

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
و شركته التابعة
القوائم المالية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها

٣	تقرير الفحص المحدود المختصرة
٤	قائمة المركز المالي المختصرة المموعة الدورية
٥	قائمة الدخل المختصرة المموعة الدورية
٦	قائمة الدخل الشامل المختصرة المموعة الدورية
٧	قائمة التغيرفي حقوق الملكية المختصرة المموعة الدورية
٨	قائمة التدفقات النقدية المختصرة المموعة الدورية
٣٧-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المموعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المجمعة الدورية المرفقة لبنك كريدى أجريكول- مصر (شركة مساهمة مصرية) والشركة التابعة (معا "المجموعة") في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم المختصرة المجمعة الدورية للدخل والذلل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتختصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المختصرة المجمعة 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 المجمعة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالمجموعة عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية.

الاستنتاج

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



مراقب الحسابات

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين ٨١٨٣

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥٨

سجل البنك المركزي ٥٧٣

سجل الجهاز المركزي للحسابات ١٨٠٢

MAZARS مصطفى شوقي



وائل صفير

عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦٤٤

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 المجمعة الدورية - في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	إيضاح رقم	الأصول
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,٢٣٦,٢٦٨	٧,٤٤١,٣٨٥	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٣١,٢٢٦,٩٠٨	١٤	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٧٨	-		قروض وتسهيلات للبنوك*
٣٣,٨٠٧,١٠٢	٣٥,٣٤٣,٨٠٠	١٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٥,٢٩٤	٢٧,٩٦١		مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
١٣,١٢٤,٥٣٢	١٦,٨٣٣,٨٩٩	١٦	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١١,٣٣٦	٨,٣٣٥	١٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١١٥,٢٠٦	١٤٨,٦٠٩	١٧	أصول غير ملموسة
١,٦٥٢,٥٢٩	٢,٠٠١,٥٣٢	١٨	أصول أخرى
٥٨٦,٠٠٥	٦٠٧,٢١٨	١٩	أصول ثابتة
٩,٣٣٧	٧٢,٢٥٣	١٢	أصول ضريبية مؤجلة
٧٥,٣٦٥,٩٩١	٩٣,٧١١,٩٠٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤٦٠,٩١٢	١,٠١٥,٨١٦	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٧٦	٥,٩٥١		عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٦٠,٤٩٢,٥٩٠	٧٤,٩٨١,٧١٠	٢١	ودائع العملاء
٣٨,٦٠٥	٢,٩٠٤		مشتقات مالية
٩٩٦,٨٦٢	١,١٢٥,٣٥٩	٢٢	قروض أخرى
٢,٢٦٧,٥١٠	٣,٠١٧,٠٤٣	٢٣	إلتزامات أخرى
٦٤٤,٣٢٣	٨٣٩,٣٦٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٥٣,٤٨٦	٦١٤,١٨٦	٢٤	مخصصات أخرى
١٩٠,٩٧٩	١٩٠,٩٧٩		التزامات مزايا التقاعد
٦٥,٤٥١,٨٤٣	٨١,٧٩٣,٣٠٨		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١,٠١٤,١٥٦	٩٠٢,٣٣٣		إحتياطات
٣,٨٩٩,٩٧٥	٦,٠١٦,٢٤٢		ارباح محتجزة
٩,٩١٤,١٣١	١١,٩١٨,٥٧٥		
١٧	١٧		الحقوق غير المسيطره
٩,٩١٤,١٤٨	١١,٩١٨,٥٩٢		إجمالي حقوق الملكية
٧٥,٣٦٥,٩٩١	٩٣,٧١١,٩٠٠		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب



القاهرة في: ١ أغسطس ٢٠٢٣

* تم تعديل عرض بند القروض الخاصة بالبنوك والموضحة بإيضاح ٣٣
- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٢ متمة للقوائم المالية المختصرة وتقرأ معها
- تقرير الفحص المحدود مرفق

قائمة الدخل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		رقم	
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٤٥٣,٣٩٨	٢,٧٣٥,٥٣٨	٢,٨١٩,٦٧٨	٥,٠٣٧,٨٦٣	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٩٣,٨٥٠)	(٩٩٧,٦٩٩)	(١,١٧٨,٨٢٥)	(١,٧٩٣,٧٧٩)	٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٨٥٩,٥٤٨</u>	<u>١,٧٣٧,٨٣٩</u>	<u>١,٦٤٠,٨٥٣</u>	<u>٣,٢٤٤,٠٨٤</u>		صافي الدخل من العائد
٢٨٨,٥٧٧	٥٧٨,٠٠٨	٥٣٤,١٦٤	١,١١٨,٧٣٥	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠٥,٤١٠)	(١٤٦,٣٣٩)	(٢٠٨,٩٤٧)	(٢٧٩,٩٥٦)	٥	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٨٣,١٦٧</u>	<u>٤٣١,٦٦٩</u>	<u>٣٢٥,٢١٧</u>	<u>٨٣٨,٧٧٩</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,١٥٢	٨,٣٩٩	٥,١٥٢	٨,٣٩٩	٦	توزيعات ارباح
٦٣,٣٧٠	٨١,٨٥١	١٣٦,٥٩٤	٢٣٥,١١٩	٧	صافي دخل المتاجرة
١١,٧٣١	٥٨,٠٨٧	٢٩,٦١٩	١٠٩,٤٧٥	٨	أرباح الاستثمارات المالية
(١٥,٤٧٠)	(١٤,٤٣٢)	(٩٠,٨٠٦)	(١٠,٤٧٦)	٩	(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٩٠,٤٤١)	(٤٩٣,٧٧٠)	(٧٦٩,١٣٥)	(٩٤٤,٠٠٩)	١٠	مصروفات إدارية
(١,٦٣٠)	(٨٤,٨٩٥)	١١٠,٣٩٨	(١٤٤,٦٣٣)	١١	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٧١٥,٤٢٧</u>	<u>١,٧٢٤,٧٤٨</u>	<u>١,٣٨٧,٨٩٢</u>	<u>٣,٣٣٦,٧٣٨</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٩١,٧١٥)	(٤٣٥,٦٠٩)	(٣٧٢,٦٣٧)	(٨٢٣,٨٥٤)	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٥٢٣,٧١٢</u>	<u>١,٢٨٩,١٣٩</u>	<u>١,٠١٥,٢٥٥</u>	<u>٢,٥١٢,٨٨٤</u>		صافي أرباح الفترة
٥٢٣,٧١١	١,٢٨٩,١٣٩	١,٠١٥,٢٥٤	٢,٥١٢,٨٨٣		نصيب الشركة الأم
١	-	١	١		حقوق الأقلية
<u>٥٢٣,٧١٢</u>	<u>١,٢٨٩,١٣٩</u>	<u>١,٠١٥,٢٥٥</u>	<u>٢,٥١٢,٨٨٤</u>		

-الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٢ متممة للقوائم المالية المختصرة وتقرأ معها-

قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٢٣,٧١٢	١,٢٨٩,١٣٩	١,٠١٥,٢٥٥	٢,٥١٢,٨٨٤	صافي أرباح الفترة
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:				
٢٣,٧٩١	-	٢٣,٧٩١	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩٠,١٥١)	٨٦,٩٤٠	(٨٨,١٢٢)	(٢٧٤,١٣٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٢٣٢	١٦,٧٩٥	٧,٦٣٣	٣٢,٦٢٨	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>(٦٢,٥٣٤)</u>	<u>١٠٣,٧٣٥</u>	<u>(٥٤,٣١٢)</u>	<u>(٢٤١,٥١١)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>٤٦١,١٧٨</u>	<u>١,٣٩٢,٨٧٤</u>	<u>٩٦٠,٩٤٣</u>	<u>٢,٢٧١,٣٧٣</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المحمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

						<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨,٦٦٠,٧٧٩	١٧	٨,٦٦٠,٧٦٢	٢,٧٧٧,١٨٨	٨٨٣,٥٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات
(١,٠٧٢,٩٠٩)	(١)	(١,٠٧٢,٩٠٨)	(١,٠٧٢,٩٠٨)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢١
-	-	-	(٤٨,٩٢٠)	٤٨,٩٢٠	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٧٧,٨٧٤)	٧٧,٨٧٤	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٥,٤٣٠)	-	(١٥,٤٣٠)	(١٥,٤٣٠)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧,٥٧٢,٤٤٠	١٦	٧,٥٧٢,٤٢٤	١,٥٦١,٥٢١	١,٠١٠,٩٠٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التوزيعات
(٥٤,٣١٢)	-	(٥٤,٣١٢)	-	(٥٤,٣١٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٠١٥,٢٥٥	١	١,٠١٥,٢٥٤	١,٠١٥,٢٥٤	-	-	أرباح الفترة المالية
٨,٥٣٣,٣٨٣	١٧	٨,٥٣٣,٣٦٦	٢,٥٧٦,٧٧٥	٩٥٦,٥٩١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
						<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩,٩١٤,١٤٨	١٧	٩,٩١٤,١٣١	٣,٨٩٩,٩٧٥	١,٠١٤,١٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات
(٢٤٢,٨٢٠)	(١)	(٢٤٢,٨١٩)	(٢٤٢,٨٢٠)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٢
-	-	-	(٣,٠١١)	٣,٠١١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(١٢١,٤٤٢)	١٢١,٤٤٢	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥,٢٣٥)	٥,٢٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٤,١٠٩)	-	(٢٤,١٠٩)	(٢٤,١٠٩)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٩,٦٤٧,٢١٩	١٦	٩,٦٤٧,٢٠٣	٣,٥٠٣,٣٥٨	١,١٤٣,٨٤٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد التوزيعات
(٢٤١,٥١١)	-	(٢٤١,٥١١)	-	(٢٤١,٥١١)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	اثر اعادة توييب صناديق الاستثمار
٢,٥١٢,٨٨٤	١	٢,٥١٢,٨٨٣	٢,٥١٢,٨٨٤	-	-	أرباح الفترة المالية
١١,٩١٨,٥٩٢	١٧	١١,٩١٨,٥٧٥	٦,٠١٦,٢٤٢	٩٠٢,٣٣٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٣٨٧,٨٩٢	٣,٣٣٦,٧٣٨		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧١,١٠٨	٨٢,٠٠٧		إهلاك واستهلاك
٩٠,٨٠٦	١٠,٤٧٦	٨	(عبء) / رد أضعلال عن خسائر الائتمان
(٨٦,١٦١)	٢٢٠,٥٦٠	٢٤	عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٦٥٦)	(١٠٣)	٢٤	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٣١٩,٩٨٤)	(٤٨١,٧٥٣)		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٧,٤٢٣	٦٠,٦١٩		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٩,٨٧٩)	(٧٥١,٥١٦)		فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥,٨٥١	(٦,٣٥٣)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢١٤)	٤١٢		خسائر بيع أصول ثابتة
٩٢,٥٨٣	١٨٤,٦٠٥		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
١,٢٦٨,٧٦٩	٢,٦٥٥,٦٩٢		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الإلتزامات
١,٠٠٧,٢١٤	(١,٩٤٠,٧٠٦)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨٢٠,٣٨٦	(٤٩٥,٧٨٧)		أرصدة لدى البنوك
(٢,٦٤٨,٦٤٢)	(١,٥٢٦,١٢١)		قروض للعملاء والبنوك
١١,٥٧٣	(٢٣,٣٠٠)		مشتقات مالية (بالصافي)
(١٥٩,٣٥٥)	(٣٤٩,٠٠٣)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٥٨٥,٢٩٦	٥٥٤,٩٠٤		أرصدة مستحقة للبنوك
٨٩٢,٢٥٤	١٤,٤٨٩,١٢٠		ودائع العملاء
٢٧١,١٥٤	٧٢٤,٨٠٨		إلتزامات أخرى
(٣٦٠,٩٩٢)	(٦٩١,٧٤٣)		ضرائب الدخل المسددة
١,٦٨٧,٦٥٧	١٣,٣٩٧,٨٦٤		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٤١,٠٩٢)	(١٣٧,٠٦٦)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٢١٤	٦,٧٩٦		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
١١٤,٩٧٤,٤٣٩	٧٧,٠٧١,٥٨١		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١١٥,٥٢٩,٢٢٢)	(٧٨,٧٥٠,٠٢١)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٩٥,٦٦١)	(١,٨٠٨,٧١٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
٥٠,٧٦٦	(٥٦,١٠٨)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٠٧٢,٩٠٩)	(٢٤٢,٨٢٠)		قروض طويلة الأجل
(١,٠٢٢,١٤٣)	(٢٩٨,٩٢٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٦٩,٨٥٣	١١,٢٩٠,٢٢٦		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١١,٤٢١,٩٢٤	٢٠,٧٨٢,٦٣٠		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١١,٤٩١,٧٧٧	٣٢,٠٧٢,٨٥٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٤,٣٨٦,٤٩٥	٧,٤٤١,٣٨٥	١٣	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٨,٢٧٣,٤٦٣	٣١,٢٤٠,١٣٣	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٠٥٣,٤٦٩	١٠,٨٤١,٩٣٢	١٦	أرصدة لدى البنوك
(٢,٣٦٣,٢٠٢)	(٥,٣٦٥,٧٣٠)		أذون خزانة
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٤١٩,٢٨٩)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٧,٦٠٨,٤٤٨)	(٩,٦٦٥,٥٧٥)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
١١,٤٩١,٧٧٧	٣٢,٠٧٢,٨٥٦	٢٧	أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
			النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٤ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٥٧٦ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) أ - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تأسست الشركة المصرية للتمويل العقاري EHFC "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري. هذا ويمتلك البنك عدد ٩,٩٩٩,٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من اجمالي رأس مال الشركة، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١ اغسطس ٢٠٢٣

هذه هي أول القوائم مالية مختصرة مجمعة دورية يصدرها البنك بدلا القوائم المالية الدورية الكاملة طبقا لتعليمات البنك المركزي بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ لإصدار قوائم مالية مختصرة دورية.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المجمعة 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

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 سنوية مختصرة، و هذه هي أول قوائم مالية مختصرة مجمعة يصدرها البنك.

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 المجمعة الكاملة المعدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المذكورة أعلاه ويجب قراءتها مع البيانات المالية للبنك الصادره للسنة الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عند إعداد هذه القوائم الماليه المختصرة، قامت الاداره باتخاذ أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتقديرات التي تم الاعتماد عليها متفقه مع ما تم تطبيقه في القوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٣,٤٢٥,٠٢٤	٥,٣٦٥,٧٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٣١,٢٤٠,١٣٤	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٧٨	-	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
١٢٤,٠٥١	١٠٤,٥٨٢	- حسابات جارية مدينة
١,١٧٢,٥٤٢	١,١٨٣,٥٢٢	- بطاقات ائتمان
٨,١١٦,٥٧٠	٨,٠٣٢,٨٢٤	- قروض شخصية
١,٠٥٦,٥٨٢	١,٢١٢,٤٨٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٧,١٧٠,٥٥٤	٨,٥٨٠,٧٣٦	- حسابات جارية مدينة
١٥,٢٦٥,٣٣٨	١٦,٠٦٠,٨٤٧	- قروض مباشرة
١,٥٩٨,٨٣٤	١,٣٧٤,٥٦١	- قروض مشتركة
٧٩٢,٩٣٧	٣١٥,٤٠٥	- قروض أخرى
٥٥,٢٩٤	٢٧,٩٦١	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
١٢,٩١٠,٧٧١	١٦,٥٩٠,٢٦٩	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٧٤٣,٨٦٦	٩٨٥,١٦٨	أصول أخرى
٧٣,٢٠٨,٤٤٨	٩١,٠٧٤,٢٢٢	الإجمالي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٢,٥١٢,٥١٦	٢,٩٠٥,٢٧١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٨١١,٨٦٤	٢,٦٢١,٦٧٦	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,٤٧١,٥٠٠	١,٠٢٠,٦٨٠	اعتمادات مستندية
١٤,٢٣٧,١٩٨	١٥,٧١٩,٤٦٦	خطابات ضمان
٢١,٠٣٣,٠٧٨	٢٢,٢٦٧,٠٩٣	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٦/٣٠ درجة الائتمان
٢٨,١١٦,٦٧٤	-	٢,٤١٩,٢٨٩	٢٥,٦٩٧,٣٨٥	ديون جيدة
٣,١٢٣,٤٦٠	-	-	٣,١٢٣,٤٦٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٣,٢٢٦)	-	(١٣,٢٢٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣١,٢٢٦,٩٠٨	-	٢,٤٠٦,٠٦٣	٢٨,٨٢٠,٨٤٥	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١ درجة الائتمان
١٩,٩٢١,٠١٣	-	١,٩٢٣,٥٠٢	١٧,٩٩٧,٥١١	ديون جيدة
٨٥١,٧٩٤	-	-	٨٥١,٧٩٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧,٧٠٣)	-	(٧,٧٠٣)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٧٦٥,١٠٤	-	١,٩١٥,٧٩٩	١٨,٨٤٩,٣٠٥	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٦/٣٠ درجة الائتمان
١٠٣,٩٦٨	-	-	١٠٣,٩٦٨	ديون جيدة
٩,٨٦٠,٦٧٠	-	٢٢٦,١٠٨	٩,٦٣٤,٥٦٢	المتابعة العادية
٣٦٧,٨٨١	-	٣٦٧,٨٨١	-	متابعة خاصة
٢٠٠,٨٩٢	٢٠٠,٨٩٢	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٣٤,٠٨٩)	(١٢٢,١٧٣)	(٤٦,٩٧٦)	(٦٤,٩٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٢٩٩,٣٢٢	٧٨,٧١٩	٥٤٧,٠١٣	٩,٦٧٣,٥٩٠	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
٩,٧٤٠,٠٨٢	-	١٩٩,٣٧٢	٩,٥٤٠,٧١٠	المتابعة العادية
٣٩١,٠٣٧	-	٣٩١,٠٣٧	-	متابعة خاصة
٢١٥,٠٩٨	٢١٥,٠٩٨	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٤٥,٣١٦)	(١٣٣,٠٣٨)	(٤٦,٧١٦)	(٦٥,٥٦٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٢٢٤,٤٢٩	٨٢,٠٦٠	٥٤٣,٦٩٣	٩,٥٩٨,٦٧٦	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للمؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٦/٣٠ درجة الائتمان
٢٣,٨٢٧,٧٣٩	-	٤,٨٧٢,٩٥٢	١٨,٩٥٤,٧٨٧	ديون جيدة
١,٨٢٥,٦٣٨	-	١,٥١٢,٥٨٨	٣١٣,٠٥٠	المتابعة العادية
٢,٩٨٥	-	١,٦٠٢	١,٣٨٣	متابعة خاصة
٧٧٧,٣٤٦	٧٧٧,٣٤٦	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٢٧٢,٥٣٩)	(٦٢٩,٤٧٤)	(٤٥٦,٧٤٢)	(١٨٦,٣٢٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥,١٦١,١٦٩	١٤٧,٨٧٢	٥,٩٣٠,٤٠٠	١٩,٠٨٢,٨٩٧	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١ درجة الائتمان
٢٢,٦٤٠,٩٧١	-	٤,٣١٢,١٥٢	١٨,٣٢٨,٨١٩	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
(١,٢٣٨,٨٥٤)	(٦٤٨,٩٠٤)	(٣٨٦,٢٦٢)	(٢٠٣,٦٨٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,٦٧٥,٨٣٨	١٢٨,٢٢١	٥,١١٣,٤٢٧	١٨,٤٣٤,١٩٠	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٦/٣٠ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٦,٥٩٠,٢٦٩	-	٣,٣٨٩,٩٦٧	١٣,٢٠٠,٣٠٢	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٠٥,٧٣٨)	-	(١٠٥,٧٣٨)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٤٨٤,٥٣١	-	٣,٢٨٤,٢٢٩	١٣,٢٠٠,٣٠٢	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٢,٩١٠,٧٧١	-	٣,٠٧٠,٨٩٥	٩,٨٣٩,٨٧٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٨٣٧,٦٦١	-	٢,٩٩٧,٧٨٥	٩,٨٣٩,٨٧٦	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	٢٠٢٣/٦/٣٠
٧,٧٠٣	-	٧,٧٠٣	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١١,٢٧٣	-	١١,٢٧٣	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٧,٧٠٣)	-	(٧,٧٠٣)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٩٥٣	-	١,٩٥٣	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٣,٢٢٦	-	١٣,٢٢٦	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٦/٣٠
٢٤٥,٣١٦	١٣٣,٠٣٨	٤٦,٧١٦	٦٥,٥٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(١٤,٤٤٨)	١٤,٤٤٨	المحول الى المرحلة الاولي
-	(٢,٦٣٢)	١٣,٨٥٤	(١١,٢٢٢)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢١,٩٩٣	(٢١,٤١٤)	(٥٧٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
٦٠,٩٨٦	٣٦,٤٤٤	٢٣,٠١٥	١,٥٢٧	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(١٠,٩٠٨)	(٥,٣٦٥)	(٧٤٧)	(٤,٧٩٦)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٣٩,٧٧٨	٣٩,٧٧٨	-	-	الاستردادات
(١٠١,٠٨٣)	(١٠١,٠٨٣)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٣٤,٠٨٩	١٢٢,١٧٣	٤٦,٩٧٦	٦٤,٩٤٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
٢٥٤,٨٩٥	١٣٥,٥٠٨	٥٩,٩٢٠	٥٩,٤٦٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٣٠)	(٢٨,٤٠١)	٢٨,٤٣١	المحول الى المرحلة الاولي
-	(١٠,٨٠٦)	٤٥,٠٢٤	(٣٤,٢١٨)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٦٦,٤٧٦	(٦٣,٣٩١)	(٣,٠٨٥)	المحول الى المرحلة الثالثة
١٤٧,٢٦٢	٨٦,٢٧٩	٣٦,٩٢٠	٢٤,٠٦٣	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٣٣,٣٣٩)	(٢٠,٨٨٧)	(٣,٣٥٦)	(٩,٠٩٦)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٩١,٥٢٤	٩١,٥٢٤	-	-	الاستردادات
(٢١٥,٠٢٦)	(٢١٥,٠٢٦)	-	-	الاعدام خلال السنة
٢٤٥,٣١٦	١٣٣,٠٣٨	٤٦,٧١٦	٦٥,٥٦٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٦/٣٠
١,٢٣٨,٨٥٤	٦٤٨,٩٠٤	٣٨٦,٢٦٢	٢٠٣,٦٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(١٠,٥٠٧)	١٠,٥٠٧	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٣٦,٢٢١	(٣٦,٢٢١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٤٨٤	(٢٤١)	(٢٤٣)	المحول الي المرحلة الثالثة
(٢٣,٢٠١)	(٤٦,٤٩٦)	٢٠,٩٠٠	٢,٣٩٥	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٣٤,١٧٦)	(٥,٠٩٥)	(١٣,٥٥٩)	(١٥,٥٢٢)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٨,٥٧٧	٨,٥٧٧	-	-	الاستردادات
(٣,٥٦٥)	(٣,٥٦٥)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٨٦,٠٥٠	٢٦,٦٦٥	٣٧,٦٦٦	٢١,٧١٩	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٧٢,٥٣٩	٦٢٩,٤٧٤	٤٥٦,٧٤٢	١٨٦,٥٥٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
١,٢٥٧,٢٤٦	٥٦٠,٥٩٩	٣٩٩,٨٨١	٢٩٦,٧٦٦	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
١٢٨,٦٧٨	٥٨,٠٠٦	٤٩,٩٩٣	٢٠,٦٧٩	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٥١,٢٦٧)	-	(٢٢,٣٠٧)	(٢٨,٩٦٠)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٣٢	٦٣٢	-	-	الاستردادات
(٢٣١,٧١٠)	(٢٣١,٧١٠)	-	-	الاعدام خلال السنة
١٣٥,٢٧٥	٦٣,٩٢٦	٣٦,١٠١	٣٥,٢٤٨	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٣٨,٨٥٤	٦٤٨,٩٠٤	٣٨٦,٢٦٢	٢٠٣,٦٨٨	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	٢٠٢٣/٦/٣٠
٧٣,١١٠	-	٧٣,١١٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٦,٦٧٤)	-	(٣٦,٦٧٤)	-	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
١٨,٤٢٣	-	١٨,٤٢٣	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٠٥,٧٣٨	-	١٠٥,٧٣٨	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	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

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

ج - خطر سعر العائد

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

د - خطر السيولة

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

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

٣- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.الأفراد

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

إدارة الأصول و الالتزامات

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

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في بيان المركز المالي.

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالآلاف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٣/٦/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤,٤٣٥,٨٥٦	٥٦٣,٤٧٤	١,٢٩٦,٠٨٨	٢٠٧,٧٩٤	٥٦٣,٨٧٦	١,٨٠٤,٦٢٤	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(١,٠٩٩,١١٨)	٣,٨٥٢	(٥٣٤,٢٢٢)	(١٨,٩٢٧)	(١٣٣,٧٦٦)	(٤١٦,٠٥٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٣٣٦,٧٣٨	٥٦٧,٣٢٦	٧٦١,٨٦٦	١٨٨,٨٦٧	٤٣٠,١١٠	١,٣٨٨,٥٦٩	نتيجة أعمال القطاع
٣,٣٣٦,٧٣٨	٥٦٧,٣٢٦	٧٦١,٨٦٦	١٨٨,٨٦٧	٤٣٠,١١٠	١,٣٨٨,٥٦٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٨٢٣,٨٥٤)	(١٣٩,٢٦٥)	(١٨٥,٨٧٧)	(٤٨,٢٦٧)	(١٠٦,٢٥٠)	(٣٤٤,١٩٥)	الضريبة
٢,٥١٢,٨٨٤	٤٢٨,٠٦١	٥٧٥,٩٨٩	١٤٠,٦٠٠	٣٢٣,٨٦٠	١,٠٤٤,٣٧٤	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٩٣,٧١١,٩٤٩	٢١,٠٢١,٦٩٤	١٠,٢٩٩,٣٢١	٣٧,٠٨٧,٤٠١	١,٦٨٤,٥٦٧	٢٣,٦١٨,٩٦٦	أصول النشاط القطاعي
٩٣,٧١١,٩٤٩	٢١,٠٢١,٦٩٤	١٠,٢٩٩,٣٢١	٣٧,٠٨٧,٤٠١	١,٦٨٤,٥٦٧	٢٣,٦١٨,٩٦٦	إجمالي الأصول
٨١,٧٩٣,٣٥٧	٥,٣١٧,٤١٨	٢٨,٢٤٥,٩٦٥	١,٠١٩,٥٤١	٨,٩٨٧,١٤٦	٣٨,٢٢٣,٢٨٧	التزامات النشاط القطاعي
٨١,٧٩٣,٣٥٧	٥,٣١٧,٤١٨	٢٨,٢٤٥,٩٦٥	١,٠١٩,٥٤١	٨,٩٨٧,١٤٦	٣٨,٢٢٣,٢٨٧	إجمالي الالتزامات
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,١٣٧,٤٣٥	٣١٧,٣٣١	٨٤٣,١٩٥	١٠٩,١١٢	١٧٩,٢٠٩	٦٨٨,٥٨٨	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٧٤٩,٥٤٣)	٢٥,٨٩٦	(٤٩٠,١٥٥)	(٧٧,١٧٢)	(٧٣,٧٢٧)	(١٣٤,٣٨٥)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٣٨٧,٨٩٢	٣٤٣,٢٢٧	٣٥٣,٠٤٠	٣١,٩٤٠	١٠٥,٤٨٢	٥٥٤,٢٠٣	نتيجة أعمال القطاع
١,٣٨٧,٨٩٢	٣٤٣,٢٢٧	٣٥٣,٠٤٠	٣١,٩٤٠	١٠٥,٤٨٢	٥٥٤,٢٠٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٧٢,٦٣٧)	(٩٢,٥٥٥)	(٩٥,٩٣٥)	(٩,٢٦٩)	(٣١,٣٦١)	(١٤٣,٥١٧)	الضريبة
١,٠١٥,٢٥٥	٢٥٠,٦٧٢	٢٥٧,١٠٥	٢٢,٦٧١	٧٤,١٢١	٤١٠,٦٨٦	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦٢,٣٩٦,٤٣٠	١٦,٣٩٤,٢٨٩	١٠,٢٨٦,٣٤٧	١٣,٦٣٣,٩٢٨	٧٢٩,٧٦١	٢١,٣٥٢,١٠٥	أصول النشاط القطاعي
٦٢,٣٩٦,٤٣٠	١٦,٣٩٤,٢٨٩	١٠,٢٨٦,٣٤٧	١٣,٦٣٣,٩٢٨	٧٢٩,٧٦١	٢١,٣٥٢,١٠٥	إجمالي الأصول
٥٣,٨٦٣,٠٤٧	٣,٦٨٢,٠٠٥	٢٥,٠٣٦,٨٩٧	٩٢٥,٧٢٨	٥,٤٩١,٥٤١	١٨,٧٢٦,٨٧٦	التزامات النشاط القطاعي
٥٣,٨٦٣,٠٤٧	٣,٦٨٢,٠٠٥	٢٥,٠٣٦,٨٩٧	٩٢٥,٧٢٨	٥,٤٩١,٥٤١	١٨,٧٢٦,٨٧٦	إجمالي الالتزامات

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

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٣/٦/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٦,٥٠٩,٥٩١	١١٠,٠٢٦	٤٤٣,٥١١	٥,٩٥٦,٠٥٤	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٣,١٧٢,٨٥٣)	(٥٩,٨٤٠)	(٣٠٢,٦١٠)	(٢,٨١٠,٤٠٣)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٣,٣٣٦,٧٣٨	٥٠,١٨٦	١٤٠,٩٠١	٣,١٤٥,٦٥١	صافي إيرادات القطاع
٣,٣٣٦,٧٣٨	٥٠,١٨٦	١٤٠,٩٠١	٣,١٤٥,٦٥١	ربح الفترة قبل الضرائب
(٨٢٣,٨٥٤)	(١١,٢٩٢)	(٣١,٧٢٤)	(٧٨٠,٨٣٨)	الضريبة
٢,٥١٢,٨٨٤	٣٨,٨٩٤	١٠٩,١٧٧	٢,٣٦٤,٨١٣	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٢/٦/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٣,٥٢٥,٢٠٧	١٠١,٧٨٧	٣١٢,٦١٢	٣,١١٠,٨٠٨	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٢,١٣٧,٣١٥)	(٦٣,٧٧٥)	(٢٦٤,٥٦٢)	(١,٨٠٨,٩٧٨)	الجغرافية مصروفات القطاعات
١,٣٨٧,٨٩٢	٣٨,٠١٢	٤٨,٠٥٠	١,٣٠١,٨٣٠	صافي إيرادات القطاع
١,٣٨٧,٨٩٢	٣٨,٠١٢	٤٨,٠٥٠	١,٣٠١,٨٣٠	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٧٢,٦٣٧)	(٨,٥٥٤)	(١٠,٩٧٩)	(٣٥٣,١٠٤)	الضريبة
١,٠١٥,٢٥٥	٢٩,٤٥٨	٣٧,٠٧١	٩٤٨,٧٢٦	ربح الفترة

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		٤- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
١,٨٧٧,٥٠٩	٢,٨١٧,٩٤١	
<u>١,٨٧٧,٥٠٩</u>	<u>٢,٨١٧,٩٤١</u>	
		الإيرادات المشابهة: أذون خزانة ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات في أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٣٨,٣٤٤	٥٢٢,٠٧٧	
١٦١,٣٢١	١,٢٨٤,٨٣٢	
٤٤٢,٥٠٤	٤١٣,٠١٣	
<u>٩٤٢,١٦٩</u>	<u>٢,٢١٩,٩٢٢</u>	
<u>٢,٨١٩,٦٧٨</u>	<u>٥,٠٣٧,٨٦٣</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(٥٢,٨٠٩)	(٢٠,٢١٦)	
(١,١٠٧,٢٣٩)	(١,٧٢٢,٣١٢)	
(١٨,٥٢٧)	(٥١,١٦٠)	
(٢٥٠)	(٩١)	
<u>(١,١٧٨,٨٢٥)</u>	<u>(١,٧٩٣,٧٧٩)</u>	
<u>١,٦٤٠,٨٥٣</u>	<u>٣,٢٤٤,٠٨٤</u>	الصافي
		٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
		إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
٤١٨,١٩٤	٨٩٥,١٦٩	
١٤,٣٥٦	٢٥,٧٤٧	
١٠١,٦١٤	١٩٧,٨١٩	
<u>٥٣٤,١٦٤</u>	<u>١,١١٨,٧٣٥</u>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(٢٠٨,٩٤٧)	(٢٧٩,٩٥٦)	
<u>(٢٠٨,٩٤٧)</u>	<u>(٢٧٩,٩٥٦)</u>	
<u>٣٢٥,٢١٧</u>	<u>٨٣٨,٧٧٩</u>	الصافي

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>توزيعات أرباح</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥,١٥٢	٨,٣٩٩	الاجمالي
<u>٥,١٥٢</u>	<u>٨,٣٩٩</u>	

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>صافي دخل المتاجرة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
١٢٤,١٥٨	٢٢٠,٨٥٤	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٦,٤٦٣	٧,٦٢٩	أرباح عقود مبادلة عملات
٧,٧٥٦	٢,٠٧٣	أرباح عقود خيار عملات
١٣,٩١٦	(٤١٢)	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الارباح والخسائر
(١٥,٧٣٦)	٣,٨١٩	العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
٣٧	١,١٥٦	ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
<u>١٣٦,٥٩٤</u>	<u>٢٣٥,١١٩</u>	الاجمالي

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>أرباح الاستثمارات المالية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع أذون خزانة
٢٩,٦١٩	١٠٩,٤٧٥	
<u>٢٩,٦١٩</u>	<u>١٠٩,٤٧٥</u>	

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(الخسائر الائتمانية المتوقعة)</u>
(٨١,٤١٤)	٧,٢٩٩	قروض وتسهيلات للعملاء – إيضاح ١٨
(١,٧٥٩)	(٣,٥٧٠)	أرصدة لدى البنوك
(٧,٦٣٣)	(١٤,٢٠٥)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(٩٠,٨٠٦)</u>	<u>(١٠,٤٧٦)</u>	

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>مصرفات إدارية</u> - ١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٣٠٥,٧٦٧)	(٣٨٢,١٧٥)	تكلفة العاملين
(٦٤,٥٧٣)	(٧٦,٩٨٧)	أجور ومرتببات
<u>(٣٧٠,٣٤٠)</u>	<u>(٤٥٩,١٦٢)</u>	تأمينات اجتماعية
(٣٩٨,٧٩٥)	(٤٨٤,٨٤٧)	مصرفات إدارية أخرى
<u>(٧٦٩,١٣٥)</u>	<u>(٩٤٤,٠٠٩)</u>	

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى</u> - ١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨٦,١٦١	(٢٢٠,٥٦٠)	(عبء) مخصصات أخرى
٢٠,١٩٣	٣٤,١٣٠	أرباح ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٢١٤	٦,٣٥٣	أرباح بيع منقولات و عقارات
٣,٨٣٠	٣٥,٤٤٤	أخرى
<u>١١٠,٣٩٨</u>	<u>(١٤٤,٦٣٣)</u>	

ويتضمن بند مخصصات اخري مبلغ ١٧٦,٤١١ الف جنيه مصري عبارة عن مخصصات عرضية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>مصرفات ضرائب الدخل</u> - ١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٣٨٥,٧٨٦)	(٨٨٦,٧٨٠)	الضريبة الجارية
١٣,١٤٩	٦٢,٩٢٦	الضريبة المؤجلة
<u>(٣٧٢,٦٣٧)</u>	<u>(٨٢٣,٨٥٤)</u>	

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٣٨٧,٨٩٢	٣,٣٣٦,٧٣٨	الربح قبل الضرائب
(٣١٢,٢٧٦)	(٧٥٠,٧٦٦)	ضرائب الدخل المحسوبة
(١٦٧,٠٠٧)	(١٨١,٢٧٨)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(١٦٠,٣٥٨)	(١٨٩,٤٦٦)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
٢٦٧,٠٧١	٢٨١,٠٢٧	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٦٧)	-	الضريبة الاجنبية
-	١٦,٦٢٩	تسويات سنوات سابقة
<u>(٣٧٢,٦٣٧)</u>	<u>(٨٢٣,٨٥٤)</u>	مصرفات ضرائب الدخل
٢٦,٨%	٢٤,٧%	

وتتمثل الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
		الأصول الضريبية المؤجلة:-
		المخصصات
٦١,٧٢٨	١١٠,٣٨٧	
<u>٦١,٧٢٨</u>	<u>١١٠,٣٨٧</u>	
		الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-
		أصول ثابتة
٣٩,٥٣٩	٣٨,٠٨٥	
١٢,٧٨٨	-	
<u>٥٢,٣٢٧</u>	<u>٣٨,٠٨٥</u>	
<u>٩,٤٠١</u>	<u>٧٢,٣٠٢</u>	صافي الأصول الضريبية المؤجلة

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٨١١,٢٤٤	٢,٠٧٥,٦٥٥	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٤٢٥,٠٢٤	٥,٣٦٥,٧٣٠	أرصدة بدون عائد
<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	<u>٧,٤٤١,٣٨٥</u>	
٥,٢٣٦,٢٦٨	٧,٤٤١,٣٨٥	
<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	<u>٧,٤٤١,٣٨٥</u>	

١٤- أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٢,٤٣٣,٧٥٨	٥,٢٥٩,٨٠٦	ودائع لأجل
١٨,٣٣٩,٠٤٩	٢٥,٩٨٠,٣٢٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٣١,٢٤٠,١٣٤	الرصيد
(٧,٧٠٣)	(١٣,٢٢٦)	البنك المركزي المصري
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٣١,٢٢٦,٩٠٨	بنوك محلية
١٣,٥١٣,٦٣٧	١٥,٥٦٣,٦٤٨	بنوك خارجية
١,٥٥٢,٩٦٧	٣,٩٢٥,٤٣٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥,٧٠٦,٢٠٣	١١,٧٥١,٠٤٩	الرصيد
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٣١,٢٤٠,١٣٤	أرصدة بدون عائد
(٧,٧٠٣)	(١٣,٢٢٦)	أرصدة ذات عائد
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٣١,٢٢٦,٩٠٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢,٤٣٣,٧٥٨	٥,٢٥٩,٨٠٦	الرصيد
١٨,٣٣٩,٠٤٩	٢٥,٩٨٠,٣٢٨	أرصدة بدون عائد
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٣١,٢٤٠,١٣٤	أرصدة ذات عائد
(٧,٧٠٣)	(١٣,٢٢٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٣١,٢٢٦,٩٠٨	الرصيد

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣,٦٨١	٧,٧٠٣	الاضمحلال
١,٢٧١	٣,٥٧٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,٧٥١	١,٩٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٧,٧٠٣</u>	<u>١٣,٢٢٦</u>	

١٥ - قروض وتسهيلات للعملاء

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٢٤,٠٥١	١٠٤,٥٨٢	أفراد
١,١٧٢,٥٤٢	١,١٨٣,٥٢٢	حسابات جارية مدينة
٨,١١٦,٥٧٠	٨,٠٣٢,٨٢٤	بطاقات ائتمان
١,٠٥٦,٥٨٢	١,٢١٢,٤٨٣	قروض شخصية
<u>١٠,٤٦٩,٧٤٥</u>	<u>١٠,٥٣٣,٤١١</u>	قروض عقارية
		اجمالي (١)
		مؤسسات
٧,١٧٠,٥٥٤	٨,٥٨٠,٧٣٦	حسابات جارية مدينة
١٥,٢٦٥,٣٣٨	١٦,٠٦٠,٨٤٧	قروض مباشرة
١,٥٩٨,٨٣٤	١,٣٧٤,٥٦١	قروض مشتركة
٧٩٢,٩٣٧	٣١٥,٤٠٥	قروض اخري
<u>٢٤,٨٢٧,٦٦٣</u>	<u>٢٦,٣٣١,٥٤٩</u>	اجمالي (٢)
<u>٣٥,٢٩٧,٤٠٨</u>	<u>٣٦,٨٦٤,٩٦٠</u>	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم :
(٦,١٣٦)	(١٤,٥٣٢)	عوائد لم تستحق بعد
(١,٤٨٤,١٧٠)	(١,٥٠٦,٦٢٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٣٣,٨٠٧,١٠٢</u>	<u>٣٥,٣٤٣,٨٠٠</u>	الصافي
٢٣,٨٣٧,٢٢٧	٢٤,٢٧٦,٩٣٨	أرصدة متداولة
١١,٤٦٠,١٨١	١٢,٥٨٨,٠٢٢	أرصدة غير متداولة
<u>٣٥,٢٩٧,٤٠٨</u>	<u>٣٦,٨٦٤,٩٦٠</u>	

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

٢٠٢٣/٦/٣٠

الف جنيه مصري

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
٢٤٥,٣١٦	١٠,٦٧٦	١٨٧,٢٠٠	٤٦,٩١٧	٥٢٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٠,٠٧٨	٢٦٠	٤٤,٩٣٣	٤,٧٩٤	٩١	رد الاضمحلال
(١٠١,٠٨٣)	-	(٨٨,٨٤٠)	(١٢,٢٤٣)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٣٩,٧٧٨	-	٣٣,٠٥١	٦,٧٢٧	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
٢٣٤,٠٨٩	١٠,٩٣٦	١٧٦,٣٤٤	٤٦,١٩٥	٦١٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,٢٣٨,٨٥٤	٢,٢٣١	١٢٥,٦٦٣	٣٤٩,٥٢٢	٧٦١,٤٣٨	الرصيد في أول الفترة المالية
(٥٧,٣٧٧)	٢,٤٥٧	(١١٥,٤١٢)	١٤,٥٠٤	٤١,٠٧٤	(عبء) / رد الاضمحلال
(٣,٥٦٥)	-	-	-	(٣,٥٦٥)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٨,٥٧٧	-	-	-	٨,٥٧٧	مبالغ مستردة خلال الفترة
٨٦,٠٥٠	-	٣١,٤٧٨	٢٧,٦١٣	٢٦,٩٥٩	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٢٧٢,٥٣٩	٤,٦٨٨	٤١,٧٢٩	٣٩١,٦٣٩	٨٣٤,٤٨٣	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,٥٠٦,٦٢٨					

الف جنيه مصري

٢٠٢٢/١٢/٣١

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
٢٥٤,٨٩٥	٩,٥٦٨	١٩٨,٨٨٦	٤٦,٠٣٠	٤١١	الرصيد في أول السنة المالية
١١٣,٩٢٣	١,١٠٨	١٠٣,٣٣٧	٩,٣٦٦	١١٢	رد الاضمحلال
(٢١٥,٠٢٦)	-	(١٩١,٤٩٦)	(٢٣,٥٣٠)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٩١,٥٢٤	-	٧٦,٤٧٣	١٥,٠٥١	-	مبالغ مستردة خلال السنة
٢٤٥,٣١٦	١٠,٦٧٦	١٨٧,٢٠٠	٤٦,٩١٧	٥٢٣	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,٢٥٧,٢٤٦	٨٣٨	٤٦,٤٩٥	٦٩٢,٩٨٧	٥١٦,٩٢٦	الرصيد في أول السنة المالية
٧٧,٤١١	١,٣٤١	٦١,١٧٧	(٢٣٧,٣٦٣)	٢٥٢,٢٥٦	(عبء) / رد الاضمحلال
(٢٣١,٧١٠)	-	-	(١٥٥,١٧٩)	(٧٦,٥٣١)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٦٣٢	-	-	-	٦٣٢	مبالغ مستردة خلال السنة
١٣٥,٢٧٥	٥٢	١٧,٩٩١	٤٩,٠٧٧	٦٨,١٥٥	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٢٣٨,٨٥٤	٢,٢٣١	١٢٥,٦٦٣	٣٤٩,٥٢٢	٧٦١,٤٣٨	الرصيد في آخر السنة المالية
١,٤٨٤,١٧٠					

١٦ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦,٩٨٢,٦٩١	١٠,٦٥٤,٦٥٠
٥,٩٢٨,٠٨٠	٥,٩٣٥,٦١٩
٤١,٠٠٤	٤١,٠٠٤
١٧٢,٧٥٧	٢٠٢,٦٢٦
١٣,١٢٤,٥٣٢	١٦,٨٣٣,٨٩٩

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

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

سندات حكومية
إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر

١١,٣٣٦	٨,٣٣٥
١١,٣٣٦	٨,٣٣٥
١٣,١٣٥,٨٦٨	١٦,٨٤٢,٢٣٤

إجمالي الاستثمارات المالية

٨,٨٠١,٠٧٩	١٣,٥١٠,٧٢٦
٤,٣٣٤,٧٨٩	٣,٣٣١,٥٠٨
١٣,١٣٥,٨٦٨	١٦,٨٤٢,٢٣٤
١٢,٩٢٢,١٠٧	١٦,٥٩٨,٦٠٤
١٢,٩٢٢,١٠٧	١٦,٥٩٨,٦٠٤

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>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٤٨,٧١٤	١,٢٤٤,٨٢٤
٢٢٠,٨٢٨	٢,١٠٥,٣٨٢
٩١٨,٤٦٢	١,٤٣٧,١٥٩
٥,٩٦٢,٧٣٨	٦,٥٠٤,١١٥
(٢٦٨,٠٥١)	(٦٣٦,٨٣٠)
٦,٩٨٢,٦٩١	١٠,٦٥٤,٦٥٠

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
عوائد لم تستحق بعد

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ١٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>برامج الحاسب الالى</u>
٤٠٥,٤٣٢	٤٣٣,٤٧٩	التكلفة
(٢٦٧,٨٨٠)	(٣١٨,٢٧٣)	مجمع الاهلاك
١٣٧,٥٥٢	١١٥,٢٠٦	صافى القيمة الدفترية أول الفترة
٢٨,٠٤٧	٦٠,٦٦٥	اضافات
(٥٠,٣٩٣)	(٢٧,٢٦٢)	تكلفة استهلاك
١١٥,٢٠٦	١٤٨,٦٠٩	صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية
٤٣٣,٤٧٩	٤٩٤,١٤٤	الرصيد فى آخر الفترة المالية
(٣١٨,٢٧٣)	(٣٤٥,٥٣٥)	التكلفة
١١٥,٢٠٦	١٤٨,٦٠٩	مجمع الاهلاك
		صافى القيمة الدفترية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>أصول أخرى</u> - ١٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إيرادات مستحقة
٧٤٣,٨٦٦	٩٨٥,١٦٨	مصروفات مقدمة
٢٨٧,٠٥٢	٣٥٧,٤٥٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤٤,٣٨٨	٢٢١,٦٢٨	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١١٧,٩٧١	١١٧,٩٧١	تأمينات و عهد
١٥,١٠٢	١٧,٨٢٥	أخرى
٣٤٤,١٥٠	٣٠١,٤٨٨	الإجمالي
١,٦٥٢,٥٢٩	٢,٠٠١,٥٣٢	

الأصول الثابتة

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١,٣٣٧,٢٤٣	١٣٠,٤٢٥	٤٠,٥٣٣	٤٩,٨٩٦	٢٩٧,٠٥١	٢٦,٤٩٦	٣٠٧,٩٩٨	٤٢٨,٠٢٢	٥٦,٨٢٢
(٧٦١,٢٩٦)	(٥٦,٢٦٠)	(٢٥,٧٨٤)	(٣٤,١٦٧)	(٢٣٤,٧٢٦)	(١٨,٥٣٤)	(٢٣١,٣٢٢)	(١٦٠,٥٠٣)	-
٥٧٥,٩٤٧	٧٤,١٦٥	١٤,٧٤٩	١٥,٧٢٩	٦٢,٣٢٥	٧,٩٦٢	٧٦,٦٧٦	٢٦٧,٥١٩	٥٦,٨٢٢
١٠٧,٧٤٣	٢١,٩٤٠	١,٤٩٥	٢,١٤٠	٣١,٩٨٨	٤,٦٤١	٤٥,٥٣٩	-	-
(٢٥,١٧٨)	(٨٨)	(٦)	(١٨٧)	(٢,٦٤٠)	(١٤٧)	(٢١,٥٧١)	(٥٣٩)	-
(٩٧,٥٦٢)	(١٢,٩٣٢)	(٣,٦٧٤)	(٤,٠٧٠)	(٢٢,١٦٧)	(٣,٣٥٦)	(٣٦,٦٦٩)	(١٤,٦٩٤)	-
٢٥,٠٥٥	٨٨	٦	١٨٥	٢,٦٢٦	١٤٧	٢١,٤٦٦	٥٣٧	-
٥٨٦,٠٠٥	٨٣,١٧٣	١٢,٥٧٠	١٣,٧٩٧	٧٢,١٣٢	٩,٢٤٧	٨٥,٤٤١	٢٥٢,٨٢٣	٥٦,٨٢٢

الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٢

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٣

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١,٤١٩,٨٠٨	١٥٢,٢٧٧	٤٢,٠٢٢	٥١,٨٤٩	٣٢٦,٣٩٩	٣٠,٩٩٠	٣٣١,٩٦٦	٤٢٧,٤٨٣	٥٦,٨٢٢
(٨٣٣,٨٠٣)	(٦٩,١٠٤)	(٢٩,٤٥٢)	(٣٨,٠٥٢)	(٢٥٤,٢٦٧)	(٢١,٧٤٣)	(٢٤٦,٥٢٥)	(١٧٤,٦٦٠)	-
٥٨٦,٠٠٥	٨٣,١٧٣	١٢,٥٧٠	١٣,٧٩٧	٧٢,١٣٢	٩,٢٤٧	٨٥,٤٤١	٢٥٢,٨٢٣	٥٦,٨٢٢
٧٦,٤٠١	٨,١٥٠	١,١٠٠	٧٧٦	٦٦١	٢,٨٢٨	٦٢,٨٨٦	-	-
(١٠,٦٣١)	(٤١٩)	(١٢)	(٦,٦٨٧)	-	(٢,٠٢٦)	(٧١)	(١,٤١٦)	-
(٥٤,٧٤٥)	(٦,٩٨٧)	(١,٨٩٢)	(١,٧٤٦)	(١٢,٧٣٦)	(١,٧٨٣)	(٢٢,٣٠٢)	(٧,٢٩٩)	-
١٠,١٨٨	٣٩٧	١٢	٦,٥٨٥	-	١,٧٥٨	٦٣	١,٣٧٣	-
٦٠٧,٢١٨	٨٤,٣١٤	١١,٧٧٨	١٢,٧٢٥	٦٠,٠٥٧	١٠,٠٢٤	١٢٦,٠١٧	٢٤٥,٤٨١	٥٦,٨٢٢
١,٤٨٥,٥٧٨	١٦٠,٠٠٨	٤٣,١١٠	٤٥,٩٣٨	٣٢٧,٠٦٠	٣١,٧٩٢	٣٩٤,٧٨١	٤٢٦,٠٦٧	٥٦,٨٢٢
(٨٧٨,٣٦٠)	(٧٥,٦٩٤)	(٣١,٣٣٢)	(٣٣,٢١٣)	(٢٦٧,٠٠٣)	(٢١,٧٦٨)	(٢٦٨,٧٦٤)	(١٨٠,٥٨٦)	-
٦٠٧,٢١٨	٨٤,٣١٤	١١,٧٧٨	١٢,٧٢٥	٦٠,٠٥٧	١٠,٠٢٤	١٢٦,٠١٧	٢٤٥,٤٨١	٥٦,٨٢٢

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>٢٠ - أرصدة مستحقة للبنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٤٦٠,٩١٢	١,٠١٥,٨١٦	
<u>٤٦٠,٩١٢</u>	<u>١,٠١٥,٨١٦</u>	
١,٩٤٥	٢,٩١٧	بنوك محلية
٤٥٨,٩٦٧	١,٠١٢,٨٩٩	بنوك خارجية
<u>٤٦٠,٩١٢</u>	<u>١,٠١٥,٨١٦</u>	
٤٦٠,٩١٢	١,٠١٥,٨١٦	أرصدة بدون عائد
<u>٤٦٠,٩١٢</u>	<u>١,٠١٥,٨١٦</u>	
٤٦٠,٩١٢	١,٠١٥,٨١٦	أرصدة متداولة
<u>٤٦٠,٩١٢</u>	<u>١,٠١٥,٨١٦</u>	
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>٢١ - ودائع العملاء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
٢٧,٩٥٤,٥١٨	٣٤,٦٢٥,٧١٦	ودائع لأجل و ب إخطار
١٣,٥٩٢,٦٥٥	٢٢,٢٩٤,٠٢٣	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٩٥٧,٨٠٥	٩,٦٧٣,٧٤١	ودائع توفير
٥,٣٦٤,٢٨٥	٥,٦٢١,٠٧٢	ودائع أخرى
٢,٦٢٣,٣٢٧	٢,٧٦٧,١٥٨	الإجمالي
<u>٦٠,٤٩٢,٥٩٠</u>	<u>٧٤,٩٨١,٧١٠</u>	ودائع مؤسسات
٣٦,٢٢٠,٢٣٣	٥٠,١٥٧,٨٢٣	ودائع أفراد
٢٤,٢٧٢,٣٥٧	٢٤,٨٢٣,٨٨٧	
<u>٦٠,٤٩٢,٥٩٠</u>	<u>٧٤,٩٨١,٧١٠</u>	أرصدة متداولة
٣٨,٥٨٥,٤٣١	٥٤,٤٣٣,٠٠٦	أرصدة غير متداولة
٢١,٩٠٧,١٥٩	٢٠,٥٤٨,٧٠٤	
<u>٦٠,٤٩٢,٥٩٠</u>	<u>٧٤,٩٨١,٧١٠</u>	أرصدة بدون عائد
١٥,٧٥٨,٥٣٤	١٩,١٢٠,٧٩٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٨,٢٨٩,٧٦٧	٤٨,٧١٣,٩٧٠	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٤٤٤,٢٨٩	٧,١٤٦,٩٤٨	
<u>٦٠,٤٩٢,٥٩٠</u>	<u>٧٤,٩٨١,٧١٠</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> - ٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	
١٢٦,٦٣٥	٩٩,٧٢٦		قروض البنك الاهلي
١٢٧,٩٢٥	٩٨,٧٢٦		المصرية لإعادة التمويل العقاري
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٦٩	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٦٩	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٦٩	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٩٩٦,٨٦٢</u>	<u>١,١٢٥,٣٥٩</u>		

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

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>التزامات أخرى</u> - ٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٢١,٠٤٢	٣٥٧,٩٢٤	عوائد مستحقة
٥٣,٧٥٣	٥٥,٩٤٧	ايرادات مقدمة
٥٦١,٤٩٧	٥٠١,٠٦١	مصروفات مستحقة
١,٤٣١,٢١٨	٢,١٠٢,١١١	دائنون متنوعون
<u>٢,٢٦٧,٥١٠</u>	<u>٣,٠١٧,٠٤٣</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>مخصصات أخرى</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٤٧,١٥٢	٣٥٣,٤٨٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٣,٦٥١	٤٠,١٤٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٣٩,٥٦٨)	٢٢٠,٥٦٠	المكون (رد) علي قائمة الدخل
(٧,٧٤٩)	(١٠٣)	المستخدم خلال الفترة المالية
<u>٣٥٣,٤٨٦</u>	<u>٦١٤,١٨٦</u>	الرصيد في آخر الفترة
		<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</u>
٨٧,٦٦٧	١٤٤,٨٤٠	مخصص مطالبات أخرى
٢٦٥,٨١٩	٤٦٩,٣٤٦	مخصص التزامات عرضية
<u>٣٥٣,٤٨٦</u>	<u>٦١٤,١٨٦</u>	الرصيد في آخر الفترة

٢٥- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري موزعة علي ١,٢٥٠,٠٠٠ الف سهم "اسهم عادية بقيمة اسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
كريدبي أجريكول SA	٦٥٢,٣١٨,١١٠	٥٢,١٩%	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدبي أجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	١٣,٠٧%	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايف شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	٩,٩٧%	٤٩٨,٣٤٢
اخرين	٣٠٩,٧٦٨,٧٨٧	٢٤,٧٧%	١,٢٣٩,٠٧٦
الإجمالي	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠

بناءً على قرارات الجمعية العامة العادية وغير العادية المنعقدة في ٢٩ يونيو ٢٠٢١ تم اتخاذ القرارات الآتية:

- زيادة رأس المال المرخص به من مبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري الي مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري بزيادة قدرها ٢,٥٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري.

- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١,٢٤٣,٦٦٨ الف جنيه مصري الي ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري بزيادة قدرها ٣,٧٥٦,٣٣٢ الف جنيه مصري ، وذلك بإستخدام كامل الاحتياطي الخاص بمبلغ ٦٥,٢١٤ الف جنيه مصري ، وإستخدام كامل الإحتياطي الراسمالي بمبلغ ٦٣,١٨٣ الف جنيه مصري ، وإستخدام جزء من الأرباح المحتجزة بمبلغ ٣,٦٢٧,٩٣٥ الف جنيه مصري وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية .

٢٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٤,٢٣٧,١٩٨	١٥,٧١٩,٤٦٦	خطابات الضمان
١,٤٧١,٥٠٠	١,٠٢٠,٦٨٠	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٢,٥١٢,٥١٦	٢,٩٠٥,٢٧١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٨١١,٨٦٤	٢,٦٢١,٦٧٦	ارتباطات عن قروض
<u>٢١,٠٣٣,٠٧٨</u>	<u>٢٢,٢٦٧,٠٩٣</u>	الإجمالي

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

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

(د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١١٥,١٩١ الف جنيه.

٢٧- النقدية وما في حكمها

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

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٠٢٣,٢٩٣	٢,٠٧٥,٦٥٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨,٠٢٣,٤٦٣	٢٨,٨٢٠,٨٤٤	أرصدة لدي البنوك
١,٤٤٥,٠٢١	١,١٧٦,٣٥٧	أذون الخزانة
<u>١١,٤٩١,٧٧٧</u>	<u>٣٢,٠٧٢,٨٥٦</u>	

٢٨ - 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 هيبرميس EFG لإدارة صناديق الاستثمار ، في حين تقوم شركة اتش سي لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق الرابع .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٩٨,٤٣,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٦٥٦,٢٩ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٦٦,٠٥١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٤٤,٦٥٩,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٩٧,٧٣ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٠٩,٠٧٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٤١,٧٥٧,٦٩٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,٠٧٠,٧١ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١,٣٣٨,١٥٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٧,٧٦٥,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣٥٥,٣١ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٧٥,٤٢٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٢٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

مجموعة كريدبي أجريكول

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٠٤,٨٠٨	١١٨,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٦٦,٩٢٧	٩٨٢,٨٤٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨,٥٣٧	١٦,٨٣٦	مصرفات إدارية و عمومية
٧٤٢,٣٠٢	٩٢٦,٩٤٩	قروض أخرى

٣٠- 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 ٧,٩٣٩ 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 ١٠,١١٨ مقابل مبلغا و قدرة ١١,٤٧٩ الف جنيه مصري لسنة المقارنة

٣١- الموقف الضريبي

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

• ضريبة شركات الأموال بنك كريدبي أجريكول – مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٨

تم الفحص وعمل اللجان الداخلية ولجان الطعن وسداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترة.

من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٠

تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة.

٢٠٢١

تم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية ، وسداد الضرائب المستحقة

فترة ٢٠٢٢

تم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية ، وسداد الضرائب المستحقة

• ضريبة كسب العمل بنك كريدبي أجريكول – مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٨ .

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

٢٠٢٠/٢٠١٩ .

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

• ضريبة الدمغة بنك كريدبي أجريكول – مصر

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

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

٢٠١٦ / ٢٠١٧

تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وانهاء 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.

٣٢ - 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	<u>قائمة المركز المالي المستقلة</u>
			قروض و تسهيلات البنوك
٣٣,١٢١,٣٣٨	٦٨٥,٧٦٤	٣٣,٨٠٧,١٠٢	قروض و تسهيلات للعملاء
