

القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٢٥

القوائم المالية المجمعة
لبنك كريدي أجريكول مصر
والشركة المصرية للتمويل العقاري

WORKING EVERY DAY
IN YOUR INTEREST



AND
FOR SOCIETY

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
و شركته التابعة
القوائم المالية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٥
وتقرير الفحص المحدود عليها

٣	تقرير الفحص المحدود المختصرة
٤	قائمة المركز المالي المختصرة المراجعة الدورية
٥	قائمة الدخل المختصرة المراجعة الدورية
٦	قائمة الدخل الشامل المختصرة المراجعة الدورية
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المراجعة الدورية
٨	قائمة التدفقات النقدية المختصرة المراجعة الدورية
٩-٤٢	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المراجعة

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" والشركة التابعة (معا "المجموعة") في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم المختصرة المجمعة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتكفلات التقديرية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية هذه والعرض العلل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المتعقبة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتحتصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمتشاة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالمجموعة عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل النقص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكيد بأننا منصبغ 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

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



مراقبا الحسابات

خالد الرباط

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين ٨١٧٣

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية ٢٥٨

سجل البنك المركزي المصري ٥٧٣

سجل الجهاز المركزى للمحاسبات ١٨٠٢

Forvis Mazars مصطفى شوقي



والد صقّر

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١

سجل البنك المركزي المصري ٥٨٨

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم

محاسبون وقانونيون

قائمة المركز المالي المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	إيضاح رقم	الأصول
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,٤٠٩,٧٨٠	٧,٩٣٠,١٣١	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٠,٦٠٩,٠٥٥	٣٤,٣٨٤,٤٢٧	١٤	أرصدة لدى البنوك
٥٦,٩٥٢	١١٨,٩٤٨		قروض وتسهيلات للبنوك
٥٣,٢٢١,٤٨٧	٥٦,٠٦١,١٠٥	١٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٤١,٣٢٠	٢٧٩,٤٨٩	١٦	مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٢٢,٩٤٩,٨٣٣	٢٢,٤٣٢,٥١٧	١٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٧٥٦,٦١٨	١٧	بالتكلفة المستهلكة
١٠٠,١٣٩	٦٥٨,٧٣٥	١٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٢٥٦,٥٤١	٢٧٦,٧٩٦	١٨	أصول غير ملموسة
٣,٢٢٦,٠٣٥	٣,٥٦٨,٨٩٤	١٩	أصول أخرى
٧٢٦,٨٠٧	٧٤٧,٥٨١	٢٠	أصول ثابتة
١٢٦,٨٩٧,٩٤٩	١٢٧,٢١٥,٢٤١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤٨٢,٥٧١	١٥٥,٥٧٥	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٤٨	٣,٧٢٨		عمليات بيع أدون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٩٥,٤٨٤,١٦٨	٩٤,٨٦٥,١٧٩	٢٢	ودائع العملاء
٣٣٤,١٩٦	٢٧٦,١٦٢	١٦	مشتقات مالية
١,٧٦٩,١٥٣	١,٧٢٩,٨٠٠	٢٣	قروض أخرى
٤,٣٢٢,٥٦٤	٨,٤٢٦,٠٩٥	٢٤	إلتزامات أخرى
١,٨١٤,٥٤١	٢,١١٤,٥٣٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٨٢,٤١٤	٨٩٧,٣٧٤	٢٥	مخصصات أخرى
١٣٤,٧٦٣	٤٣,٢٩٣	١٢	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٢٣,٤١٤	٢٢٣,٤١٤		التزامات مزايا التقاعد
١٠٥,٤٥١,٨٣٢	١٠٨,٧٣٥,١٥٤		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال المدفوع
١,٩٧٩,٤٥٠	٢,٤٥٤,٢٦١	٢٧	إحتياطيات
١٤,٤٦٦,٦٤٨	١١,٠٢٥,٨٠٧	٢٧	أرباح محتجزة
٢١,٤٤٦,٠٩٨	١٨,٤٨٠,٠٦٨		
١٩	١٩		الحقوق غير المسيطره
٢١,٤٤٦,١١٧	١٨,٤٨٠,٠٨٧		إجمالي حقوق الملكية
١٢٦,٨٩٧,٩٤٩	١٢٧,٢١٥,٢٤١		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب

رافينارايان آيار
المدير المالي

تمت الموافقة على الإصدار والتوقيع من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ إبريل ٢٠٢٥.

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

- تقرير الفحص المحدود مرفق

قائمة الدخل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

عن الفترة المالية المنتهية في		رقم	
٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٤,١١٥,٠٤٤	٤,٩٢٨,٩٣٤	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٤٢٧,٦٣٨)	(٢,١١٩,٢٧٩)	٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,٦٨٧,٤٠٦</u>	<u>٢,٨٠٩,٦٥٥</u>		صافي الدخل من العائد
٥٠٢,٤١٨	٦٥٠,٣٥٢	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٨١,٦٩٩)	(٢٤٣,٣١٠)	٥	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٣٢٠,٧١٩</u>	<u>٤٠٧,٠٤٢</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٧,٨٥٤	٦	توزيعات أرباح
٤٤١,١٩٣	١٣٣,٢٧٠	٧	صافي دخل المتاجرة
٥٠,٣١٥	٥٤,٦٠٠	٨	أرباح الاستثمارات المالية
١٣٨,٣١٥	(١٠٩,٠٥١)	٩	(رد) / عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦٤٣,٥٧٧)	(٨٥١,٣٠٠)	١٠	مصروفات إدارية
٣٣,٢٣٦	(٢١,٥٣٠)	١١	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٣,٠٢٧,٦٠٧</u>	<u>٢,٤٣٠,٥٤٠</u>		أرباح الفترة قبل الضرائب
(٧٣٨,٥٤٦)	(٥٦٢,٢٠٦)	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٢,٢٨٩,٠٦١</u>	<u>١,٨٦٨,٣٣٤</u>		صافي أرباح الفترة
٢,٢٨٩,٠٦١	١,٨٦٨,٣٣٤		نصيب الشركة الأم
-	-		حقوق الأقلية
<u>٢,٢٨٩,٠٦١</u>	<u>١,٨٦٨,٣٣٤</u>		

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

قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٢٨٩,٠٦١	١,٨٦٨,٣٣٤	صافي أرباح الفترة
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:		
٢٥,٢٥٨	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :		
٤٩٧,٩٨٦	٦٥,٣٤٦	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٩,٢٢٦)	(٢,٣٣٩)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٨,٢٩٤)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
<u>٥٠٤,٠١٨</u>	<u>٤٤,٧١٣</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>٢,٧٩٣,٠٧٩</u>	<u>١,٩١٣,٠٤٧</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٠٢٤/٣/٣١	راس المال المدفوع	الاحتياطات	ارباح محتجزة	نصيب الشركة الأم	حقوق الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٦,٣٠٥	٨,٦٧٨,٤٤٤	١٤,٥٠٤,٧٤٩	١٧	١٤,٥٠٤,٧٦٦
الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٣	-	-	(١,٩٤٦,٣٩٦)	(١,٩٤٦,٣٩٦)	-	(١,٩٤٦,٣٩٦)
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	-	٨,٩٥٨	(٨,٩٥٨)	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	٢٥٧,٢٢٦	(٢٥٧,٢٢٦)	-	-	-
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	٥,٠٦٧	(٥,٠٦٧)	-	-	-
صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	(٥١,٢٨٤)	(٥١,٢٨٤)	-	(٥١,٢٨٤)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٩٧,٥٥٦	٦,٤٠٩,٥١٣	١٢,٥٠٧,٠٦٩	١٧	١٢,٥٠٧,٠٨٦
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	٥٠٤,٠١٨	-	٥٠٤,٠١٨	-	٥٠٤,٠١٨
أرباح الفترة المالية	-	-	٢,٢٨٩,٠٦١	٢,٢٨٩,٠٦١	-	٢,٢٨٩,٠٦١
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠١,٥٧٤	٨,٦٩٨,٥٧٤	١٥,٣٠٠,١٤٨	١٧	١٥,٣٠٠,١٦٥

٢٠٢٥/٣/٣١	راس المال المدفوع	الاحتياطات	ارباح محتجزة	نصيب الشركة الأم	حقوق الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيعات	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٩,٤٥٠	١٤,٤٦٦,٦٤٨	٢١,٤٤٦,٠٩٨	١٩	٢١,٤٤٦,١١٧
الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤	-	-	(٤,٧٩٩,٣٩٢)	(٤,٧٩٩,٣٩٢)	-	(٤,٧٩٩,٣٩٢)
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	-	٢٧,٦٠١	(٢٧,٦٠١)	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	٣٩٧,٦٣٧	(٣٩٧,٦٣٧)	-	-	-
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	٤,٨٦٠	(٤,٨٦٠)	-	-	-
صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	(٧٩,٦٨٥)	(٧٩,٦٨٥)	-	(٧٩,٦٨٥)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ بعد التوزيعات	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٩,٥٤٨	٩,١٥٧,٤٧٣	١٦,٥٦٧,٠٢١	١٩	١٦,٥٦٧,٠٤٠
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	٤٤,٧١٣	-	٤٤,٧١٣	-	٤٤,٧١٣
أرباح الفترة المالية	-	-	١,٨٦٨,٣٣٤	١,٨٦٨,٣٣٤	-	١,٨٦٨,٣٣٤
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٥٤,٢٦١	١١,٠٢٥,٨٠٧	١٨,٤٨٠,٠٦٨	١٩	١٨,٤٨٠,٠٨٧

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

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٣,٠٢٧,٦٠٧	٢,٤٣٠,٥٤٠		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٣,٦١٣	٥٦,٤٥١		إهلاك واستهلاك
(١٣٨,٣١٥)	١٠٩,٠٥١	٩	رد أضمحلل عن خسائر الائتمان
١٨٦,٧٥٣	١٦,٢٤٢	٢٥	(د) / عبء المخصصات الأخرى
(٤٢٩,٨٦٧)	(٦٦٩,٧١٣)		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
٢٤٣,٤٩٦	(١,٧٥٢)		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(١,٨٧١,٨٠٢)	٣٠,٧٧٢		فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨,٦٧١)	٤٤٣		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٦١)	(١٠)		خسائر بيع أصول ثابتة
٤٨٩,٦٧٢	(٧,٦٣٢)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
١,٥٤٢,٣٢٥	١,٩٦٤,٣٩٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الإلتزامات
١,٣٨٠,٦٣٧	(٢,٤٢٩,٠٩٢)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١,٣٣٧,٨٩٠)	(٤٦٣,٣٧٠)		أرصدة لدى البنوك
(٢,٧٧٤,٨٨٥)	(٣,٠١١,٨٤٨)		قروض للعملاء والبنوك
(٥٦١,٤١٣)	٢,٩٥٦		مشتقات مالية (بالصافي)
(١١٤,٠٤٣)	(٣٤٢,٨٥٩)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٣١,٣٤٦	(٣٢٦,٩٩٦)		أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٤,٩٦١	(٦١٨,٩٨٩)		ودائع العملاء
٢٧٢,٦٧١	٢٣,٥٣٥		إلتزامات أخرى
(١٤٥,٩٥٩)	(٣٧١,٩٨٨)		ضرائب الدخل المسددة
(١,٥٢٢,٢٥٠)	(٥,٥٧٤,٢٥٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٥٤,١١٧)	(٩٧,٤٨٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٢١٥	١٣		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٥,٧٤٤,٠٢٦	٥٨,٤٣٥,٥٦٨		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٦,٣٣٨,٥٧٧)	(٥٩,١٨٩,١٤٧)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٤٨,٤٥٣)	(٨٥١,٠٤٩)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٨,٢٣٩)	(٣١,٧٢١)		قروض طويلة الأجل
(٥١٤,٣٩٦)	(٧٩٩,٣٩٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٥٣٢,٦٣٥)	(٨٣١,١١٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٢,٧٠٣,٣٣٨)	(٧,٢٥٦,٤٢١)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٠,٤٢٧,٩٣٢	٤١,٠١٧,٠٤٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣٧,٧٢٤,٥٩٤	٣٣,٧٦٠,٦٢٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٥,٠٢٧,٥٠٩	٧,٩٣٠,١٣١	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٣,٠٤٢,٢٩٤	٣٤,٣٩٥,٨٦٨	١٤	أرصدة لدى البنوك
١٧,٠٤٦,١٦٢	١٥,١٩٤,٠٩٨	١٧	أذون خزانة
(١,٥٩٢,٨٨٦)	(٤,٦٠٧,٩٥٣)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٣,٧٤٨,٩١١)	(٤,٥٥٤,٨٣٠)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(١٢,٠٤٩,٥٧٤)	(١٤,٥٩٦,٦٨٩)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
٣٧,٧٢٤,٥٩٤	٣٣,٧٦٠,٦٢٥	٢٩	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٦ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٥٩٦ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) أ - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تأسست الشركة المصرية للتمويل العقاري EHFC "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري.

هذا ويمتلك البنك عدد ٩,٩٩٩,٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من اجمالي رأس مال الشركة، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٩ ابريل ٢٠٢٥.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و التعليمات الصادره في فبراير ٢٠١٩ والخاصه بمعيار المحاسبه الدولي رقم ٩ المتعلق بالادوات الماليه.

وقد أصدر البنك هذه البيانات المالية المختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٣ مايو ٢٠٢٠ ، والتي تسمح للبنوك بإصدار بيانات مالية ربع سنوية مختصرة.

ويتم الاشاره إلى معايير المحاسبه المصريه فيما يتعلق بما لم يرد ذكره في تعليمات البنك المركزي المصري لا تتضمن هذه البيانات المالية المختصرة المجمعة الدورية جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المجمعة الكاملة المعدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المذكورة أعلاه ويجب قراءتها مع البيانات المالية للبنك الصادره للسنة الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

عند إعداد هذه القوائم الماليه المختصرة، قامت الاداره باتخاذ أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتقديرات التي تم الاعتماد عليها متفقه مع ما تم تطبيقه في القوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

لا تعتبر هذه القوائم المالية المجمعة الدورية مؤشراً على النتائج المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٢,١٧٨,٨٦١	٤,٦٠٧,٩٥٣	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٠,٦١٩,٣٩٢	٣٤,٣٩٥,٨٦٨	أرصدة لدى البنوك
٥٦,٩٥٢	١١٨,٩٤٨	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
٦٣,٨١٤	٦٣,٥٠١	- حسابات جارية مدينة
١,٦٥٢,٧١٠	١,٦٢٠,٣٨٣	- بطاقات ائتمان
١٠,٩٨٩,٩٦٥	١٢,١١٨,٤٣٤	- قروض شخصية
٢,٣٧٠,٢١٨	٢,٤٠٠,١١٥	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٠,٩٥٤,٦٥٩	١١,٠٦٥,٨٠٢	- حسابات جارية مدينة
٢٦,٤٢٤,٦١٥	٢٨,٢١٤,٧١٠	- قروض مباشرة
٢,٩١٠,٣٩٩	٢,٧٨٥,٠٥٩	- قروض مشتركة
٦٦,٧٨٦	٨٨,٧٩٣	- قروض أخرى
٣٤١,٣٢٠	٢٧٩,٤٨٩	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٢١,٨٤٧,٠٦٠	٢١,٣٠٤,٩٦٢	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٧٥٦,٦١٨	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٠٠,١٣٩	٦٥٨,٧٣٥	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
١,٦٣٥,٤٣٢	١,٩٦٥,٧٧٣	أصول أخرى
١٢٢,٢١٢,٣٢٢	١٢٢,٤٤٥,١٤٣	الاجمالي

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٢,٦٩٧,٩٦١	١,٣٥٠,٤٦٤	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٤,١٤٢,٩٨٣	٤,٣٧٢,٠٢٢	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٣,٥٦٧,٩٥٠	٦,٧٨٥,٠٦٨	اعتمادات مستندية
٢١,٧٠٥,١٤٣	٢١,٦٣٣,٨٤١	خطابات ضمان
٣٢,١١٤,٠٣٧	٣٤,١٤١,٣٩٥	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٥، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/٣/٣١
				درجة الائتمان
٢٩,٧٧٢,٥٩٨	-	٤,٥٥٤,٠٦٣	٢٥,٢١٨,٥٣٥	ديون جيدة
٤,٦٢٣,٢٧٠	-	-	٤,٦٢٣,٢٧٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١١,٤٤١)	-	(١١,٣١٢)	(١٢٩)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٣٤,٣٨٤,٤٢٧	-	٤,٥٤٢,٧٥١	٢٩,٨٤١,٦٧٦	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٣٥,٤٧١,٦٦٤	-	٤,٠٩٠,٦٩٣	٣١,٣٨٠,٩٧١	ديون جيدة
٥,١٤٧,٧٢٨	-	-	٥,١٤٧,٧٢٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٠,٣٣٧)	-	(١٠,٢٢٧)	(١١٠)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٤٠,٦٠٩,٠٥٥	-	٤,٠٨٠,٤٦٦	٣٦,٥٢٨,٥٨٩	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/٣/٣١
				درجة الائتمان
٦٣,٠٣٧	-	-	٦٣,٠٣٧	ديون جيدة
١٥,٣٩٢,٠٥١	-	٢٥٦,٥٢١	١٥,١٣٥,٥٣٠	المتابعة العادية
٥٠٩,١١١	-	٥٠٩,١١١	-	متابعة خاصة
٢٣٨,٢٣٤	٢٣٨,٢٣٤	-	-	ديون غير منتظمة
(٤١٣,٢٢٢)	(١٧٣,١٨٨)	(٩٨,٤٣٦)	(١٤١,٥٩٨)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٥,٧٨٩,٢١١	٦٥,٠٤٦	٦٦٧,١٩٦	١٥,٠٥٦,٩٦٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٦٣,٤٤٩	-	-	٦٣,٤٤٩	ديون جيدة
١٤,٤٧٥,٩٦٩	-	٣٠٣,٨٧١	١٤,١٧٢,٠٩٨	المتابعة العادية
٣٥٣,٠٧٦	-	٣٥٣,٠٧٦	-	متابعة خاصة
١٨٤,٢١٣	١٨٤,٢١٣	-	-	ديون غير منتظمة
(٣٣٢,٧٨٠)	(١٢٣,٩٩٤)	(٧٦,٤٢٨)	(١٣٢,٣٥٨)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٤,٧٤٣,٩٢٧	٦٠,٢١٩	٥٨٠,٥١٩	١٤,١٠٣,١٨٩	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/٣/٣١
				درجة الائتمان
٣٣,١٧٣,١٢٨	-	١٦٤,٤٧٥	٣٣,٠٠٨,٦٥٣	ديون جيدة
٨,٠٢٣,٢٢٠	-	٢,٩٨٩,١٦١	٥,٠٣٤,٠٥٩	المتابعة العادية
٩,٥٩٦	-	٩,٥٩٦	-	متابعة خاصة
٩٤٨,٤٢٠	٩٤٨,٤٢٠	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٨٧٩,٦٩٤)	(٩٠٦,٢٢٠)	(٢٨١,٣٧٥)	(٦٩٢,٠٩٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٠,٢٧٤,٦٧٠	٤٢,٢٠٠	٢,٨٨١,٨٥٧	٣٧,٣٥٠,٦١٣	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٣١,٠٥٤,٠٥٣	-	٢٠٠,٥٧٥	٣٠,٨٥٣,٤٧٨	ديون جيدة
٨,٣٥٥,٩٨٦	-	٣,١٥١,٦٥٥	٥,٢٠٤,٣٣١	المتابعة العادية
٧,٨٣٧	-	٧,٨٣٧	-	متابعة خاصة
٩٣٨,٥٨٣	٩٣٨,٥٨٣	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٨٧٤,٢٣٧)	(٨٩٨,٠٨٣)	(٣٠٠,٥٩٢)	(٦٧٥,٥٦٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٨,٤٨٢,٢٢٢	٤٠,٥٠٠	٣,٠٥٩,٤٧٥	٣٥,٣٨٢,٢٤٧	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/٣/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٢١,٣٠٤,٩٦٢	-	٥,٦٧٠,٠٠٨	١٥,٦٣٤,٩٥٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٨١,٨٥٣)	-	(٨١,٨٥٣)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢١,٢٢٣,١٠٩	-	٥,٥٨٨,١٥٥	١٥,٦٣٤,٩٥٤	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٢١,٨٤٧,٠٦٠	-	٦,٠٥٨,٥٣٦	١٥,٧٨٨,٥٢٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٨٤,٦١٠)	-	(٨٤,٦١٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢١,٧٦٢,٤٥٠	-	٥,٩٧٣,٩٢٦	١٥,٧٨٨,٥٢٤	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/٣/٣١
١٠,٣٣٧	١١٠	١٠,٢٢٧	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١١,٤٩٣	١٢٩	١١,٣٦٤	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(١٠,٣٣٧)	(١١٠)	(١٠,٢٢٧)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٥٢)	-	(٥٢)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١١,٤٤١	١٢٩	١١,٣١٢	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٤/١٢/٣١
١٢,٩١٥	٣٣	١٢,٨٨٢	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٠,٠٦١	٢٤١	٩,٨٢٠	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٢٣,٠٢٨)	(١٦٤)	(٢٢,٨٦٤)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٠,٣٨٩	-	١٠,٣٨٩	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٠,٣٣٧	١١٠	١٠,٢٢٧	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/٣/٣١
٣٣٢,٧٨٠	١٣٢,٣٥٨	٧٦,٤٢٨	١٢٣,٩٩٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	١٢,١١٤	(١٢,١١٤)	-	المحول الى المرحلة الاولى
-	(٩,٨٠٤)	١١,٢٧٩	(١,٤٧٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	(٢٩٤)	(٢١,٦١٢)	٢١,٩٠٦	المحول الى المرحلة الثالثة
١٠٣,٢٠٥	(٦,٩٨٢)	٤٥,٥٩٥	٦٤,٥٩٢	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٦,٥٧٢	١٦,٥٧٢	-	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٤,٦٨٣)	(٢,٣٦٦)	(١,١٤٠)	(١,١٧٧)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٤,٤٨٠	-	-	١٤,٤٨٠	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٤٩,١٣٢)	-	-	(٤٩,١٣٢)	الاعدام خلال الفترة
٤١٣,٢٢٢	١٤١,٥٩٨	٩٨,٤٣٦	١٧٣,١٨٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٤/١٢/٣١
٢٤٦,١٧٥	٨٤,٤٥٦	٤١,٨٧٦	١١٩,٨٤٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	٣٣,٢٣٣	(٣٣,٢١١)	(٢٢)	المحول الى المرحلة الاولى
-	(٢٢,٥٧٠)	٢٧,٧٣٥	(٥,١٦٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	(١,٠٠٩)	(٣٦,٦٩٣)	٣٧,٧٠٢	المحول الى المرحلة الثالثة
١٣٨,٣٤٥	٤,٣٤٢	٧٩,٩٩٠	٥٤,٠١٣	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤١,٤٥٠	٤١,٤٥٠	-	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٢٣,٠٣١)	(٧,٥٤٤)	(٣,٢٦٩)	(١٢,٢١٨)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٨١,٤٢٩	-	-	٨١,٤٢٩	الاستردادات
(١٥١,٥٨٨)	-	-	(١٥١,٥٨٨)	الاعدام خلال السنة
٣٣٢,٧٨٠	١٣٢,٣٥٨	٧٦,٤٢٨	١٢٣,٩٩٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/٣/٣١
١,٨٧٤,٢٣٧	٨٩٨,٠٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٦٧٥,٥٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	(٦٤,٧٠٤)	٦٤,٧٠٤	المحول الى المرحلة الاولى
-	-	٥٥,٢٣٣	(٥٥,٢٣٣)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٦,٨٧٨	(٦,٨٧٨)	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٣١٩,٢٥٤)	(٧,٨٧٩)	(١٤٩,٣١٩)	(١٦٢,٠٥٦)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣١٨,٩٢٩	-	١٤٦,١٧٨	١٧٢,٧٥١	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٤,٥٣٣)	(١,٤٣٥)	-	(٣,٠٩٨)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٠,٧٣٦	١٠,٧٣٦	-	-	الاستردادادات من قروض تم اعدامها مسبقا
-	-	-	-	الاعدام خلال الفترة
(٤٢١)	(١٦٣)	٢٧٣	(٥٣١)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٨٧٩,٦٩٤	٩٠٦,٢٢٠	٢٨١,٣٧٥	٦٩٢,٠٩٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
١,٤٦٩,٤٥٢	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٠٠,٣٠٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	(٩,٩٣٤)	٩,٩٣٤	المحول الى المرحلة الاولى
-	-	٢٠,٧٢٢	(٢٠,٧٢٢)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٢٣,٣٧٢	(٤٢٣,٣٧٢)	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١,٨٣٦,٠١٣)	(١٩٤,٩٥٨)	(٧٩١,٩٤٣)	(٨٤٩,١١٢)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢,١٤٣,٨٨٨	-	١,١٧٥,٨٦٢	٩٦٨,٠٢٦	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣٣,٤٣٤)	٣,٧١٦	(١,٩٣١)	(٣٥,٢١٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٩,١٣٤	٢٩,١٣٤	-	-	الاستردادادات
(٨٤,١٨٣)	(٨٤,١٨٣)	-	-	الاعدام خلال السنة
١٨٥,٣٩٣	٣٥,٢٥٩	٤٧,٧٨٤	١٠٢,٣٥٠	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٨٧٤,٢٣٧	٨٩٨,٠٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٦٧٥,٥٦٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/٣/٣١
٨٤,٦١٠	-	٨٤,٦١٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٢٠,٢٨٦	-	٢٠,٢٨٦	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٨٢,١١٦	-	٨٢,١١٦	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(١٠٤,٧٤١)	-	(١٠٤,٧٤١)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٤١٨)	-	(٤١٨)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨١,٨٥٣	-	٨١,٨٥٣	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٤/١٢/٣١
١٠٨,٦٩٠	-	١٠٨,٦٩٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
(٧١,٧٩٦)	-	(٧١,٧٩٦)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٠٤,٧٤١	-	١٠٤,٧٤١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(١٢٣,٩٨٩)	-	(١٢٣,٩٨٩)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٦,٩٦٤	-	٦٦,٩٦٤	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨٤,٦١٠	-	٨٤,٦١٠	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

ب - خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض 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 أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيه)

٢٠٢٥/٣/٣١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
٦,٣٤٩,٤٠٥	١,٠٧٦,٠١٩	٤١٨,٧٤٣	٤٣,٨١٣	١٠,٢٢٧	٣١,٩٢٤	٧,٩٣٠,١٣١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,٢٢٩,١٦١	١٩,٧٨٠,٢٧٩	٨,٠٣٠,١٩١	٩٨٥,٥٥٦	١٨٩,٣٥٢	١٦٩,٨٨٨	٣٤,٣٨٤,٤٢٧	أرصدة لدى البنوك
-	١١٨,٩٤٨	-	-	-	-	١١٨,٩٤٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٦,٢٧٧,٩٩٨	٩,٠٩٩,٢٣٢	٦٦٨,٢٨٥	١,٣٦٥	٢,٩٨٠	١١,٢٤٥	٥٦,٠٦١,١٠٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٩,٠٨٤	٢٥٠,٤٠٥	-	-	-	-	٢٧٩,٤٨٩	مشتقات مالية
١٦,٧٦١,٢٣٨	٥,٦٧٠,٠٠٨	١,٢٧١	-	-	-	٢٢,٤٣٢,٥١٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٧٥٦,٦١٨	-	-	-	-	-	٧٥٦,٦١٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦٥٨,٧٣٥	-	-	-	-	-	٦٥٨,٧٣٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١,٧١٥,٢٩٧	٢٤٤,٣٠٥	٥,٤٧٠	٦٧٦	٤	٢١	١,٩٦٥,٧٧٣	أصول أخرى
٧٧,٧٧٧,٥٣٦	٣٦,٢٣٩,١٩٦	٩,١٢٣,٩٦٠	١,٠٣١,٤١٠	٢٠٢,٥٦٣	٢١٣,٠٧٨	١٢٤,٥٨٧,٧٤٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٥٤,٥٩٣	٨٧٢	٣٠	١٢	-	٦٨	١٥٥,٥٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٧٢٨	-	-	-	-	-	٣,٧٢٨	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٩,٧١٢,٥٢٥	٣٤,٧٩٣,٣٦٦	٨,٩٠٨,٧٩٧	١,٠٢٥,٧٨٨	٢٠٢,٠١٥	٢٢٢,٦٨٨	٩٤,٨٦٥,١٧٩	ودائع للعملاء
٢٤,٩١٦	٢٥١,٢٤٦	-	-	-	-	٢٧٦,١٦٢	مشتقات مالية
٢١٢,٢٦٨	١,٥١٧,٥٣٢	-	-	-	-	١,٧٢٩,٨٠٠	قروض أخرى
٤٠٤,١٣٣	٢٠٣,١٦٦	٥,٠٤٦	٤,٢٣٩	-	-	٦١٦,٥٨٤	التزامات أخرى
٥٠,٥١٢,١٦٣	٣٦,٧٦٦,١٨٢	٨,٩١٣,٨٧٣	١,٠٣٠,٠٣٩	٢٠٢,٠١٥	٢٢٢,٧٥٦	٩٧,٦٤٧,٠٢٨	إجمالي الالتزامات المالية
٢٧,٢٦٥,٣٧٣	(٥٢٦,٩٨٦)	٢١٠,٠٨٧	١,٣٧١	٥٤٨	(٩,٦٧٨)	٢٦,٩٤٠,٧١٥	صافي المركز المالي للميزانية
ارتباطات متعلقة بالانتماء							
١٠,١٩٢,٠٣٦	٩,٩٥٣,٣٤٨	١١,٢٧٢,٢٤٧	١,٢٠٨	-	٢,٧٢٢,٥٥٦	٣٤,١٤١,٣٩٥	صافي المركز المالي للميزانية في نهاية فترة المقارنة
٢٤,١٧٣,٤٤٦	١,٠٣٩,٢٩٩	٤١٠,١١١	٤٢,٦٣٨	١,٧١٥	٩,٧٧٩	٢٥,٦٧٦,٩٨٨	

ج - خطر سعر العائد

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

د - خطر السيولة

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

-تصنف مخاطر السيولة إلى نوعين من المخاطر:

- مخاطر السيولة خاصة بالتمويل وتكون عندما لا يتمكن البنك بالوفاء بالالتزامات بسبب عدم القدرة على الحصول على التمويل.
- مخاطر السيولة خاصة بالسوق وتكون عندما يكون البنك غير قادر على بيع أو تحويل السيولة الاحتياطية إلى نقد بدون خسائر كبيرة.

معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

١- مخاطر الائتمان.

٢- مخاطر السوق.

٣- مخاطر التشغيل.

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

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

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

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

<u>معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)*</u>		<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
		<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>
القاعدة الرأسمالية			
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital		١٥,٦٦٦,٨٥٩	١٣,٨٧٠,٥٨٥
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital		١,٧٩٧,٧٤٢	١,٧٩٣,٥٤٤
إجمالي القاعدة الرأسمالية		١٧,٤٦٤,٦٠١	١٥,٦٦٤,١٢٩
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل			
مخاطر الائتمان Credit Risk		٧١,٣٣٦,٠٠٢	٧٠,٦٧٢,٠٣٩
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk		١٨,٠١١	٣,٠٢٤
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk		٨,١٨٨,٩٢٦	٦,١٤٨,٤٠١
تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر		٣,١٩٩,٦٩٢	١,٣١٤,٥٠٦
إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		٨٢,٧٤٢,٦٣١	٧٨,١٣٧,٩٧٠
معيار كفاية رأس المال (%)		%٢١,١١	%٢٠,٠٥

الرافعة المالية

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>الرافعة المالية*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
١٣,٨٧٠,٥٨٥	١٥,٦٦٦,٨٥٩	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
١٢٦,٥٧٩,٤٠١	١٢٦,١٣٢,٢٤٥	تعرضات البنود داخل الميزانية
٤٠٨,٨٦٧	٤٢٦,٨١٨	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
١٦,٦٠٢,٥٠٤	١٥,٩٦٦,٨٤٦	التعرضات خارج الميزانية
١٤٣,٥٩٠,٧٧٢	١٤٢,٥٢٥,٩٠٩	إجمالي التعرضات
%٩,٦٦	%١٠,٩٩	نسبة الرافعة المالية

٣- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال

الأفراد

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

إدارة الأصول و الالتزامات

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأصول والالتزامات كما تشمل المصروفات الإدارية التي يصعب تصنيفها تحديداً على القطاعات الأخرى.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادى للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى بيان المركز المالى.

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالآف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٥/٣/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٤١٢,٤٢١	٩٥٧,٤٨٧	٨٩٠,٥١٢	٢٣٦,٤٣٤	٣٤٦,٥٧٩	٩٨١,٤٠٩	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٩٨١,٨٨١)	(٣٣,٧٩٩)	(٥٢١,٣٣٦)	(٢٠,٤٥٠)	(١٠٥,٧٢٦)	(٣٠٠,٥٧٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٤٣٠,٥٤٠	٩٢٣,٦٨٨	٣٦٩,١٧٦	٢١٥,٩٨٤	٢٤٠,٨٥٣	٦٨٠,٨٣٩	نتيجة أعمال القطاع
٢,٤٣٠,٥٤٠	٩٢٣,٦٨٨	٣٦٩,١٧٦	٢١٥,٩٨٤	٢٤٠,٨٥٣	٦٨٠,٨٣٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٦٢,٢٠٦)	(٢١٤,٢٠٥)	(٨٥,٨٦٩)	(٤٧,٩٦٣)	(٥٥,٦٠٧)	(١٥٨,٥٦٢)	الضريبة
١,٨٦٨,٣٣٤	٧٠٩,٤٨٣	٢٨٣,٣٠٧	١٦٨,٠٢١	١٨٥,٢٤٦	٥٢٢,٢٧٧	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
١٢٧,٢١٥,٢٤١	٦٩,٤٩٠,١٩٧	١٥,٧٨٦,٤٣٦	٩٨١,٩٧٤	٢,٣٩٩,٥٤١	٣٨,٥٥٧,٠٩٣	أصول النشاط القطاعي
١٢٧,٢١٥,٢٤١	٦٩,٤٩٠,١٩٧	١٥,٧٨٦,٤٣٦	٩٨١,٩٧٤	٢,٣٩٩,٥٤١	٣٨,٥٥٧,٠٩٣	اجمالي الأصول
١٠٨,٧٣٥,١٥٤	١٣,١٢٢,٨٤٠	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	٢٧٦,١٦٢	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٤٦,٢٢٥,٣٢٨	التزامات النشاط القطاعي
١٠٨,٧٣٥,١٥٤	١٣,١٢٢,٨٤٠	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	٢٧٦,١٦٢	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٤٦,٢٢٥,٣٢٨	اجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٤/٣/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٤٩٩,٦٣٣	٥٥٧,٦٠٦	٧٠٦,٨٤٩	٤٣٤,٧٢٧	٣٥١,٠٤٠	١,٤٤٩,٤١١	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٤٧٢,٠٢٦)	٢٢٣,٠٠١	(٣٧٠,٦٥٢)	(١٧,٠٤٠)	(٧٧,١١١)	(٢٣٠,٢٢٤)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٠٢٧,٦٠٧	٧٨٠,٦٠٧	٣٣٦,١٩٧	٤١٧,٦٨٧	٢٧٣,٩٢٩	١,٢١٩,١٨٧	نتيجة أعمال القطاع
٣,٠٢٧,٦٠٧	٧٨٠,٦٠٧	٣٣٦,١٩٧	٤١٧,٦٨٧	٢٧٣,٩٢٩	١,٢١٩,١٨٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(٧٣٨,٥٤٦)	(١٩٤,٨٠١)	(٨٣,٥١١)	(٩٣,٢٦٤)	(٦٨,١٨١)	(٢٩٨,٧٨٩)	الضريبة
٢,٢٨٩,٠٦١	٥٨٥,٨٠٦	٢٥٢,٦٨٦	٣٢٤,٤٢٣	٢٠٥,٧٤٨	٩٢٠,٣٩٨	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
١١٠,٥١٣,٠٤٦	٦٢,٦٠٨,٥٦٨	١١,٧٩٠,٨٠٣	٣,٤٧٨,١٨٦	٢,٢٤٩,٤٦٣	٣٠,٣٨٦,٠٢٦	أصول النشاط القطاعي
١١٠,٥١٣,٠٤٦	٦٢,٦٠٨,٥٦٨	١١,٧٩٠,٨٠٣	٣,٤٧٨,١٨٦	٢,٢٤٩,٤٦٣	٣٠,٣٨٦,٠٢٦	اجمالي الأصول
٩٥,٢١٢,٨٨١	١٠,٠٣٣,٩٦٢	٢٤,٥٩٠,٤١٣	٥٨,٩٨١	١١,٦٨٨,٨٥٦	٤٨,٨٤٠,٦٦٩	التزامات النشاط القطاعي
٩٥,٢١٢,٨٨١	١٠,٠٣٣,٩٦٢	٢٤,٥٩٠,٤١٣	٥٨,٩٨١	١١,٦٨٨,٨٥٦	٤٨,٨٤٠,٦٦٩	اجمالي الالتزامات

* تتضمن إيرادات النشاط القطاعي صافي الدخل من العائد وصافي الدخل من إيرادات الاعباء والعمولات وتوزيعات الارياح وصافي دخل المتاجرة وارباح الاستثمارات المالية

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

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

٢٠٢٤/٣/٣١	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
الجغرافية إيرادات القطاعات	٤,٧٦٧,٣٥١	٢٧٢,٧٩٨	٦٨,٨٢١	٥,١٠٨,٩٧٠
الجغرافية مصروفات القطاعات	(١,٨٧٣,٦٢٦)	(١٧٠,١٩٨)	(٣٧,٥٣٩)	(٢,٠٨١,٣٦٣)
صافي إيرادات القطاع	٢,٨٩٣,٧٢٥	١٠٢,٦٠٠	٣١,٢٨٢	٣,٠٢٧,٦٠٧
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,٨٩٣,٧٢٥	١٠٢,٦٠٠	٣١,٢٨٢	٣,٠٢٧,٦٠٧
الضريبة	(٧٠٨,٣٧٥)	(٢٣,١٣٣)	(٧,٠٣٨)	(٧٣٨,٥٤٦)
ربح الفترة	٢,١٨٥,٣٥٠	٧٩,٤٦٧	٢٤,٢٤٤	٢,٢٨٩,٠٦١

		٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	٤- صافى الدخل من العائد
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
		٢,٠٤٢,٩٤٦	٣,٠٧٥,٢٠٨	
		٢,٠٤٢,٩٤٦	٣,٠٧٥,٢٠٨	
		٦١٢,٩٧٣	٧٥١,٤٨٠	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة
		١,١٣٤,٠٧٤	٧٢٦,٢٤١	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
		٣٢٥,٠٥١	٣٧٦,٠٠٥	استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
		٢,٠٧٢,٠٩٨	١,٨٥٣,٧٢٦	
		٤,١١٥,٠٤٤	٤,٩٢٨,٩٣٤	
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
		(١٨,٦٠٤)	(٢٥٧,٠٢١)	
		(١,٣٨١,٨٧٣)	(١,٨٢٢,١٨٩)	
		(٢٧,١١٧)	(٤٠,٠٢٨)	
		(٤٤)	(٤١)	
		(١,٤٢٧,٦٣٨)	(٢,١١٩,٢٧٩)	
		٢,٦٨٧,٤٠٦	٢,٨٠٩,٦٥٥	صافى الدخل من العائد
		٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	٥- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى الاجمالي مصرفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة صافى الأتعاب والعمولات
		٣٨٧,٨١٣	٤٨٢,٤٣٣	
		٧,٥٥٣	١٠,٦٦٩	
		١٠٧,٠٥٢	١٥٧,٢٥٠	
		٥٠٢,٤١٨	٦٥٠,٣٥٢	
		(١٨١,٦٩٩)	(٢٤٣,٣١٠)	
		(١٨١,٦٩٩)	(٢٤٣,٣١٠)	
		٣٢٠,٧١٩	٤٠٧,٠٤٢	

٦- توزيعات أرباح

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاجمالي

<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
-	٧,٨٥٤
-	٧,٨٥٤

٧- صافي دخل المتاجرة

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

أرباح عقود مبادلة عملات

أرباح عقود خيار عملات

صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر

العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أرباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الاجمالي

<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٣٨٢,٥٨٠	١٠٠,٦٢٧
٤٨,٣٦٠	٨٠٨
-	١,٨٢٤
٨,٦٧١	(٤٤٢)
٣٣٢	١٩,٩٠٩
١,٢٥٠	١٠,٥٤٤
٤٤١,١٩٣	١٣٣,٢٧٠

٨- أرباح الاستثمارات المالية

أرباح بيع الاستثمارات المالية

<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥٠,٣١٥	٥٤,٦٠٠
٥٠,٣١٥	٥٤,٦٠٠

٩- (رد) / عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

(الخسائر الائتمانية المتوقعة)

قروض وتسهيلات للعملاء

أرصدة لدى البنوك

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١١٥,٠٠٤	(١١٠,٢٣٤)
٤,٠٨٥	(١,١٥٦)
١٩,٢٢٦	٢,٣٣٩
١٣٨,٣١٥	(١٠٩,٠٥١)

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	١٠- مصروفات إدارية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٢٤٨,٥١٨)	(٣٠٩,٢٩٦)	تكلفة العاملين
(٤٢,١٢٩)	(٥٦,٧٤٤)	أجور ومرتبات
(٢٩٠,٦٤٧)	(٣٦٦,٠٤٠)	تأمينات اجتماعية
(٣٥٢,٩٣٠)	(٤٨٥,٢٦٠)	مصروفات إدارية أخرى
(٦٤٣,٥٧٧)	(٨٥١,٣٠٠)	

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١٨٦,٧٥٣)	(١٦,٢٤٢)	مخصصات أخرى
٢١٦,٣٥٧	(٨,٣٨٨)	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٦١	١٠	أرباح بيع منقولات و عقارات
٣,٤٧١	٣,٠٩٠	أخرى
٣٣,٢٣٦	(٢١,٥٣٠)	

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	١٢- مصروفات ضرائب الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٨٢٥,٤٩٤)	(٦٧١,٩٨١)	الضريبة الجارية
٨٦,٩٤٨	١٠٩,٧٧٥	الضريبة المؤجلة
(٧٣٨,٥٤٦)	(٥٦٢,٢٠٦)	

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	الربح قبل الضرائب
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٠٢٧,٦٠٧	٢,٤٣٠,٥٤٠	ضرائب الدخل المحسوبة
(٦٨١,٢١٢)	(٥٤٦,٨٧٢)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(١٦٣,١٥٤)	(١٤٢,٢٢٣)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
(١٨١,٤٩٥)	(٢٢٥,٠٧٦)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٧٦,٠٣٥	٣١٧,٤٦٥	تسويات سنوات سابقة
١١,٢٨٠	٣٤,٥٠٠	مصروفات ضرائب الدخل
(٧٣٨,٥٤٦)	(٥٦٢,٢٠٦)	معدل الضريبة الفعلي
٢٤,٤%	٢٣,١%	

احتساب ضريبة الدخل المؤجلة

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

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٦٧,٤٨٧)	(٦٦,٣٠١)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٥١,٤٤٥)	(١٥٧)	-	١,٨٨٧	أخرى
(١٩٩,٦٠٥)	(٢١٧,٩٠٨)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	١٨٣,٧٧٤	٢٣٩,١٨٦	مخصصات أخرى
(٣١٨,٥٣٧)	(٢٨٤,٣٦٦)	١٨٣,٧٧٤	٢٤١,٠٧٣	اجمالي
		(١٣٤,٧٦٣)	(٤٣,٢٩٣)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي
الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٥٦,٤٥١)	(٣١٨,٥٣٧)	١١٧,٦٤٢	١٨٣,٧٧٤	الرصيد في أول الفترة / العام
(٦٢,٤٨١)	-	٦٦,١٣٢	٥٧,٢٩٩	الاضافات من خلال الأرباح والخسائر
-	٥٢,٤٧٤	-	-	الاستبعادات من خلال الأرباح والخسائر
(١٩٩,٦٠٥)	(١٨,٣٠٣)	-	-	استبعادات / (إضافات) من خلال حقوق الملكية
(٣١٨,٥٣٧)	(٢٨٤,٣٦٦)	١٨٣,٧٧٤	٢٤١,٠٧٣	اجمالي
		(١٣٤,٧٦٣)	(٤٣,٢٩٣)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣,٢٣٠,٩١٩	٣,٣٢٢,١٧٨
٢,١٧٨,٨٦١	٤,٦٠٧,٩٥٣
٥,٤٠٩,٧٨٠	٧,٩٣٠,١٣١
٥,٤٠٩,٧٨٠	٧,٩٣٠,١٣١
٥,٤٠٩,٧٨٠	٧,٩٣٠,١٣١

نقدية بالصندوق

أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة بدون عائد

١٤ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٦٩٨,٠٦٤	٢,٣٣٤,٣٩٨
٣٨,٩٢١,٣٢٨	٣٢,٠٦١,٤٧٠
٤٠,٦١٩,٣٩٢	٣٤,٣٩٥,٨٦٨
(١٠,٣٣٧)	(١١,٤٤١)
٤٠,٦٠٩,٠٥٥	٣٤,٣٨٤,٤٢٧
١٣,٦١٩,٤٢٠	٦,١٣٥,٠١٣
٧,١٨٥,٨٥١	٧,١١٤,٢٢٥
١٩,٨١٤,١٢١	٢١,١٤٦,٦٣٠
٤٠,٦١٩,٣٩٢	٣٤,٣٩٥,٨٦٨
(١٠,٣٣٧)	(١١,٤٤١)
٤٠,٦٠٩,٠٥٥	٣٤,٣٨٤,٤٢٧
١,٦٩٣,٤٩٣	٢,٣٣٤,٣٩٩
٣٨,٩٢٥,٨٩٩	٣٢,٠٦١,٤٦٩
٤٠,٦١٩,٣٩٢	٣٤,٣٩٥,٨٦٨
(١٠,٣٣٧)	(١١,٤٤١)
٤٠,٦٠٩,٠٥٥	٣٤,٣٨٤,٤٢٧

حسابات جارية

ودائع لأجل

الخسارة الائتمانية المتوقعة

الرصيد

البنك المركزي المصري

بنوك محلية

بنوك خارجية

الخسارة الائتمانية المتوقعة

الرصيد

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

الخسارة الائتمانية المتوقعة

الرصيد

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٢,٩١٥	١٠,٣٣٧
(١٢,٩٦٧)	١,١٥٦
١٠,٣٨٩	(٥٢)
١٠,٣٣٧	١١,٤٤١

الرصيد في ١ يناير

(رد)/عبء الاضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

١٥ - قروض وتسهيلات للعملاء (الصافي)

أفراد		٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	
حسابات جارية مدينة	٦٣,٨١٤	٦٣,٥٠١	
بطاقات ائتمان	١,٦٥٢,٧١٠	١,٦٢٠,٣٨٣	
قروض شخصية	١٠,٩٨٩,٩٦٥	١٢,١١٨,٤٣٤	
قروض عقارية	٢,٣٧٠,٢١٨	٢,٤٠٠,١١٥	
اجمالي (١)	١٥,٠٧٦,٧٠٧	١٦,٢٠٢,٤٣٣	
مؤسسات			
حسابات جارية مدينة	١٠,٩٥٤,٦٥٩	١١,٠٦٥,٨٠٢	
قروض مباشرة	٢٦,٤٢٤,٦١٥	٢٨,٢١٤,٧١٠	
قروض مشتركة	٢,٩١٠,٣٩٩	٢,٧٨٥,٠٥٩	
قروض اخري	٦٦,٧٨٦	٨٨,٧٩٣	
اجمالي (٢)	٤٠,٣٥٦,٤٥٩	٤٢,١٥٤,٣٦٤	
اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)	٥٥,٤٣٣,١٦٦	٥٨,٣٥٦,٧٩٧	
يخصم :			
عوائد لم تستحق بعد	(٤,٦٦٢)	(٢,٧٧٦)	
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٢٠٧,٠١٧)	(٢,٢٩٢,٩١٦)	
الصافي	٥٣,٢٢١,٤٨٧	٥٦,٠٦١,١٠٥	
أرصدة متداولة	٣٧,١٦٣,٤٤٠	٣٩,٠٢٦,٩٢٠	
أرصدة غير متداولة	١٨,٢٦٩,٧٢٦	١٩,٣٢٩,٨٧٧	
	٥٥,٤٣٣,١٦٦	٥٨,٣٥٦,٧٩٧	

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

					<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>					<u>أفراد</u>
<u>الاجمالي</u>	قروض <u>عقارية</u>	قروض <u>شخصية</u>	بطاقات <u>ائتمان</u>	حسابات جارية <u>مدينة</u>	الرصيد في أول الفترة المالية (رد) /عبء الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال الفترة مبالغ مستردة خلال الفترة فروق ترجمة عملات أجنبية+/- الرصيد في آخر الفترة المالية
٣٣٢,٧٨٠	٣٣,٢٣٩	٢٢٧,٠١٢	٧٢,١٦٤	٣٦٥	
١١٥,٠٩٢	٥,٨٢٤	١٠٢,٤٦١	٦,٧٠٨	٩٩	
(٤٩,١٣٢)	-	(٤٣,١٢٩)	(٦,٠٠٣)	-	
١٤,٤٨٠	-	١١,٧٩٢	٢,٦٨٨	-	
٢	-	٢	-	-	
٤١٣,٢٢٢	٣٩,٠٦٣	٢٩٨,١٣٨	٧٥,٥٥٧	٤٦٤	
<u>الاجمالي</u>	قروض <u>أخرى</u>	قروض <u>مشتركة</u>	قروض <u>مباشرة</u>	حسابات جارية <u>مدينة</u>	<u>مؤسسات</u>
١,٨٧٤,٢٣٧	٨٣٥	١٠٤,٦٧٤	٦٨٦,٢٣٤	١,٠٨٢,٤٩٤	الرصيد في أول الفترة المالية (رد) /عبء الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال الفترة مبالغ مستردة خلال الفترة فروق ترجمة عملات أجنبية+/- الرصيد في آخر الفترة المالية الاجمالي
(٤,٨٥٨)	٤٥٠	(٧,٤٥٣)	٤,٩٧٤	(٢,٨٢٩)	
-	-	-	-	-	
١٠,٧٣٦	-	-	-	١٠,٧٣٦	
(٤٢١)	-	٤٦٦	(٧١٥)	(١٧٢)	
١,٨٧٩,٦٩٤	١,٢٨٥	٩٧,٦٨٧	٦٩٠,٤٩٣	١,٠٩٠,٢٢٩	
٢,٢٩٢,٩١٦					

					<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>					<u>أفراد</u>
<u>الاجمالي</u>	قروض <u>عقارية</u>	قروض <u>شخصية</u>	بطاقات <u>ائتمان</u>	حسابات جارية <u>مدينة</u>	الرصيد في أول السنة المالية (رد) /عبء الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال السنة مبالغ مستردة خلال السنة الرصيد في آخر السنة المالية
٢٤٦,١٧٥	١١,٤٦٧	١٧٨,٢٤٠	٥٥,٩٦٣	٥٠٥	
١٥٦,٧٦٤	٢١,٧٧٢	١١٢,٣٤٨	٢٢,٧٨٤	(١٤٠)	
(١٥١,٥٨٨)	-	(١٣١,٥٩٠)	(١٩,٩٩٨)	-	
٨١,٤٢٩	-	٦٨,٠١٤	١٣,٤١٥	-	
٣٣٢,٧٨٠	٣٣,٢٣٩	٢٢٧,٠١٢	٧٢,١٦٤	٣٦٥	
<u>الاجمالي</u>	قروض <u>أخرى</u>	قروض <u>مشتركة</u>	قروض <u>مباشرة</u>	حسابات جارية <u>مدينة</u>	<u>مؤسسات</u>
١,٤٦٩,٤٥٢	٤,٤٣٢	٨٣,٨٠٩	٥٢٣,١٢٧	٨٥٨,٠٨٤	الرصيد في أول السنة المالية (رد) /عبء الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال السنة مبالغ مستردة خلال السنة فروق ترجمة عملات أجنبية+/- الرصيد في آخر السنة المالية الاجمالي
٢٧٤,٤٤١	(٣,٥٩٧)	(٣٠,٨٦٧)	٦٥,٢٦٤	٢٤٣,٦٤١	
(٨٤,١٨٣)	-	-	-	(٨٤,١٨٣)	
٢٩,١٣٤	-	-	-	٢٩,١٣٤	
١٨٥,٣٩٣	-	٥١,٧٣٢	٩٧,٨٤٣	٣٥,٨١٨	
١,٨٧٤,٢٣٧	٨٣٥	١٠٤,٦٧٤	٦٨٦,٢٣٤	١,٠٨٢,٤٩٤	
٢,٢٠٧,٠١٧					

١٦ - المشتقات المالية*

٢٠٢٥/٣/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٠٩	٥٨	٤٦١,٤٦٣	عقود عملة أجلة
١١,٦٣١	١٥,٨٥٠	٢,٩٤٩,٢١٦	عقود مبادلة عملات
١٣,١٧٦	١٣,١٧٦	١,٤٠١,٠٥٨	عقود خيارات بغرض المتاجرة
٢٤,٩١٦	٢٩,٠٨٤	٤,٨١١,٧٣٧	
٢٥١,٢٤٦	٢٥٠,٤٠٥	٢٣,٧٧٤,٦٦٨	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٢٥١,٢٤٦	٢٥٠,٤٠٥	٢٣,٧٧٤,٦٦٨	عقود مبادلة عائد
٢٧٦,١٦٢	٢٧٩,٤٨٩	٢٨,٥٨٦,٤٠٥	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢٤/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٢٠	١,٧١٩	٢,١٢٠,٥٠٢	عقود عملة أجلة
٣١٢	٦,٢٣٧	٢٥٤,٥٢٩	
٣,٦٦٧	٣,٦٦٧	٢٦١,٣٨٩	عقود مبادلة عملات
٤,٤٩٩	١١,٦٢٣	٢,٦٣٦,٤٢٠	
٣٢٩,٦٩٧	٣٢٩,٦٩٧	٢٠,٣٣٥,٥٢٠	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٣٢٩,٦٩٧	٣٢٩,٦٩٧	٢٠,٣٣٥,٥٢٠	عقود مبادلة عائد
٣٣٤,١٩٦	٣٤١,٣٢٠	٢٢,٩٧١,٩٤٠	<u>إجمالي المشتقات</u>

١٧- استثمارات مالية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٤,٦٠٧,٨٠٠	١٤,٢٨٥,٣٠٠
٧,٢٣٩,٢٦٠	٧,٠١٩,٦٦٢
٨٠٢,٣٧٣	٨٠٢,٤١٤
٣٠٠,٤٠٠	٣٢٥,١٤١
٢٢,٩٤٩,٨٣٣	٢٢,٤٣٢,٥١٧

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية :
اذون خزانة
سندات مالية
ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل

بالتكلفة المستهلكة

-	٧٥٦,٦١٨
-	٧٥٦,٦١٨

سندات حكومية
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٩٠,٥٩٩	٦٥٨,٢١٠
٩,٥٤٠	٥٢٥
١٠٠,١٣٩	٦٥٨,٧٣٥
٢٣,٠٤٩,٩٧٢	٢٣,٨٤٧,٨٧٠

اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
سندات حكومية
إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
إجمالي الاستثمارات المالية

١٧,١٧٠,٠٦٩	١٧,٩٠٩,٦٣٥
٥,٨٧٩,٩٠٣	٥,٩٣٨,٢٣٥
٢٣,٠٤٩,٩٧٢	٢٣,٨٤٧,٨٧٠

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

٢١,٩٤٧,١٩٩	٢٢,٧٢٠,٣١٥
٢١,٩٤٧,١٩٩	٢٢,٧٢٠,٣١٥

أدوات دين ذات عائد ثابت

تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية*

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٢٩٧,٦٤٠	٦٣٣,٢٨٨
٢,٩٧٢,٠٤٢	٢,٥٣٩,٦٦٤
٢,٣٦٤,٨٨٩	٣,٨٠٩,٦٢١
٨,٩٣٣,٥٠٢	٩,٠٩٧,١٣٣
(٨٦٩,٦٧٤)	(١,١٣٦,١٩٦)
١٤,٦٩٨,٣٩٩	١٤,٩٤٣,٥١٠

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
عوائد لم تستحق بعد

أصول غير ملموسة - ١٨		
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٥٢,٥٠٥	٧٠٢,٨٥٣	برامج الحاسب الآلي
(٣٧٦,٢٧٢)	(٤٤٦,٣١٢)	التكلفة
١٧٦,٢٣٣	٢٥٦,٥٤١	مجمع الاهلاك
		صافي القيمة الدفترية
		الرصيد في اول الفترة
١٧٦,٢٣٣	٢٥٦,٥٤١	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
١٥٠,٣٤٨	٤١,٧٤١	اضافات
(٧٠,٠٤٠)	(٢١,٤٨٦)	تكلفة استهلاك
٢٥٦,٥٤١	٢٧٦,٧٩٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية
		الرصيد في آخر الفترة المالية
٧٠٢,٨٥٣	٧٤٤,٥٢٤	التكلفة
(٤٤٦,٣١٢)	(٤٦٧,٧٢٨)	مجمع الاهلاك
٢٥٦,٥٤١	٢٧٦,٧٩٦	صافي القيمة الدفترية

أصول أخرى - ١٩		
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٦٣٥,٤٣٢	١,٩٦٥,٧٧٣	إيرادات مستحقة
٣٧٠,٨٣٤	٣٦٦,١٤٦	مصرفات مقدمة
٤٣٢,٠٩٨	٤٤١,٣٨٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٨,٥٩٩	٤٨,٥٩٩	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٠٥,٥٩٤	٢٠,٤٢٦	تأمينات و عهد
٦٣٣,٤٧٨	٧٢٦,٥٦١	أخرى
٣,٢٢٦,٠٣٥	٣,٥٦٨,٨٩٤	الإجمالي

- ٢٠ -

الأصول الثابتة

الاجمالى	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١,٥١١,٧٠٤	١٦٨,٥٥٤	٤٢,٣٥٣	٤٦,٩٨١	٣٣٠,٨٦٣	٣١,٥٨٧	٤٠٨,٤٧٧	٤٢٦,٠٦٧	٥٦,٨٢٢
(٩١٧,١٩٨)	(٧٩,٥١٩)	(٣١,٦٩٣)	(٣٢,٦٩٦)	(٢٧٩,٧٩٤)	(٢٣,١١٩)	(٢٨٢,٥٥٣)	(١٨٧,٨٢٤)	-
٥٩٤,٥٠٦	٨٩,٠٣٥	١٠,٦٦٠	١٤,٢٨٥	٥١,٠٦٩	٨,٤٦٨	١٢٥,٩٢٤	٢٣٨,٢٤٣	٥٦,٨٢٢
٢٥١,٤٦٨	٥٢,٧٤٩	٢,١٤٦	٧,٠٤٤	٧٣,٦٦٢	٢٠,٧٨٣	٩٥,٠٨٤	-	-
(١٤,٨٣١)	(٦٠)	(٢٠)	(١١٦)	(٤,٩٧١)	(٣,٩٩٤)	(٣٤٧)	(٥,٣٢٣)	-
(١١٩,٠٥٠)	(١٧,٢٤٩)	(٣,٥٥٢)	(٣,٨٩٩)	(٢٤,٤٠٠)	(٣,٥٨٨)	(٥٢,٠٦٨)	(١٤,٢٩٤)	-
١٤,٧١٤	٦٠	٢٠	١٠٨	٤,٩٧١	٣,٩٣٩	٢٩٣	٥,٣٢٣	-
٧٢٦,٨٠٧	١٢٤,٥٣٥	٩,٢٥٤	١٧,٤٢٢	١٠٠,٣٣١	٢٥,٦٠٨	١٦٨,٨٨٦	٢٢٣,٩٤٩	٥٦,٨٢٢
١,٧٤٨,٣٤١	٢٢١,٢٤٣	٤٤,٤٧٩	٥٣,٩٠٩	٣٩٩,٥٥٤	٤٨,٣٧٦	٥٠٣,٢١٤	٤٢٠,٧٤٤	٥٦,٨٢٢
(١,٠٢١,٥٣٤)	(٩٦,٧٠٨)	(٣٥,٢٢٥)	(٣٦,٤٨٧)	(٢٩٩,٢٢٣)	(٢٢,٧٦٨)	(٣٣٤,٣٢٨)	(١٩٦,٧٩٥)	-
٧٢٦,٨٠٧	١٢٤,٥٣٥	٩,٢٥٤	١٧,٤٢٢	١٠٠,٣٣١	٢٥,٦٠٨	١٦٨,٨٨٦	٢٢٣,٩٤٩	٥٦,٨٢٢
٥٥,٧٤٢	٣,٢٦٧	٦١٩	٥٨٠	٤,٣٩٨	١٨,٥٤٩	٢٨,٣٢٩	-	-
(٢٠)	-	-	(٧)	-	-	(١٣)	-	-
(٣٤,٩٦٥)	(٥,٢٣٨)	(٦١١)	(١,١٣١)	(٧,٩٤٣)	(٢,٤٤٦)	(١٤,٠٣٨)	(٣,٥٥٨)	-
١٧	-	-	٤	-	-	١٣	-	-
٧٤٧,٥٨١	١٢٢,٥٦٤	٩,٢٦٢	١٦,٨٦٨	٩٦,٧٨٦	٤١,٧١١	١٨٣,١٧٧	٢٢٠,٣٩١	٥٦,٨٢٢
١,٨٠٤,٠٦٣	٢٢٤,٥١٠	٤٥,٠٩٨	٥٤,٤٨٢	٤٠٣,٩٥٢	٦٦,٩٢٥	٥٣١,٥٣٠	٤٢٠,٧٤٤	٥٦,٨٢٢
(١,٠٥٦,٤٨٢)	(١٠١,٩٤٦)	(٣٥,٨٣٦)	(٣٧,٦١٤)	(٣٠٧,١٦٦)	(٢٥,٢١٤)	(٣٤٨,٣٥٣)	(٢٠٠,٣٥٣)	-
٧٤٧,٥٨١	١٢٢,٥٦٤	٩,٢٦٢	١٦,٨٦٨	٩٦,٧٨٦	٤١,٧١١	١٨٣,١٧٧	٢٢٠,٣٩١	٥٦,٨٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢١- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٨٢,٥٧١	١٥٥,٥٧٥	حسابات جارية
٤٨٢,٥٧١	١٥٥,٥٧٥	
٣,٠٣١	٢,٨٦٣	بنوك محلية
٤٧٩,٥٤٠	١٥٢,٧١٢	بنوك خارجية
٤٨٢,٥٧١	١٥٥,٥٧٥	
٤٨٢,٥٧١	١٥٥,٥٧٥	أرصدة بدون عائد
-	-	أرصدة ذات عائد
٤٨٢,٥٧١	١٥٥,٥٧٥	
٤٨٢,٥٧١	١٥٥,٥٧٥	أرصدة متداولة
٤٨٢,٥٧١	١٥٥,٥٧٥	

٢٢- ودائع العملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٧,٧٣٩,٨٠٤	٤٥,٧٧٦,٩٢١	ودائع تحت الطلب
٢٨,٠١٠,٢٢٤	٢٧,٣٧٢,٣٥٠	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٢٠٠,٥٦٨	١٢,٢٨١,٠٦٢	شهادات ادخار وإيداع
٦,٨٠٥,٤٠٥	٦,٩٩٧,٠٣٤	ودائع توفير
١,٧٢٨,١٦٧	٢,٤٣٧,٨١٢	ودائع أخرى
٩٥,٤٨٤,١٦٨	٩٤,٨٦٥,١٧٩	الإجمالي
٦٢,٥٧٦,٢٨٦	٥٨,٣٧٦,٨٥٤	ودائع مؤسسات
٣٢,٩٠٧,٨٨٢	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	ودائع أفراد
٩٥,٤٨٤,١٦٨	٩٤,٨٦٥,١٧٩	
٥٩,٣٥١,٢٣٣	٥٨,٥٩٦,٩٨٣	أرصدة متداولة
٣٦,١٣٢,٩٣٥	٣٦,٢٦٨,١٩٦	أرصدة غير متداولة
٩٥,٤٨٤,١٦٨	٩٤,٨٦٥,١٧٩	
٢١,٢٥٠,٩٣٨	٢٢,٧٤٠,١٠٠	أرصدة بدون عائد
٥٦,٧٩٤,٨٤٠	٥٣,٦٩٧,٧٣١	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧,٤٣٨,٣٩٠	١٨,٤٢٧,٣٤٨	أرصدة ذات عائد متغير
٩٥,٤٨٤,١٦٨	٩٤,٨٦٥,١٧٩	

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	فائدة	قروض أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	القرض	
١٢٠,٩١٤	١١٢,٣٦٩		قروض البنك الاهلي
١٢٣,٠٧٥	٩٩,٨٩٩		المصرية لإعادة التمويل العقاري
٥٠٨,٣٨٨	٥٠٥,٨٤٤	%٢,٩٧+SOFR	كريدي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٥٠٨,٣٨٨	٥٠٥,٨٤٤	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٥٠٨,٣٨٨	٥٠٥,٨٤٤	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
١,٧٦٩,١٥٣	١,٧٢٩,٨٠٠		

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	التزامات أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٧٢,٨٧٤	٦١٦,٥٨٤	عوائد مستحقة
٩٣,٧٨٤	٩٧,٩٦٥	ايرادات مقدمة
٨٥٢,٥١٣	٩٨٥,١١٣	مصرفوات مستحقة
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	دائنو توزيعات
٢,٨٠٣,٣٩٣	٢,٧٢٦,٤٣٣	دائنون متنوعون
٤,٣٢٢,٥٦٤	٨,٤٢٦,٠٩٥	

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	مخصصات أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٢٦,٢٧١	٨٨٢,٤١٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٠٠,٩٣٠	(١,٢٨٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٤,٢١٣	١٦,٢٤٢	(رد) / عبء مخصصات
(٣٩,٠٠٠)	-	المستخدم خلال الفترة المالية
٨٨٢,٤١٤	٨٩٧,٣٧٤	الرصيد في آخر الفترة
		و تتمثل المخصصات الأخرى في :
٤٠٦,١٦٩	٤٤٣,٦٥٦	مخصص مطالبات أخرى
٤٧٦,٢٤٥	٤٥٣,٧١٨	مخصص التزامات عرضية
٨٨٢,٤١٤	٨٩٧,٣٧٤	الرصيد في آخر الفترة

٢٦- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري موزعة علي ١,٢٥٠,٠٠٠ الف سهم "أسهم عادية بقيمة أسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٥:

٣١ مارس ٢٠٢٥

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
كريدى أجريكول SA	٦٥٢,٣١٨,١١٠	٥٢.١٨٥%	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدى أجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	١٣.٠٦٦%	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايج شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	٩.٩٦٧%	٤٩٨,٣٤٢
صندوق التامين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي	٧٩,٦٠٠,٢٦٧	٦.٣٦٨%	٣١٨,٤٠١
اخرين	٢٣٠,١٦٨,٥٢٠	١٨.٤١٤%	٩٢٠,٦٧٥
الإجمالي	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠

بناءً على قرارات الجمعية العامة العادية وغير العادية المنعقدة في ٢٩ يونيو ٢٠٢١ تم اتخاذ القرارات الآتية:

- زيادة رأس المال المرخص به من مبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري الي مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري بزيادة قدرها ٢,٥٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري.

- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١,٢٤٣,٦٦٨ الف جنيه مصري الي ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري بزيادة قدرها ٣,٧٥٦,٣٣٢ الف جنيه مصري ، وذلك بإستخدام كامل الاحتياطي الخاص بمبلغ ٦٥,٢١٤ الف جنيه مصري ، وإستخدام كامل الإحتياطي الراسمالي بمبلغ ٦٣,١٨٣ الف جنيه مصري ، وإستخدام جزء من الأرباح المحتجزة بمبلغ ٣,٦٢٧,٩٣٥ الف جنيه مصري وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية.

٢٧- الاحتياطات و الأرباح المحتجزة

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠,٢٠٠	١٥,٠٦٠
١,٠٨٢,٩١١	١,٤٨٠,٥٤٨
٦١,٢٤٦	٨٨,٨٤٧
٧١٤,٣٣٧	٧٥٩,٠٥٠
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦
<u>١,٩٧٩,٤٥٠</u>	<u>٢,٤٥٤,٢٦١</u>

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥,٧٢٠	١٠,٢٠٠
٥,٠٦٧	٤,٨٦٠
(٥٨٧)	-
<u>١٠,٢٠٠</u>	<u>١٥,٠٦٠</u>

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٨٢٥,٦٨٥	١,٠٨٢,٩١١
٢٥٧,٢٢٦	٣٩٧,٦٣٧
<u>١,٠٨٢,٩١١</u>	<u>١,٤٨٠,٥٤٨</u>

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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥٢,٢٨٨	٦١,٢٤٦
٨,٩٥٨	٢٧,٦٠١
<u>٦١,٢٤٦</u>	<u>٨٨,٨٤٧</u>

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
(١٦٨,١٤٤)	٧١٤,٣٣٧
٨٨٢,٤٨١	٤٤,٧١٣
<u>٧١٤,٣٣٧</u>	<u>٧٥٩,٠٥٠</u>

١) الاحتياطات

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

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

احتياطي مخاطر بنكية عام

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

احتياطي قانوني

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

احتياطي رأسمالي

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

احتياطي القيمة العادلة

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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>إحتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>ب (الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
٨,٦٧٨,٤٤٤	١٤,٤٦٦,٦٤٨	الأرباح الموزعة
(١,٩٤٦,٣٩٧)	(٤,٧٩٩,٣٩٢)	المحول الى الإحتياطي القانوني
(٢٥٧,٢٢٦)	(٣٩٧,٦٣٧)	المحول الى إحتياطي رأسمالي
(٨,٩٥٨)	(٢٧,٦٠١)	إحتياطي المخاطر البنكية العام
(٥,٠٦٧)	(٤,٨٦٠)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٥١,٢٨٤)	(٧٩,٦٨٥)	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام (بيع لاصول ألت ملكيتها)
٥٨٧	-	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية
٤,٥٧٩	-	تغيرات اخري
٢١,٦٩١	-	أرباح الفترة/السنة المالية
٨,٠٣٠,٢٧٩	١,٨٦٨,٣٣٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية
١٤,٤٦٦,٦٤٨	١١,٠٢٥,٨٠٧	

٢٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢١,٧٠٥,١٤٣	٢١,٦٣٣,٨٤١	خطابات الضمان
٣,٥٦٧,٩٥٠	٦,٧٨٥,٠٦٨	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢,٦٩٧,٩٦١	١,٣٥٠,٤٦٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,١٤٢,٩٨٣	٤,٣٧٢,٠٢٢	إرتباطات عن قروض اخري
<u>٣٢,١١٤,٠٣٧</u>	<u>٣٤,١٤١,٣٩٥</u>	الإجمالي

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

لا يوجد أي إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي خلال الفترة المالية أو خلال سنة المقارنة.

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٢٩,٥٩١ ألف جنيه .

(د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٦٠,٣٥٢ ألف جنيه.

٢٩- النقدية وما في حكمها

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

<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٤٣٤,٦٢٣	٣,٣٢٢,١٧٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٩,٢٩٣,٣٨٣	٢٩,٨٤١,٠٣٨	أرصدة لدي البنوك
٤,٩٩٦,٥٨٨	٥٩٧,٤٠٩	أذون الخزانة
<u>٣٧,٧٢٤,٥٩٤</u>	<u>٣٣,٧٦٠,٦٢٥</u>	

٣- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٧٧,٧٨٤,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,١٨٥,٢٣ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٣٧,٢٦١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٧٧,٩٥٦,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٥١٩,٧١ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٧٢,٢٨٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤١,١٤٣,٨٣٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٥٤,٩٧ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٩٣٩,٩٨٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٢٨,٢٥٦,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٥٦٥,١٢ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٤٧,٩٢٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣١- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

مجموعة كريدى أجريكول

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	أرصدة لدى البنوك
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١١٨,٩٥٤	٦٩٨,٤٤٢	المصدرة / المحصلة خلال العام
٥٧٩,٤٨٨	(٤٠,٧٥٠)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٦٩٨,٤٤٢	٦٥٧,٦٩٢	

مجموعة كريدى أجريكول

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	أرصدة مستحقة للبنوك
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٨٥,٣٨٦	١٣٢,١٧١	المصدرة / المحصلة خلال العام
(٥٣,٢١٥)	٦,٢٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٣٢,١٧١	١٣٨,٤٦٤	

مجموعة كريدى أجريكول

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	مصرفات إدارية و عمومية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	قروض أخرى
١٤٦,٥٧١	٢٧,٥٨٠	عائد القروض و العمولات المحصلة
١,٥٢٥,١٦٤	١,٥١٧,٥٣٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة والعمولات المدفوعة
٣٢,١٤٦	٦,٢٢٩	
١٧٠,٤١٧	٣٢,٩٠٧	

٣٢- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاة العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغاً و قدرة ١٤,٤٩٩ الف جنيه مصري مقابل مبلغاً و قدرة ١٢,٢٩٣ الف جنيه مصري لفترة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ وقدره ٩,٩٩٦ مقابل مبلغاً و قدرة ١٠,٤٥٣ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٣٣- الموقف الضريبي

يتضمن الموقف الضريبي لبنك كريدبي أجريكول مصر الموقف الضريبي للبنك بالإضافة الي بنك أمريكان أكسبريس و المصري الأمريكي وكالين قبل الاندماج و ذلك نظرا لإندماج كافة تلك البنوك حتي أصبحت في شكلها النهائي بنك كريدبي أجريكول مصر.

ضريبة شركات الأموال

• الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠٢٣

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

ضريبة كسب العمل

• الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠٢٢ .

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

ضريبة الدمغة النسبية

• وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدبي أجريكول – مصر)

تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، و قد تم السداد .

• فترة : ٢٠١٦ / ٢٠٢٣

تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.