بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
و شركته التابعة
القوائم المالية الدورية المجمعة
المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في
30 سبتمبر 2026
وتقرير الفحص المحدود عليها

الفهرس	صفحه

تقرير الفحص المحدود للقوائم الماليه المختصره المجمعه الدورية	3
قائمة المركز المالي المختصرة المجمعة الدورية	4
قائمة الدخل المختصرة المجمعة الدورية	5
قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعة الدورية	6
قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المجمعة الدورية	7
قائمة التدفقات النقدية المختصرة المجمعة الدورية	8
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية	9-43

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" وشركتها التابعة (معا "المجموعة") في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا القوائم المختصرة المجمعة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة مجمعة دورية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالمجموعة عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكد بأننا سنتصبح على 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

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

مراقبا الحسابات

محمد الصواف
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٣٩٥٢١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٤١٩
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٦٥١
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين وديان وشركاهم
محاسبون قانونيون
المبنى الإداري A2، مشروع وان ناينتي،
التجمع الخامس، القاهرة الجديدة

خالد الرباط
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

CRÉDIT AGRICOLE

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

	إيضاح رقم	٢٠٢٦/٩/٣٠ الف جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢/٣١ الف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصري	١٥	٨,٣٥٢,٣٣٣	٥,١٣١,٤٢٥
أرصدة لدى البنوك	١٦	٤٨,٨٧٥,١١٩	٤٣,٧٤٧,٦٣٤
قروض وتسهيلات للبنوك		٣٦٧,٨٤٦	٥٢٤,٣٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧	٧٠,٥٤٠,١١١	٩٤,٧٢٧,٧٨٦
استثمارات مالية:-			
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	١٩	٢٥,٩٤٢,٨٦٧	٢٣,٩٧٢,١٥٧
بالتكلفة المستهلكة	١٩	٢,٠٠٠,٨٢٧	٢,٠٠٤,٠٦٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	١٩	٤,٤٢١,٦٥٤	٩٣١,٩٣٧
الشهرة		-	٦١,٩١٧
أصول غير ملموسة	٢٠	٤٨٤,١٦٨	٤٠٣,٥٥١
أصول اخرى	٢١	٤,١٨٠,٥٩٤	٣,٢٧٢,٠٧٦
أصول ثابتة	٢٢	١,٠١٧,١٠٦	١,٠٣٠,٤٦٦
أصول ضريبية مؤجلة	١٤	٣,٦٢٤	
إجمالى الأصول		١٦٦,٢٠٨,٩٨٩	١٤٥,٨٩٢,٤٠٥
الإلتزامات 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	١٢٩,٨٥٧,٣٤٢	١١٠,١٧٩,٣٤٧
مشتقات مالية	١٨	٦,٥١٣	٧٥,٦٢٢
قروض أخري	٢٥	٢,٥٤٠,١٩٠	١,٥٩٦,١٤٦
إلتزامات أخرى	٢٦	٥,٤٨٩,٣٤٦	٤,٨٦٧,٢٣١
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١,٥١٥,٨٤٣	١,٧٩٧,٦٦٤
مخصصات أخري	٢٧	٧٨٧,٨٢٩	٩٠٣,٩٩٥
التزامات ضريبية مؤجلة	١٤	-	٨٢,٦٢١
التزامات مزايا التقاعد		٤١٩,٠٥١	٤١٩,٠٥١
اجمالى الإلتزامات		١٤٢,١٠٩,٣٥٣	١٢٢,٢٦٢,٠٠٠
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٢٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطيات	٢٩	٢,٩٣٢,٣٢٠	٢,٥٤٤,٧٩٦
ارباح محتجزة	٢٩	١٦,١٦٧,٢٩٦	١٦,٠٨٥,٥٨٩
		٢٤,٠٩٩,٦١٦	٢٣,٦٣٠,٣٨٥
الحقوق غير المسيطره		٢٠	٢٠
إجمالي حقوق الملكية		٢٤,٠٩٩,٦٣٦	٢٣,٦٣٠,٤٠٥
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		١٦٦,٢٠٨,٩٨٩	١٤٥,٨٩٢,٤٠٥

تعد القوائم على الإسناد والمرفق من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٦.

رافينار ايانان ايار
العضو المنتدب

جون بيير تاينيل
المدير المالي

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

	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	14,910,933	14,057,671	5,064,566	4,514,586
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	4	(6,243,750)	(6,012,463)	(2,203,946)	(1,919,690)
صافى الدخل من العائد		**8,667,183**	**8,045,208**	**2,860,620**	**2,594,896**
إيرادات الأتعاب والعمولات	5	2,129,457	1,975,443	762,819	676,156
مصروفات الأتعاب والعمولات	5	(869,309)	(750,655)	(308,911)	(252,551)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		**1,260,148**	**1,224,788**	**453,908**	**423,605**
توزيعات أرباح	6	30,554	12,705	-	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	(520,344)	(384,007)	(160,350)	(185,013)
مصروفات إدارية	10	(3,046,664)	(2,596,001)	(1,087,679)	(865,913)
خسائر انخفاض قيمة الشهرة	11	(61,917)	-	-	-
ايرادات (مصروفات) تشغيل أخري	12	219,781	(26,213)	93,894	(3,293)
أرباح الفترة قبل الضرائب		**7,381,659**	**6,819,302**	**2,426,005**	**2,149,453**
مصروفات ضرائب الدخل	13	(2,017,045)	(1,674,707)	(649,410)	(559,250)
صافى أرباح الفترة		**5,364,614**	**5,144,595**	**1,776,595**	**1,590,203**
نصيب الشركة الأم		5,364,614	5,144,594	1,776,595	1,590,202
حقوق الأقلية		-	1	-	1
		5,364,614	**5,144,595**	**1,776,595**	**1,590,203**
نصيب السهم بالجنيه المصري		**3.82**	**3.66**	**1.27**	**1.13**

- الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الي 33 متممة للقوائم المالية المختصرة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في 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 مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
صافى أرباح الفترة	**5,364,614**	**5,144,595**	**1,776,595**	**1,590,203**
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 الارباح 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	**5,386,728**	**5,290,349**	**1,777,370**	**1,764,247**

الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الي 33 متممة للقوائم المالية المختصرة وتقرأ معها

قائمة التغيرفي حقوق الملكية المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2026

30 سبتمبر 2025	راس المال المدفوع	الاحتياطيات	ارباح محتجزة	نصيب الشركة الأم	حقوق الحصص غير المسيطرة	الاجمالى
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في 1 يناير 2025 قبل التوزيعات	**5,000,000**	**1,979,450**	**14,466,648**	**21,446,098**	**19**	**21,446,117**
الارباح الموزعة عن عام 2024	-	-	(4,799,391)	(4,799,391)	-	**(4,799,391)**
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	-	27,601	(27,601)	-	-	**-**
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	397,637	(397,637)	-	-	**-**
المحول الى احتياطى المخاطر البنكية العام	-	4,860	(4,860)	-	-	**-**
صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	(79,685)	(79,685)	-	**(79,685)**
الرصيد فى 1 يناير 2025 بعد التوزيعات	**5,000,000**	**2,409,548**	**9,157,474**	**16,567,022**	**19**	**16,567,041**
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	145,754	-	145,754	-	**145,754**
الارباح الموزعة عن عام 2024			(32,884)	(32,884)		**(32,884)**
أرباح الفترة المالية	-	-	5,144,594	5,144,594	1	**5,144,595**
الرصيد فى 30 سبتمبر 2025	**5,000,000**	**2,555,302**	**14,269,184**	**21,824,466**	**20**	**21,824,486**

30 سبتمبر 2026	راس المال المدفوع	الاحتياطيات	ارباح محتجزة	نصيب الشركة الأم	حقوق الحصص غير المسيطرة	الاجمالى
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في 1 يناير 2026 قبل التوزيعات	**5,000,000**	**2,544,796**	**16,085,589**	**23,630,385**	**20**	**23,630,405**
الارباح الموزعة عن عام 2025	-	-	(4,848,261)	(4,848,261)	-	**(4,848,261)**
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	-	21,239	(21,239)	-	-	**-**
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	347,078	(347,078)	-	-	**-**
المحول الى احتياطى المخاطر البنكية العام	-	4,700	(4,700)	-	-	**-**
صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	(69,236)	(69,236)	-	**(69,236)**
الرصيد فى 1 يناير 2026 بعد التوزيعات	**5,000,000**	**2,917,813**	**10,795,075**	**18,712,888**	**20**	**18,712,908**
صافي التغير فى بنود الدخل الشامل	-	22,114	-	22,114	-	**22,114**
المحول الي الارباح المحتجزة من الاحتياطي القانوني		(6,200)	6,200			**-**
المحول الي الارباح المحتجزة من الي الاحتياطي الراسمالي		(1,407)	1,407			**-**
أرباح الفترة المالية	-	-	5,364,614	5,364,614	-	**5,364,614**
الرصيد فى 30 سبتمبر 2026	**5,000,000**	**2,932,320**	**16,167,296**	**24,099,616**	**20**	**24,099,636**

-الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الي 33 متممة للقوائم المالية المختصرة المجمعة وتقرأ معها

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

عن الفترة المالية المنتهية فى

	إيضاح رقم	2026/9/30 الف جنيه مصري	2025/9/30 الف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى ارباح الفترة قبل الضرائب		**7,381,659**	**6,819,302**
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك		267,250	191,627
رد أضمحلال عن خسائر الائتمان	9	520,344	384,007
(رد) / عبء المخصصات الاخرى	25	(127,565)	(19,820)
استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة		(1,667,819)	(1,959,948)
فروق ترجمة 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		471,790	349,200
فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		1,532	(56)
خسائر(ارباح) بيع أصول ثابتة		388	(11,164)
خساره الشهره		61,917	-
فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية للقروض الأخري		1,039,327	(88,932)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**7,965,451**	**5,644,365**
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول و (الزيادة) النقص فى الألتزامات			
ارصدة لدى البنك المركزي المصري		(3,663,193)	(3,249,160)
ارصدة لدى البنوك		2,982,855	(2,927,758)
قروض للعملاء والبنوك		(6,236,282)	(5,807,402)
مشتقات مالية (بالصافى)		(7,101)	33,995
أرصدة مدينة وأصول أخرى		(848,338)	(113,464)
أرصدة مستحقة للبنوك		(846,910)	(190,255)
ودائع العملاء		19,677,995	11,543,309
إلتزامات أخرى		552,705	389,916
ضرائب الدخل المسددة		(2,298,866)	(2,088,778)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		**17,278,316**	**3,234,768**
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات في مقابل الاستحواذ علي شركات تابعة		-	(102,702)
مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع		(336,661)	(593,418)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		1,766	11,228
متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		350,769,880	128,390,213
مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(357,861,796)	(128,784,619)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار		**(7,426,811)**	**(1,079,298)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
قروض طويلة الاجل		(95,283)	(57,840)
توزيعات الأرباح المدفوعة		(4,847,003)	(4,832,275)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		**(4,942,286)**	**(4,890,115)**
صافى التغيرفى النقدية ومافى حكمها خلال الفترة		4,909,219	(2,734,645)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة		41,985,712	41,017,046
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة		**46,894,931**	**38,282,401**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصري	14	8,352,333	8,796,959
أرصدة لدى البنوك	15	48,837,274	41,041,286
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	29	**46,894,931**	**38,282,401**

-الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الي 33 متممة للقوائم المالية المختصرة المجمعة وتقرأ معها

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2026

1. معلومات عامة

تقدم مجموعة **كريدي أجريكول - مصر** خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس 86 فرعاً. ويوظف أكثر من 2,237 موظفاً دائما 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.

تأسست **الشركة المصرية للتمويل العقارى EHFC** "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (3) لسنة 1998، ومع مراعاة أحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقارى رقم (148) لسنة 2001 ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة فى نشاط التمويل العقارى.

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

- 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"

- ترتب على الاندماج تخفيض رأس المال المصدر والمدفوع للشركة الدامجة من 311,000,000 جنيه مصري إلى 275,040,500 جنيه مصري، بما يعادل صافي حقوق الملكية المعتمد من الهيئة. ويمتلك البنك عدد 27,501,300 سهم بنسبة 99.99% من رأس مال الشركة بعد الأندماج وتتمثل القوائم المالية المجمعة فى القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

- 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. وعليه تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج أعمال شركة جاست عن الفترة من 1 يناير 2026 حتى تاريخ الاندماج، ونتائج أعمال الشركة الدامجة بعد الاندماج.

- في ضوء نتائج أعمال شركة جاست وعملية الاندماج، اعترفت المجموعة باضمحلال كامل قيمة الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركة جاست، والبالغة 61,917,496 جنيه مصري. وتم تحميل خسائر الاضمحلال على قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2026.

الشركة التابعة بعد الاندماج

الشركة التابعة	رأس المال بعد الاندماج	نسبة الملكية	تكلفة الاستثمار	صافي حقوق الملكية في 30 سبتمبر 2026

كريدي أجريكول للحلول المالية (EHFC سابقاً)	275,040,500	99.99%	314,804,400	273,124,669

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في 27 أكتوبر 2026.

2. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية المجمعه 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 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 المجمعه بالتكلفة ناقصًا خسارة الاضمحلال.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المجمعه المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ، فيجب ان تقرأ القوائم المالية المجمعه 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 المجمعه 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.

3.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

البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية	2026/9/30 الف جنيه	2025/12/31 الف جنيه
أرصدة لدى البنك المركزى	5,202,536	1,539,343
أرصدة لدى البنوك	48,884,130	43,755,686
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	14,221,005	13,274,224
- قروض عقارية	2,329,304	2,620,035
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	11,373,919	10,824,850
- قروض مباشرة	40,228,381	35,698,733
- قروض مشتركة	2,665,439	2,679,107
- قروض أخرى	69,530	131,401
أدوات مشتقات مالية	22,490	84,498
استثمارات مالية		
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	24,545,082	22,668,899
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	2,000,827	2,004,563
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	4,421,654	931,937
أصول أخري	2,053,943	1,839,120
الاجمالـى	**160,702,692**	**140,549,229**

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية	2026/9/30 الف جنيه	2025/12/31 الف جنيه
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، و31 ديسمبر 2025 وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية.

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	34,987,627	5,387,745	-	**40,375,372**
المتابعة العادية	8,508,758	-	-	**8,508,758**
متابعة خاصة	-	-	-	**-**
ديون غير منتظمة	-	-	-	**-**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(419)	(8,592)	-	**(9,011)**
القيمة الدفترية	**43,495,966**	**5,379,153**	-	**48,875,119**

2025/12/31	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	32,606,939	4,984,882	-	**37,591,821**
المتابعة العادية	6,163,865	-	-	**6,163,865**
متابعة خاصة	-	-	-	**-**
ديون غير منتظمة	-	-	-	**-**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(134)	(7,918)	-	**(8,052)**
القيمة الدفترية	**38,770,670**	**4,976,964**	-	**43,747,634**

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	17,175,976	369,818	-	**17,545,794**
متابعة خاصة	-	860,158	-	**860,158**
ديون غير منتظمة	-	-	414,263	**414,263**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(162,583)	(139,653)	(308,524)	**(610,760)**
القيمة الدفترية	**17,060,093**	**1,090,323**	**105,739**	**18,256,155**

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	16,409,064	336,262	-	**16,745,326**
متابعة خاصة	-	724,964	-	**724,964**
ديون غير منتظمة	-	-	348,122	**348,122**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(151,220)	(136,029)	(234,382)	**(521,631)**
القيمة الدفترية	**16,306,129**	**925,197**	**113,740**	**17,345,066**

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

2026/9/30	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	46,532,926	249,033	-	**46,781,959**
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	(1,044,708)	(46,126)	(960,872)	**(2,051,706)**
القيمة الدفترية	**51,258,313**	**849,634**	**177,616**	**52,285,563**

2025/12/31	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	41,*465*,697	485,380	-	**41,951,077**
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	(932,162)	(40,730)	(973,784)	**(1,946,676)**
القيمة الدفترية	**46,159,602**	**1,053,790**	**174,023**	**47,387,415**

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	**151,220**	**136,029**	**234,382**	**521,631**
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	(36,693)	146,844	309,639	**419,790**
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	**162,583**	**139,653**	**308,524**	**610,760**

2025/12/31	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في 1 يناير 2025	**132,358**	**76,428**	**123,994**	**332,780**
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	(28,383)	189,471	285,711	**446,799**
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	**151,220**	**136,029**	**234,382**	**521,631**

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	**932,162**	**40,730**	**973,784**	**1,946,676**
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	(984,649)	(95,308)	18,187	**(1,061,770)**
اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة	1,098,985	90,428	-	**1,189,413**
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 اجنبية	21,176	2,662	-	**23,838**
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**1,044,707**	**46,126**	**960,872**	**2,051,706**

2025/12/31	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في 1 يناير 2025	**675,562**	**300,592**	**898,083**	**1,874,237**
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	(1,035,556)	(619,364)	(428)	**(1,655,348)**
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	**932,162**	**40,730**	**973,784**	**1,946,676**

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

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 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.
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 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	6,748,093	29,913,145	11,317,139	717,076	117,062	62,604	**48,875,119**
قروض وتسهيلات للبنوك	-	343,346	24,500	-	-	-	**367,846**
قروض وتسهيلات للعملاء	59,565,059	9,941,078	1,030,873	1,173	2,178	-	**70,540,361**
مشتقات مالية	21,970	-	520	-	-	-	**22,490**
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	19,826,633	6,114,859	1,375	-	-	-	**25,942,867**
استثمارات مالية بالتلكفة المستهلكة	2,000,827						**2,000,827**
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	4,421,654	-	-	-	-	-	**4,421,654**
اصول اخري	1,920,880	110,735	21,935	391	2	-	**2,053,943**
إجمالي الأصول المالية	**101,456,888**	**47,494,073**	**12,649,581**	**746,467**	**128,321**	**102,110**	**162,577,440**
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	72,724,400	44,074,623	12,096,343	732,329	127,456	102,191	**129,857,342**
مشتقات مالية	5,993	-	520	-	-	-	**6,513**
قروض أخري	70,727	2,469,463	-	-	-	-	**2,540,190**
التزامات اخري	1,765,706	143,401	191,968	1,090	-	1	**2,102,166**
إجمالي الالتزامات المالية	**75,778,277**	**46,687,487**	**12,563,905**	**733,419**	**127,456**	**108,906**	**135,999,450**
صافي المركز المالى للميزانية	**25,678,611**	**806,586**	**85,676**	**13,048**	**865**	**(6,796)**	**26,577,990**
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 نهاية فترة المقارنة	**25,314,606**	**1,569,526**	**51,112**	**17,129**	**(10,080)**	**23,080**	**26,965,373**

ج - خطر سعر العائد

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

د - خطر السيولة

إدارة مخاطر السيولة هي القدرة على التحديد الدقيق وتحديد المصادر الرئيسية لمخاطر السيولة للبنك في الوقت المناسب.

-تنشأ مخاطر السيولة إما من عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها أو تمويل الزيادات في الأصول دون تكبد تكاليف أو خسائر غير مرغوب فيها.

-تصنف مخاطر السيولة إلى نوعين من المخاطر:

- مخاطر السيولة خاصة بالتمويل وتكون عندما لا يتمكن البنك بالوفاء 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 12.5٪

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 : -

1- 45% من قيمة الإحتياطى الخاص.
2- 45% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.
3- الأدوات المالية المختلطة الاخري.
4- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك 20% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
5- 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

1- مخاطر الإئتمان.

2- مخاطر السوق.

3- مخاطر التشغيل.

وقد قام البنك باستخدام الأسلوب المعياري لـ"مخاطر التشغيل" بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسي، وذلك وفقاً للكتاب الدوري الصادر في 4 يناير 2021 بشأن **"التعليمات الرقابية لإدارة مخاطر التشغيل"** 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 الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى 200% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية فى الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Going Concern Capital	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، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمـار

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

الأفـراد

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.

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالالف جنيه)

2026/9/30	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	عمليات الخزانة	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	3,184,319	1,032,598	624,102	2,995,815	2,953,969	**10,790,803**
مصروفات النشاط القطاعي	(1,041,259)	(387,661)	(60,787)	(2,169,782)	250,345	**(3,409,144)**
نتيجة أعمال القطاع	**2,143,060**	**644,937**	**563,315**	**826,033**	**3,204,314**	**7,381,659**
ربح الفترة قبل الضرائب	**2,143,060**	**644,937**	**563,315**	**826,033**	**3,204,314**	**7,381,659**
الضريبــة	(482,189)	(145,111)	(136,033)	(209,722)	(1,043,990)	**(2,017,045)**
ربح الفترة	**1,660,871**	**499,826**	**427,282**	**616,311**	**2,160,324**	**5,364,614**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	50,180,872	2,678,705	10,064,847	18,215,196	85,069,369	**166,208,989**
اجمالى الأصول	**50,180,872**	**2,678,705**	**10,064,847**	**18,215,196**	**85,069,369**	**166,208,989**
التزامات النشاط القطاعي	66,535,128	15,217,364	7,683,053	48,628,989	4,044,819	**142,109,353**
اجمالى الالتزامات	**66,535,128**	**15,217,364**	**7,683,053**	**48,628,989**	**4,044,819**	**142,109,353**

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	2,779,582	2,572,228	**9,825,523**
مصروفات النشاط القطاعي	(813,668)	(349,660)	(62,939)	(1,733,454)	(46,500)	**(3,006,221)**
نتيجة أعمال القطاع	**2,280,689**	**679,220**	**287,537**	**1,046,128**	**2,525,728**	**6,819,302**
ربح الفترة قبل الضرائب	2,280,689	679,220	287,537	1,046,128	2,525,728	**6,819,302**
الضريبــة	(564,562)	(166,703)	(67,102)	(256,530)	(619,810)	**(1,674,707)**
ربح الفترة	**1,716,127**	**512,517**	**220,435**	**789,598**	**1,905,918**	**5,144,595**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	39,004,563	2,940,903	5,067,031	17,330,584	74,098,840	**138,441,921**
اجمالى الأصول	**39,004,563**	**2,940,903**	**5,067,031**	**17,330,584**	**74,098,840**	**138,441,921**
التزامات النشاط القطاعي	56,241,308	12,622,499	7,220,961	38,600,375	1,932,272	**116,617,415**
اجمالى الالتزامات	**56,241,308**	**12,622,499**	**7,220,961**	**38,600,375**	**1,932,272**	**116,617,415**

* 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				
الجغرافية إيرادات القطاعات	16,334,046	1,192,187	377,629	**17,903,862**
الجغرافية مصروفات القطاعات	(9,233,741)	(1,044,205)	(244,257)	**(10,522,203)**
صافي إيرادات القطاع	**7,100,305**	**147,982**	**133,372**	**7,381,659**
ربح الفترة قبل الضرائب	7,100,305	147,982	133,372	**7,381,659**
الضريبــة	(1,948,734)	(38,302)	(30,009)	**(2,017,045)**
ربح الفترة	**5,151,571**	**109,680**	**103,363**	**5,364,614**

2025/9/30	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
الجغرافية إيرادات القطاعات	15,012,767	1,228,517	347,357	**16,588,641**
الجغرافية مصروفات القطاعات	(8,593,438)	(970,517)	(205,384)	**(9,769,339)**
صافي إيرادات القطاع	**6,419,329**	**258,000**	**141,973**	**6,819,302**
ربح الفترة قبل الضرائب	6,419,329	258,000	141,973	**6,819,302**
الضريبــة	(1,584,690)	(58,073)	(31,944)	**(1,674,707)**
ربح الفترة	**4,834,639**	**199,927**	**110,029**	**5,144,595**

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	8,946,492	9,233,544
	8,946,492	**9,233,544**
الايرادات المشابهة:		
أذون خزانة	2,249,542	1,967,214
ودائع و حسابات جارية مع بنوك	2,075,894	1,457,169
استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر	1,639,005	1,399,744
	5,964,441	**4,824,127**
	14,910,933	**14,057,671**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية :		
- البنوك	(26,784)	(243,660)
- العملاء	(6,177,708)	(5,654,293)
- قروض أخري	(39,143)	(114,388)
- أخري	(115)	(122)
	(6,243,750)	**(6,012,463)**
صافى الدخل من العائد	**8,667,183**	**8,045,208**

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	1,579,284	1,481,239
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	34,483	37,395
أتعاب أخرى	515,690	456,809
الاجمالي	**2,129,457**	**1,975,443**
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب و عمولات مدفوعة	(869,309)	(750,655)
	(869,309)	**(750,655)**
صافى الأتعاب والعمولات	**1,260,148**	**1,224,788**

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
أخري	158	341
الاجمالي	**30,554**	**12,705**

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 عقود أجله	324	324
أرباح عقود مبادلة عملات	17,754	5,320
أرباح عقود خيار عملات	776	5,055
صافي التغير في القيم العادلة 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 المالية	173,654	70,367
	173,654	**70,367**

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

	2026/9/30	2025/9/30
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	(520,076)	(415,317)
أرصدة لدى البنوك	(266)	1,741
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(2)	29,569
	(520,344)	**(384,007)**

10- مصروفات إدارية

	2026/9/30	2025/9/30
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(1,095,916)	(947,830)
تأمينات اجتماعية	(210,071)	(176,637)
	(1,305,987)	**(1,124,467)**
مصروفات إدارية أخرى	(1,740,677)	(1,471,534)
	(3,046,664)	**(2,596,001)**

11- خسائر انخفاض قيمة الشهرة

	2026/9/30	2025/9/30
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
خسائر الشهره	(61,917)	-
	(61,917)	**-**

12- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري

	2026/9/30	2025/9/30
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
مخصصات أخري	127,565	19,820
ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقديه بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	84,195	(73,575)
أرباح بيع منقولات و عقارات	(168)	11,164
أخرى	8,189	16,378
	219,781	**(26,213)**

13 - نصيب السهم فى الربح

	2026/9/30	2025/9/30
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
صافى الربح	5,364,614	5,144,595
ارباح العاملين المقترحة	(536,478)	(513,343)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(54,499)	(51,334)
صافى الربح القابل للتوزيع على مساهمى البنك **(1)**	**4,773,637**	**4,579,918**
المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) **(2)**	1,250,000	1,250,000
نصيب السهم الأساسى و المخفض فى الربح - بالجنيه **(1 : 2)**	**3.82**	**3.66**

14- مصروفات ضرائب الدخل

	2026/9/30	2025/9/30
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الضريبة الجارية	(1,969,119)	(1,768,030)
الضريبة المؤجلة	(47,926)	93,323
	(2,017,045)	**(1,674,707)**

	2026/9/30	2025/9/30
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الربح قبل الضرائب	**7,381,659**	**6,819,302**
ضرائب الدخل المحسوبة	(1,660,873)	(1,534,343)
مصروفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة	(752,105)	(578,029)
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	**(2,017,045)**	**(1,674,707)**
معدل الضريبة الفعلي	**27.33%**	**24.6%**

احتساب ضريبة الدخل مؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقا" لطريقة الإلتزامات بإستخدام معدل الضريبة الفعلي 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)	(117,292)
أخرى	-	5,899	(19,255)	(526)
فروق التغير فى القيمة العادلة	-	-	(157,071)	(291,308)
مخصصات أخري	307,438	320,606	-	-
اجمالي	**307,438**	**326,505**	**(303,814)**	**(409,126)**
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	**3,624**	**(82,621)**		

	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**	**(409,126)**	**(318,537)**
الاضافات من خلال الأرباح و الخسائر	(19,067)	142,731	-	-
الاستبعادات من خلال الأرباح و الخسائر	-	-	(28,925)	1,114
استبعادات /(إضافات) من خلال حقوق الملكية	-	-	134,237	(91,703)
اجمالى	**307,438**	**326 505**	**(303,814)**	**(409,126)**
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	**3,624**	**(82 621)**		

15- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
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
	8,352,333	**5,131,425**

16- أرصدة لدى البنوك

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
حسابات جارية	1,554,292	7,543,210
ودائع لأجل	47,329,838	36,212,476
	48,884,130	**43,755,686**
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(9,011)	(8,052)
الرصيد	**48,875,119**	**43,747,634**
البنك المركزي المصري*	5,756,975	8,754,686
بنوك محلية	9,737,443	8,595,263
بنوك خارجية	33,389,712	26,405,737
	48,884,130	**43,755,686**
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(9,011)	(8,052)
الرصيد	**48,875,119**	**43,747,634**
أرصدة بدون عائد	1,554,292	7,543,210
أرصدة ذات عائد ثابت	47,329,838	36,212,476
	48,884,130	**43,755,686**
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(9,011)	(8,052)
الرصيد	**48,875,119**	**43,747,634**

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

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

17- قروض وتسهيلات للعملاء(الصافى)

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
أفراد		
حسابات جارية مدينة	47,264	48,869
بطاقات ائتمان	2,269,342	1,923,569
قروض شخصية	14,221,005	13,274,224
قروض عقارية	2,329,304	2,620,035
اجمالي (1)	**18,866,915**	**17,866,697**
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	11,373,919	10,824,850
قروض مباشرة	40,228,381	35,698,733
قروض مشتركة	2,665,439	2,679,107
قروض اخري	69,530	131,401
اجمالي (2)	**54,337,269**	**49,334,091**
اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (1 + 2)	**73,204,184**	**67,200,788**
يخصم :		
عوائد لم تستحق بعد	(1,357)	(4,695)
مخصص خسائر الاضمحلال	(2,662,466)	(2,468,307)
الصافي	**70,540,361**	**64,727,786**
أرصدة متداولة	46,958,742	43,138,181
أرصدة غير متداولة	26,245,442	24,062,607
	73,204,184	**67,200,788**

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**	**405,626**	**34,614**	**521,631**
(رد)/عبء الاضمحلال	(20)	35,367	395,032	3,618	**433,997**
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**	**476,033**	**38,232**	**610,760**

مؤسســات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول الفترة المالية	**871,787**	**1,011,093**	**61,950**	**1,846**	**1,946,676**
(رد)/عبء الاضمحلال	(49,598)	150,190	(13,377)	(1,136)	**86,079**
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(33,299)	-	-	-	**(33,299)**
مبالغ مستردة خلال الفترة	28,412	-	-	-	**28,412**
فروق ترجمة عملات أجنبية+/-	1,695	17,860	4,283	-	**23,838**
الرصيد في آخر الفترة المالية	**818,997**	**1,179,143**	**52,856**	**710**	**2,051,706**
الاجمالي					**2,662,466**

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**	**33,239**	**332,780**
(رد)/عبء الاضمحلال	219	23,721	437,621	1,375	**462,936**
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**	**405,626**	**34,614**	**521,631**

مؤسســات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	**1,082,494**	**686,234**	**104,674**	**835**	**1,874,237**
(رد)/عبء الاضمحلال	(218,585)	334,177	(40,410)	1,011	**76,193**
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**	**1,011,093**	**61,950**	**1,846**	**1,946,676**
الاجمالي					**2,468,307**

18- 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**
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
مشتقات معدلات العائد	**2,654,529**	**27,170**	**18,294**
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**

19- استثمارات مالية

	2026/9/30 الف جنيه مصري	2025/12/31 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
سندات مالية	8,291,708	6,629,944
ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية	903,776	903,706
وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً	494,009	399,552
إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	**25,942,867**	**23,972,157**
بالتلكفة المستهلكة		
سندات حكومية	2,000,827	2,004,563
إجمالي استثمارات مالية بالتلكفة 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	**32,365,348**	**26,908,657**
أرصدة متداولــة	19,462,334	20,559,333
أرصدة غير متداولة	12,903,014	6,349,324
	32,365,348	**26,908,657**
أدوات دين ذات عائد ثابت	30,967,563	25,605,399
	30,967,563	**25,605,399**

	2026/9/30 الف جنيه مصري	2025/12/31 الف جنيه مصري
وتتمثل أذون الخزانة فى أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية		
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**

20- أصول غير ملموسة

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
برامج الحاسب الالى		
التكلفة	950,026	702,853
مجمع الا استهلاك	(546,475)	(446,312)
صافى القيمة الدفترية	**403,551**	**256,541**
الرصيد فى اول الفترة		
صافى القيمة الدفترية أول الفترة/السنه	**403,551**	**256,541**
اضافات	180,427	247,173
استبعادات	(67,368)	-
استبعادات مجمع استهلاك	67,368	-
تكلفة استهلاك	(99,810)	(100,163)
صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة / السنه الماليه	**484,168**	**403,551**
الرصيد فى آخر الفترة / السنه الماليه		
التكلفة	1,063,085	950,026
مجمع الا استهلاك	(578,917)	(546,475)
صافى القيمة الدفترية	**484,168**	**403,551**

21- أصول أخرى

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
إيرادات مستحقة	2,053,943	1,839,120
مصروفات مقدمة	376,878	242,999
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	669,939	263,391
أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون	108,902	48,722
تأمينات و عهد	66,387	56,059
أخري	904,545	821,785
الإجمالي	**4,180,594**	**3,272,076**

22- الأصول الثابتة`

	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
الرصيد في 1 يناير 2025									
التكلفة	56,822	420,744	503,214	48,376	399,554	53,909	44,479	221,243	1,748,341
مجمع الاهلاك	-	(196,795)	(334,328)	(22,768)	(299,223)	(36,487)	(35,225)	(96,708)	(1,021,534)
صافى القيمة الدفترية في 1 يناير 2025	**56,822**	**223,949**	**168,886**	**25,608**	**100,331**	**17,422**	**9,254**	**124,535**	**726,807**
اضافات	-	38	306,574	48,810	78,658	2,634	3,516	36,636	476,866
استبعادات – التكلفة	-	-	(26,954)	(8,519)	(1,419)	(8,272)	(701)	(5,428)	(51,293)
تكلفة اهلاك	-	(14,145)	(84,332)	(13,672)	(34,280)	(4,328)	(1,964)	(20,192)	(172,913)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	-	26,878	8,519	1,419	8,205	680	5,298	50,999
صافى القيمة الدفترية فى 31 ديسمبر 2025	**56,822**	**209,842**	**391,052**	**60,746**	**144,709**	**15,661**	**10,785**	**140,849**	**1,030,466**
الرصيد في 1 يناير 2026									
التكلفة	56,822	420,782	782,834	88,667	476,793	48,271	47,294	252,451	**2,173,914**
مجمع الاهلاك	-	(210,940)	(391,782)	(27,921)	(332,084)	(32,610)	(36,509)	(111,602)	**(1,143,448)**
صافى القيمة الدفترية في 1 يناير 2026	**56,822**	**209,842**	**391,052**	**60,746**	**144,709**	**15,661**	**10,785**	**140,849**	**1,030,466**
اضافات	-	-	84,055	1,660	17,934	1,449	8,235	42,901	**156,234**
استبعادات – التكلفة	-	-	(3,387)	(26)	(175,105)	(2,874)	(293)	(340)	**(182,025)**
تكلفة اهلاك	-	(10,429)	(90,290)	(11,818)	(32,131)	(2,592)	(1,668)	(18,512)	**(167,440)**
استبعادات - مجمع اهلاك	-	-	3,117	26	174,842	1,448	254	184	**179,871**
صافى القيمة الدفترية في 30 سبتمبر 2026	**56,822**	**199,413**	**384,547**	**50,588**	**130,249**	**13,092**	**17,313**	**165,082**	**1,017,106**
الرصيد في 30 سبتمبر 2026									
التكلفة	56,822	420,782	863,502	90,301	319,622	46,846	55,236	295,012	**2,148,123**
مجمع الاهلاك	-	(221,369)	(478,955)	(39,713)	(189,373)	(33,754)	(37,923)	(129,930)	**(1,131,017)**
صافى القيمة الدفترية في 30 سبتمبر 2026	**56,822**	**199,413**	**384,547**	**50,588**	**130,249**	**13,092**	**17,313**	**165,082**	**1,017,106**

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**
	1,489,849	**2,336,759**

24- ودائع العملاء

	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	64,269,893	52,843,071
ودائع لأجل وبإخطار	39,242,726	34,681,461
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
الإجمالي	**129,857,342**	**110,179,347**
ودائع مؤسسات	81,195,344	70,184,092
ودائع أفراد	48,661,998	39,995,255
	129,857,342	**110,179,347**
أرصدة متداولة	90,901,861	85,984,193
أرصدة غير متداولة	38,955,481	24,195,154
	129,857,342	**110,179,347**
أرصدة بدون عائد	26,220,384	22,431,759
أرصدة ذات عائد ثابت	79,282,612	66,296,462
أرصدة ذات عائد متغير	24,354,346	21,451,126
	129,857,342	**110,179,347**

25- قروض أخري

	فائدة القرض	2026/9/30 الف جنيه مصري	2025/12/31 الف جنيه مصري
قروض البنك الاهلي		21,122	108,063
المصرية لإعادة التمويل العقاري		49,605	57,947
كريدي أجريكول - فرنسا (إستحقاق 2027/6/13)	%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)		909,802	-
		2,540,190	**1,596,146**

26- التزامات أخرى

	2026/9/30 الف جنيه مصري	2025/12/31 الف جنيه مصري
عوائد مستحقة	605,991	602,994
ايرادات مقدمة	89,228	92,745
مصروفات مستحقة	1,496,175	1,203,710
دائنون متنوعون	3,297,952	2,967,782
	5,489,346	**4,867,231**

27- مخصصات أخري

	2026/9/30 الف جنيه مصري	2025/12/31 الف جنيه مصري
الرصيد فى أول الفترة/السنه المالية	**903,995**	**882,414**
فروق ترجمة عملات أجنبية	11,399	(14,859)
(رد) / عبء مخصصات	(127,565)	36,440
المستخدم خلال الفترة/السنه المالية	-	-
الرصيد في أخر الفترة	**787,829**	**903,995**
و تتمثل المخصصات الأخرى فى :		
مخصص مطالبات أخري	284,108	454,273
مخصص إلتزامات عرضية	503,721	449,722
الرصيد في أخر الفترة/السنه	**787,829**	**903,995**

28- رأس المال المدفوع

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

30 سبتمبر 2026

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصرى
كريدى اجريكول SA	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	1,821,426	1,480,548
احتياطي راسمالي	108,679	88,847
احتياطي القيمة العادلة	872,658	850,544
إحتياطي المخاطر العام	110,756	110,756
إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة / السنه المالية	**2,932,320**	**2,544,796**

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

احتياطي مخاطر بنكية عام	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
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 في نهاية الفترة / السنة المالية	**18,801**	**14,101**

احتياطي قانوني	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد فى أول الفتره / السنة المالية	**1,480,548**	**1,082,911**
المحول من أرباح السنة المالية السابقة	347,078	397,637
المحول الي الارباح المحتجزة	(6,200)	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	**1,821,426**	**1,480,548**

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 الاساسي طبقا للجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 2017/3/30 بتعديل الاحتياطي القانوني لتصل نسبتة الي 50% من رأس المال المصدر.

احتياطي راسمالي	2026/9/30	2025/12/31
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد فى أول الفتره / السنة المالية	**88,847**	**61,246**
المحول من أرباح السنة المالية السابقة	21,239	27,601
المحول الي الارباح المحتجزة	(1,407)	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	**108,679**	**88,847**

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

إحتياطي المخاطر العام	2026/9/30 الف جنيه مصري	2025/12/31 الف جنيه مصري
الرصيد فى أول الفتره / السنة المالية	**110,756**	**110,756**
الرصيد في نهاية الفترة / السنه المالية	**110,756**	**110,756**

ب) الارباح المحتجزة	2026/9/30 الف جنيه مصري	2025/12/31 الف جنيه مصري
الرصيد فى أول السنة المالية	**16,085,589**	**14,466,648**
الارباح الموزعة	(4,848,261)	(4,799,392)
المحول الى الاحتياطي القانوني	(347,078)	(397,637)
المحول الى احتياطي راسمالي	(21,239)	(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 لاصول ألت ملكيتها)	-	959
الارباح الموزعة عن عام 2024	-	(32,884)
محول من الاحتياطي القانوني	6,200	
محول من الاحتياطي الراسمالي	1,407	
أرباح الفترة/السنة المالية	5,364,614	6,960,041
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**16,167,296**	**16,085,589**

30- إلتزامات عرضية و إرتباطات

	2026/9/30	2025/12/31
(ا) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات	**الف جنيه مصري**	**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	2025/9/30
	الف جنيه مصري	**الف جنيه**
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	3,149,797	3,368,938
أرصدة لدي البنوك	43,449,529	34,022,834
أذون الخزانة	295,605	890,629
	46,894,931	**38,282,401**

- **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.

32- 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:

	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 الفتره / السنه	(2,606,565)	1,952,956
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	**44,833**	**2,651,398**

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

33- 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 لسنه 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..

34- 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 (بنك كريدي اجريكول – مصر)**

تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى 31 ديسمبر 2024 ، وسداد الضرائب المستحقة