

**القوائم المالية**  
عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣١ مارس ٢٠٢٥  
القوائم المالية المستقلة  
لبنك كريدي أجريكول مصر

**WORKING EVERY DAY  
IN YOUR INTEREST**



بنك كريدي أجريكول - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية المستقلة المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في  
٢٠٢٥ مارس ٣١  
وتقدير الفحص المحدود عليها

---

## **الفهرس**

## **صفحة**

---

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

### تقرير الشخص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية

السادة أعضاء مجلس إدارة بنك كريدي أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية)

#### **المقدمة**

قمنا ب أعمال الشخص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية لبنك كريدي أجريكول - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٢١ مارس ٢٠٢٥ وكذلك القوائم المختصرة المستقلة الدورية للدخل والنخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتغيرات النتاجية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والاضمحلات المتعدمة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لتقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في 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، وتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### **نطاق الشخص المحدود**

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الشخص المحدود رقم (٢٤١٠) " الشخص المحدود للقوائم المالية الدورية لممثلي والمؤذن بمعونة مراقب حساباتها". يشمل الشخص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية عمل استفسارات بسورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحويلية، وغيرها من إجراءات الشخص المحدود الأخرى. ويقتضي الشخص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكيد بأننا ننسحب على دراية بجميع الأمور البالغة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نجد رأي مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية.

#### **الاستنتاج**

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهمة طبقاً لتقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في 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.

#### مراقب الحسابات



خالد الرباط

خالد الرباط

- زميل جمعية المحاسبين والراجعين المصريين  
سجل المحاسبين والراجعين ٨١٧٣  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل مراقبى الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية ٢٥٨  
سجل البنك المركزي المصري ٥٧٢  
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات ١٨٠٤  
Forvis Mazars مصطفى شوقي



- زميل جمعية المحاسبين والراجعين المصريين  
سجل المحاسبين والراجعين ٤٦١٤٤  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١  
سجل البنك المركزي المصري ٥٨٨  
برايس وترهاؤن كوبيرز عز الدين ودياب وشركاه  
محاسبون فاتيئون

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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u> <u>الف جنية مصرى</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u> <u>الف جنية مصرى</u>	<u>إيصال رقم</u>	<u>الأصول</u>
٥,٤٠٩,٧٨٠	٧,٩٣٠,١٣١	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٣٤,٣٨٣,٤٧٢	١٥	أرصدة لدى البنك
٥٦,٩٥٢	١١٨,٩٤٨		فروض وتسهيلات للبنك
٥٢,٩٦١,٠٤٨	٥٥,٨٤١,١٢١	١٦	فروض وتسهيلات للعملاء
٣٤١,٣٢٠	٢٧٩,٤٨٩	١٧	مشتقات مالية
			استثمارات مالية:
٢٢,٩٤٦,٤٠٢	٢٢,٤٤٩,٠٨٦	١٨	بالمقدمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٧٥٦,٦١٨	١٨	بالتكلفة المستهلكة
١٠٠,١٣٩	٦٥٨,٧٣٥	١٨	بالمقدمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	١٩	استثمارات مالية في شركة تابعة
٢٥٦,٥٤١	٢٧٦,٧٩٦	٢٠	أصول غير ملموسة
٣,٠٦٥,٥٩٢	٣,٣٨١,٣٩٧	٢١	أصول أخرى
٧١١,٦١٣	٧٣٢,٨٩٩	٢٢	أصول ثابتة
<u>١٢٦,٥٩٧,٦٩٣</u>	<u>١٢٦,٩٣٢,٥١٤</u>		<u>إجمالي الأصول</u>
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الالتزامات</u>
٤٨٢,٥٧١	١٥٥,٥٧٥	٢٣	أرصدة مستحقة للبنك
٤,٠٤٨	٣,٧٢٨		عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٩٥,٥٢٤,٥٧٣	٩٤,٨٨٣,٤٣١	٢٤	ودائع العملاء
٣٣٤,١٩٦	٢٧٦,١٦٢	١٧	مشتقات مالية
١,٥٢٥,١٦٤	١,٥١٧,٥٣٢	٢٥	فروض أخرى
٤,٢٧٣,٩٦٢	٨,٣٨٢,٩٣٨	٢٦	الالتزامات أخرى
١,٨٠٧,٩٤٣	٢,١٠٧,٤٦٠		الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٨١,٤١٤	٨٩٦,٣٧٤	٢٧	مخصصات أخرى
١٣٤,٥٩٢	٤٣,١٣٥	١٢	الالتزامات ضريبية مجلة
٢٢٣,٤١٤	٢٢٣,٤١٤		الالتزامات مزايا التقاعد
<u>١٠٥,١٩١,٨٧٧</u>	<u>١٠٨,٤٨٩,٧٤٩</u>		<u>إجمالي الالتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	رأس المال المدفوع
١,٩٦٩,٣٠١	٢,٤٤٥,١٤١	٢٩	احتياطيات
١٤,٤٣٦,٥١٥	١٠,٩٩٧,٦٢٤	٢٩	أرباح محتجزة
<u>٢١,٤٠٥,٨١٦</u>	<u>١٨,٤٤٢,٧٦٥</u>		<u>إجمالي حقوق الملكية</u>
<u>١٢٦,٥٩٧,٦٩٣</u>	<u>١٢٦,٩٣٢,٥١٤</u>		<u>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</u>

تمت الموافقة على الإصدار والتوفيق من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٥.

جون بلير تريفل  
العضو المنتدب

رافائيل إيان أيار  
المدير المالي

- الإصلاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٥ مئنة للوارد المالية المستقلة المختصرة وتغيراً منها.

- تغير الفحص المجنود من رقم

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

عن الفترة المالية المنتهية في		
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	ايضاح رقم
٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
٤,١٠١,٦٤١	٤,٩٠٦,١٣٢	٤ عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٤٢٣,١٠٦)	(٢,١٠٥,١٥٣)	٤ تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
<u>٢,٦٧٨,٥٣٥</u>	<u>٢,٨٠٠,٩٧٩</u>	<b>صافي الدخل من العائد</b>
٤٩٨,٨٨٥	٦٤٩,٠٣٤	٥ إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٨١,٤٤٧)	(٢٤٣,٠٩٠)	٥ مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٣١٧,٤٣٨</u>	<u>٤٠٥,٩٤٤</u>	<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
-	٧,٨٥٤	٦ توزيعات أرباح
٤٤١,١٩٣	١٣٣,٢٧٠	٧ صافي دخل المتاجرة
٥٠,٣١٥	٥٤,٦٠٠	٨ أرباح الاستثمارات المالية
١٤٥,٨٨٦	(١٠٦,٩٨٢)	٩ (رد) / عباء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦٣٧,١٢٨)	(٨٤٣,٠٥٤)	١٠ مصروفات إدارية
٣٣,٢٣٤	(٢١,٦١٣)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٣,٠٢٩,٤٧٣</u>	<u>٢,٤٣٠,٩٩٨</u>	<b>أرباح الفترة قبل الضرائب</b>
(٧٣٨,٠٤٢)	(٥٦١,٧٤٣)	١٢ مصروفات ضرائب الدخل
<u>٢,٢٩١,٤٣١</u>	<u>١,٨٦٩,٢٥٥</u>	<b>صافي أرباح الفترة</b>
١,٦٣	١,٣٣	١٣ نصيب السهم الاساسي والمفضض في صافي ارباح الفترة بالجنيه المصري

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٥ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرا معها

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

عن الفترة المالية المنتهية في  
٢٠٢٤/٣/٣١ ٢٠٢٥/٣/٣١  
الف جنيه مصرى الف جنيه مصرى

٢,٢٩١,٤٣١	١,٨٦٩,٢٥٥	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 الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١٩,٢٢٦)	(٢,٣٣٩)	
-	(١٨,٢٩٤)	
<hr/> <u>٥٠٤,٠١٨</u>	<hr/> <u>٤٤,٧١٣</u>	<hr/> <u>اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة</u>
<hr/> <u>٢,٧٩٥,٤٤٩</u>	<hr/> <u>١,٩١٣,٩٦٨</u>	<hr/> <u>اجمالي الدخل الشامل للفترة</u>

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٥ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقديرًا معها

قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٢١ مارس ٢٠٢٥

الاجمالي الف جنيه مصرى	ارباح محتجزة الف جنيه مصرى	الاحتياطيات الف جنيه مصرى	رأس المال المدفوع الف جنيه مصرى
١٤,٤٩٢,٧٧٣	٨,٦٧٥,٩١٧	٨١٦,٨٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)	-	-
-	(٨,٨٠٨)	٨,٨٠٨	-
-	(٢٥٦,٦٧٦)	٢٥٦,٦٧٦	-
-	(٥,٠٦٧)	٥,٠٦٧	-
(٥١,٢٨٤)	(٥١,٢٨٤)	-	-
<u>١٢,٤٩٦,١٣٧</u>	<u>٦,٤٠٨,٧٣٠</u>	<u>١,٠٨٧,٤٠٧</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>
<u>٥٠٤,٠١٨</u>	<u>-</u>	<u>٥٠٤,٠١٨</u>	<u>-</u>
<u>٢,٢٩١,٤٣١</u>	<u>٢,٢٩١,٤٣١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>١٥,٢٩١,٥٨٦</u>	<u>٨,٧٠٠,١٦١</u>	<u>١,٥٩١,٤٢٥</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>

٢٠٢٤/٣/٣١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات  
٢٠٢٣ الارباح الموزعة عن عام  
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي  
المحول الى الاحتياطي القانوني  
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام  
المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي  
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات  
صافي التغير في بنود الدخل الشامل  
أرباح الفترة المالية  
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الاجمالي الف جنيه مصرى	ارباح محتجزة الف جنيه مصرى	الاحتياطيات الف جنيه مصرى	رأس المال المدفوع الف جنيه مصرى
٢١,٤٠٥,٨١٦	١٤,٤٣٦,٥١٥	١,٩٦٩,٣٠١	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٧٩٧,٣٣٤)	(٤,٧٩٧,٣٣٤)	-	-
-	(٢٧,٦٠١)	٢٧,٦٠١	-
-	(٣٩٨,٦٦٦)	٣٩٨,٦٦٦	-
-	(٤,٨٦٠)	٤,٨٦٠	-
(٧٩,٦٨٥)	(٧٩,٦٨٥)	-	-
<u>١٦,٥٢٨,٧٩٧</u>	<u>٩,١٢٨,٣٦٩</u>	<u>٢,٤٠٠,٤٢٨</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>
<u>٤٤,٧١٣</u>	<u>-</u>	<u>٤٤,٧١٣</u>	<u>-</u>
<u>١,٨٦٩,٢٥٥</u>	<u>١,٨٦٩,٢٥٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>١٨,٤٤٢,٧٦٥</u>	<u>١٠,٩٩٧,٦٢٤</u>	<u>٢,٤٤٥,١٤١</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>

٢٠٢٥/٣/٣١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيعات  
٢٠٢٤ الارباح الموزعة عن عام  
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي  
المحول الى الاحتياطي القانوني  
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام  
المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي  
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ بعد التوزيعات  
صافي التغير في بنود الدخل الشامل  
أرباح الفترة المالية  
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٥ متممة للقوائم المالية المختصرة وتقرا معه

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

<b>عن الفترة المالية المنتهية في</b>		<b>إيضاح</b>	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
<b>٢٠٢٤/٣/٣١</b>	<b>٢٠٢٥/٣/٣١</b>	<b>رقم</b>	<b>صافي أرباح الفترة قبل الضرائب</b>
<b>الف جنيه مصرى</b>	<b>الف جنيه مصرى</b>		<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٣٠,٢٩,٤٧٣	٢,٤٣٠,٩٩٨		<b>إهلاك واستهلاك</b>
٤٣,١٨٣	٥٥,٩٣٩	٩	<b>عبء أصلاح الأصول</b>
(١٤٥,٨٨٦)	١٠٦,٩٨٢	٢٧	<b>(رد) / عباء المخصصات الأخرى</b>
١٨٦,٧٥٣	١٦,٢٤٢	١٨	<b>استهلاك خصم استثمارات</b>
(٤٢٩,٨٦٧)	(٦٦٩,٧١٣)		<b>فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض</b>
٢٤٣,٤٩٦	(١,٧٥٢)		<b>فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف الم قيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</b>
(١,٨٧١,٨٠٢)	٣٠,٧٧٢	١٨	<b>فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</b>
(٨,٦٧١)	٤٤٣		<b>(أرباح) بيع أصول ثابتة</b>
(١٦١)	(١٠)		<b>فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية للقروض الأخرى</b>
٤٨٩,٦٧٢	(٧,٦٣٢)		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
<b>١,٥٣٦,١٩٠</b>	<b>١,٩٦٢,٢٦٩</b>		<b>صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات</b>
			<b>أرصدة لدى البنك المركزي المصري</b>
١,٣٨٠,٦٣٧	(٢,٤٢٩,٠٩٢)		<b>أرصدة لدى البنوك</b>
(١,٣٣٧,٨٩٠)	(٤٦٣,٣٧٠)		<b>قرض العمالء والبنوك</b>
(٢,٧٨٨,٣٨٥)	(٣,٠٥٠,٢٣٤)		<b>مشتقات مالية (بالصافي)</b>
(٥٦١,٤١٣)	٢,٩٥٦		<b>أرصدة مدينة وأصول أخرى</b>
(١٠٥,٨٣٠)	(٣١٥,٨٠٥)		<b>أرصدة مستحقة للبنوك</b>
٣١,٣٤٦	(٣٢٦,٩٩٦)		<b>ودائع العمالء</b>
١٩١,٤٢٢	(٦٤١,١٤٢)		<b>الالتزامات أخرى</b>
٢٦٥,٤١٨	٢٨,٩٧١		<b>ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة</b>
(١٤٥,٧٢٦)	(٣٧١,٩٨٧)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
<b>(١,٥٣٤,٢٣١)</b>	<b>(٥,٦٠٤,٤٣٠)</b>		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
			<b>مفواعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع</b>
(٥٤,١١٧)	(٩٧,٤٨٣)		<b>متحصلات من بيع أصول ثابتة</b>
٦٧٩	١٣		<b>متحصلات من بيع استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر</b>
١٥,٧٣٧,٢٩٣	٥٨,٤٣٥,٥٦٨		<b>مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر</b>
(١٦,٣٣٨,٥٧٧)	(٥٩,١٨٩,١٤٧)		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار</b>
(٦٥٤,٧٤٢)	(٨٥١,٠٤٩)		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
			<b>توزيعات الأرباح المدفوعة</b>
(٥١٣,٣٥٢)	(٧٩٧,٣٣٤)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
(٥١٣,٣٥٢)	(٧٩٧,٣٤٤)		<b>صافي التغير في النقية وما في حكمها خلال الفترة</b>
(٢,٧٠٢,٣٠٥)	(٧,٢٥٢,٨١٣)		<b>رصيد النقية وما في حكمها في أول الفترة</b>
٤٠,٤٢٥,٢٧٤	٤١,٠١٣,٢٥٠		<b>رصيد النقية وما في حكمها في آخر الفترة</b>
٣٧,٧٢٢,٩٦٩	٣٣,٧٦٠,٤٣٧	٣٠	<b>وتتمثل النقية وما في حكمها فيما يلى:</b>
٥,٠٢٧,٥٠٩	٧,٩٣٠,١٣١	١٤	<b>نقية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</b>
٣٣,٠٤٠,٦٧٠	٣٤,٣٩٤,٩١٣	١٥	<b>أرصدة لدى البنوك</b>
١٧,٠١٩,٧٩٧	١٥,١٩٤,٠٩٨	١٨	<b>أذون خزانة</b>
(١,٥٩٢,٨٨٦)	(٤,٦٠٧,٩٥٣)		<b>أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي</b>
(٣,٧٤٨,٩١١)	(٤,٥٥٤,٠٦٣)		<b>ودائع لدى البنوك اكثر من ثلاثة شهور</b>
(١٢,٠٢٣,٢١٠)	(١٤,٥٩٦,٦٨٩)		<b>أذون خزانة اكبر من ثلاثة شهور</b>
٣٧,٧٢٢,٩٦٩	٣٣,٧٦٠,٤٣٧		<b>النقية وما في حكمها في آخر الفترة</b>

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٥ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

### ١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدي أجريكول - مصر شركة مساهمة خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفيه والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالجمع الخامس و ٨٥ فرعًا ويوظف أكثر من ٢٥٥٩ موظفًا 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.

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٩ أبريل ٢٠٢٥.

### ٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و التعليمات الصادرة في فبراير ٢٠١٩ والخاصه بمعايير المحاسبه الدولي رقم ٩ المتعلق بالادوات المالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ لاصدار قوائم مالية مختصرة دورية .

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية للبنك و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجديعاً كلها في القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الأض محلل.

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 دورية مختصرة، ويتم الاشاره إلى معايير المحاسبه المصريه فيما يتعلق بما لم يرد ذكره في تعليمات البنك المركزي المصري لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المستقلة الكاملة المعدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المذكورة أعلاه ويجب قراءتها مع البيانات المالية للبنك الصادره للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٤ ٢٠٢٤ .

عند إعداد هذه القوائم المالية المختصرة الدورية، قامت الاداره باتخاذ أحکام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتقديرات التي تم الاعتماد عليها متفقهه مع ما تم تطبيقه في القوائم المالية المستقله عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

لا تعتبر هذه القوائم المالية الدورية المستقلة مؤشرًا 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 مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢,١٧٨,٨٦١	٤,٦٠٧,٩٥٣			أرصدة لدى البنك المركزي
٤٠,٦١٤,٨٢١	٣٤,٣٩٤,٩١٣			أرصدة لدى البنوك
٥٦,٩٥٢	١١٨,٩٤٨			قروض وتسهيلات للبنوك
				<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
				<u>قروض لأفراد:</u>
٦٣,٨١٤	٦٣,٥٠١			- حسابات جارية مدينة
١,٦٥٢,٧١٠	١,٦٢٠,٣٨٣			- بطاقات ائتمان
١٠,٩٨٩,٩٦٥	١٢,١١٨,٤٣٤			- قروض شخصية
١,٤٧٩,٦٤٤	١,٦٠٣,١١٥			- قروض عقارية
				<u>قروض لمؤسسات:</u>
١٠,٩٥٤,٦٥٩	١١,٠٦٥,٨٠٢			- حسابات جارية مدينة
٢٧,٠٦٧,٦٤٨	٢٨,٨٠٢,٥٥٥			- 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 المستحلكة
١٠٠,١٣٩	٦٥٨,٧٣٥			- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
١,٤٧٨,٢١٩	١,٧٨٠,٧٧٦			- أصول أخرى
١٢١,٨٠٢,٩٩٧	١٢٢,٠٥٠,٠٣٦			<b>الاجمالي</b>

٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/٣/٣١		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢,٦٩٧,٩٦١	١,٣٥٠,٤٦٤			أوراق مقولبة 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	٢١,٤١٢,٨٠٥			خطابات ضمان
٣٢,١١٤,٠٣٧	٣٣,٩٢٠,٣٥٩			<b>الاجمالي</b>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية و التحسينات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للاصول في بند اصول المركز المالي ، فإن التعرضات المبينة أعلاه تستند إلى إجمالي القيم الدفترية قبل خصم خسائر الائتمان المتوقعة.

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

أرصدة لدى البنوك

الجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
				درجة الائتمان
٢٩,٧٧١,٦٤٣	-	٤,٥٥٤,٠٦٣	٢٥,٢١٧,٥٨٠	ديون جيدة
٤,٦٢٣,٢٧٠	-	-	٤,٦٢٣,٢٧٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١١,٤٤١)	-	(١١,٣١٢)	(١٢٩)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٣٤,٣٨٣,٤٧٢	-	٤,٥٤٢,٧٥١	٢٩,٨٤٠,٧٢١	القيمة الدفترية

الجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
				درجة الائتمان
٣٥,٤٦٧,٠٩٣	-	٤,٠٩٠,٦٩٣	٣١,٣٧٦,٤٠٠	ديون جيدة
٥,١٤٧,٧٢٨	-	-	٥,١٤٧,٧٢٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٠,٣٣٧)	-	(١٠,٢٢٧)	(١١٠)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	-	٤,٠٨٠,٤٦٦	٣٦,٥٢٤,٠١٨	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
				درجة الائتمان
٦٣,٠٣٧	-	-	٦٣,٠٣٧	ديون جيدة
١٤,٦١١,٧٩٥	-	٢٥٦,٥٢١	١٤,٣٥٥,٢٧٤	المتابعة العادية
٤٩٩,١٠٠	-	٤٩٩,١٠٠	-	متابعة خاصة
٢٣١,٥٠١	٢٣١,٥٠١	-	-	ديون غير منتظمة
(٣٩٦,٤٤٩)	(١٦٧,٥٢٨)	(٩٥,٤٥٩)	(١٣٣,٤٦٢)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٥,٠٠٨,٩٨٤	٦٣,٩٧٣	٦٦٠,١٦٢	١٤,٢٨٤,٨٤٩	القيمة الدفترية

الجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
				درجة الائتمان
٦٣,٤٤٩	-	-	٦٣,٤٤٩	ديون جيدة
١٣,٥٩٩,٣٤٢	-	٣٠٣,٨٧١	١٣,٢٩٥,٤٧١	المتابعة العادية
٣٤٦,٤٤٦	-	٣٤٦,٤٤٦	-	متابعة خاصة
١٧٦,٨٩٦	١٧٦,٨٩٦	-	-	ديون غير منتظمة
(٣١٥,٧٥٧)	(١١٨,٣٣٤)	(٧٤,١٦٣)	(١٢٣,٢٦٠)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٣,٨٧٠,٣٧٦	٥٨,٥٦٢	٥٧٦,١٥٤	١٣,٢٣٥,٦٦٠	القيمة الدفترية

**قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات**

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
					درجة الائتمان
٣٣,٧٦٠,٩٧٣	-	١٦٤,٤٧٥	٢٣,٥٩٦,٤٩٨		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
(١,٩٠٧,٢٩٦)	(٩٠٦,٢٢٠)	(٢٨١,٣٧٥)	(٧١٩,٧٠١)		يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٤٠,٨٣٤,٩١٣	٤٢,٢٠٠	٢,٨٨١,٨٥٧	٣٧,٩١٠,٨٥٦		القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
					درجة الائتمان
٣١,٦٩٧,٠٨٦	-	٢٠٠,٥٧٥	٣١,٤٩٦,٥١١		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
(١,٩٠٤,١٥٨)	(٨٩٨,٠٨٣)	(٣٠٠,٥٩٢)	(٧٠٥,٤٨٣)		يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٣٩,٠٩٥,٣٣٤	٤٠,٥٠٠	٣,٠٥٩,٤٧٥	٣٥,٩٩٥,٣٥٩		القيمة الدفترية

**أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل**

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
					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 مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
					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 مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
١٠,٣٣٧	-	١٠,٢٢٧	١١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١١,٤٩٣	-	١١,٣٦٤	١٢٩	أصول مالية جديدة أو مشتراء أو مصدرة
(١٠,٣٣٧)	-	(١٠,٢٢٧)	(١١٠)	أصول مالية استحقت أو تم أستبعادها
(٥٢)	-	(٥٢)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١,٤٤١	-	١١,٣١٢	١٢٩	<b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>

الاجمالي	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
١٢,٩١٥	-	١٢,٨٨٢	٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٠,٠٦١	-	٩,٨٢٠	٢٤١	أصول مالية جديدة أو مشتراء أو مصدرة
(٢٣,٠٢٨)	-	(٢٢,٨٦٤)	(١٦٤)	أصول مالية استحقت أو تم أستبعادها
١٠,٣٨٩	-	١٠,٣٨٩	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,٣٣٧	-	١٠,٢٢٧	١١٠	<b>الرصيد في نهاية السنة المالية</b>

قرص وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	١٢ شهر	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
٣١٥,٧٥٧	١١٨,٣٣٤	٧٤,١٦٣	١٢٣,٢٦٠		مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	(١٢,١١٤)	١٢,١١٤		المحول الى المرحلة الاولى
-	(١,٤٧٥)	١١,٢٧٩	(٩,٨٠٤)		المحول الى المرحلة الثانية
-	٢١,٩٠٦	(٢١,٦١٢)	(٢٩٤)		المحول الى المرحلة الثالثة
١٠٣,٤٥٥	٦٤,٥٩٢	٤٤,٨٨٣	(٦,٠٢٠)		صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٦,٥٧٢	-	-	١٦,٥٧٢		أصول مالية جديدة او مشتراء او مصدرة
(٤,٦٨٣)	(١,١٧٧)	(١,١٤٠)	(٢,٣٦٦)		أصول مالية استحقت او تم استبعادها
١٤,٤٨٠	١٤,٤٨٠	-	-		الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٤٩,١٣٢)	(٤٩,١٣٢)	-	-		الاعدام خلال الفترة
٣٩٦,٤٤٩	١٦٧,٥٢٨	٩٥,٤٥٩	١٣٣,٤٦٢		الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	١٢ شهر	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
٢٣٨,٢١١	١١٨,٥٦٣	٤٠,٠٥١	٧٩,٥٩٧		مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(٢٢)	(٣٣,٢١١)	٣٣,٢٢٣		المحول الى المرحلة الاولى
-	(٥,١٦٥)	٢٧,٧٣٥	(٢٢,٥٧٠)		المحول الى المرحلة الثانية
-	٣٧,٧٠٢	(٣٦,٦٩٣)	(١,٠٠٩)		المحول الى المرحلة الثالثة
١٢٩,٢٨٦	٤٩,٦٣٣	٧٩,٥٥٠	١٠٣		صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤١,٤٥٠	-	-	٤١,٤٥٠		أصول مالية جديدة او مشتراء او مصدرة
(٢٣,٠٣١)	(١٢,٢١٨)	(٣,٢٦٩)	(٧,٥٤٤)		أصول مالية استحقت او تم استبعادها
٨١,٤٢٩	٨١,٤٢٩	-	-		الاستردادات
(١٥١,٥٨٨)	(١٥١,٥٨٨)	-	-		الاعدام خلال السنة
٣١٥,٧٥٧	١١٨,٣٣٤	٧٤,١٦٣	١٢٣,٢٦٠		الرصيد في نهاية السنة المالية

**قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات**

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	٢٠٢٥/٣/٣١
١,٩٠٤,١٥٨	٨٩٨,٠٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٧٠٥,٤٨٣		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
(٣٢١,٥٧٣)	(٧,٨٧٩)	(١٤٩,٣١٩)	(١٦٤,٣٧٥)		صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣١٨,٩٢٩	-	١٤٦,١٧٨	١٧٢,٧٥١		اصول مالية جديدة او مشتراء او مصدرة
(٤,٥٣٣)	(١,٤٣٥)	-	(٣,٠٩٨)		اصول مالية استحقت او تم استبعادها
١٠,٧٣٦	١٠,٧٣٦	-	-		الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
-	-	-	-		الاعدام خلال الفترة
(٤٢١)	(١٦٣)	٢٧٣	(٥٣١)		فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٩٠٧,٢٩٦	٩٠٦,٢٢٠	٢٨١,٣٧٥	٧١٩,٧٠١		الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
١,٤٩١,٦٧٦	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٢٢,٥٢٩		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
(١,٨٢٨,٣١٦)	(١٩٤,٩٥٨)	(٧٩١,٩٤٣)	(٨٤١,٤١٥)		صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢,١٤٣,٨٨٨	-	١,١٧٥,٨٦٢	٩٦٨,٠٢٦		اصول مالية جديدة او مشتراء او مصدرة
(٣٣,٤٣٤)	٣,٧١٦	(١,٩٣١)	(٣٥,٢١٩)		اصول مالية استحقت او تم استبعادها
٢٩,١٣٤	٢٩,١٣٤	-	-		الاستردادات
(٨٤,١٨٣)	(٨٤,١٨٣)	-	-		الاعدام خلال السنة
١٨٥,٣٩٣	٣٥,٢٥٩	٤٧,٧٨٤	١٠٢,٣٥٠		فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٩٠٤,١٥٨	٨٩٨,٠٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٧٠٥,٤٨٣		الرصيد في نهاية السنة المالية

### ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٢٠٢٥/٣/٣١
الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٢٠٢٤/١٢/٣١
٨٤,٦١٠	-	٨٤,٦١٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٢٠,٢٨٦	-	٢٠,٢٨٦	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٨٢,١١٦		٨٢,١١٦		أصول مالية جديدة او مشتراء او مصدره
(١٠٤,٧٤١)	-	(١٠٤,٧٤١)	-	أصول مالية استحقت او تم استبعادها
(٤١٨)	-	(٤١٨)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨١,٨٥٣	-	٨١,٨٥٣	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	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	-	أصول مالية جديدة او مشتراء او مصدره
(١٢٣,٩٨٩)	-	(١٢٣,٩٨٩)	-	أصول مالية استحقت او تم استبعادها
٦٦,٩٦٤	-	٦٦,٩٦٤	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٤,٦١٠	-	٨٤,٦١٠	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

### ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. يقوم البنك بفصل التعرضات لمخاطر السوق إلى محافظ تجارية أو غير تجارية

وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتشمل 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 المحفظ 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. وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

(المعادل بالآلف جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصرى	٢٠٢٥/٣/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
٧,٩٣٠,١٣١	٣١,٩٢٤	١٠,٢٢٧	٤٣,٨١٣	٤١٨,٧٤٣	١,٠٧٦,٠١٩	٦,٣٤٩,٤٠٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٤,٣٨٣,٤٧٢	١٦٩,٨٨٨	١٨٩,٣٥٢	٩٨٥,٥٥٦	٨,٠٣٠,١٩١	١٩,٧٨٠,٢٧٩	٥,٢٢٨,٢٠٦	أرصدة لدى البنوك
١١٨,٩٤٨	-	-	-	-	١١٨,٩٤٨	-	قرصون وتسهيلات للبنوك
٥٥,٨٤١,١٢١	١١,٢٤٥	٢,٩٨٠	١,٣٦٥	٦٦٨,٢٨٥	٩,٠٩٩,٢٣٢	٤٦,٥٥٨,٠١٤	قرصون وتسهيلات للعملاء
٢٧٩,٤٨٩	-	-	-	-	٢٥٠,٤٠٥	٢٩,٠٨٤	مشتقات مالية
٢٢,٤٢٩,٠٨٦	-	-	-	١,٢٧١	٥,٦٧٠,٠٠٨	١٦,٧٥٧,٨٠٧	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 والخسائر
١,٧٨٠,٧٧٦	٢١	٤	٦٧٦	٥,٤٧٠	٢٤٤,٣٠٥	١,٥٣٠,٣٠٠	أصول اخرى
<b>١٢٤,١٧٨,٣٧٦</b>	<b>٢١٣,٠٧٨</b>	<b>٢٠٢,٥٦٣</b>	<b>١,٠٣١,٤١٠</b>	<b>٩,١٢٣,٩٦٠</b>	<b>٣٦,٢٣٩,١٩٦</b>	<b>٧٧,٣٦٨,١٦٩</b>	<b>اجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
١٥٥,٥٧٥	٦٨	-	١٢	٣٠	٨٧٢	١٥٤,٥٩٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٧٢٨	-	-	-	-	-	٣,٧٢٨	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٩٤,٨٨٣,٤٣١	٢٢٢,٦٨٨	٢٠٢,٠١٥	١,٠٢٥,٧٨٨	٨,٩٠٨,٧٩٧	٣٤,٧٩٣,٣٦٦	٤٩,٧٣٠,٧٧٧	ودائع للعملاء
٢٧٦,١٦٢	-	-	-	-	٢٥١,٢٤٦	٢٤,٩١٦	مشتقات مالية
١,٥١٧,٥٣٢	-	-	-	-	١,٥١٧,٥٣٢	-	قرصون أخرى
٥٨٧,١٤٠	-	-	٤,٢٣٩	٥,٠٤٦	٢٠٣,١٦٦	٣٧٤,٦٨٩	التزامات اخرى
<b>٩٧,٤٢٣,٥٦٨</b>	<b>٢٢٢,٧٥٦</b>	<b>٢٠٢,٠١٥</b>	<b>١,٠٣٠,٠٣٩</b>	<b>٨,٩١٣,٨٧٣</b>	<b>٣٦,٧٦٦,١٨٢</b>	<b>٥٠,٢٨٨,٧٠٣</b>	<b>اجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>٢٦,٧٥٤,٨٠٨</b>	<b>(٩,٦٧٨)</b>	<b>٥٤٨</b>	<b>١,٣٧١</b>	<b>٢١٠,٠٨٧</b>	<b>(٥٢٦,٩٨٦)</b>	<b>٢٧,٠٧٩,٤٦٦</b>	<b>صافي المركز المالى للميزانية</b>
<b>٣٤,١٤١,٣٩٥</b>	<b>٢,٧٢٢,٥٥٦</b>	<b>-</b>	<b>١,٢٠٨</b>	<b>١١,٢٧٢,٢٤٧</b>	<b>٩,٩٥٣,٣٤٨</b>	<b>١٠,١٩٢,٠٣٦</b>	<b>ارتباطات متعلقة بالائتمان</b>
<b>٢٥,٤٨٩,١٩٥</b>	<b>٩,٧٧٩</b>	<b>١,٧١٥</b>	<b>٤٢,٦٣٨</b>	<b>٤١٠,١١١</b>	<b>١,٠٣٩,٢٩٩</b>	<b>٢٣,٩٨٥,٦٥٣</b>	<b>صافي المركز المالى للميزانية في نهاية فترة المقارنة</b>

#### 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.

#### د - خطر السيولة

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

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

- تصنف مخاطر السيولة إلى نوعين من المخاطر:

- مخاطر السيولة خاصة بالتمويل وتكون عندما لا يتمكن البنك بالوفاء بالالتزامات بسبب عدم القدرة على الحصول على التمويل.

- مخاطر السيولة خاصة بالسوق وتكون عندما يكون البنك غير قادر على بيع أو تحويل السيولة الاحتياطية إلى نقد بدون خسائر كبيرة.

#### معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال ووفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية في جمهورية مصر العربية (البنك المركزي المصري) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتطلب تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلى :

- 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 ١٢,٥٠٪

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

**الشريحة الأولى :** تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهم رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier – Tier One).

**(Additional Going Concern – Tier One)** و رأس المال الأساسي الأضافي .

**الشريحة الثانية :** وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital – Tier Two)، ويكون مما يلى :

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

## ويكون 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 لكتاب الدوري الصادر في ٤ يناير ٢٠٢١ بشأن "التعليمات الرقابية لإدارة مخاطر التشغيل" والذي نص على "التزام البنك 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 مبنوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومعأخذ 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 فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

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

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

### الرافعة المالية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
١٣,٨٧٠,٥٨٥	١٥,٦٦٦,٨٥٩	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٢٦,٥٧٩,٤٠١	١٢٦,١٣٢,٢٤٥	تعرضات البند 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	اجمالي 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 المحظوظ بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى :

**المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغرى**

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

**الاستثمار**

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

**الأفراد**

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

#### **إدارة الأصول و الالتزامات**

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، إدارة الأصول والالتزامات كما تشمل المصارف الإدارية التي يصعب تصنيفها تحديدا على القطاعات الأخرى.

وتنتمي المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدور النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

**التحليل القطاعي للأنشطة**

(بالألف جنيه)

<b>اجمالي</b>	<b>ادارة الأصول و الالتزامات</b>	<b>أفراد</b>	<b>استثمار</b>	<b>مؤسسات متوسطة وصغريرة</b>	<b>مؤسسات كبيرة</b>	<b>٢٠٢٥/٣/٣١</b>
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٣,٤٠٢,٦٤٧	٩٥٧,٤٨٧	٨٨٠,٧٣٨	٢٣٦,٤٣٤	٣٤٦,٥٧٩	٩٨١,٤٠٩	٢٠٢٥/٣/٣١
(٩٧١,٦٤٩)	(٣٣,٧٩٩)	(٥١١,١٠٤)	(٢٠,٤٥٠)	(١٠٥,٧٢٦)	(٣٠٠,٥٧٠)	
٢,٤٣٠,٩٩٨	٩٢٣,٦٨٨	٣٦٩,٦٣٤	٢١٥,٩٨٤	٢٤٠,٨٥٣	٦٨٠,٨٣٩	
٢,٤٣٠,٩٩٨	٩٢٣,٦٨٨	٣٦٩,٦٣٤	٢١٥,٩٨٤	٢٤٠,٨٥٣	٦٨٠,٨٣٩	نتيجة أعمال القطاع
(٥٦١,٧٤٣)	(٢١٤,٢٠٥)	(٨٥,٤٠٦)	(٤٧,٩٦٣)	(٥٥,٦٠٧)	(١٥٨,٥٦٢)	ربح الفترة قبل الضرائب
١,٨٦٩,٢٥٥	٧٠٩,٤٨٣	٢٨٤,٢٢٨	١٦٨,٠٢١	١٨٥,٢٤٦	٥٢٢,٢٧٧	الضريبة
						ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
١٢٦,٩٣٢,٥١٤	٦٩,٩٨٧,٦٩٦	١٥,٠٠٦,٢١٠	٩٨١,٩٧٤	٢,٣٩٩,٥٤١	٣٨,٥٥٧,٠٩٣	أصول النشاط القطاعي
١٢٦,٩٣٢,٥١٤	٦٩,٩٨٧,٦٩٦	١٥,٠٠٦,٢١٠	٩٨١,٩٧٤	٢,٣٩٩,٥٤١	٣٨,٥٥٧,٠٩٣	اجمالي الأصول
١٠٨,٤٨٩,٧٤٩	١٢,٨٧٧,٤٣٥	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	٢٧٦,١٦٢	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٤٦,٢٢٥,٣٢٨	التزامات النشاط القطاعي
١٠٨,٤٨٩,٧٤٩	١٢,٨٧٧,٤٣٥	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	٢٧٦,١٦٢	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٤٦,٢٢٥,٣٢٨	اجمالي الالتزامات
<b>اجمالي</b>	<b>ادارة الأصول و الالتزامات</b>	<b>أفراد</b>	<b>استثمار</b>	<b>مؤسسات متوسطة وصغريرة</b>	<b>مؤسسات كبيرة</b>	<b>٢٠٢٤/٣/٣١</b>
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٣,٤٨٧,٤٨١	٥٥٤,٣٢٥	٦٩٧,٩٧٨	٤٣٤,٧٢٧	٣٥١,٠٤٠	١,٤٤٩,٤١١	٢٠٢٤/٣/٣١
(٤٥٨,٠٠٨)	٢٣٢,٨٨٤	(٣٦٦,٥١٧)	(١٧,٠٤٠)	(٧٧,١١١)	(٢٣٠,٢٢٤)	
٣,٠٢٩,٤٧٣	٧٨٧,٢٠٩	٣٣١,٤٦١	٤١٧,٦٨٧	٢٧٣,٩٢٩	١,٢١٩,١٨٧	نتيجة أعمال القطاع
٣,٠٢٩,٤٧٣	٧٨٧,٢٠٩	٣٣١,٤٦١	٤١٧,٦٨٧	٢٧٣,٩٢٩	١,٢١٩,١٨٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(٧٣٨,٠٤٢)	(١٩٤,٨٠١)	(٨٣,٠٠٧)	(٩٣,٢٦٤)	(٦٨,١٨١)	(٢٩٨,٧٨٩)	الضريبة
٢,٢٩١,٤٣١	٥٩٢,٤٠٨	٢٤٨,٤٥٤	٣٢٤,٤٢٣	٢٠٥,٧٤٨	٩٢٠,٣٩٨	ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
١١٠,٣٥٠,٩٦٧	٦٣,٠٠٠,٥٧١	١١,٢٣٦,٧٢١	٣,٤٧٨,١٨٦	٢,٢٤٩,٤٦٣	٣٠,٣٨٦,٠٢٦	أصول النشاط القطاعي
١١٠,٣٥٠,٩٦٧	٦٣,٠٠٠,٥٧١	١١,٢٣٦,٧٢١	٣,٤٧٨,١٨٦	٢,٢٤٩,٤٦٣	٣٠,٣٨٦,٠٢٦	اجمالي الأصول
٩٥,٠٥٩,٣٨١	٩,٨٨٠,٤٦٢	٢٤,٥٩٠,٤١٣	٥٨,٩٨١	١١,٦٨٨,٨٥٦	٤٨,٨٤٠,٦٦٩	التزامات النشاط القطاعي
٩٥,٠٥٩,٣٨١	٩,٨٨٠,٤٦٢	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 الاتساع والعمولات وتوزيعات الارباح وصافي دخل المتاجرة وارباح الاستثمارات المالية

**ب-تحليل القطاعات الجغرافية**

(بالألف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٥/٣/٣١
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
٥,٧٥٠,٨٩٠	١١١,٢٠٧	٣٨٧,٢٩٢	٥,٢٥٢,٣٩١	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,٣١٩,٨٩٢)	(٦٤,١٧٧)	(٣٠٦,٣٦١)	(٢,٩٤٩,٣٥٤)	مصروفات القطاعات الجغرافية
<b>٢,٤٣٠,٩٩٨</b>	<b>٤٧,٠٣٠</b>	<b>٨٠,٩٣١</b>	<b>٢,٣٠٣,٠٣٧</b>	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
٢,٤٣٠,٩٩٨	٤٧,٠٣٠	٨٠,٩٣١	٢,٣٠٣,٠٣٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٦١,٧٤٣)	(١٠,٥٨٢)	(١٨,٢٠٩)	(٥٣٢,٩٥٢)	الضريبة
<b>١,٨٦٩,٢٥٥</b>	<b>٣٦,٤٤٨</b>	<b>٦٢,٧٢٢</b>	<b>١,٧٧٠,٠٨٥</b>	<b>ربح الفترة</b>

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٤/٣/٣١
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
٥,٩٩٢,٠٣٤	٦٨,٨٢١	٢٧١,٩٠٨	٤,٧٥١,٣٥٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٠٦٢,٥٦١)	(٣٧,٥٣٩)	(١٦٩,٢١٠)	(١,٨٥٥,٨١٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
<b>٣,٠٢٩,٤٧٣</b>	<b>٣١,٢٨٢</b>	<b>١٠٢,٦٩٨</b>	<b>٢,٨٩٥,٤٩٣</b>	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
٣,٠٢٩,٤٧٣	٣١,٢٨٢	١٠٢,٦٩٨	٢,٨٩٥,٤٩٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٧٣٨,٠٤٢)	(٧,٠٣٨)	(٢٣,١٠٧)	(٧٠٧,٨٩٧)	الضريبة
<b>٢,٢٩١,٤٣١</b>	<b>٢٤,٢٤٤</b>	<b>٧٩,٥٩١</b>	<b>٢,١٨٧,٥٩٦</b>	<b>ربح الفترة</b>

٢٠٢٤/٣/٣١

الف جنيه مصرى

٢٠٢٥/٣/٣١

الف جنيه مصرى

٢,٠١٣,٤٣٣	٣,٠١٣,٨٨٢
٢,٠١٣,٤٣٣	٣,٠١٣,٨٨٢

٦١١,٩٢٠	٧٥١,٤٨٠
١,١٥١,٢٣٧	٧٦٤,٧٦٥
٣٢٥,٠٥١	٣٧٦,٠٠٥
٢,٠٨٨,٢٠٨	١,٨٩٢,٢٥٠
٤,١٠١,٦٤١	٤,٩٠٦,١٣٢

(١٨,١١٧)	(٢٥٥,٥٦٢)
(١,٣٨١,٨٧٣)	(١,٨٢٢,١٨٩)
(٢٣,٠٧٢)	(٢٧,٣٦١)
(٤٤)	(٤١)
(١,٤٢٣,١٠٦)	(٢,١٠٥,١٥٣)
٢,٦٧٨,٥٣٥	٢,٨٠٠,٩٧٩

٢٠٢٤/٣/٣١

الف جنيه مصرى

٢٠٢٥/٣/٣١

الف جنيه مصرى

٣٨٤,٧٨٠	٤٨١,٦٢٢
٧,٥٥٣	١٠,٦٦٩
١٠٦,٥٥٢	١٥٦,٧٤٣
٤٩٨,٨٨٥	٦٤٩,٠٣٤

(١٨١,٤٤٧)	(٢٤٣,٠٩٠)
(١٨١,٤٤٧)	(٢٤٣,٠٩٠)
٣١٧,٤٣٨	٤٠٥,٩٤٤

#### ٤- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض و تسهيلات :

العملاء

الإيرادات المشابهة:

أذون خزانة

ودائع و حسابات جارية مع بنوك

استثمارات في أدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر

تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

- البنوك

- العملاء

- قروض أخرى

- أخرى

الصافي

#### ٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتeman

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ الأخرى

أتعاب أخرى

مصاريف الأتعاب والعمولات :

أتعاب و عمولات مدفوعة

الصافي

#### ٦- توزيعات أرباح

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

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
الاجمالي

#### ٧- صافي دخل المتاجرة

<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</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 الأجنبية  
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  
أرباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر  
الاجمالي

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

#### ٨- أرباح الاستثمارات المالية

أرباح بيع الاستثمارات المالية

<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١٢٢,٥٧٥	(١٠٨,١٦٥)
٤,٠٨٥	(١,١٥٦)
١٩,٢٢٦	٢,٣٣٩
<u>١٤٥,٨٨٦</u>	<u>(١٠٦,٩٨٢)</u>

#### ٩- (رد) / عباء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

#### (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

قروض وتسهيلات للعملاء  
أرصدة لدى البنوك  
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>١٠ - مصروفات إدارية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
(٢٤٤,٢٨٩)	(٣٠٣,٧٣٦)	تكلفة العاملين
(٤١,٩٥٣)	(٥٦,٤٨٥)	أجور ومرتبات
(٢٨٦,٢٤٢)	(٣٦٠,٢٢١)	تأمينات اجتماعية
(٣٥٠,٨٨٦)	(٤٨٢,٨٣٣)	مصروفات إدارية أخرى
(٦٣٧,١٢٨)	(٨٤٣,٠٥٤)	
<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>١١ - إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
(١٨٦,٧٥٣)	(١٦,٢٤٢)	مخصصات أخرى
٢١٦,٣٥٥	(٨,٣٨٨)	ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
١٦١	١٠	بخلاف تلك التي بغرض المتابعة
٣,٤٧١	٣,٠٠٧	أرباح بيع منقولات و عقارات
٣٣,٢٣٤	(٢١,٦١٣)	أخرى
<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>١٢ - مصروفات ضرائب الدخل</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
(٨٢٤,٩٦٩)	(٦٧١,٥٠٤)	الضريبة الجارية
٨٦,٩٢٧	١٠٩,٧٦١	الضريبة المؤجلة
(٧٣٨,٠٤٢)	(٥٦١,٧٤٣)	
<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٣,٠٢٩,٤٧٣	٢,٤٣٠,٩٩٨	الربح قبل الضرائب
(٦٨١,٦٣١)	(٥٤٦,٩٧٥)	ضرائب الدخل المحسوبة
(١٦٢,٤٦٧)	(١٤١,٦٥٧)	مصروفات غير معترف بها ضريبياً متضمنة الضريبة المؤجلة
(١٨١,٢٥٩)	(٢٢٥,٠٧٦)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
٢٧٦,٠٣٥	٣١٧,٤٦٥	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١١,٢٨٠	٣٤,٥٠٠	تسويات سنوات سابقة
(٧٣٨,٠٤٢)	(٥٦١,٧٤٣)	مصروفات ضرائب الدخل
%٢٤,٤	%٢٣,١	معدل الضريبة الفعلي

### احتساب ضريبة الدخل مؤجلة

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

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

<u>الالتزامات الضريبية المؤجلة</u>		<u>الأصول الضريبية المؤجلة</u>		
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
(٦٧,٤٨٦)	(٦٦,٣٠٠)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٥١,٢٧٥)	-	-	١,٨٨٧	أخرى
(١٩٩,٦٠٥)	(٢١٧,٩٠٨)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	١٨٣,٧٧٤	٢٣٩,١٨٦	مخصصات أخرى
<b>(٣١٨,٣٦٦)</b>	<b>(٢٨٤,٢٠٨)</b>	<b>١٨٣,٧٧٤</b>	<b>٢٤١,٠٧٣</b>	<b>اجمالي</b>
		<b>(١٣٤,٥٩٢)</b>	<b>(٤٣,١٣٥)</b>	<b>الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي</b>

<u>الالتزامات الضريبية المؤجلة</u>		<u>الأصول الضريبية المؤجلة</u>		
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
(٥٦,٣٩١)	(٣١٨,٣٦٦)	١١٧,٦٤٢	١٨٣,٧٧٤	الرصيد في أول الفترة / العام
(٦٢,٣٧٠)	-	٦٦,١٣٢	٥٧,٢٩٩	الإضافات من خلال الأرباح و الخسائر
-	٥٢,٤٦١	-	-	استبعادات من خلال الأرباح و الخسائر
(١٩٩,٦٠٥)	(١٨,٣٠٣)	-	-	استبعادات (إضافات) من خلال حقوق الملكية
<b>(٣١٨,٣٦٦)</b>	<b>(٢٨٤,٢٠٨)</b>	<b>١٨٣,٧٧٤</b>	<b>٢٤١,٠٧٣</b>	<b>اجمالي</b>
		<b>(١٣٤,٥٩٢)</b>	<b>(٤٣,١٣٥)</b>	<b>الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي</b>

<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
٢,٢٩١,٤٣١	١,٨٦٩,٢٥٥
(٢٢٩,١٢٧)	(١٨٦,٩٢٥)
(٢٢,٩١٣)	(١٨,٦٩٢)
<b>٢,٠٣٩,٣٩١</b>	<b>١,٦٦٣,٦٣٨</b>
<b>١,٢٥٠,٠٠٠</b>	<b>١,٢٥٠,٠٠٠</b>
<b>١,٦٢</b>	<b>١,٣٣</b>

### ١٣ - نصيب السهم في الربح

صافي الربح  
أرباح العاملين المقترحة  
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي  
صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)  
المتوسط المرجح للأسهم العادي المصدرة (بالملايين) (٢)  
نصيب السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<b>٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</b>
<b>الف جنيه مصرى</b>	<b>الف جنيه مصرى</b>	
٣,٢٣٠,٩١٩	٣,٣٢٢,١٧٨	نقدية بالصندوق
٢,١٧٨,٨٦١	٤,٦٠٧,٩٥٣	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<b>٥,٤٠٩,٧٨٠</b>	<b>٧,٩٣٠,١٣١</b>	
٥,٤٠٩,٧٨٠	٧,٩٣٠,١٣١	أرصدة بدون عائد
<b>٥,٤٠٩,٧٨٠</b>	<b>٧,٩٣٠,١٣١</b>	<b>الرصيد</b>
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<b>٥- أرصدة لدى البنوك</b>
<b>الف جنيه مصرى</b>	<b>الف جنيه مصرى</b>	
١,٦٩٣,٤٩٣	٢,٣٣٣,٤٤٣	حسابات جارية
٣٨,٩٢١,٣٢٨	٣٢,٠٦١,٤٧٠	ودائع لأجل
٤٠,٦١٤,٨٢١	٣٤,٣٩٤,٩١٣	
(١٠,٣٣٧)	(١١,٤٤١)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٣٤,٣٨٣,٤٧٢	<b>الرصيد</b>
١٣,٦١٩,٤٢٠	٦,١٣٥,٠١٣	البنك المركزي المصري
٧,١٨١,٢٨٠	٧,١١٣,٢٧٠	بنوك محلية
١٩,٨١٤,١٢١	٢١,١٤٦,٦٣٠	بنوك خارجية
٤٠,٦١٤,٨٢١	٣٤,٣٩٤,٩١٣	
(١٠,٣٣٧)	(١١,٤٤١)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٣٤,٣٨٣,٤٧٢	<b>الرصيد</b>
١,٦٩٣,٤٩٣	٢,٣٣٣,٤٤٤	أرصدة بدون عائد
٣٨,٩٢١,٣٢٨	٣٢,٠٦١,٤٦٩	أرصدة ذات عائد
٤٠,٦١٤,٨٢١	٣٤,٣٩٤,٩١٣	
(١٠,٣٣٧)	(١١,٤٤١)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٣٤,٣٨٣,٤٧٢	<b>الرصيد</b>
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<b>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</b>
<b>الف جنيه مصرى</b>	<b>الف جنيه مصرى</b>	
١٢,٩١٥	١٠,٣٣٧	الرصيد في ١ يناير
(١٢,٩٦٧)	١,١٥٦	(رد) / عبء الاضمحلال
١٠,٣٨٩	(٥٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
١٠,٣٣٧	١١,٤٤١	الرصيد في آخر الفترة المالية

١٦ - قرص وتسهيلات للعملاء (صافي)

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>أفراد</u>
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية مدينة
٦٣,٨١٤	٦٣,٥٠١	بطاقات ائتمان
١,٦٥٢,٧١٠	١,٦٢٠,٣٨٣	قرص شخصية
١٠,٩٨٩,٩٦٥	١٢,١١٨,٤٣٤	قرص عقاريه
١,٤٧٩,٦٤٤	١,٦٠٣,١١٥	اجمالي (١)
١٤,١٨٦,١٣٣	١٥,٤٠٥,٤٣٣	<u>مؤسسات</u>
١٠,٩٥٤,٦٥٩	١١,٠٦٥,٨٠٢	حسابات جارية مدينة
٢٧,٠٦٧,٦٤٨	٢٨,٨٠٢,٥٥٥	قرص مباشرة
٢,٩١٠,٣٩٩	٢,٧٨٥,٠٥٩	قرص مشتركة
٦٦,٧٨٦	٨٨,٧٩٣	قرص اخرى
٤٠,٩٩٩,٤٩٢	٤٢,٧٤٢,٢٠٩	اجمالي (٢)
٥٥,١٨٥,٦٢٥	٥٨,١٤٧,٦٤٢	اجمالي القرص و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
(٤,٦٦٢)	(٢,٧٧٦)	يخص:
(٢,٢١٩,٩١٥)	(٢,٣٠٣,٧٤٥)	عوائد لم تستحق بعد
٥٢,٩٦١,٠٤٨	٥٥,٨٤١,١٢١	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٦,٨٣٥,٠٢٧	٣٨,٧٢٠,٠٨١	الصافي
١٨,٣٥٠,٥٩٨	١٩,٤٢٧,٥٦١	أرصدة متداولة
٥٥,١٨٥,٦٢٥	٥٨,١٤٧,٦٤٢	أرصدة غير متداولة

**مخصص خسائر الاض محلال : تحليل حركة مخصص خسائر الاض محلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:**

**الف جنيه مصرى**

**٢٠٢٥/٣/٣١**

**أفراد**

الرصيد في أول الفترة المالية  
عبء / (رد) الاض محلال  
مبالغ تم إدامها خلال الفترة  
مبالغ مستردية خلال الفترة  
فرق ترجمة عملات أجنبية+/-  
الرصيد في آخر الفترة المالية

<b>الاجمالي</b>	<b>قروض عقارية</b>	<b>قروض شخصية</b>	<b>بطاقات ائتمان</b>	<b>حسابات جارية مدينة</b>
٣١٥,٧٥٧	١٦,٢١٦	٢٢٧,٠١٢	٧٢,١٦٤	٣٦٥
١١٥,٣٤٢	٦,٠٧٤	١٠٢,٤٦١	٦,٧٠٨	٩٩
(٤٩,١٣٢)	-	(٤٣,١٢٩)	(٦,٠٠٣)	-
١٤,٤٨٠	-	١١,٧٩٢	٢,٦٨٨	-
٢	-	٢	-	-
<b>٣٩٦,٤٤٩</b>	<b>٢٢,٢٩٠</b>	<b>٢٩٨,١٣٨</b>	<b>٧٥,٥٥٧</b>	<b>٤٦</b>

<b>الاجمالي</b>	<b>قروض أخرى</b>	<b>قروض مشتركة</b>	<b>قروض مباشرة</b>	<b>حسابات جارية مدينة</b>
١,٩٠٤,١٥٨	٨٣٥	١٠٤,٦٧٤	٧١٦,١٥٥	١,٠٨٢,٤٩٤
(٧,١٧٧)	٤٥٠	(٧,٤٥٣)	٢,٦٥٥	(٢,٨٢٩)
-	-	-	-	-
١٠,٧٣٦	-	-	-	١٠,٧٣٦
(٤٢١)	-	٤٦٦	(٧١٥)	(١٧٢)
<b>١,٩٠٧,٢٩٦</b>	<b>١,٢٨٥</b>	<b>٩٧,٦٨٧</b>	<b>٧١٨,٠٩٥</b>	<b>١,٠٩٠,٢٢٩</b>
<b>٢,٣٠٣,٧٤٥</b>				

**الف جنيه مصرى**

**٢٠٢٤/١٢/٣١**

**أفراد**

الرصيد في أول السنة المالية  
(رد) عباء / (رد) الاض محلال  
مبالغ تم إدامها خلال السنة  
مبالغ مستردية خلال السنة  
فرق ترجمة عملات أجنبية+/-  
الرصيد في آخر السنة المالية

<b>الاجمالي</b>	<b>قروض عقارية</b>	<b>قروض شخصية</b>	<b>بطاقات ائتمان</b>	<b>حسابات جارية مدينة</b>
٢٣٨,٢١١	٣,٥٠٣	١٧٨,٢٤٠	٥٥,٩٦٣	٥٠٥
١٤٧,٧٠٥	١٢,٧١٣	١١٢,٣٤٨	٢٢,٧٨٤	(١٤٠)
(١٥١,٥٨٨)	-	(١٣١,٥٩٠)	(١٩,٩٩٨)	-
٨١,٤٢٩	-	٦٨,٠١٤	١٣,٤١٥	-
<b>٣١٥,٧٥٧</b>	<b>١٦,٢١٦</b>	<b>٢٢٧,٠١٢</b>	<b>٧٢,١٦٤</b>	<b>٣٦٥</b>

<b>الاجمالي</b>	<b>قروض أخرى</b>	<b>قروض مشتركة</b>	<b>قروض مباشرة</b>	<b>حسابات جارية مدينة</b>
١,٤٩١,٦٧٦	٤,٤٣٢	٨٣,٨٠٩	٥٤٥,٣٥١	٨٥٨,٠٨٤
٢٨٢,١٣٨	(٣,٥٩٧)	(٣٠,٨٦٧)	٧٢,٩٦١	٢٤٣,٦٤١
(٨٤,١٨٣)	-	-	-	(٨٤,١٨٣)
٢٩,١٣٤	-	-	-	٢٩,١٣٤
١٨٥,٣٩٣	-	٥١,٧٣٢	٩٧,٨٤٣	٣٥,٨١٨
<b>١,٩٠٤,١٥٨</b>	<b>٨٣٥</b>	<b>١٠٤,٦٧٤</b>	<b>٧١٦,١٥٥</b>	<b>١,٠٨٢,٤٩٤</b>
<b>٢,٢١٩,٩١٥</b>				

**مؤسسات**

الرصيد في أول السنة المالية  
عباء / (رد) الاض محلال  
مبالغ تم إدامها خلال السنة  
مبالغ مستردية خلال السنة  
فرق ترجمة عملات أجنبية+/-  
الرصيد في آخر السنة المالية

**الاجمالي**

\* ١٧ - المشتقات المالية

٢٠٢٥/٣/٣١

<u>الالتزامات</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>	
			<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٢٥١,٢٤٦	٢٥٠,٤٠٥	٢٣,٧٧٤,٦٦٨	عقود مبادلة عائد
٢٥١,٢٤٦	٢٥٠,٤٠٥	٢٣,٧٧٤,٦٦٨	
<u>٢٧٦,١٦٢</u>	<u>٢٧٩,٤٨٩</u>	<u>٢٨,٥٨٦,٤٠٥</u>	<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 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	عقود خيارات بغرض المتاجرة
<u>٤,٤٩٩</u>	<u>١١,٦٢٣</u>	<u>٢,٦٣٦,٤٢٠</u>	
			<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٣٢٩,٦٩٧	٣٢٩,٦٩٧	٢٠,٣٣٥,٥٢٠	عقود مبادلة عائد
٣٢٩,٦٩٧	٣٢٩,٦٩٧	٢٠,٣٣٥,٥٢٠	
<u>٣٣٤,١٩٦</u>	<u>٣٤١,٣٢٠</u>	<u>٢٢,٩٧١,٩٤٠</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
١٤,٦٠٧,٨٠٠	١٤,٢٨٥,٣٠٠	
٧,٢٣٩,٢٦٠	٧,٠١٩,٦٦٢	
٧٩٨,٩٤٢	٧٩٨,٩٨٣	
٣٠٠,٤٠٠	٣٢٥,١٤١	
<u>٢٢,٩٤٦,٤٠٢</u>	<u>٢٢,٤٢٩,٠٨٦</u>	
-	٧٥٦,٦١٨	
-	٧٥٦,٦١٨	
٩٠,٥٩٩	٦٥٨,٢١٠	
٩,٥٤٠	٥٢٥	
<u>١٠٠,١٣٩</u>	<u>٦٥٨,٧٣٥</u>	
<u>٢٣,٠٤٦,٥٤١</u>	<u>٢٣,٨٤٤,٤٣٩</u>	
١٧,١٦٦,٦٣٨	١٧,٩٠٦,٢٠٤	
٥,٨٧٩,٩٠٣	٥,٩٣٨,٢٣٥	
<u>٢٣,٠٤٦,٥٤١</u>	<u>٢٣,٨٤٤,٤٣٩</u>	
٢١,٩٤٧,١٩٩	٢٢,٧٢٠,٣١٥	
<u>٢١,٩٤٧,١٩٩</u>	<u>٢٢,٧٢٠,٣١٥</u>	
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
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)	
<u>١٤,٦٩٨,٣٩٩</u>	<u>١٤,٩٤٣,٥١٠</u>	

## ١٨ - استثمارات مالية

### بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية :

اذون خزانة

سندات حكومية

ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية

وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً

إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل

### بالتكلفة المستهلكة

سندات حكومية

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

### بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية

سندات حكومية

إجمالي استثمارات مالية من خلال الارباح والخسائر

إجمالي الاستثمارات مالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

تمثل اذون الخزانة في اذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية

اذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً

اذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً

اذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً

اذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً

عوائد لم تستحق بعد

- ١٩ - استثمارات مالية في شركة تابعة

تتمثل الاستثمارات المالية في شركة تابعة في استثمارات في الشركة المصرية للتمويل العقاري بنسبة ٩٩,٩% و هي شركة غير مقيدة في سوق الأوراق المالية.

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>الرصيد بالتكلفة</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	
<u>١٤٣,٨٢٢</u>	<u>١٤٣,٨٢٢</u>	

<u>الشركة المصرية للتمويل العقاري</u>	<u>البلد</u>	<u>أصول الشركة</u>	<u>الإلتزامات بدون حقوق الملكية</u>	<u>صافي الأرباح</u>	<u>إيرادات الشركة</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>					<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١,٠٠٥,٠٤٣	مصر	٨٥١,٥٠٢	٦٤,٢٠٥	١,٣٩٨	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١,٠٩٧,٥٩٤	مصر	٩٤٣,٣٩٣	٢٣٤,٥٧٠	٢١,٦٥٦	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>

- ٢٠ - أصول غير ملموسة

الرصيد في أول الفترة  
التكلفة  
مجمع الاستهلاك  
صافي القيمة الدفترية

صافي القيمة الدفترية أول الفترة

اضافات

تكلفة استهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

الرصيد في آخر الفترة

التكلفة

مجمع الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية

- ٢١ - أصول أخرى

إيرادات مستحقة  
مصروفات مقدمة  
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة  
أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون  
تأمينات و عهد  
أخرى  
الرصيد

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١,٤٧٨,٢١٩	١,٧٨٠,٧٧٦
٣٧٠,٤٩٧	٣٦٥,٨٧٣
٤٣٢,٠٩٨	٤٤١,٣٨٩
٤٨,٥٩٩	٤٨,٥٩٩
١٠٤,٠٦٤	١٩,٩١٠
٦٣٢,١١٥	٧٢٤,٨٥٠
<u>٣,٠٦٥,٥٩٢</u>	<u>٣,٣٨١,٣٩٧</u>

- ٢٢ - الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤									
التكلفة									
مجمع الاحلاك									
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤									٢٠٢٤
اضافات									
استبعادات - التكلفة									
تكلفة اهلاك									
استبعادات - مجمع اهلاك									
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤									٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥									
التكلفة									
مجمع الاحلاك									
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥									٢٠٢٥
اضافات									
استبعادات - التكلفة									
تكلفة اهلاك									
استبعادات - مجمع اهلاك									
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥									٢٠٢٥
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥									

الاجمالى	اخرى	اثاث	اجهزه و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى	
الف جنيه مصرى									
١,٤٨٥,٤٣٨	١٦٨,٥٥٤	٣٩,٩٥١	٤٦,٨٦٨	٣٣٠,٣٦٦	٢٩,٩٥٠	٤٠٦,٥١٣	٤٠٦,٤١٤	٥٦,٨٢٢	
(٩٠٤,٩٤٠)	(٧٩,٥٢٠)	(٢٩,٦٥٩)	(٣٢,٦٢٩)	(٢٧٩,٣٧٩)	(٢٢,٠٦١)	(٢٨١,٠٧٤)	(١٨٠,٦١٨)	-	
٥٨٠,٤٩٨	٨٩,٠٣٤	١٠,٢٩٢	١٤,٢٣٩	٥٠,٩٨٧	٧,٨٨٩	١٢٥,٤٣٩	٢٢٥,٧٩٦	٥٦,٨٢٢	
٢٤٨,٥٤٢	٥٢,٧٤٩	٢,١٤٦	٦,٩٨١	٧٣,٦٤٧	١٨,٣٥٨	٩٤,٦٦١	-	-	
(١٤,٧٧٨)	(٦٠)	(٢٠)	(١١٦)	(٤,٩٧١)	(٣,٩٩٤)	(٢٩٤)	(٥,٣٢٣)	-	
(١١٧,٣٦٣)	(١٧,٢٤٩)	(٣,٢٧٦)	(٣,٨٨٦)	(٢٤,٣٥٩)	(٣,٤١٦)	(٥١,٨٦٦)	(١٣,٣١١)	-	
١٤,٧١٤	٦٠	٢٠	١٠٨	٤,٩٧١	٣,٩٣٩	٢٩٣	٥,٣٢٣	-	
٧١١,٦١٣	١٢٤,٥٣٤	٩,١٦٢	١٧,٣٢٦	١٠٠,٢٧٥	٢٢,٧٧٦	١٦٨,٢٣٣	٢١٢,٤٨٥	٥٦,٨٢٢	
١,٧١٩,٢٠٢	٢٢١,٢٤٣	٤٢,٠٧٧	٥٣,٧٣٣	٣٩٩,٠٤٢	٤٤,٣١٤	٥٠٠,٨٨٠	٤٠١,٠٩١	٥٦,٨٢٢	
(١,٠٠٧,٥٨٩)	(٩٦,٧٠٩)	(٣٢,٩١٥)	(٣٦,٤٠٧)	(٢٩٨,٧٦٧)	(٢١,٥٣٨)	(٣٣٢,٦٤٧)	(١٨٨,٦٠٦)	-	
٧١١,٦١٣	١٢٤,٥٣٤	٩,١٦٢	١٧,٣٢٦	١٠٠,٢٧٥	٢٢,٧٧٦	١٦٨,٢٣٣	٢١٢,٤٨٥	٥٦,٨٢٢	
٥٥,٧٤٢	٣,٢٦٧	٦١٩	٥٨٠	٤,٣٩٨	١٨,٥٤٩	٢٨,٣٢٩	-	-	
(٢٠)	-	-	(٧)	-	-	(١٣)	-	-	
(٣٤,٤٥٣)	(٥,٢٣٨)	(٥٩٨)	(١,١٢٤)	(٧,٩٣٤)	(٢,٢٨٢)	(١٣,٩٦٤)	(٣,٣١٣)	-	
١٧	-	-	٤	-	-	١٣	-	-	
٧٣٢,٨٩٩	١٢٢,٥٦٣	٩,١٨٣	١٦,٧٧٩	٩٦,٧٣٩	٣٩,٠٤٣	١٨٢,٥٩٨	٢٠٩,١٧٢	٥٦,٨٢٢	
١,٧٧٤,٩٢٤	٢٢٤,٥١٠	٤٢,٦٩٦	٥٤,٣٠٦	٤٠٣,٤٤٠	٦٢,٨٦٣	٥٢٩,١٩٦	٤٠١,٠٩١	٥٦,٨٢٢	
(١,٠٤٢,٠٢٥)	(١٠١,٩٤٧)	(٣٣,٥١٣)	(٣٧,٥٢٧)	(٣٠٦,٧٠١)	(٢٣,٨٢٠)	(٣٤٦,٥٩٨)	(١٩١,٩١٩)	-	
٧٣٢,٨٩٩	١٢٢,٥٦٣	٩,١٨٣	١٦,٧٧٩	٩٦,٧٣٩	٣٩,٠٤٣	١٨٢,٥٩٨	٢٠٩,١٧٢	٥٦,٨٢٢	

- ٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٤٨٢,٥٧١	١٥٥,٥٧٥	حسابات جارية
<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>	
٤٨٢,٥٧١	١٥٥,٥٧٥	أرصدة متداولة

- ٢٤ - ودائع العملاء

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٤٧,٧٤٠,٣٠٩	٤٥,٧٧٨,٦٧٣	ودائع تحت الطلب
٢٨,٠٥٠,١٢٤	٢٧,٣٨٨,٨٥٠	ودائع لأجل وبلخار
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
<u>٩٥,٥٢٤,٥٧٣</u>	<u>٩٤,٨٨٣,٤٣١</u>	الرصيد
٦٢,٦١٦,٦٩١	٥٨,٣٩٥,١٠٦	ودائع مؤسسات
٣٢,٩٠٧,٨٨٢	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	ودائع أفراد
<u>٩٥,٥٢٤,٥٧٣</u>	<u>٩٤,٨٨٣,٤٣١</u>	
٥٩,٣٩١,٦٣٨	٥٨,٦١٥,٢٣٥	أرصدة متداولة
٣٦,١٣٢,٩٣٥	٣٦,٢٦٨,١٩٦	أرصدة غير متداولة
<u>٩٥,٥٢٤,٥٧٣</u>	<u>٩٤,٨٨٣,٤٣١</u>	
٢١,٢٥١,٣٩١	٢٢,٧٤٠,٤٩٣	أرصدة بدون عائد
٥٦,٨٣٤,٧٩٢	٥٣,٧١٥,٥٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧,٤٣٨,٣٩٠	١٨,٤٢٧,٣٤٨	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٩٥,٥٢٤,٥٧٣</u>	<u>٩٤,٨٨٣,٤٣١</u>	

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	فائدة <u>الفرض*</u>	<u>٢٥ - قروض أخرى</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>		
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)
<b>١,٥٢٥,١٦٤</b>	<b>١,٥١٧,٥٣٢</b>		<b>الرصيد</b>
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>		<u>٢٦ - التزامات أخرى</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>		
٥٣٨,٥٩٧	٥٨٧,١٤٠		عوائد مستحقة
٩٣,٧٨٤	٩٧,٩٦٥		أيرادات مقدمة
٨٤٤,٩٦٠	٩٧٥,٨٢٧		مصروفات مستحقة
-	٤,٠٠٠,٠٠٠		دائع توزيعات
<b>٢,٧٩٦,٦٢١</b>	<b>٢,٧٢٢,٠٠٦</b>		دائنون متذعون
<b>٤,٢٧٣,٩٦٢</b>	<b>٨,٣٨٢,٩٣٨</b>		<b>الرصيد</b>
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>		<u>٢٧ - مخصصات أخرى</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>		
٦٢٦,٢٧١	٨٨١,٤١٤		الموجود في أول الفترة المالية
٢٠٠,٩٣٠	(١,٢٨٢)		فرق ترجمة عملات أجنبية
٩٣,٢١٣	١٦,٢٤٢		(رد) / عبء مخصصات
(٣٩,٠٠٠)	-		المستخدم خلال الفترة
<b>٨٨١,٤١٤</b>	<b>٨٩٦,٣٧٤</b>		الموجود في آخر الفترة
<u>و تمثل المخصصات الأخرى في :</u>			
٤٠٥,١٦٩	٤٤٢,٦٥٦		مخصص مطالبات أخرى
٤٧٦,٢٤٥	٤٥٣,٧١٨		مخصص التزامات عرضية
<b>٨٨١,٤١٤</b>	<b>٨٩٦,٣٧٤</b>		<b>الرصيد</b>

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصرى و راس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصرى موزعة على ١,٢٥٠,٠٠٠ اسهم عادية بقيمة اسمية قدرها ٤ جنيه مصرى وفيما يلى بيان بالمساهمين في راس مال البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٥:

			<u>٣١ مارس ٢٠٢٥</u>
			المساهم
ألف جنيه مصرى	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	
٢,٦٠٩,٢٧٢	%٥٢.١٨٥	٦٥٢,٣١٨,١١٠	كريدي اجريكول SA
٦٥٣,٣١٠	%١٣.٠٦٦	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	كريدي اجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك
٤٩٨,٣٤٢	%٩.٩٦٧	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايغ
٣١٨,٤٠١	%٦.٣٦٨	٧٩,٦٠٠,٢٦٧	شركة الشخص الواحد ش ذم م,الامارات
٩٢٠,٦٧٥	%١٨.٤١٤	٢٣٠,١٦٨,٥٢٠	صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي
<b>٥,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>آخرون</b>
			<b>الإجمالي</b>

**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 مصرى الى مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصرى بزيادة قدرها ٢,٥٠٠,٠٠٠.

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

- ٢٩ - الاحتياطيات و الارباح المحتجزة

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٣/٣١

الف جنيه مصرى

١٠,٢٠٠	١٥,٠٦٠
١,٠٧٦,٤٩٣	١,٤٧٥,١٥٩
٦٠,٧٢٠	٨٨,٣٢١
٧١٤,٣٣٧	٧٥٩,٠٥٠
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
<u>١,٩٦٩,٣٠١</u>	<u>٢,٤٤٥,١٤١</u>

**أ) الاحتياطيات**

احتياطي مخاطر بنكية عام  
احتياطي قانوني  
احتياطي راسمالى  
احتياطي القيمة العادلة  
احتياطي المخاطر العام  
اجمالي الاحتياطيات

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٣/٣١

الف جنيه مصرى

٥,٧٢٠	١٠,٢٠٠
٥,٦٧	٤,٨٦٠
<u>(٥٨٧)</u>	<u>-</u>
<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 / إلى أرباح المحتجزة  
الرصيد

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٣/٣١

الف جنيه مصرى

٨١٩,٨١٧	١,٠٧٦,٤٩٣
٢٥٦,٦٧٦	٣٩٨,٦٦٦
<u>١,٠٧٦,٤٩٣</u>	<u>١,٤٧٥,١٥٩</u>

**احتياطي قانوني**

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٣/٣١

الف جنيه مصرى

٥١,٩١٢	٦٠,٧٢٠
٨,٨٠٨	٢٧,٦٠١
<u>٦٠,٧٢٠</u>	<u>٨٨,٣٢١</u>

**احتياطي راسمالى**

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٣/٣١

الف جنيه مصرى

(١٦٨,١٤٤)	٧١٤,٣٣٧
<u>٨٨٢,٤٨١</u>	<u>٤٤,٧١٣</u>
<u>٧١٤,٣٣٧</u>	<u>٧٥٩,٠٥٠</u>

**احتياطي القيمة العادلة**

الرصيد أول السنة المالية  
صافي الربح (الخسارة) من التغير في القيمة العادلة  
الرصيد

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٣/٣١

الف جنيه مصرى

١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
<u>١٠٧,٥٥١</u>	<u>١٠٧,٥٥١</u>

**احتياطي المخاطر العام**

الرصيد في أول السنة المالية  
الرصيد

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٣/٣١

الف جنيه مصرى

٨,٦٧٥,٩١٧

(١,٩٤٥,٣٥٢)

(٢٥٦,٦٧٦)

(٨,٨٠٨)

(٥٠٦٧)

(٥١,٢٨٤)

٥٨٧

٤,٥٧٩

٢١,٦٩١

٨,٠٠٠,٩٢٨

١٤,٤٣٦,٥١٥

الف جنيه مصرى

١٤,٤٣٦,٥١٥

(٤,٧٩٧,٣٣٤)

(٣٩٨,٦٦٦)

(٢٧,٦٠١)

(٤,٨٦٠)

(٧٩,٦٨٥)

-

-

-

١,٨٦٩,٢٥٥

١٠,٩٩٧,٦٦٤

**ب ) الارباح المحتجزة**

الرصيد في أول السنة المالية

الارباح الموزعة

المحول الى الاحتياطي القانوني

المحول الى احتياطي رأسمالي

احتياطي المخاطر البنكية العام

صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي

محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع أصول التملكية)

صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية

تغيرات اخرى

أرباح السنة المالية

الرصيد

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٣/٣١

الف جنيه مصرى

٢١,٧٠٥,١٤٣

٣,٥٦٧,٩٥٠

٢,٦٩٧,٩٦١

٤,١٤٢,٩٨٣

٣٢,١١٤,٠٣٧

الف جنيه مصرى

٢١,٦٣٣,٨٤١

٦,٧٨٥,٠٦٨

١,٣٥٠,٤٦٤

٤,٣٧٢,٠٢٢

٣٤,١٤١,٣٩٥

**٣٠ - التزامات عرضية و ارتباطات**

**(ا) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات**

خطابات الضمان

الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

إرتباطات عن قروض اخرى

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 الف جنيه.

**(د) ارتباطات رأسمالية**

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

**٣١ - النقية وما في حكمها**

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

٢٠٢٤/٣/٣١

الف جنيه

٣,٤٣٤,٦٢٣

٢٩,٢٩١,٧٥٩

٤,٩٩٦,٥٨٧

٣٧,٧٢٢,٩٦٩

٢٠٢٥/٣/٣١

الف جنيه

٣,٣٢٢,١٧٨

٢٩,٨٤٠,٨٥٠

٥٩٧,٤٠٩

٣٣,٧٦٠,٤٣٧

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة مستحقة خلال ٩١ يوم

**٣٢ - صناديق الاستثمار:**

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

**صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (١)**

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

**صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (٢)**

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

**صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول 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 في تاريخ الميزانية ١١,١٤٣,٨٣ . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٩٣٩,٩٨٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

**صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (٤)**

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

**٣٣ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة**

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدي أجريكول - فرنسا التي تمتلك ٥٢,١٩ % من الأسهم العادي. أما باقي النسبة ٤٧,٨١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقاً لما هو وارد ببيان رأس المال.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:

**١) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة**

**شركات تابعة**

<b>٢٠٢٤/١٢/٣١</b>	<b>٢٠٢٥/٣/٣١</b>
<b>الف جنيه مصرى</b>	<b>الف جنيه مصرى</b>
٢٩٥,٦٠٤	٦٤٣,٠٣٢
٣٤٧,٤٢٨	(٥٥,١٨٧)
٦٤٣,٠٣٢	٥٨٧,٨٤٥
(٢٩,٩٢٢)	(٢٧,٦٠٣)
٦١٣,١١٠	٥٦٠,٢٤٢
١٣٤,٩٢٢	٤١,٤٤٢

القروض القائمة في ١ يناير  
القروض (المسددة) / الصادرة خلال السنة  
القروض القائمة في آخر السنة  
الحسابات الائتمانية المتزعة  
صافي القروض  
عائد القروض

**شركات تابعة**

<b>٢٠٢٤/١٢/٣١</b>	<b>٢٠٢٥/٣/٣١</b>
<b>الف جنيه مصرى</b>	<b>الف جنيه مصرى</b>
١,٨١٤	٤٠,٤٠٥
٣٨,٥٩١	(٢٢,١٥٣)
٤٠,٤٠٥	١٨,٢٥٢
٤,٦٧١	١,٤٥٩

**ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة**

الودائع في أول السنة  
الودائع (المسترد) التي تم ربطها  
الودائع في آخر السنة  
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

**ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة**

**مجموعة كريدي أجريكول**

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١١٨,٩٥٤	٦٩٨,٤٤٢
٥٧٩,٤٨٨	(٤٠,٧٥٠)
<b>٦٩٨,٤٤٢</b>	<b>٦٥٧,٦٩٢</b>

أرصدة لدى البنك

الرصيد في ١ يناير

المصدرة / المحصلة خلال العام

الرصيد في ٣١ ديسمبر

**مجموعة كريدي أجريكول**

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١٨٥,٣٨٦	١٣٢,١٧١
(٥٣,٢١٥)	٦,٢٩٣
<b>١٣٢,١٧١</b>	<b>١٣٨,٤٦٤</b>

أرصدة مستحقة للبنك

الرصيد في ١ يناير

المصدرة / المحصلة خلال العام

الرصيد في ٣١ ديسمبر

**مجموعة كريدي أجريكول**

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١٤٦,٥٧١	٢٧,٥٨٠
١,٥٢٥,١٦٤	١,٥١٧,٥٣٢
٣٢,١٤٦	٦,٢٢٩
<b>١٧٠,٤١٧</b>	<b>٣٢,٩٠٧</b>

مصرفات إدارية و عمومية

قروض أخرى

عائد القروض و العمولات المحصلة

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة والعمولات المدفوعة

**شركات تابعة وشقيقة**

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
<b>١٤٣,٨٢٢</b>	<b>١٤٣,٨٢٢</b>

استثمارات مالية في شركة تابعة

**٤- 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 وقدرة ١٤,٤٩٩ ألف جنيه مصرى مقابل مبلغاً وقدرة ١٢,٢٩٣ ألف جنيه مصرى لفترة المقارنة، و بلغت القروض المنوحة لأفراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ وقدره ٩,٩٩٦ مقابل مبلغاً وقدرة ١٠,٤٥٣ ألف جنيه مصرى لسنة المقارنة.

### ٣٥- الموقف الضريبي

يتضمن الموقف الضريبي لبنك كريدي أجريكول مصر الموقف الضريبي للبنك بالإضافة إلى بنك أمريكان أكسبريس و المصري الأمريكي وكاليلون قبل الاندماج و ذلك نظراً لإندماج كافة تلك البنوك حتى أصبحت في شكلها النهائي بنك كريدي أجريكول مصر.

### ضريبة شركات الأموال

- الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠٢٣  
تم الفحص و عمل 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 كريدي اجريكول - مصر )  
تم الفحص و عمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وقد تم السداد .

- فترة : ٢٠١٦ / ٢٠٢٣  
تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.