

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
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
٤٠-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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 ٢٠٢٣ وكذا القوائم المختصرة المستقلة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتختصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على 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 تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية.

الاستنتاج

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



مراقب الحسابات

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين ٨١٧٣

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥٨

سجل البنك المركزي ٥٧٣

سجل الجهاز المركزي للمحاسبات ١٨٠٢

MAZARS مصطفى شوقي



عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١

سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٨٨

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم

محاسبون وقانونيون

قائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية - في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	إيضاح	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	رقم	
			الأصول
٥,٢٣٦,٢٦٨	٧,٩١٦,٤٨٢	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٠,٧٦٣,٩٣١	٣٤,١٣١,٩٠١	١٥	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٧٨	-		قروض وتسهيلات للبنوك*
٣٣,٥١٠,٦٤٢	٣٦,٩٥٠,٣٣٣	١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٥,٢٩٤	٤,٣٣١		مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
١٣,٠٩٥,٠٠٥	١٨,٣٣٠,٢٩٤	١٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١١,٣٣٦	٨,٣٨٨	١٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	١٨	إستثمارات مالية في شركة تابعة
١١٥,١٩٧	١٤٣,٤٠٥	١٩	أصول غير ملموسة
١,٥٩٧,٠٩١	٢,٠٩٩,٢٥٤	٢٠	أصول أخرى
٩,٤٠١	٧١,٥٤٥	١٢	أصول ضريبية مؤجلة
٥٧٠,٧٥٠	٥٨١,٤٦٦	٢١	أصول ثابتة
٧٥,١١٢,٠١٥	١٠٠,٣٨١,٢٢١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤٦٠,٩١٢	٢١١,٩٥٦	٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٧٦	٥,٦٣٥		عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٨٠,٧٥٦,٧٢٨	٢٣	ودائع العملاء
٣٨,٦٠٥	٢,٤٨٣		مشتقات مالية
٧٤٢,٣٠٢	٩٢٦,٨٠٢	٢٤	قروض أخرى
٢,٢٦٠,٧٨٧	٣,٣٠٨,٦٢٠	٢٥	إلتزامات أخرى
٦٤٠,٥٥٢	١,١٧٨,٣٧٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٥٣,٤٨٦	٦٥٨,٨٦٩	٢٦	مخصصات أخرى
١٩٠,٩٧٩	١٩٠,٩٧٩		التزامات مزايا التقاعد
٦٥,١٨٧,٠٢١	٨٧,٢٤٠,٤٤٤		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١,٠٠١,١٢٧	٨٠٣,٨٦٤	٢٧	إحتياطيات
٣,٩٢٣,٨٦٧	٧,٣٣٦,٩١٣	٢٧	ارباح محتجزة
٩,٩٢٤,٩٩٤	١٣,١٤٠,٧٧٧		إجمالي حقوق الملكية
٧٥,١١٢,٠١٥	١٠٠,٣٨١,٢٢١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب




القاهرة في: ٩ نوفمبر ٢٠٢٣

- * تم تعديل عرض بند القروض الخاصة بالبنوك والموضحة بإيضاح ٣٤
- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٤ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها
- تقرير الفحص المحدود مرفق

قائمة الدخل المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح رقم	
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٨,٢٢٩,٥٣٥	٤,٤٠٠,٥٤٢	٣,٢١٨,٥٧٨	١,٦٠٥,٢١٦	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٠٠٨,٧٧٦)	(١,٨٠٦,٧٧٨)	(١,٢٢٨,٩٢٨)	(٦٣٧,٣٩٨)	٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٥,٢٢٠,٧٥٩</u>	<u>٢,٥٩٣,٧٦٤</u>	<u>١,٩٨٩,٦٥٠</u>	<u>٩٦٧,٨١٨</u>		صافي الدخل من العائد
١,٦٠٦,٦٥٩	٨٤٥,٥٦٤	٤٩١,٣٧٥	٣١٦,٧٢٦	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٣٨,٢٤١)	(٣٢٢,٥٠٤)	(١٥٨,٦٦٢)	(١١٣,٩٧٦)	٥	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١,١٦٨,٤١٨</u>	<u>٥٢٣,٠٦٠</u>	<u>٣٣٢,٧١٣</u>	<u>٢٠٢,٧٥٠</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨,٣٩٩	١٦,١٥١	-	-	٦	توزيعات أرباح
٣١٠,٣٨٩	٢٢٠,٣٢٤	٧٥,٢٧٠	٨٣,٧٣٠	٧	صافي دخل المتاجرة
١٢٢,٥٣٩	٤٨,٩٢٢	١٣,٠٦٤	١٩,٣٠٣	٨	أرباح الاستثمارات المالية
(٧٤,٩٠٧)	(١٥٢,٥٠٩)	(٦٤,٣٣١)	(٦١,١٩٠)	٩	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٤٩٦,٤٦١)	(١,١٦٢,٠٨٢)	(٥٦٣,٦٣٧)	(٤٠٣,٢٩٥)	١٠	مصروفات إدارية
(١٧٣,٣٢٥)	١٠٦,٨٥٠	(٢٨,٤١٥)	(٣,٥٣٥)	١١	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
<u>٥,٠٨٥,٨١١</u>	<u>٢,١٩٤,٤٨٠</u>	<u>١,٧٥٤,٣١٤</u>	<u>٨٠٥,٥٨١</u>		أرباح الفترة قبل الضرائب
(١,٢٨٠,٢٤٥)	(٥٩٠,٠٢٨)	(٤٥٧,٨٦١)	(٢٢٠,٠٠١)	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٣,٨٠٥,٥٦٦</u>	<u>١,٦٠٤,٤٥٢</u>	<u>١,٢٩٦,٤٥٣</u>	<u>٥٨٥,٥٨٠</u>		صافي أرباح الفترة
٢.٧٤	١.١٦	٠.٩٣	٠.٤٢	١٣	نصيب السهم الاساسى والمخفض فى صافى ارباح الفترة بالجنيه المصري

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٤ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٨٠٥,٥٦٦	١,٦٠٤,٤٥٢	١,٢٩٦,٤٥٣	٥٨٥,٥٨٠	صافي أرباح الفترة
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر				
-	٣٠,٩٣٤	-	٧,١٤٣	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :				
(٣٦٠,٤٢٤)	(٢٦٣,٩٧٢)	(٨٦,٢٨٥)	(١٦٩,٧٧٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٦,٣٦٢	٦,٧٧٦	٣,٧٣٤	(٩,٣١٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٢٤,٠٦٢)	(٢٢٦,٢٦٢)	(٨٢,٥٥١)	(١٧١,٩٥٠)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
٣,٤٨١,٥٠٤	١,٣٧٨,١٩٠	١,٢١٣,٩٠٢	٤١٣,٦٣٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

-الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٤ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢/٩/٣٠				
الاجمالى الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٨,٦٦٨,٩٣٣	٢,٧٩٧,٦٨٥	٨٧١,٢٤٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات
(١,٠٧١,٥٨٣)	(١,٠٧١,٥٨٣)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢١
-	(٤٨,٩١٤)	٤٨,٩١٤	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٧٧,١٧٧)	٧٧,١٧٧	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٥,٤٣٠)	(١٥,٤٣٠)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,٥٨١,٩٢٠	١,٥٨٤,٠٤٦	٩٩٧,٨٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التوزيعات
(٢٢٦,٢٦٢)	-	(٢٢٦,٢٦٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٦٠٤,٤٥٢	١,٦٠٤,٤٥٢	-	-	أرباح الفترة المالية
٨,٩٦٠,١١٠	٣,١٨٨,٤٩٨	٧٧١,٦١٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٠٢٣/٩/٣٠				
الاجمالى الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٩,٩٢٤,٩٩٤	٣,٩٢٣,٨٦٧	١,٠٠١,١٢٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات
(٢٤١,٦١٢)	(٢٤١,٦١٢)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٢
-	(٢,٩٩٨)	٢,٩٩٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(١٢٠,٨٠٦)	١٢٠,٨٠٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥,٢٣٥)	٥,٢٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٤,١٠٩)	(٢٤,١٠٩)	-	-	المحول 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)	-	المحول الى الارباح المحتجزة
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

-الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٤ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٢,١٩٤,٤٨٠	٥,٠٨٥,٨١١		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك وإستهلاك
١٠٦,٨٨٠	١٢٣,١٣١		(رد) / عبء أضمحلال الأصول
١٥٢,٥٠٩	٧٤,٩٠٧	٩	عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٧٠,٣٤٠)	٢٦٨,٠٠١	٢٦	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٦٥٧)	(١٠٣)	٢٦	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥٠٢,٥٤٧)	(٨٦٤,٦٥١)	١٧	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٣٣,٧١٩	٥٧,٨٤٨		فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٠٢,٤٢٣)	(٧٤٢,٩١٦)	١٧	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨,٩٧٩	٣٥٩	١٧	(أرباح) بيع أصول ثابتة
(٢٠١)	(٨,٣٦١)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
١١٥,٠٦٨	١٨٤,٥٠٠		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
١,٩٣٥,٤٦٧	٤,١٧٨,٥٢٦		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات
			أرصدة لدى البنك المركزي المصري
			أرصدة لدى البنوك
٨٠٤,٤٥٨	(٢,٢٥٥,٠١٣)		قروض للعملاء والبنوك
(٣٢٥,٧٤٦)	(٤٠٦,٨١٨)		مشتقات مالية (بالصافي)
(٤,٢٤٨,٦٤٤)	(٣,٤٨٧,٢٢٠)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٢٣,٧١٤)	(٩١)		أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٧٩,٧٢٤)	(٥٠٤,٩٦٣)		ودائع العملاء
١٦٠,٢٣٣	(٢٤٨,٩٥٦)		التزامات أخرى
٥,٥٠٢,٩٦٣	٢٠,٢٦٣,٩٠٦		ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة
٥٩٣,٣٩٩	١,٠٢٢,٧٨٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٤٥٤,٣١٧)	(٨٠٤,٥٦٩)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٣,٦٦٤,٣٧٥	١٧,٧٥٧,٥٨٥		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
			متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٧٦,٨٢٧)	(١٦٢,٥٦٧)		متحصلات من بيع / استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٠١	٨,٨٧٣		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧١,١٦٠,١٣٢	١١٧,٦٨٢,٠٦٤		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(١٧٠,٥٨٧,٦٢٢)	(١٢٠,٤٩٥,٢٢٨)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤٩٥,٨٨٤	(٢,٩٦٦,٨٥٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١,٠٧١,٥٨٣)	(٢٤١,٦١٢)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(١,٠٧١,٥٨٣)	(٢٤١,٦١٢)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣,٠٨٨,٦٧٦	١٤,٥٤٩,١١٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
١١,٤٢٠,٣٧٢	٢٠,٧٨١,٤٥٦		وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٤,٥٠٩,٠٤٨	٣٥,٣٣٠,٥٧١		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
			أرصدة لدى البنوك
٤,٧٣٨,٩٧٤	٧,٩١٦,٤٨٢	١٤	أذون خزانة
١١,٥٧٥,٦٩٣	٣٤,١٤٤,٩٠٥	١٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
٩,٠٩٨,٨٧٤	١٢,١٣٩,٤٢٠	١٧	ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(٢,٥٦٥,٩٥٨)	(٥,٦٨٠,٠٣٧)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
(١,٣٩٦,١٣٢)	(٢,٣٣٠,٣٢٠)		
(٦,٩٤٢,٤٠٣)	(١٠,٨٥٩,٨٧٩)		
١٤,٥٠٩,٠٤٨	٣٥,٣٣٠,٥٧١	٢٩	

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٤ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريد ايجري كول - مصر شركة مساهمة خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس و ٨٣ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٥٣٥ 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 ٩ نوفمبر ٢٠٢٣

٢. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وقد أصدر البنك هذه البيانات المالية المختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٥ 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 المصري المذكورة أعلاه ويجب قراءتها مع البيانات المالية للبنك الصادره للسنة الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

عند إعداد هذه القوائم الماليه 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 ٢٠٢٢

لا تعتبر هذه القوائم المالية الدورية المستقلة مؤشراً على النتائج المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البند المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية	٢٠٢٣/٩/٣٠ الف جنيه مصري	٢٠٢٢/١٢/٣١ الف جنيه مصري
أرصدة لدى البنك المركزي	٥,٦٨٠,٠٣٧	٣,٤٢٥,٠٢٤
أرصدة لدى البنوك	٣٤,١٤٤,٩٠٥	٢٠,٧٧١,٦٣٤
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣,٢٧٨
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٧٧,٩٠١	١٢٤,٠٥١
- بطاقات ائتمان	١,٣٠٠,٥٣٥	١,١٧٢,٥٤٢
- قروض شخصية	٨,٢٠٥,٠٢٠	٨,١١٦,٥٧٠
- قروض عقارية	٨٢٥,٥٥٧	٤٨٦,٠٣٦
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	٩,٩٦٧,٥٤٨	٧,١٧٠,٥٥٤
- قروض مباشرة	١٦,٥٥٩,٨٨٢	١٥,٥٤٠,٣٢٩
- قروض مشتركة	١,٣٥٢,٤٢٥	١,٥٩٨,٨٣٤
- قروض أخرى	٢٣٨,٥٦١	٧٩٢,٩٣٧
أدوات مشتقات مالية	٤,٣٣١	٥٥,٢٩٤
استثمارات مالية		
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٨,٠٧١,١٦١	١٢,٨٨٤,٦٧٥
أصول أخرى	٩٩٢,٦٠٠	٦٩٠,٤٢٦
الاجمالي	٩٧,٤٢٠,٤٦٣	٧٢,٨٣٢,١٨٤

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية	٢٠٢٣/٩/٣٠ الف جنيه مصري	٢٠٢٢/١٢/٣١ الف جنيه مصري
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١,٨٩٨,٦٧٢	٢,٥١٢,٥١٦
ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان	٢,٣٢٢,٧٦٧	٢,٨١١,٨٦٤
اعتمادات مستندية	١,١٦٧,٩٦٤	١,٤٧١,٥٠٠
خطابات ضمان	١٥,٠١١,٧٧٥	١٤,٢٣٧,١٩٨
الاجمالي	٢٠,٤٠١,١٧٨	٢١,٠٣٣,٠٧٨

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية و التحسينات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للموجودات في قائمة 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	٢٠٢٣/٩/٣٠
				درجة الائتمان
٢٧,٨٤٣,٠٤٢	-	٢,٣٣٠,٣٢٠	٢٥,٥١٢,٧٢٢	ديون جيدة
٦,٣٠١,٨٦٣	-	-	٦,٣٠١,٨٦٣	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٣,٠٠٤)	-	(١٣,٠٠٤)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٤,١٣١,٩٠١	-	٢,٣١٧,٣١٦	٣١,٨١٤,٥٨٥	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
				درجة الائتمان
١٩,٩١٩,٨٤٠	-	١,٩٢٣,٥٠٢	١٧,٩٩٦,٣٣٨	ديون جيدة
٨٥١,٧٩٤	-	-	٨٥١,٧٩٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧,٧٠٣)	-	(٧,٧٠٣)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٧٦٣,٩٣١	-	١,٩١٥,٧٩٩	١٨,٨٤٨,١٣٢	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٩/٣٠
				درجة الائتمان
٧٧,٢٦٠	-	-	٧٧,٢٦٠	ديون جيدة
٩,٨٠٣,٥٣١	-	٢٤٤,٤٩٦	٩,٥٥٩,٠٣٥	المتابعة العادية
٣٤٢,٩٧٤	-	٣٤٢,٩٧٤	-	متابعة خاصة
١٨٥,٢٤٨	١٨٥,٢٤٨	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٢٢,١٧١)	(١١٧,٦٨٣)	(٤٣,٨٢٢)	(٦٠,٦٦٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,١٨٦,٨٤٢	٦٧,٥٦٥	٥٤٣,٦٤٨	٩,٥٧٥,٦٢٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
				درجة الائتمان
١٢٣,٥٢٨	-	-	١٢٣,٥٢٨	ديون جيدة
٩,١٧٦,٦٩٧	-	١٩٩,٣٧٢	٨,٩٧٧,٣٢٥	المتابعة العادية
٣٨٥,٨٧٦	-	٣٨٥,٨٧٦	-	متابعة خاصة
٢١٣,٠٩٨	٢١٣,٠٩٨	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٣٦,٨٩٥)	(١٣١,٠٣٨)	(٤٦,٠٤١)	(٥٩,٨١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٦٦٢,٣٠٤	٨٢,٠٦٠	٥٣٩,٢٠٧	٩,٠٤١,٠٣٧	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٩/٣٠
				درجة الائتمان
٢٥,٥٣٧,٠٦١	-	٣,٦٢٨,٦٤٧	٢١,٩٠٨,٤١٤	ديون جيدة
١,٣٠٩,٩٢٢	-	١,١٦٥,٧٥٦	١٤٤,١٦٦	المتابعة العادية
٤٩٩,٩٦٧	-	٤٩٩,٩٦٧	-	متابعة خاصة
٧٧١,٤٦٦	٧٧١,٤٦٦	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٣٣٧,٧١٣)	(٦٣١,٨٨٩)	(٤٨٠,٧٦١)	(٢٢٥,٠٦٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٦,٧٨٠,٧٠٣	١٣٩,٥٧٧	٤,٨١٣,٦٠٩	٢١,٨٢٧,٥١٧	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٢٢,٩١٥,٩٦٢	-	٤,٣١٢,١٥٢	١٨,٦٠٣,٨١٠	ديون جيدة
١,٤١٩,٠٠٤	-	١,١٠٩,٩٤٥	٣٠٩,٠٥٩	المتابعة العادية
٧٧,٥٩٢	-	٧٧,٥٩٢	-	متابعة خاصة
٧٧٧,١٢٥	٧٧٧,١٢٥	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٢٤٨,١٨٠)	(٦٤٨,٩٠٤)	(٣٨٦,٢٦٢)	(٢١٣,٠١٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,٩٤١,٥٠٣	١٢٨,٢٢١	٥,١١٣,٤٢٧	١٨,٦٩٩,٨٥٥	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٩/٣٠
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٨,٠٧١,١٦١	-	٣,٤٨٤,٠٨٧	١٤,٥٨٧,٠٧٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٠٩,٤٧٢)	-	(١٠٩,٤٧١)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٩٦١,٦٨٩	-	٣,٣٧٤,٦١٦	١٤,٥٨٧,٠٧٤	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٢,٨٨٤,٦٧٥	-	٣,٠٧٠,٨٩٥	٩,٨١٣,٧٨٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٨١١,٥٦٥	-	٢,٩٩٧,٧٨٥	٩,٨١٣,٧٨٠	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 الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٣/٩/٣٠
٧,٧٠٣	-	٧,٧٠٣	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١١,٠٥٢	-	١١,٠٥٢	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٧,٧٠٣)	-	(٧,٧٠٣)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٩٥٢	-	١,٩٥٢	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٣,٠٠٤	-	١٣,٠٠٤	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٢/١٢/٣١
٣,٦٨١	٣٤	٣,٦٤٧	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٤,٩٩٨	٤٣	٤,٩٥٥	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣,٧٢٧)	(٨٠)	(٣,٦٤٧)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢,٧٥١	٣	٢,٧٤٨	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧,٧٠٣	-	٧,٧٠٣	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٣/٩/٣٠
٢٣٦,٨٩٥	٥٩,٨١٦	٤٦,٠٤١	١٣١,٠٣٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	٢٢,٨٣٢	(٢٢,٨٣٢)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١٦,١٦٤)	٢٠,١٠٠	(٣,٩٣٦)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٦٦٥)	(٢٨,٦٩٤)	٢٩,٣٥٩	المحول الي المرحلة الثالثة
٧١,١٨٠	١,٦٧٦	٣١,٠٨٣	٣٨,٤٢١	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(١٨,٣١٠)	(٦,٨٢٩)	(١,٨٧٦)	(٩,٦٠٥)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٧,٦٣٨	-	-	٦٧,٦٣٨	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(١٣٥,٢٣٢)	-	-	(١٣٥,٢٣٢)	الاعدام خلال الفترة
٢٢٢,١٧١	٦٠,٦٦٦	٤٣,٨٢٢	١١٧,٦٨٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٢/١٢/٣١
٢٤٥,٦٠٢	٥٢,٧٢٧	٥٩,٠٩٨	١٣٣,٧٧٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	٢٨,٤٣١	(٢٨,٤٠١)	(٣٠)	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٣٤,٢١٨)	٤٥,٠٢٤	(١٠,٨٠٦)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٣,٠٨٥)	(٦٣,٣٩١)	٦٦,٤٧٦	المحول الي المرحلة الثالثة
١٤٨,١٣٤	٢٥,٠٥٧	٣٧,٠٦٧	٨٦,٠١٠	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٣٣,٣٣٩)	(٩,٠٩٦)	(٣,٣٥٦)	(٢٠,٨٨٧)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٩١,٥٢٤	-	-	٩١,٥٢٤	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٢١٥,٠٢٦)	-	-	(٢١٥,٠٢٦)	الاعدام خلال السنة
٢٣٦,٨٩٥	٥٩,٨١٦	٤٦,٠٤١	١٣١,٠٣٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٣/٩/٣٠
١,٢٤٨,١٨٠	٢١٣,٠١٤	٣٨٦,٢٦٢	٦٤٨,٩٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	٢٢,٢١٤	(٢٢,٢١٤)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٤١,٠٢١)	١٦٠,٤٠٦	(١١٩,٣٨٥)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٢٥٣)	(٧٨,٥٣٨)	٧٨,٧٩١	المحول الي المرحلة الثالثة
٣٩,٢٨٢	٢٦,٢١٤	١٣,٥٩٠	(٥٢٢)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٣٨,٥٤٥)	(١٦,٤١٥)	(١٦,٣٠١)	(٥,٨٢٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٠,٨٢٠	-	-	١٠,٨٢٠	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٧,٥٤٧)	-	-	(٧,٥٤٧)	الاعدام خلال الفترة
٨٥,٥٢٣	٢١,٣١٠	٣٧,٥٥٦	٢٦,٦٥٧	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٣٣٧,٧١٣	٢٢٥,٠٦٣	٤٨٠,٧٦١	٦٣١,٨٨٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٢/١٢/٣١
١,٢٦٩,٦٦٤	٣٠٩,١٨٤	٣٩٩,٨٨١	٥٦٠,٥٩٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	١٤٢,٢١٢	(١٤٢,٢١٢)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٢٦٢,٢٥٧)	٢٦٢,٢٥٧	-	المحول الي المرحلة الثانية
-	-	(١٩٧,٤٥١)	١٩٧,٤٥١	المحول الي المرحلة الثالثة
١٢٥,٥٨٦	١٧,٥٨٧	٤٩,٩٩٣	٥٨,٠٠٦	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٥١,٢٦٧)	(٢٨,٩٦٠)	(٢٢,٣٠٧)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٣٢	-	-	٦٣٢	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٢٣١,٧١٠)	-	-	(٢٣١,٧١٠)	الاعدام خلال السنة
١٣٥,٢٧٥	٣٥,٢٤٨	٣٦,١٠١	٦٣,٩٢٦	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٤٨,١٨٠	٢١٣,٠١٤	٣٨٦,٢٦٢	٦٤٨,٩٠٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٣/٩/٣٠
٧٣,١١٠	-	٧٣,١١٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٢,٩٢٨)	-	(٣٢,٩٢٨)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٢٣,٩٨٩	-	١٢٣,٩٨٩	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٨,٤١١	-	١٨,٤١١	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٠٩,٤٧٢	-	١٠٩,٤٧٢	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٢/١٢/٣١
٤٢,٩٥١	-	٤٢,٩٥١	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣,١٧٢)	-	(٣,١٧٢)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤٧,٨١٣	-	٤٧,٨١٣	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٤٢,٠٦٦)	-	(٤٢,٠٦٦)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٧,٥٨٤	-	٢٧,٥٨٤	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧٣,١١٠	-	٧٣,١١٠	-	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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. يقوم البنك بفصل التعرضات لمخاطر السوق إلى محافظ تجارية أو غير تجارية

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

٢٠٢٣/٩/٣٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
٧,١٠٣,٧٨٠	٥٤٩,٥٦٢	١٦٢,٦٠٤	٣٩,٩٩٨	٩,٧٦٣	٥٠,٧٧٥	٧,٩١٦,٤٨٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٧,٨٦٤,٨٠٩	١٠,٤٠٥,٤٧٨	٥,٠٤٣,٩١١	٤٥٧,٣٣٣	١١٠,٥٤٣	٢٤٩,٨٢٧	٣٤,١٣١,٩٠١	أرصدة لدى البنوك
٣١,٦٤٢,٢٥٦	٤,٩٠٩,٠٣٨	٣٩٦,٢٠٤	٥٢٦	٢,٢٩٠	١٩	٣٦,٩٥٠,٣٣٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٣٣١	-	-	-	-	-	٤,٣٣١	مشتقات مالية
١٤,٨٤٦,٢٠٧	٣,٤٨٤,٠٨٧	-	-	-	-	١٨,٣٣٠,٢٩٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨,٣٨٨	-	-	-	-	-	٨,٣٨٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٩٣٣,٨٣٩	٥٣,٣٨٧	٥,٣٦٧	١	٦	-	٩٩٢,٦٠٠	أصول أخرى
٧٢,٤٠٣,٦١٠	١٩,٤٠١,٥٥٢	٥,٦٠٨,٠٨٦	٤٩٧,٨٥٨	١٢٢,٦٠٢	٣٠٠,٦٢١	٩٨,٣٣٤,٣٢٩	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٩١,٨٦٢	٢٠,٠٧٦	١٨	-	-	-	٢١١,٩٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٦٣٥	-	-	-	-	-	٥,٦٣٥	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٥٦,٦٥١,٩٩٦	١٧,٧٧٦,٥٢١	٥,٤٤٠,٩١٠	٤٩٥,٠٩٨	١٢٢,٢٤٥	٢٦٩,٩٥٨	٨٠,٧٥٦,٧٢٨	ودائع للعملاء
٢,٤٨٣	-	-	-	-	-	٢,٤٨٣	مشتقات مالية
-	٩٢٦,٨٠٢	-	-	-	-	٩٢٦,٨٠٢	قروض أخرى
٤٢٩,٣٤٩	٤٥,١٠٦	٥١٠	٦٨٨	-	١	٤٧٥,٦٥٤	التزامات أخرى
٥٧,٢٨١,٣٢٥	١٨,٧٦٨,٥٠٥	٥,٤٤١,٤٣٨	٤٩٥,٧٨٦	١٢٢,٢٤٥	٢٦٩,٩٥٩	٨٢,٣٧٩,٢٥٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٥,١٢٢,٢٨٥	٦٣٣,٠٤٧	١٦٦,٦٤٨	٢,٠٧٢	٣٥٧	٣٠,٦٦٢	١٥,٩٥٥,٠٧١	صافي المركز المالي للميزانية
٦,٣٨٨,٥٨٧	٥,٩٢٤,٦٦٦	٧,٤٠١,٩٥١	٣٠,٧٣٢	٢,٥٧٠	٦٥٢,٦٧٢	٢٠,٤٠١,١٧٨	ارتباطات متعلقة بالانتماء

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.

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 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 وإداعها لدى البنك المركزي المصري على اساس 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 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 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 فروع الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
القاعدة الرأسمالية		
٧,٤٥٧,٩٣١	٩,٠٨٦,٩٩٢	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
١,٠٦٩,٤١٧	١,١٣٠,٢٧١	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٨,٥٢٧,٣٤٨	١٠,٢١٧,٢٦٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٤١,٤٠٦,٥٤٧	٤٧,٣٩٨,٣٥١	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣,٣٩٤	٧,٠١٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٤,٢١٩,٥٢٢	٤,٢١٩,٥٢٢	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
-	٢,٧٠٥,٨٠٣	تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٤٥,٦٢٩,٤٦٣	٥٤,٣٣٠,٦٩٤	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
١٨,٦٩%	١٨,٨١%	معيار كفاية رأس المال (%)

ثانياً: الرافعة المالية

الرافعة المالية*	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/١٢/٣١
الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٩,٠٨٦,٩٩٢	٧,٤٥٧,٩٣١
تعرضات البنود داخل الميزانية	٩٩,٧٠٠,٧٨٠	٧٤,٦٣١,٥١٥
التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات	٩,٤٠٢	٧٩,٦١٠
التعرضات خارج الميزانية	١١,٢٨٨,٢٠٦	١١,٩١٨,٦٩٢
إجمالي التعرضات	١١٠,٩٩٨,٣٨٨	٨٦,٦٢٩,٨١٧
نسبة الرافعة المالية	%٨,١٩	%٨,٦١

٣- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول والالتزامات

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

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

التحليل القطاعي للأنشطة

(بالآلف جنيهه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٣/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
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
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
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

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٢/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٤٠٢,٢٢١	٥٠٠,٠٩٩	١,٢٩٢,٣٣٥	١٦٦,٩٣٧	٣٠٤,٥٧١	١,١٣٨,٢٧٩	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(١,٢٠٧,٧٤١)	(٢٠,٩٣٨)	(٦٩٣,٠٩٦)	(١١٧,٩٣٠)	(٩٢,٨٨١)	(٢٨٢,٨٩٦)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,١٩٤,٤٨٠	٤٧٩,١٦١	٥٩٩,٢٣٩	٤٩,٠٠٧	٢١١,٦٩٠	٨٥٥,٣٨٣	نتيجة أعمال القطاع
٢,١٩٤,٤٨٠	٤٧٩,١٦١	٥٩٩,٢٣٩	٤٩,٠٠٧	٢١١,٦٩٠	٨٥٥,٣٨٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٩٠,٠٢٨)	(١٢٨,٧٢٥)	(١٦٠,٣٥٩)	(١٣,٩٧٢)	(٥٦,٩٦٦)	(٢٣٠,٠٠٦)	الضريبة
١,٦٠٤,٤٥٢	٣٥٠,٤٣٦	٤٣٨,٨٨٠	٣٥,٠٣٥	١٥٤,٧٢٤	٦٢٥,٣٧٧	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦٧,١٥٥,٨٠٨	١٧,٨١٥,٣٤٢	٩,٦٨٥,٨٧٠	١٦,٠٥٦,١٥٦	٦٨٢,٦١٥	٢٢,٩١٥,٨٢٥	أصول النشاط القطاعي
٦٧,١٥٥,٨٠٨	١٧,٨١٥,٣٤٢	٩,٦٨٥,٨٧٠	١٦,٠٥٦,١٥٦	٦٨٢,٦١٥	٢٢,٩١٥,٨٢٥	إجمالي الأصول
٥٨,١٩٥,٦٩٨	٣,٨٥٢,٥٦٣	٢٥,٣٦٦,٢٢٦	٤٢٠,٩٧٦	٦,٥٥١,٢٥٥	٢٢,٠٠٤,٦٧٨	التزامات النشاط القطاعي
٥٨,١٩٥,٦٩٨	٣,٨٥٢,٥٦٣	٢٥,٣٦٦,٢٢٦	٤٢٠,٩٧٦	٦,٥٥١,٢٥٥	٢٢,٠٠٤,٦٧٨	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)

٢٠٢٣/٩/٣٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٩,٤٣٣,٣٨٦	٦٧٠,٤٣٣	١٧٣,٧٠٢	١٠,٢٧٧,٥٢١
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٤,٦٣٨,٣٠٥)	(٤٥٨,٤٣٥)	(٩٤,٩٧٠)	(٥,١٩١,٧١٠)
صافي إيرادات القطاع	٤,٧٩٥,٠٨١	٢١١,٩٩٨	٧٨,٧٣٢	٥,٠٨٥,٨١١
ربح الفترة قبل الضرائب	٤,٧٩٥,٠٨١	٢١١,٩٩٨	٧٨,٧٣٢	٥,٠٨٥,٨١١
الضريبة	(١,٢١٤,٨٣٠)	(٤٧,٧٠٠)	(١٧,٧١٥)	(١,٢٨٠,٢٤٥)
ربح الفترة	٣,٥٨٠,٢٥١	١٦٤,٢٩٨	٦١,٠١٧	٣,٨٠٥,٥٦٦

٢٠٢٢/٩/٣٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٤,٩٠١,١١٧	٤٧٦,٦٨٧	١٥٣,٦٩٩	٥,٥٣١,٥٠٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,٨٢٨,٨٣٠)	(٤١٣,٥٧٦)	(٩٤,٦١٧)	(٣,٣٣٧,٠٢٣)
صافي إيرادات القطاع	٢,٠٧٢,٢٨٧	٦٣,١١١	٥٩,٠٨٢	٢,١٩٤,٤٨٠
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,٠٧٢,٢٨٧	٦٣,١١١	٥٩,٠٨٢	٢,١٩٤,٤٨٠
الضريبة	(٥٦٢,٥٣٥)	(١٤,٢٠٠)	(١٣,٢٩٣)	(٥٩٠,٠٢٨)
ربح الفترة	١,٥٠٩,٧٥٢	٤٨,٩١١	٤٥,٧٨٩	١,٦٠٤,٤٥٢

		٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٤- صافي الدخل من العائد
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
		٢,٩٥٦,٧٩٢	٤,٣٥٤,٩١٨	
		٢,٩٥٦,٧٩٢	٤,٣٥٤,٩١٨	
		٥٣٨,٥٩٥	٩٢٩,٨٦٦	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة
		٢٥٢,٧٠٩	٢,٢٥٧,٧١٢	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
		٦٥٢,٤٤٦	٦٨٧,٠٣٩	استثمارات في أدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر
		١,٤٤٣,٧٥٠	٣,٨٧٤,٦١٧	
		٤,٤٠٠,٥٤٢	٨,٢٢٩,٥٣٥	
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
		(٧٧,٠٠٩)	(٢٤,٧٨٧)	
		(١,٧١٣,٥٢٩)	(٢,٩٢٦,٥٩٨)	
		(١٥,٩٤٢)	(٥٧,٢٥٤)	
		(٢٩٨)	(١٣٧)	
		(١,٨٠٦,٧٧٨)	(٣,٠٠٨,٧٧٦)	
		٢,٥٩٣,٧٦٤	٥,٢٢٠,٧٥٩	الصافي
		٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ الاخرى أتعاب أخرى
		٦٦٥,٢٩٧	١,٢٧٧,٥٣٩	
		١٩,٩٩٦	٣٢,٢٠٩	
		١٦٠,٢٧١	٢٩٦,٩١١	
		٨٤٥,٥٦٤	١,٦٠٦,٦٥٩	
		(٣٢٢,٥٠٤)	(٤٣٨,٢٤١)	مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
		(٣٢٢,٥٠٤)	(٤٣٨,٢٤١)	
		٥٢٣,٠٦٠	١,١٦٨,٤١٨	الصافي

٦- توزيعات أرباح

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٠,٩٩٩	-	إستثمارات في الشركة التابعة
٥,١٥٢	٨,٣٩٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>١٦,١٥١</u>	<u>٨,٣٩٩</u>	الاجمالي

٧- صافي دخل المتاجرة

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٨١,٤٦٤	٢٩٢,٣٢٥	عمليات النقد الأجنبي :
١٠,٧٧٢	١٠,٧٩٢	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٨,٧٨٥	٢,٠٧٣	أرباح عقود مبادلة عملات
(٨,٩٨٢)	(٣٥٩)	أرباح عقود خيار عملات
١٦,٠٠١	٤,١٥٥	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
٢,٢٨٤	١,٤٠٣	العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
<u>٢٢٠,٣٢٤</u>	<u>٣١٠,٣٨٩</u>	أرباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		الاجمالي

٨- أرباح الاستثمارات المالية

أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٤٨,٩٢٢	١٢٢,٥٣٩
<u>٤٨,٩٢٢</u>	<u>١٢٢,٥٣٩</u>

٩- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

(الخسائر الائتمانية المتوقعة)

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

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
(١٤١,٥٩٨)	(٥٣,٦٠٧)
(١,٧٠١)	(٣,٣٤٩)
(٩,٢١٠)	(١٧,٩٥١)
<u>(١٥٢,٥٠٩)</u>	<u>(٧٤,٩٠٧)</u>

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>مصرفات إدارية</u> - ١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		تكلفة العاملين
(٤٦٠,٢٩٥)	(٦١١,٨٠٩)	أجور ومرتبات
(٩٦,٥٠١)	(١١٥,٣٥٦)	تأمينات اجتماعية
<u>(٥٥٦,٧٩٦)</u>	<u>(٧٢٧,١٦٥)</u>	
(٦٠٥,٢٨٦)	(٧٦٩,٢٩٦)	مصرفات إدارية أخرى
<u>(١,١٦٢,٠٨٢)</u>	<u>(١,٤٩٦,٤٦١)</u>	

<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى</u> - ١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٠,٣٤٠	(٢٦٨,٠٠١)	مخصصات أخرى
٢٤,٩٧٩	٣٣,٠٩٤	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة
٢٠١	٨,٣٦١	النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١١,٣٣٠	٥٣,٢٢١	أرباح بيع منقولات و عقارات
<u>١٠٦,٨٥٠</u>	<u>(١٧٣,٣٢٥)</u>	أخرى

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٦٠٧,٣٠٧)	(١,٣٤٢,٣٨٩)	الضريبة الجارية
١٧,٢٧٩	٦٢,١٤٤	الضريبة المؤجلة
(٥٩٠,٠٢٨)	(١,٢٨٠,٢٤٥)	
٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,١٩٤,٤٨٠	٥,٠٨٥,٨١١	الربح قبل الضرائب
(٤٩٣,٧٥٨)	(١,١٤٤,٣٠٧)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٢٤٧,٨٣٤)	(٣٠١,٥٧٦)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(٢٤٣,٩٢٥)	(٣٢٢,٥٥٧)	الضريبة على أذون وسندات الخزنة
٣٩٥,٤٨٩	٤٧١,٥٦٦	إيرادات غير خاضعة للضريبة
-	١٦,٦٢٩	تسويات سنوات سابقة
(٥٩٠,٠٢٨)	(١,٢٨٠,٢٤٥)	مصروفات ضرائب الدخل
٢٦,٩%	٢٥,٢%	معدل الضريبة الفعلي

وتتمثل الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي

الأصول الضريبية المؤجلة:-

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦١,٧٢٨	١١١,٣٥١	المخصصات
٦١,٧٢٨	١١١,٣٥١	
٣٩,٥٣٩	٣٩,٨٠٦	الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-
١٢,٧٨٨	-	أصول ثابتة
٥٢,٣٢٧	٣٩,٨٠٦	المخصصات
٩,٤٠١	٧١,٥٤٥	صافي الأصول الضريبية المؤجلة

١٣ - نصيب السهم في الربح*

٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٦٠٤,٤٥٢	٣,٨٠٥,٥٦٦	صافي الربح
(١٥٢,٤٠٤)	(٣٧٩,٧٢١)	أرباح العاملين المقترحة
١,٤٥٢,٠٤٨	٣,٤٢٥,٨٤٥	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
١,١٦	٢,٧٤	نصيب السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنيه (٢ : ١)

		٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/١٢/٣١	١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
		<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		٢,٢٣٦,٤٤٥	١,٨١١,٢٤٤	نقدية بالصندوق
		٥,٦٨٠,٠٣٧	٣,٤٢٥,٠٢٤	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
		٧,٩١٦,٤٨٢	٥,٢٣٦,٢٦٨	
		٧,٩١٦,٤٨٢	٥,٢٣٦,٢٦٨	أرصدة بدون عائد
		٧,٩١٦,٤٨٢	٥,٢٣٦,٢٦٨	الرصيد
		٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/١٢/٣١	١٥ - أرصدة لدى البنوك
		<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		٢,٧٧٢,٠١٥	٢,٤٣٢,٥٨٥	حسابات جارية
		٣١,٣٧٢,٨٩٠	١٨,٣٣٩,٠٤٩	ودائع لأجل
		٣٤,١٤٤,٩٠٥	٢٠,٧٧١,٦٣٤	
		(١٣,٠٠٤)	(٧,٧٠٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		٣٤,١٣١,٩٠١	٢٠,٧٦٣,٩٣١	الرصيد
		١٦,٢٧٢,٢٨١	١٣,٥١٣,٦٣٧	البنك المركزي المصري
		٦,٨١٨,١١٧	١,٥٥١,٧٩٤	بنوك محلية
		١١,٠٥٤,٥٠٧	٥,٧٠٦,٢٠٣	بنوك خارجية
		٣٤,١٤٤,٩٠٥	٢٠,٧٧١,٦٣٤	
		(١٣,٠٠٤)	(٧,٧٠٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		٣٤,١٣١,٩٠١	٢٠,٧٦٣,٩٣١	الرصيد
		٢,٧٧٢,٠١٥	٢,٤٣٢,٥٨٥	أرصدة بدون عائد
		٣١,٣٧٢,٨٩٠	١٨,٣٣٩,٠٤٩	أرصدة ذات عائد
		٣٤,١٤٤,٩٠٥	٢٠,٧٧١,٦٣٤	
		(١٣,٠٠٤)	(٧,٧٠٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		٣٤,١٣١,٩٠١	٢٠,٧٦٣,٩٣١	الرصيد
		٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/١٢/٣١	حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك
		<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		٧,٧٠٣	٣,٦٨١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
		٣,٣٤٩	١,٢٧١	رد الاضمحلال
		١,٩٥٢	٢,٧٥١	فروق تقييم عملات أجنبية
		١٣,٠٠٤	٧,٧٠٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

		١٦- قروض وتسهيلات للعملاء (صافي)	
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	أفراد	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	حسابات جارية مدينة	
١٢٤,٠٥١	٧٧,٩٠١	بطاقات ائتمان	
١,١٧٢,٥٤٢	١,٣٠٠,٥٣٥	قروض شخصية	
٨,١١٦,٥٧٠	٨,٢٠٥,٠٢٠	قروض عقارية	
٤٨٦,٠٣٦	٨٢٥,٥٥٧	اجمالي (١)	
٩,٨٩٩,١٩٩	١٠,٤٠٩,٠١٣	مؤسسات	
		حسابات جارية مدينة	
٧,١٧٠,٥٥٤	٩,٩٦٧,٥٤٨	قروض مباشرة	
١٥,٥٤٠,٣٢٩	١٦,٥٥٩,٨٨٢	قروض مشتركة	
١,٥٩٨,٨٣٤	١,٣٥٢,٤٢٥	قروض اخري	
٧٩٢,٩٣٧	٢٣٨,٥٦١	اجمالي (٢)	
٢٥,١٠٢,٦٥٤	٢٨,١١٨,٤١٦	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)	
٣٥,٠٠١,٨٥٣	٣٨,٥٢٧,٤٢٩	يخصم:	
		عوائد لم تستحق بعد	
(٦,١٣٦)	(١٧,٢١٢)	مخصص خسائر الاضمحلال	
(١,٤٨٥,٠٧٥)	(١,٥٥٩,٨٨٤)	الصافي	
٣٣,٥١٠,٦٤٢	٣٦,٩٥٠,٣٣٣	أرصدة متداولة	
٢٣,٩٥٠,٠٧٩	٢٥,٤٧٥,٠٥٥	أرصدة غير متداولة	
١١,٠٥١,٧٧٤	١٣,٠٥٢,٣٧٤		
٣٥,٠٠١,٨٥٣	٣٨,٥٢٧,٤٢٩		

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

					٢٠٢٣/٩/٣٠
أفراد					الف جنيه مصري
حسابات جارية	بطاقات	قروض	قروض	الاجمالي	
مدينة	انتتمان	شخصية	عقارية		
٥٢٣	٤٦,٩١٧	١٨٧,٢٠٠	٢,٢٥٥	٢٣٦,٨٩٥	الرصيد في أول الفترة المالية
١١٨	٤,٧٦٧	٤٧,١٨٤	٨٠١	٥٢,٨٧٠	رد الاضمحلال
-	(٢٠,٧٨٩)	(١١٤,٤٤٣)	-	(١٣٥,٢٣٢)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	١٠,٣١٨	٥٧,٣٢٠	-	٦٧,٦٣٨	مبالغ مستردة خلال الفترة
٦٤١	٤١,٢١٣	١٧٧,٢٦١	٣,٠٥٦	٢٢٢,١٧١	الرصيد في آخر الفترة المالية
مؤسسات					
حسابات جارية	قروض	قروض	قروض	الاجمالي	
مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى		
٧٦١,٤٣٨	٣٥٨,٨٤٨	١٢٥,٦٦٣	٢,٢٣١	١,٢٤٨,١٨٠	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠٦,٨٦٢	٦,١٤٥	(١١٥,١٦٤)	٢,٨٩٤	٧٣٧	(عبء) / رد الاضمحلال
(٧,٥٤٧)	-	-	-	(٧,٥٤٧)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١٠,٨٢٠	-	-	-	١٠,٨٢٠	مبالغ مستردة خلال الفترة
٢٦,٩٢٤	٢٧,٤٨٦	٣١,١١٣	-	٨٥,٥٢٣	فروق ترجمة عملات أجنبية+/-
٨٩٨,٤٩٧	٣٩٢,٤٧٩	٤١,٦١٢	٥,١٢٥	١,٣٣٧,٧١٣	الرصيد في آخر الفترة المالية
أفراد					٢٠٢٢/١٢/٣١
حسابات جارية	بطاقات	قروض	قروض	الاجمالي	
مدينة	انتتمان	شخصية	عقارية		
٤١١	٤٦,٠٣٠	١٩٨,٨٨٦	٢٧٥	٢٤٥,٦٠٢	الرصيد في أول السنة المالية
١١٢	٩,٣٦٦	١٠٣,٣٣٧	١,٩٨٠	١١٤,٧٩٥	رد الاضمحلال
-	(٢٣,٥٣٠)	(١٩١,٤٩٦)	-	(٢١٥,٠٢٦)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
-	١٥,٠٥١	٧٦,٤٧٣	-	٩١,٥٢٤	مبالغ مستردة خلال السنة
٥٢٣	٤٦,٩١٧	١٨٧,٢٠٠	٢,٢٥٥	٢٣٦,٨٩٥	الرصيد في آخر السنة المالية
مؤسسات					
حسابات جارية	قروض	قروض	قروض	الاجمالي	
مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى		
٥١٦,٩٢٦	٧٠٥,٤٠٥	٤٦,٤٩٥	٨٣٨	١,٢٦٩,٦٦٤	الرصيد في أول السنة المالية
٢٥٢,٢٥٦	(٢٤٠,٤٥٥)	٦١,١٧٧	١,٣٤١	٧٤,٣١٩	(عبء) / رد الاضمحلال
(٧٦,٥٣١)	(١٥٥,١٧٩)	-	-	(٢٣١,٧١٠)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٦٣٢	-	-	-	٦٣٢	مبالغ مستردة خلال السنة
٦٨,١٥٥	٤٩,٠٧٧	١٧,٩٩١	٥٢	١٣٥,٢٧٥	فروق ترجمة عملات أجنبية+/-
٧٦١,٤٣٨	٣٥٨,٨٤٨	١٢٥,٦٦٣	٢,٢٣١	١,٢٤٨,١٨٠	الرصيد في آخر السنة المالية
				١,٤٨٥,٠٧٥	

١٧ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦,٩٥٦,٥٩٥	١١,٨١٥,١٢٣
٥,٩٢٨,٠٨٠	٦,٢٥٦,٠٣٨
٣٧,٥٧٣	٣٧,٥٧٣
١٧٢,٧٥٧	٢٢١,٥٦٠
<u>١٣,٠٩٥,٠٠٥</u>	<u>١٨,٣٣٠,٢٩٤</u>

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ادوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية - اذون خزانة
ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية - سندات مالية
ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

١١,٣٣٦	٨,٣٨٨
<u>١١,٣٣٦</u>	<u>٨,٣٨٨</u>
<u>١٣,١٠٦,٣٤١</u>	<u>١٨,٣٣٨,٦٨٢</u>

سندات حكومية

إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر

إجمالي الاستثمارات المالية

٨,٧٧٤,٩٨٣	١٤,٩٢٣,٦٠٣
٤,٣٣١,٣٥٨	٣,٤١٥,٠٧٩
<u>١٣,١٠٦,٣٤١</u>	<u>١٨,٣٣٨,٦٨٢</u>
١٢,٨٩٦,٠١١	١٨,٠٧٩,٥٤٩
<u>١٢,٨٩٦,٠١١</u>	<u>١٨,٠٧٩,٥٤٩</u>

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٢٢,٣٨٩	٢,٣٣٦,٣٧٣
٢٢٠,٨٢٨	٣,١٧٨,٤٤٣
٩١٨,٤٦٢	٦٩٩,٦٥٩
٥,٩٦٢,٧٣٨	٦,٣٤٨,٦٤٤
(٢٦٧,٨٢٢)	(٧٤٧,٩٩٦)
<u>٦,٩٥٦,٥٩٥</u>	<u>١١,٨١٥,١٢٣</u>

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً

عوائد لم تستحق بعد

١٨- 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 الاوراق المالية.

		<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>		<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
		<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>	
		١٤٣,٨٢٢		١٤٣,٨٢٢	
		<u>١٤٣,٨٢٢</u>		<u>١٤٣,٨٢٢</u>	

١٩- أصول غير ملموسة

أصول غير ملموسة	
الرصيد في أول الفترة	التكلفة
مجمع الاستهلاك	صافي القيمة الدفترية
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤٣٣,٤٠٩	٤٠٥,٣٦٢
(٣١٨,٢١٢)	(٢٦٧,٨٣٣)
١١٥,١٩٧	١٣٧,٥٢٩
١١٥,١٩٧	١٣٧,٥٢٩
٦٩,١٦٥	٢٨,٠٤٧
(٤٠,٩٥٧)	(٥٠,٣٧٩)
١٤٣,٤٠٥	١١٥,١٩٧
٥٠٢,٥٧٤	٤٣٣,٤٠٩
(٣٥٩,١٦٩)	(٣١٨,٢١٢)
١٤٣,٤٠٥	١١٥,١٩٧
صافي القيمة الدفترية	مجمع الاستهلاك

٢٠- أصول أخرى

<u>أصول أخرى</u>		<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>
	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
إيرادات مستحقة	٩٩٢,٦٠٠	٦٩٠,٤٢٦	
مصفوفات مقدمة	٣٣٥,٥٨٠	٢٨٦,٥٣٩	
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢٧٨,٧١٩	١٤٤,٣٨٨	
أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون	١١٥,١٧١	١١٧,٩٧١	
تأمينات و عهد	٢٠,٨٠٩	١٤,٣٢١	
أخرى	٣٥٦,٣٧٥	٣٤٣,٤٤٦	
الرصيد	٢,٠٩٩,٢٥٤	١,٥٩٧,٠٩١	

٢١ - الأصول الثابتة

الأصول الثابتة	اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢									
التكلفة	٥٦,٨٢٢	٤٠٨,٣٦٩	٣٠٦,٥٤٧	٢٥,٢٦٨	٢٩٦,٦٤١	٤٩,٨٣٢	٣٨,٢٣٣	١٣٠,٤٢٥	١,٣١٢,١٣٧
مجمع الاهلاك	-	(١٥٥,٢٦٣)	(٢٣٠,١٧٠)	(١٧,٨٠٢)	(٢٣٤,٣٥٢)	(٣٤,١٠٨)	(٢٤,٤٨٠)	(٥٦,٢٦٠)	(٧٥٢,٤٣٥)
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢	٢٥٣,١٠٦	٧٦,٣٧٧	٧,٤٦٦	٦٢,٢٨٩	١٥,٧٢٤	١٣,٧٥٣	٧٤,١٦٥	٥٥٩,٧٠٢
اضافات	-	-	٤٥,٤٠١	٤,١٣٧	٣١,٩٧٤	٢,١٤٠	١,٣٨٧	٢١,٩٤٠	١٠٦,٩٧٩
استبعادات - التكلفة	-	(٥٣٩)	(٢١,٥٧١)	(١٤٧)	(٢,٦٤٠)	(١٨٧)	-	(٨٨)	(٢٥,١٧٢)
تكلفة اهلاك	-	(١٣,٧١١)	(٣٦,٤٩٦)	(٣,١٦٧)	(٢٢,١٤٧)	(٤,٠٦٦)	(٣,٢٨٨)	(١٢,٩٣٣)	(٩٥,٨٠٨)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	٥٣٧	٢١,٤٦٦	١٤٧	٢,٦٢٦	١٨٥	-	٨٨	٢٥,٠٤٩
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢	٢٣٩,٣٩٣	٨٥,١٧٧	٨,٤٣٦	٧٢,١٠٢	١٣,٧٩٦	١١,٨٥٢	٨٣,١٧٢	٥٧٠,٧٥٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣									
التكلفة	٥٦,٨٢٢	٤٠٧,٨٣٠	٣٣٠,٣٧٧	٢٩,٢٥٨	٣٢٥,٩٧٥	٥١,٧٨٥	٣٩,٦٢٠	١٥٢,٢٧٧	١,٣٩٣,٩٤٤
مجمع الاهلاك	-	(١٦٨,٤٣٧)	(٢٤٥,٢٠٠)	(٢٠,٨٢٢)	(٢٥٣,٨٧٣)	(٣٧,٩٨٩)	(٢٧,٧٦٨)	(٦٩,١٠٥)	(٨٢٣,١٩٤)
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢	٢٣٩,٣٩٣	٨٥,١٧٧	٨,٤٣٦	٧٢,١٠٢	١٣,٧٩٦	١١,٨٥٢	٨٣,١٧٢	٥٧٠,٧٥٠
اضافات	-	-	٧٣,٣١٨	٢,٨٢٨	٤,٣٩١	٧٧٦	١,١٠٠	١٠,٩٨٩	٩٣,٤٠٢
استبعادات - التكلفة	-	(١,٤١٦)	(٨,٩٨٧)	(١,٩٧١)	-	(٨,٦٩٠)	(١,٦٠٧)	(٤,١٤٠)	(٢٦,٨١١)
تكلفة اهلاك	-	(١٠,١٩١)	(٣٤,٤٥٢)	(٢,٤٣٥)	(١٩,٣٧٣)	(٢,٦٠٤)	(٢,٥٦٦)	(١٠,٥٥٣)	(٨٢,١٧٤)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	١,٣٧٣	٨,٩٧٦	١,٧٩٨	-	٨,٦٢٤	١,٥٣٣	٣,٩٩٥	٢٦,٢٩٩
صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢	٢٢٩,١٥٩	١٢٤,٠٣٢	٨,٦٥٦	٥٧,١٢٠	١١,٩٠٢	١٠,٣١٢	٨٣,٤٦٣	٥٨١,٤٦٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣									
التكلفة	٥٦,٨٢٢	٤٠٦,٤١٤	٣٩٤,٧٠٨	٣٠,١١٥	٣٣٠,٣٦٦	٤٣,٨٧١	٣٩,١١٣	١٥٩,١٢٦	١,٤٦٠,٥٣٥
مجمع الاهلاك	-	(١٧٧,٢٥٥)	(٢٧٠,٦٧٦)	(٢١,٤٥٩)	(٢٧٣,٢٤٦)	(٣١,٩٦٩)	(٢٨,٨٠١)	(٧٥,٦٦٣)	(٨٧٩,٠٦٩)
صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢	٢٢٩,١٥٩	١٢٤,٠٣٢	٨,٦٥٦	٥٧,١٢٠	١١,٩٠٢	١٠,٣١٢	٨٣,٤٦٣	٥٨١,٤٦٦

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٢- أرصدة مستحقة للبنوك
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٦٠,٩١٢	٢١١,٩٥٦	حسابات جارية
٤٦٠,٩١٢	٢١١,٩٥٦	
١,٩٤٥	٥,٧٥٦	بنوك محلية
٤٥٨,٩٦٧	٢٠٦,٢٠٠	بنوك خارجية
٤٦٠,٩١٢	٢١١,٩٥٦	
٤٦٠,٩١٢	٢١١,٩٥٦	أرصدة بدون عائد
٤٦٠,٩١٢	٢١١,٩٥٦	أرصدة متداولة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٣- ودائع العملاء
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٧,٩٥٤,٧٥٠	٣٦,٧٩٥,١٢٥	ودائع تحت الطلب
١٣,٥٩٢,٦٥٥	٢٧,٠٧٩,٠٨٤	ودائع لأجل وبإخطار
١٠,٩٥٧,٨٠٥	٩,٤٥٠,٨١٧	شهادات ادخار وإيداع
٥,٣٦٤,٢٨٥	٥,٤٠١,٧٣٦	ودائع توفير
٢,٦٢٣,٣٢٧	٢,٠٢٩,٩٦٦	ودائع أخرى
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٨٠,٧٥٦,٧٢٨	الرصيد
٣٦,٢٢٠,٤٦٥	٥٥,٨٨٨,٤١٨	ودائع مؤسسات
٢٤,٢٧٢,٣٥٧	٢٤,٨٦٨,٣١٠	ودائع أفراد
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٨٠,٧٥٦,٧٢٨	
٣٨,٥٨٥,٦٦٣	٥٩,٧٩٤,٥٤٦	أرصدة متداولة
٢١,٩٠٧,١٥٩	٢٠,٩٦٢,١٨٢	أرصدة غير متداولة
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٨٠,٧٥٦,٧٢٨	
١٥,٧٥٨,٧٦٦	٢١,٠١٨,٧٧٩	أرصدة بدون عائد
٣٨,٢٨٩,٧٦٧	٥١,٩٩٣,٥٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٦,٤٤٤,٢٨٩	٧,٧٤٤,٣٥٩	أرصدة ذات عائد متغير
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٨٠,٧٥٦,٧٢٨	

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	فائدة	٢٤- قروض أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	القرض*	
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٣٤	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٣٤	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٣٤	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
٧٤٢,٣٠٢	٩٢٦,٨٠٢		الرصيد

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

٢٥- التزامات أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٢١,٠٤٢	٤٧٥,٦٥٤	عوائد مستحقة
٥٣,٧٥٣	٥١,٥٩٥	ايرادات مقدمة
٥٥٨,٣٠٠	٥٦٩,٥٤٦	مصرفات مستحقة
١,٤٢٧,٦٩٢	٢,٢١١,٨٢٥	دائنون متنوعون
٢,٢٦٠,٧٨٧	٣,٣٠٨,٦٢٠	الرصيد

٢٦- مخصصات أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٤٧,١٥٢	٣٥٣,٤٨٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٣,٦٥١	٣٧,٤٨٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٣٩,٥٦٨)	٢٦٨,٠٠١	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
(٧,٧٤٩)	(١٠٣)	المستخدم خلال الفترة
٣٥٣,٤٨٦	٦٥٨,٨٦٩	الرصيد في آخر الفترة

و تتمثل المخصصات الأخرى في :

٨٧,٦٦٧	١٨٤,٨٢٩	مخصص مطالبات أخرى
٢٦٥,٨١٩	٤٧٤,٠٤٠	مخصص إلتزامات عرضية
٣٥٣,٤٨٦	٦٥٨,٨٦٩	الرصيد

٢٧- الاحتياطات و الارباح المحتجزة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٧٢٥	٥,٧٢٠	أ) الاحتياطات
٦٩٩,٠١١	٨١٩,٨١٧	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤٨,٩١٤	٥١,٩١٢	احتياطي قانوني
١٤٢,٩٢٦	(١٨١,١٣٦)	احتياطي راسمالي
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	احتياطي القيمة العادلة
١,٠٠١,١٢٧	٨٠٣,٨٦٤	إحتياطي المخاطر العام
		إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

و تتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,١٩٠	٢,٧٢٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
٥٣٥	٥,٢٣٥	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٢,٢٤٠)	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
٢,٧٢٥	٥,٧٢٠	محول الي الارباح الارباح المحتجزة
		الرصيد

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>احتياطي قانوني</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
٦٢١,٨٣٤	٦٩٩,٠١١	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
٧٧,١٧٧	١٢٠,٨٠٦	الرصيد
٦٩٩,٠١١	٨١٩,٨١٧	
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>احتياطي رأسمالي</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
-	٤٨,٩١٤	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
٤٨,٩١٤	٢,٩٩٨	الرصيد
٤٨,٩١٤	٥١,٩١٢	
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد أول السنة
١٣٩,٦٧٣	١٤٢,٩٢٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
٣,٢٥٣	(٣٢٤,٠٦٢)	الرصيد
١٤٢,٩٢٦	(١٨١,١٣٦)	
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>احتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	الرصيد
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٩/٣٠</u>	<u>ب (الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٧٩٧,٦٨٥	٣,٩٢٣,٨٦٧	الأرباح الموزعة
(١,٠٧١,٥٨٣)	(٢٤١,٦١٢)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٧٧,١٧٧)	(١٢٠,٨٠٦)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٤٨,٩١٤)	(٢,٩٩٨)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥٣٥)	(٥,٢٣٥)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(١٥,٤٣٠)	(٢٤,١٠٩)	المحول الي احتياطي القيمة العادلة
(٧٩,٣٠١)	-	المحول من المخاطر البنكية العام
-	٢,٢٤٠	أرباح السنة المالية
٢,٤١٩,١٢٢	٣,٨٠٥,٥٦٦	الرصيد
٣,٩٢٣,٨٦٧	٧,٣٣٦,٩١٣	

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٨- التزامات عرضية و إرتباطات
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات
١٤,٢٣٧,١٩٨	١٥,٠١١,٧٧٥	خطابات الضمان
١,٤٧١,٥٠٠	١,١٦٧,٩٦٤	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢,٥١٢,٥١٦	١,٨٩٨,٦٧٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٨١١,٨٦٤	٢,٣٢٢,٧٦٧	إرتباطات عن قروض
٢١,٠٣٣,٠٧٨	٢٠,٤٠١,١٧٨	الإجمالي

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

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

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٦٢,٤٨٢ ألف 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.

٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه	الف جنيه	
٢,١٧٣,٠١٦	٢,٢٣٦,٤٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,١٧٩,٥٦١	٣١,٨١٤,٥٨٥	أرصدة لدي البنوك
٢,١٥٦,٤٧١	١,٢٧٩,٥٤١	أذون الخزانة مستحقة خلال ٩٠ يوم
١٤,٥٠٩,٠٤٨	٣٥,٣٣٠,٥٧١	

٣٠- 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 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 فى تاريخ الميزانية ١٠٩,٢٠٧,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٧٢٨,٠٥ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٥٧٠,٧٢٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل

صندوق استثمار بنك كريدى 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 فى تاريخ الميزانية ٤٩,٣٠٥,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٣٢٨,٧٠ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٢٣,٠٤٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل

صندوق استثمار بنك كريدى 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 فى تاريخ الميزانية ٤٣,٥٦٥,٣٤٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,١١٧,٠٦ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢,١٠٢,١٦٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدى 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 فى تاريخ الميزانية ١٩,٤٨٢,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٣٨٩,٦٤ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٠٨,٦٨٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل

٣١- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٥٥,٠٢٦	٢٧٤,٩٩١	القروض القائمة في أول الفترة
(٨٠,٠٣٥)	(٥,٣٩٥)	القروض (المسددة) / الصادرة خلال الفترة
٢٧٤,٩٩١	٢٦٩,٥٩٦	القروض القائمة في آخر الفترة
٣٤,٩٤٨	٣٢,٣٢٥	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦,٣٦٠	٢٣٢	الودائع في أول الفترة
(٦,١٢٨)	٥٧١	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
٢٣٢	٨٠٣	الودائع في آخر الفترة
١,٠٣٢	٩٣٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريددي أجريكول		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٠٤,٨٠٨	١٠٩,١٧٧	أرصدة لدى البنوك
١٦٦,٩٢٧	١٨٠,٦٨٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨,٥٣٧	٢٤,٦٢٧	مصروفات إدارية و عمومية
٧٤٢,٣٠٢	٩٢٦,٨٠٢	قروض أخرى

شركات تابعة		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	إستثمارات مالية فى شركة تابعة
١٠,٩٩٩	-	توزيعات

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 مبلغا و قدرة ٧,٩٩٨ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٥,٣٧٤ الف جنيه مصري لسنة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ و قدره ٦,٦٩٠ مقابل مبلغا و قدرة ١١,٤٧٩ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٣٣- الموقف الضريبي

يتضمن الموقف الضريبي لبنك كريدى أجريكول مصر الموقف الضريبي للبنك بالإضافة الي بنك أمريكان أكسبريس و المصري الأمريكي وكاليون قبل الاندماج و ذلك نظرا لاندماج 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 وانتهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة.

٢٠٢١

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

فترة ٢٠٢٢

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 .

• 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 .

٢٠١٦ / ٢٠١٧

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

٢٠١٨

تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

٢٠١٩ ، ٢٠٢٠ ، ٢٠٢١ ، ٢٠٢٢

تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.

٣٤- ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام المقارنة للسنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لتتوافق مع العرض المقدم لارقام الفترة الحالية. قام البنك بعمليات اعادة التبويب المذكورة بعد دراسة بعض العقود الخاصة و تعديل عرضها و ليس لها تاثير على إجمالي الأصول بقائمة المركز المالي و حقوق الملكية و الارباح المسجلة سابقاً. يوضح الجدول ادناه موجزا لحالات اعادة تبويب الهامة التي تمت.

العرض السابق	اعادة التصنيف	العرض الحالي	
٦٨٩,٠٤٢	(٦٨٥,٧٦٤)	٣,٢٧٨	قائمة المركز المالي المستقلة
			قروض و تسهيلات البنوك
٣٢,٨٢٤,٨٧٨	٦٨٥,٧٦٤	٣٣,٥١٠,٦٤٢	قروض و تسهيلات للعملاء
