

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

٣	تقرير الفحص المحدود المختصر
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
٣٦-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

المادة أعضاء مجلس إدارة بنك كريدي أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية المرفقة لبنك كريدي أجريكول- مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم المختصرة المستقلة الدورية للدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية و التدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المثمة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك 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 علي القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمودى 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 التأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك 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 رقم ٨١٢٤
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥٨
سجل البنك المركزي ٥٧٣
سجل الجهاز المركزي للحسابات 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 يونيو ٢٠٢٣

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	إيضاح رقم	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		الأصول
٥,٢٣٦,٢٦٨	٧,٤٤١,٣٨٥	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصري
٢٠,٧٦٣,٩٣١	٣١,٢٢٤,٩٣١	١٥	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٧٨	-		قروض وتسهيلات للبنوك*
٣٣,٥١٠,٦٤٢	٣٥,١٠٣,٨٣١	١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٥,٢٩٤	٢٧,٩٦١		مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
١٣,٠٩٥,٠٠٥	١٦,٨٠٦,٥٩٢	١٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١١,٣٣٦	٨,٣٣٥	١٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	١٨	استثمارات مالية في شركة تابعة
١١٥,١٩٧	١٤٨,٦٠٧	١٩	أصول غير ملموسة
١,٥٩٧,٠٩١	١,٩٣٥,٣٩٦	٢٠	أصول أخرى
٩,٤٠١	٧٢,٣٠٢	١٢	أصول ضريبية مؤجلة
٥٧٠,٧٥٠	٥٩٢,٨٥٤	٢١	أصول ثابتة
<u>٧٥,١١٢,٠١٥</u>	<u>٩٣,٥٠٦,٠١٦</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤٦٠,٩١٢	١,٠١٥,٨١٦	٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٧٦	٥,٩٥١		عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٧٤,٩٨٧,٨٧٢	٢٣	ودائع العملاء
٣٨,٦٠٥	٢,٩٠٤		مشتقات مالية
٧٤٢,٣٠٢	٩٢٦,٩٠٧	٢٤	قروض أخرى
٢,٢٦٠,٧٨٧	٢,٩٩٦,٤٥٤	٢٥	إلتزامات أخرى
٦٤٠,٥٥٢	٨٣٨,٠٧٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٥٣,٤٨٦	٦١٤,١٨٦	٢٦	مخصصات أخرى
١٩٠,٩٧٩	١٩٠,٩٧٩		التزامات مزايا التقاعد
<u>٦٥,١٨٧,٠٢١</u>	<u>٨١,٥٧٩,١٤١</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١,٠٠١,١٢٧	٨٨٨,٦٥٥		إحتياطيات
٣,٩٢٣,٨٦٧	٦,٠٣٨,٢٢٠		أرباح محتجزة
<u>٩,٩٢٤,٩٩٤</u>	<u>١١,٩٢٦,٨٧٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٧٥,١١٢,٠١٥</u>	<u>٩٣,٥٠٦,٠١٦</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب





القاهرة في: ١ أغسطس ٢٠٢٣

* تم تعديل حوض بلد القروض الخاصة بالبنوك والموضحة بإيضاح ٢٢

- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ في ٢٣ ملزمة لقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

- تقرير الفحص المحدود مراق

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

ايضاح رقم	عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤	٥,٠١٠,٩٥٧	٢,٧٩٥,٣٢٦	٢,٧٢٢,٤١٦	١,٤٤١,١٥٧	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٤	(١,٧٧٩,٨٤٨)	(١,١٦٩,٣٨٠)	(٩٩١,٠٧٥)	(٥٨٨,٦٠٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	<u>٣,٢٣١,١٠٩</u>	<u>١,٦٢٥,٩٤٦</u>	<u>١,٧٣١,٣٤١</u>	<u>٨٥٢,٥٥٣</u>	صافى الدخل من العائد
٥	١,١١٥,٢٨٤	٥٢٨,٨٣٨	٥٧٦,١٢٢	٢٨٤,٩٨٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
٥	(٢٧٩,٥٧٩)	(٢٠٨,٥٢٨)	(١٤٦,١٥٩)	(١٠٥,١٥٩)	مصروفات الأتعاب والعمولات
	<u>٨٣٥,٧٠٥</u>	<u>٣٢٠,٣١٠</u>	<u>٤٢٩,٩٦٣</u>	<u>١٧٩,٨٣٠</u>	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٦	٨,٣٩٩	١٦,١٥١	٨,٣٩٩	١٦,١٥١	توزيعات أرباح
٧	٢٣٥,١١٩	١٣٦,٥٩٤	٨١,٨٥١	٦٣,٣٧٠	صافى دخل المتاجرة
٨	١٠٩,٤٧٥	٢٩,٦١٩	٥٨,٠٨٧	١١,٧٣١	أرباح الاستثمارات المالية
٩	(١٠,٥٧٦)	(٩١,٣١٩)	(١٣,٩١٥)	(١٣,٩٤٧)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الانتمان
١٠	(٩٣٢,٨٢٤)	(٧٥٨,٧٨٧)	(٤٨٧,٨٥٠)	(٣٨٥,١٥٦)	مصروفات إدارية
١١	(١٤٤,٩١٠)	١١٠,٣٨٥	(٨٥,٠٢٢)	(١,٦٤٣)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
	<u>٣,٣٣١,٤٩٧</u>	<u>١,٣٨٨,٨٩٩</u>	<u>١,٧٢٢,٨٥٤</u>	<u>٧٢٢,٨٨٩</u>	أرباح الفترة قبل الضرائب
١٢	(٨٢٢,٣٨٤)	(٣٧٠,٠٢٧)	(٤٣٤,٩١٩)	(١٩٠,٣٩٧)	مصروفات ضرائب الدخل
	<u>٢,٥٠٩,١١٣</u>	<u>١,٠١٨,٨٧٢</u>	<u>١,٢٨٧,٩٣٥</u>	<u>٥٣٢,٤٩٢</u>	صافى أرباح الفترة
١٣	١.٨١	٠.٧٤	٠.٩٣	٠.٣٩	نصيب السهم الاساسى والمخفض فى صافى ارباح الفترة بالجنيه المصري

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

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢,٥٠٩,١١٣	١,٠١٨,٨٧٢	١,٢٨٧,٩٣٥	٥٣٢,٤٩٢
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 الآخر			
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :			
(٢٧٤,١٣٩)	(٩٤,١٩٨)	٨٦,٩٤٠	(٩٩,٠١٩)
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣٢,٦٢٨	١٦,٠٩٥	١٦,٧٩٥	١٢,٦٩٤
الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٢٤١,٥١١)	(٥٤,٣١٢)	١٠٣,٧٣٥	(٦٢,٥٣٤)
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة			
٢,٢٦٧,٦٠٢	٩٦٤,٥٦٠	١,٣٩١,٦٧٠	٤٦٩,٩٥٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

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

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

٢٠٢٢/٦/٣٠				
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
(٥٤,٣١٢)	-	(٥٤,٣١٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٠١٨,٨٧٢	١,٠١٨,٨٧٢	-	-	أرباح الفترة المالية
٨,٥٤٦,٤٨٠	٢,٦٠٢,٩١٨	٩٤٣,٥٦٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٢٠٢٣/٦/٣٠				
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
(٢٤١,٥١١)	-	(٢٤١,٥١١)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٢,٥٠٩,١١٣	٢,٥٠٩,١١٣	-	-	أرباح الفترة المالية
١١,٩٢٦,٨٧٥	٦,٠٣٨,٢٢٠	٨٨٨,٦٥٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٣٨٨,٨٩٩	٣,٣٣١,٤٩٧		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك وإستهلاك
٧٠,٢٢٦	٨١,١١٩		(رد) / عبء أضمحلل الأصول
٩١,٣١٩	١٠,٥٧٦	٩	عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٨٦,١٦١)	٢٢٠,٥٦٠	٢٦	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٦٥٦)	(١٠٣)	٢٦	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣١٩,٩٨٤)	(٤٨١,٧٥٣)	١٧	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٢٧,٤٢٣	٦٠,٦١٩		فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩,٨٧٩)	(٧٥١,٥١٦)	١٧	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥,٨٥١	٤١٢	١٧	(ارباح) بيع أصول ثابتة
(٢٠١)	(٦,٢٠٣)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
٩٢,٥٨٣	١٨٤,٦٠٥		ارباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
١,٢٦٩,٤٢٠	٢,٦٤٩,٨١٣		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات
			أرصدة لدى البنك المركزي المصري
			أرصدة لدى البنوك
			قروض للعملاء والبنوك
			مشتقات مالية (بالصافي)
			أرصدة مدينة وأصول أخرى
			أرصدة مستحقة للبنوك
			ودائع العملاء
			التزامات أخرى
			ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
			متحصلات من بيع أصول ثابتة
			متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
			مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			توزيعات الأرباح المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
			صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
			رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
			أرصدة لدى البنوك
			أذون خزانة
			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
			ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
			أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
			النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٤,٣٨٦,٤٩٥	٧,٤٤١,٣٨٥	١٤	
٨,٢٧٤,٤٥٧	٣١,٢٣٨,١٥٦	١٥	
٩,٠٣٢,٧٣٦	١٠,٨١٨,٠٥٧	١٧	
(٢,٣٦٣,٢٠٢)	(٥,٣٦٥,٧٣٠)		
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٤١٩,٢٨٩)		
(٧,٥٨٧,٧١٥)	(٩,٦٤١,٧٠٠)		
١١,٤٩٢,٧٧١	٣٢,٠٧٠,٨٧٩	٢٨	

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

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

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريد ايجري كول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس و٨٣ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٥٤١ 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 ١ اغسطس ٢٠٢٣

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

٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية 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

و أعد البنك أيضا القوائم المالية المجمعة للبنك و شركته التابعة طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعا كليا في القوائم المالية المجمعة 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 سنوية مختصرة، وهذه هي أول قوائم مالية مستقلة مختصرة يصدرها البنك.

ويتم الاشاره إلى معايير المحاسبه المصريه فيما يتعلق بما لم يرد ذكره في تعليمات البنك المركزي المصري لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحليه المختصرة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المستقلة الكاملة المعدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المذكورة أعلاه ويجب قراءتها مع البيانات المالية للبنك الصادره للسنة الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

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

أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية	٢٠٢٣/٦/٣٠ الف جنيه مصري	٢٠٢٢/١٢/٣١ الف جنيه مصري
أرصدة لدى البنك المركزي	٥,٣٦٥,٧٣٠	٣,٤٢٥,٠٢٤
أرصدة لدى البنوك	٣١,٢٣٨,١٥٧	٢٠,٧٧١,٦٣٤
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣,٢٧٨
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	١٠٤,٥٨٢	١٢٤,٠٥١
- بطاقات ائتمان	١,١٨٣,٥٢٢	١,١٧٢,٥٤٢
- قروض شخصية	٨,٠٣٢,٨٢٤	٨,١١٦,٥٧٠
- قروض عقارية	٧٠٥,٢٢٩	٤٨٦,٠٣٦
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	٨,٥٨٠,٧٣٦	٧,١٧٠,٥٥٤
- قروض مباشرة	١٦,٣٢٩,١٣٧	١٥,٥٤٠,٣٢٩
- قروض مشتركة	١,٣٧٤,٥٦١	١,٥٩٨,٨٣٤
- قروض أخرى	٣١٥,٤٠٥	٧٩٢,٩٣٧
أدوات مشتقات مالية	٢٧,٩٦١	٥٥,٢٩٤
استثمارات مالية		
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	١٦,٥٦٦,٣٩٣	١٢,٨٨٤,٦٧٥
أصول أخرى	٩٢٠,٣٩٥	٦٩٠,٤٢٦
الاجمالي	٩٠,٧٤٤,٦٣٢	٧٢,٨٣٢,١٨٤

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

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية. 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	٢٠٢٣/٦/٣٠
				درجة الائتمان
٢٨,١١٤,٦٩٧	-	٢,٤١٩,٢٨٩	٢٥,٦٩٥,٤٠٨	ديون جيدة
٣,١٢٣,٤٦٠	-	-	٣,١٢٣,٤٦٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٣,٢٢٦)	-	(١٣,٢٢٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣١,٢٢٤,٩٣١	-	٢,٤٠٦,٠٦٣	٢٨,٨١٨,٨٦٨	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	٢٠٢٣/٦/٣٠
				درجة الائتمان
١٠٣,٩٦٨	-	-	١٠٣,٩٦٨	ديون جيدة
٩,٣٦٥,٧٦٤	-	٢٢٦,١٠٨	٩,١٣٩,٦٥٦	المتابعة العادية
٣٥٧,٤٠٨	-	٣٥٧,٤٠٨	-	متابعة خاصة
١٩٩,٠١٧	١٩٩,٠١٧	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٢٥,٨٦٠)	(١٢٠,٢٨٢)	(٤٦,١٦٣)	(٥٩,٤١٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٨٠٠,٢٩٧	٧٨,٧٣٥	٥٣٧,٣٥٣	٩,١٨٤,٢٠٩	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	٢٠٢٣/٦/٣٠
				درجة الائتمان
٢٤,٠٩٦,٠٢٩	-	٤,٨٧٢,٩٥٢	١٩,٢٢٣,٠٧٧	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
(١,٢٨١,٧٧٣)	(٦٢٩,٤٧٤)	(٤٥٦,٧٤٢)	(١٩٥,٥٥٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥,٤٢٠,٢٢٥	١٤٧,٨٧٢	٥,٩٣٠,٤٠٠	١٩,٣٤١,٩٥٣	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	٢٠٢٣/٦/٣٠
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٦,٥٦٦,٣٩٣	-	٣,٣٨٩,٩٦٧	١٣,١٧٦,٤٢٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٠٥,٧٣٨)	-	(١٠٥,٧٣٨)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٤٦٠,٦٥٥	-	٣,٢٨٤,٢٢٩	١٣,١٧٦,٤٢٦	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	٢٠٢٣/٦/٣٠
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 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	٢٠٢٣/٦/٣٠
٢٣٦,٨٩٥	٥٩,٨١٦	٤٦,٠٤١	١٣١,٠٣٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	١٤,٤٤٨	(١٤,٤٤٨)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١١,٢٢٢)	١٣,٨٥٤	(٢,٦٣٢)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٥٧٩)	(٢١,٤١٤)	٢١,٩٩٣	المحول الي المرحلة الثالثة
٦١,١٧٨	١,٧٤٨	٢٢,٨٧٧	٣٦,٥٥٣	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(١٠,٩٠٨)	(٤,٧٩٦)	(٧٤٧)	(٥,٣٦٥)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٣٩,٧٧٨	-	-	٣٩,٧٧٨	الاستردادادات
(١٠١,٠٨٣)	-	-	(١٠١,٠٨٣)	الاعدام خلال الفترة
٢٢٥,٨٦٠	٥٩,٤١٥	٤٦,١٦٣	١٢٠,٢٨٢	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	الاستردادادات
(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	٢٠٢٣/٦/٣٠
١,٢٤٨,١٨٠	٢١٣,٠١٤	٣٨٦,٢٦٢	٦٤٨,٩٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	١٠,٥٠٧	(١٠,٥٠٧)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٣٦,٢٢١)	٣٦,٢٢١	-	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٢٤٣)	(٢٤١)	٤٨٤	المحول الي المرحلة الثالثة
(٢٣,٢٩٣)	٢,٣٠٣	٢٠,٩٠٠	(٤٦,٤٩٦)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٣٤,١٧٦)	(١٥,٥٢٢)	(١٣,٥٥٩)	(٥,٠٩٥)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٨,٥٧٧	-	-	٨,٥٧٧	الاستردادادات
(٣,٥٦٥)	-	-	(٣,٥٦٥)	الاعدام خلال الفترة
٨٦,٠٥٠	٢١,٧١٩	٣٧,٦٦٦	٢٦,٦٦٥	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٨١,٧٧٣	١٩٥,٥٥٧	٤٥٦,٧٤٢	٦٢٩,٤٧٤	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	الاستردادادات
(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	٢٠٢٣/٦/٣٠
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 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 مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. يقوم البنك بفصل التعرضات لمخاطر السوق إلى محافظ تجارية أو غير تجارية

وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر 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.

ج - خطر سعر العائد

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

(بالألف جنيه)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

٢٠٢٣/٦/٣٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول و الالتزامات	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*	١,٨٠٤,٦٢٤	٥٦٣,٨٧٦	٢٠٧,٧٩٤	١,٢٨٠,٠٣٩	٥٦٣,٤٧٤	٤,٤١٩,٨٠٧
مصرفات النشاط القطاعي	(٤١٦,٠٥٥)	(١٣٣,٧٦٦)	(١٨,٩٢٧)	(٥٢٣,٤١٤)	٣,٨٥٢	(١,٠٨٨,٣١٠)
نتيجة أعمال القطاع	١,٣٨٨,٥٦٩	٤٣٠,١١٠	١٨٨,٨٦٧	٧٥٦,٦٢٥	٥٦٧,٣٢٦	٣,٣٣١,٤٩٧
ربح الفترة قبل الضرائب	١,٣٨٨,٥٦٩	٤٣٠,١١٠	١٨٨,٨٦٧	٧٥٦,٦٢٥	٥٦٧,٣٢٦	٣,٣٣١,٤٩٧
الضريبة	(٣٤٤,١٩٥)	(١٠٦,٢٥٠)	(٤٨,٢٦٧)	(١٨٤,٤٠٧)	(١٣٩,٢٦٥)	(٨٢٢,٣٨٤)
ربح الفترة	١,٠٤٤,٣٧٤	٣٢٣,٨٦٠	١٤٠,٦٠٠	٥٧٢,٢١٨	٤٢٨,٠٦١	٢,٥٠٩,١١٣
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	٢٣,٦١٨,٩٦٦	١,٦٨٤,٥٦٧	٣٧,٠٨٧,٤٠١	٩,٨٠٠,٢٩٧	٢١,٣١٤,٧٨٥	٩٣,٥٠٦,٠١٦
إجمالي الأصول	٢٣,٦١٨,٩٦٦	١,٦٨٤,٥٦٧	٣٧,٠٨٧,٤٠١	٩,٨٠٠,٢٩٧	٢١,٣١٤,٧٨٥	٩٣,٥٠٦,٠١٦
التزامات النشاط القطاعي						
التزامات النشاط القطاعي	٣٨,٢٠٣,٢٨٧	٨,٩٨٧,١٤٦	١,٠١٩,٥٤١	٢٨,٢٤٥,٩٦٥	٥,١٠٣,٢٠٢	٨١,٥٥٩,١٤١
إجمالي الالتزامات	٣٨,٢٠٣,٢٨٧	٨,٩٨٧,١٤٦	١,٠١٩,٥٤١	٢٨,٢٤٥,٩٦٥	٥,١٠٣,٢٠٢	٨١,٥٥٩,١٤١

٢٠٢٢/٦/٣٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول و الالتزامات	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*	٦٨٨,٥٨٨	١٧٩,٢٠٩	١٠٩,١١٢	٨٣٤,٣٨٠	٣١٧,٣٣١	٢,١٢٨,٦٢٠
مصرفات النشاط القطاعي	(١٣٤,٣٨٥)	(٧٣,٧٢٧)	(٧٧,١٧٢)	(٤٨٠,٣٣٣)	٢٥,٨٩٦	(٧٣٩,٧٢١)
نتيجة أعمال القطاع	٥٥٤,٢٠٣	١٠٥,٤٨٢	٣١,٩٤٠	٣٥٤,٠٤٧	٣٤٣,٢٢٧	١,٣٨٨,٨٩٩
ربح الفترة قبل الضرائب	٥٥٤,٢٠٣	١٠٥,٤٨٢	٣١,٩٤٠	٣٥٤,٠٤٧	٣٤٣,٢٢٧	١,٣٨٨,٨٩٩
الضريبة	(١٤٣,٥١٧)	(٣١,٣٦١)	(٩,٢٦٩)	(٩٣,٣٢٥)	(٩٢,٥٥٥)	(٣٧٠,٠٢٧)
ربح الفترة	٤١٠,٦٨٦	٧٤,١٢١	٢٢,٦٧١	٢٦٠,٧٢٢	٢٥٠,٦٧٢	١,٠١٨,٨٧٢
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	٢١,٣٥٢,١٠٥	٧٢٩,٧٦١	١٣,٦٣٣,٩٢٨	٩,٦٥٥,٠٢٩	١٦,٧٧٧,٦٧٣	٦٢,١٤٨,٤٩٦
إجمالي الأصول	٢١,٣٥٢,١٠٥	٧٢٩,٧٦١	١٣,٦٣٣,٩٢٨	٩,٦٥٥,٠٢٩	١٦,٧٧٧,٦٧٣	٦٢,١٤٨,٤٩٦
التزامات النشاط القطاعي						
التزامات النشاط القطاعي	١٨,٧٢٦,٨٧٦	٥,٤٩١,٥٤١	٩٢٥,٧٢٨	٢٥,٠٣٦,٨٩٧	٣,٤٢٠,٩٧٤	٥٣,٦٠٢,٠١٦
إجمالي الالتزامات	١٨,٧٢٦,٨٧٦	٥,٤٩١,٥٤١	٩٢٥,٧٢٨	٢٥,٠٣٦,٨٩٧	٣,٤٢٠,٩٧٤	٥٣,٦٠٢,٠١٦

* 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)

٢٠٢٣/٦/٣٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٥,٩٢٧,٨٧٨	٤٤١,٣٣٠	١١٠,٠٢٦	٦,٤٧٩,٢٣٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,٧٨٧,٠٩١)	(٣٠٠,٨٠٦)	(٥٩,٨٤٠)	(٣,١٤٧,٧٣٧)
صافي إيرادات القطاع	٣,١٤٠,٧٨٧	١٤٠,٥٢٤	٥٠,١٨٦	٣,٣٣١,٤٩٧
ربح الفترة قبل الضرائب	٣,١٤٠,٧٨٧	١٤٠,٥٢٤	٥٠,١٨٦	٣,٣٣١,٤٩٧
الضريبة	(٧٧٩,٤٧٤)	(٣١,٦١٨)	(١١,٢٩٢)	(٨٢٢,٣٨٤)
ربح الفترة	٢,٣٦١,٣١٣	١٠٨,٩٠٦	٣٨,٨٩٤	٢,٥٠٩,١١٣

٢٠٢٢/٦/٣٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣,٠٩٣,٢٣٩	٣١١,٥٠٨	١٠١,٧٨١	٣,٥٠٦,٥٢٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٧٩٠,٤٦٢)	(٢٦٣,٣٩٨)	(٦٣,٧٦٩)	(٢,١١٧,٦٢٩)
صافي إيرادات القطاع	١,٣٠٢,٧٧٧	٤٨,١١٠	٣٨,٠١٢	١,٣٨٨,٨٩٩
ربح الفترة قبل الضرائب	١,٣٠٢,٧٧٧	٤٨,١١٠	٣٨,٠١٢	١,٣٨٨,٨٩٩
الضريبة	(٣٥٠,٦٤٩)	(١٠,٨٢٥)	(٨,٥٥٣)	(٣٧٠,٠٢٧)
ربح الفترة	٩٥٢,١٢٨	٣٧,٢٨٥	٢٩,٤٥٩	١,٠١٨,٨٧٢

٢٠٢٢/٦/٣٠ الف جنيه مصري	٢٠٢٣/٦/٣٠ الف جنيه مصري	٤- صافي الدخل من العائد
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
١,٨٣٧,٤١٩	٢,٧٧٢,٤٨١	
١,٨٣٧,٤١٩	٢,٧٧٢,٤٨١	
		الإيرادات المشابهة: أذون خزانة
٣٣٦,٩٧٥	٥٢٠,٧٤٤	
١٧٨,٤٢٨	١,٣٠٤,٧١٩	
٤٤٢,٥٠٤	٤١٣,٠١٣	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٩٥٧,٩٠٧	٢,٢٣٨,٤٧٦	استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٧٩٥,٣٢٦	٥,٠١٠,٩٥٧	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(٥٢,٨٠٤)	(٢٠,٢١٦)	
(١,١٠٧,٢٣٩)	(١,٧٢٢,٣١٢)	
(٩,٠٨٧)	(٣٧,٢٢٩)	
(٢٥٠)	(٩١)	
(١,١٦٩,٣٨٠)	(١,٧٧٩,٨٤٨)	
١,٦٢٥,٩٤٦	٣,٢٣١,١٠٩	الصافي
٢٠٢٢/٦/٣٠ الف جنيه مصري	٢٠٢٣/٦/٣٠ الف جنيه مصري	٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
		إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
٤١٣,٨٧٦	٨٩٢,٨٥٢	
١٤,٣٥٦	٢٥,٧٤٧	
١٠٠,٦٠٦	١٩٦,٦٨٥	
٥٢٨,٨٣٨	١,١١٥,٢٨٤	
		مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(٢٠٨,٥٢٨)	(٢٧٩,٥٧٩)	
(٢٠٨,٥٢٨)	(٢٧٩,٥٧٩)	
٣٢٠,٣١٠	٨٣٥,٧٠٥	الصافي

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>توزيعات أرباح</u> -٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إستثمارات في الشركة التابعة
١٠,٩٩٩	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥,١٥٢	٨,٣٩٩	الاجمالي
<u>١٦,١٥١</u>	<u>٨,٣٩٩</u>	

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>صافي دخل المتاجرة</u> -٧
<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
(١٥,٨٥٥)	(٤١٢)	صافي التغير في القيم العادلة للإستثمارات من خلال الارياح والخسائر
١٢,٦٥٠	٣,٨١٩	العائد من الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارياح او الخسائر
١,٤٢٢	١,١٥٦	ارباح بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارياح والخسائر
<u>١٣٦,٥٩٤</u>	<u>٢٣٥,١١٩</u>	الاجمالي

<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>أرباح الإستثمارات المالية</u> -٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢٩,٦١٩	١٠٩,٤٧٥	الشامل
<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> -٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(الخسائر الائتمانية المتوقعة)</u>
(٨١,٩٢٧)	٧,١٩٩	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٧٥٩)	(٣,٥٧٠)	أرصدة لدى البنوك
(٧,٦٣٣)	(١٤,٢٠٥)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(٩١,٣١٩)</u>	<u>(١٠,٥٧٦)</u>	

٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	١٠ - مصروفات إدارية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٢٩٩,٣٨٠)	(٣٧٥,٢٥٢)	تكلفة العاملين
(٦٤,٢٦٩)	(٧٦,٦٣٦)	أجور ومرتبات
(٣٦٣,٦٤٩)	(٤٥١,٨٨٨)	تأمينات اجتماعية
(٣٩٥,١٣٨)	(٤٨٠,٩٣٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٧٥٨,٧٨٧)	(٩٣٢,٨٢٤)	

٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	١١ - (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٦,١٦١	(٢٢٠,٥٦٠)	مخصصات أخرى
٢٠,١٩٣	٣٤,١٣٠	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة
٢٠١	٦,٢٠٣	التقديرات بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣,٨٣٠	٣٥,٣١٧	أرباح بيع منقولات و عقارات
١١٠,٣٨٥	(١٤٤,٩١٠)	أخرى

ويتضمن بند مخصصات أخرى مبلغ ١٧٦,٤١١ ألف جنيه مصري عبارة عن عبء مخصصات عرضية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. (وفي يونيو ٢٠٢٢ عبارة عن رد بمبلغ ٥٩,٢٩٥ ألف جنيه مصري)

٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	١٢ - مصروفات ضرائب الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣٨٣,١٣٥)	(٨٨٥,٢٨٥)	الضريبة الجارية
١٣,١٠٨	٦٢,٩٠١	الضريبة المؤجلة
(٣٧٠,٠٢٧)	(٨٢٢,٣٨٤)	

٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	الربح قبل الضرائب
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٣٨٨,٨٩٩	٣,٣٣١,٤٩٧	ضرائب الدخل المحسوبة
(٣١٢,٥٠٢)	(٧٤٩,٥٨٧)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(١٦٤,٥١٢)	(١٨١,٢٥٤)	الضريبة على أذون وسندات الخزنة
(١٦٠,٠٨٤)	(١٨٩,١٩٩)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٦٧,٠٧١	٢٨١,٠٢٧	تسويات سنوات سابقة
-	١٦,٦٢٩	مصروفات ضرائب الدخل
(٣٧٠,٠٢٧)	(٨٢٢,٣٨٤)	
٢٦,٦%	٢٤,٧%	

وتتمثل الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي

الأصول الضريبية المؤجلة:-

المخصصات

الالتزامات الضريبية المؤجلة :-

أصول ثابتة

المخصصات

صافي الأصول الضريبية المؤجلة

١٣- نصيب السهم في الربح*

صافي الربح

ارباح العاملين المقترحة

صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)

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

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

٢٠٢٢/١٢/٣١

الف جنيه مصري

٦١,٧٢٨

٦١,٧٢٨

٣٩,٥٣٩

١٢,٧٨٨

٥٢,٣٢٧

٩,٤٠١

٢٠٢٣/٦/٣٠

الف جنيه مصري

١١٠,٣٨٧

١١٠,٣٨٧

٣٨,٠٨٥

-

٣٨,٠٨٥

٧٢,٣٠٢

٢٠٢٢/٦/٣٠

الف جنيه مصري

١,٠١٨,٨٧٢

(٩٦,٧٧٤)

٩٢٢,٠٩٨

١,٢٥٠,٠٠٠

٠,٧٤

٢٠٢٣/٦/٣٠

الف جنيه مصري

٢,٥٠٩,١١٣

(٢٥٠,٢٩١)

٢,٢٥٨,٨٢٢

١,٢٥٠,٠٠٠

١,٨١

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

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

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٤٣٢,٥٨٥	٥,٢٥٧,٨٢٩	حسابات جارية
١٨,٣٣٩,٠٤٩	٢٥,٩٨٠,٣٢٨	ودائع لأجل
٢٠,٧٧١,٦٣٤	٣١,٢٣٨,١٥٧	
(٧,٧٠٣)	(١٣,٢٢٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧٦٣,٩٣١	٣١,٢٢٤,٩٣١	الرصيد
١٣,٥١٣,٦٣٧	١٥,٥٦٣,٦٤٨	البنك المركزي المصري
١,٥٥١,٧٩٤	٣,٩٢٣,٤٦٠	بنوك محلية
٥,٧٠٦,٢٠٣	١١,٧٥١,٠٤٩	بنوك خارجية
٢٠,٧٧١,٦٣٤	٣١,٢٣٨,١٥٧	
(٧,٧٠٣)	(١٣,٢٢٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧٦٣,٩٣١	٣١,٢٢٤,٩٣١	الرصيد
٢,٤٣٢,٥٨٥	٥,٢٥٧,٨٢٩	أرصدة بنون عائد
١٨,٣٣٩,٠٤٩	٢٥,٩٨٠,٣٢٨	أرصدة ذات عائد
٢٠,٧٧١,٦٣٤	٣١,٢٣٨,١٥٧	
(٧,٧٠٣)	(١٣,٢٢٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧٦٣,٩٣١	٣١,٢٢٤,٩٣١	الرصيد

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

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

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		<u>أفراد</u>	
١٢٤,٠٥١		١٠٤,٥٨٢		حسابات جارية مدينة	
١,١٧٢,٥٤٢		١,١٨٣,٥٢٢		بطاقات ائتمان	
٨,١١٦,٥٧٠		٨,٠٣٢,٨٢٤		قروض شخصية	
٤٨٦,٠٣٦		٧٠٥,٢٢٩		قروض عقارية	
<u>٩,٨٩٩,١٩٩</u>		<u>١٠,٠٢٦,١٥٧</u>		اجمالي (١)	
				<u>مؤسسات</u>	
٧,١٧٠,٥٥٤		٨,٥٨٠,٧٣٦		حسابات جارية مدينة	
١٥,٥٤٠,٣٢٩		١٦,٣٢٩,١٣٧		قروض مباشرة	
١,٥٩٨,٨٣٤		١,٣٧٤,٥٦١		قروض مشتركة	
٧٩٢,٩٣٧		٣١٥,٤٠٥		قروض اخري	
<u>٢٥,١٠٢,٦٥٤</u>		<u>٢٦,٥٩٩,٨٣٩</u>		اجمالي (٢)	
<u>٣٥,٠٠١,٨٥٣</u>		<u>٣٦,٦٢٥,٩٩٦</u>		اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)	
				يخصم:	
(٦,١٣٦)		(١٤,٥٣٢)		عوائد لم تستحق بعد	
<u>(١,٤٨٥,٠٧٥)</u>		<u>(١,٥٠٧,٦٣٣)</u>		مخصص خسائر الاضمحلال	
<u>٣٣,٥١٠,٦٤٢</u>		<u>٣٥,١٠٣,٨٣١</u>		الصافي	
٢٣,٩٥٠,٠٧٩		٢٤,٢٢١,٤٦٢		أرصدة متداولة	
١١,٠٥١,٧٧٤		١٢,٤٠٤,٥٣٤		أرصدة غير متداولة	
<u>٣٥,٠٠١,٨٥٣</u>		<u>٣٦,٦٢٥,٩٩٦</u>			

مخصص خسائر الاضمحلال

٢٠٢٣/٦/٣٠

أفراد	حسابات جارية	بطاقات	قروض	قروض	الف جنيه مصري
	مدينة	انتتمان	شخصية	عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٥٢٣	٤٦,٩١٧	١٨٧,٢٠٠	٢,٢٥٥	٢٣٦,٨٩٥
رد الاضمحلال	٩١	٤,٧٩٤	٤٤,٩٣٣	٤٥٢	٥٠,٢٧٠
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(١٢,٢٤٣)	(٨٨,٨٤٠)	-	(١٠١,٠٨٣)
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	٦,٧٢٧	٣٣,٠٥١	-	٣٩,٧٧٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦١٤	٤٦,١٩٥	١٧٦,٣٤٤	٢,٧٠٧	٢٢٥,٨٦٠

مؤسسات	حسابات جارية	قروض	قروض	قروض	الف جنيه مصري
	مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٧٦١,٤٣٨	٣٥٨,٨٤٨	١٢٥,٦٦٣	٢,٢٣١	١,٢٤٨,١٨٠
(عبء) / رد الاضمحلال	٤١,٠٧٤	١٤,٤١٢	(١١٥,٤١٢)	٢,٤٥٧	(٥٧,٤٦٩)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٣,٥٦٥)	-	-	-	(٣,٥٦٥)
مبالغ مستردة خلال الفترة	٨,٥٧٧	-	-	-	٨,٥٧٧
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٢٦,٩٥٩	٢٧,٦١٣	٣١,٤٧٨	-	٨٦,٠٥٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨٣٤,٤٨٣	٤٠٠,٨٧٣	٤١,٧٢٩	٤,٦٨٨	١,٢٨١,٧٧٣
					١,٥٠٧,٦٣٣

٢٠٢٢/١٢/٣١

أفراد	حسابات جارية	بطاقات	قروض	قروض	الف جنيه مصري
	مدينة	انتتمان	شخصية	عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٤١١	٤٦,٠٣٠	١٩٨,٨٨٦	٢٧٥	٢٤٥,٦٠٢
رد الاضمحلال	١١٢	٩,٣٦٦	١٠٣,٣٣٧	١,٩٨٠	١١٤,٧٩٥
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	(٢٣,٥٣٠)	(١٩١,٤٩٦)	-	(٢١٥,٠٢٦)
مبالغ مستردة خلال السنة	-	١٥,٠٥١	٧٦,٤٧٣	-	٩١,٥٢٤
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٢٣	٤٦,٩١٧	١٨٧,٢٠٠	٢,٢٥٥	٢٣٦,٨٩٥

مؤسسات	حسابات جارية	قروض	قروض	قروض	الف جنيه مصري
	مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٥١٦,٩٢٦	٧٠٥,٤٠٥	٤٦,٤٩٥	٨٣٨	١,٢٦٩,٦٦٤
(عبء) / رد الاضمحلال	٢٥٢,٢٥٦	(٢٤٠,٤٥٥)	٦١,١٧٧	١,٣٤١	٧٤,٣١٩
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٧٦,٥٣١)	(١٥٥,١٧٩)	-	-	(٢٣١,٧١٠)
مبالغ مستردة خلال السنة	٦٣٢	-	-	-	٦٣٢
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٦٨,١٥٥	٤٩,٠٧٧	١٧,٩٩١	٥٢	١٣٥,٢٧٥
الرصيد في آخر السنة المالية	٧٦١,٤٣٨	٣٥٨,٨٤٨	١٢٥,٦٦٣	٢,٢٣١	١,٢٤٨,١٨٠
					١,٤٨٥,٠٧٥

١٧ - استثمارات مالية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦,٩٥٦,٥٩٥	١٠,٦٣٠,٧٧٤
٥,٩٢٨,٠٨٠	٥,٩٣٥,٦١٩
٣٧,٥٧٣	٣٧,٥٧٣
١٧٢,٧٥٧	٢٠٢,٦٢٦
١٣,٠٩٥,٠٠٥	١٦,٨٠٦,٥٩٢

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ادوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية - اذون خزانه
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	٨,٣٣٥
١١,٣٣٦	٨,٣٣٥
١٣,١٠٦,٣٤١	١٦,٨١٤,٩٢٧

سندات حكومية

إجمالي استثمارات مالية من خلال الارباح والخسائر

إجمالي الاستثمارات المالية

٨,٧٧٤,٩٨٣	١٣,٤٨٣,٤١٩
٤,٣٣١,٣٥٨	٣,٣٣١,٥٠٨
١٣,١٠٦,٣٤١	١٦,٨١٤,٩٢٧
١٢,٨٩٦,٠١١	١٦,٥٧٤,٧٢٨
١٢,٨٩٦,٠١١	١٦,٥٧٤,٧٢٨

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

تتمثل أذون الخزانه في أذون خزانه مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٢٢,٣٨٩	١,٢٢٠,٨٢٣
٢٢٠,٨٢٨	٢,١٠٥,٣٨٢
٩١٨,٤٦٢	١,٤٣٧,١٥٩
٥,٩٦٢,٧٣٨	٦,٥٠٤,١١٥
(٢٦٧,٨٢٢)	(٦٣٦,٧٠٥)
٦,٩٥٦,٥٩٥	١٠,٦٣٠,٧٧٤

أذون خزانه استحقاق ٩١ يوماً

أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوماً

أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوماً

أذون خزانه 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.

٢٠٢٣/٦/٣٠		٢٠٢٢/١٢/٣١	
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢		١٤٣,٨٢٢	
١٤٣,٨٢٢		١٤٣,٨٢٢	
الرصيد بالتكلفة			
الشركة المصرية للتمويل العقاري			
أصول الشركة		الإلتزامات بدون	
حقوق الملكية		إيرادات الشركة	
صافي الأرباح			
٢٠٢٣/٦/٣٠		٢٠٢٢/١٢/٣١	
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	
٦١٤,٩٧٢	٤٨٨,٦٦٧	٥١,٤٧٨	٣,٨٦٣
٦٧٢,٠١٨	٥٤٨,٣٦٨	٩٩,٨٨١	١٢,٧٢٤

أصول غير ملموسة		٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/١٢/٣١
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة			
التكلفة		٤٣٣,٤٠٩	٤٠٥,٣٦٢
مجمع الاستهلاك		(٣١٨,٢١٢)	(٢٦٧,٨٣٣)
صافي القيمة الدفترية		١١٥,١٩٧	١٣٧,٥٢٩
صافي القيمة الدفترية أول الفترة		١١٥,١٩٧	١٣٧,٥٢٩
اضافات		٦٠,٦٦٥	٢٨,٠٤٧
تكلفة استهلاك		(٢٧,٢٥٥)	(٥٠,٣٧٩)
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة		١٤٨,٦٠٧	١١٥,١٩٧
الرصيد في آخر الفترة			
التكلفة		٤٩٤,٠٧٤	٤٣٣,٤٠٩
مجمع الاستهلاك		(٣٤٥,٤٦٧)	(٣١٨,٢١٢)
صافي القيمة الدفترية		١٤٨,٦٠٧	١١٥,١٩٧

٢٠٢٣/٦/٣٠		٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠	أصول أخرى
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري			
٩٢٠,٣٩٥		٦٩٠,٤٢٦			إيرادات مستحقة
٣٥٧,١٦٢		٢٨٦,٥٣٩			مصروفات مقدمة
٢٢١,٦٢٨		١٤٤,٣٨٨			دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٧,٩٧١		١١٧,٩٧١			أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٦,٩٥٧		١٤,٣٢١			تأمينات و عهد
٣٠١,٢٨٣		٣٤٣,٤٤٦			أخري
١,٩٣٥,٣٩٦		١,٥٩٧,٠٩١			الرصيد

٢١ - الأصول الثابتة

الاجمالى	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
١,٣١٢,١٣٧	١٣٠,٤٢٥	٣٨,٢٣٣	٤٩,٨٣٢	٢٩٦,٦٤١	٢٥,٢٦٨	٣٠٦,٥٤٧	٤٠٨,٣٦٩	٥٦,٨٢٢
(٧٥٢,٤٣٥)	(٥٦,٢٦٠)	(٢٤,٤٨٠)	(٣٤,١٠٨)	(٢٣٤,٣٥٢)	(١٧,٨٠٢)	(٢٣٠,١٧٠)	(١٥٥,٢٦٣)	-
٥٥٩,٧٠٢	٧٤,١٦٥	١٣,٧٥٣	١٥,٧٢٤	٦٢,٢٨٩	٧,٤٦٦	٧٦,٣٧٧	٢٥٣,١٠٦	٥٦,٨٢٢
١٠٦,٩٧٩	٢١,٩٤٠	١,٣٨٧	٢,١٤٠	٣١,٩٧٤	٤,١٣٧	٤٥,٤٠١	-	-
(٢٥,١٧٢)	(٨٨)	-	(١٨٧)	(٢,٦٤٠)	(١٤٧)	(٢١,٥٧١)	(٥٣٩)	-
(٩٥,٨٠٨)	(١٢,٩٣٣)	(٣,٢٨٨)	(٤,٠٦٦)	(٢٢,١٤٧)	(٣,١٦٧)	(٣٦,٤٩٦)	(١٣,٧١١)	-
٢٥,٠٤٩	٨٨	-	١٨٥	٢,٦٢٦	١٤٧	٢١,٤٦٦	٥٣٧	-
٥٧٠,٧٥٠	٨٣,١٧٢	١١,٨٥٢	١٣,٧٩٦	٧٢,١٠٢	٨,٤٣٦	٨٥,١٧٧	٢٣٩,٣٩٣	٥٦,٨٢٢
١,٣٩٣,٩٤٤	١٥٢,٢٧٧	٣٩,٦٢٠	٥١,٧٨٥	٣٢٥,٩٧٥	٢٩,٢٥٨	٣٣٠,٣٧٧	٤٠٧,٨٣٠	٥٦,٨٢٢
(٨٢٣,١٩٤)	(٦٩,١٠٥)	(٢٧,٧٦٨)	(٣٧,٩٨٩)	(٢٥٣,٨٧٣)	(٢٠,٨٢٢)	(٢٤٥,٢٠٠)	(١٦٨,٤٣٧)	-
٥٧٠,٧٥٠	٨٣,١٧٢	١١,٨٥٢	١٣,٧٩٦	٧٢,١٠٢	٨,٤٣٦	٨٥,١٧٧	٢٣٩,٣٩٣	٥٦,٨٢٢
٧٦,٣٩٨	٨,١٥٠	١,١٠٠	٧٧٦	٦٥٨	٢,٨٢٨	٦٢,٨٨٦	-	-
(١٠,٥٣٦)	(٤١٩)	(١٢)	(٦,٦٨٧)	-	(١,٩٣١)	(٧١)	(١,٤١٦)	-
(٥٣,٨٦٤)	(٦,٩٨٧)	(١,٧١٣)	(١,٧٤٦)	(١٢,٧٢٨)	(١,٦٥٣)	(٢٢,٢٢٩)	(٦,٨٠٨)	-
١٠,١٠٦	٣١٥	١٢	٦,٥٨٥	-	١,٧٥٨	٦٣	١,٣٧٣	-
٥٩٢,٨٥٤	٨٤,٢٣١	١١,٢٣٩	١٢,٧٢٤	٦٠,٠٣٢	٩,٤٣٨	١٢٥,٨٢٦	٢٣٢,٥٤٢	٥٦,٨٢٢
١,٤٥٩,٨٠٦	١٦٠,٠٠٨	٤٠,٧٠٨	٤٥,٨٧٤	٣٢٦,٦٣٣	٣٠,١٥٥	٣٩٣,١٩٢	٤٠٦,٤١٤	٥٦,٨٢٢
(٨٦٦,٩٥٢)	(٧٥,٧٧٧)	(٢٩,٤٦٩)	(٣٣,١٥٠)	(٢٦٦,٦٠١)	(٢٠,٧١٧)	(٢٦٧,٣٦٦)	(١٧٣,٨٧٢)	-
٥٩٢,٨٥٤	٨٤,٢٣١	١١,٢٣٩	١٢,٧٢٤	٦٠,٠٣٢	٩,٤٣٨	١٢٥,٨٢٦	٢٣٢,٥٤٢	٥٦,٨٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٢- أرصدة مستحقة للبنوك
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٦٠,٩١٢	١,٠١٥,٨١٦	حسابات جارية
٤٦٠,٩١٢	١,٠١٥,٨١٦	
١,٩٤٥	٢,٩١٧	بنوك محلية
٤٥٨,٩٦٧	١,٠١٢,٨٩٩	بنوك خارجية
٤٦٠,٩١٢	١,٠١٥,٨١٦	
٤٦٠,٩١٢	١,٠١٥,٨١٦	أرصدة بدون عائد
٤٦٠,٩١٢	١,٠١٥,٨١٦	أرصدة متداولة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٣- ودائع العملاء
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٧,٩٥٤,٧٥٠	٣٤,٦٢٦,١٧٨	ودائع تحت الطلب
١٣,٥٩٢,٦٥٥	٢٢,٢٩٩,٧٢٣	ودائع لأجل وبإخطار
١٠,٩٥٧,٨٠٥	٩,٦٧٣,٧٤١	شهادات ادخار وإيداع
٥,٣٦٤,٢٨٥	٥,٦٢١,٠٧٢	ودائع توفير
٢,٦٢٣,٣٢٧	٢,٧٦٧,١٥٨	ودائع أخرى
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٧٤,٩٨٧,٨٧٢	الرصيد
٣٦,٢٢٠,٤٦٥	٥٠,١٦٣,٩٨٥	ودائع مؤسسات
٢٤,٢٧٢,٣٥٧	٢٤,٨٢٣,٨٨٧	ودائع أفراد
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٧٤,٩٨٧,٨٧٢	
٣٨,٥٨٥,٦٦٣	٥٤,٤٣٩,١٦٨	أرصدة متداولة
٢١,٩٠٧,١٥٩	٢٠,٥٤٨,٧٠٤	أرصدة غير متداولة
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٧٤,٩٨٧,٨٧٢	
١٥,٧٥٨,٧٦٦	١٩,١٢٠,٧٩٢	أرصدة بدون عائد
٣٨,٢٨٩,٧٦٧	٤٨,٧١٩,٩٦٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٦,٤٤٤,٢٨٩	٧,١٤٧,١١١	أرصدة ذات عائد متغير
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٧٤,٩٨٧,٨٧٢	

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	فائدة	٢٤- قروض أخرى
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض*</u>	
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)
٧٤٢,٣٠٢	٩٢٦,٩٠٧		الرصيد

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	التزامات أخرى - ٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٢١,٠٤٢	٣٤٨,٥٣٢	عوائد مستحقة
٥٣,٧٥٣	٥٥,٩٤٧	ايرادات مقدمة
٥٥٨,٣٠٠	٤٩٨,٥١٠	مصرفات مستحقة
١,٤٢٧,٦٩٢	٢,٠٩٣,٤٦٥	دائنون متنوعون
٢,٢٦٠,٧٨٧	٢,٩٩٦,٤٥٤	الرصيد

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	مخصصات أخرى - ٢٦
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٤٧,١٥٢	٣٥٣,٤٨٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٣,٦٥١	٤٠,٢٤٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٣٩,٥٦٨)	٢٢٠,٥٦٠	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
(٧,٧٤٩)	(١٠٣)	المستخدم خلال الفترة
٣٥٣,٤٨٦	٦١٤,١٨٦	الرصيد في آخر الفترة

و تتمثل المخصصات الأخرى في :

٨٧,٦٦٧	١٤٤,٨٤٠	مخصص مطالبات أخرى
٢٦٥,٨١٩	٤٦٩,٣٤٦	مخصص إلتزامات عرضية
٣٥٣,٤٨٦	٦١٤,١٨٦	الرصيد

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	التزامات عرضية و إرتباطات - ٢٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
١٤,٢٣٧,١٩٨	١٥,٧١٩,٤٦٦	خطابات الضمان
١,٤٧١,٥٠٠	١,٠٢٠,٦٨٠	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢,٥١٢,٥١٦	٢,٩٠٥,٢٧١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٨١١,٨٦٤	٢,٦٢١,٦٧٦	إرتباطات عن قروض
٢١,٠٣٣,٠٧٨	٢٢,٢٦٧,٠٩٣	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 ١١٥,١٩١ ألف جنيه.

٢٨- النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
الف جنيه	الف جنيه	
٢,٠٢٣,٢٩٣	٢,٠٧٥,٦٥٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨,٠٢٤,٤٥٧	٢٨,٨١٨,٨٦٧	أرصدة لدي البنوك
١,٤٤٥,٠٢١	١,١٧٦,٣٥٧	أدوات الخزانة مستحقة خلال ٩٠ يوم
١١,٤٩٢,٧٧١	٣٢,٠٧٠,٨٧٩	

٢٩- صناديق الاستثمار:

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق الأول والثاني والثالث شركة هيرميس EFG لإدارة صناديق الاستثمار ، في حين تقوم شركة انتش سي لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق الرابع.

صندوق استثمار بنك كريددي أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٩٨,٤٤٣,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٦٥٦,٢٩ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريددي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣٣٦,٠٥١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريددي أجريكول رقم (٢)

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

صندوق استثمار بنك كريددي أجريكول رقم (٣)

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

صندوق استثمار بنك كريددي أجريكول رقم (٤)

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

٣٠- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:
(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣٥٥,٠٢٦	٢٧٤,٩٩١
(٨٠,٠٣٥)	(٦,٧٠٢)
٢٧٤,٩٩١	٢٦٨,٢٨٩
٣٤,٩٤٨	٢١,٣١٩

القروض القائمة في أول الفترة
القروض (المسددة) / الصادرة خلال الفترة
القروض القائمة في آخر الفترة
عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦,٣٦٠	٢٣٢
(٦,١٢٨)	٥,٩٣٠
٢٣٢	٦,١٦٢
١,٠٣٢	٧٢٢

الودائع في أول الفترة
الودائع (المستردة) التي تم ربطها
الودائع في آخر الفترة
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريددي أجريكول

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٧٠٤,٨٠٨	١١٨,٥٠٠
١٦٦,٩٢٧	٩٨٢,٨٤٨
١٨,٥٣٧	١٦,٨٣٦
٧٤٢,٣٠٢	٩٢٦,٩٠٧

أرصدة لدى البنوك
أرصدة مستحقة للبنوك
مصرفات إدارية و عمومية
قروض أخرى

شركات تابعة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢
١٠,٩٩٩	-

إستثمارات مالية فى شركة تابعة
توزيعات

٣١- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة 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 وقدره ١٠,١١٨ مقابل مبلغا و قدرة ١١,٤٧٩ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٣٢ - 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 لإندماج كافة تلك البنوك حتي أصبحت في شكلها النهائي بنك كريدى أجريكول مصر.

• ضريبة شركات الأموال بنك كريدى أجريكول – مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٨

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

من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٠

تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة.

٢٠٢١

تم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية ، وسداد الضرائب المستحقة

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 ، وقد 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.

٣٣- 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
٣٢,٨٢٤,٨٧٨	٦٨٥,٧٦٤	٣٣,٥١٠,٦٤٢	قروض و تسهيلات للعملاء
