٥,٥٨٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدي أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٤٥,٤٦٩,٧١٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,١٦٥,٨٩ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣,١٣٤,٤٨٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢٦,٤٢٠,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٥٢٨,٤٠ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٢٦,٩٨٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣١- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدبي أجريكول - فرنسا التي تمتلك ٥٢,١٩ % من الأسهم العادية. أما باقي النسبة ٤٧,٨١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقاً لما هو وارد بإيضاح رأس المال تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:

مجموعة كريدبي أجريكول

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١٨,٩٥٤	٣٩٠,٢٢٦	أرصدة لدى البنوك
١٨٥,٣٨٦	٢٦٠,٠٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٢,٢٢٨	٣٣,٥٣٥	مصرفات إدارية و عمومية
٩٢٦,٧٩٣	١,٤٤٨,٨٣٥	قروض أخرى

٣٢- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغاً و قدرة ١٢,٠١٦ الف جنيه مصري مقابل مبلغاً و قدرة ٧,٨١٥ الف جنيه مصري لفترة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ وقدره ١٠,٤٨٧ مقابل مبلغاً و قدرة ٥,٦٩١ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٣٣ - الموقف الضريبي

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

• ضريبة شركات الأموال بنك كريدى 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 فى المواعيد القانونية ، وسداد الضرائب المستحقة وإحالة نقاط الخلاف للجنة الداخلية .

من ٢٠٢٢ حتى ٢٠٢٣

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

• ضريبة كسب العمل بنك كريدى أجريكول – مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٨ .

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

٢٠٢٠/٢٠١٩ .

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

٢٠٢١/٢٠٢٠ .

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

٢٠٢٢/٢٠٢١ .

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

• ضريبة الدمغة بنك كريدى أجريكول – مصر

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدى 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 .