

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



٣	تقرير الفحص المحدود للقوائم الماليه المجمعه الدوريه المختصره
٤	قائمة المركز المالي المختصرة المجمعة الدورية
٥	قائمة الدخل المختصرة المجمعة الدورية
٦	قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعة الدورية
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المجمعة الدورية
٨	قائمة التدفقات النقدية المختصرة المجمعة الدورية
٩-٢٤	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعة

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 (معاً "المجموعة") في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم المختصرة المجمعة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السقة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك 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، وتختصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية للمنشأة 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 جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكيد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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.



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين ٨١٧٣

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية ٢٥٨

سجل البنك المركزى ٥٧٣

سجل الجهاز المركزى للمحاسبات ١٨٠٢

زميل جمعية الضرائب المصرية

مصطفى شوقي Forvis Mazars

١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

مراقب الحسابات



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 الإدارى A2، مشروع وان ناينتى،

التجمع الخامس، القاهرة الجديدة

القاهرة في ٢٨ يوليو ٢٠٢٦

قائمة المركز المالي المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,١٣١,٤٢٥	٧,١٧٠,٢٢١	١٣	الأصول
٤٣,٧٤٧,٦٣٤	٤٧,٨١٧,٢٣٤	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصري
٥٢٤,٣٩٥	٢٣١,٠٥٧		أرصدة لدى البنوك
٦٤,٧٢٧,٧٨٦	٧٠,٠٠٣,٥٩١	١٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٨٤,٤٩٨	٢٨,٢٢٦	١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٢٣,٩٧٢,١٥٧	٢٤,٥٧٨,٩٦٣	١٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢,٠٠٤,٥٦٣	٢,٠٠٠,١٢٠	١٧	بالتكلفة المستهلكة
٩٣١,٩٣٧	١,٦٢٥,٨٠٥	١٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦١,٩١٧	٦١,٩١٧		الشهرة
٤٠٣,٥٥١	٤٥١,٦٩٤	١٨	أصول غير ملموسة
٣,٢٧٢,٠٧٦	٤,٢٥٠,٩٥٩	١٩	أصول أخرى
١,٠٣٠,٤٦٦	٩٧٠,٧٣٨	٢٠	أصول ثابتة
١٤٥,٨٩٢,٤٠٥	١٥٩,١٩٠,٥٢٥		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢,٣٣٦,٧٥٩	٢٠٩,٧٩٦	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٥٦٤	٣,٤٥٠		عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١١٠,١٧٩,٣٤٧	١٢٦,٣٤٥,٠٤٩	٢٢	ودائع العملاء
٧٥,٦٢٢	٤,٦١٠	١٦	مشتقات مالية
١,٥٩٦,١٤٦	٢,١٧١,٩٤٤	٢٣	قروض أخرى
٤,٨٦٧,٢٣١	٥,٦٦٩,٠٩٩	٢٤	إلتزامات أخرى
١,٧٩٧,٦٦٤	١,١٨٦,٦٥٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٩٠٣,٩٩٥	٨٥٤,٠٦١	٢٥	مخصصات أخرى
٨٢,٦٢١	٤,٥٤٨	١٢	التزامات ضريبية مؤجلة
٤١٩,٠٥١	٤١٩,٠٥١		التزامات مزايا التقاعد
١٢٢,٢٦٢,٠٠٠	١٣٦,٨٦٨,٢٥٨		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال المدفوع
٢,٥٤٤,٧٩٦	٢,٩٣٩,١٥٢	٢٧	إحتياطيات
١٦,٠٨٥,٥٨٩	١٤,٣٨٣,٠٩٥	٢٧	أرباح محتجزة
٢٣,٦٣٠,٣٨٥	٢٢,٣٢٢,٢٤٧		
٢٠	٢٠		
٢٣,٦٣٠,٤٠٥	٢٢,٣٢٢,٢٦٧		
١٤٥,٨٩٢,٤٠٥	١٥٩,١٩٠,٥٢٥		

الحقوق غير المسيطره
إجمالي حقوق الملكية
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على الإصدار والتوقيع من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يوليو ٢٠٢٦.

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب



رافينارايانان أيار
المدير المالي



- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٣ متممة للقوائم المالية المختصرة وتقرأ معه
- تقرير الفحص المحدود مرفق

قائمة الدخل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

رقم	عن السنة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠
	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٤	٩,٨٤٦,٣٦٧	٩,٥٤٣,٠٨٥	٥,٠٩٠,٤٦٨	٤,٦١٤,١٥١
٤	(٤,٠٣٩,٨٠٤)	(٤,٠٩٢,٧٧٣)	(٢,٦٦١,٤٦٢)	(١,٩٧٣,٤٩٤)
صافي الدخل من العائد	٥,٨٠٦,٥٦٣	٥,٤٥٠,٣١٢	٢,٩٢٩,٠٠٦	٢,٦٤٠,٦٥٧
٥	١,٣٦٦,٦٣٨	١,٢٩٩,٢٨٧	٧٠٥,٤٩٤	٦٤٨,٩٣٥
٥	(٥٦٠,٣٩٨)	(٤٩٨,١٠٤)	(٣٠٤,٢٥٥)	(٢٥٤,٧٩٤)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٨٠٦,٢٤٠	٨٠١,١٨٣	٤٠١,٢٣٩	٣٩٤,١٤١
٦	٣٠,٥٥٤	٨,١٩٥	٣٠,٥٥٤	٣٤١
٧	٤٥٠,٣٣٢	٣٠٧,٠٣٧	٢٧٨,١١٣	١٧٣,٧٦٧
٨	١١٦,٩٧٤	٥٥,١٢٤	٥١,٧٦٣	٥٢٤
٩	(٣٥٩,٩٩٤)	(١٩٨,٩٩٤)	(١٥٢,٤٤٢)	(٨٩,٩٤٣)
١٠	(٢,٠٢٠,٩٠٢)	(١,٧٣٠,٠٨٨)	(١,٠٣٦,٠١٠)	(٨٧٨,٧٨٨)
١١	١٢٥,٨٨٧	(٢٢,٩٢٠)	(٨,٠٨١)	(١,٣٩٠)
أرباح الفترة قبل الضرائب	٤,٩٥٥,٦٥٤	٤,٦٦٩,٨٤٩	٢,٤٩٤,١٤٢	٢,٢٣٩,٣٠٩
١٢	(١,٣٦٧,٦٣٥)	(١,١١٥,٤٥٧)	(٦٩١,٩٧٧)	(٥٥٣,٢٥١)
صافي أرباح الفترة	٣,٥٨٨,٠١٩	٣,٥٥٤,٣٩٢	١,٨٠٢,١٦٥	١,٦٨٦,٠٥٨
نصيب الشركة الأم	٣,٥٨٨,٠١٩	٣,٥٥٤,٣٩٢	١,٨٠٢,١٦٥	١,٦٨٦,٠٥٨
حقوق الأقلية	-	-	-	-
نصيب السهم بالجنيه المصري	٣,٥٨٨,٠١٩	٣,٥٥٤,٣٩٢	١,٨٠٢,١٦٥	١,٦٨٦,٠٥٨
	٢,٥٥	٢,٥٣	١,٢٧	١,٢٠

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

قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٦٨٦,٠٥٨	١,٨٠٢,١٦٥	٣,٥٥٤,٣٩٢	٣,٥٨٨,٠١٩	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
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:				
(٧٧,٢٤٦)	٧٠,١٤٥	(١١,٩٠٠)	(٧٧,٩٧٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من
				خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٢	٨٥٢	(٢,١١٧)	(١,١٤٩)	الخسائر الأنتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من
				خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٠٢١	٢٨,٦٨١	(١٤,٢٧٣)	١٠٠,٤٦٤	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في
				الأرباح أو الخسائر
(٧٣,٠٠٣)	٩٩,٦٧٨	(٢٨,٢٩٠)	٢١,٣٣٩	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
١,٦١٣,٠٥٥	١,٩٠١,٨٤٣	٣,٥٢٦,١٠٢	٣,٦٠٩,٣٥٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٥</u>						
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
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)	-	-	الارباح 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
(٢٨,٢٩٠)	-	(٢٨,٢٩٠)	-	(٢٨,٢٩٠)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٣,٥٥٤,٣٩٢	-	٣,٥٥٤,٣٩٢	٣,٥٥٤,٣٩٢	-	-	ارباح الفترة المالية
٢٠,٠٩٣,١٤٢	١٩	٢٠,٠٩٣,١٢٣	١٢,٧١١,٨٦٥	٢,٣٨١,٢٥٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٦</u>						
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
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)	-	-	الارباح 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	١٨,٧١٢,٨٨٩	١٠,٧٩٥,٠٧٦	٢,٩١٧,٨١٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ بعد التوزيعات
٢١,٣٣٩	-	٢١,٣٣٩	-	٢١,٣٣٩	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٣,٥٨٨,٠١٩	-	٣,٥٨٨,٠١٩	٣,٥٨٨,٠١٩	-	-	ارباح الفترة المالية
٢٢,٣٢٢,٢٦٧	٢٠	٢٢,٣٢٢,٢٤٧	١٤,٣٨٣,٠٩٥	٢,٩٣٩,١٥٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

عن الفترة المالية المنتهية في

<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>		<u>إيضاح رقم</u>
٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٦٦٩,٨٤٩	٤,٩٥٥,٦٥٤	
١١٧,٨٩٨	١٧٦,١٧٠	
١٩٨,٩٩٤	٣٥٩,٩٩٤	٩
١٠,١٤٥	(٥٤,٦٧٦)	٢٥
(١,٣٤٧,٨٥٢)	(١,٠٩٥,٥٨٨)	
(٨,٨٧٥)	٦,٦٣٥	
١٤٦,٢٩٩	(١٤٥,٣٨٠)	
١,٠٢٨	٧٠٢	
(٥,٨٤٧)	١٩٩	
(٣٧,٢٥١)	٦٦٢,١١٤	
٣,٧٤٤,٣٨٨	٤,٨٦٥,٨٢٤	
(٢,٨٣٨,٦٨٥)	(٢,١٢٣,٠٥٢)	
(٢,٤٥٦,٠٤٤)	١,٧٤١,١٦٦	
(٤,٠٣٧,٨٢٥)	(٥,٣٧٧,٠١٩)	
٣٦,٣٦٦	(١٤,٧٤٠)	
(٢٩٧,٧٦٠)	(٩٤٦,٢٦٨)	
٣٠٨,٥٤٠	(٢,١٢٦,٩٦٣)	
٨,٣٨٧,٨٤٠	١٦,١٦٥,٧٠٢	
١,٧١٩,٥٢٢	٧٣٢,٥١٨	
(١,٩٠١,٩٧٧)	(١,٩٥٦,٢٥٩)	
٢,٦٦٤,٣٦٥	١٠,٩٦٠,٩٠٩	
-	-	
(٣٦٩,٨٠٧)	(١٦٦,٧٣٩)	
٥,٨٦٠	١,٩٥٥	
٧٣,٤٤٨,١٦٩	١٤٦,٢٢١,٩٩٦	
(٧٤,٣٦٦,٩٩٣)	(١٤٦,٩٧٢,١٢١)	
(١,٢٨٢,٧٧١)	(٩١٤,٩٠٩)	
(٦٠,٧٧٣)	(٨٦,٣١٦)	
(٤,٧٩٩,٣٩٢)	(٤,٨٤٨,٢٦٠)	
(٤,٨٦٠,١٦٥)	(٤,٩٣٤,٥٧٦)	
(٣,٤٧٨,٥٧١)	٥,١١١,٤٢٤	
٤١,٠١٧,٠٤٦	٤١,٩٨٥,٧١٢	
٣٧,٥٣٨,٤٧٥	٤٧,٠٩٧,١٣٦	
٧,٩١٥,٧٤٠	٧,١٧٠,٢٢١	١٣
٤١,١٦٥,٥٦٩	٤٧,٨٢٤,٧٥١	١٤
١٣,٩٥٢,٠٩٤	١٦,٩٦٥,٦٦٧	١٧
(٥,٠١٧,٥٤٦)	(٣,٦٦٢,٣٩٥)	
(٦,٥٤٧,٥٠٥)	(٤,٦٢٩,٤٣٤)	
(١٣,٩٢٩,٨٧٧)	(١٦,٥٧١,٦٧٤)	
٣٧,٥٣٨,٤٧٥	٤٧,٠٩٧,١٣٦	٢٩

صافي ارباح الفترة قبل الضرائب

تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

إهلاك واستهلاك

رد أضمحلل عن خسائر الائتمان

(رد) / عبء المخصصات الأخرى

استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة

فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض

فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة

فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الإلتزامات

أرصدة لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنوك

قروض للعملاء والبنوك

مشتقات مالية (بالصافي)

أرصدة مدينة وأصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

إلتزامات أخرى

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

مدفوعات في مقابل الاستحواذ علي شركات تابعة

مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع

متحصلات من بيع أصول ثابتة

متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض طويلة الأجل

توزيعات الأرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي

ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور

أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور

النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٥ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢,٥٣٧ 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 ٢٨ يوليو ٢٠٢٦.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة، وفي ضوء القوانين المصرية السارية ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وأعد البنك أيضا القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها، وقد تم تجميع الشركات التابعة بالكامل في القوائم المالية المجمعة وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك - بشكل مباشر أو غير مباشر - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية، بغض النظر عن نوع النشاط. ويقوم البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة بالتكلفة ناقصاً خسارة الاضمحلال.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة، فيجب ان تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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	٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه
أرصدة لدى البنك المركزي	٣,٦٦٢,٣٩٥	١,٥٣٩,٣٤٣
أرصدة لدى البنوك	٤٧,٨٢٤,٧٥١	٤٣,٧٥٥,٦٨٦
قروض وتسهيلات للبنوك	٢٣١,٠٥٧	٥٢٤,٣٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٤٥,٦٨٨	٤٨,٨٦٩
- بطاقات ائتمان	٢,١٣٧,٧٠٤	١,٩٢٣,٥٦٩
- قروض شخصية	١٣,٩٧٨,٩٣٨	١٣,٢٧٤,٢٢٤
- قروض عقارية	٢,٣٥٢,٦١٠	٢,٦٢٠,٠٣٥
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	١١,٣٠٨,١٩٥	١٠,٨٢٤,٨٥٠
- قروض مباشرة	٣٩,٨٢٠,٢٩٥	٣٥,٦٩٨,٧٣٣
- قروض مشتركة	٢,٩٦٥,٥٩١	٢,٦٧٩,١٠٧
- قروض أخرى	٢٦,٢٧٩	١٣١,٤٠١
أدوات مشتقات مالية	٢٨,٢٢٦	٨٤,٤٩٨
استثمارات مالية		
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢٣,١٩٦,٨٧٢	٢٢,٦٦٨,٨٩٩
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢,٠٠٠,١٢٠	٢,٠٠٤,٥٦٣
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	١,٦٢٥,٨٠٥	٩٣١,٩٣٧
أصول أخرى	٢,٤١٣,٧٧٣	١,٨٣٩,١٢٠
الإجمالي	١٥٣,٦١٨,٢٩٩	١٤٠,٥٤٩,٢٢٩

البند	٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٢,٢٢٠,٦٠٦	١,٧٨٠,٤٦٥
ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان	٥,٦١٤,٢١١	٤,٣٠١,٣٥٧
اعتمادات مستندية	٦,٨١٢,٠٧١	٥,٨١٢,٤٤٠
خطابات ضمان	٢٧,٤٢٢,٦٢٧	٢٦,٠٢٤,٩٧٦
الإجمالي	٤٢,٠٦٩,٥١٥	٣٧,٩١٩,٢٣٨

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه 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	٢٠٢٦/٦/٣٠
				درجة الائتمان
٣٨,٢٦٢,٩٧٩	-	٤,٦٢٩,٤٣٤	٣٣,٦٣٣,٥٤٥	ديون جيدة
٩,٥٦١,٧٧٢	-	-	٩,٥٦١,٧٧٢	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧,٥١٧)	-	(٧,٣٧١)	(١٤٦)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٤٧,٨١٧,٢٣٤	-	٤,٦٢٢,٠٦٣	٤٣,١٩٥,١٧١	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	٢٠٢٦/٦/٣٠
				درجة الائتمان
٤٥,١٧٣	-	-	٤٥,١٧٣	ديون جيدة
١٧,٢٥٠,٢٣٩	-	٣٩٣,٧٣٨	١٦,٨٥٦,٥٠١	المتابعة العادية
٨١٩,٠٧٠	-	٨١٩,٠٧٠	-	متابعة خاصة
٤٠٠,٤٥٨	٤٠٠,٤٥٨	-	-	ديون غير منتظمة
(٥٩٣,٥٧١)	(٢٩٥,٠٥٠)	(١٤٠,٥١٢)	(١٥٨,٠٠٩)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٧,٩٢١,٣٦٩	١٠٥,٤٠٨	١,٠٧٢,٢٩٦	١٦,٧٤٣,٦٦٥	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	٢٠٢٦/٦/٣٠
				درجة الائتمان
٤٦,٤٢٠,٢٥١	-	٤٢٦,٠٤٦	٤٥,٩٩٤,٢٠٥	ديون جيدة
٦,٥٥٠,٩٣٧	-	١,٥٧٧,٥٢٨	٤,٩٧٣,٤٠٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
١,١٤٩,١٧٢	١,١٤٩,١٧٢	-	-	ديون غير منتظمة
(٢,٠٣٨,١٣٨)	(٩٨٣,٠٤٥)	(٧٢,٧٣٥)	(٩٨٢,٣٥٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥٢,٠٨٢,٢٢٢	١٦٦,١٢٧	١,٩٣٠,٨٣٩	٤٩,٩٨٥,٢٥٦	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	٢٠٢٦/٦/٣٠
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٢٣,١٩٦,٨٧٢	-	٥,٧١٥,٠٢٦	١٧,٤٨١,٨٤٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٥١,٤٠١)	-	(٥١,٤٠١)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,١٤٥,٤٧١	-	٥,٦٦٣,٦٢٥	١٧,٤٨١,٨٤٦	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	٢٠٢٦/٦/٣٠
٨,٠٥٢	١٣٤	٧,٩١٨	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٧,٢٥٨	١٤٦	٧,١١٢	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٨,٠٥٢)	(١٣٤)	(٧,٩١٨)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٥٩	-	٢٥٩	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧,٥١٧	١٤٦	٧,٣٧١	-	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	٢٠٢٦/٦/٣٠
٥٢١,٦٣١	١٥١,٢٢٠	١٣٦,٠٢٩	٢٣٤,٣٨٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
-	٣٥,٦١٧	(٣٥,٦١٧)	-	المحول الى المرحلة الاولى
-	(٢٦,٤٥٢)	٢٨,٦٥١	(٢,١٩٩)	المحول الى المرحلة الثانية
-	(٤٢٩)	(٨٦,٨٣٨)	٨٧,٢٦٧	المحول الى المرحلة الثالثة
٢٩٧,٤٢٣	(٢٢,١٧١)	١٠٣,٠٣٧	٢١٦,٥٥٧	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٩,٤٠٥	٢٩,٤٠٥	-	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٢٠,٧٩٢)	(٩,١٨١)	(٤,٧٥٠)	(٦,٨٦١)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٥٠,٥٤٦	-	-	٥٠,٥٤٦	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٢٨٤,٦٤٢)	-	-	(٢٨٤,٦٤٢)	الاعدام خلال الفترة
٥٩٣,٥٧١	١٥٨,٠٠٩	١٤٠,٥١٢	٢٩٥,٠٥٠	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	٢٠٢٦/٦/٣٠
١,٩٤٦,٦٧٦	٩٧٣,٧٨٤	٤٠,٧٣٠	٩٣٢,١٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
-	-	(١٧,٢٩٧)	١٧,٢٩٧	المحول الى المرحلة الاولى
-	-	٣٥,٩٤٤	(٣٥,٩٤٤)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٥,٧٦٨	(٥,٧٦٨)	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٦٨٩,٦٧٩)	(١٩,٣٨٩)	(٧٠,٨٥٠)	(٥٩٩,٤٤٠)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٧٤٨,٩٨٩	-	٨٨,٣٧٩	٦٦٠,٦١٠	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدرة
(٢,٤٣٤)	-	(٣٦٥)	(٢,٠٦٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٦,١٠٧	٢٦,١٠٧	-	-	الاستردادادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٣,٢٢٥)	(٣,٢٢٥)	-	-	الاعدام خلال الفترة
١١,٧٠٤	-	١,٩٦٢	٩,٧٤٢	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢,٠٣٨,١٣٨	٩٨٣,٠٤٥	٧٢,٧٣٥	٩٨٢,٣٥٨	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 الى المرحلة الاولى
-	-	٧٤,٨٥٥	(٧٤,٨٥٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٦٨,٦٣٧	(٦٨,٦٣٧)	-	المحول الى 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 او 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	٢٠٢٦/٦/٣٠
٥٠,٩١٦	-	٥٠,٩١٦	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٢٩,٥٦٥	-	٢٩,٥٦٥	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥١,٤٠٢	-	٥١,٤٠٢	-	أصول مالية جديدة أو مشتراه أو مصدره
(٨٢,١١٦)	-	(٨٢,١١٦)	-	أصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٦٣٤	-	١,٦٣٤	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٥١,٤٠١	-	٥١,٤٠١	-	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	-	أصول مالية جديدة أو مشتراه أو مصدره
(١٠٤,٧٤١)	-	(١٠٤,٧٤١)	-	أصول 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)

٢٠٢٦/٦/٣٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
٥,٧٣٠,٥٧٢	١,١٥٥,٤٩٠	٢٠٤,٢٤٤	١٩,٦٤٥	٨,٣٩١	٥١,٨٧٩	٧,١٧٠,٢٢١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٢,٣٤٧,٧٨٠	٢٦,٠٧٠,٢١٧	٨,٣٤٣,٢١٥	٨٢٢,٤٨٠	١١١,٢٦٣	١٢٢,٢٧٩	٤٧,٨١٧,٢٣٤	أرصدة لدى البنوك
-	٢٣١,٠٥٧	-	-	-	-	٢٣١,٠٥٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٩,٦٤٠,٣٦٧	٩,١٨٥,٧٥٣	١,١٧٠,٩٨٥	٧١٠	٧٧٢	٥,٠٠٤	٧٠,٠٠٣,٥٩١	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٧,٢٢٥	-	١,٠٠١	-	-	-	٢٨,٢٢٦	مشتقات مالية
١٨,٨٦٢,٦٣١	٥,٧١٥,٠٢٦	١,٣٠٦	-	-	-	٢٤,٥٧٨,٩٦٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٠٠٠,١٢٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,١٢٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٦٢٥,٨٠٥	-	-	-	-	-	١,٦٢٥,٨٠٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٢٧٣,٧١٥	١٢٥,٣٧٠	١٤,٢٠٤	٤٧٤	١	٩	٢,٤١٣,٧٧٣	أصول أخرى
١٠٢,٥٠٨,٢١٥	٤٢,٤٨٢,٩١٣	٩,٧٣٤,٩٥٥	٨٤٣,٣٠٩	١٢٠,٤٢٧	١٧٩,١٧١	١٥٥,٨٦٨,٩٩٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٥٤,٦٣٩	٥٤,٣٨٤	-	-	-	٧٧٣	٢٠٩,٧٩٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٤٥٠	-	-	-	-	-	٣,٤٥٠	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٧٥,٣٣٩,٨٩٦	٣٩,١٦٥,٠٤٠	١٠,٧٥٦,٠٧٣	٧٨٣,٢٦٥	١١٨,٤٦٩	١٨٢,٣٠٦	١٢٦,٣٤٥,٠٤٩	ودائع للعملاء
٣,٦٠٩	-	١,٠٠١	-	-	-	٤,٦١٠	مشتقات مالية
٧٩,٦٩٤	٢,٠٩٢,٢٥٠	-	-	-	-	٢,١٧١,٩٤٤	قروض أخرى
١,٥٨٢,٤٧٨	١٤٠,٧٥١	١٨٦,٦٢٦	١,١١٠	-	١	١,٩١٠,٩٦٦	التزامات أخرى
٧٧,١٦٣,٧٦٦	٤١,٤٥٢,٤٢٥	١٠,٩٤٣,٧٠٠	٧٨٤,٣٧٥	١١٨,٤٦٩	١٨٣,٠٨٠	١٣٠,٦٤٥,٨١٥	إجمالي الالتزامات المالية
صافي المركز المالي للميزانية							
٢٥,٣٤٤,٤٤٩	١,٠٣٠,٤٨٨	(١,٢٠٨,٧٤٥)	٥٨,٩٣٤	١,٩٥٨	(٣,٩٠٩)	٢٥,٢٢٣,١٧٥	
ارتباطات متعلقة بالانتماء							
١٤,٦٥٩,٩٤٧	١٠,٥٨٣,٩٦٠	١٥,١٤١,٩٥٨	٩٠٠	٨٥,١١٣	١,٥٩٧,٦٣٧	٤٢,٠٦٩,٥١٥	
صافي المركز المالي للميزانية في نهاية فترة المقارنة							
٢٥,٣١٤,٦٠٦	١,٥٦٩,٥٢٦	٥١,١١٢	١٧,١٢٩	(١٠,٠٨٠)	٢٣,٠٨٠	٢٦,٩٦٥,٣٧٣	

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.

معيار 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.

ويخلص 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>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>
	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
القاعدة الرأسمالية			
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات	Going Concern Capital	١٧,٥٤٨,٢١٦	١٦,٩٤٩,٢٣٧
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	Gone Concern Capital	١,٤٠٠,٧٠٢	١,٦١٥,٠٦٤
إجمالي القاعدة الرأسمالية		١٨,٩٤٨,٩١٨	١٨,٥٦٤,٣٠١
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل			
مخاطر الائتمان	Credit Risk	٨٨,٥١٦,١٩٨	٨٣,٦٢٤,٨٠٢
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	Market Risk	٣٦,٠٦٨	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		٤,٩٧٩,٨٨٥	٣,٣٢٥,٤٩٤
إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		١٠٣,٦٠١,٨٨٨	٩٥,١٩٧,٥١٣
معيار كفاية رأس المال (%)			
		١٨,٢٩%	١٩,٥٠%

الرافعة المالية

الرافعة المالية*	٢٠٢٦/٦/٣٠ الف جنيه	٢٠٢٥/١٢/٣١ الف جنيه
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	١٧,٥٤٨,٢١٦	١٦,٩٤٩,٢٣٧
تعرضات البنود داخل الميزانية	١٥٩,١٨١,٤٨٣	١٤٥,٩١٢,٣٨٢
التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات	١١٨,٩٣٨	٢٦٧,٨٨٦
التعرضات خارج الميزانية	٢٠,٩٥١,٠٣٢	١٩,٠٨٤,٢٧٠
إجمالي التعرضات	١٨٠,٢٥١,٤٥٣	١٦٥,٢٦٤,٥٣٨
نسبة الرافعة المالية	٩,٧٤ %	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، 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 الخزائنه

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.

(بالالف جنيه)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

٢٠٢٦/٦/٣٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	عمليات الخزانة	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,١٢٩,٢١٥	٦٨٦,٦٨١	٣٨١,٧٦١	١,٩٥٥,٩٣٦	٢,٠٥٧,٠٧٠	٧,٢١٠,٦٦٣	+ إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٦٢١,١٦١)	(٢٢٦,٤٩٤)	(٤٢,١٦٢)	(١,٤٢١,١١٥)	٥٥,٩٢٣	(٢,٢٥٥,٠٠٩)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٥٠٨,٠٥٤	٤٦٠,١٨٧	٣٣٩,٥٩٩	٥٣٤,٨٢١	٢,١١٢,٩٩٣	٤,٩٥٥,٦٥٤	نتيجة أعمال القطاع
١,٥٠٨,٠٥٤	٤٦٠,١٨٧	٣٣٩,٥٩٩	٥٣٤,٨٢١	٢,١١٢,٩٩٣	٤,٩٥٥,٦٥٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٢٠,٢٩٨)	(٩٥,٥٥٧)	(٨٢,٠٧٥)	(١٢٩,٣٣٨)	(٧٤٠,٣٦٧)	(١,٣٦٧,٦٣٥)	الضريبة
١,١٨٧,٧٥٦	٣٦٤,٦٣٠	٢٥٧,٥٢٤	٤٠٥,٤٨٣	١,٣٧٢,٦٢٦	٣,٥٨٨,٠١٩	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤٩,٨٩٥,٢٩٤	٢,٦٤٧,٠١٨	٧,٢٤٦,٢٥٨	١٧,٩١٩,٤٣٥	٨١,٤٨٢,٥٢٠	١٥٩,١٩٠,٥٢٥	أصول النشاط القطاعي
٤٩,٨٩٥,٢٩٤	٢,٦٤٧,٠١٨	٧,٢٤٦,٢٥٨	١٧,٩١٩,٤٣٥	٨١,٤٨٢,٥٢٠	١٥٩,١٩٠,٥٢٥	اجمالي الأصول
٦٥,٥٠٨,٥٧٥	١٥,٢١٧,٣٦٤	٧,٥٨٥,٩٩٤	٤٦,١٦٨,٧١٣	٢,٣٨٧,٦١٢	١٣٦,٨٦٨,٢٥٨	التزامات النشاط القطاعي
٦٥,٥٠٨,٥٧٥	١٥,٢١٧,٣٦٤	٧,٥٨٥,٩٩٤	٤٦,١٦٨,٧١٣	٢,٣٨٧,٦١٢	١٣٦,٨٦٨,٢٥٨	اجمالي الالتزامات
٢٠٢٥/٦/٣٠						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,٠٦٥,٣١٦	٦٨٥,٧٠١	١٧٩,٦٤٩	١,٨٠٩,٩٨١	١,٨٨١,٢٠٤	٦,٦٢١,٨٥١	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٥٨٤,٩٢٩)	(٢١٨,٧٥٧)	(٤٠,٧٠١)	(١,٠٦٢,٧٧٩)	(٤٤,٨٣٦)	(١,٩٥٢,٠٠٢)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٤٨٠,٣٨٧	٤٦٦,٩٤٤	١٣٨,٩٤٨	٧٤٧,٢٠٢	١,٨٣٦,٣٦٨	٤,٦٦٩,٨٤٩	نتيجة أعمال القطاع
١,٤٨٠,٣٨٧	٤٦٦,٩٤٤	١٣٨,٩٤٨	٧٤٧,٢٠٢	١,٨٣٦,٣٦٨	٤,٦٦٩,٨٤٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٥٧,٤٥٥)	(١١١,٨٧٠)	(٢٨,٨١٩)	(١٧٥,٨٤٢)	(٤٤١,٤٧١)	(١,١١٥,٤٥٧)	الضريبة
١,١٢٢,٩٣٢	٣٥٥,٠٧٤	١١٠,١٢٩	٥٧١,٣٦٠	١,٣٩٤,٨٩٧	٣,٥٥٤,٣٩٢	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣٨,٦٣٠,٣٦٤	٢,٣٩٩,٥٤١	٥٠٩,٥٧٦	١٦,٧٠٧,٠٨٩	٧٦,٨٥٣,٠١٣	١٣٥,٠٩٩,٥٨٣	أصول النشاط القطاعي
٣٨,٦٣٠,٣٦٤	٢,٣٩٩,٥٤١	٥٠٩,٥٧٦	١٦,٧٠٧,٠٨٩	٧٦,٨٥٣,٠١٣	١٣٥,٠٩٩,٥٨٣	اجمالي الأصول
٥٥,٢٢٥,٢٣٥	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٢٥٩,٨٨٩	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	١٠,٤١٠,٤٩٣	١١٥,٠٠٦,٤٤١	التزامات النشاط القطاعي
٥٥,٢٢٥,٢٣٥	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٢٥٩,٨٨٩	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	١٠,٤١٠,٤٩٣	١١٥,٠٠٦,٤٤١	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)

٢٠٢٦/٦/٣٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٠,٧٧٩,٣٩٣	٧٨١,٥٤٨	٢٤٩,٩٢٤	١١,٨١٠,٨٦٥	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٦,٠٤٢,٣٤٢)	(٦٥٦,٤٦٣)	(١٥٦,٤٠٦)	(٦,٨٥٥,٢١١)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٤,٧٣٧,٠٥١	١٢٥,٠٨٥	٩٣,٥١٨	٤,٩٥٥,٦٥٤	صافي إيرادات القطاع
٤,٧٣٧,٠٥١	١٢٥,٠٨٥	٩٣,٥١٨	٤,٩٥٥,٦٥٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٣١٧,٨٣٧)	(٢٨,٧٥٦)	(٢١,٠٤٢)	(١,٣٦٧,٦٣٥)	الضريبة
٣,٤١٩,٢١٤	٩٦,٣٢٩	٧٢,٤٧٦	٣,٥٨٨,٠١٩	ربح الفترة

٢٠٢٥/٦/٣٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٠,١٨٢,٧٦٣	٨٠١,٥٧٦	٢٢٨,٣٨٩	١١,٢١٢,٧٢٨	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٥,٧٨٠,٨٢٧)	(٦٣٠,٧٤٠)	(١٣١,٣١٢)	(٦,٥٤٢,٨٧٩)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٤,٤٠١,٩٣٦	١٧٠,٨٣٦	٩٧,٠٧٧	٤,٦٦٩,٨٤٩	صافي إيرادات القطاع
٤,٤٠١,٩٣٦	١٧٠,٨٣٦	٩٧,٠٧٧	٤,٦٦٩,٨٤٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٠٥٥,٢٩٩)	(٣٨,٣١٦)	(٢١,٨٤٢)	(١,١١٥,٤٥٧)	الضريبة
٣,٣٤٦,٦٣٧	١٣٢,٥٢٠	٧٥,٢٣٥	٣,٥٥٤,٣٩٢	ربح الفترة

		٤- صافى الدخل من العائد	
<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :	
		قروض و تسهيلات :	
		العملاء	
٦,١٩٤,٣٩٥	٥,٨٧٦,١١١		
٦,١٩٤,٣٩٥	٥,٨٧٦,١١١		
		الإيرادات المشابهة:	
		أذون خزانة	
١,٣٩١,٣٦٩	١,٥٤٨,٥٤٢		
١,٠٨١,٩٤٩	١,٣٥٧,٣٨٩		
٨٧٥,٣٧٢	١,٠٦٤,٣٢٥		
٣,٣٤٨,٦٩٠	٣,٩٧٠,٢٥٦		
٩,٥٤٣,٠٨٥	٩,٨٤٦,٣٦٧		
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :	
		ودائع وحسابات جارية :	
		- البنوك	
(٢١٦,٣٠١)	(١٩,١٩١)		
(٣,٧٩٧,٨٩٥)	(٣,٩٥٠,٦١٥)		
(٧٨,٤٩٦)	(٦٩,٨١٨)		
(٨١)	(١٨٠)		
(٤,٠٩٢,٧٧٣)	(٤,٠٣٩,٨٠٤)		
٥,٤٥٠,٣١٢	٥,٨٠٦,٥٦٣		
		صافى الدخل من العائد	
<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	٥- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
		إيرادات الأتعاب والعمولات :	
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء	
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	
		أتعاب أخرى	
٩٦٢,١٢٢	٩٨٧,٧٧٧		
٢٦,٢٤٣	٢٦,٩١٨		
٣١٠,٩٢٢	٣٥١,٩٤٣		
١,٢٩٩,٢٨٧	١,٣٦٦,٦٣٨		
		الاجمالي	
		مصرفات الأتعاب والعمولات :	
		أتعاب و عمولات مدفوعة	
(٤٩٨,١٠٤)	(٥٦٠,٣٩٨)		
(٤٩٨,١٠٤)	(٥٦٠,٣٩٨)		
٨٠١,١٨٣	٨٠٦,٢٤٠		
		صافى الأتعاب والعمولات	

٦- توزيعات أرباح

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أخري
الاجمالي

<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧,٨٥٤	٣٠,٣٩٦
٣٤١	١٥٨
<u>٨,١٩٥</u>	<u>٣٠,٥٥٤</u>

٧- صافي دخل المتاجرة

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح التعامل في العملات الاجنبية
أرباح عقود أجله
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

<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢٦٢,١١٥	٤١٩,٨٧٤
٣٢٤	٣٢٤
١,٠٠٩	١٤,٦٦٠
٢,٥٩٧	٤٩٨
(١,٠٢٧)	(١,١٨٨)
٢٦,٤١٤	١٦,٣٠٨
١٥,٦٠٥	(١٤٤)
<u>٣٠٧,٠٣٧</u>	<u>٤٥٠,٣٣٢</u>

٨- أرباح الاستثمارات المالية

أرباح بيع الاستثمارات المالية

<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥٥,١٢٤	١١٦,٩٧٤
<u>٥٥,١٢٤</u>	<u>١١٦,٩٧٤</u>

٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

(الخسائر الائتمانية المتوقعة)

قروض وتسهيلات للعملاء
أرصدة لدى البنوك

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
(١٩٩,٨٩٨)	(٣٦١,٩٣٧)
(١,٢١٣)	٧٩٤
٢,١١٧	١,١٤٩
<u>(١٩٨,٩٩٤)</u>	<u>(٣٥٩,٩٩٤)</u>

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	مصرفات إدارية - ١٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٦٢٩,١٨١)	(٧٣١,٧٢١)	تكلفة العاملين
(١١٤,١١٧)	(١٤٠,٦٨٩)	أجور ومرتبات
(٧٤٣,٢٩٨)	(٨٧٢,٤١٠)	تأمينات اجتماعية
(٩٨٦,٧٩٠)	(١,١٤٨,٤٩٢)	مصرفات إدارية أخرى
(١,٧٣٠,٠٨٨)	(٢,٠٢٠,٩٠٢)	

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى - ١١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١٠,١٤٥)	٥٤,٦٧٦	مخصصات أخرى
(٢٣,٤١٧)	٦٣,٤٠٤	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٥,٨٤٧	(١٩٩)	أرباح بيع منقولات و عقارات
٤,٧٩٥	٨,٠٠٦	أخرى
(٢٢,٩٢٠)	١٢٥,٨٨٧	

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	نصيب السهم في الربح
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٥٥٤,٣٩٢	٣,٥٨٨,٠١٩	صافي الربح
(٣٥٤,٨٥٥)	(٣٥٨,٨٢٢)	أرباح العاملين المقترحة
(٣٥,٤٨٥)	(٣٦,٠٧٦)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٣,١٦٤,٠٥٢	٣,١٩٣,١٢١	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
٢,٥٣	٢,٥٥	نصيب السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	مصرفات ضرائب الدخل - ١٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١,٢٢٦,١٣٥)	(١,٣٤٥,١١٩)	الضريبة الجارية
١١٠,٦٧٨	(٢٢,٥١٦)	الضريبة المؤجلة
(١,١١٥,٤٥٧)	(١,٣٦٧,٦٣٥)	

<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤,٦٦٩,٨٤٩	٤,٩٥٥,٦٥٤	الربح قبل الضرائب
(١,٠٥٠,٧١٦)	(١,١١٥,٠٢٢)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٣٢٧,٣٦٧)	(٥١٥,٤٠١)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(٤٤١,٩٢٧)	(٥٢٤,٦٩٦)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
٦٢٩,٩٦٧	٧٨٧,٤٨٤	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٧٤,٥٨٦	-	تسويات سنوات سابقة
<u>(١,١١٥,٤٥٧)</u>	<u>(١,٣٦٧,٦٣٥)</u>	مصروفات ضرائب الدخل
٢٣,٩%	٢٧,٦٠%	معدل الضريبة الفعلي

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:

<u>الالتزامات الضريبية المؤجلة</u>		<u>الأصول الضريبية المؤجلة</u>		
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(١١٧,٢٩٢)	(١١٥,٧٨٥)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٥٢٦)	(١٤,٤٦١)	٥,٨٩٩	-	أخرى
(٢٩١,٣٠٨)	(١٩٠,٨٤٥)	-	-	فروق التغير فى القيمة العادلة
-	-	٣٢٠,٦٠٦	٣١٦,٥٤٣	مخصصات أخرى
<u>(٤٠٩,١٢٦)</u>	<u>(٣٢١,٠٩١)</u>	<u>٣٢٦,٥٠٥</u>	<u>٣١٦,٥٤٣</u>	اجمالى
		<u>(٨٢,٦٢١)</u>	<u>(٤,٥٤٨)</u>	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى

<u>الالتزامات الضريبية المؤجلة</u>		<u>الأصول الضريبية المؤجلة</u>		
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</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 فى أول الفترة / العام
-	-	١٤٢,٧٣١	(٩,٩٦٢)	الاضافات من خلال الأرباح و الخسائر
١,١١٤	(١٢,٤٢٨)	-	-	الاستبعادات من خلال الأرباح و الخسائر
(٩١,٧٠٣)	١٠٠,٤٦٣	-	-	استبعادات / (إضافات) من خلال حقوق الملكية
<u>(٤٠٩,١٢٦)</u>	<u>(٣٢١,٠٩١)</u>	<u>٣٢٦ ٥٠٥</u>	<u>٣١٦,٥٤٣</u>	اجمالى
		<u>(٨٢ ٦٢١)</u>	<u>(٤,٥٤٨)</u>	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣,٥٩٢,٠٨٢	٣,٥٠٧,٨٢٦
١,٥٣٩,٣٤٣	٣,٦٦٢,٣٩٥
٥,١٣١,٤٢٥	٧,١٧٠,٢٢١
٥,١٣١,٤٢٥	٧,١٧٠,٢٢١
٥,١٣١,٤٢٥	٧,١٧٠,٢٢١

نقدية بالصندوق

أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة بدون عائد

١٤- أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٧,٥٤٣,٢١٠	١,٢٥٧,٦٩٤
٣٦,٢١٢,٤٧٦	٤٦,٥٦٧,٠٥٧
٤٣,٧٥٥,٦٨٦	٤٧,٨٢٤,٧٥١
(٨,٠٥٢)	(٧,٥١٧)
٤٣,٧٤٧,٦٣٤	٤٧,٨١٧,٢٣٤
٨,٧٥٤,٦٨٦	١٠,٧٢٧,٠٨٧
٨,٥٩٥,٢٦٣	١٠,١١٦,٧٢٢
٢٦,٤٠٥,٧٣٧	٢٦,٩٨٠,٩٤٢
٤٣,٧٥٥,٦٨٦	٤٧,٨٢٤,٧٥١
(٨,٠٥٢)	(٧,٥١٧)
٤٣,٧٤٧,٦٣٤	٤٧,٨١٧,٢٣٤
٧,٥٤٣,٢١٠	١,٢٥٧,٦٩٤
٣٦,٢١٢,٤٧٦	٤٦,٥٦٧,٠٥٧
٤٣,٧٥٥,٦٨٦	٤٧,٨٢٤,٧٥١
(٨,٠٥٢)	(٧,٥١٧)
٤٣,٧٤٧,٦٣٤	٤٧,٨١٧,٢٣٤

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	٢٠٢٦/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٠,٣٣٧	٨,٠٥٢
(١,٥٦١)	(٧٩٤)
(٧٢٤)	٢٥٩
٨,٠٥٢	٧,٥١٧

الرصيد في ١ يناير

(رد) الاضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

١٥ - قروض وتسهيلات للعملاء (الصافي)

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	أفراد
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٨,٨٦٩	٤٥,٦٨٨	حسابات جارية مدينة
١,٩٢٣,٥٦٩	٢,١٣٧,٧٠٤	بطاقات ائتمان
١٣,٢٧٤,٢٢٤	١٣,٩٧٨,٩٣٨	قروض شخصية
٢,٦٢٠,٠٣٥	٢,٣٥٢,٦١٠	قروض عقارية
١٧,٨٦٦,٦٩٧	١٨,٥١٤,٩٤٠	اجمالي (١)
١٠,٨٢٤,٨٥٠	١١,٣٠٨,١٩٥	مؤسسات
٣٥,٦٩٨,٧٣٣	٣٩,٨٢٠,٢٩٥	حسابات جارية مدينة
٢,٦٧٩,١٠٧	٢,٩٦٥,٥٩١	قروض مباشرة
١٣١,٤٠١	٢٦,٢٧٩	قروض مشتركة
٤٩,٣٣٤,٠٩١	٥٤,١٢٠,٣٦٠	قروض أخرى
٦٧,٢٠٠,٧٨٨	٧٢,٦٣٥,٣٠٠	اجمالي (٢)
(٤,٦٩٥)	-	يخصم :
(٢,٤٦٨,٣٠٧)	(٢,٦٣١,٧٠٩)	عوائد لم تستحق بعد
٦٤,٧٢٧,٧٨٦	٧٠,٠٠٣,٥٩١	مخصص خسائر الاضمحلال
٤٣,١٣٨,١٨١	٤٦,٨١٧,٥١١	الصافي
٢٤,٠٦٢,٦٠٧	٢٥,٨١٧,٧٨٩	أرصدة متداولة
٦٧,٢٠٠,٧٨٨	٧٢,٦٣٥,٣٠٠	أرصدة غير متداولة

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

٢٠٢٦/٦/٣٠					
أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٥٨٤	٨٠,٨٠٧	٤٠٥,٦٢٦	٣٤,٦١٤	٥٢١,٦٣١
(رد) /عبء الاضمحلال	(٦٩)	٢٥,٦٩٣	٢٨٣,٩٨٦	(٣,٥٨٢)	٣٠٦,٠٢٨
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(٢١,٠٧٣)	(٢٦٣,٥٦٩)	-	(٢٨٤,٦٤٢)
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	٦,٨١٥	٤٣,٧٣١	-	٥٠,٥٤٦
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	-	-	٨	-	٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥١٥	٩٢,٢٤٢	٤٦٩,٧٨٢	٣١,٠٣٢	٥٩٣,٥٧١

٢٠٢٥/١٢/٣١					
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٨٧١,٧٨٧	١,٠١١,٠٩٣	٦١,٩٥٠	١,٨٤٦	١,٩٤٦,٦٧٦
(رد) /عبء الاضمحلال	(٢٩,٩٧٩)	٩١,٦٠٨	(٣,٩٣٧)	(١,٧٨٣)	٥٥,٩٠٩
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٣,٢٢٥)	-	-	-	(٣,٢٢٥)
مبالغ مستردة خلال الفترة	٢٧,٠٧٤	-	-	-	٢٧,٠٧٤
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٣١٧	٩,٩٦١	١,٤٢٦	-	١١,٧٠٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨٦٥,٩٧٤	١,١١٢,٦٦٢	٥٩,٤٣٩	٦٣	٢,٠٣٨,١٣٨
الاجمالي					٢,٦٣١,٧٠٩

٢٠٢٥/١٢/٣١					
أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٣٦٥	٧٢,١٦٤	٢٢٧,٠١٢	٣٣,٢٣٩	٣٣٢,٧٨٠
(رد) /عبء الاضمحلال	٢١٩	٢٣,٧٢١	٤٣٧,٦٢١	١,٣٧٥	٤٦٢,٩٣٦
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	٤٠٥,٦٢٦	٣٤,٦١٤	٥٢١,٦٣١

٢٠٢٤/١٢/٣١					
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٠٨٢,٤٩٤	٦٨٦,٢٣٤	١٠٤,٦٧٤	٨٣٥	١,٨٧٤,٢٣٧
(رد) /عبء الاضمحلال	(٢١٨,٥٨٥)	٣٣٤,١٧٧	(٤٠,٤١٠)	١,٠١١	٧٦,١٩٣
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	١,٠١١,٠٩٣	٦١,٩٥٠	١,٨٤٦	١,٩٤٦,٦٧٦
الاجمالي					٢,٤٦٨,٣٠٧

١٦ - المشتقات المالية*

٢٠٢٦/٦/٣٠

<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>الأصول</u>	<u>الالتزامات</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥,٢٧٨,٣١٣	٢٦,٦٦٩	١,٢٧٨	عقود عملة أجلة
١,٥٠٧,٢٠٧	٥٥٦	٢,٣٣١	عقود مبادلة عملات
٣٤٣,٦٥٥	١,٠٠١	١,٠٠١	عقود خيارات بغرض المتاجرة
٧,١٢٩,١٧٥	٢٨,٢٢٦	٤,٦١٠	
٧,١٢٩,١٧٥	٢٨,٢٢٦	٤,٦١٠	إجمالي المشتقات

٢٠٢٥/١٢/٣١

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

١٧- استثمارات مالية

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٦,٠٣٨,٩٥٥	١٥,١٨٠,١٥١
٦,٦٢٩,٩٤٤	٨,٠١٦,٧٢١
٩٠٣,٧٠٦	٩٠٣,٧٠٨
٣٩٩,٥٥٢	٤٧٨,٣٨٣
٢٣,٩٧٢,١٥٧	٢٤,٥٧٨,٩٦٣

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	٢,٠٠٠,١٢٠
٢,٠٠٤,٥٦٣	٢,٠٠٠,١٢٠

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	١,٦٢٥,٢٩٩
٥١٢	٥٠٦
٩٣١,٩٣٧	١,٦٢٥,٨٠٥
٢٦,٩٠٨,٦٥٧	٢٨,٢٠٤,٨٨٨

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

٢٠,٥٥٩,٣٣٣	١٩,٤٦٢,٣٣٤
٦,٣٤٩,٣٢٤	٨,٧٤٢,٥٥٤
٢٦,٩٠٨,٦٥٧	٢٨,٢٠٤,٨٨٨

أدوات دين ذات عائد ثابت

٢٥,٦٠٥,٣٩٩	٢٦,٨٢٢,٧٩٧
٢٥,٦٠٥,٣٩٩	٢٦,٨٢٢,٧٩٧

وتتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٠٣٧,٩٥٢	٤٠٧,١٧٨
٣,٤٦٥,٣٧٠	١,٨٣٨,٥٥٠
٥,٢٤٥,٧٢٤	٥,٦٤١,٠٠٣
٨,٣٥٧,٤٧٨	٩,٨٦٧,٧٥١
(١,١٣٦,١٤٤)	(٩٤٩,٠٣٢)
١٦,٩٧٠,٣٨٠	١٦,٨٠٥,٤٥٠

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً

عوائد لم تستحق بعد

		٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	١٨ - أصول غير ملموسة
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		٧٠٢,٨٥٣	٩٥٠,٠٢٦	<u>برامج الحاسب الآلي</u>
		(٤٤٦,٣١٢)	(٥٤٦,٤٧٥)	التكلفة
		٢٥٦,٥٤١	٤٠٣,٥٥١	مجمع الا استهلاك
				<u>صافي القيمة الدفترية</u>
		٢٥٦,٥٤١	٤٠٣,٥٥١	الرصيد في اول الفترة
		٢٤٧,١٧٣	١١٣,٠٨٦	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
		-	(٦٧,٣٦٨)	اضافات
		-	٦٧,٣٦٨	استبعادات
		(١٠٠,١٦٣)	(٦٤,٩٤٣)	استبعادات مجمع استهلاك
		٤٠٣,٥٥١	٤٥١,٦٩٤	تكلفة استهلاك
				<u>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية</u>
		٩٥٠,٠٢٦	٩٩٥,٧٤٤	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(٥٤٦,٤٧٥)	(٥٤٤,٠٥٠)	التكلفة
		٤٠٣,٥٥١	٤٥١,٦٩٤	مجمع الا استهلاك
				<u>صافي القيمة الدفترية</u>

		٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	١٩ - أصول أخرى
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		١,٨٣٩,١٢٠	٢,٤١٣,٧٧٣	إيرادات مستحقة
		٢٤٢,٩٩٩	٤٢٨,٢٩٥	مصرفات مقدمة
		٢٦٣,٣٩١	٤٣٩,٢٧٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
		٤٨,٧٢٢	٨١,٣٣٧	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
		٥٦,٠٥٩	٣١,٦٨٩	تأمينات و عهد
		٨٢١,٧٨٥	٨٥٦,٥٩٠	أخري
		٣,٢٧٢,٠٧٦	٤,٢٥٠,٩٥٩	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو 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
-	-	١٥,١٣١	١,٦٦٠	١٣,١١٩	١٩٢	١,٤٥١	٢٢,١٠٠	٥٣,٦٥٣
-	-	(٣,١٥١)	(٢٦)	(١٧٥,١٠٥)	(٢,٨٧٤)	(٢٩٣)	(٣٤٠)	(١٨١,٧٨٩)
-	(٧,١٠٢)	(٦٠,١٢٧)	(٧,٨٧٩)	(٢١,٢٧٥)	(١,٧٧٢)	(١,٠٠٣)	(١٢,٠٦٩)	(١١١,٢٢٧)
-	-	٢,٨٨١	٢٦	١٧٤,٨٤٢	١,٤٤٨	٢٥٤	١٨٤	١٧٩,٦٣٥
٥٦,٨٢٢	٢٠٢,٧٤٠	٣٤٥,٧٨٦	٥٤,٥٢٧	١٣٦,٢٩٠	١٢,٦٥٥	١١,١٩٤	١٥٠,٧٢٤	٩٧٠,٧٣٨
٥٦,٨٢٢	٤٢٠,٧٨٢	٧٩٤,٨١٤	٩٠,٣٠١	٣١٤,٨٠٧	٤٥,٥٨٩	٤٨,٤٥٢	٢٧٤,٢١١	٢,٠٤٥,٧٧٨
-	(٢١٨,٠٤٢)	(٤٤٩,٠٢٨)	(٣٥,٧٧٤)	(١٧٨,٥١٧)	(٣٢,٩٣٤)	(٣٧,٢٥٨)	(١٢٣,٤٨٧)	(١,٠٧٥,٠٤٠)
٥٦,٨٢٢	٢٠٢,٧٤٠	٣٤٥,٧٨٦	٥٤,٥٢٧	١٣٦,٢٩٠	١٢,٦٥٥	١١,١٩٤	١٥٠,٧٢٤	٩٧٠,٧٣٨

٢١- أرصدة مستحقة للبنوك

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٣٣٦,٧٥٩	٢٠٩,٧٩٦	حسابات جارية
٢,٣٣٦,٧٥٩	٢٠٩,٧٩٦	
١,٩٧١	١,٥٣٣	بنوك محلية
٢,٣٣٤,٧٨٨	٢٠٨,٢٦٣	بنوك خارجية
٢,٣٣٦,٧٥٩	٢٠٩,٧٩٦	
٢,٣٣٦,٧٥٩	٢٠٩,٧٩٦	أرصدة بدون عائد
٢,٣٣٦,٧٥٩	٢٠٩,٧٩٦	
٢,٣٣٦,٧٥٩	٢٠٩,٧٩٦	أرصدة متداولة
٢,٣٣٦,٧٥٩	٢٠٩,٧٩٦	

٢٢- ودائع العملاء

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٢,٨٤٣,٠٧١	٦١,٣٦٣,٣٩٠	ودائع تحت الطلب
٣٤,٦٨١,٤٦١	٤٠,٠٧٦,٢٨٦	ودائع لأجل وبإخطار
١٣,٩٩١,٤٦٩	١٥,١٤٠,٩٣٦	شهادات ادخار وإيداع
٧,٣٢٣,١١٦	٨,٠٩٣,٢٢١	ودائع توفير
١,٣٤٠,٢٣٠	١,٦٧١,٢١٦	ودائع أخرى
١١٠,١٧٩,٣٤٧	١٢٦,٣٤٥,٠٤٩	الإجمالي
٧٠,١٨٤,٠٩٢	٨٠,١٧٦,٣٣٦	ودائع مؤسسات
٣٩,٩٩٥,٢٥٥	٤٦,١٦٨,٧١٣	ودائع أفراد
١١٠,١٧٩,٣٤٧	١٢٦,٣٤٥,٠٤٩	
٨٥,٩٨٤,١٩٣	٩٤,٨١٥,١١٤	أرصدة متداولة
٢٤,١٩٥,١٥٤	٣١,٥٢٩,٩٣٥	أرصدة غير متداولة
١١٠,١٧٩,٣٤٧	١٢٦,٣٤٥,٠٤٩	
٢٢,٤٣١,٧٥٩	٢٧,١٠٩,٨٤٣	أرصدة بدون عائد
٦٦,٢٩٦,٤٦٢	٧٣,٤٥٨,٠٣٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٢١,٤٥١,١٢٦	٢٥,٧٧٧,١٧٤	أرصدة ذات عائد متغير
١١٠,١٧٩,٣٤٧	١٢٦,٣٤٥,٠٤٩	

٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٦/٣٠	فائدة	٢٣- قروض أخرى
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	القرض	
١٠٨,٠٦٣		٢٨,٤٤٦		قروض البنك الاهلي
٥٧,٩٤٧		٥١,٢٤٨		المصرية لإعادة التمويل العقاري
٤٧٦,٧١٢		٤٩٢,٢٩٤	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٤٧٦,٧١٢		٤٩٢,٢٩٤	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٤٧٦,٧١٢		٤٩٢,٢٩٤	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
-		٦١٥,٣٦٨		البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)
١,٥٩٦,١٤٦		٢,١٧١,٩٤٤		
٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٦/٣٠		٢٤- التزامات أخرى
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		
٦٠٢,٩٩٤		٥٧٨,٤٨٠		عوائد مستحقة
٩٢,٧٤٥		٩٧,٢١٧		ايرادات مقدمة
١,٢٠٣,٧١٠		١,٣٣٢,٤٨٦		مصرفوات مستحقة
٢,٩٦٧,٧٨٢		٣,٦٦٠,٩١٦		دائنون متنوعون
٤,٨٦٧,٢٣١		٥,٦٦٩,٠٩٩		
٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٦/٣٠		٢٥- مخصصات أخرى
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		
٨٨٢,٤١٤		٩٠٣,٩٩٥		الرصيد في أول الفترة المالية
(١٤,٨٥٩)		٤,٧٤٢		فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٦,٤٤٠		(٥٤,٦٧٦)		(رد) / عبء مخصصات
-		-		المستخدم خلال الفترة المالية
٩٠٣,٩٩٥		٨٥٤,٠٦١		الرصيد في آخر الفترة
٤٥٤,٢٧٣		٣٣٩,٩٩٨		و تتمثل المخصصات الأخرى في :
٤٤٩,٧٢٢		٥١٤,٠٦٣		مخصص مطالبات أخرى
٩٠٣,٩٩٥		٨٥٤,٠٦١		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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
كريدى أجريكول SA	٦٥٢,٣١٨,١١٠	٥٢,١٨٥%	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدى أجريكول كوربريت أند انفيستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	١٣,٠٦٦%	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايج	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	٩,٩٦٧%	٤٩٨,٣٤٢
شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	٩٩,٩٤٠,٥١٨	٨,٠٨٢%	٣٩٩,٧٦٢
صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي	٢٠٩,٨٢٨,٢٦٩	١٦,٧٠٠%	٨٣٩,٣١٤
آخرون			
الإجمالي	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠.٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠

٢٧- الاحتياطات و الارباح المحتجزة

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٤,١٠١	١٨,٨٠١
١,٤٨٠,٥٤٨	١,٨٢٧,٦٢٦
٨٨,٨٤٧	١١٠,٠٨٦
٨٥٠,٥٤٤	٨٧١,٨٨٣
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦
<u>٢,٥٤٤,٧٩٦</u>	<u>٢,٩٣٩,١٥٢</u>

أ (الاحتياطات

احتياطي مخاطر بنكية عام
احتياطي قانوني
احتياطي رأسمالي
احتياطي القيمة العادلة
إحتياطي المخاطر العام
إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠,٢٠٠	١٤,١٠١
٤,٨٦٠	٤,٧٠٠
(٩٥٩)	-
<u>١٤,١٠١</u>	<u>١٨,٨٠١</u>

احتياطي مخاطر بنكية عام

الرصيد في أول السنة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
محول الي ارباح المحتجزة
الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١,٠٨٢,٩١١	١,٤٨٠,٥٤٨
٣٩٧,٦٣٧	٣٤٧,٠٧٨
<u>١,٤٨٠,٥٤٨</u>	<u>١,٨٢٧,٦٢٦</u>

احتياطي قانوني

الرصيد في أول السنة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
الرصيد في نهاية الفترة المالية

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافى 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>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦١,٢٤٦	٨٨,٨٤٧
٢٧,٦٠١	٢١,٢٣٩
<u>٨٨,٨٤٧</u>	<u>١١٠,٠٨٦</u>

احتياطي رأسمالي

الرصيد في أول السنة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧١٤,٣٣٧	٨٥٠,٥٤٤
١٣٦,٢٠٧	٢١,٣٣٩
<u>٨٥٠,٥٤٤</u>	<u>٨٧١,٨٨٣</u>

احتياطي القيمة العادلة

الرصيد اول السنة المالية
صافي الربح من التغير في القيمة العادلة
الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	<u>إحتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الرصيد في أول السنة المالية</u>
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	<u>الرصيد في نهاية الفترة المالية</u>
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	<u>ب) الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الرصيد في أول السنة المالية</u>
١٤,٤٦٦,٦٤٨	١٦,٠٨٥,٥٨٩	<u>الأرباح الموزعة</u>
(٤,٧٩٩,٣٩٢)	(٤,٨٤٨,٢٦٠)	<u>المحول الى الاحتياطي القانوني</u>
(٣٩٧,٦٣٧)	(٣٤٧,٠٧٨)	<u>المحول الى احتياطي رأسمالي</u>
(٢٧,٦٠١)	(٢١,٢٣٩)	<u>احتياطي المخاطر البنكية العام</u>
(٤,٨٦٠)	(٤,٧٠٠)	<u>صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي</u>
(٧٩,٦٨٥)	(٦٩,٢٣٦)	<u>محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع لاصول ألت ملكيتها)</u>
٩٥٩	-	<u>الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤</u>
(٣٢,٨٨٤)	-	<u>أرباح الفترة/السنة المالية</u>
٦,٩٦٠,٠٤١	٣,٥٨٨,٠١٩	<u>الرصيد في نهاية الفترة المالية</u>
١٦,٠٨٥,٥٨٩	١٤,٣٨٣,٠٩٥	

٢٨- التزامات عرضية و ارتباطات

(أ) ارتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٦,٠٢٤,٩٧٦	٢٧,٤٢٢,٦٢٧	خطابات الضمان
٥,٨١٢,٤٤٠	٦,٨١٢,٠٧١	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
١,٧٨٠,٤٦٥	٢,٢٢٠,٦٠٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,٣٠١,٣٥٧	٥,٦١٤,٢١١	إرتباطات عن قروض اخري
<u>٣٧,٩١٩,٢٣٨</u>	<u>٤٢,٠٦٩,٥١٥</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 ٣٨٨,٥٠٨ 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>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٨٩٨,١٩٤	٣,٥٠٧,٨٢٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٤,٦١٨,٠٦٤	٤٣,١٩٥,٣١٧	أرصدة لدي البنوك
٢٢,٢١٧	٣٩٣,٩٩٣	أذون الخزانة
<u>٣٧,٥٣٨,٤٧٥</u>	<u>٤٧,٠٩٧,١٣٦</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 ١,٨٣٢,١٨ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٧٤,٨٢٧,٠٠٠ 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 ١,٤٦٠,٥٩٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 ١٨,٤٤٩,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٧٨٩,٦٦ 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 ٦٦٤,٢٤١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 ٤٢,٧٩٤,٣١٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٩٧,٢٩ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢,٥٠٥,٦٢٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 ٤٢,٣١٢,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٨٤٦,٢٥ 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 ١٤٣,٣١١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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	٢٠٢٦/٦/٣٠	أرصدة لدى البنوك
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٦٩٨,٤٤٢	٢,٦٥١,٣٩٨	المصدرة / المحصلة خلال العام
١,٩٥٢,٩٥٦	(٢,٥٧٦,٥٧٣)	الرصيد في نهاية الفترة
٢,٦٥١,٣٩٨	٧٤,٨٢٥	

مجموعة كريدبي أجريكول

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	أرصدة مستحقة للبنوك
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٣٢,١٧١	٣٣٨,١٩٥	المصدرة / المحصلة خلال العام
٢٠٦,٠٢٤	(١٨٢,٤٥٨)	الرصيد في نهاية الفترة
٣٣٨,١٩٥	١٥٥,٧٣٧	

مجموعة كريدبي أجريكول

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	مصرفات إدارية و عمومية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	قروض أخرى
١٨٤,٧٦٦	١٣٩,٣٣١	عائد القروض و العمولات المحصلة
١,٤٣٠,١٣٦	١,٤٧٦,٨٨٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة والعمولات المدفوعة
٢٦,٣٦٤	٢٥,٧٣٢	
١٤٦,٨٨٨	٦٦,٥١٤	

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 ١٥,٥٩٣ 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 ٨,١٨٨ 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 فى 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 كريدى أجريكول – مصر)
تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، وسداد الضرائب المستحقة.