

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
و شركته التابعة
القوائم المالية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٦
وتقرير الفحص المحدود عليها



٣	تقرير الفحص المحدود المختصرة
٤	قائمة المركز المالي المختصرة المجمعّة الدورية
٥	قائمة الدخل المختصرة المجمعّة الدورية
٦	قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعّة الدورية
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المجمعّة الدورية
٨	قائمة التدفقات النقدية المختصرة المجمعّة الدورية
٩-٢٤	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعّة

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" والشركات التابعة (معا "المجموعة") في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المختصرة المجمعة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة مجمعة دورية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا 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. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية.

الاستنتاج

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



مراقبا الحسابات



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٨١٧٣
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥٨
سجل البنك المركزى ٥٧٣
سجل الجهاز المركزى للمحاسبات ١٨٠٢
Forvis Mazars مصطفى شوقي
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

محمد الضواف
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٣٩٥٢١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٤١٩
سجل القيد بالبنك المركزى المصرى ٦٥١
برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
المبنى الإداري A2، مشروع وان ناينتي،
التجمع الخامس، القاهرة الجديدة

القاهرة في ٢٩ أبريل ٢٠٢٦

قائمة المركز المالي المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	إيضاح	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	رقم	
			الأصول
٥,١٣١,٤٢٥	٦,٥٢٨,٧٧١	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصري
٤٣,٧٤٧,٦٣٤	٤٦,٥١٩,٤٥١	١٤	أرصدة لدى البنوك
٥٢٤,٣٩٥	٦٢٢,١٢٨		قروض وتسهيلات للبنوك
٦٤,٧٢٧,٧٨٦	٦٥,٣٠٥,٨٩٦	١٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٤,٤٩٨	٣٤١,٠٢٦	١٦	مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٢٣,٩٧٢,١٥٧	٢٦,٣٠٨,٨٥٧	١٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٠٠٤,٥٦٣	١,٩٩٩,٨٠٣	١٧	بالتكلفة المستهلكة
٩٣١,٩٣٧	٣,٤٥٥,٨٧٠	١٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦١,٩١٧	٦١,٩١٧		الشهرة
٤٠٣,٥٥١	٤٣٦,٧٩٥	١٨	أصول غير ملموسة
٣,٢٧٢,٠٧٦	٣,٦١٣,٠٧٥	١٩	أصول أخرى
١,٠٣٠,٤٦٦	١,٠١٣,٦٩٦	٢٠	أصول ثابتة
١٤٥,٨٩٢,٤٠٥	١٥٦,٢٠٧,٢٨٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٥٦٤	٣,٥٠٨		عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١١٠,١٧٩,٣٤٧	١١٩,٦٠٣,٩٨٥	٢٢	ودائع العملاء
٧٥,٦٢٢	٢٨١,٦٢١	١٦	مشتقات مالية
١,٥٩٦,١٤٦	٢,٠٥٦,٥٧٧	٢٣	قروض أخرى
٤,٨٦٧,٢٣١	٩,٥١١,٦٠٢	٢٤	إلتزامات أخرى
١,٧٩٧,٦٦٤	١,٧٧٨,٠٧٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٩٠٣,٩٩٥	٩٠٤,٣١٤	٢٥	مخصصات أخرى
٨٢,٦٢١	٣٢,٩٣٨	١٢	التزامات ضريبية مؤجلة
٤١٩,٠٥١	٤١٩,٠٥١		التزامات مزايا التقاعد
١٢٢,٢٦٢,٠٠٠	١٣٥,٧٨٦,٨٦١		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال المدفوع
٢,٥٤٤,٧٩٦	٢,٨٣٩,٤٧٤	٢٧	إحتياطيات
١٦,٠٨٥,٥٨٩	١٢,٥٨٠,٩٣٠	٢٧	أرباح محتجزة
٢٣,٦٣٠,٣٨٥	٢٠,٤٢٠,٤٠٤		
٢٠	٢٠		
٢٣,٦٣٠,٤٠٥	٢٠,٤٢٠,٤٢٤		إجمالي حقوق الملكية
١٤٥,٨٩٢,٤٠٥	١٥٦,٢٠٧,٢٨٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على الإصدار والتوقيع من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ إبريل ٢٠٢٦.

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب



رافيناراياتان أيار
المدير المالي



- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٣ مضمنة للقوائم المالية المختصرة ونقرأ معه
- تقرير الفحص المحدود مرفق

قائمة الدخل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

عن السنة المالية المنتهية في		رقم	
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٤,٩٢٨,٩٣٤	٤,٧٥٥,٨٩٩	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,١١٩,٢٧٩)	(١,٨٧٨,٣٤٢)	٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,٨٠٩,٦٥٥</u>	<u>٢,٨٧٧,٥٥٧</u>		صافي الدخل من العائد
٦٥٠,٣٥٢	٦٦١,١٤٤	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٤٣,٣١٠)	(٢٥٦,١٤٣)	٥	مصرفوات الأتعاب والعمولات
<u>٤٠٧,٠٤٢</u>	<u>٤٠٥,٠٠١</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧,٨٥٤	-	٦	توزيعات أرباح
١٣٣,٢٧٠	١٧٢,٢١٩	٧	صافي دخل المتاجرة
٥٤,٦٠٠	٦٥,٢١١	٨	أرباح الاستثمارات المالية
(١٠٩,٠٥١)	(٢٠٧,٥٥٢)	٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨٥١,٣٠٠)	(٩٨٤,٨٩٢)	١٠	مصرفوات إدارية
(٢١,٥٣٠)	١٣٣,٩٦٨	١١	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
<u>٢,٤٣٠,٥٤٠</u>	<u>٢,٤٦١,٥١٢</u>		أرباح الفترة قبل الضرائب
(٥٦٢,٢٠٦)	(٦٧٥,٦٥٨)	١٢	مصرفوات ضرائب الدخل
<u>١,٨٦٨,٣٣٤</u>	<u>١,٧٨٥,٨٥٤</u>		صافي أرباح الفترة
١,٨٦٨,٣٣٤	١,٧٨٥,٨٥٤		نصيب الشركة الأم
-	-		حقوق الأقلية
<u>١,٨٦٨,٣٣٤</u>	<u>١,٧٨٥,٨٥٤</u>		
<u>١,٣٣</u>	<u>١,٢٧</u>		نصيب السهم بالجنيه المصري

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

قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٨٦٨,٣٣٤	١,٧٨٥,٨٥٤	صافي أرباح الفترة
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:		
-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	-	صافي التغير في القيمة العادلة في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحولة الي الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :		
٦٥,٣٤٦	(١٤٨,١٢١)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٣٣٩)	(٢,٠٠١)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨,٢٩٤)	٧١,٧٨٣	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٤٤,٧١٣	(٧٨,٣٣٩)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
١,٩١٣,٠٤٧	١,٧٠٧,٥١٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٠٢٥/٣/٣١						
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	
٢١,٤٤٦,١١٧	١٩	٢١,٤٤٦,٠٩٨	١٤,٤٦٦,٦٤٨	١,٩٧٩,٤٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيعات
(٤,٧٩٩,٣٩٢)	-	(٤,٧٩٩,٣٩٢)	(٤,٧٩٩,٣٩٢)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤
-	-	-	(٢٧,٦٠١)	٢٧,٦٠١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٣٩٧,٦٣٧)	٣٩٧,٦٣٧	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٤,٨٦٠)	٤,٨٦٠	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٧٩,٦٨٥)	-	(٧٩,٦٨٥)	(٧٩,٦٨٥)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٦,٥٦٧,٠٤٠	١٩	١٦,٥٦٧,٠٢١	٩,١٥٧,٤٧٣	٢,٤٠٩,٥٤٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ بعد التوزيعات
٤٤,٧١٣	-	٤٤,٧١٣	-	٤٤,٧١٣	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٨٦٨,٣٣٤	-	١,٨٦٨,٣٣٤	١,٨٦٨,٣٣٤	-	-	أرباح الفترة المالية
١٨,٤٨٠,٠٨٧	١٩	١٨,٤٨٠,٠٦٨	١١,٠٢٥,٨٠٧	٢,٤٥٤,٢٦١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٠٢٦/٣/٣١						
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	
٢٣,٦٣٠,٤٠٥	٢٠	٢٣,٦٣٠,٣٨٥	١٦,٠٨٥,٥٨٩	٢,٥٤٤,٧٩٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ قبل التوزيعات
(٤,٨٤٨,٢٦٠)	-	(٤,٨٤٨,٢٦٠)	(٤,٨٤٨,٢٦٠)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٥
-	-	-	(٢١,٢٣٩)	٢١,٢٣٩	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٣٤٧,٠٧٨)	٣٤٧,٠٧٨	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٤,٧٠٠)	٤,٧٠٠	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٦٩,٢٣٦)	-	(٦٩,٢٣٦)	(٦٩,٢٣٦)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٨,٧١٢,٩٠٩	٢٠	١٨,٧١٢,٨٦٩	١٠,٧٩٥,٠٧٦	٢,٩١٧,٨١٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ بعد التوزيعات
(٧٨,٣٣٩)	-	(٧٨,٣٣٩)	-	(٧٨,٣٣٩)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٧٨٥,٨٥٤	-	١,٧٨٥,٨٥٤	١,٧٨٥,٨٥٤	-	-	أرباح الفترة المالية
٢٠,٤٢٠,٤٢٤	٢٠	٢٠,٤٢٠,٤٠٤	١٢,٥٨٠,٩٣٠	٢,٨٣٩,٤٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	إيضاح	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	
٢,٤٣٠,٥٤٠	٢,٤٦١,٥١٢		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
٥٦,٤٥١	٨٩,٥٩٦		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠٩,٠٥١	٢٠٧,٥٥٢	٩	إهلاك واستهلاك
١٦,٢٤٢	(٢١,٥٠٢)	٢٥	رد أضعمال عن خسائر الائتمان
(٦٦٩,٧١٣)	(١,٨٦٦,٨٧٢)		(رد) / عبء المخصصات الأخرى
(١,٧٥٢)	٣٠,٠٨٠		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
٣٠,٧٧٢	٥٥٥,١٣٦		فروق ترجمة أرصدة العملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٤٤٣	٢,٤٦٣		فروق ترجمة أرصدة العملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٠)	(١٨)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧,٦٣٢)	٤٨٠,٦٧٥		خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
١,٩٦٤,٣٩٢	١,٩٣٨,٦٢٢		فروق إعادة تقييم أرصدة العملات الأجنبية للقروض الأخرى
(٢,٤٢٩,٠٩٢)	(١,٦٧٣,٧٦٥)		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
(٤٦٣,٣٧٠)	١,٠٧٣,٤٥٠		صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الإلتزامات
(٣,٠١١,٨٤٨)	(٨٨٥,٩٤١)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٩٥٦	(٥٠,٥٢٩)		أرصدة لدى البنوك
(٣٤٢,٨٥٩)	(٣٤٠,٩٩٩)		قروض للعملاء والبنوك
(٣٢٦,٩٩٦)	(١,١٤١,٥٦٤)		مشتقات مالية (بالصافي)
(٦١٨,٩٨٩)	٩,٤٢٤,٦٣٨		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٢٣,٥٣٥	٤٢٠,٩٠٨		أرصدة مستحقة للبنوك
(٣٧١,٩٨٨)	(٦٩٥,٢٨٦)		ودائع العملاء
(٥,٥٧٤,٢٥٩)	٨,٠٦٩,٥٣٤		إلتزامات أخرى
-	-		ضرائب الدخل المسددة
(٩٧,٤٨٣)	(١٠٦,٠٧٦)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
١٣	٢٤		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٥٨,٤٣٥,٥٦٨	٦٩,٩٠١,٤٧٠		مدفوعات في مقابل الاستحواذ علي شركات تابعة
(٥٩,١٨٩,١٤٧)	(٧١,٥٢٩,٢٣٩)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(٨٥١,٠٤٩)	(١,٧٣٣,٨٢١)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٣١,٧٢١)	(٢٠,٢٤٤)		متحصلات من بيع / استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧٩٩,٣٩٢)	(٦٩٤,٠٨٩)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨٣١,١١٣)	(٧١٤,٣٣٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
(٧,٢٥٦,٤٢١)	٥,٦٢١,٣٨٠		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤١,٠١٧,٠٤٦	٤١,٩٨٥,٧١٢		قروض طويلة الاجل
٣٣,٧٦٠,٦٢٥	٤٧,٦٠٧,٠٩٢		توزيعات الأرباح المدفوعة
٧,٩٣٠,١٣١	٦,٥٢٨,٧٧١	١٣	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣٤,٣٩٥,٨٦٨	٤٦,٥٢٨,٠٤١	١٤	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٥,١٩٤,٠٩٨	٢٠,٦٨٧,٨٤٢	١٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
(٤,٦٠٧,٩٥٣)	(٣,٢١٣,١٠٨)		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
(٤,٥٥٤,٨٣٠)	(٥,٢٩٧,١٥٠)		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
(١٤,٥٩٦,٦٨٩)	(١٧,٦٢٧,٣٠٤)		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٣,٧٦٠,٦٢٥	٤٧,٦٠٧,٠٩٢	٢٩	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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريددي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٦ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢,٥٥٤ 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 ٣١,٠٩٦,٨٩٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من اجمالي رأس مال الشركة، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

- قامت الشركة المصرية للتمويل العقاري (EHFC) بالاستحواذ على شركة جاست فينانس (Just Finance)، وهي شركة تمويل استهلاكي مرخصة وتخضع لإشراف الهيئة العامة للرقابة المالية في مصر (FRA)، ويوفر هذا الاستحواذ لشركة EHFC ميزة دخول فوري ومباشر لسوق التمويل .

الشركة	قيمة الاستثمار	حقوق الملكية	الشهرة
جاست فينانس Just finance Co	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٨٢,٥٠٤	٦١,٩١٧,٤٩٦

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٩ ابريل ٢٠٢٦.

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 ٣ مايو ٢٠٢٠، والتي تسمح للبنوك بإصدار بيانات مالية ربع سنوية مختصرة.

ويتم الاشاره إلى معايير المحاسبه المصريه فيما يتعلق بما لم يرد ذكره في تعليمات البنك المركزي المصري

لا تتضمن هذه البيانات المالية المختصرة المجمعة الدورية جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المجمعة الكاملة المعدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المذكورة أعلاه ويجب قراءتها مع البيانات المالية للبنك الصادره للسنة الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

عند إعداد هذه القوائم الماليه المختصرة، قامت الاداره باتخاذ أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتقديرية التي تم الاعتماد عليها متفقه مع ما تم تطبيقه في القوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

لا تعتبر هذه القوائم المالية المجمعة الدورية مؤشراً على النتائج المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق الحاصلين على تمويل أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الأرصدة لدى البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل عقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة.

يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدى إدارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلاً من لجنة المخاطر والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البند	٢٠٢٦/٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه
أرصدة لدى البنك المركزي	٣,٢١٣,١٠٨	١,٥٣٩,٣٤٣
أرصدة لدى البنوك	٤٦,٥٢٨,٠٤١	٤٣,٧٥٥,٦٨٦
قروض وتسهيلات للبنوك	٦٢٢,١٢٨	٥٢٤,٣٩٥
<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٤٥,٨٧٠	٤٨,٨٦٩
- بطاقات ائتمان	٢,٠٣٣,٣١١	١,٩٢٣,٥٦٩
- قروض شخصية	١٣,٦٣٦,١١٦	١٣,٢٧٤,٢٢٤
- قروض عقارية	٢,٥٨٥,٥٨٩	٢,٦٢٠,٠٣٥
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	١١,٠٣٧,٦٢٥	١٠,٨٢٤,٨٥٠
- قروض مباشرة	٣٥,٨١٩,٨٤٢	٣٥,٦٩٨,٧٣٣
- قروض مشتركة	٢,٧١٢,٤٦٧	٢,٦٧٩,١٠٧
- قروض أخرى	٧٦,٢٧١	١٣١,٤٠١
أدوات مشتقات مالية	٣٤١,٠٢٦	٨٤,٤٩٨
<u>استثمارات مالية</u>		
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢٤,٩٧٦,٣٢٩	٢٢,٦٦٨,٨٩٩
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	١,٩٩٩,٨٠٣	٢,٠٠٤,٥٦٣
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	٣,٤٥٥,٨٧٠	٩٣١,٩٣٧
أصول أخرى	٢,٠٦٢,١٩٧	١,٨٣٩,١٢٠
الإجمالي	١٥١,١٤٥,٥٩٣	١٤٠,٥٤٩,٢٢٩

البند	٢٠٢٦/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١,٦٧٣,٢٩٦	١,٧٨٠,٤٦٥
ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان	٤,٤٧٤,٦٥٩	٤,٣٠١,٣٥٧
اعتمادات مستندية	٧,٩١٤,٢٦٢	٥,٨١٢,٤٤٠
خطابات ضمان	٢٦,٨٧٥,٢٧١	٢٦,٠٢٤,٩٧٦
الإجمالي	٤٠,٩٣٧,٤٨٨	٣٧,٩١٩,٢٣٨

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٦، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات بالنسبة لبند 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	٢٠٢٦/٣/٣١
				درجة الائتمان
٣٥,٥٦٠,٢٦٩	-	٤,٩٨٤,٨٨٢	٣٠,٥٧٥,٣٨٧	ديون جيدة
١٠,٩٦٧,٧٧٢	-	-	١٠,٩٦٧,٧٧٢	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٨,٥٩٠)	-	(٨,٤٣٦)	(١٥٤)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٤٦,٥١٩,٤٥١	-	٤,٩٧٦,٤٤٦	٤١,٥٤٣,٠٠٥	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٣٧,٥٩١,٨٢١	-	٤,٩٨٤,٨٨٢	٣٢,٦٠٦,٩٣٩	ديون جيدة
٦,١٦٣,٨٦٥	-	-	٦,١٦٣,٨٦٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٨,٠٥٢)	-	(٧,٩١٨)	(١٣٤)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٤٣,٧٤٧,٦٣٤	-	٤,٩٧٦,٩٦٤	٣٨,٧٧٠,٦٧٠	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٣/٣١
				درجة الائتمان
٤٥,٢٨٨	-	-	٤٥,٢٨٨	ديون جيدة
١٧,٠٠٠,٤٧٩	-	٣٤٩,٧٠٩	١٦,٦٥٠,٧٧٠	المتابعة العادية
٨٤٢,٥٢٤	-	٨٤٢,٥٢٤	-	متابعة خاصة
٤١٢,٥٩٥	٤١٢,٥٩٥	-	-	ديون غير منتظمة
(٦٠٨,٠٢٧)	(٣٠٤,٦٨٦)	(١٤٨,١٥٢)	(١٥٥,١٨٩)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٧,٦٩٢,٨٥٩	١٠٧,٩٠٩	١,٠٤٤,٠٨١	١٦,٥٤٠,٨٦٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٤٨,٢٨٥	-	-	٤٨,٢٨٥	ديون جيدة
١٦,٧٤٥,٣٢٦	-	٣٣٦,٢٦٢	١٦,٤٠٩,٠٦٤	المتابعة العادية
٧٢٤,٩٦٤	-	٧٢٤,٩٦٤	-	متابعة خاصة
٣٤٨,١٢٢	٣٤٨,١٢٢	-	-	ديون غير منتظمة
(٥٢١,٦٣١)	(٢٣٤,٣٨٢)	(١٣٦,٠٢٩)	(١٥١,٢٢٠)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٧,٣٤٥,٠٦٦	١١٣,٧٤٠	٩٢٥,١٩٧	١٦,٣٠٦,١٢٩	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٣/٣١
				درجة الائتمان
٤١,٤٧٧,٤٠٩	-	٩١٥,٧٧٧	٤٠,٥٦١,٦٣٢	ديون جيدة
٦,٩٩٩,٢٣٩	-	٦٨٠,٤٥٣	٦,٣١٨,٧٨٦	المتابعة العادية
٢,٦٣٥	-	٢,٦٣٥	-	متابعة خاصة
١,١٦٦,٩٢٢	١,١٦٦,٩٢٢	-	-	ديون غير منتظمة
(٢,٠٣٢,٩٥٣)	(٩٧٧,٢١٤)	(٨٥,٢٩٧)	(٩٧٠,٤٤٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٧,٦١٣,٢٥٢	١٨٩,٧٠٨	١,٥١٣,٥٦٨	٤٥,٩٠٩,٩٧٦	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٤١,٩٥١,٠٧٧	-	٤٨٥,٣٨٠	٤١,٤٦٥,٦٩٧	ديون جيدة
٦,٢٣٣,٨٩١	-	٦٠٧,٨٢٤	٥,٦٢٦,٠٦٧	المتابعة العادية
١,٣١٦	-	١,٣١٦	-	متابعة خاصة
١,١٤٧,٨٠٧	١,١٤٧,٨٠٧	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٩٤٦,٦٧٦)	(٩٧٣,٧٨٤)	(٤٠,٧٣٠)	(٩٣٢,١٦٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٧,٣٨٧,٤١٥	١٧٤,٠٢٣	١,٠٥٣,٧٩٠	٤٦,١٥٩,٦٠٢	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٣/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٢٤,٩٧٦,٣٢٩	-	٦,٢٣٨,٤٣٨	١٨,٧٣٧,٨٩١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٥٦,٠٩١)	-	(٥٦,٠٩١)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٤,٩٢٠,٢٣٨	-	٦,١٨٢,٣٤٧	١٨,٧٣٧,٨٩١	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٢٢,٦٦٨,٨٩٩	-	٥,٧٠٥,٤٤٨	١٦,٩٦٣,٤٥١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٥٠,٩١٦)	-	(٥٠,٩١٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٢,٦١٧,٩٨٣	-	٥,٦٥٤,٥٣٢	١٦,٩٦٣,٤٥١	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	٢٠٢٦/٣/٣١
٨,٠٥٢	١٣٤	٧,٩١٨	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٧,٥٠٧	١٥٤	٧,٣٥٣	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٨,٠٥٢)	(١٣٤)	(٧,٩١٨)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٠٨٣	-	١,٠٨٣	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨,٥٩٠	١٥٤	٨,٤٣٦	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/١٢/٣١
١٠,٣٣٧	١١٠	١٠,٢٢٧	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٨,٧٧٦	١٣٤	٨,٦٤٢	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(١٠,٣٣٧)	(١١٠)	(١٠,٢٢٧)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٧٢٤)	-	(٧٢٤)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨,٠٥٢	١٣٤	٧,٩١٨	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٦/٣/٣١
٥٢١,٦٣١	١٥١,٢٢٠	١٣٦,٠٢٩	٢٣٤,٣٨٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
-	١٧,٢٨٠	(١٧,٢٨٠)	-	المحول الى المرحلة الاولى
-	(١٥,٠١٣)	١٥,٦٧٣	(٦٦٠)	المحول الى المرحلة الثانية
-	(١٧٩)	(٤٦,٦٣٩)	٤٦,٨١٨	المحول الى المرحلة الثالثة
١٧٨,٨٢٠	(٩,١٣٦)	٦٢,٠٦٦	١٢٥,٨٩٠	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٤,٦٩٠	١٤,٦٩٠	-	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٨,٥٧٨)	(٣,٦٧٣)	(١,٦٩٧)	(٣,٢٠٨)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٢,٠٧٠	-	-	٢٢,٠٧٠	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(١٢٠,٦٠٦)	-	-	(١٢٠,٦٠٦)	الاعدام خلال الفترة
٦٠٨,٠٢٧	١٥٥,١٨٩	١٤٨,١٥٢	٣٠٤,٦٨٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/١٢/٣١
٣٣٢,٧٨٠	١٣٢,٣٥٨	٧٦,٤٢٨	١٢٣,٩٩٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	٥٣,٦٤٧	(٥٣,٦٣٧)	(١٠)	المحول الى المرحلة الاولى
-	(٤٢,٥٣٠)	٤٦,٨٦٦	(٤,٣٣٦)	المحول الى المرحلة الثانية
-	(١,٠٢٤)	(١١٠,٥٩٣)	١١١,٦١٧	المحول الى المرحلة الثالثة
٤٤٦,٧٩٩	(٢٨,٣٨٣)	١٨٩,٤٧١	٢٨٥,٧١١	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥٠,٧٦٩	٥٠,٧٦٩	-	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣٤,٦٥٠)	(١٣,٦١٧)	(١٢,٥٠٦)	(٨,٥٢٧)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٧٢,٣٨٧	-	-	٧٢,٣٨٧	الاستردادات
(٣٤٦,٤٥٤)	-	-	(٣٤٦,٤٥٤)	الاعدام خلال السنة
٥٢١,٦٣١	١٥١,٢٢٠	١٣٦,٠٢٩	٢٣٤,٣٨٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٣/٣١
١,٩٤٦,٦٧٦	٩٧٣,٧٨٤	٤٠,٧٣٠	٩٣٢,١٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
-	-	(٢,٢٩١)	٢,٢٩١	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٢٩,٤٩١	(٢٩,٤٩١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٣,٢٦٤	(٣,٢٦٤)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٣٢٤,٠٨٣)	(٢٢,٥١٩)	(٣٠,٤٢٣)	(٢٧١,١٤١)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣٥١,٧٢٠	-	٤٧,١١١	٣٠٤,٦٠٩	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(١,٤١٠)	-	(٣٦٤)	(١,٠٤٦)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٥,٩١٠	٢٥,٩١٠	-	-	الاستردادادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٣,٢٢٥)	(٣,٢٢٥)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٣٧,٣٦٥	-	٤,٣٠٧	٣٣,٠٥٨	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢,٠٣٢,٩٥٣	٩٧٧,٢١٤	٨٥,٢٩٧	٩٧٠,٤٤٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
١,٨٧٤,٢٣٧	٨٩٨,٠٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٦٧٥,٥٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	(١٥١,٨٩٤)	١٥١,٨٩٤	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٧٤,٨٥٥	(٧٤,٨٥٥)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٦٨,٦٣٧	(٦٨,٦٣٧)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(١,٦٥٥,٣٤٨)	(٤٢٨)	(٦١٩,٣٦٤)	(١,٠٣٥,٥٥٦)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,٧٤٦,٠٦٣	٧٧٩	٥٠٦,٣٤٢	١,٢٣٨,٩٤٢	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(١٤,٥٢٢)	(١,٥٥٩)	(٧٠٩)	(١٢,٢٥٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٠,٥٥٤	٢٠,٥٥٤	-	-	الاستردادادات
(١١,٠٩١)	(١١,٠٩١)	-	-	الاعدام خلال السنة
(١٣,٢١٧)	(١,١٩١)	(٤٥٥)	(١١,٥٧١)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٩٤٦,٦٧٦	٩٧٣,٧٨٤	٤٠,٧٣٠	٩٣٢,١٦٢	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	٢٠٢٦/٣/٣١
٥٠,٩١٦	-	٥٠,٩١٦	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٢٤,٠٢٣	-	٢٤,٠٢٣	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥٦,٠٩٢	-	٥٦,٠٩٢	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٨٢,١١٦)	-	(٨٢,١١٦)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٧,١٧٦	-	٧,١٧٦	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٥٦,٠٩١	-	٥٦,٠٩١	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/١٢/٣١
٨٤,٦١٠	-	٨٤,٦١٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
(٦,٠١٧)	-	(٦,٠١٧)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٨٢,١١٦	-	٨٢,١١٦	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(١٠٤,٧٤١)	-	(١٠٤,٧٤١)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٥,٠٥٢)	-	(٥,٠٥٢)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٥٠,٩١٦	-	٥٠,٩١٦	-	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 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. وتفصل المجموعة مدى تعرضه لخطر السوق إلي 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 إلي 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 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.

ب/١ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظي. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها :

(المعادل بالالف جنيه)

٢٠٢٦/٣/٣١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
٤,٩٣٦,٧٣٢	١,١٦٢,٩٧٤	٣٥٨,٩٦٢	٢٣,٠٩٣	٨,٠٣٧	٣٨,٩٧٣	٦,٥٢٨,٧٧١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,٩٣٦,٦٨٠	٢٤,٢٧٨,٧٢٤	٩,٦٨٠,٨٨٥	١,٣٩٤,١٥٣	١٢٤,٤٥٤	١٠٤,٥٥٥	٤٦,٥١٩,٤٥١	أرصدة لدى البنوك
-	٦٠٣,٤٥٨	١٨,٦٧٠	-	-	-	٦٢٢,١٢٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٥,١٣٧,٩٧٠	٨,٧٦٧,١٨٠	١,٣٨٦,٣٦٨	٧٧٠	٣,٣٤٤	١٠,٢٦٤	٦٥,٣٠٥,٨٩٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٠٣,٥٩٤	٣٣,٥٩٩	٣,٨٣٣	-	-	-	٣٤١,٠٢٦	مشتقات مالية
٢٠,٠٦٨,٩٥٧	٦,٢٣٨,٤٣٨	١,٤٦٢	-	-	-	٢٦,٣٠٨,٨٥٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٩٩٩,٨٠٣	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٨٠٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,٤٥٥,٨٧٠	-	-	-	-	-	٣,٤٥٥,٨٧٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١,٩٣٣,٥٥٦	١١٣,٥٢٩	١٣,٤٣٨	١,٦٥٠	٤	٢٠	٢,٠٦٢,١٩٧	أصول أخرى
٩٨,٧٧٣,١٦٢	٤١,١٩٧,٩٠٢	١١,٤٦٣,٦١٨	١,٤١٩,٦٦٦	١٣٥,٨٣٩	١٥٣,٨١٢	١٥٣,١٤٣,٩٩٩	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٣٥,١٩٧	٨١٢,٣١٤	٢٤٤,١٠٩	-	-	٣,٥٧٥	١,١٩٥,١٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٥٠٨	-	-	-	-	-	٣,٥٠٨	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٦٨,٢٧٧,٨٥٢	٣٨,٤٨٤,١٧٩	١١,١١٤,٧٣٩	١,٣٩٩,٤٦٤	١٤٠,٢٦٦	١٨٧,٤٨٥	١١٩,٦٠٣,٩٨٥	ودائع للعملاء
٢٧٧,٧٨٨	-	٣,٨٣٣	-	-	-	٢٨١,٦٢١	مشتقات مالية
١٤٥,٧٦٦	١,٩١٠,٨١١	-	-	-	-	٢,٠٥٦,٥٧٧	قروض أخرى
١,٤٤١,٧٦٨	١٣٢,٦٠٠	٢٠٢,٨٥٧	٢,٦٥٨	-	-	١,٧٧٩,٨٨٣	التزامات أخرى
٧٠,٢٨١,٨٧٩	٤١,٣٣٩,٩٠٤	١١,٥٦٥,٥٣٨	١,٤٠٢,١٢٢	١٤٠,٢٦٦	١٩١,٠٦٠	١٢٤,٩٢٠,٧٦٩	إجمالي الالتزامات المالية
٢٨,٤٩١,٢٨٣	(١٤٢,٠٠٢)	(١٠١,٩٢٠)	١٧,٥٤٤	(٤,٤٢٧)	(٣٧,٢٤٨)	٢٨,٢٢٣,٢٣٠	صافي المركز المالي للميزانية
ارتباطات متعلقة بالانتماء							
١٣,٥٤٥,٢٧٣	١٠,٤٩٢,٧٤٣	١٤,٩٧٧,٤٦٧	٩٩٩	٨٥,٧٩٢	١,٨٣٥,٢١٤	٤٠,٩٣٧,٤٨٨	صافي المركز المالي للميزانية في نهاية فترة المقارنة

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.

معييار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

١- مخاطر الائتمان.

٢- مخاطر السوق.

٣- مخاطر التشغيل.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% موزنة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروع الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

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

<u>معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)*</u>		<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>
		<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>
القاعدة الرأسمالية			
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital		١٧,٢٦٣,٣٠٢	١٦,٩٤٩,٢٣٧
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital		١,٧٠٨,٩١٣	١,٦١٥,٠٦٤
إجمالي القاعدة الرأسمالية		١٨,٩٧٢,٢١٥	١٨,٥٦٤,٣٠١
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل			
مخاطر الائتمان Credit Risk		٨٥,٠١٥,١٧٨	٨٣,٦٢٤,٨٠٢
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk		١٨٦,٧٣٠	٥٨,٢٩١
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk		١٠,٠٦٩,٧٣٧	٨,١٨٨,٩٢٦
تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر		٣,٧٨٧,١٤١	٣,٣٢٥,٤٩٤
إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		٩٩,٠٥٨,٧٨٦	٩٥,١٩٧,٥١٣
معيار كفاية رأس المال (%)		١٩,١٥%	١٩,٥٠%

الرافعة المالية

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/١٢/٣١</u>	<u>الرافعة المالية*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
١٦,٩٤٩,٢٣٧	١٧,٢٦٣,٣٠٢	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٤٥,٩١٢,٣٨٢	١٥٥,٩٦١,٠٤٢	تعرضات البنود داخل الميزانية
٢٦٧,٨٨٦	١,٣٣٥,١١٦	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
١٩,٠٨٤,٢٧٠	٢٠,١٤٨,٠٠٦	التعرضات خارج الميزانية
١٦٥,٢٦٤,٥٣٨	١٧٧,٤٤٤,١٦٤	إجمالي التعرضات
١٠,٢٦%	٩,٧٣%	نسبة الرافعة المالية

٣- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن 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

تقديم الاستشارات للشركات و التداول بالنيابة عن العملاء و تقديم خدمات حفظ الأوراق المالية و التعامل علي الاستثمارات طويلة الأجل و العمليات الأخرى .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع و بطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

إدارة عمليات الخزانه

وتشمل العمليات مع البنوك الأخرى و المعاملات علي الأدوات المالية الاستثمارية ذات استحقاق قصير الاجل والمتاجرة في أسواق العملات الأجنبية و التعامل مع مخاطر السوق.

(بالآلاف جنيه)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

٢٠٢٦/٣/٣١	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	عمليات الخزانة	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٩٩٨,٣٠٢	٣٣٦,٦٧٩	٢٣٣,٣٢٩	٩٦٧,٦٢٩	٩٨٤,٠٤٩	٣,٥١٩,٩٨٨	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٣٦٥,١٥٦)	(١٢٥,٦٠٦)	(٢١,٩٣٨)	(٧١١,٩٧٣)	١٦٦,١٩٧	(١,٠٥٨,٤٧٦)	مصروفات النشاط القطاعي
٦٣٣,١٤٦	٢١١,٠٧٣	٢١١,٣٩١	٢٥٥,٦٥٦	١,١٥٠,٢٤٦	٢,٤٦١,٥١٢	نتيجة أعمال القطاع
٦٣٣,١٤٦	٢١١,٠٧٣	٢١١,٣٩١	٢٥٥,٦٥٦	١,١٥٠,٢٤٦	٢,٤٦١,٥١٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٧٢,٧٣٨)	(٥٧,٤٤٧)	(٥٧,٤١٢)	(٧٤,٧٧٣)	(٣١٣,٢٨٨)	(٦٧٥,٦٥٨)	الضريبة
٤٦٠,٤٠٨	١٥٣,٦٢٦	١٥٣,٩٧٩	١٨٠,٨٨٣	٨٣٦,٩٥٨	١,٧٨٥,٨٥٤	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤٦,٠٨٤,٧٨٥	٢,٦٩٥,٥٥٥	٨,٨٠٢,٦٤٩	١٧,٦٨٩,٧٤٥	٨٠,٩٣٤,٥٥١	١٥٦,٢٠٧,٢٨٥	أصول النشاط القطاعي
٤٦,٠٨٤,٧٨٥	٢,٦٩٥,٥٥٥	٨,٨٠٢,٦٤٩	١٧,٦٨٩,٧٤٥	٨٠,٩٣٤,٥٥١	١٥٦,٢٠٧,٢٨٥	اجمالي الأصول
٥٩,٤٥٥,٢٣٥	١٥,٨٩٠,٣٣٥	١٢,٣٨٦,٠١١	٤٤,٧٩٣,٥٣٣	٣,٢٦١,٧٤٧	١٣٥,٧٨٦,٨٦١	التزامات النشاط القطاعي
٥٩,٤٥٥,٢٣٥	١٥,٨٩٠,٣٣٥	١٢,٣٨٦,٠١١	٤٤,٧٩٣,٥٣٣	٣,٢٦١,٧٤٧	١٣٥,٧٨٦,٨٦١	اجمالي الالتزامات
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٩٨١,٤٠٩	٣٤٦,٥٧٩	٢٣٦,٤٣٤	٨٩٠,٥١٢	٩٥٧,٤٨٧	٣,٤١٢,٤٢١	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٣٠٠,٥٧٠)	(١٠٥,٧٢٦)	(٢٠,٤٥٠)	(٥٢١,٣٣٦)	(٣٣,٧٩٩)	(٩٨١,٨٨١)	مصروفات النشاط القطاعي
٦٨٠,٨٣٩	٢٤٠,٨٥٣	٢١٥,٩٨٤	٣٦٩,١٧٦	٩٢٣,٦٨٨	٢,٤٣٠,٥٤٠	نتيجة أعمال القطاع
٦٨٠,٨٣٩	٢٤٠,٨٥٣	٢١٥,٩٨٤	٣٦٩,١٧٦	٩٢٣,٦٨٨	٢,٤٣٠,٥٤٠	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٥٨,٥٦٢)	(٥٥,٦٠٧)	(٤٧,٩٦٣)	(٨٥,٨٦٩)	(٢١٤,٢٠٥)	(٥٦٢,٢٠٦)	الضريبة
٥٢٢,٢٧٧	١٨٥,٢٤٦	١٦٨,٠٢١	٢٨٣,٣٠٧	٧٠٩,٤٨٣	١,٨٦٨,٣٣٤	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣٨,٥٥٧,٠٩٣	٢,٣٩٩,٥٤١	٩٨١,٩٧٤	١٥,٧٨٦,٤٣٦	٦٩,٤٩٠,١٩٧	١٢٧,٢١٥,٢٤١	أصول النشاط القطاعي
٣٨,٥٥٧,٠٩٣	٢,٣٩٩,٥٤١	٩٨١,٩٧٤	١٥,٧٨٦,٤٣٦	٦٩,٤٩٠,١٩٧	١٢٧,٢١٥,٢٤١	اجمالي الأصول
٤٦,٢٢٥,٣٢٨	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٢٧٦,١٦٢	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	١٣,١٢٢,٨٤٠	١٠٨,٧٣٥,١٥٤	التزامات النشاط القطاعي
٤٦,٢٢٥,٣٢٨	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٢٧٦,١٦٢	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	١٣,١٢٢,٨٤٠	١٠٨,٧٣٥,١٥٤	اجمالي الالتزامات

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

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

٢٠٢٦/٣/٣١	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
الجغرافية إيرادات القطاعات	٥,١٤٩,٤١١	٣٨٢,٦٧٤	١٢٢,٣٨٨	٥,٦٥٤,٤٧٣
الجغرافية مصروفات القطاعات	(٢,٧٩٣,٩٧٢)	(٣٢٤,٣٧٤)	(٧٤,٦١٥)	(٣,١٩٢,٩٦١)
صافي إيرادات القطاع	٢,٣٥٥,٤٣٩	٥٨,٣٠٠	٤٧,٧٧٣	٢,٤٦١,٥١٢
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,٣٥٥,٤٣٩	٥٨,٣٠٠	٤٧,٧٧٣	٢,٤٦١,٥١٢
الضريبة	(٦٥١,٥٧٩)	(١٣,٣٣٠)	(١٠,٧٤٩)	(٦٧٥,٦٥٨)
ربح الفترة	١,٧٠٣,٨٦٠	٤٤,٩٧٠	٣٧,٠٢٤	١,٧٨٥,٨٥٤

٢٠٢٥/٣/٣١	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
الجغرافية إيرادات القطاعات	٥,٢٧٥,٣٦١	٣٨٨,٤٤٢	١١١,٢٠٧	٥,٧٧٥,٠١٠
الجغرافية مصروفات القطاعات	(٢,٩٧٢,٧٦٠)	(٣٠٧,٥٣٣)	(٦٤,١٧٧)	(٣,٣٤٤,٤٧٠)
صافي إيرادات القطاع	٢,٣٠٢,٦٠١	٨٠,٩٠٩	٤٧,٠٣٠	٢,٤٣٠,٥٤٠
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,٣٠٢,٦٠١	٨٠,٩٠٩	٤٧,٠٣٠	٢,٤٣٠,٥٤٠
الضريبة	(٥٣٣,٣٩٣)	(١٨,٢٣١)	(١٠,٥٨٢)	(٥٦٢,٢٠٦)
ربح الفترة	١,٧٦٩,٢٠٨	٦٢,٦٧٨	٣٦,٤٤٨	١,٨٦٨,٣٣٤

		٤- صافى الدخل من العائد	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء	
<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٣,٠٧٥,٢٠٨	٢,٨٤٣,٠٤٤		
٣,٠٧٥,٢٠٨	٢,٨٤٣,٠٤٤		
		الإيرادات المشابهة:	
		أذون خزانة	
٧٥١,٤٨٠	٧٧٨,٨٣٠		
٧٢٦,٢٤١	٦٥٢,٥٥٠		
٣٧٦,٠٠٥	٤٨١,٤٧٥		
١,٨٥٣,٧٢٦	١,٩١٢,٨٥٥		
٤,٩٢٨,٩٣٤	٤,٧٥٥,٨٩٩		
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى	
(٢٥٧,٠٢١)	(٧,٨٥٥)		
(١,٨٢٢,١٨٩)	(١,٨٣٨,١٩٩)		
(٤٠,٠٢٨)	(٣٢,١٩٥)		
(٤١)	(٩٣)		
(٢,١١٩,٢٧٩)	(١,٨٧٨,٣٤٢)		
٢,٨٠٩,٦٥٥	٢,٨٧٧,٥٥٧		
		٥- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :	
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء	
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	
		أتعاب أخرى	
		الاجمالي	
		مصرفات الأتعاب والعمولات :	
		أتعاب و عمولات مدفوعة	
		صافى الأتعاب والعمولات	
<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٤٨٢,٤٣٣	٤٧٤,٣٣٧		
١٠,٦٦٩	١٣,٧٨٧		
١٥٧,٢٥٠	١٧٣,٠٢٠		
٦٥٠,٣٥٢	٦٦١,١٤٤		
(٢٤٣,٣١٠)	(٢٥٦,١٤٣)		
(٢٤٣,٣١٠)	(٢٥٦,١٤٣)		
٤٠٧,٠٤٢	٤٠٥,٠٠١		

٦- توزيعات أرباح

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صناديق الاستثمار
أخري
الاجمالي

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧,٨٥٤	-
-	-
-	-
٧,٨٥٤	-

٧- صافي دخل المتاجرة

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أرباح عقود أجله
أرباح عقود مبادلة عملات
أرباح عقود خيار عملات
صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
أرباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الاجمالي

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠٠,٦٢٧	١٣٢,١٣٤
-	٣٢٤
٨٠٨	١٣,٤٥٣
١,٨٢٤	-
(٤٤٢)	(٢,٤٦٣)
١٩,٩٠٩	١٤,٩٦٦
١٠,٥٤٤	١٣,٨٠٥
١٣٣,٢٧٠	١٧٢,٢١٩

٨- أرباح الاستثمارات المالية

أرباح بيع الاستثمارات المالية

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥٤,٦٠٠	٦٥,٢١١
٥٤,٦٠٠	٦٥,٢١١

٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

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

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
(١١٠,٢٣٤)	(٢١٠,٠٩٨)
(١,١٥٦)	٥٤٥
٢,٣٣٩	٢,٠٠١
(١٠٩,٠٥١)	(٢٠٧,٥٥٢)

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	١٠ - مصروفات إدارية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣٠٩,٢٩٦)	(٣٦٨,٤٩٢)	تكلفة العاملين
(٥٦,٧٤٤)	(٧١,٠٥٦)	أجور ومرتبات
(٣٦٦,٠٤٠)	(٤٣٩,٥٤٨)	تأمينات اجتماعية
(٤٨٥,٢٦٠)	(٥٤٥,٣٤٤)	مصروفات إدارية أخرى
(٨٥١,٣٠٠)	(٩٨٤,٨٩٢)	

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	١١ - مصروفات (إيرادات) تشغيل أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١٦,٢٤٢)	٢١,٥٠٢	مخصصات أخرى
(٨,٣٨٨)	١٠٩,٩٩١	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٠	١٨	أرباح بيع منقولات و عقارات
٣,٠٩٠	٢,٤٥٧	أخرى
(٢١,٥٣٠)	١٣٣,٩٦٨	

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	نصيب السهم في الربح
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٨٦٨,٣٣٤	١,٧٨٥,٨٥٤	صافي الربح
(١٨٦,٨٣٢)	(١٧٨,٥٨٤)	أرباح العاملين المقترحة
(١٨,٦٩٢)	(١٨,٠١٢)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١,٦٦٢,٨١٠	١,٥٨٩,٢٥٨	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
١,٣٣	١,٢٧	نصيب السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٦٧١,٩٨١)	(٨١٩,٧٣٦)	الضريبة الجارية
١٠٩,٧٧٥	١٤٤,٠٧٨	الضريبة المؤجلة
(٥٦٢,٢٠٦)	(٦٧٥,٦٥٨)	

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٤٣٠,٥٤٠	٢,٤٦١,٥١٢	الربح قبل الضرائب
(٥٤٦,٨٧٢)	(٥٥٣,٨٤٠)	ضرائب الدخل المحسوبة
(١٤٢,٢٢٣)	(٢٨٢,٨٧١)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(٢٢٥,٠٧٦)	(٢٥٥,٥٢٠)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
٣١٧,٤٦٥	٤١٦,٥٧٣	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٤,٥٠٠	-	تسويات سنوات سابقة
<u>(٥٦٢,٢٠٦)</u>	<u>(٦٧٥,٦٥٨)</u>	مصروفات ضرائب الدخل
٢٣,١%	٢٧,٤٥%	معدل الضريبة الفعلي

احتساب ضريبة الدخل المؤجلة

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

<u>الالتزامات الضريبية المؤجلة</u>		<u>الأصول الضريبية المؤجلة</u>		
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(١١٧,٢٩٢)	(١١٤,٨٧٩)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٥٢٦)	(٢٤,٦٨٢)	٥,٨٩٩	-	أخرى
(٢٩١,٣٠٨)	(٢١٩,٥٦١)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	٣٢٠,٦٠٦	٣٢٦,١٨٤	مخصصات أخرى
<u>(٤٠٩,١٢٦)</u>	<u>(٣٥٩,١٢٢)</u>	<u>٣٢٦,٥٠٥</u>	<u>٣٢٦,١٨٤</u>	اجمالي
		<u>(٨٢,٦٢١)</u>	<u>(٣٢,٩٣٨)</u>	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

<u>الالتزامات الضريبية المؤجلة</u>		<u>الأصول الضريبية المؤجلة</u>		
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٣١٨,٥٣٧)	(٤٠٩,١٢٦)	١٨٣,٧٧٤	٣٢٦,٥٠٥	الرصيد في أول الفترة / العام
-	-	١٤٢,٧٣١	(٣٢١)	الاضافات من خلال الأرباح و الخسائر
١,١١٤	(٢١,٧٤٣)	-	-	الاستبعادات من خلال الأرباح و الخسائر
(٩١,٧٠٣)	٧١,٧٤٧	-	-	استبعادات / (إضافات) من خلال حقوق الملكية
<u>(٤٠٩,١٢٦)</u>	<u>(٣٥٩,١٢٢)</u>	<u>٣٢٦,٥٠٥</u>	<u>٣٢٦,١٨٤</u>	اجمالي
		<u>(٨٢ ٦٢١)</u>	<u>(٣٢,٩٣٨)</u>	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣,٥٩٢,٠٨٢	٣,٣١٥,٦٦٣
١,٥٣٩,٣٤٣	٣,٢١٣,١٠٨
٥,١٣١,٤٢٥	٦,٥٢٨,٧٧١
٥,١٣١,٤٢٥	٦,٥٢٨,٧٧١
٥,١٣١,٤٢٥	٦,٥٢٨,٧٧١

نقدية بالصندوق

أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

ارصدة بدون عائد

١٤- أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٧,٥٤٣,٢١٠	١,٣١٦,٨٣٧
٣٦,٢١٢,٤٧٦	٤٥,٢١١,٢٠٤
٤٣,٧٥٥,٦٨٦	٤٦,٥٢٨,٠٤١
(٨,٠٥٢)	(٨,٥٩٠)
٤٣,٧٤٧,٦٣٤	٤٦,٥١٩,٤٥١
٨,٧٥٤,٦٨٦	١٠,١٨٧,٢٥٠
٨,٥٩٥,٢٦٣	١٢,٦٣٩,٦٣٩
٢٦,٤٠٥,٧٣٧	٢٣,٧٠١,١٥٢
٤٣,٧٥٥,٦٨٦	٤٦,٥٢٨,٠٤١
(٨,٠٥٢)	(٨,٥٩٠)
٤٣,٧٤٧,٦٣٤	٤٦,٥١٩,٤٥١
٧,٥٤٣,٢١٠	١,٣١٦,٨٣٧
٣٦,٢١٢,٤٧٦	٤٥,٢١١,٢٠٤
٤٣,٧٥٥,٦٨٦	٤٦,٥٢٨,٠٤١
(٨,٠٥٢)	(٨,٥٩٠)
٤٣,٧٤٧,٦٣٤	٤٦,٥١٩,٤٥١

حسابات جارية

ودائع لأجل

الخسارة الائتمانية المتوقعة
الرصيد

البنك المركزي المصري*

بنوك محلية

بنوك خارجية

الخسارة الائتمانية المتوقعة
الرصيد

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

الخسارة الائتمانية المتوقعة
الرصيد

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٠,٣٣٧	٨,٠٥٢
(١,٥٦١)	(٥٤٥)
(٧٢٤)	١,٠٨٣
٨,٠٥٢	٨,٥٩٠

الرصيد في ١ يناير

(رد)/عبء الاضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

١٥ - قروض وتسهيلات للعملاء (الصافي)

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	أفراد
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	حسابات جارية مدينة
٤٨,٨٦٩	٤٥,٨٧٠	بطاقات ائتمان
١,٩٢٣,٥٦٩	٢,٠٣٣,٣١١	قروض شخصية
١٣,٢٧٤,٢٢٤	١٣,٦٣٦,١١٦	قروض عقارية
٢,٦٢٠,٠٣٥	٢,٥٨٥,٥٨٩	(١) اجمالي
١٧,٨٦٦,٦٩٧	١٨,٣٠٠,٨٨٦	مؤسسات
١٠,٨٢٤,٨٥٠	١١,٠٣٧,٦٢٥	حسابات جارية مدينة
٣٥,٦٩٨,٧٣٣	٣٥,٨١٩,٨٤٢	قروض مباشرة
٢,٦٧٩,١٠٧	٢,٧١٢,٤٦٧	قروض مشتركة
١٣١,٤٠١	٧٦,٢٧١	قروض أخرى
٤٩,٣٣٤,٠٩١	٤٩,٦٤٦,٢٠٥	(٢) اجمالي
٦٧,٢٠٠,٧٨٨	٦٧,٩٤٧,٠٩١	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
(٤,٦٩٥)	(٢١٥)	يخصم :
(٢,٤٦٨,٣٠٧)	(٢,٦٤٠,٩٨٠)	عوائد لم تستحق بعد
٦٤,٧٢٧,٧٨٦	٦٥,٣٠٥,٨٩٦	مخصص خسائر الاضمحلال
٤٣,١٣٨,١٨١	٤٢,٩٩٧,٧٧٨	الصافي
٢٤,٠٦٢,٦٠٧	٢٤,٩٤٩,٣١٣	أرصدة متداولة
٦٧,٢٠٠,٧٨٨	٦٧,٩٤٧,٠٩١	أرصدة غير متداولة

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

٢٠٢٦/٣/٣١					أفراد
حسابات جارية	بطاقات	قروض	قروض	الاجمالي	الرصيد في أول الفترة المالية
مدينة	انتمان	شخصية	عقارية		(رد) /عبء الاضمحلال
٥٨٤	٨٠,٨٠٧	٤٠٥,٦٢٦	٣٤,٦١٤	٥٢١,٦٣١	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٢)	١٦,٤٣٣	١٦٨,٣٧٦	٣١	١٨٤,٨٣٨	مبالغ مستردة خلال الفترة
-	(٩,٢٤١)	(١١١,٣٦٥)	-	(١٢٠,٦٠٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
-	٢,٩٢٤	١٩,١٤٦	-	٢٢,٠٧٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
-	-	٩٤	-	٩٤	
٥٨٢	٩٠,٩٢٣	٤٨١,٨٧٧	٣٤,٦٤٥	٦٠٨,٠٢٧	
مؤسسات					الرصيد في أول الفترة المالية
حسابات جارية	قروض	قروض	قروض	الاجمالي	(رد) /عبء الاضمحلال
مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى		مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٨٧١,٧٨٧	١,٠١١,٠٩٣	٦١,٩٥٠	١,٨٤٦	١,٩٤٦,٦٧٦	مبالغ مستردة خلال الفترة
(١٣,٨٤٤)	٤٤,٠١٥	(٣,٦٥٧)	(١,٢٥٤)	٢٥,٢٦٠	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
(٣,٢٢٥)	-	-	-	(٣,٢٢٥)	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٦,٨٧٧	-	-	-	٢٦,٨٧٧	
٢,٧٠٣	٢٧,٠٦٨	٧,٥٩٤	-	٣٧,٣٦٥	
٨٨٤,٢٩٨	١,٠٨٢,١٧٦	٦٥,٨٨٧	٥٩٢	٢,٠٣٢,٩٥٣	
				٢,٦٤٠,٩٨٠	

٢٠٢٥/١٢/٣١					أفراد
حسابات جارية	بطاقات	قروض	قروض	الاجمالي	الرصيد في أول السنة المالية
مدينة	انتمان	شخصية	عقارية		(رد) /عبء الاضمحلال
٣٦٥	٧٢,١٦٤	٢٢٧,٠١٢	٣٣,٢٣٩	٣٣٢,٧٨٠	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٢١٩	٢٣,٧٢١	٤٣٧,٦٢١	١,٣٧٥	٤٦٢,٩٣٦	مبالغ مستردة خلال السنة
-	(٢٧,١١٦)	(٣١٩,٣٣٨)	-	(٣٤٦,٤٥٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
-	١٢,٠٣٨	٦٠,٣٤٩	-	٧٢,٣٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية
-	-	(١٨)	-	(١٨)	
٥٨٤	٨٠,٨٠٧	٤٠٥,٦٢٦	٣٤,٦١٤	٥٢١,٦٣١	
مؤسسات					الرصيد في أول السنة المالية
حسابات جارية	قروض	قروض	قروض	الاجمالي	(رد) /عبء الاضمحلال
مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى		مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١,٠٨٢,٤٩٤	٦٨٦,٢٣٤	١٠٤,٦٧٤	٨٣٥	١,٨٧٤,٢٣٧	مبالغ مستردة خلال السنة
(٢١٨,٥٨٥)	٣٣٤,١٧٧	(٤٠,٤١٠)	١,٠١١	٧٦,١٩٣	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
(١١,٠٩١)	-	-	-	(١١,٠٩١)	الرصيد في آخر السنة المالية
٢٠,٥٥٤	-	-	-	٢٠,٥٥٤	
(١,٥٨٥)	(٩,٣١٨)	(٢,٣١٤)	-	(١٣,٢١٧)	
٨٧١,٧٨٧	١,٠١١,٠٩٣	٦١,٩٥٠	١,٨٤٦	١,٩٤٦,٦٧٦	
				٢,٤٦٨,٣٠٧	

١٦ - المشتقات المالية*

٢٠٢٦/٣/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٦١,١١٠	٣٣٧,١١٩	٦٠,٧٤٨,٦٧١	عقود عملة أجلة
١٦,٦٧٨	٧٤	٣٢٥,٥٣٧	عقود مبادلة عملات
٣,٨٣٣	٣,٨٣٣	٧٦٠,٥٢٤	عقود خيارات بغرض المتاجرة
<u>٢٨١,٦٢١</u>	<u>٣٤١,٠٢٦</u>	<u>٦١,٨٣٤,٧٣٢</u>	
<u>٢٨١,٦٢١</u>	<u>٣٤١,٠٢٦</u>	<u>٦١,٨٣٤,٧٣٢</u>	إجمالي المشتقات

٢٠٢٥/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٩٣	١٨,٨٥٣	١,٢١١,١٥٠	عقود عملة أجلة
١٦,٩٧٨	٧,٠٩٤	٧٧٢,١٥٠	عقود مبادلة عملات
١,٢٢٣	١,٢٢٣	٦٧١,٢٢٩	عقود خيارات بغرض المتاجرة
<u>١٨,٢٩٤</u>	<u>٢٧,١٧٠</u>	<u>٢,٦٥٤,٥٢٩</u>	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
<u>٥٧,٣٢٨</u>	<u>٥٧,٣٢٨</u>	<u>١٩,٠٦٨,٤٨٠</u>	عقود مبادلة عائد
<u>٥٧,٣٢٨</u>	<u>٥٧,٣٢٨</u>	<u>١٩,٠٦٨,٤٨٠</u>	
<u>٧٥,٦٢٢</u>	<u>٨٤,٤٩٨</u>	<u>٢١,٧٢٣,٠٠٩</u>	إجمالي المشتقات

١٧ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٦,٠٣٨,٩٥٥	١٧,٤١٨,٣٤٦
٦,٦٢٩,٩٤٤	٧,٥٥٧,٩٨٣
٩٠٣,٧٠٦	٩٠٣,٨٦٣
٣٩٩,٥٥٢	٤٢٨,٦٦٥
<u>٢٣,٩٧٢,١٥٧</u>	<u>٢٦,٣٠٨,٨٥٧</u>

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية :

أذون خزانة

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

بالتكلفة المستهلكة

سندات حكومية

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٢,٠٠٤,٥٦٣	١,٩٩٩,٨٠٣
<u>٢,٠٠٤,٥٦٣</u>	<u>١,٩٩٩,٨٠٣</u>

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية

سندات حكومية

إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر

إجمالي الاستثمارات المالية

٩٣١,٤٢٥	٣,٠٥٣,٠٠٧
٥١٢	٤٠٢,٨٦٣
<u>٩٣١,٩٣٧</u>	<u>٣,٤٥٥,٨٧٠</u>
<u>٢٦,٩٠٨,٦٥٧</u>	<u>٣١,٧٦٤,٥٣٠</u>

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

٢٠,٥٥٩,٣٣٣	٢٣,٥٠٠,٥٧٢
٦,٣٤٩,٣٢٤	٨,٢٦٣,٩٥٨
<u>٢٦,٩٠٨,٦٥٧</u>	<u>٣١,٧٦٤,٥٣٠</u>

أدوات دين ذات عائد ثابت

٢٥,٦٠٥,٣٩٩	٣٠,٤٣٢,٠٠٢
<u>٢٥,٦٠٥,٣٩٩</u>	<u>٣٠,٤٣٢,٠٠٢</u>

٢٠٢٥/١٢/٣١

الف جنيه مصري

٢٠٢٥/٣/٣١

الف جنيه مصري

١,٠٣٧,٩٥٢	٣,٠٠١,٣٧٨
٣,٤٦٥,٣٧٠	٣,٥٩٣,٠٣٦
٥,٢٤٥,٧٢٤	٤,٧٩٧,٩٠١
٨,٣٥٧,٤٧٨	١٠,٤٧١,٠٤٨
(١,١٣٦,١٤٤)	(١,٣٩٢,٠١٠)
<u>١٦,٩٧٠,٣٨٠</u>	<u>٢٠,٤٧١,٣٥٣</u>

وتتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً

عوائد لم تستحق بعد

أصول غير ملموسة - ١٨		
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٠٢,٨٥٣	٩٥٠,٠٢٦	برامج الحاسب الآلي
(٤٤٦,٣١٢)	(٥٤٦,٤٧٥)	التكلفة
<u>٢٥٦,٥٤١</u>	<u>٤٠٣,٥٥١</u>	مجمع الاهلاك
		صافي القيمة الدفترية
		الرصيد في اول الفترة
٢٥٦,٥٤١	٤٠٣,٥٥١	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٢٤٧,١٧٣	٦٥,٢٨١	اضافات
(١٠٠,١٦٣)	(٣٢,٠٣٧)	تكلفة استهلاك
<u>٤٠٣,٥٥١</u>	<u>٤٣٦,٧٩٥</u>	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية
		الرصيد في آخر الفترة المالية
٩٥٠,٠٢٦	١,٠١٥,٣٠٧	التكلفة
(٥٤٦,٤٧٥)	(٥٧٨,٥١٢)	مجمع الاهلاك
<u>٤٠٣,٥٥١</u>	<u>٤٣٦,٧٩٥</u>	صافي القيمة الدفترية

أصول أخرى - ١٩		
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٨٣٩,١٢٠	٢,٠٦٢,١٩٧	إيرادات مستحقة
٢٤٢,٩٩٩	٣٧٦,٧٩٦	مصرفات مقدمة
٢٦٣,٣٩١	٣١٤,١٤٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٨,٧٢٢	٤٨,٧٢٢	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٥٦,٠٥٩	٢٨,٤١٥	تأمينات و عهد
٨٢١,٧٨٥	٧٨٢,٨٠٣	أخرى
<u>٣,٢٧٢,٠٧٦</u>	<u>٣,٦١٣,٠٧٥</u>	الإجمالي

- ٢٠ -

الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٦

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
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
٥٦,٨٢٢	٤٢٠,٧٤٤	٥٠٣,٢١٤	٤٨,٣٧٦	٣٩٩,٥٥٤	٥٣,٩٠٩	٤٤,٤٧٩	٢٢١,٢٤٣	١,٧٤٨,٣٤١
-	(١٩٦,٧٩٥)	(٣٣٤,٣٢٨)	(٢٢,٧٦٨)	(٢٩٩,٢٢٣)	(٣٦,٤٨٧)	(٣٥,٢٢٥)	(٩٦,٧٠٨)	(١,٠٢١,٥٣٤)
٥٦,٨٢٢	٢٢٣,٩٤٩	١٦٨,٨٨٦	٢٥,٦٠٨	١٠٠,٣٣١	١٧,٤٢٢	٩,٢٥٤	١٢٤,٥٣٥	٧٢٦,٨٠٧
-	٣٨	٣٠٦,٥٧٤	٤٨,٨١٠	٧٨,٦٥٨	٢,٦٣٤	٣,٥١٦	٣٦,٦٣٦	٤٧٦,٨٦٦
-	-	(٢٦,٩٥٤)	(٨,٥١٩)	(١,٤١٩)	(٨,٢٧٢)	(٧٠١)	(٥,٤٢٨)	(٥١,٢٩٣)
-	(١٤,١٤٥)	(٨٤,٣٣٢)	(١٣,٦٧٢)	(٣٤,٢٨٠)	(٤,٣٢٨)	(١,٩٦٤)	(٢٠,١٩٢)	(١٧٢,٩١٣)
-	-	٢٦,٨٧٨	٨,٥١٩	١,٤١٩	٨,٢٠٥	٦٨٠	٥,٢٩٨	٥٠,٩٩٩
٥٦,٨٢٢	٢٠٩,٨٤٢	٣٩١,٠٥٢	٦٠,٧٤٦	١٤٤,٧٠٩	١٥,٦٦١	١٠,٧٨٥	١٤٠,٨٤٩	١,٠٣٠,٤٦٦
٥٦,٨٢٢	٤٢٠,٧٨٢	٧٨٢,٨٣٤	٨٨,٦٦٧	٤٧٦,٧٩٣	٤٨,٢٧١	٤٧,٢٩٤	٢٥٢,٤٥١	٢,١٧٣,٩١٤
-	(٢١٠,٩٤٠)	(٣٩١,٧٨٢)	(٢٧,٩٢١)	(٣٣٢,٠٨٤)	(٣٢,٦١٠)	(٣٦,٥٠٩)	(١١١,٦٠٢)	(١,١٤٣,٤٤٨)
٥٦,٨٢٢	٢٠٩,٨٤٢	٣٩١,٠٥٢	٦٠,٧٤٦	١٤٤,٧٠٩	١٥,٦٦١	١٠,٧٨٥	١٤٠,٨٤٩	١,٠٣٠,٤٦٦
-	-	١٢,٦٦٨	-	٨,٩٦٠	١٢٠	٨٧٢	١٨,١٧٥	٤٠,٧٩٥
-	-	(٣١)	-	-	(١٠)	-	-	(٤١)
-	(٣,٥٥١)	(٣٢,٤٧٦)	(٣,٩٨٢)	(١٠,٦٨٨)	(٨٩٨)	(٤٩٥)	(٥,٤٦٩)	(٥٧,٥٥٩)
-	-	٣١	-	-	٤	-	-	٣٥
٥٦,٨٢٢	٢٠٦,٢٩١	٣٧١,٢٤٤	٥٦,٧٦٤	١٤٢,٩٨١	١٤,٨٧٧	١١,١٦٢	١٥٣,٥٥٥	١,٠١٣,٦٩٦
٥٦,٨٢٢	٤٢٠,٧٨٢	٧٩٥,٤٧١	٨٨,٦٦٧	٤٨٥,٧٥٣	٤٨,٣٨١	٤٨,١٦٦	٢٧٠,٦٢٦	٢,٢١٤,٦٦٨
-	(٢١٤,٤٩١)	(٤٢٤,٢٢٧)	(٣١,٩٠٣)	(٣٤٢,٧٧٢)	(٣٣,٥٠٤)	(٣٧,٠٠٤)	(١١٧,٠٧١)	(١,٢٠٠,٩٧٢)
٥٦,٨٢٢	٢٠٦,٢٩١	٣٧١,٢٤٤	٥٦,٧٦٤	١٤٢,٩٨١	١٤,٨٧٧	١١,١٦٢	١٥٣,٥٥٥	١,٠١٣,٦٩٦

٢١- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥	حسابات جارية
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥	
١,٩٧١	١,٧٥٢	بنوك محلية
٢,٣٣٤,٧٨٨	١,١٩٣,٤٤٣	بنوك خارجية
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥	
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥	أرصدة بدون عائد
-	-	أرصدة ذات عائد
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥	
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥	أرصدة متداولة
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥	

٢٢- ودائع العملاء

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٢,٨٤٣,٠٧١	٥٦,٢٥٩,٦٦٢	ودائع تحت الطلب
٣٤,٦٨١,٤٦١	٣٨,٦٤١,٠٣٣	ودائع لأجل وبإخطار
١٣,٩٩١,٤٦٩	١٤,٦٧٠,٥٩٦	شهادات ادخار وإيداع
٧,٣٢٣,١١٦	٨,٦٣٥,١٦٢	ودائع توفير
١,٣٤٠,٢٣٠	١,٣٩٧,٥٣٢	ودائع أخرى
١١٠,١٧٩,٣٤٧	١١٩,٦٠٣,٩٨٥	الإجمالي
٧٠,١٨٤,٠٩٢	٧٤,٨١٠,٤٥٢	ودائع مؤسسات
٣٩,٩٩٥,٢٥٥	٤٤,٧٩٣,٥٣٣	ودائع أفراد
١١٠,١٧٩,٣٤٧	١١٩,٦٠٣,٩٨٥	
٨٥,٩٨٤,١٩٣	٩٣,٤٨٣,٧٢٤	أرصدة متداولة
٢٤,١٩٥,١٥٤	٢٦,١٢٠,٢٦١	أرصدة غير متداولة
١١٠,١٧٩,٣٤٧	١١٩,٦٠٣,٩٨٥	
٢٢,٤٣١,٧٥٩	٢٦,٠٦٨,٩٣٩	أرصدة بدون عائد
٦٦,٢٩٦,٤٦٢	٦٧,١٧٩,٩١٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٢١,٤٥١,١٢٦	٢٦,٣٥٥,١٢٨	أرصدة ذات عائد متغير
١١٠,١٧٩,٣٤٧	١١٩,٦٠٣,٩٨٥	

٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٣/٣١	فائدة	٢٣ - قروض أخرى
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	القرض	
١٠٨,٠٦٣		٧٣,٤٣٧		قروض البنك الاهلي
٥٧,٩٤٧		٧٢,٣٢٩		المصرية لإعادة التمويل العقاري
٤٧٦,٧١٢		٥٤٥,٩٤٦	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٤٧٦,٧١٢		٥٤٥,٩٤٦	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٤٧٦,٧١٢		٥٤٥,٩٤٦	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
-		٢٧٢,٩٧٣		البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)
١,٥٩٦,١٤٦		٢,٠٥٦,٥٧٧		
٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٣/٣١		٢٤ - التزامات أخرى
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		
٦٠٢,٩٩٤		٥٢٤,٩٧٧		عوائد مستحقة
٩٢,٧٤٥		٨٨,١٨٠		ايرادات مقدمة
١,٢٠٣,٧١٠		١,٢٥٤,٩٠٦		مصرفوات مستحقة
٢,٩٦٧,٧٨٢		٤,١٥٤,١٧١		دائنون توزيعات
-		٣,٤٨٩,٣٦٨		دائنون متنوعون
٤,٨٦٧,٢٣١		٩,٥١١,٦٠٢		
٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٣/٣١		٢٥ - مخصصات أخرى
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		
٨٨٢,٤١٤		٩٠٣,٩٩٥		الرصيد في أول الفترة المالية
(١٤,٨٥٩)		٢١,٨٢١		فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٦,٤٤٠		(٢١,٥٠٢)		(رد) / عبء مخصصات
-		-		المستخدم خلال الفترة المالية
٩٠٣,٩٩٥		٩٠٤,٣١٤		الرصيد في آخر الفترة
٤٥٤,٢٧٣		٤١١,٨٤٣		و تتمثل المخصصات الأخرى في :
٤٤٩,٧٢٢		٤٩٢,٤٧١		مخصص مطالبات أخرى
٩٠٣,٩٩٥		٩٠٤,٣١٤		مخصص التزامات عرضية
				الرصيد في آخر الفترة

٢٦- رأس المال المدفوع

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري موزعة علي ١,٢٥٠,٠٠٠ الف سهم "اسهم عادية بقيمة اسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦:

٣١ مارس ٢٠٢٦

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
كريدى أجريكول SA	٦٥٢,٣١٨,١١٠	٥٢,١٩%	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدى أجريكول كوربريت أند انفيستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	١٣,٠٧%	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايج	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	٩,٩٧%	٤٩٨,٣٤٢
شركه الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	١٠١,٠١٩,٤٢٧	٨,٠٨%	٤٠٤,٠٧٨
صندوق التامين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي	٢٠٨,٧٤٩,٣٦٠	١٦,٧٠%	٨٣٤,٩٩٨
آخرون			
الإجمالي	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠

٢٧- الاحتياطات و الأرباح المحتجزة

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أ) الاحتياطات</u>
١٤,١٠١	١٨,٨٠١	احتياطي مخاطر بنكية عام
١,٤٨٠,٥٤٨	١,٨٢٧,٦٢٦	احتياطي قانوني
٨٨,٨٤٧	١١٠,٠٨٦	احتياطي رأسمالي
٨٥٠,٥٤٤	٧٧٢,٢٠٥	احتياطي القيمة العادلة
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	إحتياطي المخاطر العام
<u>٢,٥٤٤,٧٩٦</u>	<u>٢,٨٣٩,٤٧٤</u>	<u>إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية</u>

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي مخاطر بنكية عام</u>
١٠,٢٠٠	١٤,١٠١	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٨٦٠	٤,٧٠٠	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
(٩٥٩)	-	محول الي ارباح المحتجزة
<u>١٤,١٠١</u>	<u>١٨,٨٠١</u>	<u>الرصيد في نهاية الفترة المالية</u>

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي قانوني</u>
١,٠٨٢,٩١١	١,٤٨٠,٥٤٨	الرصيد في أول السنة المالية
٣٩٧,٦٣٧	٣٤٧,٠٧٨	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>١,٤٨٠,٥٤٨</u>	<u>١,٨٢٧,٦٢٦</u>	<u>الرصيد في نهاية الفترة المالية</u>

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

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي رأسمالي</u>
٦١,٢٤٦	٨٨,٨٤٧	الرصيد في أول السنة المالية
٢٧,٦٠١	٢١,٢٣٩	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>٨٨,٨٤٧</u>	<u>١١٠,٠٨٦</u>	<u>الرصيد في نهاية الفترة المالية</u>

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
٧١٤,٣٣٧	٨٥٠,٥٤٤	الرصيد اول السنة المالية
١٣٦,٢٠٧	(٧٨,٣٣٩)	صافي الربح من التغير في القيمة العادلة
<u>٨٥٠,٥٤٤</u>	<u>٧٧٢,٢٠٥</u>	<u>الرصيد في نهاية الفترة المالية</u>

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>إحتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>ب) الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
١٤,٤٦٦,٦٤٨	١٦,٠٨٥,٥٨٩	الأرباح الموزعة
(٤,٧٩٩,٣٩٢)	(٤,٨٤٨,٢٦٠)	المحول الى الإحتياطي القانوني
(٣٩٧,٦٣٧)	(٣٤٧,٠٧٨)	المحول الى إحتياطي رأسمالي
(٢٧,٦٠١)	(٢١,٢٣٩)	إحتياطي المخاطر البنكية العام
(٤,٨٦٠)	(٤,٧٠٠)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٧٩,٦٨٥)	(٦٩,٢٣٦)	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام (بيع لاصول ألت ملكيتها)
٩٥٩	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤
(٣٢,٨٨٤)	-	أرباح الفترة/السنة المالية
٦,٩٦٠,٠٤١	١,٧٨٥,٨٥٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية
١٦,٠٨٥,٥٨٩	١٢,٥٨٠,٩٣٠	

٢٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٦,٠٢٤,٩٧٦	٢٦,٨٧٥,٢٧١	خطابات الضمان
٥,٨١٢,٤٤٠	٧,٩١٤,٢٦٢	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
١,٧٨٠,٤٦٥	١,٦٧٣,٢٩٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,٣٠١,٣٥٧	٤,٤٧٤,٦٥٩	إرتباطات عن قروض اخري
<u>٣٧,٩١٩,٢٣٨</u>	<u>٤٠,٩٣٧,٤٨٨</u>	الإجمالي

(ب) ارتباطات 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 ٥١,٥٩٧ الف جنيه .

(د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٧٢,٥٢٥ الف جنيه.

٢٩- النقدية وما في حكمها

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

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٣٢٢,١٧٨	٣,٣١٥,٦٦٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٩,٨٤١,٠٣٨	٤١,٢٣٠,٨٩١	أرصدة لدي البنوك
٥٩٧,٤٠٩	٣,٠٦٠,٥٣٨	أذون الخزانة
<u>٣٣,٧٦٠,٦٢٥</u>	<u>٤٧,٦٠٧,٠٩٢</u>	

٣- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١,٦٢٨,٩٩ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٤٤,٣٤٨,٥٠٠ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٧٠٠,٨١٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٠٥,٩٠٩,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٧٠٦,٠٦ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٢٠,٩١٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤٠,٨٨٢,٩٢٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٤٨,٢٨ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١,٢٠٩,٨٩٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٣٧,٥٢٤,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٧٥٠,٤٩ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٦٥,١٧٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل

٣١- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

مجموعة كريدبي أجريكول		
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٩٨,٤٤٢	٢,٦٥١,٣٩٨	أرصدة لدى البنوك
١,٩٥٢,٩٥٦	(٢,٦٠٣,٧٧٦)	الرصيد في ١ يناير
٢,٦٥١,٣٩٨	٤٧,٦٢٢	المصدرة / المحصلة خلال العام
		الرصيد في نهاية الفترة

مجموعة كريدبي أجريكول		
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣٢,١٧١	٣٣٨,١٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٦,٠٢٤	١٧٠,٧١٢	الرصيد في ١ يناير
٣٣٨,١٩٥	٥٠٨,٩٠٧	المصدرة / المحصلة خلال العام
		الرصيد في نهاية الفترة

مجموعة كريدبي أجريكول		
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨٤,٧٦٦	٢٨,٨٤١	مصرفات إدارية و عمومية
١,٤٣٠,١٣٦	١,٦٣٧,٨٣٨	قروض أخرى
٢٦,٣٦٤	٢٨,٥٩٨	عائد القروض و العمولات المحصلة
١٤٦,٨٨٨	١٨,٣٨٩	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة والعمولات المدفوعة

٣٢- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاة العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغاً و قدرة ١٥,١٦١ الف جنيه مصري مقابل مبلغاً و قدرة ١٥,٨٢٣ الف جنيه مصري لفترة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ وقدره ٨,٦٩٧ مقابل مبلغاً و قدرة ٩,٩٤١ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٣٣- الموقف الضريبي

ضريبة شركات الأموال

- الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠٢٣
تم الفحص وعمل اللجان الداخلية ولجان الطعن وسداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترات.
- الفترة ٢٠٢٤/٢٠٢٥
تم تقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية ، وسداد الضرائب المستحقة.

ضريبة كسب العمل

- الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠٢٣ .
تم الفحص الضريبي ، وسداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

ضريبة الدمغة النسبية

- وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدبي أجريكول – مصر)
تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، وسداد الضرائب المستحقة.