بنك كريدى أجريكول ـ مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة المختصرة
الدورية
وتقرير الفحص المحدود عليها
عن الفترة المالية المنتهية في
30 سبتمبر 2026

الفهرس	صفحة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية	3
قائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية	4
قائمة الدخل المختصرة المستقلة الدورية	5
قائمة الدخل الشامل المختصرة المستقلة الدورية	6
قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المستقلة الدورية	7
قائمة التدفقات النقدية المختصرة المستقلة الدورية	8
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية	43-9

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا القوائم المختصرة المستقلة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري 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، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على 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 أشخاص مسئولين 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 على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية.

الاستنتاج

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

مراقبا الحسابات

محمد الصواف
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٣٩٥٢٩
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٤١٩
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٦٥١
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
المبنى الإداري A2، مشروع وان نايلنتي،
التجمع الخامس، القاهرة الجديدة

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

القاهرة في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٦

قائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح رقم	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ الف جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢/٣١ الف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصري	١٤	٨,٣٥٢,٣٣٣	٥,١٣١,٤٢٥
أرصدة لدى البنوك	١٥	٤٨,٨٤٦,٧١٧	٤٣,٧١٦,٢٣٦
قروض وتسهيلات للبنوك		٣٦٧,٨٤٦	٥٢٤,٣٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء (صافى)	١٦	٧٠,٣٨١,٤٣٢	٦٤,٥١١,٠١٥
مشتقات مالية	١٧	٢٢,٤٩٠	٨٤,٤٩٨
استثمارات مالية:-			
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	١٨	٢٥,٩٣٩,٤٣٦	٢٣,٩٦٨,٧٢٦
بالتكلفة المستهلكة	١٨	٢,٠٠٠,٨٢٧	٢,٠٠٤,٥٦٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	١٨	٤,٤٢١,٦٥٤	٩٣١,٩٣٧
إستثمارات مالية فى شركة تابعة	١٩	٣١٤,٨٠٤	٣١٤,٨٠٤
أصول غير ملموسة	٢٠	٤٨٢,١٣٣	٣٩٩,٩٩٠
أصول أخرى	٢١	٤,٠٦٠,٧٦٣	٣,٠٣٩,١٤١
اصول ضريبية مؤجلة	١٢	٤,٢٨٠	-
أصول ثابتة	٢٢	١,٠٠٢,٠٧٤	١,٠١٣,٢٦٥
إجمالى الأصول		**١٦٦,١٩٦,٧٨٩**	**١٤٥,٦٣٩,٩٩٥**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣	١,٤٨٩,٨٤٩	٢,٣٣٦,٧٥٩
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء		٣,٣٩٠	٣,٥٦٤
ودائع العملاء	٢٤	١٢٩,٩١٣,٦٠٤	١١٠,١٩٨,٨٠٨
مشتقات مالية	١٧	٦,٥١٣	٧٥,٦٢٢
قروض أخري	٢٥	٢,٤٦٩,٤٦٣	١,٤٣٠,١٣٦
إلتزامات أخرى	٢٦	٥,٤٦٢,٧٩١	٤,٨١٧,٣٤٧
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١,٥٠٩,٩٣١	١,٧٩٣,٣٢٢
مخصصات أخرى	٢٧	٧٨٥,٦٥٤	٩٠٢,٤٩٥
التزامات ضريبية مؤجلة	١٢	-	٨٢,٠٩٤
التزامات مزايا التقاعد		٤١٩,٠٥١	٤١٩,٠٥١
إجمالى الإلتزامات		**١٤٢,٠٦٠,٢٤٦**	**١٢٢,٠٥٩,١٩٨**
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٢٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطيات	٢٩	٢,٩٢٩,٢٦٤	٢,٥٣٥,٦٧٦
ارباح محتجزة	٢٩	١٦,٢٠٧,٢٧٩	١٦,٠٤٥,١٢١
إجمالى حقوق الملكية		**٢٤,١٣٦,٥٤٣**	**٢٣,٥٨٠,٧٩٧**
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**١٦٦,١٩٦,٧٨٩**	**١٤٥,٦٣٩,٩٩٥**

تمت الموافقة على الإصدار والتوقيع من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ اكتوبر ٢٠٢٦

رافينارايانان أيار	جون بيير تريجيل
المدير المالي	العضو المنتدب

- الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٥ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2026

	ايضاح رقم	عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
		2026/9/30	2025/9/30	2026/9/30	2025/9/30
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	4	14,847,693	13,985,676	5,048,287	4,482,538
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	4	(6,227,583)	(5,971,866)	(2,201,548)	(1,902,064)
صافى الدخل من العائد		**8,620,110**	**8,013,810**	**2,846,739**	**2,580,474**
إيرادات الأتعاب والعمولات	5	2,118,792	1,966,655	761,258	674,642
مصروفات الأتعاب والعمولات	5	(867,440)	(749,825)	(308,590)	(252,390)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		**1,251,352**	**1,216,830**	**452,668**	**422,252**
توزيعات أرباح	6	30,396	12,364	-	4,510
صافى دخل المتاجرة	7	659,264	472,455	208,932	165,418
أرباح الاستثمارات المالية	8	173,654	70,367	56,680	15,243
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	9	(496,638)	(387,389)	(160,028)	(184,434)
مصروفات إدارية	10	(2,998,832)	(2,569,979)	(1,010,314)	(856,918)
ايرادات (مصروفات) تشغيل أخري	11	221,568	(27,174)	96,948	7,920
أرباح الفترة قبل الضرائب		**7,460,874**	**6,801,284**	**2,491,625**	**2,154,465**
مصروفات ضرائب الدخل	12	(2,011,003)	(1,670,136)	(649,313)	(556,961)
صافى أرباح الفترة		**5,449,871**	**5,131,148**	**1,842,312**	**1,597,504**
نصيب السهم الاساسى ارباح الفترة بالجنيه المصري	13	**3.88**	**3.65**	**1.28**	**1.19**

- الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الي 35 متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2026

	عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	2026/9/30	2025/9/30	2026/9/30	2025/9/30
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
صافى أرباح الفترة	**5,449,871**	**5,131,148**	**1,842,312**	**1,597,504**
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الارباح أو الخسائر:				
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمار ات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	101,327	-	101,327
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر	-	(21,686)	-	(21,686)
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :				
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(112,141)	158,414	(34,165)	170,314
الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	2	(29,569)	1,151	(27,452)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر	134,253	(62,732)	33,789	(48,459)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة	**22,114**	**145,754**	**775**	**174,044**
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**5,471,985**	**5,276,902**	**1,843,087**	**1,771,548**

الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الي 35 متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2026

2025/9/30	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاجمالى الف جنيه مصري
الرصيد في 1 يناير 2025 قبل التوزيعات	**5,000,000**	**1,969,301**	**14,436,515**	**21,405,816**
الارباح الموزعة عن عام 2024	-	-	(4,797,334)	**(4,797,334)**
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	-	27,601	(27,601)	-
المحول الى الاحتياطى القانونى	-	398,666	(398,666)	-
المحول الى احتياطى المخاطر البنكية العام	-	4,860	(4,860)	-
المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	(79,685)	**(79,685)**
الرصيد فى 1 يناير 2025 بعد التوزيعات	**5,000,000**	**2,400,428**	**9,128,369**	**16,528,797**
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	145,754	-	**145,754**
.الارباح الموزعة عن عام 2024	-		(32,884)	**(32,884)**
أرباح الفترة المالية	-	-	5,131,148	**5,131,148**
الرصيد فى 30 سبتمبر 2025	**5,000,000**	**2,546,182**	**14,226,633**	**21,772,815**

2026/9/30	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاجمالى الف جنيه مصري
الرصيد في 1 يناير 2026 قبل التوزيعات	**5,000,000**	**2,535,676**	**16,045,121**	**23,580,797**
الارباح الموزعة عن عام 2025	-	-	(4,847,003)	**(4,847,003)**
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	-	20,358	(20,358)	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	346,416	(346,416)	-
المحول الى احتياطى المخاطر البنكية العام	-	4,700	(4,700)	-
المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	(69,236)	**(69,236)**
الرصيد فى 1 يناير 2026 بعد التوزيعات	**5,000,000**	**2,907,150**	**10,757,408**	**18,664,558**
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	22,114	-	**22,114**
أرباح الفترة المالية	-	-	5,449,871	**5,449,871**
الرصيد فى 30 سبتمبر 2026	**5,000,000**	**2,929,264**	**16,207,279**	**24,136,543**

الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى 35 متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2026

	إيضاح	عن الفترة المالية المنتهية في	
		2026/9/30	2025/9/30
	رقم	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى ارباح الفترة قبل الضرائب		**7,460,874**	**6,801,284**
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك		263,377	190,100
عبء أضمحلال عن خسائر الائتمان	9	496,638	387,389
(رد) / عبء المخصصات الاخرى	27	(128,240)	(19,820)
استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة	18	(1,667,819)	(1,959,948)
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض		16,628	(19,851)
فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	18	471,790	349,200
فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	18	1,532	(56)
خسائر بيع أصول ثابتة		388	(10,283)
فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية للقروض الأخري		1,039,327	(88,932)
ارباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**7,954,495**	**5,629,083**
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول و الألتزامات			
ارصدة لدى البنك المركزي المصري		(3,663,193)	(3,249,160)
ارصدة لدى البنوك		2,982,855	(2,927,758)
قروض للعملاء والبنوك		(6,270,418)	(5,895,225)
مشتقات مالية (بالصافى)		(7,101)	33,995
أرصدة مدينة وأصول أخرى		(961,319)	(46,780)
أرصدة مستحقة للبنوك		(846,910)	(190,255)
ودائع العملاء		19,714,796	11,550,036
إلتزامات أخرى		576,034	383,767
ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة		(2,246,531)	(2,082,180)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل		**17,232,708**	**3,205,523**
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات في مقابل الاستثمار في شركات تابعة		-	(170,982)
مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع		(336,483)	(588,764)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		1,766	10,347
متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر		350,769,880	128,390,294
مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر		(357,861,796)	(128,784,619)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		**(7,426,633)**	**(1,143,724)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة		(4,847,003)	(4,830,218)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		**(4,847,003)**	**(4,830,218)**
صافى التغيرفى النقدية ومافى حكمها خلال الفترة		4,959,072	(2,768,419)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة		41,954,314	41,013,250
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة		**46,913,386**	**38,244,831**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصري	14	8,352,333	8,796,959
أرصدة لدى البنوك	15	48,855,729	41,003,716
أذون خزانة	18	20,833,623	14,804,565
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار الاحتياطي الإلزامي		(5,202,536)	(5,428,021)
ودائع لدى البنوك اكثر من ثلاثة شهور		(5,387,745)	(7,018,452)
أذون خزانة اكثر من ثلاثة شهور		(20,538,018)	(13,913,936)
النقدية وما فى حكمها فى أخر الفترة	31	**46,913,386**	**38,244,831**

الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الي 35 متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى30 سبتمبر 2026

1. معلومات عامة

يقدم بنك **كريدي أجريكول - مصر** شركة مساهمة خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس و 85 فرعاً ويوظف أكثر من 2196 موظفاً فى تاريخ الميزانية.
تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم 159 لسنة 1981 في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية – قطع ارقام (9 / 10 / 11 / 12 / 13) أ – التجمع الخامس – محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في 27 اكتوبر 2026.

2. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة ، وفى 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 وفقا لتعليمات البنك المركزى السابق ذكرها ، وقد تم تجميع الشركه 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 ناقصًا خسارة الاضمحلال.

لا تشمل هذه القوائم المالية المستقلة المختصرة الدورية كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ، فيجب ان تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما فى 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 فى وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

لا تعتبر هذه القوائم المالية الدورية المستقلة مؤشراً على النتائج المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2026.

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 لنشاط 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

البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية	2026/9/30 الف جنيه مصري	2025/12/31 الف جنيه مصري
أرصدة لدى البنك المركزى	5,202,536	1,539,343
أرصدة لدى البنوك	48,855,728	43,724,288
قروض وتسهيلات للبنوك	367,846	524,395
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	47,264	48,869
- بطاقات ائتمان	2,269,342	1,923,569
- قروض شخصية	14,181,795	13,214,518
- قروض عقارية	1,988,025	1,873,671
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	11,373,919	10,824,850
- قروض مباشرة	40,436,031	36,298,796
- قروض مشتركة	2,665,439	2,679,107
- قروض أخرى	69,530	131,401
أدوات مشتقات مالية	22,490	84,498
استثمارات مالية		
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	24,545,082	22,668,899
- بالتكلفة المستهلكة	2,000,827	2,004,563
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	4,421,654	931,937
- أصول أخرى	1,941,421	1,619,334
الاجمالـى	**160,388,929**	**140,092,038**

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية	2026/9/30 الف جنيه مصري	2025/12/31 الف جنيه مصري
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	2,020,515	1,780,465
ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان	6,112,941	4,301,357
اعتمادات مستندية	6,824,307	5,812,440
خطابات ضمان	27,669,315	26,024,976
الاجمالـى	**42,627,078**	**37,919,238**

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في 30 سبتمبر 2026 ، و 31 ديسمبر 2025 وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه 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 التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية:

أرصدة لدى البنوك

2026/9/30	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	34,959,225	5,387,745	-	**40,346,970**
المتابعة العادية	8,508,758	-	-	**8,508,758**
متابعة خاصة	-	-	-	**-**
ديون غير منتظمة	-	-	-	**-**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(419)	(8,592)	-	**(9,011)**
القيمة الدفترية	**43,467,564**	**5,379,153**	**-**	**48,846,717**

2025/12/31	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	32,575,541	4,984,882	-	**37,560,423**
المتابعة العادية	6,163,865	-	-	**6,163,865**
متابعة خاصة	-	-	-	**-**
ديون غير منتظمة	-	-	-	**-**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(134)	(7,918)	-	**(8,052)**
القيمة الدفترية	**38,739,272**	**4,976,964**	**-**	**43,716,236**

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

2026/9/30	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	46,700	-	-	**46,700**
المتابعة العادية	16,860,189	369,818	-	**17,230,007**
متابعة خاصة	-	812,661	-	**812,661**
ديون غير منتظمة	-	-	397,058	**397,058**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(158,880)	(140,510)	(294,624)	**(594,014)**
القيمة الدفترية	**16,748,009**	**1,041,969**	**102,434**	**17,892,412**

2025/12/31	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	48,285	-	-	**48,285**
المتابعة العادية	15,630,322	336,262	-	**15,966,584**
متابعة خاصة	-	708,003	-	**708,003**
ديون غير منتظمة	-	-	337,755	**337,755**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(144,740)	(135,351)	(223,663)	**(503,754)**
القيمة الدفترية	**15,533,867**	**908,914**	**114,092**	**16,556,873**

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

2026/9/30	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	46,740,576	249,033	-	**46,989,609**
المتابعة العادية	5,770,095	646,727	-	**6,416,822**
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	1,138,488	**1,138,488**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(1,047,544)	(46,126)	(960,872)	**(2,054,542)**
القيمة الدفترية	**51,463,127**	**849,634**	**177,616**	**52,490,377**

2025/12/31	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	42,065,760	485,380	-	**42,551,140**
المتابعة العادية	5,626,067	607,824	-	**6,233,891**
متابعة خاصة	-	1,316	-	**1,316**
ديون غير منتظمة	-	-	1,147,807	**1,147,807**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(960,803)	(40,730)	(973,784)	**(1,975,317)**
القيمة الدفترية	**46,731,024**	**1,053,790**	**174,023**	**47,958,837**

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

2026/9/30	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	18,430,223	6,114,859	-	**24,545,082**
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(55,454)	-	**(55,454)**
القيمة الدفترية – القيمة العادلة	**18,430,223**	**6,059,405**	**-**	**24,489,628**

2025/12/31	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	16,963,451	5,705,448	-	**22,668,899**
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(50,916)	-	**(50,916)**
القيمة الدفترية – القيمة العادلة	**16,963,451**	**5,654,532**	**-**	**22,617,983**

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

أرصدة لدى البنوك

2026/9/30	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في 1 يناير 2026	**134**	**7,918**	**-**	**8,052**
اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة	419	7,899	-	**8,318**
اصول مالية استحقت أو تم أستبعادها	(134)	(7,918)	-	**(8,052)**
فروق ترجمة عملات اجنبية	-	693	-	**693**
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**419**	**8,592**	**-**	**9,011**

2025/12/31	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في 1 يناير 2025	**110**	**10,227**	**-**	**10,337**
اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة	134	8,642	-	**8,776**
اصول مالية استحقت أو تم أستبعادها	(110)	(10,227)	-	**(10,337)**
فروق ترجمة عملات اجنبية	-	(724)	-	**(724)**
الرصيد في نهاية السنة المالية	**134**	**7,918**	**-**	**8,052**

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

2026/9/30	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في 1 يناير 2026	**144,740**	**135,351**	**223,663**	**503,754**
المحول الي المرحلة الاولي	54,412	(54,412)	-	**-**
المحول الي المرحلة الثانية	(38,898)	41,673	(2,775)	**-**
المحول الي المرحلة الثالثة	(553)	(124,738)	125,291	**-**
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(33,916)	148,379	306,458	**420,921**
اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة	45,057	842	-	**45,899**
اصول مالية استحقت أو تم أستبعادها	(11,962)	(6,585)	(13,092)	**(31,639)**
الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا	-	-	81,985	**81,985**
الاعدام خلال الفترة	-	-	(426,906)	**(426,906)**
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**158,880**	**140,510**	**294,624**	**594,014**

2025/12/31	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في 1 يناير 2025	**123,260**	**74,163**	**118,334**	**315,757**
المحول الي المرحلة الاولي	53,647	(53,637)	(10)	**-**
المحول الي المرحلة الثانية	(42,530)	46,866	(4,336)	**-**
المحول الي المرحلة الثالثة	(1,024)	(110,593)	111,617	**-**
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(25,765)	191,058	280,652	**445,945**
اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة	50,769	-	-	**50,769**
اصول مالية استحقت أو تم أستبعادها	(13,617)	(12,506)	(8,527)	**(34,650)**
الاستردادات	-	-	72,387	**72,387**
الاعدام خلال السنة	-	-	(346,454)	**(346,454)**
الرصيد في نهاية السنة المالية	**144,740**	**135,351**	**223,663**	**503,754**

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

2026/9/30	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في 1 يناير 2026	**960,803**	**40,730**	**973,784**	**1,975,317**
المحول الي المرحلة الاولي	28,445	(28,445)	-	-
المحول الي المرحلة الثانية	(47,442)	47,442	-	-
المحول الي المرحلة الثالثة	-	(11,018)	11,018	-
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(1,010,454)	(95,308)	18,187	**(1,087,575)**
اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة	1,098,985	90,429	-	**1,189,414**
اصول مالية استحقت أو تم أستبعادها	(3,969)	(365)	(36,263)	**(40,597)**
الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا	-	-	27,445	**27,445**
الاعدام خلال الفترة	-	-	(33,299)	**(33,299)**
فروق ترجمة عملات	21,176	2,661	-	**23,837**
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**1,047,544**	**46,126**	**960,872**	**2,054,542**

2025/12/31	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في 1 يناير 2025	**705,483**	**300,592**	**898,083**	**1,904,158**
المحول الي المرحلة الاولي	151,894	(151,894)	-	**-**
المحول الي المرحلة الثانية	(74,855)	74,855	-	**-**
المحول الي المرحلة الثالثة	-	(68,637)	68,637	**-**
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(1,036,836)	(619,364)	(428)	**(1,656,628)**
اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة	1,238,942	506,342	779	**1,746,063**
اصول مالية استحقت أو تم أستبعادها	(12,254)	(709)	(1,559)	**(14,522)**
الاستردادات	-	-	20,554	**20,554**
الاعدام خلال السنة	-	-	(11,091)	**(11,091)**
فروق ترجمة عملات اجنبية	(11,571)	(455)	(1,191)	**(13,217)**
الرصيد في نهاية السنة المالية	**960,803**	**40,730**	**973,784**	**1,975,317**

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

2026/9/30	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في 1 يناير 2026	-	**50,916**	-	**50,916**
صافي التغير في احتمالات الخسارة	-	26,663	-	**26,663**
اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره	-	55,455	-	**55,455**
اصول مالية استحقت أو تم أستبعادها	-	(82,116)	-	**(82,116)**
فروق ترجمة عملات اجنبية	-	4,536	-	**4,536**
الرصيد في نهاية الفترة المالية	-	**55,454**	-	**55,454**

2025/12/31	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في 1 يناير 2025	-	**84,610**	-	**84,610**
صافي التغير في احتمالات الخسارة	-	(6,017)	-	**(6,017)**
اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة	-	82,116	-	**82,116**
اصول مالية استحقت أو تم أستبعادها	-	(104,741)	-	**(104,741)**
فروق ترجمة عملات اجنبية	-	(5,052)	-	**(5,052)**
الرصيد في نهاية السنة المالية	-	**50,916**	-	**50,916**

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 والعملة 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 إلي 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 إلي 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 فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و ادوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/1 - 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 التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها :

(المعادل بالالف جنيه)

2026/9/30	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	6,951,772	1,070,910	253,239	27,827	9,079	39,506	**8,352,333**
أرصدة لدى البنوك	6,719,691	29,913,145	11,317,139	717,076	117,062	62,604	**48,846,717**
قروض وتسهيلات للبنوك	-	343,346	24,500	-	-	-	**367,846**
قروض وتسهيلات للعملاء	59,406,130	9,941,078	1,030,873	1,173	2,178	-	**70,381,432**
مشتقات مالية	21,970	-	520	-	-	-	**22,490**
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	19,823,202	6,114,859	1,375	-	-	-	**25,939,436**
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	2,000,827	-	-	-	-	-	**2,000,827**
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	4,421,654	-	-	-	-	-	**4,421,654**
اصول اخري	1,808,358	110,735	21,935	391	2	-	**1,941,421**
إجمالي الأصول المالية	**101,153,604**	**47,494,073**	**12,649,581**	**746,467**	**128,321**	**102,110**	**162,274,156**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	1,208,061	-	275,074	-	-	6,714	**1,489,849**
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	3,390	-	-	-	-	-	**3,390**
ودائع للعملاء	72,780,662	44,074,623	12,096,343	732,329	127,456	102,191	**129,913,604**
مشتقات مالية	5,993	-	520	-	-	-	**6,513**
قروض أخري	-	2,469,463	-	-	-	-	**2,469,463**
التزامات اخري	1,746,890	143,401	191,968	1,090	-	1	**2,083,350**
إجمالي الالتزامات المالية	**75,744,996**	**46,687,487**	**12,563,905**	**733,419**	**127,456**	**108,906**	**135,966,169**
صافي المركز المالى للميزانية	**25,408,608**	**806,586**	**85,676**	**13,048**	**865**	**(6,796)**	**26,307,987**
ارتباطات متعلقة بالائتمان	**15,032,751**	**11,190,962**	**15,581,107**	**955**	**72,680**	**748,623**	**42,627,078**
صافي المركز المالى للميزانية في 31 ديسمبر 2025	**25,027,545**	**1,569,526**	**51,112**	**17,129**	**(10,080)**	**23,080**	**26,678,312**

جـ - 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 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 طبقا لمقررات بازل (2)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل 2 واستخدامات رأس المال ووفقا لمتطلبات الجهة الرقابية فى جمهورية مصر العربية (البنك المركزى المصرى) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزى المصرى على اساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى :

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصرالأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن 10% بلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال 12.50٪

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

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

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

- 45% من قيمة الإحتياطى الخاص.
- 45% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.
- الأدوات المالية المختلطة .
- القروض(الودائع) المساندة مع استهلاك 20% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن 1.25% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتي

- مخاطر الإئتمان.
- مخاطر السوق.
- مخاطر التشغيل.

وقد قام البنك باستخدام الأسلوب المعياري لـــ"مخاطر التشغيل" بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسي، وذلك وفقاً للكتاب الدوري الصادر في 4 يناير 2021 بشـــأن **"التعليمات الرقابية لإدارة مخاطر التشـــغيل"** والذى 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 بازلIII.

ويتم ترجيح الأصـــول بأوزان مخاطر تتراوح من صـــفر إلى 200% مبوبة بحســـب طبيعة الطرف المدين بكل اصـــل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضـــمانات النقدية فى الاعتبار. ويتم اســـتخدام 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.

ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل 2 فى نهاية الفترة الحالية.

معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل (2)*	2026/9/30 الف جنيه	2025/12/31 الف جنيه
القاعدة الرأسمالية		
الشريحة الاولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital	17,788,609	16,949,237
Going Concern Capital الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	1,967,513	1,615,064
إجمالى القاعدة الرأسمالية	**19,756,122**	**18,564,301**
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
مخاطر الائتمان Credit Risk	90,971,462	83,624,802
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk	13,188	58,291
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk	10,069,737	8,188,926
تجاوز اكبر 50 عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر	4,871,535	3,325,494
اجمالى مخاطر الأئتمان و السوق و التشغيل	**105,925,922**	**95,197,513**
معيار كفاية رأس المال (%)	**18.65%**	**19.50%**

الرافعة المالية

الرافعة المالية*	2026/9/30 الف جنيه	2025/12/31 الف جنيه
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	**17,788,609**	**16,949,237**
تعرضات البنود داخل الميزانية	166,538,041	145,912,382
التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات	125,359	267,886
التعرضات خارج الميزانية	21,267,251	19,084,270
إجمالي التعرضات	**187,930,651**	**165,264,538**
نسبة الرافعة المالية	**9.47%**	**%10.26**

3- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى :

المؤسسات الكبيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية الخاصه بالشركات الكبيره

المؤسسات والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمـــار

تقديم الاستشارات للشركات و التداول بالنيابه عن العملاء و تقديم خدمات حفظ الاوراق الماليه و التعامل علي الاستثمارات طويلة الأجل و العمليات الأخر .

الأفـــراد

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

إدارة عمليات الخزانه

وتشمل العمليات مع البنوك الاخري و المعاملات علي الادوات الماليه الاستثماريه ذات استحقاق قصير الاجل والمتاجرة في أسواق العملات الأجنبية و التعامل مع مخاطر السوق.

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

التحليل القطاعي للأنشطة (بالالف جنيه)

2026/9/30	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار و عمليات اخري	أفراد	عمليات الخزانة	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	3,184,319	1,032,598	624,102	2,939,788	2,953,969	10,734,776
مصروفات النشاط القطاعي	(1,041,259)	(387,661)	(60,787)	(2,034,540)	250,345	(3,273,902)
نتيجة أعمال القطاع	**2,143,060**	**644,937**	**563,315**	**905,248**	**3,204,314**	**7,460,874**
ربح الفترة قبل الضرائب	2,143,060	644,937	563,315	905,248	3,204,314	7,460,874
الضريبــة	(482,189)	(145,111)	(136,033)	(203,680)	(1,043,990)	(2,011,003)
ربح الفترة	**1,660,871**	**499,826**	**427,282**	**701,568**	**2,160,324**	**5,449,871**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعى						
أصول النشاط القطاعى	50,180,872	2,678,705	10,064,847	17,891,057	85,381,308	166,196,789
اجمالى الأصول	**50,180,872**	**2,678,705**	**10,064,847**	**17,891,057**	**85,381,308**	**166,196,789**
التزامات النشاط القطاعي	66,535,128	15,217,364	7,683,053	48,661,998	3,962,703	142,060,246
اجمالى الالتزامات	**66,535,128**	**15,217,364**	**7,683,053**	**48,661,998**	**3,962,703**	**142,060,246**

2025/9/30	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار و عمليات اخري	أفراد	عمليات الخزانة	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي(بالصافي)*	3,094,357	1,028,880	350,476	2,739,885	2,572,228	**9,785,826**
مصروفات النشاط القطاعي	(813,668)	(349,660)	(62,939)	(1,711,775)	(46,500)	**(2,984,542)**
نتيجة أعمال القطاع	**2,280,689**	**679,220**	**287,537**	**1,028,110**	**2,525,728**	**6,801,284**
ربح الفترة قبل الضرائب	2,280,689	679,220	287,537	1,028,110	2,525,728	**6,801,284**
الضريبــة	(564,562)	(166,703)	(67,102)	(251,959)	(619,810)	**(1,670,136)**
ربح الفترة	**1,716,127**	**512,517**	**220,435**	**776,151**	**1,905,918**	**5,131,148**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعى	39,004,563	2,940,903	5,067,031	16,548,071	74,629,557	**138,190,125**
اجمالى الأصول	**39,004,563**	**2,940,903**	**5,067,031**	**16,548,071**	**74,629,557**	**138,190,125**
التزامات النشاط القطاعي	56,241,308	12,622,499	7,220,961	38,600,375	1,732,167	**116,417,310**
اجمالى الالتزامات	**56,241,308**	**12,622,499**	**7,220,961**	**38,600,375**	**1,732,167**	**116,417,310**

* تتضمن إيرادات النشاط القطاعي صافي الدخل من العائد وصافي الدخل من ايرادات الاتعاب والعمولات وتوزيعات الارباح وصافي دخل المتاجرة وارباح الاستثمارات المالية

ب-تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

2026/9/30	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	16,280,542	1,171,628	377,629	**17,829,799**
مصروفات القطاعات الجغرافية	(9,123,271)	(1,001,397)	(244,257)	**(10,368,925)**
صافي إيرادات القطاع	**7,157,271**	**170,231**	**133,372**	**7,460,874**
ربح الفترة قبل الضرائب	7,157,271	170,231	133,372	**7,460,874**
الضريبــة	(1,942,692)	(38,302)	(30,009)	**(2,011,003)**
ربح الفترة	**5,214,579**	**131,929**	**103,363**	**5,449,871**

2025/9/30	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	14,935,342	1,224,818	347,357	**16,507,517**
مصروفات القطاعات الجغرافية	(8,533,209)	(967,640)	(205,384)	**(9,706,233)**
صافي إيرادات القطاع	**6,402,133**	**257,178**	**141,973**	**6,801,284**
ربح الفترة قبل الضرائب	6,402,133	257,178	141,973	**6,801,284**
الضريبــة	(1,580,327)	(57,865)	(31,944)	**(1,670,136)**
ربح الفترة	**4,821,806**	**199,313**	**110,029**	**5,131,148**

* تتضمن إيرادات النشاط القطاعي إجمالي الدخل من العائد وإجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات وتوزيعات الأرباح ودخل المتاجرة وأرباح الاستثمارات المالية، وذلك قبل خصم المصروفات والتكاليف المرتبطة به .

4- صافى الدخل من العائد

	2026/9/30 الف جنيه مصري	2025/9/30 الف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :		
قروض و تسهيلات :		
العملاء	8,824,690	9,180,671
	8,824,690	**9,180,671**
الايرادات المشابهة:		
أذون خزانة	2,249,542	1,967,214
ودائع و حسابات جارية مع بنوك	2,134,456	1,438,047
استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر	1,639,005	1,399,744
	6,023,003	**4,805,005**
	14,847,693	**13,985,676**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية :		
- البنوك	(26,784)	(234,099)
- العملاء	(6,102,014)	(5,654,292)
- قروض أخري	(98,670)	(83,352)
- أخري	(115)	(123)
	(6,227,583)	**(5,971,866)**
الصافي	**8,620,110**	**8,013,810**

5- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	2026/9/30 الف جنيه مصري	2025/9/30 الف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	1,570,134	1,474,225
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ الاخري	34,483	37,395
أتعاب أخرى	514,175	455,035
	2,118,792	**1,966,655**
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب و عمولات مدفوعة	(867,440)	(749,825)
	(867,440)	**(749,825)**
الصافي	**1,251,352**	**1,216,830**

6- توزيعات أرباح

	2026/9/30	2025/9/30
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	30,396	12,364
الاجمالي	**30,396**	**12,364**

7- صافى دخل المتاجرة

	2026/9/30	2025/9/30
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبى :		
أرباح التعامل في العملات الاجنبية	619,097	416,648
أرباح تقييم عقود صرف آجلة	324	324
أرباح عقود مبادلة عملات	17,754	5,320
أرباح عقود خيار عملات	776	5,055
فروق التقييم للاستثمارات من خلال الارباح والخسائر	(1,531)	56
العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر	17,191	26,765
ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	5,653	18,287
الاجمالي	**659,264**	**472,455**

8- أرباح الاستثمارات المالية

	2026/9/30	2025/9/30
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
أرباح بيع الاستثمارات مالية	173,654	70,367
	173,654	**70,367**

9- عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

	2026/9/30	2025/9/30
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	(496,370)	(418,699)
أرصدة لدى البنوك	(266)	1,741
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(2)	29,569
	(496,638)	**(387,389)**

10- مصروفات إدارية

	2026/9/30	2025/9/30
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(1,073,820)	(930,921)
تأمينات اجتماعية	(209,312)	(175,862)
	(1,283,132)	**(1,106,783)**
مصروفات إدارية أخرى	(1,715,700)	(1,463,196)
	(2,998,832)	**(2,569,979)**

11- إيرادات /(مصروفات) تشغيل أخرى

	2026/9/30	2025/9/30
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
مخصصات أخري	128,240	19,820
ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقديه بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	84,195	(73,573)
أرباح بيع منقولات و عقارات	(168)	10,283
أخرى	9,301	16,296
	221,568	**(27,174)**

12- مصروفات ضرائب الدخل

	2026/9/30	2025/9/30
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الضريبة الجارية	(1,963,140)	(1,763,582)
الضريبة المؤجلة	(47,863)	93,446
	(2,011,003)	**(1,670,136)**

	2026/9/30	2025/9/30
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الربح قبل الضرائب	**7,460,874**	**6,801,284**
ضرائب الدخل المحسوبة	(1,678,697)	(1,530,289)
مصروفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة	(728,239)	(577,512)
الضريبة على أذون وسندات الخزانة	(783,872)	(650,448)
إيرادات غير خاضعة للضريبة	1,179,805	979,027
تسويات سنوات سابقة	-	109,086
مصروفات ضرائب الدخل	**(2,011,003)**	**(1,670,136)**
معدل الضريبة الفعلي	**27.0%**	**24.6%**

احتساب ضريبية الدخل مؤجلة

تم احساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقا" لطريقة الإلتزامات بإستخدام معدل الضريبة المعلن 22.5% عن السنة المالية الحالية.

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	2026/9/30	2025/12/31	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الأصول الثابتة (الإهلاك)	-	-	(127,488)	(117,291)
أخرى	-	5,899	(18,599)	-
فروق التغير فى القيمة العادلة	-	-	(157,071)	(291,308)
مخصصات أخري	307,438	320,606	-	-
اجمالي	**307,438**	**326,505**	**(303,158)**	**(408,599)**
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	**4,280**	**(82,094)**		

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	2026/9/30	2025/12/31	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد فى أول الفترة / العام	**326,505**	**183,774**	**(408,599)**	**(318,366)**
الاضافات من خلال الأرباح الخسائر	(19,067)	142,731	-	-
استبعادات من خلال الأرباح و الخسائر	-	-	(28,796)	1,470
استبعادات /(إضافات) من خلال حقوق الملكية	-	-	134,237	(91,703)
اجمالى	**307,438**	**326,505**	**(303,158)**	**(408,599)**
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	**4,280**	**(82,094)**		

13- نصيب السهم فى الربح

	2026/9/30	2025/9/30
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
صافى الربح	5,449,871	5,131,148
ارباح العاملين المقترحة	(544,987)	(512,087)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(54,499)	(51,209)
صافى الربح القابل للتوزيع على مساهمى البنك **(1)**	**4,850,385**	**4,567,852**
المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) **(2)**	1,250,000	1,250,000
نصيب السهم الأساسى و المخفض فى الربح - بالجنيه **(1 : 2)**	**3.88**	**3.65**

14- نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي المصري

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
نقديــة بالصندوق	3,149,797	3,592,082
أرصدة لدي البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	5,202,536	1,539,343
	8,352,333	**5,131,425**
ارصدة بدون عائد	8,352,333	5,131,425
الرصيد	**8,352,333**	**5,131,425**

15- أرصدة لدى البنوك

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
حسابات جارية	1,525,890	7,511,812
ودائع لأجل	47,329,838	36,212,476
	48,855,728	**43,724,288**
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(9,011)	(8,052)
الرصيد	**48,846,717**	**43,716,236**
البنك المركزي المصري*	5,756,975	8,754,686
بنوك محلية	9,709,041	8,563,865
بنوك خارجية	33,389,712	26,405,737
	48,855,728	**43,724,288**
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(9,011)	(8,052)
الرصيد	**48,846,717**	**43,716,236**
أرصدة بدون عائد	1,525,890	7,511,812
أرصدة ذات عائد ثابت	47,329,838	36,212,476
	48,855,728	**43,724,288**
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(9,011)	(8,052)
الرصيد	**48,846,717**	**43,716,236**

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في 1 يناير	**8,052**	**10,337**
عبء / (رد) الاضمحلال	266	(1,561)
فروق تقييم عملات أجنبية	693	(724)
الرصيد في أخر الفترة المالية	**9,011**	**8,052**

قروض وتسهيلات للبنوك	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
قروض أخري	367,846	524,395
اجمالي	**367,846**	**524,395**

16- قروض وتسهيلات للعملاء(صافي)	2026/9/30	2025/12/31
أفراد	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
حسابات جارية مدينة	47,264	48,869
بطاقات ائتمان	2,269,342	1,923,569
قروض شخصية	14,181,795	13,214,518
قروض عقاريه	1,988,025	1,873,671
اجمالي (1)	**18,486,426**	**17,060,627**
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	11,373,919	10,824,850
قروض مباشرة	40,436,031	36,298,796
قروض مشتركة	2,665,439	2,679,107
قروض اخري	69,530	131,401
اجمالي (2)	**54,544,919**	**49,934,154**
اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (1 + 2)	**73,031,345**	**66,994,781**
يخصم:		
عوائد لم تستحق بعد	(1,357)	(4,695)
مخصص خسائر الاضمحلال	(2,648,556)	(2,479,071)
الصافي	**70,381,432**	**64,511,015**
أرصدة متداولة	46,896,628	42,820,505
أرصدة غير متداولة	26,134,717	24,174,276
	73,031,345	**66,994,781**

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

الف جنيه مصري

2026/9/30

أفـــراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول الفترة المالية	**584**	**80,807**	**406,557**	**15,806**	**503,754**
عبء / (رد) الاضمحلال	(20)	35,367	386,783	12,998	**435,128**
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(31,592)	(395,314)	-	**(426,906)**
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	11,349	70,636	-	**81,985**
فروق ترجمة عملات أجنبية+/-	-	-	53	-	**53**
الرصيد في آخر الفترة المالية	**564**	**95,931**	**468,715**	**28,804**	**594,014**

مؤسســـات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول الفترة المالية	**871,787**	**1,039,734**	**61,950**	**1,846**	**1,975,317**
عبء / (رد) الاضمحلال	(49,598)	125,353	(13,377)	(1,136)	**61,242**
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(33,299)	-	-	-	**(33,299)**
مبالغ مستردة خلال الفترة	27,445	-	-	-	**27,445**
فروق ترجمة عملات أجنبية+/-	1,694	17,860	4,283	-	**23,837**
الرصيد في آخر الفترة المالية	**818,029**	**1,182,947**	**52,856**	**710**	**2,054,542**
الاجمالي					**2,648,556**

الف جنيه مصري

2025/12/31

أفـــراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	**365**	**72,164**	**227,012**	**16,216**	**315,757**
(رد)/عبء الاضمحلال	219	23,721	438,552	(410)	**462,082**
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	(27,116)	(319,338)	-	**(346,454)**
مبالغ مستردة خلال السنة	-	12,038	60,349	-	**72,387**
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(18)	-	**(18)**
الرصيد في آخر السنة المالية	**584**	**80,807**	**406,557**	**15,806**	**503,754**

مؤسســـات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	**1,082,494**	**716,155**	**104,674**	**835**	**1,904,158**
عبء / (رد) الاضمحلال	(218,585)	332,897	(40,410)	1,011	**74,913**
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(11,091)	-	-	-	**(11,091)**
مبالغ مستردة خلال السنة	20,554	-	-	-	**20,554**
فروق ترجمة عملات أجنبية+/-	(1,585)	(9,318)	(2,314)	-	**(13,217)**
الرصيد في آخر السنة المالية	**871,787**	**1,039,734**	**61,950**	**1,846**	**1,975,317**
الاجمالي					**2,479,071**

17- المشتقات المالية*

2026/9/30

مشتقات العملات الأجنبية	المبلغ التعاقدى / الافتراضي الف جنيه مصري	الأصول الف جنيه مصري	الإلتزامات الف جنيه مصري
عقود عملة أجلة	5,870,041	17,600	3,397
عقود مبادلة عملات	2,623,228	4,370	2,596
عقود خيارات بغرض المتاجرة	147,730	520	520
	8,640,999	**22,490**	**6,513**
مشتقات معدلات العائد			
عقود مبادلة عائد	-	-	-
	-	**-**	**-**
إجمالي المشتقات	**8,640,999**	**22,490**	**6,513**

2025/12/31

مشتقات العملات الأجنبية	المبلغ التعاقدى / الافتراضي الف جنيه مصري	الأصول الف جنيه مصري	الإلتزامات الف جنيه مصري
عقود عملة أجلة	1,211,150	18,853	93
عقود مبادلة عملات	772,150	7,094	16,978
عقود خيارات بغرض المتاجرة	671,229	1,223	1,223
	2,654,529	**27,170**	**18,294**
مشتقات معدلات العائد			
عقود مبادلة عائد	19,068,480	57,328	57,328
	19,068,480	**57,328**	**57,328**
إجمالي المشتقات	**21,723,009**	**84,498**	**75,622**

18- استثمارات مالية

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر		
ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية - اذون خزانة	16,253,374	16,038,955
أداوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية – سندات مالية	8,291,708	6,629,944
ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية	900,345	900,275
وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً	494,009	399,552
إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	**25,939,436**	**23,968,726**
بالتلكفة المستهلكة		
سندات حكومية	2,000,827	2,004,563
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	**2,000,827**	**2,004,563**
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية	4,421,654	931,425
سندات حكومية	-	512
إجمالي استثمارات مالية من خلال الارباح والخسائر	**4,421,654**	**931,937**
إجمالي الاستثمارات مالية	**32,361,917**	**26,905,226**
أرصدة متداولــة	19,458,903	20,555,902
أرصدة غير متداولة	12,903,014	6,349,324
	32,361,917	**26,905,226**
أدوات دين ذات عائد ثابت	30,967,563	25,605,399
	30,967,563	**25,605,399**

تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
أذون خزانة استحقاق 91 يوماً	301,898	1,037,952
أذون خزانة استحقاق 182 يوماً	1,515,460	3,465,370
أذون خزانة استحقاق 273 يوماً	5,242,414	5,245,724
أذون خزانة استحقاق 364 يوماً	14,758,283	8,357,478
عوائد لم تستحق بعد	(1,143,027)	(1,136,144)
	20,675,028	**16,970,380**

19- استثمارات مالية فى شركة تابعة

تتمثل الاستثمارات المالية فى شركة تابعة فى استثمارات فى شركه كريدي اجيكول مصر للحلول الماليه بنسبة 99.99% و هى شركة غير مقيدة فى سوق الاوراق المالية.

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد بالتكلفة	314,804	314,804
	314,804	**314,804**

شركه كريدي أجريكول للحلول المالية	البلد	أصول الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	صافي الأرباح الخساره/
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
2026/08/11	مصر	642,334	286,643	104,333	19,690
2026/9/30	مصر	586,143	313,018	131,858	(60,422)
2025/12/31	مصر	1,157,129	822,326	248,723	11,659

- خلال 2025 ، قام البنك بزيادة استثماراته في شركته التابعة، الشركة المصرية للتمويل العقاري (EHFC)، من خلال زيادة رأس مال يُقدر بحوالي 171 مليون جنيه مصري خلال عام 2025، وذلك بهدف تدعيم الوضع المالي للشركة التابعة وتمكينها من المنافسة بشكل أكثر فاعلية في قطاع التمويل
- بنك كريدي اجريكول – مصر يملك الان عدد اسهم 27,501,290 سهم بنسبة 99.99% من قيمة اسهم الشركة والقيمة الاسمية للسهم 100 جنية مصري.
- وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة المصرية للتمويل العقاري (EHFC) بتاريخ 28 يونيو 2026 على اندماج شركة جاست للتمويل الاستهلاكي (شركة مندمجة) في الشركة المصرية للتمويل العقاري (شركة دامجة).
- تم الاندماج بالقيمة الدفترية استناداً إلى تقرير اللجنة المشكلة بالهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة عن المركز المالي في 30 سبتمبر 2025، وأصبح نافذاً اعتباراً من 11 أغسطس 2026. وتم تعديل اسم الشركة الدامجة إلى شركة كريدي أجريكول مصر للحلول المالية "شركة مساهمة مصرية"
- اعتباراً من تاريخ الاندماج انقضت الشخصية الاعتبارية لشركة جاست للتمويل الاستهلاكي، وآلت جميع أصولها والتزاماتها إلى الشركة الدامجة. ولم يترتب على الاندماج أي تغيير في سيطرة البنك، لأنه تم بين شركتين داخل المجموعة.

20- أصول غير ملموسة

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة		
التكلفة	945,886	702,783
مجمع الاستهلاك	(545,896)	(446,242)
صافى القيمة الدفترية	**399,990**	**256,541**
صافى القيمة الدفترية أول الفترة	**399,990**	**256,541**
اضافات	180,427	243,103
استبعادات	(67,368)	-
استهلاك مجمع اهلاك	67,368	-
تكلفة استهلاك	(98,284)	(99,654)
صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة	**482,133**	**399,990**
الرصيد فى آخر الفترة		
التكلفة	1,058,945	945,886
مجمع الاستهلاك	(576,812)	(545,896)
صافى القيمة الدفترية	**482,133**	**399,990**

21- أصول أخرى

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
إيرادات مستحقة	1,941,421	1,619,334
مصروفات مقدمة	375,206	241,236
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	669,939	263,391
أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون	108,902	48,722
تأمينات و عهد	65,189	54,215
أخري	900,106	812,243
الرصيد	**4,060,763**	**3,039,141**

22- الأصول الثابتة

	اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد فى 1 يناير 2025									
التكلفة	56,822	401,091	500,880	44,314	399,042	53,733	42,077	221,243	1,719,202
مجمع الاهلاك	-	(188,606)	(332,647)	(21,538)	(298,767)	(36,407)	(32,915)	(96,709)	(1,007,589)
صافى القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2025	**56,822**	**212,485**	**168,233**	**22,776**	**100,275**	**17,326**	**9,162**	**124,534**	**711,613**
اضافات	-	-	306,023	45,459	78,658	2,634	3,305	36,636	**472,715**
استبعادات – التكلفة	-	-	(26,954)	(7,931)	(1,419)	(8,272)	(701)	(5,428)	**(50,705)**
تكلفة اهلاك	-	(13,121)	(83,967)	(13,015)	(34,246)	(4,300)	(1,928)	(20,192)	**(170,769)**
استبعادات - مجمع اهلاك	-	-	26,878	7,931	1,419	8,205	680	5,298	**50,411**
صافى القيمة الدفترية فى 31 ديسمبر 2025	**56,822**	**199,364**	**390,213**	**55,220**	**144,687**	**15,593**	**10,518**	**140,848**	**1,013,265**
الرصيد فى 1 يناير 2026									
التكلفة	56,822	401,091	779,949	81,842	476,281	48,095	44,681	252,451	**2,141,212**
مجمع الاهلاك	-	(201,727)	(389,736)	(26,622)	(331,594)	(32,502)	(34,163)	(111,603)	**(1,127,947)**
صافى القيمة الدفترية فى 1 يناير 2026	**56,822**	**199,364**	**390,213**	**55,220**	**144,687**	**15,593**	**10,518**	**140,848**	**1,013,265**
اضافات	-	-	84,050	1,660	17,934	1,380	8,131	42,901	**156,056**
استبعادات – التكلفة	-	-	(3,387)	(26)	(175,105)	(2,874)	(293)	(340)	**(182,025)**
تكلفة اهلاك	-	(9,692)	(89,860)	(10,839)	(32,112)	(2,563)	(1,515)	(18,512)	**(165,093)**
استبعادات - مجمع اهلاك	-	-	3,117	26	174,842	1,448	254	184	**179,871**
صافى القيمة الدفترية 30 سبتمبر 2026	**56,822**	**189,672**	**384,133**	**46,041**	**130,246**	**12,984**	**17,095**	**165,081**	**1,002,074**
الرصيد فى 30 سبتمبر 2026									
التكلفة	56,822	401,091	860,612	83,476	319,110	46,601	52,519	295,012	**2,115,243**
مجمع الاهلاك	-	(211,419)	(476,479)	(37,435)	(188,864)	(33,617)	(35,424)	(129,931)	**(1,113,169)**
صافى القيمة الدفتريه فى 30 سبتمبر 2026	**56,822**	**189,672**	**384,133**	**46,041**	**130,246**	**12,984**	**17,095**	**165,081**	**1,002,074**

23- أرصدة مستحقة للبنوك

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
حسابات جارية	489,849	2,336,759
ودائع	1,000,000	-
	1,489,849	**2,336,759**
بنوك محلية	1,001,314	1,971
بنوك خارجية	488,535	2,334,788
	1,489,849	**2,336,759**
أرصدة بدون عائد	489,849	2,336,759
أرصدة ذات عائد	1,000,000	
	1,489,849	**2,336,759**
أرصدة متداولة	**1,489,849**	**2,336,759**

24- ودائع العملاء

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	64,314,030	52,843,732
ودائع لأجل وبإخطار	39,254,851	34,700,261
شهادات ادخار وإيداع	16,294,412	13,991,469
ودائع توفير	8,577,187	7,323,116
ودائع أخرى	1,473,124	1,340,230
الرصيد	**129,913,604**	**110,198,808**
ودائع مؤسسات	81,251,606	70,203,553
ودائع أفراد	48,661,998	39,995,255
	129,913,604	**110,198,808**
أرصدة متداولة	90,901,861	86,003,654
أرصدة غير متداولة	39,011,743	24,195,154
	129,913,604	**110,198,808**
أرصدة بدون عائد	26,264,521	22,432,420
أرصدة ذات عائد ثابت	79,294,737	66,315,262
أرصدة ذات عائد متغير	24,354,346	21,451,126
	129,913,604	**110,198,808**

25- قروض أخرى

	فائدة القرض*	2026/9/30 الف جنيه مصري	2025/12/31 الف جنيه مصري
كريدي أجريكول - فرنسا (إستحقاق 2036/9/15)	%2.97+SOFR	519,887	476,712
كريدي أجريكول - فرنسا (إستحقاق 2028/5/11)	%2.955+SOFR	519,887	476,712
كريدي أجريكول - فرنسا (إستحقاق 2029/4/13)	%3.407+SOFR	519,887	476,712
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)	%1.95+SOFR	909,802	-
الرصيد		**2,469,463**	**1,430,136**

26- التزامات أخرى

	2026/9/30 الف جنيه مصري	2025/12/31 الف جنيه مصري
عوائد مستحقة	596,995	573,535
ايرادات مقدمة	89,228	91,834
مصروفات مستحقة	1,486,355	1,195,393
دائنون متنوعون	3,290,213	2,956,585
الرصيد	**5,462,791**	**4,817,347**

27- مخصصات أخرى

	2026/9/30 الف جنيه مصري	2025/12/31 الف جنيه مصري
الرصيد فى أول السنه المالية	**902,495**	881,414
فروق ترجمة عملات أجنبية	11,399	(14,859)
(رد) / عبء مخصصات	(128,240)	35,940
الرصيد في أخر الفترة	**785,654**	**902,495**
و تتمثل المخصصات الأخري فى :		
مخصص مطالبات أخري	281,933	452,773
مخصص إلتزامات عرضية	503,721	449,722
الرصيد:	**785,654**	**902,495**

28- رأس المال المدفوع

حدد راس المال المرخص بة بمبلغ 6,000,000 الف سهم "اسهم عادية بقيمة أسمية قدرها 4 جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في راس مال البنك في 30 سبتمبر 2026 موزعة علي 1,250,000 الف جنيه مصري و راس المال المصدر والمدفوع بمبلغ 5,000,000 الف جنيه مصري.

30 سبتمبر 2026

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصرى
SA كريدى اجريكول	652,318,110	52.185	2,609,272
كريدي أجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك	163,327,560	%13.066	653,310
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايخ شركه الشخص الواحد ش ذ م م,الامارات	124,585,543	%9.967	498,342
صندوق التامين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي	100,138,797	%8.011	400,555
اخرون	209,629,990	%16.771	838,521
الإجمالي	**1,250,000,000**	**100.00%**	**5,000,000**

29- الاحتياطيات و الارباح المحتجزة

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
أ) الاحتياطيات		
احتياطي مخاطر بنكية عام	18,801	14,101
احتياطي قانوني	1,821,575	1,475,159
احتياطي راسمالي	108,679	88,321
احتياطي القيمة العادلة	872,658	850,544
إحتياطي المخاطر العام	107,551	107,551
إجمالي الاحتياطيات	**2,929,264**	**2,535,676**

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
احتياطي مخاطر بنكية عام		
الرصيد فى أول الفتره/ السنة المالية	**14,101**	10,200
المحول من أرباح السنة المالية السابقة	4,700	4,860
محول الي ارباح المحتجزة	-	(959)
الرصيد	**18,801**	**14,101**

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
احتياطي قانوني		
الرصيد فى أول الفتره/ السنة المالية	**1,475,159**	**1,076,493**
المحول من أرباح السنة المالية السابقة	346,416	398,666
الرصيد	**1,821,575**	**1,475,159**

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز 5% من صافى أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل 20% من رأس المال المصدر وقد تم تعديل النظام الأساسي طبقا للجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 2017/3/30 بتعديل الاحتياطي القانوني لتصل نسبتة الي 50% من رأس المال المصدر.

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
احتياطي راسمالي		
الرصيد فى أول الفتره/ السنة المالية	**88,321**	60,720
المحول من أرباح السنة المالية السابقة	20,358	27,601
الرصيد	**108,679**	**88,321**

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
احتياطي القيمة العادلة		
الرصيد اول الفتره/ السنة المالية	**850,544**	**714,337**
صافي الربح من التغير في القيمة العادلة	22,114	136,207
الرصيد	**872,658**	**850,544**

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
إحتياطي المخاطر العام		
الرصيد فى أول الفتره/ السنة المالية	**107,551**	**107,551**
الرصيد	**107,551**	**107,551**

ب) الارباح المحتجزة	2026/9/30 الف جنيه مصري	2025/12/31 الف جنيه مصري
الرصيد فى أول السنة المالية	**16,045,121**	**14,436,515**
الارباح الموزعة	(4,847,003)	(4,797,334)
المحول الى الاحتياطي القانوني	(346,416)	(398,666)
المحول الى احتياطي راسمالي	(20,358)	(27,601)
احتياطي المخاطر البنكية العام	(4,700)	(4,860)
صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	(69,236)	(79,685)
محول من احتياطى المخاطر البنكية العام (بيع أصول ألت ملكيتها)	-	959
الارباح الموزعة عن عام 2024	-	(32,884)
أرباح الفتره/ السنه	5,449,871	6,948,677
الرصيد	**16,207,279**	**16,045,121**

30- إلتزامات عرضية و إرتباطات

(ا) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات	2026/9/30 الف جنيه مصري	2025/12/31 الف جنيه مصري
خطابات الضمان	27,669,315	26,024,976
الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	6,824,307	5,812,440
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	2,020,515	1,780,465
إرتباطات عن قروض اخري	6,112,941	4,301,357
الإجمالي	**42,627,078**	**37,919,238**

(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 51,597 الف جنيه .

(د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ 672,218 الف جنيه.

31- 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.

	2026/9/30 الف جنيه	2025/09/30 الف جنية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	3,149,797	3,368,938
أرصدة لدي البنوك	43,467,984	33,985,264
أذون الخزانة مستحقة خلال 91 يوم	295,605	890,629
	46,913,386	**38,244,831**

32- صناديق الاستثمار:

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 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 اجريكول رقم(1)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 3,000,000 وثيقة قيمتها 300,000,000 جنيه خُصص للبنك 150,000 وثيقة منها (قيمتها الاسمية 15,000,000 جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية 1,888.98 جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية 283,347,000 جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات 2,011,466 جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم(2)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 3,000,000 وثيقة قيمتها 300,000,000 جنيه خُصص للبنك 150,000 وثيقة منها (قيمتها الاسمية 15,000,000 جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية 122,121,000جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية 814.14 جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات 1,175,725 جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم(3)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 4,000,000 وثيقة قيمتها 4,000,000,000 جنيه خُصص للبنك 39,000 وثيقة منها (قيمتها الاسمية 39,000,000 جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية 44,807,100 جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية 1,148.90 جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات 3,878,336 جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (4)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 1,000,000 وثيقة قيمتها 100,000,000 جنيه خُصص للبنك 50,000 وثيقة منها (قيمتها الاسمية 5,000,000 جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية 43,733,500 جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية 874.67 جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات 324,724 جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

33- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدي أجريكول - فرنسا التي تمتلك 52.19 % من الأسهم العادية. أما باقي النسبة 47.81 % 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	
	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
القروض القائمة في 1 يناير	**600,063**	**643,032**
القروض (المسددة) / الصادرة خلال السنة	(392,414)	(42,969)
القروض القائمة في آخر السنة	**207,649**	**600,063**
الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(4,773)**	**(29,609)**
صافي القروض	**202,876**	**570,454**
عائد القروض	62,697	152,771

ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

	شركات تابعة	
	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الودائع في أول السنة	**19,461**	**40,405**
الودائع (المستردة) التي تم ربطها	36,801	(20,944)
الودائع في آخر السنة	**56,262**	**19,461**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	4,135	10,546

ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

	مجموعة كريدى أجريكول	
	2026/9/30	2025/12/31
أرصدة لدى البنوك	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في 1 يناير	**2,651,398**	**698,442**
المصدرة / المحصلة خلال العام	(2,606,565)	1,952,956
الرصيد في نهاية الفترة	**44,833**	**2,651,398**

	مجموعة كريدى أجريكول	
	2026/9/30	31/12/2025
أرصدة مستحقة للبنوك	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في 1 يناير	**338,195**	**132,171**
المصدرة / المحصلة خلال العام	135,322	206,024
الرصيد في نهاية الفترة	**473,517**	**338,195**

	مجموعة كريدى أجريكول	
	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
مصروفات إدارية و عمومية	180,024	184,766
قروض أخري	1,559,661	1,430,136
عائد القروض و العمولات المحصلة	39,748	26,364
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة والعمولات المدفوعه	100,561	146,888

	شركات تابعة وشقيقة	
	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
إستثمارات مالية فى شركة تابعة	314,804	314,804
عمولات بنكية	-	79

34- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاة العشرون اصحاب المكافأت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2026 مبلغا و قدرة 16,383 الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة 15,823 الف جنيه مصري لفترة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ وقدره 9,624 مقابل مبلغا و قدرة 9,941 الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

35- الموقف الضريبى

ضريبة شركات الأموال

- **الفترة من بداية النشاط - حتى 2023.**

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

- **الفترة 2025/2024**

تم تقديم الاقرار الضريبى فى المواعيد القانونية ، وسداد الضرائب المستحقة.

ضريبة كسب العمل

- **الفترة من بداية النشاط - حتى عام 2023.**

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

ضريبة الدمغة النسبية

• وفقا للقانون رقم 143 لسنة 2006 وتعديلاته (بنك كريدي اجريكول – مصر)

- تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى 31 ديسمبر 2015 ، و قد تم السداد.

الفترة 2025/2016

تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.