

القوائم المالية

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

WORKING EVERY DAY
IN YOUR INTEREST



AND
FOR SOCIETY

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

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
٩-٤٢	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لفاتمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية المرفقة لبنك كريدى أجريكول - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٢١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم المختصرة المستقلة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك. وأسس 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، وتختصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المختصرة المستقلة 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 المنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حسابات". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكيد بأننا ننسحب على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لتواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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.



مبارك الرباط
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 ٥٧٢
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات ١٨٠٢
Forvis Mazars مصطفى شوقي

مراقب الحسابات



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١
سجل البنك المركزي المصري ٥٨٨
برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون وقانونيون

القاهرة في ٢٩ أبريل ٢٠٢٥

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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	
			الأصول
٥,٤٠٩,٧٨٠	٧,٩٣٠,١٣١	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٣٤,٣٨٣,٤٧٢	١٥	أرصدة لدى البنوك
٥٦,٩٥٢	١١٨,٩٤٨		قروض وتسهيلات للبنوك
٥٢,٩٦١,٠٤٨	٥٥,٨٤١,١٢١	١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٤١,٣٢٠	٢٧٩,٤٨٩	١٧	مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٢٢,٩٤٦,٤٠٢	٢٢,٤٢٩,٠٨٦	١٨	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٧٥٦,٦١٨	١٨	بالتكلفة المستهلكة
١٠٠,١٣٩	٦٥٨,٧٣٥	١٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	١٩	إستثمارات 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>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٤٨٢,٥٧١	١٥٥,٥٧٥	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٤٨	٣,٧٢٨		عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام 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	قروض أخرى
٤,٢٧٣,٩٦٢	٨,٣٨٢,٩٣٨	٢٦	إلتزامات أخرى
١,٨٠٧,٩٤٣	٢,١٠٧,٤٦٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٨١,٤١٤	٨٩٦,٣٧٤	٢٧	مخصصات أخرى
١٣٤,٥٩٢	٤٣,١٣٥	١٢	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٢٣,٤١٤	٢٢٣,٤١٤		التزامات مزايا التقاعد
<u>١٠٥,١٩١,٨٧٧</u>	<u>١٠٨,٤٨٩,٧٤٩</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	رأس المال المدفوع
١,٩٦٩,٣٠١	٢,٤٤٥,١٤١	٢٩	إحتياطيات
١٤,٤٣٦,٥١٥	١٠,٩٩٧,٦٢٤	٢٩	أرباح محتجزة
<u>٢١,٤٠٥,٨١٦</u>	<u>١٨,٤٤٢,٧٦٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٢٦,٥٩٧,٦٩٣</u>	<u>١٢٦,٩٣٢,٥١٤</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب

رافيتارايانان آيار
المدير المالي

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

- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٥ مضمنة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.

- تقرير الفحص المحدود مرفق

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

عن الفترة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	
٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٤,١٠١,٦٤١	٤,٩٠٦,١٣٢	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٤٢٣,١٠٦)	(٢,١٠٥,١٥٣)	٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,٦٧٨,٥٣٥</u>	<u>٢,٨٠٠,٩٧٩</u>		صافي الدخل من العائد
٤٩٨,٨٨٥	٦٤٩,٠٣٤	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٨١,٤٤٧)	(٢٤٣,٠٩٠)	٥	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٣١٧,٤٣٨</u>	<u>٤٠٥,٩٤٤</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٧,٨٥٤	٦	توزيعات أرباح
٤٤١,١٩٣	١٣٣,٢٧٠	٧	صافي دخل المتاجرة
٥٠,٣١٥	٥٤,٦٠٠	٨	أرباح الاستثمارات المالية
١٤٥,٨٨٦	(١٠٦,٩٨٢)	٩	(رد) / عبء الاضمحلال 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>		أرباح الفترة قبل الضرائب
(٧٣٨,٠٤٢)	(٥٦١,٧٤٣)	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٢,٢٩١,٤٣١</u>	<u>١,٨٦٩,٢٥٥</u>		صافي أرباح الفترة
١.٦٣	١,٣٣	١٣	نصيب السهم الاساسي والمخفض في صافي ارباح الفترة بالجنيه المصري

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

قائمة الدخل الشامل المختصرة المستقلة 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>	
٢,٢٩١,٤٣١	١,٨٦٩,٢٥٥	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 الآخر
		بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
٤٩٧,٩٨٦	٦٥,٣٤٦	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٩,٢٢٦)	(٢,٣٣٩)	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٨,٢٩٤)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
<u>٥٠٤,٠١٨</u>	<u>٤٤,٧١٣</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>٢,٧٩٥,٤٤٩</u>	<u>١,٩١٣,٩٦٨</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

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

				٢٠٢٤/٣/٣١
الاجمالى الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
١٤,٤٩٢,٧٧٣	٨,٦٧٥,٩١٧	٨١٦,٨٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٣
-	(٨,٨٠٨)	٨,٨٠٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٢٥٦,٦٧٦)	٢٥٦,٦٧٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥,٠٦٧)	٥,٠٦٧	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥١,٢٨٤)	(٥١,٢٨٤)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٢,٤٩٦,١٣٧	٦,٤٠٨,٧٣٠	١,٠٨٧,٤٠٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات
٥٠٤,٠١٨	-	٥٠٤,٠١٨	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٢,٢٩١,٤٣١	٢,٢٩١,٤٣١	-	-	أرباح الفترة المالية
١٥,٢٩١,٥٨٦	٨,٧٠٠,١٦١	١,٥٩١,٤٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
				٢٠٢٥/٣/٣١
الاجمالى الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٢١,٤٠٥,٨١٦	١٤,٤٣٦,٥١٥	١,٩٦٩,٣٠١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيعات
(٤,٧٩٧,٣٣٤)	(٤,٧٩٧,٣٣٤)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤
-	(٢٧,٦٠١)	٢٧,٦٠١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٣٩٨,٦٦٦)	٣٩٨,٦٦٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٤,٨٦٠)	٤,٨٦٠	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٧٩,٦٨٥)	(٧٩,٦٨٥)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٦,٥٢٨,٧٩٧	٩,١٢٨,٣٦٩	٢,٤٠٠,٤٢٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ بعد التوزيعات
٤٤,٧١٣	-	٤٤,٧١٣	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٨٦٩,٢٥٥	١,٨٦٩,٢٥٥	-	-	أرباح الفترة المالية
١٨,٤٤٢,٧٦٥	١٠,٩٩٧,٦٢٤	٢,٤٤٥,١٤١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٥ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ مع

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

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٣,٠٢٩,٤٧٣	٢,٤٣٠,٩٩٨		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك وإستهلاك
٤٣,١٨٣	٥٥,٩٣٩		عبء أضمحلال الأصول
(١٤٥,٨٨٦)	١٠٦,٩٨٢	٩	(رد) / عبء المخصصات الأخرى
١٨٦,٧٥٣	١٦,٢٤٢	٢٧	استهلاك خصم استثمارات
(٤٢٩,٨٦٧)	(٦٦٩,٧١٣)	١٨	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٢٤٣,٤٩٦	(١,٧٥٢)		فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٨٧١,٨٠٢)	٣٠,٧٧٢	١٨	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨,٦٧١)	٤٤٣	١٨	(أرباح) بيع أصول ثابتة
(١٦١)	(١٠)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية للقروض الأخرى
٤٨٩,٦٧٢	(٧,٦٣٢)		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
١,٥٣٦,١٩٠	١,٩٦٢,٢٦٩		صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الالتزامات
			أرصدة لدى البنك المركزي المصري
			أرصدة لدى البنوك
١,٣٨٠,٦٣٧	(٢,٤٢٩,٠٩٢)		قروض للعملاء والبنوك
(١,٣٣٧,٨٩٠)	(٤٦٣,٣٧٠)		مشتقات مالية (بالصافي)
(٢,٧٨٨,٣٨٥)	(٣,٠٥٠,٢٣٤)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٥٦١,٤١٣)	٢,٩٥٦		أرصدة مستحقة للبنوك
(١٠٥,٨٣٠)	(٣١٥,٨٠٥)		ودائع العملاء
٣١,٣٤٦	(٣٢٦,٩٩٦)		التزامات أخرى
١٩١,٤٢٢	(٦٤١,١٤٢)		ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة
٢٦٥,٤١٨	٢٨,٩٧١		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(١٤٥,٧٢٦)	(٣٧١,٩٨٧)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١,٥٣٤,٢٣١)	(٥,٦٠٤,٤٣٠)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
			متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٥٤,١١٧)	(٩٧,٤٨٣)		متحصلات من بيع / استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٧٩	١٣		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥,٧٣٧,٢٩٣	٥٨,٤٣٥,٥٦٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
(١٦,٣٣٨,٥٧٧)	(٥٩,١٨٩,١٤٧)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦٥٤,٧٢٢)	(٨٥١,٠٤٩)		توزيعات الأرباح المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٥١٣,٣٥٢)	(٧٩٧,٣٣٤)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(٥١٣,٣٥٢)	(٧٩٧,٣٣٤)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
(٢,٧٠٢,٣٠٥)	(٧,٢٥٢,٨١٣)		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٤٠,٤٢٥,٢٧٤	٤١,٠١٣,٢٥٠		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٣٧,٧٢٢,٩٦٩	٣٣,٧٦٠,٤٣٧		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
			أرصدة لدى البنوك
٥,٠٢٧,٥٠٩	٧,٩٣٠,١٣١	١٤	أذون خزانة
٣٣,٠٤٠,٦٧٠	٣٤,٣٩٤,٩١٣	١٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
١٧,٠١٩,٧٩٧	١٥,١٩٤,٠٩٨	١٨	ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(١,٥٩٢,٨٨٦)	(٤,٦٠٧,٩٥٣)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
(٣,٧٤٨,٩١١)	(٤,٥٥٤,٠٦٣)		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
(١٢,٠٢٣,٢١٠)	(١٤,٥٩٦,٦٨٩)		
٣٧,٧٢٢,٩٦٩	٣٣,٧٦٠,٤٣٧	٣٠	

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي 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 كريد ايجري كول - مصر شركة مساهمة خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس و ٨٥ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٥٥٩ موظفاً 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 اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٩ ابريل 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 الصادره في فبراير ٢٠١٩ والخاصه بمعيار المحاسبه الدولي رقم ٩ المتعلق بالادوات الماليه طبقا لتعليمات البنك المركزي بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ لاصدار قوائم مالية مختصرة دورية .

و أعد البنك أيضا القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية للبنك و شركته التابعة طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعها كليا في القوائم المالية المجمعة المختصرة 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 محاسيبا بالتكلفة ناقصا خسائر الاضمحلال.

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

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

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

أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية	٢٠٢٥/٣/٣١ الف جنيه مصري	٢٠٢٤/١٢/٣١ الف جنيه مصري
أرصدة لدى البنك المركزي	٤,٦٠٧,٩٥٣	٢,١٧٨,٨٦١
أرصدة لدى البنوك	٣٤,٣٩٤,٩١٣	٤٠,٦١٤,٨٢١
قروض وتسهيلات للبنوك	١١٨,٩٤٨	٥٦,٩٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٦٣,٥٠١	٦٣,٨١٤
- بطاقات ائتمان	١,٦٢٠,٣٨٣	١,٦٥٢,٧١٠
- قروض شخصية	١٢,١١٨,٤٣٤	١٠,٩٨٩,٩٦٥
- قروض عقارية	١,٦٠٣,١١٥	١,٤٧٩,٦٤٤
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	١١,٠٦٥,٨٠٢	١٠,٩٥٤,٦٥٩
- قروض مباشرة	٢٨,٨٠٢,٥٥٥	٢٧,٠٦٧,٦٤٨
- قروض مشتركة	٢,٧٨٥,٠٥٩	٢,٩١٠,٣٩٩
- قروض أخرى	٨٨,٧٩٣	٦٦,٧٨٦
أدوات مشتقات مالية	٢٧٩,٤٨٩	٣٤١,٣٢٠
استثمارات مالية		
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٢١,٣٠٤,٩٦٢	٢١,٨٤٧,٠٦٠
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٧٥٦,٦١٨	-
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	٦٥٨,٧٣٥	١٠٠,١٣٩
- أصول أخرى	١,٧٨٠,٧٧٦	١,٤٧٨,٢١٩
الاجمالي	١٢٢,٠٥٠,٠٣٦	١٢١,٨٠٢,٩٩٧

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية	٢٠٢٥/٣/٣١ الف جنيه مصري	٢٠٢٤/١٢/٣١ الف جنيه مصري
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١,٣٥٠,٤٦٤	٢,٦٩٧,٩٦١
ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان	٤,٣٧٢,٠٢٢	٤,١٤٢,٩٨٣
اعتمادات مستندية	٦,٧٨٥,٠٦٨	٣,٥٦٧,٩٥٠
خطابات ضمان	٢١,٤١٢,٨٠٥	٢١,٧٠٥,١٤٣
الاجمالي	٣٣,٩٢٠,٣٥٩	٣٢,١١٤,٠٣٧

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

يوضح الجدول 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
٢٩,٧٧١,٦٤٣	-	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 الازمحلل
٣٤,٣٨٣,٤٧٢	-	٤,٥٤٢,٧٥١	٢٩,٨٤٠,٧٢١	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
				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 الازمحلل
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	-	٤,٠٨٠,٤٦٦	٣٦,٥٢٤,٠١٨	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
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 الازمحلل
١٥,٠٠٨,٩٨٤	٦٣,٩٧٣	٦٦٠,١٦٢	١٤,٢٨٤,٨٤٩	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
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 الازمحلل
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 ١٢ شهر	٢٠٢٥/٣/٣١
				درجة الائتمان
٣٣,٧٦٠,٩٧٣	-	١٦٤,٤٧٥	٣٣,٥٩٦,٤٩٨	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 الاضمحلال
٤٠,٨٣٤,٩١٣	٤٢,٢٠٠	٢,٨٨١,٨٥٧	٣٧,٩١٠,٨٥٦	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
				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 الاضمحلال
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 ١٢ شهر	٢٠٢٥/٣/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٢١,٣٠٤,٩٦٢	-	٥,٦٧٠,٠٠٨	١٥,٦٣٤,٩٥٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٨١,٨٥٣)	-	(٨١,٨٥٣)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢١,٢٢٣,١٠٩	-	٥,٥٨٨,١٥٥	١٥,٦٣٤,٩٥٤	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

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

أرصدة لدى البنوك

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

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/٣/٣١
٣١٥,٧٥٧	١١٨,٣٣٤	٧٤,١٦٣	١٢٣,٢٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	(١٢,١١٤)	١٢,١١٤	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١,٤٧٥)	١١,٢٧٩	(٩,٨٠٤)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٢١,٩٠٦	(٢١,٦١٢)	(٢٩٤)	المحول الي المرحلة الثالثة
١٠٣,٤٥٥	٦٤,٥٩٢	٤٤,٨٨٣	(٦,٠٢٠)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٦,٥٧٢	-	-	١٦,٥٧٢	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٤,٦٨٣)	(١,١٧٧)	(١,١٤٠)	(٢,٣٦٦)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٤,٤٨٠	١٤,٤٨٠	-	-	الاستردادادات 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 الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
٢٣٨,٢١١	١١٨,٥٦٣	٤٠,٠٥١	٧٩,٥٩٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(٢٢)	(٣٣,٢١١)	٣٣,٢٣٣	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٥,١٦٥)	٢٧,٧٣٥	(٢٢,٥٧٠)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٣٧,٧٠٢	(٣٦,٦٩٣)	(١,٠٠٩)	المحول الي المرحلة الثالثة
١٢٩,٢٨٦	٤٩,٦٣٣	٧٩,٥٥٠	١٠٣	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤١,٤٥٠	-	-	٤١,٤٥٠	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٢٣,٠٣١)	(١٢,٢١٨)	(٣,٢٦٩)	(٧,٥٤٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٨١,٤٢٩	٨١,٤٢٩	-	-	الاستردادادات
(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 الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/٣/٣١
١,٩٠٤,١٥٨	٧٠٥,٤٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٨٩٨,٠٨٣	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
(٣٢١,٥٧٣)	(١٦٤,٣٧٥)	(١٤٩,٣١٩)	(٧,٨٧٩)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣١٨,٩٢٩	١٧٢,٧٥١	١٤٦,١٧٨	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٤,٥٣٣)	(٣,٠٩٨)	-	(١,٤٣٥)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٠,٧٣٦	-	-	١٠,٧٣٦	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
-	-	-	-	الاعدام خلال الفترة
(٤٢١)	(٥٣١)	٢٧٣	(١٦٣)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٩٠٧,٢٩٦	٧١٩,٧٠١	٢٨١,٣٧٥	٩٠٦,٢٢٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٤/١٢/٣١
١٠٨,٦٩٠	-	١٠٨,٦٩٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
(٧١,٧٩٦)	-	(٧١,٧٩٦)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٠٤,٧٤١	-	١٠٤,٧٤١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو 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

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

وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق 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 فتتألف 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 المحفوظ 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. ويلخص 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 بالالف جنيه)

٢٠٢٥/٣/٣١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
٦,٣٤٩,٤٠٥	١,٠٧٦,٠١٩	٤١٨,٧٤٣	٤٣,٨١٣	١٠,٢٢٧	٣١,٩٢٤	٧,٩٣٠,١٣١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,٢٢٨,٢٠٦	١٩,٧٨٠,٢٧٩	٨,٠٣٠,١٩١	٩٨٥,٥٥٦	١٨٩,٣٥٢	١٦٩,٨٨٨	٣٤,٣٨٣,٤٧٢	أرصدة لدى البنوك
-	١١٨,٩٤٨	-	-	-	-	١١٨,٩٤٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٦,٠٥٨,٠١٤	٩,٠٩٩,٢٣٢	٦٦٨,٢٨٥	١,٣٦٥	٢,٩٨٠	١١,٢٤٥	٥٥,٨٤١,١٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٩,٠٨٤	٢٥٠,٤٠٥	-	-	-	-	٢٧٩,٤٨٩	مشتقات مالية
١٦,٧٥٧,٨٠٧	٥,٦٧٠,٠٠٨	١,٢٧١	-	-	-	٢٢,٤٢٩,٠٨٦	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
١,٥٣٠,٣٠٠	٢٤٤,٣٠٥	٥,٤٧٠	٦٧٦	٤	٢١	١,٧٨٠,٧٧٦	أصول أخرى
٧٧,٣٦٨,١٦٩	٣٦,٢٣٩,١٩٦	٩,١٢٣,٩٦٠	١,٠٣١,٤١٠	٢٠٢,٥٦٣	٢١٣,٠٧٨	١٢٤,١٧٨,٣٧٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٥٤,٥٩٣	٨٧٢	٣٠	١٢	-	٦٨	١٥٥,٥٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٧٢٨	-	-	-	-	-	٣,٧٢٨	عمليات بيع أون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٩,٧٣٠,٧٧٧	٣٤,٧٩٣,٣٦٦	٨,٩٠٨,٧٩٧	١,٠٢٥,٧٨٨	٢٠٢,٠١٥	٢٢٢,٦٨٨	٩٤,٨٨٣,٤٣١	ودائع للعملاء
٢٤,٩١٦	٢٥١,٢٤٦	-	-	-	-	٢٧٦,١٦٢	مشتقات مالية
-	١,٥١٧,٥٣٢	-	-	-	-	١,٥١٧,٥٣٢	قروض أخرى
٣٧٤,٦٨٩	٢٠٣,١٦٦	٥,٠٤٦	٤,٢٣٩	-	-	٥٨٧,١٤٠	التزامات أخرى
٥٠,٢٨٨,٧٠٣	٣٦,٧٦٦,١٨٢	٨,٩١٣,٨٧٣	١,٠٣٠,٠٣٩	٢٠٢,٠١٥	٢٢٢,٧٥٦	٩٧,٤٢٣,٥٦٨	إجمالي الالتزامات المالية
٢٧,٠٧٩,٤٦٦	(٥٢٦,٩٨٦)	٢١٠,٠٨٧	١,٣٧١	٥٤٨	(٩,٦٧٨)	٢٦,٧٥٤,٨٠٨	صافي المركز المالي للميزانية
١٠,١٩٢,٠٣٦	٩,٩٥٣,٣٤٨	١١,٢٧٢,٢٤٧	١,٢٠٨	-	٢,٧٢٢,٥٥٦	٣٤,١٤١,٣٩٥	ارتباطات متعلقة بالانتماء
٢٣,٩٨٥,٦٥٣	١,٠٣٩,٢٩٩	٤١٠,١١١	٤٢,٦٣٨	١,٧١٥	٩,٧٧٩	٢٥,٤٨٩,١٩٥	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 جزءًا حيويًا من نشاط أعمال البنك حيث أن التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة يمكن أن يؤثر الأرباح وحقوق ملكية البنك.
-وفقًا لذلك ، يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة للتحكم في مستوى التعرض لتحركات سلبية في أسعار الفائدة والحد من المخاطر المحتملة.

د - خطر السيولة

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

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

معييار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال ووفقا لمتطلبات الجهة الرقابية في جمهورية مصر العربية (البنك المركزي المصري) يوميًا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدخالها لدى البنك المركزي المصري على اساس 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 ١٢,٥٠٪

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 الإحتياطى الخاص.
- ٢- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية فى 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% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها 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

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

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 باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

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 العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

(بالآلف جنيه)

التحليل القطاعي للأنشطة

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٥/٣/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٤٠٢,٦٤٧	٩٥٧,٤٨٧	٨٨٠,٧٣٨	٢٣٦,٤٣٤	٣٤٦,٥٧٩	٩٨١,٤٠٩	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٩٧١,٦٤٩)	(٣٣,٧٩٩)	(٥١١,١٠٤)	(٢٠,٤٥٠)	(١٠٥,٧٢٦)	(٣٠٠,٥٧٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٤٣٠,٩٩٨	٩٢٣,٦٨٨	٣٦٩,٦٣٤	٢١٥,٩٨٤	٢٤٠,٨٥٣	٦٨٠,٨٣٩	نتيجة أعمال القطاع
٢,٤٣٠,٩٩٨	٩٢٣,٦٨٨	٣٦٩,٦٣٤	٢١٥,٩٨٤	٢٤٠,٨٥٣	٦٨٠,٨٣٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٦١,٧٤٣)	(٢١٤,٢٠٥)	(٨٥,٤٠٦)	(٤٧,٩٦٣)	(٥٥,٦٠٧)	(١٥٨,٥٦٢)	الضريبة
١,٨٦٩,٢٥٥	٧٠٩,٤٨٣	٢٨٤,٢٢٨	١٦٨,٠٢١	١٨٥,٢٤٦	٥٢٢,٢٧٧	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
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	إجمالي 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	إجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٤/٣/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٤٨٧,٤٨١	٥٥٤,٣٢٥	٦٩٧,٩٧٨	٤٣٤,٧٢٧	٣٥١,٠٤٠	١,٤٤٩,٤١١	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٤٥٨,٠٠٨)	٢٣٢,٨٨٤	(٣٦٦,٥١٧)	(١٧,٠٤٠)	(٧٧,١١١)	(٢٣٠,٢٢٤)	مصروفات النشاط القطاعي
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
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
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	إجمالي 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	إجمالي 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 جنيه)

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

٢٠٢٤/٣/٣١	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٤,٧٥١,٣٠٥	٢٧١,٩٠٨	٦٨,٨٢١	٥,٠٩٢,٠٣٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٨٥٥,٨١٢)	(١٦٩,٢١٠)	(٣٧,٥٣٩)	(٢,٠٦٢,٥٦١)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٨٩٥,٤٩٣	١٠٢,٦٩٨	٣١,٢٨٢	٣,٠٢٩,٤٧٣	صافي إيرادات القطاع
٢,٨٩٥,٤٩٣	١٠٢,٦٩٨	٣١,٢٨٢	٣,٠٢٩,٤٧٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٧٠٧,٨٩٧)	(٢٣,١٠٧)	(٧,٠٣٨)	(٧٣٨,٠٤٢)	الضريبة
٢,١٨٧,٥٩٦	٧٩,٥٩١	٢٤,٢٤٤	٢,٢٩١,٤٣١	ربح الفترة

		٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	٤- صافي الدخل من العائد
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
		٢,٠١٣,٤٣٣	٣,٠١٣,٨٨٢	
		٢,٠١٣,٤٣٣	٣,٠١٣,٨٨٢	
				الإيرادات المشابهة:
		٦١١,٩٢٠	٧٥١,٤٨٠	أذون خزانة
		١,١٥١,٢٣٧	٧٦٤,٧٦٥	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
		٣٢٥,٠٥١	٣٧٦,٠٠٥	استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر
		٢,٠٨٨,٢٠٨	١,٨٩٢,٢٥٠	
		٤,١٠١,٦٤١	٤,٩٠٦,١٣٢	
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
		(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	الصافي
		٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ الاخرى أتعاب أخرى
		٣٨٤,٧٨٠	٤٨١,٦٢٢	
		٧,٥٥٣	١٠,٦٦٩	
		١٠٦,٥٥٢	١٥٦,٧٤٣	
		٤٩٨,٨٨٥	٦٤٩,٠٣٤	
				مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
		(١٨١,٤٤٧)	(٢٤٣,٠٩٠)	
		(١٨١,٤٤٧)	(٢٤٣,٠٩٠)	
		٣١٧,٤٣٨	٤٠٥,٩٤٤	الصافي

		٦- <u>توزيعات أرباح</u>
<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
-	٧,٨٥٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٧,٨٥٤	الاجمالي
		٧- <u>صافي دخل المتاجرة</u>
<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٨٢,٥٨٠	١٠٠,٦٢٧	عمليات النقد الأجنبي :
٤٨,٣٦٠	٨٠٨	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
-	١,٨٢٤	أرباح عقود مبادلة عملات
٨,٦٧١	(٤٤٢)	أرباح عقود خيار عملات
٣٣٢	١٩,٩٠٩	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
١,٢٥٠	١٠,٥٤٤	العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
٤٤١,١٩٣	١٣٣,٢٧٠	ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		الاجمالي
		٨- <u>أرباح الاستثمارات المالية</u>
<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٠,٣١٥	٥٤,٦٠٠	أرباح بيع الاستثمارات مالية
٥٠,٣١٥	٥٤,٦٠٠	
		٩- <u>(رد) / عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u>
<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٢٢,٥٧٥	(١٠٨,١٦٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٠٨٥	(١,١٥٦)	أرصدة لدى البنوك
١٩,٢٢٦	٢,٣٣٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤٥,٨٨٦	(١٠٦,٩٨٢)	

<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>	
(٢٤٤,٢٨٩)	(٣٠٣,٧٣٦)	تكلفة العاملين
(٤١,٩٥٣)	(٥٦,٤٨٥)	أجور ومرتبات
(٢٨٦,٢٤٢)	(٣٦٠,٢٢١)	تأمينات اجتماعية
(٣٥٠,٨٨٦)	(٤٨٢,٨٣٣)	مصرفات إدارية أخرى
(٦٣٧,١٢٨)	(٨٤٣,٠٥٤)	

<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
٢١٦,٣٥٥	(٨,٣٨٨)	ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
١٦١	١٠	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
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>مصرفات ضرائب الدخل</u> - ١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</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>الربح قبل الضرائب</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٠٢٩,٤٧٣	٢,٤٣٠,٩٩٨	ضرائب الدخل المحسوبة
(٦٨١,٦٣١)	(٥٤٦,٩٧٥)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(١٦٢,٤٦٧)	(١٤١,٦٥٧)	الضريبة على أذون وسندات الخزنة
(١٨١,٢٥٩)	(٢٢٥,٠٧٦)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٧٦,٠٣٥	٣١٧,٤٦٥	تسويات سنوات سابقة
١١,٢٨٠	٣٤,٥٠٠	مصرفات ضرائب الدخل
(٧٣٨,٠٤٢)	(٥٦١,٧٤٣)	معدل الضريبة الفعلي
%٢٤,٤	%٢٣,١	

احتساب ضريبة الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقا " لطريقة الإلتزامات بإستخدام 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	
(٦٧,٤٨٦)	(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
(٣١٨,٣٦٦)	(٢٨٤,٢٠٨)	١٨٣,٧٧٤	٢٤١,٠٧٣	اجمالي
		(١٣٤,٥٩٢)	(٤٣,١٣٥)	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	
(٥٦,٣٩١)	(٣١٨,٣٦٦)	١١٧,٦٤٢	١٨٣,٧٧٤	الرصيد في أول الفترة / العام
(٦٢,٣٧٠)	-	٦٦,١٣٢	٥٧,٢٩٩	الإضافات من خلال الأرباح والخسائر
-	٥٢,٤٦١	-	-	استبعادات من خلال الأرباح والخسائر
(١٩٩,٦٠٥)	(١٨,٣٠٣)	-	-	استبعادات / (إضافات) من خلال حقوق الملكية
(٣١٨,٣٦٦)	(٢٨٤ ٢٠٨)	١٨٣,٧٧٤	٢٤١,٠٧٣	اجمالي
		(١٣٤,٥٩٢)	(٤٣,١٣٥)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

١٣ - نصيب السهم في الربح

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٢٩١,٤٣١	١,٨٦٩,٢٥٥	صافي الربح
(٢٢٩,١٢٧)	(١٨٦,٩٢٥)	أرباح العاملين المقترحة
(٢٢,٩١٣)	(١٨,٦٩٢)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢,٠٣٩,٣٩١	١,٦٦٣,٦٣٨	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالألف سهم) (٢)
١,٦٣	١,٣٣	نصيب السهم الأساسي وخفض في الربح - بالجنيه (٢ : ١)

١٤- 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>	
٣,٢٣٠,٩١٩	٣,٣٢٢,١٧٨	نقدية بالصندوق
٢,١٧٨,٨٦١	٤,٦٠٧,٩٥٣	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٥,٤٠٩,٧٨٠</u>	<u>٧,٩٣٠,١٣١</u>	
<u>٥,٤٠٩,٧٨٠</u>	<u>٧,٩٣٠,١٣١</u>	أرصدة بدون عائد
<u>٥,٤٠٩,٧٨٠</u>	<u>٧,٩٣٠,١٣١</u>	الرصيد

١٥- أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
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
<u>٤٠,٦٠٤,٤٨٤</u>	<u>٣٤,٣٨٣,٤٧٢</u>	الرصيد
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
<u>٤٠,٦٠٤,٤٨٤</u>	<u>٣٤,٣٨٣,٤٧٢</u>	الرصيد
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
<u>٤٠,٦٠٤,٤٨٤</u>	<u>٣٤,٣٨٣,٤٧٢</u>	الرصيد

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

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

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

الف جنيه مصري

٢٠٢٥/٣/٣١

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٣٦٥	٧٢,١٦٤	٢٢٧,٠١٢	١٦,٢١٦	٣١٥,٧٥٧
عبء / (رد) الاضمحلال	٩٩	٦,٧٠٨	١٠٢,٤٦١	٦,٠٧٤	١١٥,٣٤٢
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(٦,٠٠٣)	(٤٣,١٢٩)	-	(٤٩,١٣٢)
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	٢,٦٨٨	١١,٧٩٢	-	١٤,٤٨٠
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	-	-	٢	-	٢
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٦٤	٧٥,٥٥٧	٢٩٨,١٣٨	٢٢,٢٩٠	٣٩٦,٤٤٩

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١,٠٨٢,٤٩٤	٧١٦,١٥٥	١٠٤,٦٧٤	٨٣٥	١,٩٠٤,١٥٨
عبء / (رد) الاضمحلال	(٢,٨٢٩)	٢,٦٥٥	(٧,٤٥٣)	٤٥٠	(٧,١٧٧)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	-	-	-	-
مبالغ مستردة خلال الفترة	١٠,٧٣٦	-	-	-	١٠,٧٣٦
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	(١٧٢)	(٧١٥)	٤٦٦	-	(٤٢١)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٠٩٠,٢٢٩	٧١٨,٠٩٥	٩٧,٦٨٧	١,٢٨٥	١,٩٠٧,٢٩٦
الاجمالي					٢,٣٠٣,٧٤٥

الف جنيه مصري

٢٠٢٤/١٢/٣١

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٥٠٥	٥٥,٩٦٣	١٧٨,٢٤٠	٣,٥٠٣	٢٣٨,٢١١
عبء / (رد) الاضمحلال	(١٤٠)	٢٢,٧٨٤	١١٢,٣٤٨	١٢,٧١٣	١٤٧,٧٠٥
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	(١٩,٩٩٨)	(١٣١,٥٩٠)	-	(١٥١,٥٨٨)
مبالغ مستردة خلال السنة	-	١٣,٤١٥	٦٨,٠١٤	-	٨١,٤٢٩
الرصيد في آخر السنة المالية	٣٦٥	٧٢,١٦٤	٢٢٧,٠١٢	١٦,٢١٦	٣١٥,٧٥٧

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٨٥٨,٠٨٤	٥٤٥,٣٥١	٨٣,٨٠٩	٤,٤٣٢	١,٤٩١,٦٧٦
عبء / (رد) الاضمحلال	٢٤٣,٦٤١	٧٢,٩٦١	(٣٠,٨٦٧)	(٣,٥٩٧)	٢٨٢,١٣٨
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٨٤,١٨٣)	-	-	-	(٨٤,١٨٣)
مبالغ مستردة خلال السنة	٢٩,١٣٤	-	-	-	٢٩,١٣٤
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٣٥,٨١٨	٩٧,٨٤٣	٥١,٧٣٢	-	١٨٥,٣٩٣
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٠٨٢,٤٩٤	٧١٦,١٥٥	١٠٤,٦٧٤	٨٣٥	١,٩٠٤,١٥٨
الاجمالي					٢,٢١٩,٩١٥

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
٢٤,٩١٦	٢٩,٠٨٤	٤,٨١١,٧٣٧	
٢٥١,٢٤٦	٢٥٠,٤٠٥	٢٣,٧٧٤,٦٦٨	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٢٥١,٢٤٦	٢٥٠,٤٠٥	٢٣,٧٧٤,٦٦٨	عقود مبادلة عائد
٢٧٦,١٦٢	٢٧٩,٤٨٩	٢٨,٥٨٦,٤٠٥	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢٤/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه 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
٤,٤٩٩	١١,٦٢٣	٢,٦٣٦,٤٢٠	
٣٢٩,٦٩٧	٣٢٩,٦٩٧	٢٠,٣٣٥,٥٢٠	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٣٢٩,٦٩٧	٣٢٩,٦٩٧	٢٠,٣٣٥,٥٢٠	عقود مبادلة عائد
٣٣٤,١٩٦	٣٤١,٣٢٠	٢٢,٩٧١,٩٤٠	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/٣/٣١		استثمارات مالية
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		
				بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
				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 الأرباح والخسائر
				اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
				سندات حكومية
				إجمالي استثمارات مالية من خلال الارباح والخسائر
				إجمالي الاستثمارات مالية
				أرصدة متداولة
				أرصدة غير متداولة
				أدوات دين ذات عائد ثابت
				تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية
				أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
				أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
				أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
				أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
				عوائد لم تستحق بعد
٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/٣/٣١		
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		
١,٢٩٧,٦٤٠		٦٣٣,٢٨٨		
٢,٩٧٢,٠٤٢		٢,٥٣٩,٦٦٤		
٢,٣٦٤,٨٨٩		٣,٨٠٩,٦٢١		
٨,٩٣٣,٥٠٢		٩,٠٩٧,١٣٣		
(٨٦٩,٦٧٤)		(١,١٣٦,١٩٦)		
١٤,٦٩٨,٣٩٩		١٤,٩٤٣,٥١٠		

١٩- استثمارات مالية في شركة تابعة

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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>			
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>			
١٤٣,٨٢٢		١٤٣,٨٢٢			
<u>١٤٣,٨٢٢</u>		<u>١٤٣,٨٢٢</u>			
				الرصيد بالتكلفة	
صافي الأرباح	إيرادات الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	أصول الشركة	البلد	الشركة المصرية للتمويل العقاري
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٣٩٨	٦٤,٢٠٥	٨٥١,٥٠٢	١,٠٠٥,٠٤٣	مصر	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
٢١,٦٥٦	٢٣٤,٥٧٠	٩٤٣,٣٩٣	١,٠٩٧,٥٩٤	مصر	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>		٢٠- أصول غير ملموسة	
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>			
٥٥٢,٤٣٥		٧٠٢,٧٨٣		الرصيد في أول الفترة	
(٣٧٦,٢٠٢)		(٤٤٦,٢٤٢)		التكلفة	
١٧٦,٢٣٣		٢٥٦,٥٤١		مجمع الاستهلاك	
١٧٦,٢٣٣		٢٥٦,٥٤١		صافي القيمة الدفترية أول الفترة	
١٥٠,٣٤٨		٤١,٧٤١		إضافات	
(٧٠,٠٤٠)		(٢١,٤٨٦)		تكلفة استهلاك	
٢٥٦,٥٤١		٢٧٦,٧٩٦		صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة	
٧٠٢,٧٨٣		٧٤٤,٥٢٤		الرصيد في آخر الفترة	
(٤٤٦,٢٤٢)		(٤٦٧,٧٢٨)		التكلفة	
٢٥٦,٥٤١		٢٧٦,٧٩٦		مجمع الاستهلاك	
٢٥٦,٥٤١		٢٧٦,٧٩٦		صافي القيمة الدفترية	

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>		٢١- أصول أخرى	
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>			
١,٤٧٨,٢١٩		١,٧٨٠,٧٧٦		إيرادات مستحقة	
٣٧٠,٤٩٧		٣٦٥,٨٧٣		مصفوفات مقدمة	
٤٣٢,٠٩٨		٤٤١,٣٨٩		دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	
٤٨,٥٩٩		٤٨,٥٩٩		أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون	
١٠٤,٠٦٤		١٩,٩١٠		تأمينات و عهد	
٦٣٢,١١٥		٧٢٤,٨٥٠		أخرى	
٣,٠٦٥,٥٩٢		٣,٣٨١,٣٩٧		الرصيد	

٢٢ - الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>
<u>مصرى</u>	<u>مصرى</u>	<u>مصرى</u>	<u>مصرى</u>	<u>مصرى</u>	<u>مصرى</u>	<u>مصرى</u>	<u>مصرى</u>	<u>مصرى</u>
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

٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/٣/٣١		٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		
٤٨٢,٥٧١		١٥٥,٥٧٥		حسابات جارية
٤٨٢,٥٧١		١٥٥,٥٧٥		
٣,٠٣١		٢,٨٦٣		بنوك محلية
٤٧٩,٥٤٠		١٥٢,٧١٢		بنوك خارجية
٤٨٢,٥٧١		١٥٥,٥٧٥		
٤٨٢,٥٧١		١٥٥,٥٧٥		أرصدة بدون عائد
-		-		أرصدة ذات عائد
٤٨٢,٥٧١		١٥٥,٥٧٥		
٤٨٢,٥٧١		١٥٥,٥٧٥		أرصدة متداولة
٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/٣/٣١		٢٤ - ودائع العملاء
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		
٤٧,٧٤٠,٣٠٩		٤٥,٧٧٨,٦٧٣		ودائع تحت الطلب
٢٨,٠٥٠,١٢٤		٢٧,٣٨٨,٨٥٠		ودائع لأجل وبإخطار
١١,٢٠٠,٥٦٨		١٢,٢٨١,٠٦٢		شهادات ادخار وإيداع
٦,٨٠٥,٤٠٥		٦,٩٩٧,٠٣٤		ودائع توفير
١,٧٢٨,١٦٧		٢,٤٣٧,٨١٢		ودائع أخرى
٩٥,٥٢٤,٥٧٣		٩٤,٨٨٣,٤٣١		الرصيد
٦٢,٦١٦,٦٩١		٥٨,٣٩٥,١٠٦		ودائع مؤسسات
٣٢,٩٠٧,٨٨٢		٣٦,٤٨٨,٣٢٥		ودائع أفراد
٩٥,٥٢٤,٥٧٣		٩٤,٨٨٣,٤٣١		
٥٩,٣٩١,٦٣٨		٥٨,٦١٥,٢٣٥		أرصدة متداولة
٣٦,١٣٢,٩٣٥		٣٦,٢٦٨,١٩٦		أرصدة غير متداولة
٩٥,٥٢٤,٥٧٣		٩٤,٨٨٣,٤٣١		
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
٩٥,٥٢٤,٥٧٣		٩٤,٨٨٣,٤٣١		

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	فائدة القرض*	قروض أخرى - ٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
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)
١,٥٢٥,١٦٤	١,٥١٧,٥٣٢		الرصيد

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	التزامات أخرى - ٢٦
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٣٨,٥٩٧	٥٨٧,١٤٠	عوائد مستحقة
٩٣,٧٨٤	٩٧,٩٦٥	ايرادات مقدمة
٨٤٤,٩٦٠	٩٧٥,٨٢٧	مصروفات مستحقة
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	دائنو توزيعات
٢,٧٩٦,٦٢١	٢,٧٢٢,٠٠٦	دائنون متنوعون
٤,٢٧٣,٩٦٢	٨,٣٨٢,٩٣٨	الرصيد

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	مخصصات أخرى - ٢٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٢٦,٢٧١	٨٨١,٤١٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٠٠,٩٣٠	(١,٢٨٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٣,٢١٣	١٦,٢٤٢	(رد) / عبء مخصصات
(٣٩,٠٠٠)	-	المستخدم خلال الفترة
٨٨١,٤١٤	٨٩٦,٣٧٤	الرصيد في آخر الفترة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	و تتمثل المخصصات الأخرى في :
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٠٥,١٦٩	٤٤٢,٦٥٦	مخصص مطالبات أخرى
٤٧٦,٢٤٥	٤٥٣,٧١٨	مخصص التزامات عرضية
٨٨١,٤١٤	٨٩٦,٣٧٤	الرصيد

٢٨ - رأس المال المدفوع

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

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

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

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

٢٩- الاحتياطات و الارباح 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
١,٠٧٦,٤٩٣	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) الاحتياطات
احتياطي مخاطر بنكية عام
احتياطي قانوني
احتياطي رأسمالي
احتياطي القيمة العادلة
إحتياطي المخاطر العام
إجمالي الاحتياطات

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات 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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥١,٩١٢	٦٠,٧٢٠
٨,٨٠٨	٢٧,٦٠١
<u>٦٠,٧٢٠</u>	<u>٨٨,٣٢١</u>

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

<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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
<u>١٠٧,٥٥١</u>	<u>١٠٧,٥٥١</u>

احتياطي المخاطر العام
الرصيد في أول السنة المالية
الرصيد

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ب () الأرباح المحتجزة
٨,٦٧٥,٩١٧	١٤,٤٣٦,٥١٥	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(٤,٧٩٧,٣٣٤)	الأرباح الموزعة
(٢٥٦,٦٧٦)	(٣٩٨,٦٦٦)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٨,٨٠٨)	(٢٧,٦٠١)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٥,٠٦٧)	(٤,٨٦٠)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥١,٢٨٤)	(٧٩,٦٨٥)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٥٨٧	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع أصول آلت ملكيتها)
٤,٥٧٩	-	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية
٢١,٦٩١	-	تغيرات اخري
٨,٠٠٠,٩٢٨	١,٨٦٩,٢٥٥	أرباح السنة المالية
<u>١٤,٤٣٦,٥١٥</u>	<u>١٠,٩٩٧,٦٢٤</u>	الرصيد

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	٣٠ - التزامات عرضية و إرتباطات
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(١) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات
٢١,٧٠٥,١٤٣	٢١,٦٣٣,٨٤١	خطابات الضمان
٣,٥٦٧,٩٥٠	٦,٧٨٥,٠٦٨	الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير)
٢,٦٩٧,٩٦١	١,٣٥٠,٤٦٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,١٤٢,٩٨٣	٤,٣٧٢,٠٢٢	إرتباطات عن قروض اخري
<u>٣٢,١١٤,٠٣٧</u>	<u>٣٤,١٤١,٣٩٥</u>	الإجمالي

(ب) إرتباطات 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) إرتباطات رأسمالية

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

٣١ - 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</u>	<u>الف جنيه</u>	
٣,٤٣٤,٦٢٣	٣,٣٢٢,١٧٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٩,٢٩١,٧٥٩	٢٩,٨٤٠,٨٥٠	أرصدة لدي البنوك
٤,٩٩٦,٥٨٧	٥٩٧,٤٠٩	أذون الخزانة مستحقة خلال ٩١ يوم
<u>٣٧,٧٢٢,٩٦٩</u>	<u>٣٣,٧٦٠,٤٣٧</u>	

٣٢- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمته الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمته الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمته 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 ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمته الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٣- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريددي أجريكول - فرنسا التي تمتلك ٥٢,١٩ % من الأسهم العادية. أما باقي النسبة ٤٧,٨١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقا لما هو وارد بإيضاح راس المال .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:
(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٩٥,٦٠٤	٦٤٣,٠٣٢	القروض القائمة في ١ يناير
٣٤٧,٤٢٨	(٥٥,١٨٧)	القروض (المسددة) / الصادرة خلال السنة
٦٤٣,٠٣٢	٥٨٧,٨٤٥	القروض القائمة في آخر السنة
(٢٩,٩٢٢)	(٢٧,٦٠٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦١٣,١١٠	٥٦٠,٢٤٢	صافي القروض
١٣٤,٩٢٢	٤١,٤٤٢	عائد القروض

ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٨١٤	٤٠,٤٠٥	الودائع في أول السنة
٣٨,٥٩١	(٢٢,١٥٣)	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
٤٠,٤٠٥	١٨,٢٥٢	الودائع في آخر السنة
٤,٦٧١	١,٤٥٩	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

مجموعة كريد ايجري كول

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

أرصدة لدى البنوك
الرصيد في ١ يناير
المصدرة / المحصلة خلال العام
الرصيد في ٣١ ديسمبر

مجموعة كريد ايجري كول

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

أرصدة مستحقة للبنوك
الرصيد في ١ يناير
المصدرة / المحصلة خلال العام
الرصيد في ٣١ ديسمبر

مجموعة كريد ايجري كول

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

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 مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢

إستثمارات مالية في شركة تابعة

٣٤- 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 مبلغا و قدرة ١٤,٤٩٩ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ١٢,٢٩٣ الف جنيه مصري لفترة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ وقدره ٩,٩٩٦ مقابل مبلغا و قدرة ١٠,٤٥٣ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٣٥- الموقف الضريبي

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

ضريبة شركات الأموال

- **الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠٢٣**
تم الفحص وعمل اللجان الداخلية ولجان الطعن وسداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترات.

ضريبة كسب العمل

- **الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠٢٢**
تم الفحص الضريبي ، وسداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

ضريبة الدمغة النسبية

- **وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدبي أجريكول – مصر)**
تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، و قد تم السداد .

• فترة : ٢٠١٦ / ٢٠٢٣

تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.