

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 المجمعـة الدورية
٥	قائمة الدخل المختصرة المجمعـة الدورية
٦	قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعـة الدورية
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المجمعـة الدورية
٨	قائمة التدفقات النقدية المختصرة المجمعـة الدورية
٤٢-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعـة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة الجمعية الدورية

السادة أعضاء مجلس إدارة بنك كريدى اجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة الجمعية الدورية المرفقة لبنك كريدى اجريكول - مصر "شركة مساهمة مصرية" والشركة التابعة (معا "المجموعة") في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم المختصرة الجمعية الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتكفلات التقديرية المتعلقة بها عن الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الاخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة الجمعية الدورية هذه والعرض العادل 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 المنعقدة 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 الجمعية 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 لمتشاهة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة الجمعية 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 التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكد بأننا منصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة الجمعية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المختصرة الجمعية 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 المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة



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 المركزي للمحاسبات ١٨٠٢

Forvis Mazars مصطفى شوقي

مراقبا الحسابات



والى صقتر

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 قانونيون

قائمة المركز المالى المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	إيضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٥,٤٠٩,٧٨٠	٧,٩٣٠,١٣١	١٣	الأصول
٤٠,٦٠٩,٠٥٥	٣٤,٣٨٤,٤٢٧	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٥٦,٩٥٢	١١٨,٩٤٨		أرصدة لدى البنوك
٥٣,٢٢١,٤٨٧	٥٦,٠٦١,١٠٥	١٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤١,٣٢٠	٢٧٩,٤٨٩	١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٢٢,٩٤٩,٨٣٣	٢٢,٤٣٢,٥١٧	١٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	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		إجمالى الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤٨٢,٥٧١	١٥٥,٥٧٥	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٤٨	٣,٧٢٨		عمليات بيع أدون خزانه 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		إجمالى 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	ارباح محتجزة
٢١,٤٤٦,٠٩٨	١٨,٤٨٠,٠٦٨		
١٩	١٩		
٢١,٤٤٦,١١٧	١٨,٤٨٠,٠٨٧		الحقوق غير المسيطره
١٢٦,٨٩٧,٩٤٩	١٢٧,٢١٥,٢٤١		إجمالى حقوق الملكية
			إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

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

جون بيير تريزيل
العضو المنتدب

رافينارايانان أيار
المدير المالى

- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى 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 مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</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>		صافى 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>		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٧,٨٥٤	٦	توزيعات أرباح
٤٤١,١٩٣	١٣٣,٢٧٠	٧	صافى 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>		صافى 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
٢٥,٢٥٨	-	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٩٧,٩٨٦	٦٥,٣٤٦	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٩,٢٢٦)	(٢,٣٣٩)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(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 الأخر للفترة
<u>٢,٧٩٣,٠٧٩</u>	<u>١,٩١٣,٠٤٧</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

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

						<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤,٥٠٤,٧٦٦	١٧	١٤,٥٠٤,٧٤٩	٨,٦٧٨,٤٤٤	٨٢٦,٣٠٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات
(١,٩٤٦,٣٩٦)	-	(١,٩٤٦,٣٩٦)	(١,٩٤٦,٣٩٦)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٣
-	-	-	(٨,٩٥٨)	٨,٩٥٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٢٥٧,٢٢٦)	٢٥٧,٢٢٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥,٠٦٧)	٥,٠٦٧	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥١,٢٨٤)	-	(٥١,٢٨٤)	(٥١,٢٨٤)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٢,٥٠٧,٠٨٦	١٧	١٢,٥٠٧,٠٦٩	٦,٤٠٩,٥١٣	١,٠٩٧,٥٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات
٥٠٤,٠١٨	-	٥٠٤,٠١٨	-	٥٠٤,٠١٨	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٢,٢٨٩,٠٦١	-	٢,٢٨٩,٠٦١	٢,٢٨٩,٠٦١	-	-	أرباح الفترة المالية
١٥,٣٠٠,١٦٥	١٧	١٥,٣٠٠,١٤٨	٨,٦٩٨,٥٧٤	١,٦٠١,٥٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
						<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢١,٤٤٦,١١٧	١٩	٢١,٤٤٦,٠٩٨	١٤,٤٦٦,٦٤٨	١,٩٧٩,٤٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيعات
(٤,٧٩٩,٣٩٢)	-	(٤,٧٩٩,٣٩٢)	(٤,٧٩٩,٣٩٢)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤
-	-	-	(٢٧,٦٠١)	٢٧,٦٠١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٣٩٧,٦٣٧)	٣٩٧,٦٣٧	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٤,٨٦٠)	٤,٨٦٠	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٧٩,٦٨٥)	-	(٧٩,٦٨٥)	(٧٩,٦٨٥)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٦,٥٦٧,٠٤٠	١٩	١٦,٥٦٧,٠٢١	٩,١٥٧,٤٧٣	٢,٤٠٩,٥٤٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ بعد التوزيعات
٤٤,٧١٣	-	٤٤,٧١٣	-	٤٤,٧١٣	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٨٦٨,٣٣٤	-	١,٨٦٨,٣٣٤	١,٨٦٨,٣٣٤	-	-	أرباح الفترة المالية
١٨,٤٨٠,٠٨٧	١٩	١٨,٤٨٠,٠٦٨	١١,٠٢٥,٨٠٧	٢,٤٥٤,٢٦١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

- 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		
٤٣,٦١٣	٥٦,٤٥١		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
(١٣٨,٣١٥)	١٠٩,٠٥١	٩	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٨٦,٧٥٣	١٦,٢٤٢	٢٥	إهلاك واستهلاك
(٤٢٩,٨٦٧)	(٦٦٩,٧١٣)		رد أضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٤٣,٤٩٦	(١,٧٥٢)		(رد) / عبء المخصصات الأخرى
(١,٨٧١,٨٠٢)	٣٠,٧٧٢		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
(٨,٦٧١)	٤٤٣		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(١٦١)	(١٠)		فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٨٩,٦٧٢	(٧,٦٣٢)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٥٤٢,٣٢٥	١,٩٦٤,٣٩٢		خسائر بيع أصول ثابتة
١,٣٨٠,٦٣٧	(٢,٤٢٩,٠٩٢)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية للقروض الأخرى
(١,٣٣٧,٨٩٠)	(٤٦٣,٣٧٠)		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢,٧٧٤,٨٨٥)	(٣,٠١١,٨٤٨)		صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الإلتزامات
(٥٦١,٤١٣)	٢,٩٥٦		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١١٤,٠٤٣)	(٣٤٢,٨٥٩)		أرصدة لدى البنوك
٣١,٣٤٦	(٣٢٦,٩٩٦)		قروض للعملاء والبنوك
١٨٤,٩٦١	(٦١٨,٩٨٩)		مشتقات مالية (بالصافي)
٢٧٢,٦٧١	٢٣,٥٣٥		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(١٤٥,٩٥٩)	(٣٧١,٩٨٨)		أرصدة مستحقة للبنوك
(١,٥٢٢,٢٥٠)	(٥,٥٧٤,٢٥٩)		ودائع العملاء
			إلتزامات أخرى
			ضرائب الدخل المسددة
			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 الى 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 كريدي 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، وتمثل 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 المصري المركزي 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 الاخر
-	٧٥٦,٦١٨	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٠٠,١٣٩	٦٥٨,٧٣٥	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر
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 الأضمحلال	
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 الأضمحلال	
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 الأضمحلال	
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 الأضمحلال	
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 مصدره
(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 مصدره
(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 الي المرحلة الاولى
-	(٩,٨٠٤)	١١,٢٧٩	(١,٤٧٥)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٢٩٤)	(٢١,٦١٢)	٢١,٩٠٦	المحول الي 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 مصدره
(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 الي المرحلة الاولى
-	(٢٢,٥٧٠)	٢٧,٧٣٥	(٥,١٦٥)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(١,٠٠٩)	(٣٦,٦٩٣)	٣٧,٧٠٢	المحول الي 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 مصدره
(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 الي المرحلة الاولى
-	-	٥٥,٢٣٣	(٥٥,٢٣٣)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٦,٨٧٨	(٦,٨٧٨)	-	المحول الي 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 مصدره
(٤,٥٣٣)	(١,٤٣٥)	-	(٣,٠٩٨)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٠,٧٣٦	١٠,٧٣٦	-	-	الاستردادات 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 الي المرحلة الاولى
-	-	٢٠,٧٢٢	(٢٠,٧٢٢)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٤٢٣,٣٧٢	(٤٢٣,٣٧٢)	-	المحول الي 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 مصدره
(٣٣,٤٣٤)	٣,٧١٦	(١,٩٣١)	(٣٥,٢١٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٩,١٣٤	٢٩,١٣٤	-	-	الاستردادات
(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 الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	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 الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	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 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/١ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

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 الاخر
	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	اصول اخري
	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 اخري
	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
	١٠,١٩٢,٠٣٦	٩,٩٥٣,٣٤٨	١١,٢٧٢,٢٤٧	١,٢٠٨	-	٢,٧٢٢,٥٥٦	٣٤,١٤١,٣٩٥	ارتباطات متعلقة بالائتمان
	٢٤,١٧٣,٤٤٦	١,٠٣٩,٢٩٩	٤١٠,١١١	٤٢,٦٣٨	١,٧١٥	٩,٧٧٩	٢٥,٦٧٦,٩٨٨	صافي المركز المالي للميزانية في نهاية فترة المقارنة

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.

معياري كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

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

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

- ١- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.
- ٢- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات 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 الألتزامات 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% مبوبة 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 فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

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

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

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 التي 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

(بالآلف 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 الاتعاب والعمولات وتوزيعات الأرباح وصافي دخل المتاجرة وإرباح الاستثمارات المالية

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيهه)

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

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

<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		٤- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٢,٠٤٢,٩٤٦	٣,٠٧٥,٢٠٨	
<u>٢,٠٤٢,٩٤٦</u>	<u>٣,٠٧٥,٢٠٨</u>	
		الإيرادات المشابهة:
٦١٢,٩٧٣	٧٥١,٤٨٠	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
<u>٢,٠٧٢,٠٩٨</u>	<u>١,٨٥٣,٧٢٦</u>	
<u>٤,١١٥,٠٤٤</u>	<u>٤,٩٢٨,٩٣٤</u>	
		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)	
<u>(١,٤٢٧,٦٣٨)</u>	<u>(٢,١١٩,٢٧٩)</u>	
<u>٢,٦٨٧,٤٠٦</u>	<u>٢,٨٠٩,٦٥٥</u>	صافى الدخل من العائد
		٥- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٨٧,٨١٣	٤٨٢,٤٣٣	إيرادات الأتعاب والعمولات :
٧,٥٥٣	١٠,٦٦٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان
١٠٧,٠٥٢	١٥٧,٢٥٠	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
<u>٥٠٢,٤١٨</u>	<u>٦٥٠,٣٥٢</u>	أتعاب أخرى
		الاجمالي
(١٨١,٦٩٩)	(٢٤٣,٣١٠)	مصروفات الأتعاب والعمولات :
<u>(١٨١,٦٩٩)</u>	<u>(٢٤٣,٣١٠)</u>	أتعاب و عمولات مدفوعة
<u>٣٢٠,٧١٩</u>	<u>٤٠٧,٠٤٢</u>	صافى الأتعاب والعمولات

٦- توزيعات أرباح

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

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاجمالي

٧- صافي دخل المتاجرة

<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
<u>٤٤١,١٩٣</u>	<u>١٣٣,٢٧٠</u>

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح التعامل في العملات الاجنبية
أرباح عقود مبادلة عملات
أرباح عقود خيار عملات
صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الارباح والخسائر
العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
الاجمالي

٨- أرباح الاستثمارات المالية

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

أرباح بيع الاستثمارات المالية

٩- (رد) / عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

<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
<u>١٣٨,٣١٥</u>	<u>(١٠٩,٠٥١)</u>

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

<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى</u> - ١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(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
<u>٣٣,٢٣٦</u>	<u>(٢١,٥٣٠)</u>	

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

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

احتساب ضريبية الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقا " 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	الإضافات 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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
٣,٢٣٠,٩١٩	٣,٣٢٢,١٧٨	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,١٧٨,٨٦١	٤,٦٠٧,٩٥٣	أرصدة بدون عائد
<u>٥,٤٠٩,٧٨٠</u>	<u>٧,٩٣٠,١٣١</u>	
٥,٤٠٩,٧٨٠	٧,٩٣٠,١٣١	
<u>٥,٤٠٩,٧٨٠</u>	<u>٧,٩٣٠,١٣١</u>	

١٤ - أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية ودائع لأجل
١,٦٩٨,٠٦٤	٢,٣٣٤,٣٩٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٨,٩٢١,٣٢٨	٣٢,٠٦١,٤٧٠	الرصيد
<u>٤٠,٦١٩,٣٩٢</u>	<u>٣٤,٣٩٥,٨٦٨</u>	البنك المركزي المصري
(١٠,٣٣٧)	(١١,٤٤١)	بنوك محلية
<u>٤٠,٦٠٩,٠٥٥</u>	<u>٣٤,٣٨٤,٤٢٧</u>	بنوك خارجية
١٣,٦١٩,٤٢٠	٦,١٣٥,٠١٣	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٧,١٨٥,٨٥١	٧,١١٤,٢٢٥	الرصيد
١٩,٨١٤,١٢١	٢١,١٤٦,٦٣٠	أرصدة بدون عائد
<u>٤٠,٦١٩,٣٩٢</u>	<u>٣٤,٣٩٥,٨٦٨</u>	أرصدة ذات عائد
(١٠,٣٣٧)	(١١,٤٤١)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٤٠,٦٠٩,٠٥٥</u>	<u>٣٤,٣٨٤,٤٢٧</u>	الرصيد
١,٦٩٣,٤٩٣	٢,٣٣٤,٣٩٩	أرصدة بدون عائد
٣٨,٩٢٥,٨٩٩	٣٢,٠٦١,٤٦٩	أرصدة ذات عائد
<u>٤٠,٦١٩,٣٩٢</u>	<u>٣٤,٣٩٥,٨٦٨</u>	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(١٠,٣٣٧)	(١١,٤٤١)	الرصيد
<u>٤٠,٦٠٩,٠٥٥</u>	<u>٣٤,٣٨٤,٤٢٧</u>	

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير (رد)/عبء الاضمحلال
١٢,٩١٥	١٠,٣٣٧	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٢,٩٦٧)	١,١٥٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
١٠,٣٨٩	(٥٢)	
<u>١٠,٣٣٧</u>	<u>١١,٤٤١</u>	

١٥ - قروض وتسهيلات للعملاء (الصافي)

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦٣,٨١٤	٦٣,٥٠١
١,٦٥٢,٧١٠	١,٦٢٠,٣٨٣
١٠,٩٨٩,٩٦٥	١٢,١١٨,٤٣٤
٢,٣٧٠,٢١٨	٢,٤٠٠,١١٥
١٥,٠٧٦,٧٠٧	١٦,٢٠٢,٤٣٣
١٠,٩٥٤,٦٥٩	١١,٠٦٥,٨٠٢
٢٦,٤٢٤,٦١٥	٢٨,٢١٤,٧١٠
٢,٩١٠,٣٩٩	٢,٧٨٥,٠٥٩
٦٦,٧٨٦	٨٨,٧٩٣
٤٠,٣٥٦,٤٥٩	٤٢,١٥٤,٣٦٤
٥٥,٤٣٣,١٦٦	٥٨,٣٥٦,٧٩٧
(٤,٦٦٢)	(٢,٧٧٦)
(٢,٢٠٧,٠١٧)	(٢,٢٩٢,٩١٦)
٥٣,٢٢١,٤٨٧	٥٦,٠٦١,١٠٥
٣٧,١٦٣,٤٤٠	٣٩,٠٢٦,٩٢٠
١٨,٢٦٩,٧٢٦	١٩,٣٢٩,٨٧٧
٥٥,٤٣٣,١٦٦	٥٨,٣٥٦,٧٩٧

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

قروض عقارية

اجمالي (١)

مؤسسات

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض اخري

اجمالي (٢)

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)

يخصم :

عوائد لم تستحق بعد

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

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

٢٠٢٥/٣/٣١					أفراد
الف جنيه مصري	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول الفترة المالية (رد) /عبء الاضمحلال
الاجمالي	٣٣,٢٣٩	٢٢٧,٠١٢	٧٢,١٦٤	٣٦٥	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٣٣٢,٧٨٠	٥,٨٢٤	١٠٢,٤٦١	٦,٧٠٨	٩٩	مبالغ مستردة خلال الفترة
١١٥,٠٩٢	-	(٤٣,١٢٩)	(٦,٠٠٣)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
(٤٩,١٣٢)	-	١١,٧٩٢	٢,٦٨٨	-	الرصيد في آخر الفترة المالية
١٤,٤٨٠	-	٢	-	-	
٢	-	-	-	-	
٤١٣,٢٢٢	٣٩,٠٦٣	٢٩٨,١٣٨	٧٥,٥٥٧	٤٦٤	

٢٠٢٤/١٢/٣١					مؤسسات
الف جنيه مصري	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول الفترة المالية (رد) /عبء الاضمحلال
الاجمالي	٨٣٥	١٠٤,٦٧٤	٦٨٦,٢٣٤	١,٠٨٢,٤٩٤	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١,٨٧٤,٢٣٧	٤٥٠	(٧,٤٥٣)	٤,٩٧٤	(٢,٨٢٩)	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٤,٨٥٨)	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
-	-	-	-	١٠,٧٣٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
١٠,٧٣٦	-	-	-	(١٧٢)	الاجمالي
(٤٢١)	-	٤٦٦	(٧١٥)	١,٠٩٠,٢٢٩	
١,٨٧٩,٦٩٤	١,٢٨٥	٩٧,٦٨٧	٦٩٠,٤٩٣	٢,٢٩٢,٩١٦	

٢٠٢٤/١٢/٣١					أفراد
الف جنيه مصري	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية (رد) /عبء الاضمحلال
الاجمالي	١١,٤٦٧	١٧٨,٢٤٠	٥٥,٩٦٣	٥٠٥	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٢٤٦,١٧٥	٢١,٧٧٢	١١٢,٣٤٨	٢٢,٧٨٤	(١٤٠)	مبالغ مستردة خلال السنة
١٥٦,٧٦٤	-	(١٣١,٥٩٠)	(١٩,٩٩٨)	-	الرصيد في آخر السنة المالية
(١٥١,٥٨٨)	-	٦٨,٠١٤	١٣,٤١٥	-	
٨١,٤٢٩	-	٢٢٧,٠١٢	٧٢,١٦٤	٣٦٥	
٣٣٢,٧٨٠	٣٣,٢٣٩	٢٢٧,٠١٢	٧٢,١٦٤	٣٦٥	

٢٠٢٤/١٢/٣١					مؤسسات
الف جنيه مصري	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية (رد) /عبء الاضمحلال
الاجمالي	٤,٤٣٢	٨٣,٨٠٩	٥٢٣,١٢٧	٨٥٨,٠٨٤	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١,٤٦٩,٤٥٢	(٣,٥٩٧)	(٣٠,٨٦٧)	٦٥,٢٦٤	٢٤٣,٦٤١	مبالغ مستردة خلال السنة
٢٧٤,٤٤١	-	-	-	(٨٤,١٨٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
(٨٤,١٨٣)	-	-	-	٢٩,١٣٤	الرصيد في آخر السنة المالية
٢٩,١٣٤	-	-	-	٣٥,٨١٨	الاجمالي
١٨٥,٣٩٣	-	٥١,٧٣٢	٩٧,٨٤٣	١,٠٨٢,٤٩٤	
١,٨٧٤,٢٣٧	٨٣٥	١٠٤,٦٧٤	٦٨٦,٢٣٤	٢,٢٩٢,٩١٦	

١٦ - المشتقات المالية*

٢٠٢٥/٣/٣١

<u>الإلتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
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
<u>٢٤,٩١٦</u>	<u>٢٩,٠٨٤</u>	<u>٤,٨١١,٧٣٧</u>	
٢٥١,٢٤٦	٢٥٠,٤٠٥	٢٣,٧٧٤,٦٦٨	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
<u>٢٥١,٢٤٦</u>	<u>٢٥٠,٤٠٥</u>	<u>٢٣,٧٧٤,٦٦٨</u>	عقود مبادلة عائد
<u>٢٧٦,١٦٢</u>	<u>٢٧٩,٤٨٩</u>	<u>٢٨,٥٨٦,٤٠٥</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢٤/١٢/٣١

<u>الإلتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٥٢٠	١,٧١٩	٢,١٢٠,٥٠٢	عقود عملة أجلة
٣١٢	٦,٢٣٧	٢٥٤,٥٢٩	عقود مبادلة عملات
٣,٦٦٧	٣,٦٦٧	٢٦١,٣٨٩	
<u>٤,٤٩٩</u>	<u>١١,٦٢٣</u>	<u>٢,٦٣٦,٤٢٠</u>	
٣٢٩,٦٩٧	٣٢٩,٦٩٧	٢٠,٣٣٥,٥٢٠	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
<u>٣٢٩,٦٩٧</u>	<u>٣٢٩,٦٩٧</u>	<u>٢٠,٣٣٥,٥٢٠</u>	عقود مبادلة عائد
<u>٣٣٤,١٩٦</u>	<u>٣٤١,٣٢٠</u>	<u>٢٢,٩٧١,٩٤٠</u>	<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	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٧,٢٣٩,٢٦٠	٧,٠١٩,٦٦٢	ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية : اذون خزانة
٨٠٢,٣٧٣	٨٠٢,٤١٤	سندات مالية
٣٠٠,٤٠٠	٣٢٥,١٤١	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
٢٢,٩٤٩,٨٣٣	٢٢,٤٣٢,٥١٧	إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل

بالتكلفة المستهلكة

-	٧٥٦,٦١٨	سندات حكومية
-	٧٥٦,٦١٨	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٩٠,٥٩٩	٦٥٨,٢١٠	اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٩,٥٤٠	٥٢٥	سندات حكومية
١٠٠,١٣٩	٦٥٨,٧٣٥	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
٢٣,٠٤٩,٩٧٢	٢٣,٨٤٧,٨٧٠	إجمالي الاستثمارات المالية

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

٢١,٩٤٧,١٩٩	٢٢,٧٢٠,٣١٥	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢١,٩٤٧,١٩٩	٢٢,٧٢٠,٣١٥	

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	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٢,٩٧٢,٠٤٢	٢,٥٣٩,٦٦٤	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٢,٣٦٤,٨٨٩	٣,٨٠٩,٦٢١	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٨,٩٣٣,٥٠٢	٩,٠٩٧,١٣٣	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٨٦٩,٦٧٤)	(١,١٣٦,١٩٦)	عوائد لم تستحق بعد
١٤,٦٩٨,٣٩٩	١٤,٩٤٣,٥١٠	

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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u> - ١٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٦٣٥,٤٣٢	١,٩٦٥,٧٧٣	إيرادات مستحقة
٣٧٠,٨٣٤	٣٦٦,١٤٦	مصروفات 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
<u>٣,٢٢٦,٠٣٥</u>	<u>٣,٥٦٨,٨٩٤</u>	الإجمالي

الأصول الثابتة

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٤٨٢,٥٧١	١٥٥,٥٧٥	
<u>٤٨٢,٥٧١</u>	<u>١٥٥,٥٧٥</u>	
٣,٠٣١	٢,٨٦٣	بنوك محلية
٤٧٩,٥٤٠	١٥٢,٧١٢	بنوك خارجية
<u>٤٨٢,٥٧١</u>	<u>١٥٥,٥٧٥</u>	
٤٨٢,٥٧١	١٥٥,٥٧٥	أرصدة بدون عائد
-	-	أرصدة ذات عائد
<u>٤٨٢,٥٧١</u>	<u>١٥٥,٥٧٥</u>	
<u>٤٨٢,٥٧١</u>	<u>١٥٥,٥٧٥</u>	أرصدة متداولة
<u>٤٨٢,٥٧١</u>	<u>١٥٥,٥٧٥</u>	
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
٤٧,٧٣٩,٨٠٤	٤٥,٧٧٦,٩٢١	ودائع لأجل وبإخطار
٢٨,٠١٠,٢٢٤	٢٧,٣٧٢,٣٥٠	شهادات ادخار وإيداع
١١,٢٠٠,٥٦٨	١٢,٢٨١,٠٦٢	ودائع توفير
٦,٨٠٥,٤٠٥	٦,٩٩٧,٠٣٤	ودائع أخرى
١,٧٢٨,١٦٧	٢,٤٣٧,٨١٢	الإجمالي
<u>٩٥,٤٨٤,١٦٨</u>	<u>٩٤,٨٦٥,١٧٩</u>	ودائع مؤسسات
٦٢,٥٧٦,٢٨٦	٥٨,٣٧٦,٨٥٤	ودائع أفراد
٣٢,٩٠٧,٨٨٢	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	
<u>٩٥,٤٨٤,١٦٨</u>	<u>٩٤,٨٦٥,١٧٩</u>	أرصدة متداولة
٥٩,٣٥١,٢٣٣	٥٨,٥٩٦,٩٨٣	أرصدة غير متداولة
٣٦,١٣٢,٩٣٥	٣٦,٢٦٨,١٩٦	
<u>٩٥,٤٨٤,١٦٨</u>	<u>٩٤,٨٦٥,١٧٩</u>	أرصدة بدون عائد
٢١,٢٥٠,٩٣٨	٢٢,٧٤٠,١٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٦,٧٩٤,٨٤٠	٥٣,٦٩٧,٧٣١	أرصدة ذات عائد متغير
١٧,٤٣٨,٣٩٠	١٨,٤٢٧,٣٤٨	
<u>٩٥,٤٨٤,١٦٨</u>	<u>٩٤,٨٦٥,١٧٩</u>	

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> - ٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	قروض البنك الاهلي المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٢٠,٩١٤	١١٢,٣٦٩		
١٢٣,٠٧٥	٩٩,٨٩٩		
٥٠٨,٣٨٨	٥٠٥,٨٤٤	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٥٠٨,٣٨٨	٥٠٥,٨٤٤	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٥٠٨,٣٨٨	٥٠٥,٨٤٤	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>١,٧٦٩,١٥٣</u>	<u>١,٧٢٩,٨٠٠</u>		
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>		<u>التزامات أخرى</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		عوائد مستحقة ايرادات مقدمة مصروفات مستحقة دائنو توزيعات دائنون متنوعون
٥٧٢,٨٧٤	٦١٦,٥٨٤		
٩٣,٧٨٤	٩٧,٩٦٥		
٨٥٢,٥١٣	٩٨٥,١١٣		
-	٤,٠٠٠,٠٠٠		
٢,٨٠٣,٣٩٣	٢,٧٢٦,٤٣٣		
<u>٤,٣٢٢,٥٦٤</u>	<u>٨,٤٢٦,٠٩٥</u>		
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>		<u>مخصصات أخرى</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		الرصيد في أول الفترة المالية فروق ترجمة عملات أجنبية (رد) / عبء مخصصات المستخدم خلال الفترة المالية الرصيد في آخر الفترة و تتمثل المخصصات الأخرى في : مخصص مطالبات أخرى مخصص التزامات عرضية الرصيد في آخر الفترة
٦٢٦,٢٧١	٨٨٢,٤١٤		
٢٠٠,٩٣٠	(١,٢٨٢)		
٩٤,٢١٣	١٦,٢٤٢		
(٣٩,٠٠٠)	-		
<u>٨٨٢,٤١٤</u>	<u>٨٩٧,٣٧٤</u>		
٤٠٦,١٦٩	٤٤٣,٦٥٦		
٤٧٦,٢٤٥	٤٥٣,٧١٨		
<u>٨٨٢,٤١٤</u>	<u>٨٩٧,٣٧٤</u>		

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 "اسهم عادية بقيمة اسمية 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
كريدبي أجريكول SA	٦٥٢,٣١٨,١١٠	%٥٢.١٨٥	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدبي أجريكول كوربريت أند انفيستمنت 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 باستخدام كامل الاحتياطي الخاص بمبلغ ٦٥,٢١٤ الف جنيه مصري ، واستخدام كامل الإحتياطي الراسمالي بمبلغ ٦٣,١٨٣ الف جنيه مصري ، واستخدام جزء من الأرباح المحتجزة بمبلغ ٣,٦٢٧,٩٣٥ الف جنيه مصري وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية.

٢٧- الاحتياطيات 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>

(١) الاحتياطيات
احتياطي مخاطر بنكية عام
احتياطي قانوني
احتياطي رأسمالي
احتياطي القيمة العادلة
إحتياطي المخاطر العام
إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

<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>

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

<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>

احتياطي قانوني

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

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من 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>

احتياطي رأسمالي

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

<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>

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>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>إحتياطي المخاطر العام</u>
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<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	

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

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

مجموعة كريدبي أجريكول

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

مجموعة كريدبي أجريكول

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

مجموعة كريدبي أجريكول

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

٣٢ - المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية 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 و قدره 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 بالاضافة الي بنك أمريكان أكسبريس و المصري الأمريكي وكاليون 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 اجريكول – مصر)

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

• فترة : ٢٠١٦ / ٢٠٢٣

تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.