

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

٣	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية
٤	قائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية
٥	قائمة الدخل المختصرة المستقلة الدورية
٦	قائمة الدخل الشامل المختصرة المستقلة الدورية
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المستقلة الدورية
٨	قائمة التدفقات النقدية المختصرة المستقلة الدورية
٤٣-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية المرفقة لبنك كريدى أجريكول- مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المختصرة المستقلة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الاخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى في 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 دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتختصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المختصرة المستقلة 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 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 جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى في 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 مستقلة دورية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



مراقبا الحسابات

خالد الرباط
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



محمدي الصواف
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 المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	إيضاح رقم	الأصول
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,١٣١,٤٢٥	٦,٥٢٨,٧٧١	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٣,٧١٦,٢٣٦	٤٦,٤٨٥,٤٢٢	١٥	أرصدة لدى البنوك
٥٢٤,٣٩٥	٦٢٢,١٢٨		قروض وتسهيلات للبنوك
٦٤,٥١١,٠١٥	٦٥,١٥٧,٥٧٧	١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٤,٤٩٨	٣٤١,٠٢٦	١٧	مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٢٣,٩٦٨,٧٢٦	٢٦,٣٠٥,٤٢٦	١٨	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٠٠٤,٥٦٣	١,٩٩٩,٨٠٣	١٨	بالتكلفة المستهلكة
٩٣١,٩٣٧	٣,٤٥٥,٨٧٠	١٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣١٤,٨٠٤	٣١٤,٨٠٤	١٩	إستثمارات مالية في شركة تابعة
٣٩٩,٩٩٠	٤٣٣,٧٤٣	٢٠	أصول غير ملموسة
٣,٠٣٩,١٤١	٣,٣٨٠,٢٣٠	٢١	أصول أخرى
١,٠١٣,٢٦٥	٩٩٧,٢٧٥	٢٢	أصول ثابتة
١٤٥,٦٣٩,٩٩٥	١٥٦,٠٢٢,٠٧٥		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٥٩٤	٣,٥٠٨		عمليات بيع أذون خزانه مع الإلتزام بإعادة الشراء
١١٠,١٩٨,٨٠٨	١١٩,٦٤٩,٧٠٥	٢٤	ودائع العملاء
٧٥,٦٢٢	٢٨١,٦٢١	١٧	مشتقات مالية
١,٤٣٠,١٣٦	١,٩١٠,٨١١	٢٥	قروض أخرى
٤,٨١٧,٣٤٧	٩,٤٦٧,٧٢٣	٢٦	إلتزامات أخرى
١,٧٩٣,٣٢٢	١,٧٧١,٩٨٠		التزامات صرائب الدخل الجارية
٩٠٢,٤٩٥	٩٠٢,٥٨٩	٢٧	مخصصات أخرى
٨٢,٠٩٤	٣٢,٤٤٥	١٢	التزامات ضريبية مؤجلة
٤١٩,٠٥١	٤١٩,٠٥١		التزامات مزايا التقاعد
١٢٢,٠٥٩,١٩٨	١٣٥,٦٣٤,٦٢٨		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	رأس المال المدفوع
٢,٥٣٥,٦٧٦	٢,٨٢٨,٨١١	٢٩	إحتياطيات
١٦,٠٤٥,١٢١	١٢,٥٥٨,٦٣٦	٢٩	أرباح محتجزة
٢٣,٥٨٠,٧٩٧	٢٠,٣٨٧,٤٤٧		إجمالي حقوق الملكية
١٤٥,٦٣٩,٩٩٥	١٥٦,٠٢٢,٠٧٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب



رافينارايانان أيار
المدير المالي



- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٥ متصلة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معيا.
- تقرير الفحص المحدود مرفق

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

عن الفترة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٤,٩٠٦,١٣٢	٤,٧٣٣,٥٧٦	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,١٠٥,١٥٣)	(١,٨٧١,٠٥٢)	٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,٨٠٠,٩٧٩</u>	<u>٢,٨٦٢,٥٢٤</u>		صافى الدخل من العائد
٦٤٩,٠٣٤	٦٥٩,٨٨٦	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٤٣,٠٩٠)	(٢٥٥,٧٤٠)	٥	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٤٠٥,٩٤٤</u>	<u>٤٠٤,١٤٦</u>		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٧,٨٥٤	-	٦	توزيعات أرباح
١٣٣,٢٧٠	١٧٢,٢١٩	٧	صافى دخل المتاجرة
٥٤,٦٠٠	٦٥,٢١١	٨	أرباح الاستثمارات المالية
(١٠٦,٩٨٢)	(١٩٢,٠١٢)	٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨٤٣,٠٥٤)	(٩٧٠,٢٢٣)	١٠	مصروفات إدارية
(٢١,٦١٣)	١٣٣,٣٠٦	١١	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (الصافي)
<u>٢,٤٣٠,٩٩٨</u>	<u>٢,٤٧٥,١٧١</u>		أرباح الفترة قبل الضرائب
(٥٦١,٧٤٣)	(٦٧٣,٩٤٣)	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
<u>١,٨٦٩,٢٥٥</u>	<u>١,٨٠١,٢٢٨</u>		صافى أرباح الفترة
<u>١,٣٣</u>	<u>١.٢٨</u>	١٣	نصيب السهم بالجنيه المصري

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
١,٨٦٩,٢٥٥	١,٨٠١,٢٢٨	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 الأثمانية 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
<u>٤٤,٧١٣</u>	<u>(٧٨,٣٣٩)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>١,٩١٣,٩٦٨</u>	<u>١,٧٢٢,٨٨٩</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

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

				٢٠٢٥/٣/٣١
الاجمالي	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢١,٤٠٥,٨١٦	١٤,٤٣٦,٥١٥	١,٩٦٩,٣٠١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيعات
(٤,٧٩٧,٣٣٤)	(٤,٧٩٧,٣٣٤)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤
-	(٢٧,٦٠١)	٢٧,٦٠١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٣٩٨,٦٦٦)	٣٩٨,٦٦٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٤,٨٦٠)	٤,٨٦٠	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٧٩,٦٨٥)	(٧٩,٦٨٥)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٦,٥٢٨,٧٩٧	٩,١٢٨,٣٦٩	٢,٤٠٠,٤٢٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ بعد التوزيعات
٤٤,٧١٣	-	٤٤,٧١٣	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٨٦٩,٢٥٥	١,٨٦٩,٢٥٥	-	-	أرباح الفترة المالية
١٨,٤٤٢,٧٦٥	١٠,٩٩٧,٦٢٤	٢,٤٤٥,١٤١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

				٢٠٢٦/٣/٣١
الاجمالي	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٣,٥٨٠,٧٩٧	١٦,٠٤٥,١٢١	٢,٥٣٥,٦٧٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ قبل التوزيعات
(٤,٨٤٧,٠٠٣)	(٤,٨٤٧,٠٠٣)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٥
-	(٢٠,٣٥٨)	٢٠,٣٥٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٣٤٦,٤١٦)	٣٤٦,٤١٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٤,٧٠٠)	٤,٧٠٠	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٦٩,٢٣٦)	(٦٩,٢٣٦)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٨,٦٦٤,٥٥٨	١٠,٧٥٧,٤٠٨	٢,٩٠٧,١٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ بعد التوزيعات
(٧٨,٣٣٩)	-	(٧٨,٣٣٩)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٨٠١,٢٢٨	١,٨٠١,٢٢٨	-	-	أرباح الفترة المالية
٢٠,٣٨٧,٤٤٧	١٢,٥٥٨,٦٣٦	٢,٨٢٨,٨١١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٥ متممة للتوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

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

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح	رقم	
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١			
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري			
٢,٤٣٠,٩٩٨	٢,٤٧٥,١٧١			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
				صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
				تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٥,٩٣٩	٨٨,٣٠٣			إهلاك وإستهلاك
١٠٦,٩٨٢	١٩٢,٠١٢	٩		عبء أضمحلل عن خسائر الائتمان
١٦,٢٤٢	(٢١,٧٢٧)	٢٧		(رد) / عبء المخصصات الأخرى
(٦٦٩,٧١٣)	(١,٨٦٦,٨٧٢)	١٨		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
(١,٧٥٢)	٣٠,٠٨٠			فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٣٠,٧٧٢	٥٥٥,١٣٦	١٨		فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٤٣	٢,٤٦٣	١٨		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٠)	(١٨)			خسائر بيع أصول ثابتة
(٧,٦٣٢)	٤٨٠,٦٧٥			فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
١,٩٦٢,٢٦٩	١,٩٣٥,٢٢٣			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
				صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الالتزامات
(٢,٤٢٩,٠٩٢)	(١,٦٧٣,٧٦٥)			أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٤٦٣,٣٧٠)	١,٠٧٣,٤٥٠			أرصدة لدى البنوك
(٣,٠٥٠,٢٣٤)	(٩٣٨,٨٥٣)			قروض للملاءم والبنوك
٢,٩٥٦	(٥٠,٥٢٩)			مشتقات مالية (بالصافي)
(٣١٥,٨٠٥)	(٣٤١,٠٨٩)			أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٣٢٦,٩٩٦)	(١,١٤١,٥٦٤)			أرصدة مستحقة للبنوك
(٦٤١,١٤٢)	٩,٤٥٠,٨٩٧			ودائع العملاء
٢٨,٩٧١	٤٢٦,٩١٣			إلتزامات أخرى
(٣٧١,٩٨٧)	(٦٩٥,٣٨٥)			ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة
(٥,٦٠٤,٤٣٠)	٨,٠٤٥,٣٩٨			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(٩٧,٤٨٣)	(١٠٦,٠٧٢)			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
١٣	٢٤			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٥٨,٤٣٥,٥٦٨	٦٩,٩٠١,٤٧٠			متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(٥٩,١٨٩,١٤٧)	(٧١,٥٢٩,٢٣٩)			مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(٨٥١,٠٤٩)	(١,٧٣٣,٨١٧)			صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(٧٩٧,٣٣٤)	(٦٩٢,٨٣٢)			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٧٩٧,٣٣٤)	(٦٩٢,٨٣٢)			توزيعات الأرباح المدفوعة
				صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٧,٢٥٢,٨١٣)	٥,٦١٨,٧٤٩			صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤١,٠١٣,٢٥٠	٤١,٩٥٤,٣١٤			رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣٣,٧٦٠,٤٣٧	٤٧,٥٧٣,٠٦٣			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
				و تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٧,٩٣٠,١٣١	٦,٥٢٨,٧٧١	١٤		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٤,٣٩٤,٩١٣	٤٦,٤٩٤,٠١٢	١٥		أرصدة لدى البنوك
١٥,١٩٤,٠٩٨	٢٠,٦٨٧,٨٤٢	١٨		أذون خزانة
(٤,٦٠٧,٩٥٣)	(٣,٢١٣,١٠٨)			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٤,٥٥٤,٠٦٣)	(٥,٢٩٧,١٥٠)			ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(١٤,٥٩٦,٦٨٩)	(١٧,٦٢٧,٣٠٤)			أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
٣٣,٧٦٠,٤٣٧	٤٧,٥٧٣,٠٦٣	٣١		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

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

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر شركة مساهمة خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس و ٨٦ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٥٢١ 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 ٢٩ ابريل ٢٠٢٦.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

يُشار إلى ما لم يرد ذكره في تعليمات البنك المركزي المصري بشأن معايير المحاسبة المصرية. وقد أصدر البنك هذه البيانات المالية المختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٣ مايو ٢٠٢٠ ، والتي تسمح للبنوك بإصدار بيانات مالية ربع دورية مختصرة، ويتم الاشارة إلى معايير المحاسبه المصريه فيما يتعلق بما لم يرد ذكره في تعليمات البنك المركزي المصري لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحليه المختصرة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المستقلة الكاملة المعدة وفقاً لتعليمات البنك المصري المركزي المذكورة أعلاه ويجب قراءتها مع البيانات المالية للبنك الصادرة للسنة الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

لا تعتبر هذه القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية	٢٠٢٦/٣/٣١ الف جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢/٣١ الف جنيه مصري
أرصدة لدى البنك المركزي	٣,٢١٣,١٠٨	١,٥٣٩,٣٤٣
أرصدة لدى البنوك	٤٦,٤٩٤,٠١٢	٤٣,٧٢٤,٢٨٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٦٢٢,١٢٨	٥٢٤,٣٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٤٥,٨٧٠	٤٨,٨٦٩
- بطاقات ائتمان	٢,٠٣٣,٣١١	١,٩٢٣,٥٦٩
- قروض شخصية	١٣,٥٧٩,٩٩٧	١٣,٢١٤,٥١٨
- قروض عقارية	١,٩٣٣,١١٢	١,٨٧٣,٦٧١
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	١١,٠٣٧,٦٢٥	١٠,٨٢٤,٨٥٠
- قروض مباشرة	٣٦,٣٧٤,٣٧٦	٣٦,٢٩٨,٧٩٦
- قروض مشتركة	٢,٧١٢,٤٦٧	٢,٦٧٩,١٠٧
- قروض أخرى	٧٦,٢٧١	١٣١,٤٠١
أدوات مشتقات مالية	٣٤١,٠٢٦	٨٤,٤٩٨
استثمارات مالية		
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢٤,٩٧٦,٣٢٩	٢٢,٦٦٨,٨٩٩
- بالتكلفة المستهلكة	١,٩٩٩,٨٠٣	٢,٠٠٤,٥٦٣
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	٣,٤٥٥,٨٧٠	٩٣١,٩٣٧
- أصول أخرى	١,٨٤١,٠٥٨	١,٦١٩,٣٣٤
الاجمالي	١٥٠,٧٣٦,٣٦٣	١٤٠,٠٩٢,٠٣٨

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية	٢٠٢٦/٣/٣١ الف جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢/٣١ الف جنيه مصري
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
الاجمالي	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 أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية و التحسينات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للاصول في بند اصول المركز المالي ، فإن التعرضات المبينة أعلاه تستند إلى إجمالي القيم الدفترية قبل خصم خسائر الائتمان المتوقعة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٣/٣١
				درجة الائتمان
٣٥,٥٢٦,٢٤٠	-	٤,٩٨٤,٨٨٢	٣٠,٥٤١,٣٥٨	ديون جيدة
١٠,٩٦٧,٧٧٢	-	-	١٠,٩٦٧,٧٧٢	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٨,٥٩٠)	-	(٨,٤٣٦)	(١٥٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٦,٤٨٥,٤٢٢	-	٤,٩٧٦,٤٤٦	٤١,٥٠٨,٩٧٦	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٣٧,٥٦٠,٤٢٣	-	٤,٩٨٤,٨٨٢	٣٢,٥٧٥,٥٤١	ديون جيدة
٦,١٦٣,٨٦٥	-	-	٦,١٦٣,٨٦٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٨,٠٥٢)	-	(٧,٩١٨)	(١٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٣,٧١٦,٢٣٦	-	٤,٩٧٦,٩٦٤	٣٨,٧٣٩,٢٧٢	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
١٦,٣١٤,٤٤٤	-	٣٤٩,٧٠٩	١٥,٩٦٤,٧٣٥	المتابعة العادية
٨٢٧,٩٤٢	-	٨٢٧,٩٤٢	-	متابعة خاصة
٤٠٤,٦١٦	٤٠٤,٦١٦	-	-	ديون غير منتظمة
(٥٩٢,٤٩٨)	(٢٩٦,٧٠٧)	(١٤٦,٦٦٥)	(١٤٩,١٢٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٩٩٩,٧٩٢	١٠٧,٩٠٩	١,٠٣٠,٩٨٦	١٥,٨٦٠,٨٩٧	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
١٥,٩٦٦,٥٨٤	-	٣٣٦,٢٦٢	١٥,٦٣٠,٣٢٢	المتابعة العادية
٧٠٨,٠٠٣	-	٧٠٨,٠٠٣	-	متابعة خاصة
٣٣٧,٧٥٥	٣٣٧,٧٥٥	-	-	ديون غير منتظمة
(٥٠٣,٧٥٤)	(٢٢٣,٦٦٣)	(١٣٥,٣٥١)	(١٤٤,٧٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٥٥٦,٨٧٣	١١٤,٠٩٢	٩٠٨,٩١٤	١٥,٥٣٣,٨٦٧	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٣/٣١
				درجة الائتمان
٤٢,٠٣١,٩٤٣	-	٩١٥,٧٧٧	٤١,١١٦,١٦٦	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
(٢,٠٤٢,٧٣٩)	(٩٧٧,٢١٤)	(٨٥,٢٩٧)	(٩٨٠,٢٢٨)	يخصم مخصص خسائر الازمحلل
٤٨,١٥٨,٠٠٠	١٨٩,٧٠٨	١,٥١٣,٥٦٨	٤٦,٤٥٤,٧٢٤	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٤٢,٥٥١,١٤٠	-	٤٨٥,٣٨٠	٤٢,٠٦٥,٧٦٠	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
(١,٩٧٥,٣١٧)	(٩٧٣,٧٨٤)	(٤٠,٧٣٠)	(٩٦٠,٨٠٣)	يخصم مخصص خسائر الازمحلل
٤٧,٩٥٨,٨٣٧	١٧٤,٠٢٣	١,٠٥٣,٧٩٠	٤٦,٧٣١,٠٢٤	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 الازمحلل
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 الازمحلل
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 ٢٠٢٥
٧,٥٠٧	١٥٤	٧,٣٥٣	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او 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 ٢٠٢٤
٨,٧٧٦	١٣٤	٨,٦٤٢	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او 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
٥٠٣,٧٥٤	١٤٤,٧٤٠	١٣٥,٣٥١	٢٢٣,٦٦٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	١٧,٢٨٠	(١٧,٢٨٠)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١٥,٠١٣)	١٥,٦٧٣	(٦٦٠)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(١٧٩)	(٤٦,٦٣٩)	٤٦,٨١٨	المحول الي المرحلة الثالثة
١٨١,١٦٨	(٨,٧١٩)	٦١,٢٥٧	١٢٨,٦٣٠	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
٥٩٢,٤٩٨	١٤٩,١٢٦	١٤٦,٦٦٥	٢٩٦,٧٠٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/١٢/٣١
٣١٥,٧٥٧	١٢٣,٢٦٠	٧٤,١٦٣	١١٨,٣٣٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	٥٣,٦٤٧	(٥٣,٦٣٧)	(١٠)	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٤٢,٥٣٠)	٤٦,٨٦٦	(٤,٣٣٦)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(١,٠٢٤)	(١١٠,٥٩٣)	١١١,٦١٧	المحول الي المرحلة الثالثة
٤٤٥,٩٤٥	(٢٥,٧٦٥)	١٩١,٠٥٨	٢٨٠,٦٥٢	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
٥٠٣,٧٥٤	١٤٤,٧٤٠	١٣٥,٣٥١	٢٢٣,٦٦٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٦/٣/٣١
١,٩٧٥,٣١٧	٩٦٠,٨٠٣	٤٠,٧٣٠	٩٧٣,٧٨٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	٢,٢٩١	(٢,٢٩١)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٢٩,٤٩١)	٢٩,٤٩١	-	المحول الي المرحلة الثانية
-	-	(٣,٢٦٤)	٣,٢٦٤	المحول الي المرحلة الثالثة
(٣٤٢,٩٣٨)	(٢٨٩,٩٩٦)	(٣٠,٤٢٣)	(٢٢,٥١٩)	صافي التغير اجنبية في احتمالات الخسارة
٣٥١,٧٢٠	٣٠٤,٦٠٩	٤٧,١١١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدرة
(١,٤١٠)	(١,٠٤٦)	(٣٦٤)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٥,٩١٠	-	-	٢٥,٩١٠	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٣,٢٢٥)	-	-	(٣,٢٢٥)	الاعدام خلال الفترة
٣٧,٣٦٥	٣٣,٠٥٨	٤,٣٠٧	-	فروق ترجمة عملات
٢,٠٤٢,٧٣٩	٩٨٠,٢٢٨	٨٥,٢٩٧	٩٧٧,٢١٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/١٢/٣١
١,٩٠٤,١٥٨	٧٠٥,٤٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٨٩٨,٠٨٣	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
(١,٦٥٦,٦٢٨)	(١,٠٣٦,٨٣٦)	(٦١٩,٣٦٤)	(٤٢٨)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,٧٤٦,٠٦٣	١,٢٣٨,٩٤٢	٥٠٦,٣٤٢	٧٧٩	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدرة
(١٤,٥٢٢)	(١٢,٢٥٤)	(٧٠٩)	(١,٥٥٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٠,٥٥٤	-	-	٢٠,٥٥٤	الاستردادات
(١١,٠٩١)	-	-	(١١,٠٩١)	الاعدام خلال السنة
(١٣,٢١٧)	(١١,٥٧١)	(٤٥٥)	(١,١٩١)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٩٧٥,٣١٧	٩٦٠,٨٠٣	٤٠,٧٣٠	٩٧٣,٧٨٤	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 ٢٠٢٥
٢٤,٠٢٣	-	٢٤,٠٢٣	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥٦,٠٩٢	-	٥٦,٠٩٢	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو 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 أو 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

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.

ب/١ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

٢٠٢٦/٣/٣١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٤,٩٣٦,٧٣٢	١,١٦٢,٩٧٤	٣٥٨,٩٦٢	٢٣,٠٩٣	٨,٠٣٧	٣٨,٩٧٣	٦,٥٢٨,٧٧١
أرصدة لدى البنوك	١٠,٩٠٢,٦٥١	٢٤,٢٧٨,٧٢٤	٩,٦٨٠,٨٨٥	١,٣٩٤,١٥٣	١٢٤,٤٥٤	١٠٤,٥٥٥	٤٦,٤٨٥,٤٢٢
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٦٠٣,٤٥٨	١٨,٦٧٠	-	-	-	٦٢٢,١٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٤,٩٨٩,٦٥١	٨,٧٦٧,١٨٠	١,٣٨٦,٣٦٨	٧٧٠	٣,٣٤٤	١٠,٢٦٤	٦٥,١٥٧,٥٧٧
مشتقات مالية	٣٠٣,٥٩٤	٣٣,٥٩٩	٣,٨٣٣	-	-	-	٣٤١,٠٢٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢٠,٠٦٥,٥٢٦	٦,٢٣٨,٤٣٨	١,٤٦٢	-	-	-	٢٦,٣٠٥,٤٢٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٩٩٩,٨٠٣	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٨٠٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣,٤٥٥,٨٧٠	-	-	-	-	-	٣,٤٥٥,٨٧٠
أصول أخرى	١,٧١٢,٤١٧	١١٣,٥٢٩	١٣,٤٣٨	١,٦٥٠	٤	٢٠	١,٨٤١,٠٥٨
إجمالي الأصول المالية	٩٨,٣٦٦,٢٤٤	٤١,١٩٧,٩٠٢	١١,٤٦٣,٦١٨	١,٤١٩,٦٦٦	١٣٥,٨٣٩	١٥٣,٨١٢	١٥٢,٧٣٧,٠٨١
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٣٥,١٩٧	٨١٢,٣١٤	٢٤٤,١٠٩	-	-	٣,٥٧٥	١,١٩٥,١٩٥
عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	٣,٥٠٨	-	-	-	-	-	٣,٥٠٨
ودائع للعملاء	٦٨,٣٢٣,٥٧٢	٣٨,٤٨٤,١٧٩	١١,١١٤,٧٣٩	١,٣٩٩,٤٦٤	١٤٠,٢٦٦	١٨٧,٤٨٥	١١٩,٦٤٩,٧٠٥
مشتقات مالية	٢٧٧,٧٨٨	-	٣,٨٣٣	-	-	-	٢٨١,٦٢١
قروض أخرى	-	١,٩١٠,٨١١	-	-	-	-	١,٩١٠,٨١١
التزامات أخرى	١,٤١٠,١٣٠	١٣٢,٦٠٠	٢٠٢,٨٥٧	٢,٦٥٨	-	-	١,٧٤٨,٢٤٥
إجمالي الالتزامات المالية	٧٠,١٥٠,١٩٥	٤١,٣٣٩,٩٠٤	١١,٥٦٥,٥٣٨	١,٤٠٢,١٢٢	١٤٠,٢٦٦	١٩١,٠٦٠	١٢٤,٧٨٩,٠٨٥
صافي المركز المالي للميزانية	٢٨,٢١٦,٠٤٩	(١٤٢,٠٠٢)	(١٠١,٩٢٠)	١٧,٥٤٤	(٤,٤٢٧)	(٣٧,٢٤٨)	٢٧,٩٤٧,٩٩٦
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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٥,٠٢٧,٥٤٥	١,٥٦٩,٥٢٦	٥١,١١٢	١٧,١٢٩	(١٠,٠٨٠)	٢٣,٠٨٠	٢٦,٦٧٨,٣١٢

ج - خطر سعر العائد

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

د - خطر السيولة

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

- مخاطر السيولة خاصة بالتمويل وتكون عندما لا يتمكن البنك بالوفاء 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.

معياري كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية في جمهورية مصر العربية (البنك المركزي المصري) يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% بلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال ١٢,٥٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين 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 :-

- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الأدوات المالية المختلطة .
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- 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 الأتي

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السوق.
- مخاطر التشغيل.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل 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 فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

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

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

الرافعة المالية

الرافعة المالية*	٢٠٢٦/٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات	١٧,٢٦٣,٣٠٢	١٦,٩٤٩,٢٣٧
تعرضات البنود داخل الميزانية	١٥٥,٩٦١,٠٤٢	١٤٥,٩١٢,٣٨٢
التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات	١,٣٣٥,١١٦	٢٦٧,٨٨٦
التعرضات خارج الميزانية	٢٠,١٤٨,٠٠٦	١٩,٠٨٤,٢٧٠
إجمالي التعرضات	١٧٧,٤٤٤,١٦٤	١٦٥,٢٦٤,٥٣٨
نسبة الرافعة المالية	٩,٧٣%	١٠,٢٦%

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

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية الخاصة بالشركات الكبيرة

المؤسسات 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 وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

إدارة عمليات الخزانه

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

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

التحليل القطاعي للأنشطة (بالآلاف جنيه)

٢٠٢٦/٣/٣١	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار و عمليات اخرى	أفراد	عمليات الخزانة	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٩٩٨,٣٠٢	٣٣٦,٦٧٩	٢٣٣,٣٢٩	٩٥١,٧٤١	٩٨٤,٠٤٩	٣,٥٠٤,١٠٠	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٣٦٥,١٥٦)	(١٢٥,٦٠٦)	(٢١,٩٣٨)	(٦٨٢,٤٢٦)	١٦٦,١٩٧	(١,٠٢٨,٩٢٩)	مصروفات النشاط القطاعي
٦٣٣,١٤٦	٢١١,٠٧٣	٢١١,٣٩١	٢٦٩,٣١٥	١,١٥٠,٢٤٦	٢,٤٧٥,١٧١	نتيجة أعمال القطاع
٦٣٣,١٤٦	٢١١,٠٧٣	٢١١,٣٩١	٢٦٩,٣١٥	١,١٥٠,٢٤٦	٢,٤٧٥,١٧١	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٧٢,٧٣٨)	(٥٧,٤٤٧)	(٥٧,٤١٢)	(٧٣,٠٥٨)	(٣١٣,٢٨٨)	(٦٧٣,٩٤٣)	الضريبة
٤٦٠,٤٠٨	١٥٣,٦٢٦	١٥٣,٩٧٩	١٩٦,٢٥٧	٨٣٦,٩٥٨	١,٨٠١,٢٢٨	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤٦,٠٨٤,٧٨٥	٢,٦٩٥,٥٥٥	٨,٨٠٢,٦٤٩	١٦,٩٩٩,٥٨٠	٨١,٤٣٩,٥٠٦	١٥٦,٠٢٢,٠٧٥	أصول النشاط القطاعي
٤٦,٠٨٤,٧٨٥	٢,٦٩٥,٥٥٥	٨,٨٠٢,٦٤٩	١٦,٩٩٩,٥٨٠	٨١,٤٣٩,٥٠٦	١٥٦,٠٢٢,٠٧٥	إجمالي الأصول
٥٩,٤٥٥,٢٣٥	١٥,٨٩٠,٣٣٥	١٢,٣٨٦,٠١١	٤٤,٧٩٣,٥٣٣	٣,١٠٩,٥١٤	١٣٥,٦٣٤,٦٢٨	التزامات النشاط القطاعي
٥٩,٤٥٥,٢٣٥	١٥,٨٩٠,٣٣٥	١٢,٣٨٦,٠١١	٤٤,٧٩٣,٥٣٣	٣,١٠٩,٥١٤	١٣٥,٦٣٤,٦٢٨	إجمالي الالتزامات
٢٠٢٥/٣/٣١						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٩٨١,٤٠٩	٣٤٦,٥٧٩	٢٣٦,٤٣٤	٨٨٠,٧٣٨	٩٥٧,٤٨٧	٣,٤٠٢,٦٤٧	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٣٠٠,٥٧٠)	(١٠٥,٧٢٦)	(٢٠,٤٥٠)	(٥١١,١٠٤)	(٣٣,٧٩٩)	(٩٧١,٦٤٩)	مصروفات النشاط القطاعي
٦٨٠,٨٣٩	٢٤٠,٨٥٣	٢١٥,٩٨٤	٣٦٩,٦٣٤	٩٢٣,٦٨٨	٢,٤٣٠,٩٩٨	نتيجة أعمال القطاع
٦٨٠,٨٣٩	٢٤٠,٨٥٣	٢١٥,٩٨٤	٣٦٩,٦٣٤	٩٢٣,٦٨٨	٢,٤٣٠,٩٩٨	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٥٨,٥٦٢)	(٥٥,٦٠٧)	(٤٧,٩٦٣)	(٨٥,٤٠٦)	(٢١٤,٢٠٥)	(٥٦١,٧٤٣)	الضريبة
٥٢٢,٢٧٧	١٨٥,٢٤٦	١٦٨,٠٢١	٢٨٤,٢٢٨	٧٠٩,٤٨٣	١,٨٦٩,٢٥٥	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣٨,٥٥٧,٠٩٣	٢,٣٩٩,٥٤١	٩٨١,٩٧٤	١٥,٠٠٦,٢١٠	٦٩,٩٨٧,٦٩٦	١٢٦,٩٣٢,٥١٤	أصول النشاط القطاعي
٣٨,٥٥٧,٠٩٣	٢,٣٩٩,٥٤١	٩٨١,٩٧٤	١٥,٠٠٦,٢١٠	٦٩,٩٨٧,٦٩٦	١٢٦,٩٣٢,٥١٤	إجمالي الأصول
٤٦,٢٢٥,٣٢٨	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٢٧٦,١٦٢	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	١٢,٨٧٧,٤٣٥	١٠٨,٤٨٩,٧٤٩	التزامات النشاط القطاعي
٤٦,٢٢٥,٣٢٨	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٢٧٦,١٦٢	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	١٢,٨٧٧,٤٣٥	١٠٨,٤٨٩,٧٤٩	إجمالي الالتزامات

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

ب-تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

٢٠٢٦/٣/٣١	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٥,١٢٦,٨٧٤	٣٨١,٦٣٠	١٢٢,٣٨٨	٥,٦٣٠,٨٩٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,٧٥٨,٣٨١)	(٣٢٢,٧٢٥)	(٧٤,٦١٥)	(٣,١٥٥,٧٢١)
صافي إيرادات القطاع	٢,٣٦٨,٤٩٣	٥٨,٩٠٥	٤٧,٧٧٣	٢,٤٧٥,١٧١
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,٣٦٨,٤٩٣	٥٨,٩٠٥	٤٧,٧٧٣	٢,٤٧٥,١٧١
الضريبة	(٦٤٩,٩٤٠)	(١٣,٢٥٤)	(١٠,٧٤٩)	(٦٧٣,٩٤٣)
ربح الفترة	١,٧١٨,٥٥٣	٤٥,٦٥١	٣٧,٠٢٤	١,٨٠١,٢٢٨

٢٠٢٥/٣/٣١	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٥,٢٥٢,٣٩١	٣٨٧,٢٩٢	١١١,٢٠٧	٥,٧٥٠,٨٩٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,٩٤٩,٣٥٤)	(٣٠٦,٣٦١)	(٦٤,١٧٧)	(٣,٣١٩,٨٩٢)
صافي إيرادات القطاع	٢,٣٠٣,٠٣٧	٨٠,٩٣١	٤٧,٠٣٠	٢,٤٣٠,٩٩٨
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,٣٠٣,٠٣٧	٨٠,٩٣١	٤٧,٠٣٠	٢,٤٣٠,٩٩٨
الضريبة	(٥٣٢,٩٥٢)	(١٨,٢٠٩)	(١٠,٥٨٢)	(٥٦١,٧٤٣)
ربح الفترة	١,٧٧٠,٠٨٥	٦٢,٧٢٢	٣٦,٤٤٨	١,٨٦٩,٢٥٥

		٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	٤- صافي الدخل من العائد
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
		٣,٠١٣,٨٨٢	٢,٧٩٢,٥٢١	
		٣,٠١٣,٨٨٢	٢,٧٩٢,٥٢١	
				الإيرادات المشابهة:
		٧٥١,٤٨٠	٧٧٨,٨٣٠	أذون خزانه
		٧٦٤,٧٦٥	٦٨٠,٧٥٠	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
		٣٧٦,٠٠٥	٤٨١,٤٧٥	استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر
		١,٨٩٢,٢٥٠	١,٩٤١,٠٥٥	
		٤,٩٠٦,١٣٢	٤,٧٣٣,٥٧٦	
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
		(٢٥٥,٥٦٢)	(٥,٤٤٣)	
		(١,٨٢٢,١٨٩)	(١,٨٣٨,١٩٩)	
		(٢٧,٣٦١)	(٢٧,٣٧١)	
		(٤١)	(٣٩)	
		(٢,١٠٥,١٥٣)	(١,٨٧١,٠٥٢)	
		٢,٨٠٠,٩٧٩	٢,٨٦٢,٥٢٤	الصافي
		٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ الاخرى أتعاب أخرى
		٤٨١,٦٢٢	٤٧٣,٦٩٨	
		١٠,٦٦٩	١٣,٧٨٧	
		١٥٦,٧٤٣	١٧٢,٤٠١	
		٦٤٩,٠٣٤	٦٥٩,٨٨٦	
				مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
		(٢٤٣,٠٩٠)	(٢٥٥,٧٤٠)	
		(٢٤٣,٠٩٠)	(٢٥٥,٧٤٠)	
		٤٠٥,٩٤٤	٤٠٤,١٤٦	الصافي

٦- توزيعات أرباح

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

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي

٧- صافي دخل المتاجرة

<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
٨٠.٨	١٣,٤٥٣
١,٨٢٤	-
(٤٤٢)	(٢,٤٦٣)
١٩,٩٠٩	١٤,٩٦٦
١٠,٥٤٤	١٣,٨٠٥
١٣٣,٢٧٠	١٧٢,٢١٩

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح التعامل في العملات الاجنبية

أرباح تقييم عقود صرف آجلة

أرباح عقود مبادلة عملات

أرباح عقود خيار عملات

صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الارباح والخسائر

العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

الاجمالي

٨- أرباح 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

أرباح بيع الاستثمارات مالية

٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
(١٠٨,١٦٥)	(١٩٤,٥٥٨)
(١,١٥٦)	٥٤٥
٢,٣٣٩	٢,٠٠١
(١٠٦,٩٨٢)	(١٩٢,٠١٢)

قروض وتسهيلات للعملاء

أرصدة لدى البنوك

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>مصرفات إدارية</u> - ١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٣٠٣,٧٣٦)	(٣٥٦,٧٦٣)	تكلفة العاملين
(٥٦,٤٨٥)	(٧٠,٨٤٩)	أجور ومرتبات
(٣٦٠,٢٢١)	(٤٢٧,٦١٢)	تأمينات اجتماعية
(٤٨٢,٨٣٣)	(٥٤٢,٦١١)	مصرفات إدارية أخرى
(٨٤٣,٠٥٤)	(٩٧٠,٢٢٣)	

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>إيرادات/(مصرفات) تشغيل أخرى</u> - ١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(١٦,٢٤٢)	٢١,٧٢٧	مخصصات أخرى
(٨,٣٨٨)	١٠٩,٩٧٦	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
١٠	١٨	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣,٠٠٧	١,٥٨٥	أرباح بيع منقولات و عقارات
(٢١,٦١٣)	١٣٣,٣٠٦	أخرى

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>مصرفات ضرائب الدخل</u> - ١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٦٧١,٥٠٤)	(٨١٨,١٤٤)	الضريبة الجارية
١٠٩,٧٦١	١٤٤,٢٠١	الضريبة المؤجلة
(٥٦١,٧٤٣)	(٦٧٣,٩٤٣)	

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>الربح قبل الضرائب</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٤٣٠,٩٩٨	٢,٤٧٥,١٧١	ضرائب الدخل المحسوبة
(٥٤٦,٩٧٥)	(٥٥٦,٩١٣)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(١٤١,٦٥٧)	(٢٧٨,٠٨٣)	الضريبة على أذون وسندات الخزنة
(٢٢٥,٠٧٦)	(٢٥٥,٥٢٠)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣١٧,٤٦٥	٤١٦,٥٧٣	تسويات سنوات سابقة
٣٤,٥٠٠	-	مصرفات ضرائب الدخل
(٥٦١,٧٤٣)	(٦٧٣,٩٤٣)	معدل الضريبة الفعلي
%٢٣,١	%٢٧,٢	

احتساب ضريبة الدخل المؤجلة

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

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١١٧ ٢٩١)	(١١٤,٨٧٨)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
-	(٢٤ ١٩٠)	٥ ٨٩٩	-	أخرى
(٢٩١ ٣٠٨)	(٢١٩ ٥٦١)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	٣٢٠ ٦٠٦	٣٢٦ ١٨٤	مخصصات أخرى
(٤٠٨ ٥٩٩)	(٣٥٨ ٦٢٩)	٣٢٦ ٥٠٥	٣٢٦ ١٨٤	اجمالي
		(٨٢ ٠٩٤)	(٣٢ ٤٤٥)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣١٨ ٣٦٦)	(٤٠٨ ٥٩٩)	١٨٣ ٧٧٤	٣٢٦ ٥٠٥	الرصيد في أول الفترة / العام
-	-	١٤٢ ٧٣١	(٣٢١)	الاضافات من خلال الأرباح و الخسائر
١ ٤٧٠	(٢١ ٧٧٧)	-	-	استبعادات من خلال الأرباح و الخسائر
(٩١ ٧٠٣)	٧١ ٧٤٧	-	-	استبعادات / (إضافات) من خلال حقوق الملكية
(٤٠٨ ٥٩٩)	(٣٥٨ ٦٢٩)	٣٢٦ ٥٠٥	٣٢٦ ١٨٤	اجمالي
		(٨٢ ٠٩٤)	(٣٢ ٤٤٥)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

١٣ - نصيب السهم في الربح

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٨٦٩,٢٥٥	١,٨٠١,٢٢٨	صافي الربح
(١٨٦,٩٢٥)	(١٨٠,١٢١)	ارباح العاملين المقترحة
(١٨,٦٩٢)	(١٨,٠١٢)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١,٦٦٣,٦٣٨	١,٦٠٣,٠٩٥	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
١,٣٣	١,٢٨	نصيب السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٥٩٢,٠٨٢	٣,٣١٥,٦٦٣	نقدية بالصندوق
١,٥٣٩,٣٤٣	٣,٢١٣,١٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,١٣١,٤٢٥	٦,٥٢٨,٧٧١	أرصدة بدون عائد
٥,١٣١,٤٢٥	٦,٥٢٨,٧٧١	الرصيد
٥,١٣١,٤٢٥	٦,٥٢٨,٧٧١	

١٥- أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧,٥١١,٨١٢	١,٢٨٢,٨٠٨	حسابات جارية
٣٦,٢١٢,٤٧٦	٤٥,٢١١,٢٠٤	ودائع لأجل
٤٣,٧٢٤,٢٨٨	٤٦,٤٩٤,٠١٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٨,٠٥٢)	(٨,٥٩٠)	الرصيد
٤٣,٧١٦,٢٣٦	٤٦,٤٨٥,٤٢٢	
٨,٧٥٤,٦٨٦	١٠,١٨٧,٢٥٠	البنك المركزي المصري*
٨,٥٦٣,٨٦٥	١٢,٦٠٥,٦١٠	بنوك محلية
٢٦,٤٠٥,٧٣٧	٢٣,٧٠١,١٥٢	بنوك خارجية
٤٣,٧٢٤,٢٨٨	٤٦,٤٩٤,٠١٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٨,٠٥٢)	(٨,٥٩٠)	الرصيد
٤٣,٧١٦,٢٣٦	٤٦,٤٨٥,٤٢٢	
٧,٥١١,٨١٢	١,٢٨٢,٨٠٨	أرصدة بدون عائد
٣٦,٢١٢,٤٧٦	٤٥,٢١١,٢٠٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٣,٧٢٤,٢٨٨	٤٦,٤٩٤,٠١٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٨,٠٥٢)	(٨,٥٩٠)	الرصيد
٤٣,٧١٦,٢٣٦	٤٦,٤٨٥,٤٢٢	

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٠,٣٣٧	٨,٠٥٢	الرصيد في ١ يناير
(١,٥٦١)	(٥٤٥)	(رد)/عبء الاضمحلال
(٧٢٤)	١,٠٨٣	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٨,٠٥٢</u>	<u>٨,٥٩٠</u>	الرصيد في آخر الفترة المالية

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٠٣/٣١</u>	<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٢٤,٣٩٥	٦٢٢,١٢٨	قروض أخرى
<u>٥٢٤,٣٩٥</u>	<u>٦٢٢,١٢٨</u>	اجمالي

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٠٣/٣١</u>	<u>١٦- قروض وتسهيلات للعملاء (صافي)</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
٤٨,٨٦٩	٤٥,٨٧٠	حسابات جارية مدينة
١,٩٢٣,٥٦٩	٢,٠٣٣,٣١١	بطاقات ائتمان
١٣,٢١٤,٥١٨	١٣,٥٧٩,٩٩٧	قروض شخصية
١,٨٧٣,٦٧١	١,٩٣٣,١١٢	قروض عقارية
<u>١٧,٠٦٠,٦٢٧</u>	<u>١٧,٥٩٢,٢٩٠</u>	<u>اجمالي (١)</u>

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٠٣/٣١</u>	<u>مؤسسات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٠,٨٢٤,٨٥٠	١١,٠٣٧,٦٢٥	حسابات جارية مدينة
٣٦,٢٩٨,٧٩٦	٣٦,٣٧٤,٣٧٦	قروض مباشرة
٢,٦٧٩,١٠٧	٢,٧١٢,٤٦٧	قروض مشتركة
١٣١,٤٠١	٧٦,٢٧١	قروض أخرى
<u>٤٩,٩٣٤,١٥٤</u>	<u>٥٠,٢٠٠,٧٣٩</u>	<u>اجمالي (٢)</u>
<u>٦٦,٩٩٤,٧٨١</u>	<u>٦٧,٧٩٣,٠٢٩</u>	<u>اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١ + ٢)</u>

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٠٣/٣١</u>	<u>يخصم:</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٤,٦٩٥)	(٢١٥)	عوائد لم تستحق بعد
(٢,٤٧٩,٠٧١)	(٢,٦٣٥,٢٣٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٦٤,٥١١,٠١٥</u>	<u>٦٥,١٥٧,٥٧٧</u>	<u>الصافي</u>
٤٢,٨٢٠,٥٠٥	٤٢,٩٧٤,٩٣٨	أرصدة متداولة
٢٤,١٧٤,٢٧٦	٢٤,٨١٨,٠٩١	أرصدة غير متداولة
<u>٦٦,٩٩٤,٧٨١</u>	<u>٦٧,٧٩٣,٠٢٩</u>	

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

٢٠٢٦/٣/٣١					
أفراد	حسابات جارية	بطاقات	قروض	قروض	الف جنيه مصري
	مدينة	انتان	شخصية	عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٥٨٤	٨٠,٨٠٧	٤٠٦,٥٥٧	١٥,٨٠٦	٥٠٣,٧٥٤
عبء / (رد) الاضمحلال	(٢)	١٦,٤٣٣	١٦٦,٨٦٢	٣,٨٩٣	١٨٧,١٨٦
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(٩,٢٤١)	(١١١,٣٦٥)	-	(١٢٠,٦٠٦)
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	٢,٩٢٤	١٩,١٤٦	-	٢٢,٠٧٠
فروق ترجمة عملات أجنبية+/-	-	-	٩٤	-	٩٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥٨٢	٩٠,٩٢٣	٤٨١,٢٩٤	١٩,٦٩٩	٥٩٢,٤٩٨

مؤسسات	حسابات جارية	قروض	قروض	قروض	الاجمالي
	مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى	
الرصيد في أول الفترة المالية	٨٧١,٧٨٧	١,٠٣٩,٧٣٤	٦١,٩٥٠	١,٨٤٦	١,٩٧٥,٣١٧
عبء / (رد) الاضمحلال	(١٣,٨٤٤)	٢٦,١٢٧	(٣,٦٥٧)	(١,٢٥٤)	٧,٣٧٢
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٣,٢٢٥)	-	-	-	(٣,٢٢٥)
مبالغ مستردة خلال الفترة	٢٥,٩١٠	-	-	-	٢٥,٩١٠
فروق ترجمة عملات أجنبية+/-	٢,٧٠٣	٢٧,٠٦٨	٧,٥٩٤	-	٣٧,٣٦٥
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨٨٣,٣٣١	١,٠٩٢,٩٢٩	٦٥,٨٨٧	٥٩٢	٢,٠٤٢,٧٣٩
الاجمالي					٢,٦٣٥,٢٣٧

٢٠٢٥/١٢/٣١					
أفراد	حسابات جارية	بطاقات	قروض	قروض	الف جنيه مصري
	مدينة	انتان	شخصية	عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٣٦٥	٧٢,١٦٤	٢٢٧,٠١٢	١٦,٢١٦	٣١٥,٧٥٧
عبء / (رد) الاضمحلال	٢١٩	٢٣,٧٢١	٤٣٨,٥٥٢	(٤١٠)	٤٦٢,٠٨٢
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	(٢٧,١١٦)	(٣١٩,٣٣٨)	-	(٣٤٦,٤٥٤)
مبالغ مستردة خلال السنة	-	١٢,٠٣٨	٦٠,٣٤٩	-	٧٢,٣٨٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(١٨)	-	(١٨)
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٨٤	٨٠,٨٠٧	٤٠٦,٥٥٧	١٥,٨٠٦	٥٠٣,٧٥٤

مؤسسات	حسابات جارية	قروض	قروض	قروض	الاجمالي
	مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى	
الرصيد في أول السنة المالية	١,٠٨٢,٤٩٤	٧١٦,١٥٥	١٠٤,٦٧٤	٨٣٥	١,٩٠٤,١٥٨
عبء / (رد) الاضمحلال	(٢١٨,٥٨٥)	٣٣٢,٨٩٧	(٤٠,٤١٠)	١,٠١١	٧٤,٩١٣
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١١,٠٩١)	-	-	-	(١١,٠٩١)
مبالغ مستردة خلال السنة	٢٠,٥٥٤	-	-	-	٢٠,٥٥٤
فروق ترجمة عملات أجنبية+/-	(١,٥٨٥)	(٩,٣١٨)	(٢,٣١٤)	-	(١٣,٢١٧)
الرصيد في آخر السنة المالية	٨٧١,٧٨٧	١,٠٣٩,٧٣٤	٦١,٩٥٠	١,٨٤٦	١,٩٧٥,٣١٧
الاجمالي					٢,٤٧٩,٠٧١

١٧ - المشتقات المالية*

٢٠٢٦/٣/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
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>مشتقات معدلات العائد</u>
-	-	-	عقود مبادلة عائد
<u>٢٨١,٦٢١</u>	<u>٣٤١,٠٢٦</u>	<u>٦١,٨٣٤,٧٣٢</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢٥/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
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>	
٥٧,٣٢٨	٥٧,٣٢٨	١٩,٠٦٨,٤٨٠	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٥٧,٣٢٨	٥٧,٣٢٨	١٩,٠٦٨,٤٨٠	عقود مبادلة عائد
<u>٧٥,٦٢٢</u>	<u>٨٤,٤٩٨</u>	<u>٢١,٧٢٣,٠٠٩</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

١٨ - 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
٩٠٠,٢٧٥	٩٠٠,٤٣٢
٣٩٩,٥٥٢	٤٢٨,٦٦٥
<u>٢٣,٩٦٨,٧٢٦</u>	<u>٢٦,٣٠٥,٤٢٦</u>
٢,٠٠٤,٥٦٣	١,٩٩٩,٨٠٣
<u>٢,٠٠٤,٥٦٣</u>	<u>١,٩٩٩,٨٠٣</u>
٩٣١,٤٢٥	٣,٠٥٣,٠٠٧
٥١٢	٤٠٢,٨٦٣
<u>٩٣١,٩٣٧</u>	<u>٣,٤٥٥,٨٧٠</u>
<u>٢٦,٩٠٥,٢٢٦</u>	<u>٣١,٧٦١,٠٩٩</u>
٢٠,٥٥٥,٩٠٢	٢٣,٤٩٧,١٤١
٦,٣٤٩,٣٢٤	٨,٢٦٣,٩٥٨
<u>٢٦,٩٠٥,٢٢٦</u>	<u>٣١,٧٦١,٠٩٩</u>
٢٥,٦٠٥,٣٩٩	٣٠,٤٣٢,٠٠٢
<u>٢٥,٦٠٥,٣٩٩</u>	<u>٣٠,٤٣٢,٠٠٢</u>

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ادوات دين بالقيمة العادلة 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

بالتكلفة المستهلكة

سندات حكومية

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

اذون خزانه بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية
سندات حكومية
إجمالي استثمارات مالية من خلال الارباح والخسائر

إجمالي الاستثمارات المالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

ادوات دين ذات عائد ثابت

تتمثل أذون الخزانه في أذون خزانه مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
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>

أذون خزانه استحقاق ٩١ يوماً

أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوماً

أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوماً

أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوماً

عوائد لم تستحق بعد

١٩ - استثمارات مالية في شركة تابعة

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

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣١٤,٨٠٤	٣١٤,٨٠٤	
<u>٣١٤,٨٠٤</u>	<u>٣١٤,٨٠٤</u>	الرصيد بالتكلفة

البلد	أصول الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	صافي الأرباح	الشركة المصرية للتمويل العقاري
	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
مصر	١,٠٨٧,٥٨٠	٧٥٢,٤٨٧	٥٣,٣٩١	١,٥٤٦	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>
مصر	١,١٥٧,١٢٩	٨٢٢,٣٢٦	٢٤٨,٧٢٣	١١,٦٥٩	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>

- خلال ٢٠٢٥ ، قام البنك بزيادة استثماراته في شركته التابعة، الشركة المصرية للتمويل العقاري (EHFC)، من خلال زيادة رأس مال يُقدر بحوالي ١٧١ مليون جنيه مصري خلال عام ٢٠٢٥، وذلك بهدف تدعيم الوضع المالي للشركة التابعة وتمكينها من المنافسة بشكل أكثر فاعلية في قطاع التمويل
- بنك كريدبي أجريكول – مصر يملك الان عدد اسمهم ٣١,٠٩٦,٨٩٠ سهم بنسبة ٩٩,٩٩% من قيمة اسهم الشركة والقيمة الاسمية للسهم ١٠٠ جنية مصري.
- كما قامت الشركة المصرية للتمويل العقاري (EHFC) بالاستحواذ على شركة جاست فاينانس (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.

		٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٣/٣١		٢٠ - أصول غير ملموسة
		الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		
		٧٠٢,٧٨٣		٩٤٥,٨٨٦		<u>الرصيد في أول الفترة</u>
		(٤٤٦,٢٤٢)		(٥٤٥,٨٩٦)		التكلفة
		٢٥٦,٥٤١		٣٩٩,٩٩٠		مجمع الاستهلاك
						<u>صافي القيمة الدفترية</u>
		٢٥٦,٥٤١		٣٩٩,٩٩٠		صافي القيمة الدفترية أول الفترة
		٢٤٣,١٠٣		٦٥,٢٨١		إضافات
		(٩٩,٦٥٤)		(٣١,٥٢٨)		تكلفة استهلاك
		٣٩٩,٩٩٠		٤٣٣,٧٤٣		<u>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة</u>
						<u>الرصيد في آخر الفترة</u>
		٩٤٥,٨٨٦		١,٠١١,١٦٧		التكلفة
		(٥٤٥,٨٩٦)		(٥٧٧,٤٢٤)		مجمع الاستهلاك
		٣٩٩,٩٩٠		٤٣٣,٧٤٣		<u>صافي القيمة الدفترية</u>
		٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٣/٣١		٢١ - أصول أخرى
		الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		
		١,٦١٩,٣٣٤		١,٨٤١,٠٥٨		إيرادات مستحقة
		٢٤١,٢٣٦		٣٧٥,٢٣٥		مصرفات مقدمة
		٢٦٣,٣٩١		٣١٤,١٤٢		دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
		٤٨,٧٢٢		٤٨,٧٢٢		أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
		٥٤,٢١٥		٢٧,٤٥٢		تأمينات و عهد
		٨١٢,٢٤٣		٧٧٣,٦٢١		أخرى
		٣,٠٣٩,١٤١		٣,٣٨٠,٢٣٠		<u>الرصيد</u>

٢٢- الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر 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 ٣١ مارس 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

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١,٧١٩,٢٠٢	٢٢١,٢٤٣	٤٢,٠٧٧	٥٣,٧٣٣	٣٩٩,٠٤٢	٤٤,٣١٤	٥٠٠,٨٨٠	٤٠١,٠٩١	٥٦,٨٢٢
(١,٠٠٧,٥٨٩)	(٩٦,٧٠٩)	(٣٢,٩١٥)	(٣٦,٤٠٧)	(٢٩٨,٧٦٧)	(٢١,٥٣٨)	(٣٣٢,٦٤٧)	(١٨٨,٦٠٦)	-
٧١١,٦١٣	١٢٤,٥٣٤	٩,١٦٢	١٧,٣٢٦	١٠٠,٢٧٥	٢٢,٧٧٦	١٦٨,٢٣٣	٢١٢,٤٨٥	٥٦,٨٢٢
٤٧٢,٧١٥	٣٦,٦٣٦	٣,٣٠٥	٢,٦٣٤	٧٨,٦٥٨	٤٥,٤٥٩	٣٠٦,٠٢٣	-	-
(٥٠,٧٠٥)	(٥,٤٢٨)	(٧٠١)	(٨,٢٧٢)	(١,٤١٩)	(٧,٩٣١)	(٢٦,٩٥٤)	-	-
(١٧٠,٧٦٩)	(٢٠,١٩٢)	(١,٩٢٨)	(٤,٣٠٠)	(٣٤,٢٤٦)	(١٣,٠١٥)	(٨٣,٩٦٧)	(١٣,١٢١)	-
٥٠,٤١١	٥,٢٩٨	٦٨٠	٨,٢٠٥	١,٤١٩	٧,٩٣١	٢٦,٨٧٨	-	-
١,٠١٣,٢٦٥	١٤٠,٨٤٨	١٠,٥١٨	١٥,٥٩٣	١٤٤,٦٨٧	٥٥,٢٢٠	٣٩٠,٢١٣	١٩٩,٣٦٤	٥٦,٨٢٢
٢,١٤١,٢١٢	٢٥٢,٤٥١	٤٤,٦٨١	٤٨,٠٩٥	٤٧٦,٢٨١	٨١,٨٤٢	٧٧٩,٩٤٩	٤٠١,٠٩١	٥٦,٨٢٢
(١,١٢٧,٩٤٧)	(١١١,٦٠٣)	(٣٤,١٦٣)	(٣٢,٥٠٢)	(٣٣١,٥٩٤)	(٢٦,٦٢٢)	(٣٨٩,٧٣٦)	(٢٠١,٧٢٧)	-
١,٠١٣,٢٦٥	١٤٠,٨٤٨	١٠,٥١٨	١٥,٥٩٣	١٤٤,٦٨٧	٥٥,٢٢٠	٣٩٠,٢١٣	١٩٩,٣٦٤	٥٦,٨٢٢
٤٠,٧٩١	١٨,١٧٥	٨٧٢	١٢٠	٨,٩٦٠	-	١٢,٦٦٤	-	-
(٤١)	-	-	(١٠)	-	-	(٣١)	-	-
(٥٦,٧٧٥)	(٥,٤٦٩)	(٤٨٨)	(٨٩١)	(١٠,٦٨١)	(٣,٦٥٠)	(٣٢,٣٣٣)	(٣,٢٦٣)	-
٣٥	-	-	٤	-	-	٣١	-	-
٩٩٧,٢٧٥	١٥٣,٥٥٤	١٠,٩٠٢	١٤,٨١٦	١٤٢,٩٦٦	٥١,٥٧٠	٣٧٠,٥٤٤	١٩٦,١٠١	٥٦,٨٢٢
٢,١٨١,٩٦٢	٢٧٠,٦٢٦	٤٥,٥٥٣	٤٨,٢٠٥	٤٨٥,٢٤١	٨١,٨٤٢	٧٩٢,٥٨٢	٤٠١,٠٩١	٥٦,٨٢٢
(١,١٨٤,٦٨٧)	(١١٧,٠٧٢)	(٣٤,٦٥١)	(٣٣,٣٨٩)	(٣٤٢,٢٧٥)	(٣٠,٢٧٢)	(٤٢٢,٠٣٨)	(٢٠٤,٩٩٠)	-
٩٩٧,٢٧٥	١٥٣,٥٥٤	١٠,٩٠٢	١٤,٨١٦	١٤٢,٩٦٦	٥١,٥٧٠	٣٧٠,٥٤٤	١٩٦,١٠١	٥٦,٨٢٢

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥	
<u>٢,٣٣٦,٧٥٩</u>	<u>١,١٩٥,١٩٥</u>	
١,٩٧١	١,٧٥٢	بنوك محلية
٢,٣٣٤,٧٨٨	١,١٩٣,٤٤٣	بنوك خارجية
<u>٢,٣٣٦,٧٥٩</u>	<u>١,١٩٥,١٩٥</u>	
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥	أرصدة بدون عائد
<u>٢,٣٣٦,٧٥٩</u>	<u>١,١٩٥,١٩٥</u>	
<u>٢,٣٣٦,٧٥٩</u>	<u>١,١٩٥,١٩٥</u>	أرصدة متداولة

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
٥٢,٨٤٣,٧٣٢	٥٦,٢٦٠,٠٨٢	ودائع لأجل وبإخطار
٣٤,٧٠٠,٢٦١	٣٨,٦٨٦,٣٣٣	شهادات ادخار وإيداع
١٣,٩٩١,٤٦٩	١٤,٦٧٠,٥٩٦	ودائع توفير
٧,٣٢٣,١١٦	٨,٦٣٥,١٦٢	ودائع أخرى
١,٣٤٠,٢٣٠	١,٣٩٧,٥٣٢	الرصيد
<u>١١٠,١٩٨,٨٠٨</u>	<u>١١٩,٦٤٩,٧٠٥</u>	
٧٠,٢٠٣,٥٥٣	٧٤,٨٥٦,١٧٢	ودائع مؤسسات
٣٩,٩٩٥,٢٥٥	٤٤,٧٩٣,٥٣٣	ودائع أفراد
<u>١١٠,١٩٨,٨٠٨</u>	<u>١١٩,٦٤٩,٧٠٥</u>	
٨٦,٠٠٣,٦٥٤	٩٣,٥٢٩,٤٤٤	أرصدة متداولة
٢٤,١٩٥,١٥٤	٢٦,١٢٠,٢٦١	أرصدة غير متداولة
<u>١١٠,١٩٨,٨٠٨</u>	<u>١١٩,٦٤٩,٧٠٥</u>	
٢٢,٤٣٢,٤٢٠	٢٦,٠٦٩,٣٥٩	أرصدة بدون عائد
٦٦,٣١٥,٢٦٢	٦٧,٢٢٥,٢١٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٢١,٤٥١,١٢٦	٢٦,٣٥٥,١٢٨	أرصدة ذات عائد متغير
<u>١١٠,١٩٨,٨٠٨</u>	<u>١١٩,٦٤٩,٧٠٥</u>	

٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٣/٣١		فائدة	٢٥- قروض أخرى
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		القرض *	
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)
١,٤٣٠,١٣٦		١,٩١٠,٨١١			الرصيد
٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٣/٣١		٢٦- التزامات أخرى	
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري			
٥٧٣,٥٣٥		٤٩٩,٧٠٧		عوائد مستحقة	
٩١,٨٣٤		٨٨,١٨٠		ايرادات مقدمة	
١,١٩٥,٣٩٣		١,٢٤٨,٥٣٨		مصرفات مستحقة	
-		٤,١٥٤,١٧١		دائنون توزيعات	
٢,٩٥٦,٥٨٥		٣,٤٧٧,١٢٧		دائنون متوعون	
٤,٨١٧,٣٤٧		٩,٤٦٧,٧٢٣		الرصيد	
٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٣/٣١		٢٧- مخصصات أخرى	
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري			
٨٨١,٤١٤		٩٠٢,٤٩٥		الرصيد في أول الفترة المالية	
(١٤,٨٥٩)		٢١,٨٢١		فروق ترجمة عملات أجنبية	
٣٥,٩٤٠		(٢١,٧٢٧)		(رد) / عبء مخصصات	
٩٠٢,٤٩٥		٩٠٢,٥٨٩		الرصيد في آخر الفترة	
٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٣/٣١		و تتمثل المخصصات الأخرى في :	
٤٥٢,٧٧٣		٤١٠,١١٨		مخصص مطالبات أخرى	
٤٤٩,٧٢٢		٤٩٢,٤٧١		مخصص التزامات عرضية	
٩٠٢,٤٩٥		٩٠٢,٥٨٩		الرصيد:	

٢٨- رأس المال المدفوع

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

٣١ مارس ٢٠٢٦

ألف جنيه مصري	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	المساهم
٢,٦٠٩,٢٧٢	٥٢,١٨٥%	٦٥٢,٣١٨,١١٠	كريدبي أجريكول SA
٦٥٣,٣١٠	١٣,٠٦٦%	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	كريدبي أجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك
٤٩٨,٣٤٢	٩,٩٦٧%	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايج
٤٠٤,٠٧٨	٨,٠٨٢%	١٠١,٠١٩,٤٢٧	شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات
٨٣٤,٩٩٨	١٦,٧٠٠%	٢٠٨,٧٤٩,٣٦٠	صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠.٠٠%	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	اخرين الإجمالي

٢٩- الاحتياطات و الأرباح المحتجزة

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٤,١٠١	١٨,٨٠١	أ) الاحتياطات
١,٤٧٥,١٥٩	١,٨٢١,٥٧٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
٨٨,٣٢١	١٠٨,٦٧٩	احتياطي قانوني
٨٥٠,٥٤٤	٧٧٢,٢٠٥	احتياطي رأسمالي
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	احتياطي القيمة العادلة
٢,٥٣٥,٦٧٦	٢,٨٢٨,٨١١	إحتياطي المخاطر العام
		إجمالي الاحتياطات

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>	
١٠,٢٠٠	١٤,١٠١	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤,٨٦٠	٤,٧٠٠	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
(٩٥٩)	-	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
١٤,١٠١	١٨,٨٠١	محول الي ارباح المحتجزة
		الرصيد

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٠٧٦,٤٩٣	١,٤٧٥,١٥٩	احتياطي قانوني
٣٩٨,٦٦٦	٣٤٦,٤١٦	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
١,٤٧٥,١٥٩	١,٨٢١,٥٧٥	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
		الرصيد

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 الأساسي 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>	
٦٠,٧٢٠	٨٨,٣٢١	احتياطي رأسمالي
٢٧,٦٠١	٢٠,٣٥٨	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
٨٨,٣٢١	١٠٨,٦٧٩	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
		الرصيد

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

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	إحتياطي المخاطر العام
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
		الرصيد

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ب (الارباح المحتجزة
١٤,٤٣٦,٥١٥	١٦,٠٤٥,١٢١	الرصيد في أول السنة المالية
(٤,٧٩٧,٣٣٤)	(٤,٨٤٧,٠٠٣)	الارباح الموزعة
(٣٩٨,٦٦٦)	(٣٤٦,٤١٦)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٢٧,٦٠١)	(٢٠,٣٥٨)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٤,٨٦٠)	(٤,٧٠٠)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٧٩,٦٨٥)	(٦٩,٢٣٦)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٩٥٩	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع أصول ألت ملكيتها)
(٣٢,٨٨٤)	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤
٦,٩٤٨,٦٧٧	١,٨٠١,٢٢٨	أرباح الفترة/ السنة
<u>١٦,٠٤٥,١٢١</u>	<u>١٢,٥٥٨,٦٣٦</u>	الرصيد

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	٣٠ - التزامات عرضية و إرتباطات
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات
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) 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 ٥١,٥٩٧ ألف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

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

٣١ - النقدية وما في حكمها

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

<u>٢٠٢٥/٠٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
٣,٣٢٢,١٧٨	٣,٣١٥,٦٦٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٩,٨٤٠,٨٥٠	٤١,١٩٦,٨٦٢	أرصدة لدي البنوك
٥٩٧,٤٠٩	٣,٠٦٠,٥٣٨	أذون الخزانة مستحقة خلال ٩١ يوم
<u>٣٣,٧٦٠,٤٣٧</u>	<u>٤٧,٥٧٣,٠٦٣</u>	

٣٢- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية 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 ١٥,٠٠٠,٠٠٠ 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 ٥,٠٠٠,٠٠٠ 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.

٣٣- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة	٢٠٢٦/٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
القروض القائمة في ١ يناير	٦٠٠,٠٦٣	٦٤٣,٠٣٢
القروض (المسدة) / الصادرة خلال السنة	(٤٥,٥٢٩)	(٤٢,٩٦٩)
القروض القائمة في آخر السنة	٥٥٤,٥٣٤	٦٠٠,٠٦٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢,٦٨٨)	(٢٩,٦٠٩)
صافي القروض	٥٤١,٨٤٦	٥٧٠,٤٥٤
عائد القروض	٣٠,٠٦٤	١٥٢,٧٧١

ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة	٢٠٢٦/٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
الودائع في أول السنة	١٩,٤٦١	٤٠,٤٠٥
الودائع (المستردة) التي تم ربطها	٢٦,٢٥٩	(٢٠,٩٤٤)
الودائع في آخر السنة	٤٥,٧٢٠	١٩,٤٦١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٩٣٢	١٠,٥٤٦

ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدى أجريكول		أرصدة لدى البنوك الرصيد في ١ يناير المصدرة / المحصلة خلال العام الرصيد في نهاية الفترة
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٩٨,٤٤٢	٢,٦٥١,٣٩٨	
١,٩٥٢,٩٥٦	(٢,٦٠٣,٧٧٦)	
٢,٦٥١,٣٩٨	٤٧,٦٢٢	
مجموعة كريدى أجريكول		أرصدة مستحقة للبنوك الرصيد في ١ يناير المصدرة / المحصلة خلال العام الرصيد في نهاية الفترة
٣١/١٢/٢٠٢٥	٢٠٢٦/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣٢,١٧١	٣٣٨,١٩٥	
٢٠٦,٠٢٤	١٧٠,٧١٢	
٣٣٨,١٩٥	٥٠٨,٩٠٧	
مجموعة كريدى أجريكول		مصرفات إدارية و عمومية قروض أخرى عائد القروض و العمولات المحصلة تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة و العمولات المدفوعة
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨٤,٧٦٦	٢٩,٨٤١	
١,٤٣٠,١٣٦	١,٦٣٧,٨٣٨	
٢٦,٣٦٤	٢٨,٥٩٨	
١٤٦,٨٨٨	١٨,٣٨٩	
شركات تابعة وشقيقة		إستثمارات مالية فى شركة تابعة عمولات بنكية
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣١٤,٨٠٤	٣١٤,٨٠٤	
٧٩	-	

٣٤- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

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

٣٥- 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.