



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

القوائم المالية المستقلة

لبنك كريدي أجريكول مصر

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المختصرة المستقلة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك 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 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 المستقلة 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 المستقلة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحصيلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكيد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك 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 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 المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٨١٢٢
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥٨
سجل البنك المركزى ٥٢٣
سجل الجهاز المركزى للمحاسبات 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 المركزى المصري ٥٨٨
برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,١١٥,٦٤٣	٦,٧٧٨,٢٨٥	١٤	الأصول
٣٨,٦٩٩,٤٩٥	٣٢,٦٣٠,٠١١	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٠,٩٦١,٢٥١	٤٩,٦٦٩,٥٦٠	١٦	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٩٧٠	٥٣٠,٤١١	١٧	قروض وتمهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
١٧,٥٧١,٠٧٦	١٩,٢٧٥,٤٩٩	١٨	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٨٣,٩١٤	٢,٥٢٨,٨٤٤	١٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	١٩	استثمارات مالية في شركة تابعة
١٧٦,٢٣٣	١٩٠,٧٥٨	٢٠	أصول غير ملموسة
٢,٢٨٠,٧٢٢	٢,٩٠٨,٧٨٥	٢١	أصول أخرى
٦١,٢٥١	-	١٢	أصول ضريبية مؤجلة
٥٨٠,٤٩٨	٦٥١,٤٣٧	٢٢	أصول ثابتة
١٠٥,٩٩٤,٨٧٥	١١٥,٣٠٧,٤١٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٠٠,٢٩٤	٣,٣٦٢,٢٦٧	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٣٢٠	٤,٣٦٧		عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٨٤,١٧٥,٣٠٣	٨٣,٩٩٧,٥٧١	٢٤	ودائع العملاء
٧,٢١٩	٣٣٠,١٢٥	١٧	مشتقات مالية
٩٢٦,٧٩٣	١,٤٤٨,٨٣٥	٢٥	قروض أخرى
٣,٩٢٢,٣٨٨	٣,٩١٨,٦٤٤	٢٦	إلتزامات أخرى
١,٤٩٨,٢٥٧	١,٦٤٢,٣٢٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٢٦,٢٧١	٧٥٢,٦٩١	٢٧	مخصصات أخرى
-	١٢١,٩١٩	١٢	التزامات ضريبية مؤجلة
١٤٠,٢٥٧	١٤٠,٢٥٧		التزامات مزايا التقاعد
٩١,٥٠٢,١٠٢	٩٥,٧١٩,٠٠٣		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	رأس المال المدفوع
٨١٦,٨٥٦	٢,١١٦,٤٦٧	٢٩	إحتياطيات
٨,٦٧٥,٩١٧	١٢,٤٧١,٩٤٢	٢٩	أرباح محتجزة
٩٤,٤٩٢,٧٧٣	١٩,٥٨٨,٤٠٩		إجمالي حقوق الملكية
١٠٥,٩٩٤,٨٧٥	١١٥,٣٠٧,٤١٢		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

جون بيير تريونيل
العضو المنتدب

رافينارايانان آيار
المدير المالي




- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٥ تكمة للقوائم المالية المسجلة المختصرة وتقرأ معها.

- تقرير المحسب المحارر مرفق

AM

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

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		ايضاح رقم	
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>		
٣,٢١٨,٥٧٨	٤,٧٢٩,٢٨٢	٨,٢٢٩,٥٣٥	١٣,١٦٨,٠١٨	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٢٢٨,٩٢٨)	(١,٩٢٣,٢٨٢)	(٣,٠٠٨,٧٧٦)	(٤,٩٨٦,٤٨٤)	٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١,٩٨٩,٦٥٠</u>	<u>٢,٨٠٦,٠٠٠</u>	<u>٥,٢٢٠,٧٥٩</u>	<u>٨,١٨١,٥٣٤</u>		صافي الدخل من العائد
٤٩١,٣٧٥	٥٨٤,٣٨٣	١,٦٠٦,٦٥٩	١,٦٣١,٠١٦	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٥٨,٦٦٢)	(٢٢٦,٩٧٧)	(٤٣٨,٢٤١)	(٥٩٦,٣٩٧)	٥	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٣٣٢,٧١٣</u>	<u>٣٥٧,٤٠٦</u>	<u>١,١٦٨,٤١٨</u>	<u>١,٠٣٤,٦١٩</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	١٠,١٤٥	٨,٣٩٩	١٥,٥٠٢	٦	توزيعات أرباح
٧٥,٢٧٠	٤٥,٢٩٨	٣١٠,٣٨٩	٧٢٠,٢٥٩	٧	صافي دخل المتاجرة
١٣,٠٦٤	٤٨,٦٣٧	١٢٢,٥٣٩	١١١,١٢٣	٨	أرباح الاستثمارات المالية
(٦٤,٣٣١)	(٦٩,٥٣٠)	(٧٤,٩٠٧)	(٣٣٦,١٠٢)	٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٥٦٣,٦٣٧)	(٦٧٨,٩١٢)	(١,٤٩٦,٤٦١)	(١,٩٥٢,٦٩٩)	١٠	مصروفات إدارية
(٢٨,٤١٥)	(٤٧,٠٧٠)	(١٧٣,٣٢٥)	٣٠٠,٢٤٦	١١	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>١,٧٥٤,٣١٤</u>	<u>٢,٤٧١,٩٧٤</u>	<u>٥,٠٨٥,٨١١</u>	<u>٨,٠٧٤,٤٨٢</u>		أرباح الفترة قبل الضرائب
(٤٥٧,٨٦١)	(٦١٠,٦١٤)	(١,٢٨٠,٢٤٥)	(٢,٠١٤,٨٢٦)	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
<u>١,٢٩٦,٤٥٣</u>	<u>١,٨٦١,٣٦٠</u>	<u>٣,٨٠٥,٥٦٦</u>	<u>٦,٠٥٩,٦٥٦</u>		صافي أرباح الفترة
٠.٩٠	١.٣٣	٢.٧١	٤.٣٢	١٣	نصيب السهم الاساسي والمخفض في صافي ارباح الفترة بالجنيه المصري

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

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

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	
٦,٠٥٩,٦٥٦	٣,٨٠٥,٥٦٦	١,٨٦١,٣٦٠	١,٢٩٦,٤٥٣	صافي أرباح الفترة
٧٥٧,٦٨٥	-	٧٣٢,٤٢٧	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٧٧,٢٢٤)	-	(١٦٤,١٢٨)	-	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 الارباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
				بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
٤٦٠,٨٥٤	(٣٦٠,٤٢٤)	٢٦,٢٠٠	(٨٦,٢٨٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١١,٠٦١)	٣٦,٣٦٢	٧,٨٠٩	٣,٧٣٤	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣٦٢	-	(٨,٦٧٩)	-	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١,٠٢٩,٦٤٧	(٣٢٤,٠٦٢)	٥٩٠,٦٦٠	(٨٢,٥٥١)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
٧,٠٨٩,٣٠٣	٣,٤٨١,٥٠٤	٢,٤٥٢,٠٢٠	١,٢١٣,٩٠٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

				<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>
الاجمالي الف جنيه مصرى	ارباح محتجزة الف جنيه مصرى	الاحتياطيات الف جنيه مصرى	راس المال المدفوع الف جنيه مصرى	
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 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
(٣٢٤,٠٦٢)	-	(٣٢٤,٠٦٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	٢,٢٤٠	(٢,٢٤٠)	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع لصول ألت ملكيتها)
٣,٨٠٥,٥٦٦	٣,٨٠٥,٥٦٦	-	-	أرباح الفترة المالية
١٣,١٤٠,٧٧٧	٧,٣٣٦,٩١٣	٨٠٣,٨٦٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

				<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>
الاجمالي الف جنيه مصرى	ارباح محتجزة الف جنيه مصرى	الاحتياطيات الف جنيه مصرى	راس المال المدفوع الف جنيه مصرى	
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
١,٠٣٢,٦١٦	-	١,٠٣٢,٦١٦	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	٥٨٧	(٥٨٧)	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع لصول ألت ملكيتها)
-	٢,٩٦٩	(٢,٩٦٩)	-	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بعد الاستبعاد
٦,٠٥٩,٦٥٦	٦,٠٥٩,٦٥٦	-	-	أرباح الفترة المالية
١٩,٥٨٨,٤٠٩	١٢,٤٧١,٩٤٢	٢,١١٦,٤٦٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,٠٨٥,٨١١	٨,٠٧٤,٤٨٢		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٢٣,١٣١	١٣٨,٢١١		إهلاك وإستهلاك
٧٤,٩٠٧	٣٣٦,١٠٢	٩	عبء أضعلال الاصول
٢٦٨,٠٠١	(٢١,٢٨٦)	٢٧	(رد) / عبء المخصصات الأخرى
(١٠٣)	(٣٩,٠٠٠)	٢٧	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٨٦٤,٦٥١)	(١,٣٧١,١٨٠)	١٨	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من
٥٧,٨٤٨	٢٥٤,٧٢٥		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٧٤٢,٩١٦)	(١,٩٩٦,٥٧١)	١٨	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٥٩	٣,٦٢٤	١٨	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨,٣٦١)	(٩,٧٦٢)		(ارباح) بيع أصول ثابتة
١٨٤,٥٠٠	٥٢٢,٠٤٢		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
-	(٤,٧١٨)		(ارباح) أصول ألت ملكيتها للبنك
٤,١٧٨,٥٢٦	٥,٨٨٦,٦٦٩		ارباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الألتزامات
(٢,٢٥٥,٠١٣)	(٨٨٠,٠٢٨)		ارصدة لدى البنك المركزي المصري
(٤٠٦,٨١٨)	(١,٤٧٤,٥٦١)		ارصدة لدى البنوك
(٣,٤٨٧,٢٢٠)	(٨,٩٩١,٧٥٤)		قروض للعملاء و البنوك
(٩١)	(١٨٦,٥٣٥)		مشتقات مالية (بالصافي)
(٥٠٤,٩٦٣)	(٦٩٤,٦٣٥)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٢٤٨,٩٥٦)	٣,١٦١,٩٧٣		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,٢٦٣,٩٠٦	(١٧٧,٧٣٢)		ودائع العملاء
١,٠٢٢,٧٨٣	(٥٥,٩٨١)		إلتزامات أخرى
(٨٠٤,٥٦٩)	(١,٨٥٤,١٤٠)		ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة
١٧,٧٥٧,٥٨٥	(٥,٢٦٦,٧٢٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(١٦٢,٥٦٧)	(٢٢٣,٧٣٩)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٨,٨٧٣	٩,٨٢٦		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
١١٧,٦٨٢,٠٦٤	٥٣,٦١٣,٠٠٣		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(١٢٠,٤٩٥,٢٢٨)	(٥٢,٠٤٢,٨٢٥)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(٢,٩٦٦,٨٥٨)	١,٣٥٦,٢٦٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
(٢٤١,٦١٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٤١,٦١٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
١٤,٥٤٩,١١٥	(٥,٨٥٥,٨١١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٠,٧٨١,٤٥٦	٤٠,٤٢٥,٢٧٤		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣٥,٣٣٠,٥٧١	٣٤,٥٦٩,٤٦٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٧,٩١٦,٤٨٢	٦,٧٧٨,٢٨٥	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٤,١٤٤,٩٠٥	٣٢,٦٤٩,٤٤٣	١٥	أرصدة لدى البنوك
١٢,١٣٩,٤٢٠	١٤,٢٥٢,٤٠٧	١٨	أذون خزانة
(٥,٦٨٠,٠٣٧)	(٣,٨٥٣,٥٥١)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٢,٣٣٠,٣٢٠)	(٣,٨٨٥,٥٨٢)		ودائع لدى البنوك اكثر من ثلاثة شهور
(١٠,٨٥٩,٨٧٩)	(١١,٣٧١,٥٣٩)		أذون خزانة اكثر من ثلاثة شهور
٣٥,٣٣٠,٥٧١	٣٤,٥٦٩,٤٦٣	٣٠	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

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

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر شركة مساهمة خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس و ٨٤ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٥٢٤ 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 ٥ نوفمبر 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 المجمعـة الدورية للبنك و شركته التابعة طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعا كليا في القوائم المالية المجمعـة 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 المجمعـة 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 الاشارة إلى معايير المحاسبه المصريه فيما يتعلق بما لم يرد ذكره في تعليمات البنك المركزي المصري لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحليه المختصرة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المستقلة الكاملة المعدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المذكورة أعلاه ويجب قراءتها مع البيانات المالية للبنك الصادره للسنة الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

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

أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
٢,٩٧٣,٥٢٣	٣,٨٥٣,٥٥١	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٨,٧١٢,٤١٠	٣٢,٦٤٩,٤٤٣	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
٩٦٨,٥٠٢	١,٣٣٧,٤٥٥	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٠,٣١٧,٩٥٩	١١,٣١٥,٢٤٦	- حسابات جارية مدينة
١٩,٩٦٤,١٠٨	٢٥,٢٦٧,٨٧٦	- 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
١٧,٢٧٤,٣٩٧	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 والخسائر
٩١١,٥٠٨	١,٤٣٢,٧٢١	- أصول أخرى
١٠٢,٩٨٢,٢٣٩	١١١,٠٤٦,٣٩٥	الاجمالي

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
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 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	٢٠٢٤/٩/٣٠
				درجة الائتمان
٢٨,٧٣٧,٢٩٥	-	٣,٨٨٥,٥٨٢	٢٤,٨٥١,٧١٣	ديون جيدة
٣,٩١٢,١٤٨	-	-	٣,٩١٢,١٤٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٩,٤٣٢)	-	(١٩,١٩١)	(٢٤١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٢,٦٣٠,٠١١	-	٣,٨٦٦,٣٩١	٢٨,٧٦٣,٦٢٠	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	٢٠٢٤/٩/٣٠
				درجة الائتمان
٥٨,٤٣٧	-	-	٥٨,٤٣٧	ديون جيدة
١٢,٧٨٦,٥٩٧	-	٣٤١,٣٦٧	١٢,٤٤٥,٢٣٠	المتابعة العادية
٣٤٩,٠٥٧	-	٣٤٩,٠٥٧	-	متابعة خاصة
١٧٨,٨٤٥	١٧٨,٨٤٥	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٦٦,٧٩٣)	(١١٨,٢٠٣)	(٥٧,٩١٣)	(٩٠,٦٧٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣,١٠٦,١٤٣	٦٠,٦٤٢	٦٣٢,٥١١	١٢,٤١٢,٩٩٠	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	٢٠٢٤/٩/٣٠	
				درجة الائتمان	
٣٠,٧٦٤,٨٠٧	-	٣٥٧,٦٩٦	٣٠,٤٠٧,١١١	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	
(١,٩٣٨,٣١٠)	(٩٩٢,٧٠٥)	(٢٦٧,١٩٢)	(٦٧٨,٤١٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٣٦,٥٦٩,٤٣٢	٥٠,٤٧٧	١,٩٠٨,٢٣٨	٣٤,٦١٠,٧١٧	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	٢٠٢٤/٩/٣٠	
				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	
١٧,٢٧٤,٣٩٧	-	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	٢٠٢٤/٩/٣٠
١٢,٩١٥	-	١٢,٨٨٢	٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٠,٠٦١	-	٩,٨٢٠	٢٤١	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(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 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	٢٠٢٤/٩/٣٠
٢٣٨,٢١١	١١٨,٥٦٣	٤٠,٠٥١	٧٩,٥٩٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(٢٢)	(٢٠,١٧٩)	٢٠,٢٠١	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٤,١٨٠)	٢١,٨١٩	(١٧,٦٣٩)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٢٧,٥٨٠	(٢٦,٦٨٤)	(٨٩٦)	المحول الي المرحلة الثالثة
٩٧,٠٩٤	٣٦,٨٥١	٤٥,٣٠٥	١٤,٩٣٨	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(١٧,٦٣٢)	(٩,٧٠٩)	(٢,٣٩٩)	(٥,٥٢٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦١,١٥٤	٦١,١٥٤	-	-	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(١١٢,٠٣٤)	(١١٢,٠٣٤)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٦٦,٧٩٣	١١٨,٢٠٣	٥٧,٩١٣	٩٠,٦٧٧	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
١٠٧,١٩٤	٥٠,٠٠٨	٣٨,٩٣٧	١٨,٢٤٩	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(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	٢٠٢٤/٩/٣٠
١,٤٩١,٦٧٦	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٢٢,٥٢٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	(٧,٢٤٠)	٧,٢٤٠	المحول الي المرحلة الاولي
-	-	١٧,٢٧٣	(١٧,٢٧٣)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٤٠٣,٢٩٧	(٤٠٣,٢٩٧)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
٣٠٠,٩٨٧	(١٣٩,٦٧٦)	٣٣٢,٧٠٨	١٠٧,٩٥٥	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٣٠,٤٣٢)	٣,٧٣٥	(١١٠)	(٣٤,٠٥٧)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٧,٣٠٩	٢٧,٣٠٩	-	-	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(١٩,٨٩٠)	(١٩,٨٩٠)	-	-	الاعدام خلال الفترة
١٦٨,٦٦٠	٣٢,١٨٧	٤٤,٤٥٤	٩٢,٠١٩	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٩٣٨,٣١٠	٩٩٢,٧٠٥	٢٦٧,١٩٢	٦٧٨,٤١٣	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
٢٩٦,٨٨٠	٢٢,٧٧٥	١١,٠٦٨	٢٦٣,٠٣٧	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٨٧,١٤٧)	(٤٩,٣٧١)	(١٨,٢٧٢)	(١٩,٥٠٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٤,٥٥٦	١٤,٥٥٦	-	-	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٦٧,٠٣٦)	(٦٧,٠٣٦)	-	-	الاعدام خلال السنة
٨٦,٢٤٣	٢٦,٦٥٤	٣٧,٦٩٢	٢١,٨٩٧	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٤٩١,٦٧٦	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٢٢,٥٢٩	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة 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 أستيعادها
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 أستيعادها
١٨,٤٠٩	-	١٨,٤٠٩	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٠٨,٦٩٠	-	١٠٨,٦٩٠	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلي 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 إلي 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 فتتضمن 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 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. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها :

(المعادل بالالف جنيهه)

٢٠٢٤/٩/٣٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
٥,٤٣٧,٢٧٣	٨٦٦,٠٤٢	٣٤٨,٠١٤	٥٤,٥٢٦	١٢,٨٧٨	٥٩,٥٥٢	٦,٧٧٨,٢٨٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,١٩٨,٣٢٥	١٨,٢٥٠,٧٨٤	٦,٩٨٥,٥٢٨	٩٥٥,١٦١	١٣٨,٦٤٠	١٠١,٥٧٣	٣٢,٦٣٠,٠١١	أرصدة لدى البنوك
٤١,٠٢٠,٧٨٦	٨,٠٨٢,٩٣٧	٥٥٠,٧٦٦	٥٩	١٤,٩٩٦	١٦	٤٩,٦٦٩,٥٦٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٠٤,٤٢٣	٣٢٥,٩٨٨	-	-	-	-	٥٣٠,٤١١	مشتقات مالية
١٣,٦٧٤,٨٣٩	٥,٦٠٠,٦٦٠	-	-	-	-	١٩,٢٧٥,٤٩٩	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
١,١٦٦,٠٠١	٢٦١,٦٥٨	٥,٠٢٢	-	٣٩	١	١,٤٣٢,٧٢١	اصول اخري
٧٠,٢٣٠,٤٩١	٣٣,٣٨٨,٠٦٩	٧,٨٨٩,٣٣٠	١,٠٠٩,٧٤٦	١٦٦,٥٥٣	١٦١,١٤٢	١١٢,٨٤٥,٣٣١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢,١٣٧,٣٠٦	١,٠٨٤,٩٥٢	١٣٣,٥٠٩	-	-	٦,٥٠٠	٣,٣٦٢,٢٦٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٣٦٧	-	-	-	-	-	٤,٣٦٧	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٥,١٤٩,١٧٩	٣٠,٠٨٤,١٦٥	٧,٤٣٦,٤٣٨	١,٠٠٥,٧٥٥	١٦٦,٩٧٦	١٥٥,٠٥٨	٨٣,٩٩٧,٥٧١	ودائع للعملاء
٤,١٣٧	٣٢٥,٩٨٨	-	-	-	-	٣٣٠,١٢٥	مشتقات مالية
-	١,٤٤٨,٨٣٥	-	-	-	-	١,٤٤٨,٨٣٥	قروض أخرى
٣٢٢,٨٧٦	٢١٣,١٨٤	٥,٤٠٥	١,٦٤٦	-	١	٥٤٣,١١٢	التزامات اخري
٤٧,٦١٧,٨٦٥	٣٣,١٥٧,١٢٤	٧,٥٧٥,٣٥٢	١,٠٠٧,٤٠١	١٦٦,٩٧٦	١٦١,٥٥٩	٨٩,٦٨٦,٢٧٧	إجمالي الالتزامات المالية
٢٢,٦١٢,٦٢٦	٢٣٠,٩٤٥	٣١٣,٩٧٨	٢,٣٤٥	(٤٢٣)	(٤١٧)	٢٣,١٥٩,٠٥٤	صافي المركز المالي للميزانية
٨,٧٦٩,٢٤٧	١٠,١٢٠,٥٥٢	١١,٥٤٦,٤٨٣	٥٣,٩٣٩	(٨)	٥٨٥,٨٠٢	٣١,٠٧٦,٠١٥	ارتباطات متعلقة بالانتمان

ج - خطر سعر العائد

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

د - خطر السيولة

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

-تصنف مخاطر السيولة إلى نوعين من المخاطر:

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

معييار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال ووفقا لمتطلبات الجهة الرقابية في جمهورية مصر العربية (البنك المركزي المصري) يوميًا 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 ١٢,٥٠%

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين

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 للأستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- ٣- الأدوات المالية المختلفة .
- 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 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>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
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 (%)

ثانيا: الرافعة المالية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
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 وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى :

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول والالتزامات

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

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

التحليل القطاعي للأشطة

(بالآلف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٤/٩/٣٠
<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</u>						
١٠,٠٦٣,٠٣٧	١,٩٨٣,٩٥٥	٢,٤١٦,٥٧٥	٧٤٦,١٠٧	١,١٠٤,٠٠٢	٣,٨١٢,٣٩٨	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(١,٩٨٨,٥٥٥)	٢٢٣,٣١٥	(١,١٧١,٨٢٨)	(٤٢,٥٩٢)	(٢٣٨,٥٣٧)	(٧٥٨,٩١٣)	مصروفات النشاط القطاعي
٨,٠٧٤,٤٨٢	٢,٢٠٧,٢٧٠	١,٢٤٤,٧٤٧	٧٠٣,٥١٥	٨٦٥,٤٦٥	٣,٠٥٣,٤٨٥	نتيجة أعمال القطاع
٨,٠٧٤,٤٨٢	٢,٢٠٧,٢٧٠	١,٢٤٤,٧٤٧	٧٠٣,٥١٥	٨٦٥,٤٦٥	٣,٠٥٣,٤٨٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢,٠١٤,٨٢٦)	(٥٥٧,٤٧٦)	(٣١٣,٩١٤)	(١٦٥,٨٣٦)	(٢١٧,٩١٥)	(٧٥٩,٦٨٥)	الضريبة
٦,٠٥٩,٦٥٦	١,٦٤٩,٧٩٤	٩٣٠,٨٣٣	٥٣٧,٦٧٩	٦٤٧,٥٥٠	٢,٢٩٣,٨٠٠	ربح الفترة
<u>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</u>						
١١٥,٣٠٧,٤١٢	٦٢,٤٣٥,١٤٩	١٣,١٠٠,١٢٧	٣,١٩٦,٦٨٨	٢,١٨٥,٥٤٥	٣٤,٣٨٩,٩٠٣	أصول النشاط القطاعي
١١٥,٣٠٧,٤١٢	٦٢,٤٣٥,١٤٩	١٣,١٠٠,١٢٧	٣,١٩٦,٦٨٨	٢,١٨٥,٥٤٥	٣٤,٣٨٩,٩٠٣	إجمالي الأصول
٩٥,٧١٩,٠٠٣	١٠,٩١٨,٦٢٠	٣١,٤٣٠,٠٢٥	٣٣١,٥٣٥	١٠,٧١٧,٩٧٤	٤٢,٣٢٠,٨٤٩	التزامات النشاط القطاعي
٩٥,٧١٩,٠٠٣	١٠,٩١٨,٦٢٠	٣١,٤٣٠,٠٢٥	٣٣١,٥٣٥	١٠,٧١٧,٩٧٤	٤٢,٣٢٠,٨٤٩	إجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٣/٩/٣٠
<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</u>						
٦,٨٣٠,٥٠٤	١,١٠٣,٧٦٣	١,٩٥٣,٨٠٣	٢٤٦,٩٣٤	٨٤١,٥١٠	٢,٦٨٤,٤٩٤	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(١,٧٤٤,٦٩٣)	(٤٢,٧٢٩)	(٧٩٥,١٩٥)	(٢٦,٦٣٣)	(٢١٠,٨٢٦)	(٦٦٩,٣١٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٥,٠٨٥,٨١١	١,٠٦١,٠٣٤	١,١٥٨,٦٠٨	٢٢٠,٣٠١	٦٣٠,٦٨٤	٢,٠١٥,١٨٤	نتيجة أعمال القطاع
٥,٠٨٥,٨١١	١,٠٦١,٠٣٤	١,١٥٨,٦٠٨	٢٢٠,٣٠١	٦٣٠,٦٨٤	٢,٠١٥,١٨٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٢٨٠,٢٤٥)	(٢٦٧,٣١٨)	(٢٨٩,٣٧٣)	(٥٦,٥٦١)	(١٥٨,٥٨٩)	(٥٠٨,٤٠٤)	الضريبة
٣,٨٠٥,٥٦٦	٧٩٣,٧١٦	٨٦٩,٢٣٥	١٦٣,٧٤٠	٤٧٢,٠٩٥	١,٥٠٦,٧٨٠	ربح الفترة
<u>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</u>						
١٠٠,٣٨١,٢٢١	٦٣,٢٠١,٢٨٩	١٠,١٨٦,٨٤١	٢٢٩,٥٩٩	١,٧٨٧,٠٩٥	٢٤,٩٧٦,٣٩٧	أصول النشاط القطاعي
١٠٠,٣٨١,٢٢١	٦٣,٢٠١,٢٨٩	١٠,١٨٦,٨٤١	٢٢٩,٥٩٩	١,٧٨٧,٠٩٥	٢٤,٩٧٦,٣٩٧	إجمالي الأصول
٨٧,٢٤٠,٤٤٤	٦,٠٠٩,٤٣٣	٢٤,٨٢٣,٨٨٧	٣,٦٦٧	٩,٣١٢,٥٢٢	٤٧,٠٩٠,٩٣٥	التزامات النشاط القطاعي
٨٧,٢٤٠,٤٤٤	٦,٠٠٩,٤٣٣	٢٤,٨٢٣,٨٨٧	٣,٦٦٧	٩,٣١٢,٥٢٢	٤٧,٠٩٠,٩٣٥	إجمالي الالتزامات

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

ب-تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

٢٠٢٤/٩/٣٠			
اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
١٥,٦٤٥,٩١٨	٢٣٦,٣٣٦	٩٤٧,٧٩٠	١٤,٤٦١,٧٩٢
(٧,٥٧١,٤٣٦)	(١٣٠,٩٢٤)	(٥٩٣,٤٧٧)	(٦,٨٤٧,٠٣٥)
صافي إيرادات القطاع			
٨,٠٧٤,٤٨٢	١٠٥,٤١٢	٣٥٤,٣١٣	٧,٦١٤,٧٥٧
٨,٠٧٤,٤٨٢	١٠٥,٤١٢	٣٥٤,٣١٣	٧,٦١٤,٧٥٧
(٢,٠١٤,٨٢٦)	(٢٣,٧١٨)	(٧٩,٧٢٠)	(١,٩١١,٣٨٨)
ربح الفترة قبل الضرائب			
٦,٠٥٩,٦٥٦	٨١,٦٩٤	٢٧٤,٥٩٣	٥,٧٠٣,٣٦٩
ربح الفترة			

٢٠٢٣/٩/٣٠			
اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
١٠,٢٧٧,٥٢١	١٧٣,٧٠٢	٦٧٠,٤٣٣	٩,٤٣٣,٣٨٦
(٥,١٩١,٧١٠)	(٩٤,٩٧٠)	(٤٥٨,٤٣٥)	(٤,٦٣٨,٣٠٥)
صافي إيرادات القطاع			
٥,٠٨٥,٨١١	٧٨,٧٣٢	٢١١,٩٩٨	٤,٧٩٥,٠٨١
٥,٠٨٥,٨١١	٧٨,٧٣٢	٢١١,٩٩٨	٤,٧٩٥,٠٨١
(١,٢٨٠,٢٤٥)	(١٧,٧١٥)	(٤٧,٧٠٠)	(١,٢١٤,٨٣٠)
ربح الفترة قبل الضرائب			
٣,٨٠٥,٥٦٦	٦١,٠١٧	١٦٤,٢٩٨	٣,٥٨٠,٢٥١
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>	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٤,٣٥٤,٩١٨	٧,٢٢٩,٨٥٣	
<u>٤,٣٥٤,٩١٨</u>	<u>٧,٢٢٩,٨٥٣</u>	
		الإيرادات المشابهة: أذون خزانة ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٢٩,٨٦٦	١,٦٤٣,٩٥٩	
٢,٢٥٧,٧١٢	٣,٢٨٩,٠٢٣	
٦٨٧,٠٣٩	١,٠٠٥,١٨٣	
<u>٣,٨٧٤,٦١٧</u>	<u>٥,٩٣٨,١٦٥</u>	
<u>٨,٢٢٩,٥٣٥</u>	<u>١٣,١٦٨,٠١٨</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(٢٤,٧٨٧)	(٧٦٣,٧٨٩)	
(٢,٩٢٦,٥٩٨)	(٤,١٣٧,٥٣٤)	
(٥٧,٢٥٤)	(٨٥,٠٣٠)	
(١٣٧)	(١٣١)	
<u>(٣,٠٠٨,٧٧٦)</u>	<u>(٤,٩٨٦,٤٨٤)</u>	
<u>٥,٢٢٠,٧٥٩</u>	<u>٨,١٨١,٥٣٤</u>	الصافي

<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ الأخرى أتعاب أخرى
١,٢٧٧,٥٣٩	١,٢٤٤,٦٧٥	
٣٢,٢٠٩	٢١,٨٠٩	
٢٩٦,٩١١	٣٦٤,٥٣٢	
<u>١,٦٠٦,٦٥٩</u>	<u>١,٦٣١,٠١٦</u>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(٤٣٨,٢٤١)	(٥٩٦,٣٩٧)	
<u>(٤٣٨,٢٤١)</u>	<u>(٥٩٦,٣٩٧)</u>	
<u>١,١٦٨,٤١٨</u>	<u>١,٠٣٤,٦١٩</u>	الصافي

<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٦- توزيعات أرباح</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨,٣٩٩	٩,٨٠٢	صناديق استثمار
-	٥,٧٠٠	الاجمالي
<u>٨,٣٩٩</u>	<u>١٥,٥٠٢</u>	

<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٧- صافي دخل المتاجرة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
٢٨٠,٠٩٢	٦٥٠,٣٨٨	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
١٢,٢٣٣	٤,٥٠٢	أرباح تقييم عقود صرف آجلة
١٠,٧٩٢	٥٣,٨٩٥	أرباح عقود مبادلة عملات
٢,٠٧٣	٦,٢٩٢	أرباح عقود خيار عملات
(٣٥٩)	(٣,٦٢٤)	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الارباح والخسائر
٤,١٥٥	٢,٧٠٠	العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
١,٤٠٣	٦,١٠٦	ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
<u>٣١٠,٣٨٩</u>	<u>٧٢٠,٢٥٩</u>	الاجمالي

<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٨- أرباح الاستثمارات المالية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع الاستثمارات مالية
١٢٢,٥٣٩	١١١,١٢٣	
<u>١٢٢,٥٣٩</u>	<u>١١١,١٢٣</u>	

<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(الخسائر الائتمانية المتوقعة)
(٥٣,٦٠٧)	(٣٥٠,٠١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٣,٣٤٩)	٢,٨٥٤	أرصدة لدى البنوك
(١٧,٩٥١)	١١,٠٦١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(٧٤,٩٠٧)</u>	<u>(٣٣٦,١٠٢)</u>	

<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>مصروفات إدارية</u> - ١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٦١١,٨٠٩)	(٧٢٥,١٥٣)	تكلفة العاملين
(١١٥,٣٥٦)	(١٢٩,٣٧٩)	أجور ومرتببات
(٧٢٧,١٦٥)	(٨٥٤,٥٣٢)	تأمينات اجتماعية
(٧٦٩,٢٩٦)	(١,٠٩٨,١٦٧)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٤٩٦,٤٦١)	(١,٩٥٢,٦٩٩)	

<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى</u> - ١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٢٦٨,٠٠١)	٢١,٢٨٦	مخصصات أخرى
٣٣,٠٩٤	٢٢١,٩٠٣	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
-	٤,٧١٨	أرباح بيع منقولات و عقارات الت ملكيتها للبنك و فاء لديون
٨,٣٦١	٩,٧٦٢	أرباح بيع منقولات و عقارات
٥٣,٢٢١	٤٢,٥٧٧	أخرى
(١٧٣,٣٢٥)	٣٠٠,٢٤٦	

<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>مصروفات ضرائب الدخل</u> - ١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(١,٣٤٢,٣٨٩)	(٢,٠٠٦,٥١٨)	الضريبة الجارية
٦٢,١٤٤	(٨,٣٠٨)	الضريبة المؤجلة
(١,٢٨٠,٢٤٥)	(٢,٠١٤,٨٢٦)	

<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥,٠٨٥,٨١١	٨,٠٧٤,٤٨٢	الربح قبل الضرائب
(١,١٤٤,٣٠٧)	(١,٨١٦,٧٥٨)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٣٠١,٥٧٦)	(٦٢٠,٩١٢)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(٣٢٢,٥٥٧)	(٥٠٨,١٥٧)	الضريبة على أذون و سندات الخزانة
٤٧١,٥٦٦	٨٩٧,١٦١	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٦,٦٢٩	٣٣,٨٤٠	تسويات سنوات سابقة
(١,٢٨٠,٢٤٥)	(٢,٠١٤,٨٢٦)	مصروفات ضرائب الدخل
٢٥,٢%	%٢٥,٠	معدل الضريبة الفعلي

احتساب ضريبية الدخل مؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقا" لطريقة الإلتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢,٥ % عن السنة المالية الحالية.

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

<u>الالتزامات الضريبية المؤجلة</u>		<u>الأصول الضريبية المؤجلة</u>		
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٤٧٣٤٣)	(٥٢٠١٠)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٩٠٤٨)	(٤٩,٩٢٨)	-	-	أخرى
-	(١٧٤٨٦٢)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	١١٧٦٤٢	١٥٤٨٨١	مخصصات أخرى
<u>(٥٦٣٩١)</u>	<u>(٢٧٦٨٠٠)</u>	<u>١١٧٦٤٢</u>	<u>١٥٤٨٨١</u>	اجمالي
		<u>٦١٢٥١</u>	<u>(١٢١٩١٩)</u>	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

<u>الالتزامات الضريبية المؤجلة</u>		<u>الأصول الضريبية المؤجلة</u>		
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٥٢٣٢٧)	(٥٦٣٩١)	٦١٧٢٨	١١٧٦٤٢	الرصيد في أول الفترة / العام
(٤٠٦٤)	(٤٥,٥٤٧)	٥٥٩١٤	٣٧٢٣٩	الإضافات من خلال الأرباح والخسائر
-	(١٧٤٨٦٢)	-	-	استيعادات / (إضافات) من خلال حقوق الملكية
<u>(٥٦٣٩١)</u>	<u>(٢٧٦٨٠٠)</u>	<u>١١٧٦٤٢</u>	<u>١٥٤٨٨١</u>	اجمالي
		<u>٦١٢٥١</u>	<u>(١٢١٩١٩)</u>	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

١٣ - نصيب السهم في الربح

<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٨٠٥,٥٦٦	٦,٠٥٩,٦٥٦	صافي الربح
(٣٧٩,٧٢١)	(٦٠٤,٩٨٩)	ارباح العاملين المقترحة
(٣٧,٩٧٢)	(٦٠,٤٩٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
<u>٣,٣٨٧,٨٧٣</u>	<u>٥,٣٩٤,١٦٨</u>	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
<u>٢,٧١</u>	<u>٤,٣٢</u>	نصيب السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنيه (٢ : ١)

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
<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	
<u>٥,١١٥,٦٤٣</u>	<u>٦,٧٧٨,٢٨٥</u>	أرصدة بدون عائد
٥,١١٥,٦٤٣	٦,٧٧٨,٢٨٥	
<u>٥,١١٥,٦٤٣</u>	<u>٦,٧٧٨,٢٨٥</u>	الرصيد

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٤,٧٦٨,٥٢٧	٣,٢٥٤,٢٣٧	ودائع لأجل
٣٣,٩٤٣,٨٨٣	٢٩,٣٩٥,٢٠٦	
٣٨,٧١٢,٤١٠	٣٢,٦٤٩,٤٤٣	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(١٢,٩١٥)	(١٩,٤٣٢)	
<u>٣٨,٦٩٩,٤٩٥</u>	<u>٣٢,٦٣٠,٠١١</u>	الرصيد
٢٣,٣٧٥,٥١١	١٠,٣٦٦,٧٨٥	البنك المركزي المصري
٣,٦٤٥,٧٣٨	٣,٩١٢,١٤٨	بنوك محلية
١١,٦٩١,١٦١	١٨,٣٧٠,٥١٠	بنوك خارجية
٣٨,٧١٢,٤١٠	٣٢,٦٤٩,٤٤٣	
(١٢,٩١٥)	(١٩,٤٣٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٣٨,٦٩٩,٤٩٥</u>	<u>٣٢,٦٣٠,٠١١</u>	الرصيد
٤,٧٦٨,٥٢٧	٣,٢٥٤,٢٣٧	أرصدة بدون عائد
٣٣,٩٤٣,٨٨٣	٢٩,٣٩٥,٢٠٦	أرصدة ذات عائد
٣٨,٧١٢,٤١٠	٣٢,٦٤٩,٤٤٣	
(١٢,٩١٥)	(١٩,٤٣٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٣٨,٦٩٩,٤٩٥</u>	<u>٣٢,٦٣٠,٠١١</u>	الرصيد

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

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
<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	
<u>١٢,٩١٥</u>	<u>١٩,٤٣٢</u>	الرصيد في آخر الفترة المالية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء (صافي)</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
٨٠,٣٣٠	٥٨,٨٠٦	حسابات جارية مدينة
١,٣٤٢,٨٤٠	١,٥٤٤,٧٠٨	بطاقات ائتمان
٨,٤٧٤,٠٤٩	١٠,٤٣١,٩٦٧	قروض شخصية
٩٦٨,٥٠٢	١,٣٣٧,٤٥٥	قروض عقارية
<u>١٠,٨٦٥,٧٢١</u>	<u>١٣,٣٧٢,٩٣٦</u>	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات</u>
١٠,٣١٧,٩٥٩	١١,٣١٥,٢٤٦	حسابات جارية مدينة
١٩,٩٦٤,١٠٨	٢٥,٢٦٧,٨٧٦	قروض مباشرة
١,٣٧٠,٦١٧	١,٨٤٢,٦٦٣	قروض مشتركة
١٨٧,١١٢	٨١,٩٥٧	قروض اخري
<u>٣١,٨٣٩,٧٩٦</u>	<u>٣٨,٥٠٧,٧٤٢</u>	اجمالي (٢)
<u>٤٢,٧٠٥,٥١٧</u>	<u>٥١,٨٨٠,٦٧٨</u>	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم:
(١٤,٣٧٩)	(٦,٠١٥)	عوائد لم تستحق بعد
(١,٧٢٩,٨٨٧)	(٢,٢٠٥,١٠٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٤٠,٩٦١,٢٥١</u>	<u>٤٩,٦٦٩,٥٦٠</u>	الصافي
٢٨,٦٥٩,١٢٣	٣٤,٧٠٠,٠٩١	أرصدة متداولة
١٤,٠٤٦,٣٩٤	١٧,١٨٠,٥٨٧	أرصدة غير متداولة
<u>٤٢,٧٠٥,٥١٧</u>	<u>٥١,٨٨٠,٦٧٨</u>	

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

الف جنيه مصري

٢٠٢٤/٩/٣٠

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتان	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	(١٣٧)	٧,٢٦٨	٦١,٠٨٥	١١,٢٤٦	٧٩,٤٦٢
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	(١٥,٣٤٣)	(٩٦,٦٩١)	-	(١١٢,٠٣٤)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٦٨	٥٧,٣٨٣	١٩٤,٢٩٣	١٤,٧٤٩	٢٦٦,٧٩٣

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	٢٧١,٢٧٣	٢٥,٥٤٤	(٢٣,٤١٩)	(٢,٨٤٣)	٢٧٠,٥٥٥
مبالغ مستردة خلال الفترة	(١٩,٨٩٠)	-	-	-	(١٩,٨٩٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٢٧,٣٠٩	-	-	-	٢٧,٣٠٩
الرصيد في آخر الفترة المالية الاجمالي	٣٢,٦٣٤	٨٧,٧٨٦	٤٨,٢٤٠	-	١٦٨,٦٦٠
	١,١٦٩,٤١٠	٦٥٨,٦٨١	١٠٨,٦٣٠	١,٥٨٩	١,٩٣٨,٣١٠
					٢,٢٠٥,١٠٣

الف جنيه مصري

٢٠٢٣/١٢/٣١

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية عبء / (رد) الاضمحلال	٥٢٣	٤٦,٩١٧	١٨٧,٢٠٠	٢,٢٥٥	٢٣٦,٨٩٥
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١٨)	٢١,٩٥٧	٥٩,١٤٠	١,٢٤٨	٨٢,٣٢٧
مبالغ مستردة خلال السنة	-	(٢٧,١٢٤)	(١٤٤,٦٧٦)	-	(١٧١,٨٠٠)
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٠٥	١٤,٢١٣	٧٦,٥٧٦	-	٩٠,٧٨٩
		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)
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	١٤,٥٥٦	-	-	-	١٤,٥٥٦
الرصيد في آخر السنة المالية الاجمالي	٢٦,٩٧٩	٢٧,٥٨٨	٣١,٦٧٦	-	٨٦,٢٤٣
	٨٥٨,٠٨٤	٥٤٥,٣٥١	٨٣,٨٠٩	٤,٤٣٢	١,٤٩١,٦٧٦
					١,٧٢٩,٨٨٧

١٧ - المشتقات المالية*

٢٠٢٤/٩/٣٠

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</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>	
			<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٣٢٥,٩٩٤	٣٢٥,٩٩٤	١٩,٣١٧,٨٠٠	عقود مبادلة عائد
<u>٣٢٥,٩٩٤</u>	<u>٣٢٥,٩٩٤</u>	<u>١٩,٣١٧,٨٠٠</u>	
<u>٣٣٠,١٢٥</u>	<u>٥٣٠,٤١١</u>	<u>٢٢,١٩٩,٤٨٣</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢٣/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</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>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>٧,٢١٩</u>	<u>٢٠,٩٧٠</u>	<u>١,٢٩٦,٧٦٤</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

١٨ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٠,٧٨٠,٣٧١	١١,٥٥٨,٠٧٠	<u>بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر</u>
		ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية :
		اذون خزانة
٦,٤٩٤,٠٢٦	٦,٦١٢,٦٧٧	سندات مالية
٣٩,٥٨٥	٧٩٤,٣٠١	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
٢٥٧,٠٩٤	٣١٠,٤٥١	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
<u>١٧,٥٧١,٠٧٦</u>	<u>١٩,٢٧٥,٤٩٩</u>	<u>إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل</u>

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٧٥,٩٦٨	٢,٥١٩,٥٥٣	<u>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
		اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٧,٩٤٦	٩,٢٩١	سندات حكومية
<u>٣٨٣,٩١٤</u>	<u>٢,٥٢٨,٨٤٤</u>	<u>إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر</u>
<u>١٧,٩٥٤,٩٩٠</u>	<u>٢١,٨٠٤,٣٤٣</u>	<u>إجمالي الاستثمارات المالية</u>

١٤,٢٨٣,٦٦٣	١٥,٦٨٢,٤٠٧	أرصدة متداولة
٣,٦٧١,٣٢٧	٦,١٢١,٩٣٦	أرصدة غير متداولة
<u>١٧,٩٥٤,٩٩٠</u>	<u>٢١,٨٠٤,٣٤٣</u>	
١٧,٦٧٤,٦٩٣	٢٠,٨٣٧,٠٢٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
<u>١٧,٦٧٤,٦٩٣</u>	<u>٢٠,٨٣٧,٠٢٣</u>	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٠٠٢,٨٤٣	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
(٤٩٤,٣١٦)	(٨٣٥,٨٠١)	عوائد لم تستحق بعد
<u>١١,١٥٦,٣٣٨</u>	<u>١٤,٠٧٧,٦٢٤</u>	

١٩- استثمارات مالية في شركة تابعة

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

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	
<u>١٤٣,٨٢٢</u>	<u>١٤٣,٨٢٢</u>	الرصيد بالتكلفة

صافي الأرباح	إيرادات الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	أصول الشركة	البلد	الشركة المصرية للتمويل العقاري
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>
١٨,٠٢٦	١٦١,٥١٣	١,٠٠٥,٩١٤	١,١٥٦,٤٨٥	مصر	
١١,١٤٨	١٠٦,٦٠٠	٤٦٨,٠٨٢	٦٠١,٦٧٢	مصر	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	٢٠- أصول غير ملموسة
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٣٣,٤٠٩	٥٥٢,٤٣٥	الرصيد في أول الفترة
(٣١٨,٢١٢)	(٣٧٦,٢٠٢)	التكلفة
<u>١١٥,١٩٧</u>	<u>١٧٦,٢٣٣</u>	مجمع الاستهلاك
١١٥,١٩٧	١٧٦,٢٣٣	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
١١٩,٠٢٦	٦٦,٦٩٤	اضافات
(٥٧,٩٩٠)	(٥٢,١٦٩)	تكلفة استهلاك
<u>١٧٦,٢٣٣</u>	<u>١٩٠,٧٥٨</u>	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة
٥٥٢,٤٣٥	٦١٩,١٢٩	الرصيد في آخر الفترة
(٣٧٦,٢٠٢)	(٤٢٨,٣٧١)	التكلفة
<u>١٧٦,٢٣٣</u>	<u>١٩٠,٧٥٨</u>	مجمع الاستهلاك
		صافي القيمة الدفترية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	٢١- أصول أخرى
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٩١١,٥٠٨	١,٤٣٢,٧٢١	إيرادات مستحقة
٣٠٧,٢٧٨	٣٧٠,٩١٩	مصروفات مقدمة
٣٤٤,٤٤٨	٤١٦,٥٩٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٥,١٧١	٤٨,٥٩٩	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦٤,٠٦٩	١٠٢,٨٣٨	تأمينات و عهد
٥٣٨,٢٤٨	٥٣٧,١١٢	أخرى
<u>٢,٢٨٠,٧٢٢</u>	<u>٢,٩٠٨,٧٨٥</u>	الرصيد

الأصول الثابتة

الأجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
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
١٥٧,٠٤٥	٣٥,٣٨٧	٩٩١	٣,٦١٣	٢٧,٤٢٢	-	٨٩,٦٣٢	-	-
(٤,٤٠٣)	(٣٧)	(١٣)	(١٠٩)	-	(٣,٩٩٤)	(٢٥٠)	-	-
(٨٦,٠٤٢)	(١٢,٣٥٧)	(٢,٦٨٣)	(٢,٨٢٠)	(١٨,٢٦٨)	(٢,٢٤٩)	(٣٧,٦٦٦)	(٩,٩٩٩)	-
٤,٣٣٩	٣٧	١٣	١٠١	-	٣,٩٣٩	٢٤٩	-	-
٦٥١,٤٣٧	١١٢,٠٦٤	٨,٦٠٠	١٥,٠٢٤	٦٠,١٤١	٥,٥٨٥	١٧٧,٤٠٤	٢١٥,٧٩٧	٥٦,٨٢٢
١,٦٣٨,٠٨٠	٢٠٣,٩٠٤	٤٠,٩٢٩	٥٠,٣٧٢	٣٥٧,٧٨٨	٢٥,٩٥٦	٤٩٥,٨٩٥	٤٠٦,٤١٤	٥٦,٨٢٢
(٩٨٦,٦٤٣)	(٩١,٨٤٠)	(٣٢,٣٢٩)	(٣٥,٣٤٨)	(٢٩٧,٦٤٧)	(٢٠,٣٧١)	(٣١٨,٤٩١)	(١٩٠,٦١٧)	-
٦٥١,٤٣٧	١١٢,٠٦٤	٨,٦٠٠	١٥,٠٢٤	٦٠,١٤١	٥,٥٨٥	١٧٧,٤٠٤	٢١٥,٧٩٧	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 ٢٠٢٤

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> - ٢٣
<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>	
٢,٥٩٢	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>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٨,٠٥٦,٧١٤	٤١,٤٥٩,٥١٠	ودائع تحت الطلب
٢٩,٢١٨,٠٢٢	٢٣,٩٠٧,٣٣٦	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>٨٤,١٧٥,٣٠٣</u>	<u>٨٣,٩٩٧,٥٧١</u>	<u>الرصيد</u>
٥٩,٥٨٤,٨٩٠	٥٢,٥٦٧,٥٤٦	ودائع مؤسسات
٢٤,٥٩٠,٤١٣	٣١,٤٣٠,٠٢٥	ودائع أفراد
<u>٨٤,١٧٥,٣٠٣</u>	<u>٨٣,٩٩٧,٥٧١</u>	
٥٣,٥١٠,٠٣٤	٥٢,٢٣٦,١٠٦	أرصدة متداولة
٣٠,٦٦٥,٢٦٩	٣١,٧٦١,٤٦٥	أرصدة غير متداولة
<u>٨٤,١٧٥,٣٠٣</u>	<u>٨٣,٩٩٧,٥٧١</u>	
١٨,١٧٧,٢٥٧	٢١,٦٣٨,٩٤٤	أرصدة بدون عائد
٥٧,٣٨٢,٤٨٧	٤٧,١١٠,٨٤١	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٦١٥,٥٥٩	١٥,٢٤٧,٧٨٦	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٨٤,١٧٥,٣٠٣</u>	<u>٨٣,٩٩٧,٥٧١</u>	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض*</u>	
٣٠٨,٩٣١	٤٨٢,٩٤٥	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٣٠٨,٩٣١	٤٨٢,٩٤٥	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٣٠٨,٩٣١	٤٨٢,٩٤٥	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٩٢٦,٧٩٣</u>	<u>١,٤٤٨,٨٣٥</u>		الرصيد
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>		<u>التزامات أخرى</u> - ٢٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٥٧٢,١٨٨	٥٤٣,١١٢		عوائد مستحقة
٥٥,١٨٩	٩٣,٦١٨		ايرادات مقدمة
٦٦٩,٦١١	٩٠١,٠٠٢		مصروفات مستحقة
٢,٦٢٥,٤٠٠	٢,٣٨٠,٩١٢		دائنون متنوعون
<u>٣,٩٢٢,٣٨٨</u>	<u>٣,٩١٨,٦٤٤</u>		الرصيد
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>		<u>مخصصات أخرى</u> - ٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٣٥٣,٤٨٦	٦٢٦,٢٧١		الرصيد في أول الفترة المالية
٤١,٤٢٠	١٨٦,٧٠٦		فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣١,٥٨٧	(٢١,٢٨٦)		(رد) / عبء مخصصات
(٢٢٢)	(٣٩,٠٠٠)		المستخدم خلال الفترة
<u>٦٢٦,٢٧١</u>	<u>٧٥٢,٦٩١</u>		الرصيد في آخر الفترة
<u>١٦١,٠٧٣</u>	<u>٢٨٠,٠٠٢</u>		<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في:</u>
٤٦٥,١٩٨	٤٧٢,٦٨٩		مخصص مطالبات أخرى
<u>٦٢٦,٢٧١</u>	<u>٧٥٢,٦٩١</u>		مخصص إلتزامات عرضية
			الرصيد

٢٨- رأس المال المدفوع

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري موزعة 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			
عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري	المساهم
٦٥٢,٣١٨,١١٠	%٥٢,١٩	٢,٦٠٩,٢٧٢	كريدبي أجريكول SA
١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	%١٣,٠٧	٦٥٣,٣١٠	كريدبي أجريكول كوربريت أند انستمنت بنك
١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	%٩,٩٧	٤٩٨,٣٤٢	رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايج شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات
٧٧,٥٩٨,٤٤٢	%٦,٢١	٣١٠,٣٩٤	صندوق التامين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي
٢٣٢,١٧٠,٣٤٥	%١٨,٥٦	٩٢٨,٦٨٢	اخرين
١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري	المساهم
٦٥٢,٣١٨,١١٠	%٥٢,١٩	٢,٦٠٩,٢٧٢	كريدبي أجريكول SA
١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	%١٣,٠٧	٦٥٣,٣١٠	كريدبي أجريكول كوربريت أند انستمنت بنك
١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	%٩,٩٧	٤٩٨,٣٤٢	رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايج شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات
٣٠٩,٧٦٨,٧٨٧	%٢٤,٧٧	١,٢٣٩,٠٧٦	اخرين
١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

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 الاحتياطي 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.

٢٩ - الاحتياطيات و الأرباح المحتجزة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥,٧٢٠	١٠,٢٠٠
٨١٩,٨١٧	١,٠٧٦,٤٩٣
٥١,٩١٢	٦٠,٧٢٠
(١٦٨,١٤٤)	٨٦١,٥٠٣
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
<u>٨١٦,٨٥٦</u>	<u>٢,١١٦,٤٦٧</u>

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

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
<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 من / الي ارباح المحتجزة
الرصيد

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٩٩,٠١١	٨١٩,٨١٧
١٢٠,٨٠٦	٢٥٦,٦٧٦
<u>٨١٩,٨١٧</u>	<u>١,٠٧٦,٤٩٣</u>

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٤٨,٩١٤	٥١,٩١٢
٢,٩٩٨	٨,٨٠٨
<u>٥١,٩١٢</u>	<u>٦٠,٧٢٠</u>

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
<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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
<u>١٠٧,٥٥١</u>	<u>١٠٧,٥٥١</u>

احتياطي المخاطر العام
الرصيد في أول السنة المالية
الرصيد

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ب) الأرباح المحتجزة
٣,٩٢٣,٨٦٧	٨,٦٧٥,٩١٧	الرصيد في أول السنة المالية
(٢٤١,٦١٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)	الأرباح الموزعة
(١٢٠,٨٠٦)	(٢٥٦,٦٧٦)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٢,٩٩٨)	(٨,٨٠٨)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٥,٢٣٥)	(٥,٠٦٧)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٤,١٠٩)	(٥١,٢٨٤)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٢,٢٤٠	٥٨٧	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع أصول ألت ملكيتها)
٢,٢٤٥	-	إعادة قياس نظام التزامات مزايا التقاعد
-	٢,٩٦٩	المحول من احتياطي القيمة العادلة
٥,١٤٢,٣٢٥	٦,٠٥٩,٦٥٦	أرباح الفترة/السنة المالية
<u>٨,٦٧٥,٩١٧</u>	<u>١٢,٤٧١,٩٤٢</u>	الرصيد

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	٣٠ - التزامات عرضية و إرتباطات
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
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	إرتباطات عن قروض اخري
<u>٢١,٤١٧,٠٦٩</u>	<u>٣١,٠٧٦,٠١٥</u>	الإجمالي

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

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

(د) إرتباطات رأسمالية

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

٣١ - النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
٢,٢٣٦,٤٤٥	٢,٩٢٤,٧٣٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣١,٨١٤,٥٨٥	٢٨,٧٦٣,٨٦١	أرصدة لدي البنوك
١,٢٧٩,٥٤١	٢,٨٨٠,٨٦٨	أذون الخزانة مستحقة خلال ٩١ يوم
<u>٣٥,٣٣٠,٥٧١</u>	<u>٣٤,٥٦٩,٤٦٣</u>	

٣٢- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك 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 ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٦٥,٤٦٠,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,١٠٣,٠٧ 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 ٨٨٨,٠١٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٧٣,١٠١,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٤٨٧,٣٤ 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 ٤٧٥,٥٨٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 ٤٥,٤٦٩,٧١٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,١٦٥,٨٩ 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 ٣,١٣٤,٤٨٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٢٦,٤٢٠,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٥٢٨,٤٠ 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 ١٢٦,٩٨٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٣- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدي 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	٢٠٢٤/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٧٤,٩٩١	٢٩٥,٦٠٤	القروض القائمة في أول الفترة
٢٠,٦١٣	٣٨٩,٤٩٢	القروض الصادرة / (المسددة) خلال الفترة
٢٩٥,٦٠٤	٦٨٥,٠٩٦	القروض القائمة في آخر الفترة
٤٤,٢٨٨	٩٠,٣٤٢	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٣٢	١,٨١٤	الودائع في أول الفترة
١,٥٨٢	٢٧,٠٢٥	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
١,٨١٤	٢٨,٨٣٩	الودائع في آخر الفترة
١,٠٧٨	٣,٠١٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدي 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	مصروفات إدارية و عمومية
٩٢٦,٧٩٣	١,٤٤٨,٨٣٥	قروض أخرى

شركات تابعة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	إستثمارات مالية فى شركة تابعة

٣٤- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ١٢,٠١٦ 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 ١٠,٤٨٧ مقابل مبلغا و قدرة ٥,٦٩١ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٣٥ - الموقف الضريبي

يتضمن الموقف الضريبي لبنك كريدي 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 كريدي أجريكول مصر.

• ضريبة شركات الأموال بنك كريدي 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 كريدي 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 كريدي أجريكول – مصر

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدي 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 .