

# القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية  
في 30 يونيو 2025

القوائم المالية المجمعة  
لبنك كريدي أجريكول مصر  
والشركة المصرية للتمويل العقاري

WORKING EVERY DAY  
IN YOUR INTEREST



AND  
FOR SOCIETY

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

-----

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

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المجمعّة الدورية

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المجمعّة الدورية المرفقة لبنك كريدى أجريكول- مصر (شركة مساهمة مصرية) والشركة التابعة (معا "المجموعة") في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا القوائم المختصرة المجمعّة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المجمعّة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتختصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المختصرة المجمعّة 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 لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المجمعّة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالمجموعة 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 سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المجمعّة الدورية.

### الاستنتاج

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



### مراقب الحسابات

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين ٨١٧٣  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥٨  
سجل البنك المركزي ٥٧٣  
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات ١٨٠٢  
Forvis Mazars مصطفى شوقي



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

**قائمة المركز المالي المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥**

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	إيضاح رقم	الأصول
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,٤٠٩,٧٨٠	٧,٩١٥,٧٤٠	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٠,٦٠٩,٠٥٥	٤١,١٥٤,٢٩٧	١٤	أرصدة لدى البنوك
٥٦,٩٥٢	٨٥,٩٢٠		قروض وتسهيلات للبنوك
٥٣,٢٢١,٤٨٧	٥٧,٠٣٠,٤٤٦	١٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٤١,٣٢٠	٢٣٢,٤٧٧	١٦	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية:-</b>
٢٢,٩٤٩,٨٣٣	٢١,٦٥٧,٣٨٥	١٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٢,٠١٠,٥٤١	١٧	بالتكلفة المستهلكة
١٠٠,١٣٩	٢٥٣,٧٣٨	١٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٥٦,٥٤١	٣٥١,٩٨٨	١٨	أصول غير ملموسة
٣,٢٢٦,٠٣٥	٣,٥٢٣,٧٩٥	١٩	أصول أخرى
٧٢٦,٨٠٧	٨٨٣,٢٥٦	٢٠	أصول ثابتة
<b>١٢٦,٨٩٧,٩٤٩</b>	<b>١٣٥,٠٩٩,٥٨٣</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٤٨٢,٥٧١	٧٩١,١١١	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٤٨	٣,٦٧٥		عمليات بيع آذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٩٥,٤٨٤,١٦٨	١٠٣,٨٧٢,٠٠٨	٢٢	ودائع العملاء
٣٣٤,١٩٦	٢٥٩,٨٨٩	١٦	مشتقات مالية
١,٧٦٩,١٥٣	١,٦٧١,١٢٩	٢٣	قروض أخرى
٤,٣٢٢,٥٦٤	٦,١٢٢,١٣٥	٢٤	إلتزامات أخرى
١,٨١٤,٥٤١	١,١٣٨,٦٩٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٨٢,٤١٤	٨٨٥,٩٩٣	٢٥	مخصصات أخرى
١٣٤,٧٦٣	٣٨,٣٨٨	١٢	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٢٣,٤١٤	٢٢٣,٤١٤		التزامات مزايا التقاعد
<b>١٠٥,٤٥١,٨٣٢</b>	<b>١١٥,٠٠٦,٤٤١</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال المدفوع
١,٩٧٩,٤٥٠	٢,٣٨١,٢٥٨	٢٧	إحتياطي
١٤,٤٦٦,٦٤٨	١٢,٧١١,٨٦٥	٢٧	أرباح محتجزة
<b>٢١,٤٤٦,٠٩٨</b>	<b>٢٠,٠٩٣,١٢٣</b>		
١٩	١٩		الحقوق غير المسيطره
<b>٢١,٤٤٦,١١٧</b>	<b>٢٠,٠٩٣,١٤٢</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>١٢٦,٨٩٧,٩٤٩</b>	<b>١٣٥,٠٩٩,٥٨٣</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

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

جون بيتر ترينيل  
العضو المنتدب

رافينارايانان أيار  
المدير المالي

- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٣ متممة للقوائم المالية المختصرة وتقرأ معها  
- تقرير القحص المحدود مرفق

**قائمة الدخل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥**

رقم	عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤	٩,٥٤٣,٠٨٥	٨,٤٦٥,٧٧٣	٤,٦١٤,١٥١	٤,٣٥٠,٧٢٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٤	(٤,٠٩٢,٧٧٣)	(٣,٠٧٢,٣٠٥)	(١,٩٧٣,٤٩٤)	(١,٦٤٤,٦٦٧)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	<u>٥,٤٥٠,٣١٢</u>	<u>٥,٣٩٣,٤٦٨</u>	<u>٢,٦٤٠,٦٥٧</u>	<u>٢,٧٠٦,٠٦٢</u>	<b>صافي الدخل من العائد</b>
٥	١,٢٩٩,٢٨٧	١,٠٦٠,٧١٨	٦٤٨,٩٣٥	٥٥٨,٣٠٠	إيرادات الأتعاب والعمولات
٥	(٤٩٨,١٠٤)	(٣٧٠,٧٦٥)	(٢٥٤,٧٩٤)	(١٨٩,٠٦٦)	مصرفات الأتعاب والعمولات
	<u>٨٠١,١٨٣</u>	<u>٦٨٩,٩٥٣</u>	<u>٣٩٤,١٤١</u>	<u>٣٦٩,٢٣٤</u>	<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
٦	٨,١٩٥	٥,٦١٧	٣٤١	٥,٦١٧	توزيعات أرباح
٧	٣٠٧,٠٣٧	٦٧٤,٩٦١	١٧٣,٧٦٧	٢٣٣,٧٦٨	صافي دخل المتاجرة
٨	٥٥,١٢٤	٦٢,٤٨٦	٥٢٤	١٢,١٧١	أرباح الاستثمارات المالية
٩	(١٩٨,٩٩٤)	(٢٦٧,٢٢٩)	(٨٩,٩٤٣)	(٤٠٥,٥٤٤)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٠	(١,٧٣٠,٠٨٨)	(١,٢٨٧,٠١٥)	(٨٧٨,٧٨٨)	(٦٤٣,٤٣٨)	مصرفات إدارية
١١	(٢٢,٩٢٠)	٣٤٧,٣١٨	(١,٣٩٠)	٣١٤,٠٨٢	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
	<u>٤,٦٦٩,٨٤٩</u>	<u>٥,٦١٩,٥٥٩</u>	<u>٢,٢٣٩,٣٠٩</u>	<u>٢,٥٩١,٩٥٢</u>	<b>أرباح الفترة قبل الضرائب</b>
١٢	(١,١١٥,٤٥٧)	(١,٤٠٦,٨٦٧)	(٥٥٣,٢٥١)	(٦٦٨,٣٢١)	مصرفات ضرائب الدخل
	<u>٣,٥٥٤,٣٩٢</u>	<u>٤,٢١٢,٦٩٢</u>	<u>١,٦٨٦,٠٥٨</u>	<u>١,٩٢٣,٦٣١</u>	<b>صافي أرباح الفترة</b>
	٣,٥٥٤,٣٩٢	٤,٢١٢,٦٩١	١,٦٨٦,٠٥٨	١,٩٢٣,٦٣٠	نصيب الشركة الأم
	-	١	-	١	حقوق الأقلية
	<u>٣,٥٥٤,٣٩٢</u>	<u>٤,٢١٢,٦٩٢</u>	<u>١,٦٨٦,٠٥٨</u>	<u>١,٩٢٣,٦٣١</u>	

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

**قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥**

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٩٢٣,٦٣١	١,٦٨٦,٠٥٨	٤,٢١٢,٦٩٢	٣,٥٥٤,٣٩٢	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
(١٣,٠٩٦)	-	(١٣,٠٩٦)	-	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:				
(٦٣,٣٣٢)	(٧٧,٢٤٦)	٤٣٤,٦٥٤	(١١,٩٠٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥٦	٢٢٢	(١٨,٨٧٠)	(٢,١١٧)	الخسائر الأنتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٠٤١	٤,٠٢١	١١,٠٤١	(١٤,٢٧٣)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
<u>(٦٥,٠٣١)</u>	<u>(٧٣,٠٠٣)</u>	<u>٤٣٨,٩٨٧</u>	<u>(٢٨,٢٩٠)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>١,٨٥٨,٦٠٠</u>	<u>١,٦١٣,٠٥٥</u>	<u>٤,٦٥١,٦٧٩</u>	<u>٣,٥٢٦,١٠٢</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

**قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥**

٢٠٢٤/٦/٣٠	راس المال المدفوع	الاحتياطيات	ارباح محتجزة	نصيب الشركة الأم	حقوق الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٦,٣٠٥	٨,٦٧٨,٤٤٤	١٤,٥٠٤,٧٤٩	١٧	١٤,٥٠٤,٧٦٦
الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٣	-	-	(١,٩٤٦,٣٩٦)	(١,٩٤٦,٣٩٦)	-	(١,٩٤٦,٣٩٦)
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	-	٨,٩٥٨	(٨,٩٥٨)	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	٢٥٧,٢٢٦	(٢٥٧,٢٢٦)	-	-	-
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	٥,٠٦٧	(٥,٠٦٧)	-	-	-
صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	(٥١,٢٨٤)	(٥١,٢٨٤)	-	(٥١,٢٨٤)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٩٧,٥٥٦	٦,٤٠٩,٥١٣	١٢,٥٠٧,٠٦٩	١٧	١٢,٥٠٧,٠٨٦
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	٤٣٨,٩٨٧	-	٤٣٨,٩٨٧	-	٤٣٨,٩٨٧
أرباح الفترة المالية	-	-	٤,٢١٢,٦٩٢	٤,٢١٢,٦٩١	١	٤,٢١٢,٦٩٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٣٦,٥٤٣	١٠,٦٢٢,٢٠٥	١٧,١٥٨,٧٤٧	١٨	١٧,١٥٨,٧٦٥

٢٠٢٥/٦/٣٠	راس المال المدفوع	الاحتياطيات	ارباح محتجزة	نصيب الشركة الأم	حقوق الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيعات	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٩,٤٥٠	١٤,٤٦٦,٦٤٨	٢١,٤٤٦,٠٩٨	١٩	٢١,٤٤٦,١١٧
الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤	-	-	(٤,٧٩٩,٣٩٢)	(٤,٧٩٩,٣٩٢)	-	(٤,٧٩٩,٣٩٢)
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	-	٢٧,٦٠١	(٢٧,٦٠١)	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	٣٩٧,٦٣٧	(٣٩٧,٦٣٧)	-	-	-
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	٤,٨٦٠	(٤,٨٦٠)	-	-	-
صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	(٧٩,٦٨٥)	(٧٩,٦٨٥)	-	(٧٩,٦٨٥)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ بعد التوزيعات	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٩,٥٤٨	٩,١٥٧,٤٧٣	١٦,٥٦٧,٠٢١	١٩	١٦,٥٦٧,٠٤٠
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	(٢٨,٢٩٠)	-	(٢٨,٢٩٠)	-	(٢٨,٢٩٠)
أرباح الفترة المالية	-	-	٣,٥٥٤,٣٩٢	٣,٥٥٤,٣٩٢	-	٣,٥٥٤,٣٩٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٨١,٢٥٨	١٢,٧١١,٨٦٥	٢٠,٠٩٣,١٢٣	١٩	٢٠,٠٩٣,١٤٢

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

**قائمة التدفقات النقدية المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥**

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠	إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
الف جنيه مصري ٥,٦١٩,٥٥٩	الف جنيه مصري ٤,٦٦٩,٨٤٩		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٩,٥٥٧	١١٧,٨٩٨		إهلاك واستهلاك
٢٦٧,٢٢٩	١٩٨,٩٩٤	٩	رد أضمحلل عن خسائر الائتمان
(١١٨,٥٤٢)	١٠,١٤٥	٢٥	(د) / عبء المخصصات الأخرى
(٨٩٩,٠٨٦)	(١,٣٤٧,٨٥٢)		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
٢٥٢,٣٠٥	(٨,٨٧٥)		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(١,٩٦٦,١٩١)	١٤٦,٢٩٩		فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥,٧١٤)	١,٠٢٨		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤,٤٨٥)	(٥,٨٤٧)		خسائر بيع أصول ثابتة
٥١٤,١١٦	(٣٧,٢٥١)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
٣,٧٤٨,٧٤٨	٣,٧٤٤,٣٨٨		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الإلتزامات
(١,٠٢٨,٣٠٧)	(٢,٨٣٨,٦٨٥)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١,٥١٤,٠٦٣)	(٢,٤٥٦,٠٤٤)		أرصدة لدى البنوك
(٦,١٨٣,٤٣٣)	(٤,٠٣٧,٨٢٥)		قروض للعملاء والبنوك
(٣٨٤,٠١٩)	٣٦,٣٦٦		مشتقات مالية (بالصافي)
(٤٢٥,٧٢٩)	(٢٩٧,٧٦٠)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٤,٧٩٦,٦٨٢	٣٠,٨٥٤٠		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٧,٢٣٦	٨,٣٨٧,٨٤٠		ودائع العملاء
٣٢٧,٢٦٧	١,٧١٩,٥٢٢		إلتزامات أخرى
(١,٦٠٤,١٤٢)	(١,٩٠١,٩٧٧)		ضرائب الدخل المسددة
(٢,٢٢٩,٧٦٠)	٢,٦٦٤,٣٦٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(١٤٧,٥٤٠)	(٣٦٩,٨٠٧)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٤,٥٣٩	٥,٨٦٠		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٨,٥١١,٦٧٤	٧٣,٤٤٨,١٦٩		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢٧,٥٨٠,٧٤٥)	(٧٤,٣٦٦,٩٩٣)		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٨٧,٩٢٨	(١,٢٨٢,٧٧١)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٠,٧٢٢)	(٦٠,٧٧٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
(١,٩٤٦,٣٩٦)	(٤,٧٩٩,٣٩٢)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٩٧٧,١١٨)	(٤,٨٦٠,١٦٥)		قروض طويلة الاجل
(٣,٤١٨,٩٥٠)	(٣,٤٧٨,٥٧١)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٤٠,٤٢٧,٩٣٢	٤١,٠١٧,٠٤٦		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣٧,٠٠٨,٩٨٢	٣٧,٥٣٨,٤٧٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٧,١١٦,٣١٧	٧,٩١٥,٧٤٠	١٣	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٣٦,٦٥٩,٩٠٧	٤١,١٦٥,٥٦٩	١٤	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٢,٣٧٥,٨٢٢	١٣,٩٥٢,٠٩٤	١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٤,٠٠١,٨٣٠)	(٥,٠١٧,٥٤٦)		أرصدة لدى البنوك
(٣,٩٢٥,٠٨٤)	(٦,٥٤٧,٥٠٥)		أذون خزانة
(١١,٢١٦,١٥٠)	(١٣,٩٢٩,٨٧٧)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
٣٧,٠٠٨,٩٨٢	٣٧,٥٣٨,٤٧٥	٢٩	ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
			أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
			النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

## ١. معلومات عامة الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

تقدم مجموعة كريدي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٦ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٥٤٩ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية.

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

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

هذا ويمتلك البنك عدد ١٧,٤٩٨,٢٥٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من اجمالي رأس مال الشركة، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

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

## ٢. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

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

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

## أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٢,١٧٨,٨٦١	٥,٠١٧,٥٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٠,٦١٩,٣٩٢	٤١,١٦٥,٥٦٩	أرصدة لدى البنوك
٥٦,٩٥٢	٨٥,٩٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
٦٣,٨١٤	٦٠,٨٨٨	- حسابات جارية مدينة
١,٦٥٢,٧١٠	١,٧٤٧,٣٦٣	- بطاقات ائتمان
١٠,٩٨٩,٩٦٥	١٢,٨٣٦,٥٦٨	- قروض شخصية
٢,٣٧٠,٢١٨	٢,٥٣٤,٨٣٠	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٠,٩٥٤,٦٥٩	١١,٧٨٤,٨٦٠	- حسابات جارية مدينة
٢٦,٤٢٤,٦١٥	٢٧,٤٢٨,٨٤٩	- قروض مباشرة
٢,٩١٠,٣٩٩	٢,٨٧٤,٣٣٣	- قروض مشتركة
٦٦,٧٨٦	٩١,٥٤٧	- قروض أخرى
٣٤١,٣٢٠	٢٣٢,٤٧٧	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٢١,٨٤٧,٠٦٠	٢٠,٥١٣,٧٨٦	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٢,٠١٠,٥٤١	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٠٠,١٣٩	٢٥٣,٧٣٨	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
١,٦٣٥,٤٣٢	٢,٢٠٠,٠٩٣	أصول أخرى
١٢٢,٢١٢,٣٢٢	١٣٠,٨٣٨,٩٠٨	<b>الاجمالي</b>

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٢,٦٩٧,٩٦١	١,٨١٣,٧٦٣	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٤,١٤٢,٩٨٣	٤,٣٢٤,٦٣١	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٣,٥٦٧,٩٥٠	٦,١٤٥,٤٤٣	اعتمادات مستندية
٢١,٧٠٥,١٤٣	٢٣,٥٥٨,٤٤٣	خطابات ضمان
٣٢,١١٤,٠٣٧	٣٥,٨٤٢,٢٨٠	<b>الاجمالي</b>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية.

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

**أرصدة لدى البنوك**

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/٦/٣٠
				درجة الائتمان
٣٥,٦٨٠,٦٤٤	-	٤,٤٢٨,٣٢٧	٣١,٢٥٢,٣١٧	ديون جيدة
٥,٤٨٤,٩٢٥	-	-	٥,٤٨٤,٩٢٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١١,٢٧٢)	-	(١١,١٠٠)	(١٧٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤١,١٥٤,٢٩٧	-	٤,٤١٧,٢٢٧	٣٦,٧٣٧,٠٧٠	القيمة الدفترية

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

**قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد**

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/٦/٣٠
				درجة الائتمان
٦٠,٣٨٥	-	-	٦٠,٣٨٥	ديون جيدة
١٦,٢٥١,٦٣١	-	٣٠٩,٤٢٧	١٥,٩٤٢,٢٠٤	المتابعة العادية
٥٩١,٨٤٤	-	٥٩١,٨٤٤	-	متابعة خاصة
٢٧٥,٧٨٩	٢٧٥,٧٨٩	-	-	ديون غير منتظمة
(٤٧٠,٥٧٥)	(٢٠٢,٠٠٥)	(١١٩,٣٨٣)	(١٤٩,١٨٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٧٠٩,٠٧٤	٧٣,٧٨٤	٧٨١,٨٨٨	١٥,٨٥٣,٤٠٢	القيمة الدفترية

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

### قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/٦/٣٠
				درجة الائتمان
٣٣,٦٢٨,٧٥١	-	٢٠٩,٨٧٣	٣٣,٤١٨,٨٧٨	ديون جيدة
٧,٥٣٥,١٦٦	-	٢,٧٧٦,٥٣٤	٤,٧٥٨,٦٣٢	المتابعة العادية
١٥,٦٩٧	-	١٥,٦٩٧	-	متابعة خاصة
٩٩٩,٩٧٦	٩٩٩,٩٧٦	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٨٥٦,٢٣٢)	(٩١٤,١٧٩)	(٢٦٤,٥٦٩)	(٦٧٧,٤٨٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٠,٣٢٣,٣٥٨	٨٥,٧٩٧	٢,٧٣٧,٥٣٥	٣٧,٥٠٠,٠٢٦	القيمة الدفترية

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

### أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/٦/٣٠
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٢٠,٥١٣,٧٨٦	-	٥,٧١١,٩١٥	١٤,٨٠١,٨٧١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٨٠,٤٦٢)	-	(٨٠,٤٦٢)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٤٣٣,٣٢٤	-	٥,٦٣١,٤٥٣	١٤,٨٠١,٨٧١	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	٢٠٢٥/٦/٣٠
١٠,٣٣٧	١١٠	١٠,٢٢٧	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١١,٥٥٠	١٧٢	١١,٣٧٨	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(١٠,٣٣٧)	(١١٠)	(١٠,٢٢٧)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٢٧٨)	-	(٢٧٨)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١١,٢٧٢	١٧٢	١١,١٠٠	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/٦/٣٠
٣٣٢,٧٨٠	١٣٢,٣٥٨	٧٦,٤٢٨	١٢٣,٩٩٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	٢٣,١٣٥	(٢٣,١٢٥)	(١٠)	المحول الى المرحلة الاولى
-	(٢٠,٥١٥)	٢٢,٦٦٧	(٢,١٥٢)	المحول الى المرحلة الثانية
-	(٥١١)	(٤٨,٨٩٤)	٤٩,٤٠٥	المحول الى المرحلة الثالثة
٢١٤,٢٤٨	(١١,٥٢٥)	٩٤,٥٠٢	١٣١,٢٧١	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣١,٣٢٤	٣١,٣٢٤	-	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(١٣,٤٢٧)	(٥,٠٧٩)	(٢,١٩٥)	(٦,١٥٣)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٩,٩١٥	-	-	٢٩,٩١٥	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(١٢٤,٢٦٥)	-	-	(١٢٤,٢٦٥)	الاعدام خلال الفترة
٤٧٠,٥٧٥	١٤٩,١٨٧	١١٩,٣٨٣	٢٠٢,٠٠٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/٦/٣٠
١,٨٧٤,٢٣٧	٦٧٥,٥٦٢	٣٠٠,٥٩٢	٨٩٨,٠٨٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	٦٤,٧٨١	(٦٤,٧٨١)	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	(٦٤,٠١٥)	٦٤,٠١٥	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	(١١,٨٢٧)	١١,٨٢٧	المحول الى المرحلة الثالثة
(٦٥٧,٥٩١)	(٣٥١,٩٤٥)	(٢٩٤,٣١٦)	(١١,٣٣٠)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٦٣٢,٦٢٩	٣٦١,٧٨٠	٢٧٠,٨٤٩	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٧,٢٨٣)	(٥,٨٤٣)	(٣)	(١,٤٣٧)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٧,٨٢٧	-	-	١٧,٨٢٧	الاستردادادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٢)	-	-	(٢)	الاعدام خلال الفترة
(٣,٥٨٥)	(٢,٨٣٦)	٤٠	(٧٨٩)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٨٥٦,٢٣٢	٦٧٧,٤٨٤	٢٦٤,٥٦٩	٩١٤,١٧٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٤/١٢/٣١
١,٤٦٩,٤٥٢	٥٠٠,٣٠٥	٢٨٣,٤٠٤	٦٨٥,٧٤٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	٩,٩٣٤	(٩,٩٣٤)	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	(٢٠,٧٢٢)	٢٠,٧٢٢	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	(٤٢٣,٣٧٢)	٤٢٣,٣٧٢	المحول الى المرحلة الثالثة
(١,٨٣٦,٠١٣)	(٨٤٩,١١٢)	(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	الاستردادادات
(٨٤,١٨٣)	-	-	(٨٤,١٨٣)	الاعدام خلال السنة
١٨٥,٣٩٣	١٠٢,٣٥٠	٤٧,٧٨٤	٣٥,٢٥٩	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٨٧٤,٢٣٧	٦٧٥,٥٦٢	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	٢٠٢٥/٦/٣٠
٨٤,٦١٠	-	٨٤,٦١٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٢٠,٥٠٨	-	٢٠,٥٠٨	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٨٢,١١٦	-	٨٢,١١٦	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(١٠٤,٧٤١)	-	(١٠٤,٧٤١)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٢,٠٣١)	-	(٢,٠٣١)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨٠,٤٦٢	-	٨٠,٤٦٢	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

ب - خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. وتفصل المجموعة مدى تعرضه لخطر السوق إلي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالمجموعة ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلي مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المجموعة مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و ادوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

## ب/١ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيه)

٢٠٢٥/٦/٣٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>							
٦,٥٨٥,٩٥٢	٩١٤,٧٦٤	٣٢٢,٣٩١	٣٥,٤٨٠	٩,٩٢١	٤٧,٢٣٢	٧,٩١٥,٧٤٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٢٢١,٧١٦	٢٢,٩٨٧,١٠٢	١٢,٣٠٤,٦٦٠	١,٣٥١,٤٠٨	٧٥,٦٢٦	٢١٣,٧٨٥	٤١,١٥٤,٢٩٧	أرصدة لدى البنوك
-	٨٥,٩٢٠	-	-	-	-	٨٥,٩٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٧,٦٧٢,٧٣٦	٨,٦١٢,٩٣٨	٧٤٣,١٨٦	١٥٠	١,٤٢٦	١٠	٥٧,٠٣٠,٤٤٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٨,٦٣١	١٩٣,٨٤٦	-	-	-	-	٢٣٢,٤٧٧	مشتقات مالية
١٥,٩٤٤,١١٦	٥,٧١١,٩١٥	١,٣٥٤	-	-	-	٢١,٦٥٧,٣٨٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٠١٠,٥٤١	-	-	-	-	-	٢,٠١٠,٥٤١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٥٣,٧٣٨	-	-	-	-	-	٢٥٣,٧٣٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١,٩٤٢,٤٥٤	٢٤٦,٨٩١	١٠,٠٥٣	٦٩٣	٢	-	٢,٢٠٠,٠٩٣	أصول أخرى
٧٨,٦٦٩,٨٨٤	٣٨,٧٥٣,٣٧٦	١٣,٣٨١,٦٤٤	١,٣٨٧,٧٣١	٨٦,٩٧٥	٢٦١,٠٢٧	١٣٢,٥٤٠,٦٣٧	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
١٦٦,٥٧٨	٦٢٤,٥٠١	٣٢	-	-	-	٧٩١,١١١	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٧٥	-	-	-	-	-	٣,٦٧٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٥٣,١٢٠,٢٤٣	٣٦,٠٢٣,٠٣٢	١٣,٠٢٣,٢٣٩	١,٣٨٢,١١١	٨٩,٣٣٨	٢٣٤,٠٤٥	١٠٣,٨٧٢,٠٠٨	ودائع للعملاء
٦٧,٨٧٣	١٩٢,٠١٦	-	-	-	-	٢٥٩,٨٨٩	مشتقات مالية
١٨٣,٢١٦	١,٤٨٧,٩١٣	-	-	-	-	١,٦٧١,١٢٩	قروض أخرى
١,٢٧٨,٧٣٨	٢٢٧,٦٥٨	١٩٠,٩٥٠	٣,٥٤٣	-	١	١,٧٠٠,٨٩٠	التزامات أخرى
٥٤,٨٢٠,٣٢٣	٣٨,٥٥٥,١٢٠	١٣,٢١٤,٢٢١	١,٣٨٥,٦٥٤	٨٩,٣٣٨	٢٣٤,٠٤٦	١٠٨,٢٩٨,٧٠٢	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٢٣,٨٤٩,٥٦١	١٩٨,٢٥٦	١٦٧,٤٢٣	٢,٠٧٧	(٢,٣٦٣)	٢٦,٩٨١	٢٤,٢٤١,٩٣٥	<b>صافي المركز المالي للميزانية</b>
١٠,٣٧٦,٦٣٠	١٠,٤٢٣,٣٩٢	١٢,٤١٩,٤٥٤	٩٤٠	-	٢,٦٢١,٨٦٤	٣٥,٨٤٢,٢٨٠	<b>ارتباطات متعلقة بالانتماء</b>
٢٣,٥٠٨,١١٧	١,٠٠٢,٨٨٣	٢٥٩,٣٤٣	٤٢,٦٣٨	١,٧١٥	٩,٧٧٩	٢٤,٨٢٤,٤٧٥	<b>صافي المركز المالي 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 التي يمكن أن تنشأ.

#### د - خطر السيولة

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

-تصنف مخاطر السيولة إلى نوعين من المخاطر:

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

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

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

#### ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

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

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

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

## ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

١- مخاطر الائتمان.

٢- مخاطر السوق.

٣- مخاطر التشغيل.

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

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

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

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

<u>معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)*</u>		<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
		<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>
<b>القاعدة الرأسمالية</b>			
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital		١٥,٥٠٤,٢٧٦	١٣,٨٧٠,٥٨٥
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital		١,٥١١,٥٨٧	١,٧٩٣,٥٤٤
<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية</b>		<b>١٧,٠١٥,٨٦٣</b>	<b>١٥,٦٦٤,١٢٩</b>
<b>مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>			
مخاطر الائتمان Credit Risk		٧٣,٥٥٤,٦٨٠	٧٠,٦٧٢,٠٣٩
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk		١٠,٥٠٥	٣,٠٢٤
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk		٨,١٨٨,٩٢٦	٦,١٤٨,٤٠١
تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر		١,٥٥٥,٥٤٦	١,٣١٤,٥٠٦
<b>إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>		<b>٨٣,٣٠٩,٦٥٧</b>	<b>٧٨,١٣٧,٩٧٠</b>
<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>		<b>٢٠,٤٢%</b>	<b>٢٠,٠٥%</b>

## الرافعة المالية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
١٣,٨٧٠,٥٨٥	١٥,٥٠٤,٢٧٦	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
١٢٦,٥٧٩,٤٠١	١٣٤,٨٠٥,٦١٣	تعرضات البنود داخل الميزانية
٤٠٨,٨٦٧	٢٥٥,٣٧٦	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
١٦,٦٠٢,٥٠٤	١٧,٦١٦,٧١٠	التعرضات خارج الميزانية
١٤٣,٥٩٠,٧٧٢	١٥٢,٦٧٧,٦٩٩	إجمالي التعرضات
٩,٦٦%	١٠,١٥%	نسبة الرافعة المالية

### ٣- التحليل القطاعي

#### ❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

#### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

#### الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال

#### الأفراد

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

#### إدارة الأصول و الالتزامات

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

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

## أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالآلاف جنيه)

٢٠٢٥/٦/٣٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	عمليات الخزائنة وإدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٢,٠٦٥,٣١٦	٦٨٥,٧٠١	١٧٩,٦٤٩	١,٨٠٩,٩٨١	١,٨٨١,٢٠٤	٦,٦٢١,٨٥١	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٥٨٤,٩٢٩)	(٢١٨,٧٥٧)	(٤٠,٧٠١)	(١,٠٦٢,٧٧٩)	(٤٤,٨٣٦)	(١,٩٥٢,٠٠٢)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٤٨٠,٣٨٧	٤٦٦,٩٤٤	١٣٨,٩٤٨	٧٤٧,٢٠٢	١,٨٣٦,٣٦٨	٤,٦٦٩,٨٤٩	نتيجة أعمال القطاع
١,٤٨٠,٣٨٧	٤٦٦,٩٤٤	١٣٨,٩٤٨	٧٤٧,٢٠٢	١,٨٣٦,٣٦٨	٤,٦٦٩,٨٤٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٥٧,٤٥٥)	(١١١,٨٧٠)	(٢٨,٨١٩)	(١٧٥,٨٤٢)	(٤٤١,٤٧١)	(١,١١٥,٤٥٧)	الضريبة
١,١٢٢,٩٣٢	٣٥٥,٠٧٤	١١٠,١٢٩	٥٧١,٣٦٠	١,٣٩٤,٨٩٧	٣,٥٥٤,٣٩٢	ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٣٨,٦٣٠,٣٦٤	٢,٣٩٩,٥٤١	٥٠٩,٥٧٦	١٦,٧٠٧,٠٨٩	٧٦,٨٥٣,٠١٣	١٣٥,٠٩٩,٥٨٣	أصول النشاط القطاعي
٣٨,٦٣٠,٣٦٤	٢,٣٩٩,٥٤١	٥٠٩,٥٧٦	١٦,٧٠٧,٠٨٩	٧٦,٨٥٣,٠١٣	١٣٥,٠٩٩,٥٨٣	اجمالي الأصول
٥٥,٢٢٥,٢٣٥	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٢٥٩,٨٨٩	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	١٠,٤١٠,٤٩٣	١١٥,٠٠٦,٤٤١	التزامات النشاط القطاعي
٥٥,٢٢٥,٢٣٥	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٢٥٩,٨٨٩	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	١٠,٤١٠,٤٩٣	١١٥,٠٠٦,٤٤١	اجمالي الالتزامات

٢٠٢٤/٦/٣٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	عمليات الخزائنة وإدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٢,٧٤٣,٣٣٦	٧٣٢,٥٦٤	٦١٢,٤٤٥	١,٥٨٦,٨٩٧	١,١٥١,٢٤٣	٦,٨٢٦,٤٨٥	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٤٦٩,٢٧١)	(١٥٣,٩٧٣)	(٢٩,٠٢١)	(٧٨٠,٧٩٣)	٢٢٦,١٣٢	(١,٢٠٦,٩٢٦)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٢٧٤,٠٦٥	٥٧٨,٥٩١	٥٨٣,٤٢٤	٨٠٦,١٠٤	١,٣٧٧,٣٧٥	٥,٦١٩,٥٥٩	نتيجة أعمال القطاع
٢,٢٧٤,٠٦٥	٥٧٨,٥٩١	٥٨٣,٤٢٤	٨٠٦,١٠٤	١,٣٧٧,٣٧٥	٥,٦١٩,٥٥٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٦٧,٠٤٣)	(١٤٦,٩٣٨)	(١٣٥,٩٦٧)	(١٩٩,٤٣٠)	(٣٥٧,٤٨٩)	(١,٤٠٦,٨٦٧)	الضريبة
١,٧٠٧,٠٢٢	٤٣١,٦٥٣	٤٤٧,٤٥٧	٦٠٦,٦٧٤	١,٠١٩,٨٨٦	٤,٢١٢,٦٩٢	ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٣٢,٩٩٧,٣٠٥	٢,١٠٥,٣٥٠	١,١٩٩,٧١١	١٢,٥٨٦,٢٢٨	٦٥,٤٧٢,٨٥٢	١١٤,٣٦١,٤٤٦	أصول النشاط القطاعي
٣٢,٩٩٧,٣٠٥	٢,١٠٥,٣٥٠	١,١٩٩,٧١١	١٢,٥٨٦,٢٢٨	٦٥,٤٧٢,٨٥٢	١١٤,٣٦١,٤٤٦	اجمالي الأصول
٤٢,١٠٤,٧٤٤	١١,٣٠٥,٢٧٠	٦,٢٤١	٣١,٢٧٩,٥٣٧	١٢,٥٠٦,٨٨٩	٩٧,٢٠٢,٦٨١	التزامات النشاط القطاعي
٤٢,١٠٤,٧٤٤	١١,٣٠٥,٢٧٠	٦,٢٤١	٣١,٢٧٩,٥٣٧	١٢,٥٠٦,٨٨٩	٩٧,٢٠٢,٦٨١	اجمالي الالتزامات

\* تتضمن إيرادات النشاط القطاعي صافي الدخل من العائد وصافي الدخل من إيرادات الاتعاب والعمولات وتوزيعات الأرباح وصافي دخل المتاجرة وإرباح الاستثمارات المالية

**ب- تحليل القطاعات الجغرافية**

(بالالف جنيه)

٢٠٢٥/٦/٣٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
الجغرافية إيرادات القطاعات	١٠,١٨٢,٧٦٣	٨٠١,٥٧٦	٢٢٨,٣٨٩	١١,٢١٢,٧٢٨
الجغرافية مصروفات القطاعات	(٥,٧٨٠,٨٢٧)	(٦٣٠,٧٤٠)	(١٣١,٣١٢)	(٦,٥٤٢,٨٧٩)
<b>صافي إيرادات القطاع</b>	<b>٤,٤٠١,٩٣٦</b>	<b>١٧٠,٨٣٦</b>	<b>٩٧,٠٧٧</b>	<b>٤,٦٦٩,٨٤٩</b>
ربح الفترة قبل الضرائب	٤,٤٠١,٩٣٦	١٧٠,٨٣٦	٩٧,٠٧٧	٤,٦٦٩,٨٤٩
الضريبة	(١,٠٥٥,٢٩٩)	(٣٨,٣١٦)	(٢١,٨٤٢)	(١,١١٥,٤٥٧)
<b>ربح الفترة</b>	<b>٣,٣٤٦,٦٣٧</b>	<b>١٣٢,٥٢٠</b>	<b>٧٥,٢٣٥</b>	<b>٣,٥٥٤,٣٩٢</b>

٢٠٢٤/٦/٣٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
الجغرافية إيرادات القطاعات	٩,٥٢٤,٨٠٨	٥٩٨,٢٤١	١٤٦,٥٠٦	١٠,٢٦٩,٥٥٥
الجغرافية مصروفات القطاعات	(٤,٢١٣,٥٢٢)	(٣٥٦,٣٣٩)	(٨٠,١٣٥)	(٤,٦٤٩,٩٩٦)
<b>صافي إيرادات القطاع</b>	<b>٥,٣١١,٢٨٦</b>	<b>٢٤١,٩٠٢</b>	<b>٦٦,٣٧١</b>	<b>٥,٦١٩,٥٥٩</b>
ربح الفترة قبل الضرائب	٥,٣١١,٢٨٦	٢٤١,٩٠٢	٦٦,٣٧١	٥,٦١٩,٥٥٩
الضريبة	(١,٣٣٧,٥٦٩)	(٥٤,٣٦٥)	(١٤,٩٣٣)	(١,٤٠٦,٨٦٧)
<b>ربح الفترة</b>	<b>٣,٩٧٣,٧١٧</b>	<b>١٨٧,٥٣٧</b>	<b>٥١,٤٣٨</b>	<b>٤,٢١٢,٦٩٢</b>

		<b>٤- صافى الدخل من العائد</b>	
<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
		<b>عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء</b>	
٤,٥٩١,٠٧٤	٦,١٩٤,٣٩٥		
٤,٥٩١,٠٧٤	٦,١٩٤,٣٩٥		
		<b>الإيرادات المشابهة:</b>	
		<b>أذون خزانة</b>	
١,١٤٣,٦٤٣	١,٣٩١,٣٦٩		
٢,٠٧٤,٦٣٠	١,٠٨١,٩٤٩		
٦٥٦,٤٢٦	٨٧٥,٣٧٢		
٣,٨٧٤,٦٩٩	٣,٣٤٨,٦٩٠		
٨,٤٦٥,٧٧٣	٩,٥٤٣,٠٨٥		
		<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى</b>	
(٣٠٠,٦٥٢)	(٢١٦,٣٠١)		
(٢,٧١٤,٤٦٣)	(٣,٧٩٧,٨٩٥)		
(٥٧,١٠٣)	(٧٨,٤٩٦)		
(٨٧)	(٨١)		
(٣,٠٧٢,٣٠٥)	(٤,٠٩٢,٧٧٣)		
٥,٣٩٣,٤٦٨	٥,٤٥٠,٣١٢		
		<b>٥- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</b>	
<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
		<b>إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى الاجمالي</b>	
٨٢٠,٩٠٨	٩٦٢,١٢٢		
١٤,٩٦٦	٢٦,٢٤٣		
٢٢٤,٨٤٤	٣١٠,٩٢٢		
١,٠٦٠,٧١٨	١,٢٩٩,٢٨٧		
		<b>مصرفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة</b>	
(٣٧٠,٧٦٥)	(٤٩٨,١٠٤)		
(٣٧٠,٧٦٥)	(٤٩٨,١٠٤)		
٦٨٩,٩٥٣	٨٠١,١٨٣		

## ٦- توزيعات أرباح

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
أخري  
الاجمالي

<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥,٣٥٧	٧,٨٥٤
٢٦٠	٣٤١
<u>٥,٦١٧</u>	<u>٨,١٩٥</u>

## ٧- صافي دخل المتاجرة

### عمليات النقد الأجنبي :

أرباح التعامل في العملات الاجنبية  
أرباح عقود أجله  
أرباح عقود مبادلة عملات  
أرباح عقود خيار عملات

صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الارباح والخسائر  
العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر  
ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

### الاجمالي

<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦١١,٧٦٤	٢٦٢,١١٥
٦٤٤	٣٢٤
٥٣,٨٩٥	١,٠٠٩
-	٢,٥٩٧
٥,٧١٤	(١,٠٢٧)
١,٤٤٦	٢٦,٤١٤
١,٤٩٨	١٥,٦٠٥
<u>٦٧٤,٩٦١</u>	<u>٣٠٧,٠٣٧</u>

## ٨- أرباح الاستثمارات المالية

أرباح بيع الاستثمارات المالية

<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٢,٤٨٦	٥٥,١٢٤
<u>٦٢,٤٨٦</u>	<u>٥٥,١٢٤</u>

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

### (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

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

<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
(٢٨٩,٧٤٥)	(١٩٩,٨٩٨)
٣,٦٤٦	(١,٢١٣)
١٨,٨٧٠	٢,١١٧
<u>(٢٦٧,٢٢٩)</u>	<u>(١٩٨,٩٩٤)</u>

<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>		<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>		<u>مصرفوات إدارية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
(٤٩٢,٤٣٦)		(٦٢٩,١٨١)		تكلفة العاملين
(٨٦,٩٧٢)		(١١٤,١١٧)		أجور ومرتبات
<u>(٥٧٩,٤٠٨)</u>		<u>(٧٤٣,٢٩٨)</u>		تأمينات اجتماعية
<u>(٧٠٧,٦٠٧)</u>		<u>(٩٨٦,٧٩٠)</u>		مصرفوات إدارية أخرى
<u>(١,٢٨٧,٠١٥)</u>		<u>(١,٧٣٠,٠٨٨)</u>		

<b>٢٠٢٤/٦/٣٠</b>		<b>٢٠٢٥/٦/٣٠</b>		<b>١١ - مصروفات (إيرادات) تشغيل أخرى</b>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١١٨,٥٤٢		(١٠,١٤٥)		مخصصات أخرى
٢١٩,٠٢٤		(٢٣,٤١٧)		أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة
٤,٤٨٥		٥,٨٤٧		النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٥,٢٦٧		٤,٧٩٥		أرباح بيع منقولات و عقارات
٣٤٧,٣١٨		(٢٢,٩٢٠)		أخرى

<b>٢٠٢٤/٦/٣٠</b>		<b>٢٠٢٥/٦/٣٠</b>		<b>نصيب السهم في الربح</b>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٤,٢١٢,٦٩٢		٣,٥٥٤,٣٩٢		صافي الربح
(٤٢٠,٨٢١)		(٣٥٤,٨٥٥)		أرباح العاملين المقترحة
(٤٢,٠٨٢)		(٣٥,٤٨٥)		صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٣,٧٤٩,٧٨٩		٣,١٦٤,٠٥٢		صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٢٥٠,٠٠٠		١,٢٥٠,٠٠٠		المتوسط المرجح للسهم العادية المصدرة (بالألف سهم) (٢)
٣,٠٠		٢,٥٣		نصيب السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

<b>٢٠٢٤/٦/٣٠</b>		<b>٢٠٢٥/٦/٣٠</b>		<b>١٢ - مصروفات ضرائب الدخل</b>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
(١,٣٧٣,٣٦٧)		(١,٢٢٦,١٣٥)		الضريبة الجارية
(٣٣,٥٠٠)		١١٠,٦٧٨		الضريبة المؤجلة
(١,٤٠٦,٨٦٧)		(١,١١٥,٤٥٧)		

<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥,٦١٩,٥٥٩	٤,٦٦٩,٨٤٩	الربح قبل الضرائب
(١,٢٦٤,٤٠١)	(١,٠٥٠,٧١٦)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٤٧٧,١٢٥)	(٣٢٧,٣٦٧)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(٣٤٣,٦٢٢)	(٤٤١,٩٢٧)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
٦٥٥,٧٢١	٦٢٩,٩٦٧	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٢,٥٦٠	٧٤,٥٨٦	تسويات سنوات سابقة
<u>(١,٤٠٦,٨٦٧)</u>	<u>(١,١١٥,٤٥٧)</u>	مصروفات ضرائب الدخل
٢٥,٠%	٢٣,٩%	معدل الضريبة الفعلي

#### 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:

<u>الالتزامات الضريبية المؤجلة</u>		<u>الأصول الضريبية المؤجلة</u>		
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٦٧,٤٨٧)	(٧٨,٧٧٨)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٥١,٤٤٥)	(١٤٤)	-	٥,٥٠٠	أخرى
(١٩٩,٦٠٥)	(٢١٣,٩٠٦)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	١٨٣,٧٧٤	٢٤٨,٩٤٠	مخصصات أخرى
<u>(٣١٨,٥٣٧)</u>	<u>(٢٩٢,٨٢٨)</u>	<u>١٨٣,٧٧٤</u>	<u>٢٥٤,٤٤٠</u>	اجمالي
		<u>(١٣٤,٧٦٣)</u>	<u>(٣٨,٣٨٨)</u>	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

<u>الالتزامات الضريبية المؤجلة</u>		<u>الأصول الضريبية المؤجلة</u>		
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٥٦,٤٥١)	(٣١٨,٥٣٧)	١١٧,٦٤٢	١٨٣,٧٧٤	الرصيد في أول الفترة / العام
(٦٢,٤٨١)	-	٦٦,١٣٢	٧٠ ٦٦٦	الاضافات من خلال الأرباح و الخسائر
-	٤٠,٠١٠	-	-	الاستبعادات من خلال الأرباح و الخسائر
(١٩٩,٦٠٥)	(١٤,٣٠١)	-	-	استبعادات / (إضافات) من خلال حقوق الملكية
<u>(٣١٨,٥٣٧)</u>	<u>(٢٩٢,٨٢٨)</u>	<u>١٨٣,٧٧٤</u>	<u>٢٥٤ ٤٤٠</u>	اجمالي
		<u>( ١٣٤,٧٦٣)</u>	<u>( ٣٨ ٣٨٨)</u>	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

### ١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٢٣٠,٩١٩	٢,٨٩٨,١٩٤	نقدية بالصندوق
٢,١٧٨,٨٦١	٥,٠١٧,٥٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٤٠٩,٧٨٠	٧,٩١٥,٧٤٠	
٥,٤٠٩,٧٨٠	٧,٩١٥,٧٤٠	ارصدة بدون عائد
٥,٤٠٩,٧٨٠	٧,٩١٥,٧٤٠	

### ١٤- أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٦٩٨,٠٦٤	٤,١٧٩,٨٨٩	حسابات جارية
٣٨,٩٢١,٣٢٨	٣٦,٩٨٥,٦٨٠	ودائع لأجل
٤٠,٦١٩,٣٩٢	٤١,١٦٥,٥٦٩	
(١٠,٣٣٧)	(١١,٢٧٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٠,٦٠٩,٠٥٥	٤١,١٥٤,٢٩٧	الرصيد
١٣,٦١٩,٤٢٠	٩,١٦٢,٧٨٧	البنك المركزي المصري*
٧,١٨٥,٨٥١	٥,٤٩٦,٠٤٧	بنوك محلية
١٩,٨١٤,١٢١	٢٦,٥٠٦,٧٣٥	بنوك خارجية
٤٠,٦١٩,٣٩٢	٤١,١٦٥,٥٦٩	
(١٠,٣٣٧)	(١١,٢٧٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٠,٦٠٩,٠٥٥	٤١,١٥٤,٢٩٧	الرصيد
١,٦٩٣,٤٩٣	٤,١٧٩,٨٨٩	أرصدة بدون عائد
٣٨,٩٢٥,٨٩٩	٣٦,٩٨٥,٦٨٠	أرصدة ذات عائد
٤٠,٦١٩,٣٩٢	٤١,١٦٥,٥٦٩	
(١٠,٣٣٧)	(١١,٢٧٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٠,٦٠٩,٠٥٥	٤١,١٥٤,٢٩٧	الرصيد

\* يتضمن بند ارصدة لدى البنوك وديعة بدون عائد تم ايدعها في مايو ٢٠٢٥ لدى البنك المركزي المصري ، والخاصة بالجزء الغير محقق من نسبة الـ ٢٥% المستهدفة والمخصصة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة من إجمالي محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية الصافية. ويعمل البنك حالياً على إعداد خطة للامتثال لمتطلبات البنك المركزي المصري، ومن المتوقع أن يتم الإفراج عن الوديعة بشكل تدريجي.

### حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٢,٩١٥	١٠,٣٣٧	الرصيد في ١ يناير
(١٢,٩٦٧)	١,٢١٣	(رد)/عبء الاضمحلال
١٠,٣٨٩	(٢٧٨)	فروق تقييم عملات أجنبية
١٠,٣٣٧	١١,٢٧٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

**١٥ - قروض وتسهيلات للعملاء (الصافي)**

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
٦٣,٨١٤	٦٠,٨٨٨	حسابات جارية مدينة
١,٦٥٢,٧١٠	١,٧٤٧,٣٦٣	بطاقات ائتمان
١٠,٩٨٩,٩٦٥	١٢,٨٣٦,٥٦٨	قروض شخصية
٢,٣٧٠,٢١٨	٢,٥٣٤,٨٣٠	قروض عقارية
<u>١٥,٠٧٦,٧٠٧</u>	<u>١٧,١٧٩,٦٤٩</u>	<b>اجمالي (١)</b>
		<u>مؤسسات</u>
١٠,٩٥٤,٦٥٩	١١,٧٨٤,٨٦٠	حسابات جارية مدينة
٢٦,٤٢٤,٦١٥	٢٧,٤٢٨,٨٤٩	قروض مباشرة
٢,٩١٠,٣٩٩	٢,٨٧٤,٣٣٣	قروض مشتركة
٦٦,٧٨٦	٩١,٥٤٧	قروض اخري
<u>٤٠,٣٥٦,٤٥٩</u>	<u>٤٢,١٧٩,٥٨٩</u>	<b>اجمالي (٢)</b>
<u>٥٥,٤٣٣,١٦٦</u>	<u>٥٩,٣٥٩,٢٣٨</u>	<b>اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء ( ٢ + ١ )</b>
		<b>يخصم :</b>
(٤,٦٦٢)	(١,٩٨٥)	عوائد لم تستحق بعد
(٢,٢٠٧,٠١٧)	(٢,٣٢٦,٨٠٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٥٣,٢٢١,٤٨٧</u>	<u>٥٧,٠٣٠,٤٤٦</u>	<b>الصافي</b>
٣٧,١٦٣,٤٤٠	٣٩,٣١٣,٤٨٣	أرصدة متداولة
١٨,٢٦٩,٧٢٦	٢٠,٠٤٥,٧٥٥	أرصدة غير متداولة
<u>٥٥,٤٣٣,١٦٦</u>	<u>٥٩,٣٥٩,٢٣٨</u>	

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

					<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>					<u>أفراد</u>
<u>الاجمالي</u>	قروض <u>عقارية</u>	قروض <u>شخصية</u>	بطاقات <u>ائتمان</u>	حسابات جارية <u>مدينة</u>	الرصيد في أول الفترة المالية (رد) /عبء الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال الفترة مبالغ مستردة خلال الفترة فروق ترجمة عملات أجنبية+/- الرصيد في آخر الفترة المالية
٣٣٢,٧٨٠	٣٣,٢٣٩	٢٢٧,٠١٢	٧٢,١٦٤	٣٦٥	
٢٣٢,١٤٣	٤,١٦٨	٢١٤,٤٧١	١٣,٣٦٦	١٣٨	
(١٢٤,٢٦٥)	-	(١١٢,٤٧٣)	(١١,٧٩٢)	-	
٢٩,٩١٥	-	٢٤,٦٢١	٥,٢٩٤	-	
٢	-	٢	-	-	
٤٧٠,٥٧٥	٣٧,٤٠٧	٣٥٣,٦٣٣	٧٩,٠٣٢	٥٠٣	
<u>الاجمالي</u>	قروض <u>أخرى</u>	قروض <u>مشتركة</u>	قروض <u>مباشرة</u>	حسابات جارية <u>مدينة</u>	<u>مؤسسات</u>
١,٨٧٤,٢٣٧	٨٣٥	١٠٤,٦٧٤	٦٨٦,٢٣٤	١,٠٨٢,٤٩٤	الرصيد في أول الفترة المالية (رد) /عبء الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال الفترة مبالغ مستردة خلال الفترة فروق ترجمة عملات أجنبية+/- الرصيد في آخر الفترة المالية الاجمالي
(٣٢,٢٤٥)	٦٦٠	(١٣,٤٠٢)	(٧,٣٠٤)	(١٢,١٩٩)	
(٢)	-	-	-	(٢)	
١٧,٨٢٧	-	-	-	١٧,٨٢٧	
(٣,٥٨٥)	-	٨٧٩	(٣,٦٢٧)	(٨٣٧)	
١,٨٥٦,٢٣٢	١,٤٩٥	٩٢,١٥١	٦٧٥,٣٠٣	١,٠٨٧,٢٨٣	
٢,٣٢٦,٨٠٧					

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

**١٦ - المشتقات المالية\***

**٢٠٢٥/٦/٣٠**

<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>الأصول</u>	<u>الالتزامات</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٦٢٤,٤٢٦	١٥,٤٩١	٣٤,٥٦٦	عقود عملة أجلة
٣٧٨,٩٩٠	٥,٦٣٦	١٥,٨٠٣	عقود مبادلة عملات
٨٤٨,٦٥٤	١٧,٥٠٤	١٧,٥٠٤	عقود خيارات بغرض المتاجرة
<u>٤,٨٥٢,٠٧٠</u>	<u>٣٨,٦٣١</u>	<u>٦٧,٨٧٣</u>	
٢٣,٣١٠,٦٣٧	١٩٣,٨٤٦	١٩٢,٠١٦	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٢٣,٣١٠,٦٣٧	١٩٣,٨٤٦	١٩٢,٠١٦	عقود مبادلة عائد
<u>٢٨,١٦٢,٧٠٧</u>	<u>٢٣٢,٤٧٧</u>	<u>٢٥٩,٨٨٩</u>	<b>إجمالي المشتقات</b>

**٢٠٢٤/١٢/٣١**

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

## ١٧- استثمارات مالية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٤,٦٠٧,٨٠٠	١٣,٤٧٣,٩٠٦
٧,٢٣٩,٢٦٠	٧,٠٣٩,٨٨٠
٨٠٢,٣٧٣	٨٠٢,٤٩٧
٣٠٠,٤٠٠	٣٤١,١٠٢
<b>٢٢,٩٤٩,٨٣٣</b>	<b>٢١,٦٥٧,٣٨٥</b>

-	٢,٠١٠,٥٤١
-	٢,٠١٠,٥٤١

٩٠,٥٩٩	٢٥٣,٢٣٠
٩,٥٤٠	٥٠٨
<b>١٠٠,١٣٩</b>	<b>٢٥٣,٧٣٨</b>
<b>٢٣,٠٤٩,٩٧٢</b>	<b>٢٣,٩٢١,٦٦٤</b>

١٧,١٧٠,٠٦٩	١٧,٧٩٠,٣٧٨
٥,٨٧٩,٩٠٣	٦,١٣١,٢٨٦
<b>٢٣,٠٤٩,٩٧٢</b>	<b>٢٣,٩٢١,٦٦٤</b>

٢١,٩٤٧,١٩٩	٢٢,٧٧٨,٠٦٥
<b>٢١,٩٤٧,١٩٩</b>	<b>٢٢,٧٧٨,٠٦٥</b>

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٢٩٧,٦٤٠	٢٢,٨٢٠
٢,٩٧٢,٠٤٢	١,٦٧٣,٢٥٢
٢,٣٦٤,٨٨٩	٣,٩٥٤,٦٥١
٨,٩٣٣,٥٠٢	٨,٩٤٨,٨٤٣
(٨٦٩,٦٧٤)	(٨٧٢,٤٣٠)
<b>١٤,٦٩٨,٣٩٩</b>	<b>١٣,٧٢٧,١٣٦</b>

### بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

### بالتكلفة المستهلكة

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 الأرباح والخسائر  
إجمالي الاستثمارات المالية

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

<b>٢٠٢٤/١٢/٣١</b>		<b>٢٠٢٥/٦/٣٠</b>		<b>١٨ - أصول غير ملموسة</b>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٥٥٢,٥٠٥		٧٠٢,٨٥٣		<b>برامج الحاسب الآلي</b>
(٣٧٦,٢٧٢)		(٤٤٦,٣١٢)		<b>التكلفة</b>
<u>١٧٦,٢٣٣</u>		<u>٢٥٦,٥٤١</u>		<b>مجمع الاهلاك</b>
١٧٦,٢٣٣		٢٥٦,٥٤١		<b>صافي القيمة الدفترية</b>
١٥٠,٣٤٨		١٣٩,٢٩٧		<b>الرصيد في اول الفترة</b>
(٧٠,٠٤٠)		(٤٣,٨٥٠)		<b>صافي القيمة الدفترية أول الفترة</b>
<u>٢٥٦,٥٤١</u>		<u>٣٥١,٩٨٨</u>		<b>اضافات</b>
٧٠٢,٨٥٣		٨٤٢,١٥٠		<b>تكلفة استهلاك</b>
(٤٤٦,٣١٢)		(٤٩٠,١٦٢)		<b>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية</b>
<u>٢٥٦,٥٤١</u>		<u>٣٥١,٩٨٨</u>		<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>
				<b>التكلفة</b>
				<b>مجمع الاهلاك</b>
				<b>صافي القيمة الدفترية</b>

<b>٢٠٢٤/١٢/٣١</b>		<b>٢٠٢٥/٦/٣٠</b>		<b>١٩ - أصول أخرى</b>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٦٣٥,٤٣٢		٢,٢٠٠,٠٩٣		<b>إيرادات مستحقة</b>
٣٧٠,٨٣٤		٣٣٢,٥٣٩		<b>مصرفات مقدمة</b>
٤٣٢,٠٩٨		٢٧٢,٦٨٦		<b>دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة</b>
٤٨,٥٩٩		٤٨,٥٩٩		<b>أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون</b>
١٠٥,٥٩٤		٢٦,٠٩٣		<b>تأمينات و عهد</b>
٦٣٣,٤٧٨		٦٤٣,٧٨٥		<b>أخرى</b>
<u>٣,٢٢٦,٠٣٥</u>		<u>٣,٥٢٣,٧٩٥</u>		<b>الإجمالي</b>

- ٢٠ -

الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٥٦,٨٢٢	٤٢٦,٠٦٧	٤٠٨,٤٧٧	٣١,٥٨٧	٣٣٠,٨٦٣	٤٦,٩٨١	٤٢,٣٥٣	١٦٨,٥٥٤	١,٥١١,٧٠٤
-	(١٨٧,٨٢٤)	(٢٨٢,٥٥٣)	(٢٣,١١٩)	(٢٧٩,٧٩٤)	(٣٢,٦٩٦)	(٣١,٦٩٣)	(٧٩,٥١٩)	(٩١٧,١٩٨)
٥٦,٨٢٢	٢٣٨,٢٤٣	١٢٥,٩٢٤	٨,٤٦٨	٥١,٠٦٩	١٤,٢٨٥	١٠,٦٦٠	٨٩,٠٣٥	٥٩٤,٥٠٦
-	-	٩٥,٠٨٤	٢٠,٧٨٣	٧٣,٦٦٢	٧,٠٤٤	٢,١٤٦	٥٢,٧٤٩	٢٥١,٤٦٨
-	(٥,٣٢٣)	(٣٤٧)	(٣,٩٩٤)	(٤,٩٧١)	(١١٦)	(٢٠)	(٦٠)	(١٤,٨٣١)
-	(١٤,٢٩٤)	(٥٢,٠٦٨)	(٣,٥٨٨)	(٢٤,٤٠٠)	(٣,٨٩٩)	(٣,٥٥٢)	(١٧,٢٤٩)	(١١٩,٠٥٠)
-	٥,٣٢٣	٢٩٣	٣,٩٣٩	٤,٩٧١	١٠٨	٢٠	٦٠	١٤,٧١٤
٥٦,٨٢٢	٢٢٣,٩٤٩	١٦٨,٨٨٦	٢٥,٦٠٨	١٠٠,٣٣١	١٧,٤٢٢	٩,٢٥٤	١٢٤,٥٣٥	٧٢٦,٨٠٧

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٥٦,٨٢٢	٤٢٠,٧٤٤	٥٠٣,٢١٤	٤٨,٣٧٦	٣٩٩,٥٥٤	٥٣,٩٠٩	٤٤,٤٧٩	٢٢١,٢٤٣	١,٧٤٨,٣٤١
-	(١٩٦,٧٩٥)	(٣٣٤,٣٢٨)	(٢٢,٧٦٨)	(٢٩٩,٢٢٣)	(٣٦,٤٨٧)	(٣٥,٢٢٥)	(٩٦,٧٠٨)	(١,٠٢١,٥٣٤)
٥٦,٨٢٢	٢٢٣,٩٤٩	١٦٨,٨٨٦	٢٥,٦٠٨	١٠٠,٣٣١	١٧,٤٢٢	٩,٢٥٤	١٢٤,٥٣٥	٧٢٦,٨٠٧
-	-	١٤٣,٨٢٣	٤٥,٤٦٠	٢٣,٧٥٥	١,٠٤٨	١,٤٠٤	١٥,٠٢٠	٢٣٠,٥١٠
-	-	(٢١٥)	(٢,٥٩٣)	(١,٤١٩)	(٢٠)	-	-	(٤,٢٤٧)
-	(٧,٠٨٥)	(٣١,٦٥٤)	(٥,٩١٢)	(١٦,١٣٠)	(٢,٢٥١)	(١,٠٣٥)	(٩,٩٨١)	(٧٤,٠٤٨)
-	-	٢١٥	٢,٥٩٣	١,٤١٩	٧	-	-	٤,٢٣٤
٥٦,٨٢٢	٢١٦,٨٦٤	٢٨١,٠٥٥	٦٥,١٥٦	١٠٧,٩٥٦	١٦,٢٠٦	٩,٦٢٣	١٢٩,٥٧٤	٨٨٣,٢٥٦

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٥٦,٨٢٢	٤٢٠,٧٤٤	٦٤٦,٨٢٢	٩١,٢٤٣	٤٢١,٨٩٠	٥٤,٩٣٧	٤٥,٨٨٣	٢٣٦,٢٦٣	١,٩٧٤,٦٠٤
-	(٢٠٣,٨٨٠)	(٣٦٥,٧٦٧)	(٢٦,٠٨٧)	(٣١٣,٩٣٤)	(٣٨,٧٣١)	(٣٦,٢٦٠)	(١٠٦,٦٨٩)	(١,٠٩١,٣٤٨)
٥٦,٨٢٢	٢١٦,٨٦٤	٢٨١,٠٥٥	٦٥,١٥٦	١٠٧,٩٥٦	١٦,٢٠٦	٩,٦٢٣	١٢٩,٥٧٤	٨٨٣,٢٥٦

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

## ٢١- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٨٢,٥٧١	٧٩١,١١١	حسابات جارية
٤٨٢,٥٧١	٧٩١,١١١	
٣,٠٣١	٢,٥٩٥	بنوك محلية
٤٧٩,٥٤٠	٧٨٨,٥١٦	بنوك خارجية
٤٨٢,٥٧١	٧٩١,١١١	
٤٨٢,٥٧١	٧٩١,١١١	أرصدة بدون عائد
-	-	أرصدة ذات عائد
٤٨٢,٥٧١	٧٩١,١١١	
٤٨٢,٥٧١	٧٩١,١١١	أرصدة متداولة
٤٨٢,٥٧١	٧٩١,١١١	

## ٢٢- ودائع العملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٧,٧٣٩,٨٠٤	٥٢,٢٣١,١٣٢	ودائع تحت الطلب
٢٨,٠١٠,٢٢٤	٢٩,٦٤٧,٩٣٥	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٢٠٠,٥٦٨	١٢,٩٩٩,٠٢٤	شهادات ادخار وإيداع
٦,٨٠٥,٤٠٥	٧,١٦٦,٣٥٤	ودائع توفير
١,٧٢٨,١٦٧	١,٨٢٧,٥٦٣	ودائع أخرى
٩٥,٤٨٤,١٦٨	١٠٣,٨٧٢,٠٠٨	الإجمالي
٦٢,٥٧٦,٢٨٦	٦٦,١٧٨,٨٧٥	ودائع مؤسسات
٣٢,٩٠٧,٨٨٢	٣٧,٦٩٣,١٣٣	ودائع أفراد
٩٥,٤٨٤,١٦٨	١٠٣,٨٧٢,٠٠٨	
٥٩,٣٥١,٢٣٣	٧٧,٤٥٧,٦٥٣	أرصدة متداولة
٣٦,١٣٢,٩٣٥	٢٦,٤١٤,٣٥٥	أرصدة غير متداولة
٩٥,٤٨٤,١٦٨	١٠٣,٨٧٢,٠٠٨	
٢١,٢٥٠,٩٣٨	٢٥,٢١٩,٨٤٦	أرصدة بدون عائد
٥٦,٧٩٤,٨٤٠	٥٦,٤٧٥,٨٠١	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧,٤٣٨,٣٩٠	٢٢,١٧٦,٣٦١	أرصدة ذات عائد متغير
٩٥,٤٨٤,١٦٨	١٠٣,٨٧٢,٠٠٨	

<b>٢٠٢٤/١٢/٣١</b>		<b>٢٠٢٥/٦/٣٠</b>	<b>فائدة</b>	<b>٢٣ - قروض أخرى</b>
<b>الف جنيه مصري</b>		<b>الف جنيه مصري</b>	<b>القرض</b>	
١٢٠,٩١٤		٨٤,٦٢٨		قروض البنك الاهلي
١٢٣,٠٧٥		٩٨,٥٨٨		المصرية لإعادة التمويل العقاري
٥٠٨,٣٨٨		٤٩٥,٩٧١	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٥٠٨,٣٨٨		٤٩٥,٩٧١	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٥٠٨,٣٨٨		٤٩٥,٩٧١	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<b>١,٧٦٩,١٥٣</b>		<b>١,٦٧١,١٢٩</b>		
<b>٢٠٢٤/١٢/٣١</b>		<b>٢٠٢٥/٦/٣٠</b>		<b>٢٤ - التزامات أخرى</b>
<b>الف جنيه مصري</b>		<b>الف جنيه مصري</b>		
٥٧٢,٨٧٤		٦٠٥,٥٦٥		عوائد مستحقة
٩٣,٧٨٤		٩٧,٢٥٩		ايرادات مقدمة
٨٥٢,٥١٣		١,٠٩٥,٣٢٥		مصرفوات مستحقة
٢,٨٠٣,٣٩٣		٤,٣٢٣,٩٨٦		دائنون متنوعون
<b>٤,٣٢٢,٥٦٤</b>		<b>٦,١٢٢,١٣٥</b>		
<b>٢٠٢٤/١٢/٣١</b>		<b>٢٠٢٥/٦/٣٠</b>		<b>٢٥ - مخصصات أخرى</b>
<b>الف جنيه مصري</b>		<b>الف جنيه مصري</b>		
٦٢٦,٢٧١		٨٨٢,٤١٤		الرصيد في أول الفترة المالية
٢٠٠,٩٣٠		(٦,٥٦٦)		فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٤,٢١٣		١٠,١٤٥		(رد) / عبء مخصصات
(٣٩,٠٠٠)		-		المستخدم خلال الفترة المالية
<b>٨٨٢,٤١٤</b>		<b>٨٨٥,٩٩٣</b>		الرصيد في آخر الفترة
٤٠٦,١٦٩		٤٣٩,٠٥٥		<b>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</b>
٤٧٦,٢٤٥		٤٤٦,٩٣٨		مخصص مطالبات أخرى
<b>٨٨٢,٤١٤</b>		<b>٨٨٥,٩٩٣</b>		مخصص إلتزامات عرضية
				الرصيد في آخر الفترة

## ٢٦- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري موزعة علي ١,٢٥٠,٠٠٠ الف سهم "اسهم عادية بقيمة أسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

### ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
كريدى أجريكول SA	٦٥٢,٣١٨,١١٠	%٥٢.١٨٥	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدى أجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	%١٣.٠٦٦	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايج شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	%٩.٩٦٧	٤٩٨,٣٤٢
صندوق التامين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي	٩٧,٧٦٦,٤٧١	%٧.٨٢١	٣٩١,٠٦٦
آخرون	٢١٢,٠٠٢,٣١٦	%١٦.٩٦١	٨٤٨,٠١٠
<b>الإجمالي</b>	<b>١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>٥,٠٠٠,٠٠٠</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 مصري الي مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري بزيادة قدرها ٢,٥٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري.

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

## ٢٧- الاحتياطات و الارباح المحتجزة

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠,٢٠٠	١٥,٠٦٠
١,٠٨٢,٩١١	١,٤٨٠,٥٤٨
٦١,٢٤٦	٨٨,٨٤٧
٧١٤,٣٣٧	٦٨٦,٠٤٧
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦
<u>١,٩٧٩,٤٥٠</u>	<u>٢,٣٨١,٢٥٨</u>

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

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥,٧٢٠	١٠,٢٠٠
٥,٠٦٧	٤,٨٦٠
(٥٨٧)	-
<u>١٠,٢٠٠</u>	<u>١٥,٠٦٠</u>

### **احتياطي مخاطر بنكية عام**

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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٨٢٥,٦٨٥	١,٠٨٢,٩١١
٢٥٧,٢٢٦	٣٩٧,٦٣٧
<u>١,٠٨٢,٩١١</u>	<u>١,٤٨٠,٥٤٨</u>

### **احتياطي قانوني**

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

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٢٠% من رأس المال المصدر وقد تم تعديل النظام الاساسي طبقا للجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٠١٧/٣/٣٠ .  
بتعديل الاحتياطي القانوني لتصل نسبته الي ٥٠% من رأس المال المصدر

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥٢,٢٨٨	٦١,٢٤٦
٨,٩٥٨	٢٧,٦٠١
<u>٦١,٢٤٦</u>	<u>٨٨,٨٤٧</u>

### **احتياطي رأسمالي**

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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
(١٦٨,١٤٤)	٧١٤,٣٣٧
٨٨٢,٤٨١	(٢٨,٢٩٠)
<u>٧١٤,٣٣٧</u>	<u>٦٨٦,٠٤٧</u>

### **احتياطي القيمة العادلة**

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	<u>إحتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	<u>ب ) الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
٨,٦٧٨,٤٤٤	١٤,٤٦٦,٦٤٨	الأرباح الموزعة
(١,٩٤٦,٣٩٧)	(٤,٧٩٩,٣٩٢)	المحول الى الإحتياطي القانوني
(٢٥٧,٢٢٦)	(٣٩٧,٦٣٧)	المحول الى إحتياطي رأسمالي
(٨,٩٥٨)	(٢٧,٦٠١)	إحتياطي المخاطر البنكية العام
(٥,٠٦٧)	(٤,٨٦٠)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٥١,٢٨٤)	(٧٩,٦٨٥)	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام (بيع لاصول ألت ملكيتها)
٥٨٧	-	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية
٤,٥٧٩	-	تغيرات أخرى
٢١,٦٩١	-	أرباح الفترة/السنة المالية
٨,٠٣٠,٢٧٩	٣,٥٥٤,٣٩٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية
١٤,٤٦٦,٦٤٨	١٢,٧١١,٨٦٥	

## ٢٨- التزامات عرضية وارتباطات

### (أ) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢١,٧٠٥,١٤٣	٢٣,٥٥٨,٤٤٣	خطابات الضمان
٣,٥٦٧,٩٥٠	٦,١٤٥,٤٤٣	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢,٦٩٧,٩٦١	١,٨١٣,٧٦٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,١٤٢,٩٨٣	٤,٣٢٤,٦٣١	إرتباطات عن قروض اخرى
<b>٣٢,١١٤,٠٣٧</b>	<b>٣٥,٨٤٢,٢٨٠</b>	<b>الإجمالي</b>

### (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 ٥١,٠٩٧ ألف جنيه .

### (د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٣٥,٠٣٩ ألف جنيه.

## ٢٩- النقدية وما في حكمها

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

<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٤٣٤,٦٢٣	٢,٨٩٨,١٩٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٩,٢٩٣,٣٨٣	٣٤,٦١٨,٠٦٤	أرصدة لدي البنوك
٤,٩٩٦,٥٨٨	٢٢,٢١٧	أذون الخزانة
<b>٣٧,٧٢٤,٥٩٤</b>	<b>٣٧,٥٣٨,٤٧٥</b>	

### ٣- صناديق الاستثمار:

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

#### صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٨٦,٣٤٢,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٢٤٢,٢٨ 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 ٧١٣,٢٧٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٨١,٦٠٦,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٥٤٤,٠٤ 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 ٣٦٣,٧١٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤٣,٣٣٥,٢٤٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,١١١,١٦ 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 ٢,٠١٦,٨١٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 (قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٢٩,٨١٩,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٥٩٦,٣٨ 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 ٩٩,٠٠٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

### ٣١- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

#### مجموعة كريدبي أجريكول

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	أرصدة لدى البنوك
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١١٨,٩٥٤	٦٩٨,٤٤٢	المصدرة / المحصلة خلال العام
٥٧٩,٤٨٨	(٣١٨,٣١٧)	الرصيد في نهاية الفترة
٦٩٨,٤٤٢	٣٨٠,١٢٥	

#### مجموعة كريدبي أجريكول

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	أرصدة مستحقة للبنوك
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٨٥,٣٨٦	١٣٢,١٧١	المصدرة / المحصلة خلال العام
(٥٣,٢١٥)	٢٦,٤٥٩	الرصيد في نهاية الفترة
١٣٢,١٧١	١٥٨,٦٣٠	

#### مجموعة كريدبي أجريكول

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	مصرفات إدارية و عمومية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	قروض أخرى
١٤٦,٥٧١	٨٧,٠٧٩	عائد القروض و العمولات المحصلة
١,٥٢٥,١٦٤	١,٤٨٧,٩١٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة والعمولات المدفوعة
٣٢,١٤٦	١٢,٩٩٧	
١٧٠,٤١٧	٨٠,٩٣٤	

### ٣٢- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ١٥,٣٩١ 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 ٩,٥٧٢ مقابل مبلغا و قدرة ١٠,٤٥٣ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

### ٣٣- الموقف الضريبي

#### 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 ٢٠٢٤ ، وسداد الضرائب المستحقة.