

# القواعد المالية

عن الفترة المالية المنتهية  
في 30 يونيو 2025

القواعد المالية المجمعة  
لبنك كريدي أجريكول مصر  
والشركة المصرية للتمويل العقاري

بنك كريدي أجريكول - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)  
و شركته التابعة  
القوانم المالية المجمعة المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في  
٢٠٢٥ يونيو  
و تقرير الفحص المحدود عليها

-----

## الفهرس

---

## صفحة

٣	تقرير الفحص المحدود المختصرة
٤	قائمة المركز المالي المختصرة المجمعة الدورية
٥	قائمة الدخل المختصرة المجمعة الدورية
٦	قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعة الدورية
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المجمعة الدورية
٨	قائمة التدفقات النقدية المختصرة المجمعة الدورية
٩-٢٤	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة لقوائم المالية المختصرة المجمعة

## تقرير الفحص المحدود للقواعد المالية المختصرة المجمعة الدورية

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

### **المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المجمعة الدورية المرفقة لبنك كريدي أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية) والشركة التابعة (معاً "المجموعة") في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا القوائم المختصرة المجمعة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتغيرات النتاجة المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصویر 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 ذات العلاقة، وتحصر مسئوليتنا في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

### **نطاق الفحص المحدود**

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٤١٠) "الفحص المحدود للقواعد المالية الدورية لمنشأة المؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقواعد المالية المختصرة المجمعة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالمجموعة عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليالية، 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 على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية.

### **الاستنتاج**

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا نعتقد أن القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصویر 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



وائل صقر

- زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
- سجل المحاسبين والمراجعين ٨١٧٣
- زميل جمعية الضرائب المصرية
- سجل مراقبى الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٥٨
- سجل البنك المركزي ٥٧٣
- سجل الجهاز المركزى للمحاسبات ١٨٠٢
- مصطفى شوقي Forvis Mazars

- زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
- سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤
- سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١
- سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٨٨
- برايس وترهاوس كويرز عز الدين ودياب وشركاه
- محاسبون قانونيون

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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>إيضاح رقم</u>	<u>الأصول</u>
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		قرض وتسهيلات للبنوك
٥٣,٢٢١,٤٨٧	٥٧,٠٣٠,٤٤٦	١٥	قرض وتسهيلات للعملاء
٣٤١,٣٢٠	٢٣٢,٤٧٧	١٦	مشقات مالية
			<u>استثمارات مالية:</u>
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>
<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>			
<u>الالتزامات</u>			
٤٨٢,٥٧١	٧٩١,١١١	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٤٨	٣,٦٧٥		عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
٩٥,٤٨٤,١٦٨	١٠٣,٨٧٢,٠٠٨	٢٢	ودائع العملاء
٣٣٤,١٩٦	٢٥٩,٨٨٩	١٦	مشقات مالية
١,٧٦٩,١٥٣	١,٦٧١,١٢٩	٢٣	قرض آخر
٤,٣٢٢,٥٦٤	٦,١٢٢,١٣٥	٢٤	الالتزامات أخرى
١,٨١٤,٥٤١	١,١٣٨,٦٩٩		الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٨٢,٤١٤	٨٨٥,٩٩٣	٢٥	مخصصات أخرى
١٣٤,٧٦٣	٣٨,٣٨٨	١٢	الالتزامات ضريبية مجلة
٢٢٣,٤١٤	٢٢٣,٤١٤		الالتزامات مزايا القاعد
<b>١٠٥,٤٥١,٨٣٢</b>	<b>١١٥,٠٠٦,٤٤١</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
<u>حقوق الملكية</u>			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال المدفوع
١,٩٧٩,٤٥٠	٢,٣٨١,٢٥٨	٢٧	احتياطيات
١٤,٤٦٦,٦٤٨	١٢,٧١١,٨٦٥	٢٧	أرباح محتجزة
٢١,٤٤٦,٠٩٨	٢٠,٠٩٣,١٢٣		
١٩	١٩		الحقوق غير المسيطرة
٢١,٤٤٦,١١٧	٢٠,٠٩٣,١٤٢		إجمالي حقوق الملكية
<b>١٢٦,٨٩٧,٩٤٩</b>	<b>١٣٥,٠٩٩,٥٨٣</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

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

العضو المنتدب  
جورج سعيد سرفيل  


المدير المالي  
رافائيليان أيلر  


- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٢ متممة للقائم المالية المختصرة وتقرا معها

- تقرير النص المحدود مرافق

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

رقم	عن ستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٦/٣٠			عن ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٦/٣٠		
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤	٤,٣٥٠,٧٢٩	٤,٦١٤,١٥١	٨,٤٦٥,٧٧٣	٩,٥٤٣,٠٨٥	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٤	(١,٦٤٤,٦٦٧)	(١,٩٧٣,٤٩٤)	(٣,٠٧٢,٣٠٥)	(٤,٠٩٢,٧٧٣)	٤	تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
	<u>٢,٧٠٦,٠٦٢</u>	<u>٢,٦٤٠,٦٥٧</u>	<u>٥,٣٩٣,٤٦٨</u>	<u>٥,٤٥٠,٣١٢</u>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٥	٥٥٨,٣٠٠	٦٤٨,٩٣٥	١,٠٦٠,٧١٨	١,٢٩٩,٢٨٧	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
٥	(١٨٩,٠٦٦)	(٢٥٤,٧٩٤)	(٣٧٠,٧٦٥)	(٤٩٨,١٠٤)	٥	مصروفات الأتعاب والعمولات
	<u>٣٦٩,٢٣٤</u>	<u>٣٩٤,١٤١</u>	<u>٦٨٩,٩٥٣</u>	<u>٨٠١,١٨٣</u>		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
٦	٥,٦١٧	٣٤١	٥,٦١٧	٨,١٩٥	٦	توزيعات أرباح
٧	٢٢٣,٧٦٨	١٧٣,٧٦٧	٦٧٤,٩٦١	٣٠٧,٠٣٧	٧	صافي دخل المتاجرة
٨	١٢,١٧١	٥٢٤	٦٢,٤٨٦	٥٥,١٢٤	٨	أرباح الاستثمارات المالية
٩	(٤٠٥,٥٤٤)	(٨٩,٩٤٣)	(٢٦٧,٢٢٩)	(١٩٨,٩٩٤)	٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٠	(٦٤٣,٤٣٨)	(٨٧٨,٧٨٨)	(١,٢٨٧,٠١٥)	(١,٧٣٠,٠٨٨)	١٠	مصروفات إدارية
١١	٣١٤,٠٨٢	(١,٣٩٠)	٣٤٧,٣١٨	(٢٢,٩٢٠)	١١	إيرادات (مصرفوفات) تشغيل أخرى
	<u>٢,٥٩١,٩٥٢</u>	<u>٢,٢٣٩,٣٠٩</u>	<u>٥,٦١٩,٥٥٩</u>	<u>٤,٦٦٩,٨٤٩</u>		<b>أرباح الفترة قبل الضرائب</b>
١٢	(٦٦٨,٣٢١)	(٥٥٣,٢٥١)	(١,٤٠٦,٨٦٧)	(١,١١٥,٤٥٧)	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
	<u>١,٩٢٣,٦٣١</u>	<u>١,٦٨٦,٠٥٨</u>	<u>٤,٢١٢,٦٩٢</u>	<u>٣,٥٥٤,٣٩٢</u>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
	١,٩٢٣,٦٣٠	١,٦٨٦,٠٥٨	٤,٢١٢,٦٩١	٣,٥٥٤,٣٩٢		
	١	-	١	-		
	<u>١,٩٢٣,٦٣١</u>	<u>١,٦٨٦,٠٥٨</u>	<u>٤,٢١٢,٦٩٢</u>	<u>٣,٥٥٤,٣٩٢</u>		

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

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

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٦/٣٠	الف جنيه مصرى	عن الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٦/٣٠	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	صافي أرباح الفترة
١,٩٢٣,٦٣١	١,٦٨٦,٠٥٨	٤,٢١٢,٦٩٢	٣,٥٥٤,٣٩٢		
-	-	٢٥,٢٥٨	-		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(١٣,٠٩٦)	-	(١٣,٠٩٦)	-		صافي التغير في القيمة العادلة للإسثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
					صافي التغير في القيمة العادلة للإسثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٣,٣٣٢)	(٧٧,٢٤٦)	٤٣٤,٦٥٤	(١١,٩٠٠)		بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٣٥٦	٢٢٢	(١٨,٨٧٠)	(٢,١١٧)		الخسائر الأئتمانية 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
(٦٥,٠٣١)	(٧٣,٠٠٣)	٤٣٨,٩٨٧	(٢٨,٢٩٠)		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
١,٨٥٨,٦٠٠	١,٦١٣,٠٥٥	٤,٦٥١,٦٧٩	٣,٥٢٦,١٠٢		إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

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

**٢٠٢٤/٦/٣٠**

الإجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١٤,٥٠٤,٧٦٦	١٧	١٤,٥٠٤,٧٤٩	٨,٦٧٨,٤٤٤	٨٢٦,٣٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
(١,٩٤٦,٣٩٦)	-	(١,٩٤٦,٣٩٦)	(١,٩٤٦,٣٩٦)	-	-
-	-	-	(٨,٩٥٨)	٨,٩٥٨	-
-	-	-	(٢٥٧,٢٢٦)	٢٥٧,٢٢٦	-
-	-	-	(٥,٠٦٧)	٥,٠٦٧	-
(٥١,٢٨٤)	-	(٥١,٢٨٤)	(٥١,٢٨٤)	-	-
١٢,٥٠٧,٠٨٦	١٧	١٢,٥٠٧,٠٦٩	٦,٤٠٩,٥١٣	١,٠٩٧,٥٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٣٨,٩٨٧	-	٤٣٨,٩٨٧	-	٤٣٨,٩٨٧	-
٤,٢١٢,٦٩٢	١	٤,٢١٢,٦٩١	٤,٢١٢,٦٩٢	-	-
١٧,١٥٨,٧٦٥	١٨	١٧,١٥٨,٧٤٧	١٠,٦٢٢,٢٠٥	١,٥٣٦,٥٤٣	٥,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢٤/٦/٣٠  
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات  
٢٠٢٣ الارباح الموزعة عن عام  
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي  
المحول الى الاحتياطي القانوني  
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام  
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي  
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات  
صافي التغير في بنود الدخل الشامل  
أرباح الفترة المالية  
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

**٢٠٢٥/٦/٣٠**

الإجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٢١,٤٤٦,١١٧	١٩	٢١,٤٤٦,٠٩٨	١٤,٤٦٦,٦٤٨	١,٩٧٩,٤٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٧٩٩,٣٩٢)	-	(٤,٧٩٩,٣٩٢)	(٤,٧٩٩,٣٩٢)	-	-
-	-	-	(٢٧,٦٠١)	٢٧,٦٠١	-
-	-	-	(٣٩٧,٦٣٧)	٣٩٧,٦٣٧	-
-	-	-	(٤,٨٦٠)	٤,٨٦٠	-
(٧٩,٦٨٥)	-	(٧٩,٦٨٥)	(٧٩,٦٨٥)	-	-
١٦,٥٦٧,٠٤٠	١٩	١٦,٥٦٧,٠٢١	٩,١٥٧,٤٧٣	٢,٤٠٩,٥٤٨	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٢٨,٢٩٠)	-	(٢٨,٢٩٠)	-	(٢٨,٢٩٠)	-
٣,٥٥٤,٣٩٢	-	٣,٥٥٤,٣٩٢	٣,٥٥٤,٣٩٢	-	-
٢٠,٠٩٣,١٤٢	١٩	٢٠,٠٩٣,١٢٣	١٢,٧١١,٨٦٥	٢,٣٨١,٢٥٨	٥,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢٥/٦/٣٠  
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيعات  
٢٠٢٤ الارباح الموزعة عن عام  
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي  
المحول الى الاحتياطي القانوني  
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام  
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي  
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ بعد التوزيعات  
صافي التغير في بنود الدخل الشامل  
أرباح الفترة المالية  
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

- الإضافات المرفقة من رقم ١ الى ٣٣ متممة لقوائم 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	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	رقم	
٥,٦١٩,٥٥٩	٤,٦٦٩,٨٤٩		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
٨٩,٥٥٧	١١٧,٨٩٨		تعديلات لنسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٦٧,٢٢٩	١٩٨,٩٩٤	٩	إهلاك واستهلاك
(١١٨,٥٤٢)	١٠,١٤٥	٢٥	رد أضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨٩٩,٠٨٦)	(١,٣٤٧,٨٥٢)		(رد) / عبء المخصصات الأخرى
٢٥٢,٣٠٥	(٨,٨٧٥)		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
(١,٩٦٦,١٩١)	١٤٦,٢٩٩		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص الفروض
(٥,٧١٤)	١,٠٢٨		فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية استثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤,٤٨٥)	(٥,٨٤٧)		فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥١٤,١١٦	(٣٧,٢٥١)		خسائر بيعأصول ثابتة
<b>٣,٧٤٨,٧٤٨</b>	<b>٣,٧٤٤,٣٨٨</b>		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية للعروض الأخرى
(١,٠٢٨,٣٠٧)	(٢,٨٣٨,٦٨٥)		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
(١,٥١٤,٠٦٣)	(٢,٤٥٦,٠٤٤)		صافي (الزيادة) النقص في الأصول و(الزيادة) النقص في الإلتزامات
(٦,١٨٣,٤٣٣)	(٤,٠٣٧,٨٢٥)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٣٨٤,٠١٩)	٣٦,٣٦٦		أرصدة لدى البنوك
(٤٢٥,٧٢٩)	(٢٩٧,٧٦٠)		قرصون للعملاء والبنوك
٤,٧٩٦,٦٨٢	٣٠٨,٥٤٠		مشتقات مالية (بالصافي)
٣٧,٢٢٦	٨,٣٨٧,٨٤٠		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٣٢٧,٢٦٧	١,٧١٩,٥٢٢		أرصدة مستحقة للبنوك
(١,٦٠٤,١٤٢)	(١,٩٠١,٩٧٧)		ودائع العملاء
<b>(٢,٢٢٩,٧٦٠)</b>	<b>٢,٦٦٤,٣٦٥</b>		الالتزامات أخرى
(١٤٧,٥٤٠)	(٣٦٩,٨٠٧)		ضرائب الدخل المسددة
٤,٥٣٩	٥,٨٦٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
٢٨,٥١١,٦٧٤	٧٣,٤٤٨,١٦٩		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
<b>(٢٧,٥٨٠,٧٤٥)</b>	<b>(٧٤,٣٦٦,٩٩٣)</b>		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
<b>٧٨٧,٩٢٨</b>	<b>(١,٢٨٢,٧٧١)</b>		متطلبات من بيع أصول ثابتة
(٣٠,٧٢٢)	(٦٠,٧٧٣)		متطلبات من بيع استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٩٤٦,٣٩٦)	(٤,٧٩٩,٣٩٢)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٩٧٧,١١٨)	(٤,٨٦٠,١٦٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
(٣,٤١٨,٩٥٠)	(٣,٤٧٨,٥٧١)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤٠,٤٢٧,٩٣٢	٤١,٠١٧,٠٤٦		قرض طويلة الأجل
٣٧,٠٠٨,٩٨٢	٣٧,٥٣٨,٤٧٥		توزيعات الأرباح المدفوعة
٧,١١٦,٣١٧	٧,٩١٥,٧٤٠	١٣	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣٦,٦٥٩,٩٠٧	٤١,١٦٥,٥٦٩	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٢,٣٧٥,٨٢٢	١٣,٩٥٢,٠٩٤	١٧	أرصدة لدى البنوك
(٤,٠٠١,٨٣٠)	(٥,٠١٧,٥٤٦)		أذون خزانة
(٣,٩٢٥,٠٨٤)	(٦,٥٤٧,٥٠٥)		أرصدة لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(١١,٢١٦,١٥٠)	(١٣,٩٢٩,٨٧٧)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
<b>٣٧,٠٠٨,٩٨٢</b>	<b>٣٧,٥٣٨,٤٧٥</b>	٢٩	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

## الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المختصرة المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ . معلومات عامة١

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 ارقم (٩ / ١٠ / 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 إجمالي رأس مال الشركة، وتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

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

## ٢. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

عند إعداد هذه القوائم المالية المختصرة، قامت الاداره باتخاذ أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتقديرات التي تم الاعتماد عليها متفقة 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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>		<u>البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
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
١٤٢,٢١٢,٣٢٢	١٣٠,٨٣٨,٩٠٨			<u>الاجمالي</u>
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>		<u>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
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			<u>الاجمالي</u>

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

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

أرصدة لدى البنوك

الجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
				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

الجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
				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

الجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
				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

الجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
				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

قرص وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
				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 الأضمحلال
٤٠,٣٢٣,٣٥٨	٨٥,٧٩٧	٢,٧٣٧,٥٣٥	٣٧,٥٠٠,٠٢٦	القيمة الدفترية

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
				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 الأضمحلال
٢٠,٤٣٣,٣٢٤	-	٥,٦٣١,٤٥٣	١٤,٨٠١,٨٧١	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

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

#### أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
١٠,٣٣٧	-	١٠,٢٢٧	١١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١١,٥٥٠	-	١١,٣٧٨	١٧٢	أصول مالية جديدة أو مشتراء أو مصدرة
(١٠,٣٣٧)	-	(١٠,٢٢٧)	(١١٠)	أصول مالية استحقت أو تم استبعادها
(٢٧٨)	-	(٢٧٨)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
<b>١١,٢٧٢</b>	<b>-</b>	<b>١١,١٠٠</b>	<b>١٧٢</b>	<b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
١٢,٩١٥	-	١٢,٨٨٢	٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٠,٠٦١	-	٩,٨٢٠	٢٤١	أصول مالية جديدة أو مشتراء أو مصدرة
(٢٣,٠٢٨)	-	(٢٢,٨٦٤)	(١٦٤)	أصول مالية استحقت أو تم استبعادها
١٠,٣٨٩	-	١٠,٣٨٩	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
<b>١٠,٣٣٧</b>	<b>-</b>	<b>١٠,٢٢٧</b>	<b>١١٠</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة المالية</b>

#### قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
٣٣٢,٧٨٠	١٢٣,٩٩٤	٧٦,٤٢٨	١٣٢,٣٥٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	(١٠)	(٢٣,١٢٥)	٢٣,١٣٥	المحول إلى المرحلة الأولى
-	(٢,١٥٢)	٢٢,٦٦٧	(٢٠,٥١٥)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	٤٩,٤٠٥	(٤٨,٨٩٤)	(٥١١)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢١٤,٢٤٨	١٣١,٢٧١	٩٤,٥٠٢	(١١,٥٢٥)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣١,٣٢٤	-	-	٣١,٣٢٤	أصول مالية جديدة أو مشتراء أو مصدرة
(١٣,٤٢٧)	(٦,١٥٣)	(٢,١٩٥)	(٥,٠٧٩)	أصول مالية استحقت أو تم استبعادها
٢٩,٩١٥	٢٩,٩١٥	-	-	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(١٢٤,٢٦٥)	(١٢٤,٢٦٥)	-	-	الادام خلال الفترة
<b>٤٧٠,٥٧٥</b>	<b>٢٠٢,٠٠٥</b>	<b>١١٩,٣٨٣</b>	<b>١٤٩,١٨٧</b>	<b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
٢٤٦,١٧٥	١١٩,٨٤٣	٤١,٨٧٦	٨٤,٤٥٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(٢٢)	(٣٣,٢١١)	٣٣,٢٣٣	المحول إلى المرحلة الأولى
-	(٥,١٦٥)	٢٧,٧٣٥	(٢٢,٥٧٠)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	٣٧,٧٠٢	(٣٦,٦٩٣)	(١,٠٠٩)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٣٨,٣٤٥	٥٤,٠١٣	٧٩,٩٩٠	٤,٣٤٢	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤١,٤٥٠	-	-	٤١,٤٥٠	أصول مالية جديدة أو مشتراء أو مصدرة
(٢٣,٠٣١)	(١٢,٢١٨)	(٣,٢٦٩)	(٧,٥٤٤)	أصول مالية استحقت أو تم استبعادها
٨١,٤٢٩	٨١,٤٢٩	-	-	الاستردادات
(١٥١,٥٨٨)	(١٥١,٥٨٨)	-	-	الادام خلال السنة
<b>٣٣٢,٧٨٠</b>	<b>١٢٣,٩٩٤</b>	<b>٧٦,٤٢٨</b>	<b>١٣٢,٣٥٨</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة المالية</b>

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

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

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

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
٨٤,٦١٠	-	٨٤,٦١٠	-	٢٠٢٥
٢٠,٥٠٨	-	٢٠,٥٠٨	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٨٢,١١٦		٨٢,١١٦		أصول مالية جديدة او مشتراء او مصدره
(١٠٤,٧٤١)	-	(١٠٤,٧٤١)	-	أصول مالية استحقت او تم استبعادها
(٢٠٣١)	-	(٢٠٣١)	-	فرق ترجمة عملات أجنبية
٨٠,٤٦٢	-	٨٠,٤٦٢	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
١٠٨,٦٩٠	-	١٠٨,٦٩٠	-	٢٠٢٤
(٧١,٧٩٦)	-	(٧١,٧٩٦)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٠٤,٧٤١	-	١٠٤,٧٤١	-	أصول مالية جديدة او مشتراء او مصدره
(١٢٣,٩٨٩)	-	(١٢٣,٩٨٩)	-	أصول مالية استحقت او تم استبعادها
٦٦,٩٦٤	-	٦٦,٩٦٤	-	فرق ترجمة عملات أجنبية
٨٤,٦١٠	-	٨٤,٦١٠	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

#### ب - خطر السوق

تعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. وتغفل المجموعة مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو غير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في إدارة المخاطر بالمجموعة 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 المجموعة مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتشمل بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

**بـ ١ـ 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 بالآلاف جنيه)

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

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلى :

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠ % بلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال ١٢,٥ %

**ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين**

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

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

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

### ويكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

- ١- مخاطر الائتمان.
- ٢- مخاطر السوق.
- ٣- مخاطر التشغيل.

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال الستين الماضيين.

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

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

**الرافعة المالية**

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>الرافعة المالية*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
١٣,٨٧٠,٥٨٥	١٥,٥٠٤,٢٧٦	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
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	اجمالي التعرضات
<b>٩,٦٦%</b>	<b>١٠,١٥%</b>	<b>نسبة الرافعة المالية</b>

### ٣- التحليل القطاعي

#### ❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

#### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

#### الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال

#### الأفراد

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

#### إدارة الأصول و الالتزامات

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

وتشمل المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدوره النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في بيان المركز المالي.

**أ- التحليل القطاعي للأنشطة**

(بالآلاف جنيه)

إجمالي	عمليات الخزانة و إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٥/٦/٣٠
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٦,٦٢١,٨٥١	١,٨٨١,٢٠٤	١,٨٠٩,٩٨١	١٧٩,٦٤٩	٦٨٥,٧٠١	٢,٠٦٥,٣١٦	٢٠٢٥/٦/٣٠
(١,٩٥٢,٠٠٢)	(٤٤,٨٣٦)	(١,٠٦٢,٧٧٩)	(٤٠,٧٠١)	(٢١٨,٧٥٧)	(٥٨٤,٩٢٩)	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
٤,٦٦٩,٨٤٩	١,٨٣٦,٣٦٨	٧٤٧,٢٠٢	١٣٨,٩٤٨	٤٦٦,٩٤٤	١,٤٨٠,٣٨٧	مصروفات النشاط القطاعي
٤,٦٦٩,٨٤٩	١,٨٣٦,٣٦٨	٧٤٧,٢٠٢	١٣٨,٩٤٨	٤٦٦,٩٤٤	١,٤٨٠,٣٨٧	نتيجة أعمال القطاع
(١,١١٥,٤٥٧)	(٤٤١,٤٧١)	(١٧٥,٨٤٢)	(٢٨,٨١٩)	(١١١,٨٧٠)	(٣٥٧,٤٥٥)	ربح الفترة قبل الضرائب
٣,٥٥٤,٣٩٢	١,٣٩٤,٨٩٧	٥٧١,٣٦٠	١١٠,١٢٩	٣٥٥,٠٧٤	١,١٢٤,٩٣٢	الضريبة
<b>ربح الفترة</b>						

إجمالي الأصول	أصول النشاط القطاعي	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
١٣٥,٠٩٩,٥٨٣	٧٦,٨٥٣,٠١٣	١٦,٧٠٧,٠٨٩
١٣٥,٠٩٩,٥٨٣	٧٦,٨٥٣,٠١٣	١٦,٧٠٧,٠٨٩
<b>الالتزامات النشاط القطاعي</b>		
١١٥,٠٠٦,٤٤١	١٠,٤١٠,٤٩٣	٣٦,٤٨٨,٣٢٥
١١٥,٠٠٦,٤٤١	١٠,٤١٠,٤٩٣	٣٦,٤٨٨,٣٢٥
<b>اجمالي الالتزامات</b>		

إجمالي	عمليات الخزانة و إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٤/٦/٣٠
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٦,٨٢٦,٤٨٥	١,١٥١,٢٤٣	١,٥٨٦,٨٩٧	٦١٢,٤٤٥	٧٣٢,٥٦٤	٢,٧٤٣,٣٣٦	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(١,٢٠٦,٩٢٦)	٢٢٦,١٣٢	(٧٨٠,٧٩٣)	(٢٩,٠٢١)	(١٥٣,٩٧٣)	(٤٦٩,٢٧١)	مصروفات النشاط القطاعي
٥,٦١٩,٥٥٩	١,٣٧٧,٣٧٥	٨٠٦,١٠٤	٥٨٣,٤٤٤	٥٧٨,٥٩١	٢,٢٧٤,٠٦٥	نتيجة أعمال القطاع
٥,٦١٩,٥٥٩	١,٣٧٧,٣٧٥	٨٠٦,١٠٤	٥٨٣,٤٤٤	٥٧٨,٥٩١	٢,٢٧٤,٠٦٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٤٠٦,٨٦٧)	(٣٥٧,٤٨٩)	(١٩٩,٤٣٠)	(١٣٥,٩٦٧)	(١٤٦,٩٣٨)	(٥٦٧,٠٤٣)	الضريبة
٤,٢١٢,٦٩٢	١,٠١٩,٨٨٦	٦٠٦,٦٧٤	٤٤٧,٤٥٧	٤٣١,٦٥٣	١,٧٠٧,٠٢٢	ربح الفترة

إجمالي الأصول	أصول النشاط القطاعي	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
١١٤,٣٦١,٤٤٦	٦٥,٤٧٢,٨٥٢	١٢,٥٨٦,٢٢٨
١١٤,٣٦١,٤٤٦	٦٥,٤٧٢,٨٥٢	١٢,٥٨٦,٢٢٨
<b>الالتزامات النشاط القطاعي</b>		
٩٧,٢٠٢,٦٨١	١٢,٥٠٦,٨٨٩	٣١,٢٧٩,٥٣٧
٩٧,٢٠٢,٦٨١	١٢,٥٠٦,٨٨٩	٣١,٢٧٩,٥٣٧
<b>اجمالي الالتزامات</b>		

\* تتضمن إيرادات النشاط القطاعي صافي الدخل من العائد وصافي الدخل من ايرادات الاتساع والعمولات وتوزيعات الارباح وصافي دخل المتاجرة وارباح الاستثمارات المالية

**ب- تحليل القطاعات الجغرافية**

(بالألف جنيه)

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

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

<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٤,٥٩١,٠٧٤	٦,١٩٤,٣٩٥
<u>٤,٥٩١,٠٧٤</u>	<u>٦,١٩٤,٣٩٥</u>
١,١٤٣,٦٤٣	١,٣٩١,٣٦٩
٢,٠٧٤,٦٣٠	١,٠٨١,٩٤٩
٦٥٦,٤٢٦	٨٧٥,٣٧٢
<u>٣,٨٧٤,٦٩٩</u>	<u>٣,٣٤٨,٦٩٠</u>
٨,٤٦٥,٧٧٣	٩,٥٤٣,٠٨٥
<u>٨,٤٦٥,٧٧٣</u>	<u>٩,٥٤٣,٠٨٥</u>
(٣٠٠,٦٥٢)	(٢١٦,٣٠١)
(٢,٧١٤,٤٦٣)	(٣,٧٩٧,٨٩٥)
(٥٧,١٠٣)	(٧٨,٤٩٦)
(٨٧)	(٨١)
<u>(٣,٠٧٢,٣٠٥)</u>	<u>(٤,٠٩٢,٧٧٣)</u>
٥,٣٩٣,٤٦٨	٥,٤٥٠,٣١٢
<u>٥,٣٩٣,٤٦٨</u>	<u>٥,٤٥٠,٣١٢</u>
<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٨٢٠,٩٠٨	٩٦٢,١٢٢
١٤,٩٦٦	٢٦,٢٤٣
٢٢٤,٨٤٤	٣١٠,٩٢٢
<u>١,٠٦٠,٧١٨</u>	<u>١,٢٩٩,٢٨٧</u>
(٣٧٠,٧٦٥)	(٤٩٨,١٠٤)
(٣٧٠,٧٦٥)	(٤٩٨,١٠٤)
٦٨٩,٩٥٣	٨٠١,١٨٣
<u>٦٨٩,٩٥٣</u>	<u>٨٠١,١٨٣</u>

#### ٤- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قرص و تسهيلات :

العملاء

الإيرادات المشابهة:

أذون خزانة

ودائع و حسابات جارية مع بنوك

استثمارات في أدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر

#### تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

- البنوك

- العملاء

- قروض أخرى

- أخرى

صافي الدخل من العائد

#### ٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

الاجمالي

مصاريف الأتعاب والعمولات :

أتعاب و عمولات مدفوعة

صافي الأتعاب والعمولات

#### ٦-توزيعات أرباح

<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٥,٣٥٧	٧,٨٥٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٠	٣٤١	أخرى
<u>٥,٦١٧</u>	<u>٨,١٩٥</u>	<u>الاجمالي</u>

#### ٧- صافي دخل المتاجرة

<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>عمليات النقد الأجنبى :</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>أرباح التعامل في العملات الأجنبية</u>
٦١١,٧٦٤	٢٦٢,١١٥	أرباح عقود أجلاه
٦٤٤	٣٢٤	أرباح عقود مبادلة عملات
٥٣,٨٩٥	١,٠٠٩	أرباح عقود خيار عملات
-	٢,٥٩٧	
٥,٧١٤	(١,٠٢٧)	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الارباح والخسائر
١,٤٤٦	٢٦,٤١٤	العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
١,٤٩٨	١٥,٦٠٥	ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
<u>٦٧٤,٩٦١</u>	<u>٣٠٧,٠٣٧</u>	<u>الاجمالي</u>

#### ٨- أرباح الاستثمارات المالية

<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٦٢,٤٨٦	٥٥,١٢٤	أرباح بيع الاستثمارات المالية
<u>٦٢,٤٨٦</u>	<u>٥٥,١٢٤</u>	

#### ٩- (ر) / عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان

#### (الخسائر الائتمانية المتوقعة )

<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
(٢٨٩,٧٤٥)	(١٩٩,٨٩٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٦٤٦	(١,٢١٣)	أرصدة لدى البنوك
١٨,٨٧٠	٢,١١٧	إسثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(٢٦٧,٢٢٩)</u>	<u>(١٩٨,٩٩٤)</u>	

<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>١٠ - مصروفات إدارية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
(٤٩٢,٤٣٦)	(٦٢٩,١٨١)	تكلفة العاملين
(٨٦,٩٧٢)	(١١٤,١١٧)	أجور ومرتبات
<u>(٥٧٩,٤٠٨)</u>	<u>(٧٤٣,٢٩٨)</u>	تأمينات اجتماعية
(٧٠٧,٦٠٧)	(٩٨٦,٧٩٠)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(١,٢٨٧,٠١٥)</u>	<u>(١,٧٣٠,٠٨٨)</u>	

  

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

  

<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>نسبة السهم في الربح</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٤,٢١٢,٦٩٢	٣,٥٥٤,٣٩٢	صافي الربح
(٤٢٠,٨٢١)	(٣٥٤,٨٥٥)	ارباح العاملين المقترحة
<u>(٤٢٠,٨٢)</u>	<u>(٣٥,٤٨٥)</u>	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 للاسهم العادي المصدرة (بالألف سهم) (٢)
<u>٣,٠٠</u>	<u>٢,٥٣</u>	نسبة السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنبه (١ : ٢)

  

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

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

#### احساب ضريبة الدخل مؤجلة

تم احسب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات بـاستخدام معدل الضريبة الفعلى %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 مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
(٦٧,٤٨٧)	(٧٨,٧٧٨)	-	-
(٥١,٤٤٥)	(١٤٤)	-	٥,٥٠٠
(١٩٩,٦٠٥)	(٢١٣,٩٠٦)	-	-
-	-	١٨٣,٧٧٤	٢٤٨,٩٤٠
<b>(٣١٨,٥٣٧)</b>	<b>(٢٩٢,٨٢٨)</b>	<b>١٨٣,٧٧٤</b>	<b>٢٥٤,٤٤٠</b>
		<b>(١٣٤,٧٦٣)</b>	<b>(٣٨,٣٨٨)</b>

الأصول الثابتة (الإهلاك)  
أخرى  
فروق التغير في القيمة العادلة  
مخصصات أخرى  
اجمالي  
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 مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
(٥٦,٤٥١)	(٣١٨,٥٣٧)	١١٧,٦٤٢	١٨٣,٧٧٤
(٦٢,٤٨١)	-	٦٦,١٣٢	٧٠ ٦٦٦
-	٤٠,٠١٠	-	-
(١٩٩,٦٠٥)	(١٤,٣٠١)	-	-
<b>(٣١٨,٥٣٧)</b>	<b>(٢٩٢,٨٢٨)</b>	<b>١٨٣,٧٧٤</b>	<b>٢٥٤ ٤٤٠</b>
		<b>(١٣٤,٧٦٣)</b>	<b>(٣٨ ٣٨٨)</b>

الرصيد في أول الفترة / العم  
الإضافات من خلال الأرباح و الخسائر  
الاستبعادات من خلال الأرباح و الخسائر  
استبعادات (إضافات) من خلال حقوق الملكية  
اجمالي  
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<b>الف جنيه مصرى</b>	<b>الف جنيه مصرى</b>	
٣,٢٣٠,٩١٩	٢,٨٩٨,١٩٤	نقدية بالصندوق
٢,١٧٨,٨٦١	٥,٠١٧,٥٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٥,٤٠٩,٧٨٠</u>	<u>٧,٩١٥,٧٤٠</u>	
<u>٥,٤٠٩,٧٨٠</u>	<u>٧,٩١٥,٧٤٠</u>	
<u>٥,٤٠٩,٧٨٠</u>	<u>٧,٩١٥,٧٤٠</u>	
<b>٢٠٢٤/١٢/٣١</b>	<b>٢٠٢٥/٦/٣٠</b>	
<b>الف جنيه مصرى</b>	<b>الف جنيه مصرى</b>	
١,٦٩٨,٠٦٤	٤,١٧٩,٨٨٩	حسابات جارية
٣٨,٩٢١,٣٢٨	٣٦,٩٨٥,٦٨٠	ودائع لأجل
<u>٤٠,٦١٩,٣٩٢</u>	<u>٤١,١٦٥,٥٦٩</u>	
(١٠,٣٣٧)	(١١,٢٧٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٤٠,٦٠٩,٠٥٥</u>	<u>٤١,١٥٤,٢٩٧</u>	الرصيد
<u>١٣,٦١٩,٤٢٠</u>	<u>٩,١٦٢,٧٨٧</u>	
٧,١٨٥,٨٥١	٥,٤٩٦,٠٤٧	
١٩,٨١٤,١٢١	٢٦,٥٠٦,٧٣٥	
<u>٤٠,٦١٩,٣٩٢</u>	<u>٤١,١٦٥,٥٦٩</u>	
(١٠,٣٣٧)	(١١,٢٧٢)	
<u>٤٠,٦٠٩,٠٥٥</u>	<u>٤١,١٥٤,٢٩٧</u>	
١,٦٩٣,٤٩٣	٤,١٧٩,٨٨٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٨,٩٢٥,٨٩٩	٣٦,٩٨٥,٦٨٠	الرصيد
<u>٤٠,٦١٩,٣٩٢</u>	<u>٤١,١٦٥,٥٦٩</u>	
(١٠,٣٣٧)	(١١,٢٧٢)	
<u>٤٠,٦٠٩,٠٥٥</u>	<u>٤١,١٥٤,٢٩٧</u>	

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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنك</u>
<b>الف جنيه مصرى</b>	<b>الف جنيه مصرى</b>	
١٢,٩١٥	١٠,٣٣٧	الرصيد في ١ يناير
(١٢,٩٦٧)	١,٢١٣	(رد)/عبء الاضمحلال
١٠,٣٨٩	(٢٧٨)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>١٠,٣٣٧</u>	<u>١١,٢٧٢</u>	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>أفراد</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</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
<b>١٥,٠٧٦,٧٠٧</b>	<b>١٧,١٧٩,٦٤٩</b>	<b>اجمالي (١)</b>
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 اخرى
<b>٤٠,٣٥٦,٤٥٩</b>	<b>٤٢,١٧٩,٥٨٩</b>	<b>اجمالي (٢)</b>
<b>٥٥,٤٣٣,١٦٦</b>	<b>٥٩,٣٥٩,٢٣٨</b>	<b>اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)</b>
(٤,٦٦٢)	(١,٩٨٥)	يخصم :
(٢,٢٠٧,٠١٧)	(٢,٣٢٦,٨٠٧)	عوائد لم تستحق بعد
٥٣,٢٢١,٤٨٧	٥٧,٠٣٠,٤٤٦	مخصص خسائر الاصحاح
٣٧,١٦٣,٤٤٠	٣٩,٣١٣,٤٨٣	<b>الصافي</b>
١٨,٢٦٩,٧٢٦	٢٠,٠٤٥,٧٥٥	أرصدة متداولة
<b>٥٥,٤٣٣,١٦٦</b>	<b>٥٩,٣٥٩,٢٣٨</b>	أرصدة غير متداولة

**مخصص خسائر الاضمحلال : تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً لأنواع:**

**الف جنيه مصرى**

**٢٠٢٥/٦/٣٠**

<b>أفراد</b>	<b>الإجمالي</b>	<b>قروض عقارية</b>	<b>قروض شخصية</b>	<b>بطاقات انتظام</b>	<b>حسابات جارية مدينة</b>
الرصيد في أول الفترة المالية	٣٣٢,٧٨٠	٣٣,٢٣٩	٢٢٧,٠١٢	٧٢,١٦٤	٣٦٥
(رد) / عبء الاضمحلال	٢٣٢,١٤٣	٤,١٦٨	٢١٤,٤٧١	١٣,٣٦٦	١٣٨
مبالغ تم إدامها خلال الفترة	(١٢٤,٢٦٥)	-	(١١٢,٤٧٣)	(١١,٧٩٢)	-
مبالغ مستردة خلال الفترة	٢٩,٩١٥	-	٢٤,٦٢١	٥,٢٩٤	-
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٢	-	٢	-	-
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>	<b>٤٧٠,٥٧٥</b>	<b>٣٧,٤٠٧</b>	<b>٣٥٣,٦٣٣</b>	<b>٧٩,٠٣٢</b>	<b>٥٠٣</b>

  

<b>مؤسسات</b>	<b>الإجمالي</b>	<b>قروض أخرى</b>	<b>قروض مشتركة</b>	<b>قروض مباشرة</b>	<b>حسابات جارية مدينة</b>
الرصيد في أول الفترة المالية	١,٨٧٤,٢٣٧	٨٣٥	١٠٤,٦٧٤	٦٨٦,٢٣٤	١,٠٨٢,٤٩٤
(رد) / عبء الاضمحلال	(٣٢,٢٤٥)	٦٦٠	(١٣,٤٠٢)	(٧,٣٠٤)	(١٢,١٩٩)
مبالغ تم إدامها خلال الفترة	(٢)	-	-	-	(٢)
مبالغ مستردة خلال الفترة	١٧,٨٢٧	-	-	-	١٧,٨٢٧
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	(٣,٥٨٥)	-	٨٧٩	(٣,٦٢٧)	(٨٣٧)
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>	<b>١,٨٥٦,٢٣٢</b>	<b>١,٤٩٥</b>	<b>٩٢,١٥١</b>	<b>٦٧٥,٣٠٣</b>	<b>١,٠٨٧,٢٨٣</b>
<b>الاجمالي</b>	<b>٢,٣٢٦,٨٠٧</b>				

**الف جنيه مصرى**

**٢٠٢٤/١٢/٣١**

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

\* - ١٦ - المشتقات المالية\*

٢٠٢٥/٦/٣٠

<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>	
٣٤,٥٦٦	١٥,٤٩١	٣,٦٢٤,٤٢٦	عقود عملة أجلة
١٥,٨٠٣	٥,٦٣٦	٣٧٨,٩٩٠	عقود مبادلة عملات
١٧,٥٠٤	١٧,٥٠٤	٨٤٨,٦٥٤	عقود خيارات بعرض المتاجرة
<u>٦٧,٨٧٣</u>	<u>٣٨,٦٣١</u>	<u>٤,٨٥٢,٠٧٠</u>	
<u>مشتقات معدلات العائد</u>			
١٩٢,٠١٦	١٩٣,٨٤٦	٢٣,٣١٠,٦٣٧	عقود مبادلة عائد
<u>١٩٢,٠١٦</u>	<u>١٩٣,٨٤٦</u>	<u>٢٣,٣١٠,٦٣٧</u>	
٢٥٩,٨٨٩	٢٣٢,٤٧٧	٢٨,١٦٢,٧٠٧	إجمالي المشتقات
<u>٢٥٩,٨٨٩</u>	<u>٢٣٢,٤٧٧</u>	<u>٢٨,١٦٢,٧٠٧</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
<u>٣,٦٦٧</u>	<u>٣,٦٦٧</u>	<u>٢٦١,٣٨٩</u>	
<u>٤,٤٩٩</u>	<u>١١,٦٢٣</u>	<u>٢,٦٣٦,٤٢٠</u>	
<u>مشتقات معدلات العائد</u>			
٣٢٩,٦٩٧	٣٢٩,٦٩٧	٢٠,٣٣٥,٥٢٠	عقود مبادلة عائد
<u>٣٢٩,٦٩٧</u>	<u>٣٢٩,٦٩٧</u>	<u>٢٠,٣٣٥,٥٢٠</u>	
٣٣٤,١٩٦	٣٤١,٣٢٠	٢٢,٩٧١,٩٤٠	إجمالي المشتقات
<u>٣٣٤,١٩٦</u>	<u>٣٤١,٣٢٠</u>	<u>٢٢,٩٧١,٩٤٠</u>	

١٧ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
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
-	<b>٢,٠١٠,٥٤١</b>

٩٠,٥٩٩	٢٥٣,٢٣٠
٩,٥٤٠	٥٠٨
١٠٠,١٣٩	٢٥٣,٧٣٨
<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>

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
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

اجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل

بالتكلفة المستهلكة

سندات حكومية

اجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية

سندات حكومية

اجمالي استثمارات مالية من خلال الارباح والخسائر

اجمالي الاستثمارات مالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

تتمثل اذون الخزانة في اذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية\*

اذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً

اذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً

اذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً

اذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً

عوائد لم تستحق بعد

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>١٨ - أصول غير ملموسة</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>برامج الحاسوب الالى</u>
٥٥٢,٥٠٥	٧٠٢,٨٥٣	التكلفة
(٣٧٦,٢٧٢)	(٤٤٦,٣١٢)	مجمع الاحلاك
<u>١٧٦,٢٣٣</u>	<u>٢٥٦,٥٤١</u>	صافى القيمة الدفترية
١٧٦,٢٣٣	٢٥٦,٥٤١	الرصيد فى اول الفترة
١٥٠,٣٤٨	١٣٩,٢٩٧	صافى القيمة الدفترية اول الفترة
(٧٠,٠٤٠)	(٤٣,٨٥٠)	اضافات
<u>٢٥٦,٥٤١</u>	<u>٣٥١,٩٨٨</u>	تكلفة استهلاك
٧٠٢,٨٥٣	٨٤٢,١٥٠	صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية
(٤٤٦,٣١٢)	(٤٩٠,١٦٢)	الرصيد فى آخر الفترة المالية
<u>٢٥٦,٥٤١</u>	<u>٣٥١,٩٨٨</u>	التكلفة
٧٠٢,٨٥٣	٨٤٢,١٥٠	مجمع الاحلاك
(٤٤٦,٣١٢)	(٤٩٠,١٦٢)	صافى القيمة الدفترية
<u>٢٥٦,٥٤١</u>	<u>٣٥١,٩٨٨</u>	<u>١٩ - أصول أخرى</u>
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
١,٦٣٥,٤٣٢	٢,٢٠٠,٠٩٣	إيرادات مستحقة
٣٧٠,٨٣٤	٣٣٢,٥٣٩	مصروفات مقدمة
٤٣٢,٠٩٨	٢٧٢,٦٨٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٨,٥٩٩	٤٨,٥٩٩	أصول ألت ملکيتها للبنك وفاء للديون
١٠٥,٥٩٤	٢٦,٠٩٣	تأمينات و عهد
٦٣٣,٤٧٨	٦٤٣,٧٨٥	أخرى
<u>٣,٢٢٦,٠٣٥</u>	<u>٣,٥٢٣,٧٩٥</u>	الإجمالي

٢٠ - الأصول الثابتة

الاجمالى	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مجرى								
١,٥١١,٧٠٤	١٦٨,٥٥٤	٤٢,٣٥٣	٤٦,٩٨١	٣٣٠,٨٦٣	٣١,٥٨٧	٤٠٨,٤٧٧	٤٢٦,٠٦٧	٥٦,٨٢٢
(٩١٧,١٩٨)	(٧٩,٥١٩)	(٣١,٦٩٣)	(٣٢,٦٩٦)	(٢٧٩,٧٩٤)	(٢٣,١١٩)	(٢٨٢,٥٥٣)	(١٨٧,٨٢٤)	-
<b>٥٩٤,٥٠٦</b>	<b>٨٩,٠٣٥</b>	<b>١٠,٦٦٠</b>	<b>١٤,٢٨٥</b>	<b>٥١,٠٦٩</b>	<b>٨,٤٦٨</b>	<b>١٢٥,٩٢٤</b>	<b>٢٣٨,٢٤٣</b>	<b>٥٦,٨٢٢</b>
٢٥١,٤٦٨	٥٢,٧٤٩	٢,١٤٦	٧,٠٤٤	٧٣,٦٦٢	٢٠,٧٨٣	٩٥,٠٨٤	-	-
(١٤,٨٣١)	(٦٠)	(٢٠)	(١١٦)	(٤,٩٧١)	(٣,٩٩٤)	(٣٤٧)	(٥,٣٢٣)	-
(١١٩,٠٥٠)	(١٧,٢٤٩)	(٣,٥٥٢)	(٣,٨٩٩)	(٢٤,٤٠٠)	(٣,٥٨٨)	(٥٢,٠٦٨)	(١٤,٢٩٤)	-
١٤,٧١٤	٦٠	٢٠	١٠٨	٤,٩٧١	٣,٩٣٩	٢٩٣	٥,٣٢٣	-
<b>٧٢٦,٨٠٧</b>	<b>١٢٤,٥٣٥</b>	<b>٩,٢٥٤</b>	<b>١٧,٤٢٢</b>	<b>١٠٠,٣٣١</b>	<b>٢٥,٦٠٨</b>	<b>١٦٨,٨٨٦</b>	<b>٢٢٣,٩٤٩</b>	<b>٥٦,٨٢٢</b>
١,٧٤٨,٣٤١	٢٢١,٢٤٣	٤٤,٤٧٩	٥٣,٩٠٩	٣٩٩,٥٥٤	٤٨,٣٧٦	٥٠٣,٢١٤	٤٢٠,٧٤٤	٥٦,٨٢٢
(١,٠٢١,٥٣٤)	(٩٦,٧٠٨)	(٣٥,٢٢٥)	(٣٦,٤٨٧)	(٢٩٩,٢٢٣)	(٢٢,٧٦٨)	(٣٣٤,٣٢٨)	(١٩٦,٧٩٥)	-
<b>٧٢٦,٨٠٧</b>	<b>١٢٤,٥٣٥</b>	<b>٩,٢٥٤</b>	<b>١٧,٤٢٢</b>	<b>١٠٠,٣٣١</b>	<b>٢٥,٦٠٨</b>	<b>١٦٨,٨٨٦</b>	<b>٢٢٣,٩٤٩</b>	<b>٥٦,٨٢٢</b>
٢٣٠,٥١٠	١٥,٠٢٠	١,٤٠٤	١,٠٤٨	٢٣,٧٥٥	٤٥,٤٦٠	١٤٣,٨٢٣	-	-
(٤,٤٤٧)	-	-	(٢٠)	(١,٤١٩)	(٢,٥٩٣)	(٢١٥)	-	-
(٧٤,٠٤٨)	(٩,٩٨١)	(١,٠٣٥)	(٢,٢٥١)	(١٦,١٣٠)	(٥,٩١٢)	(٣١,٦٥٤)	(٧,٠٨٥)	-
٤,٢٣٤	-	-	٧	١,٤١٩	٢,٥٩٣	٢١٥	-	-
<b>٨٨٣,٢٥٦</b>	<b>١٢٩,٥٧٤</b>	<b>٩,٦٢٣</b>	<b>١٦,٢٠٦</b>	<b>١٠٧,٩٥٦</b>	<b>٦٥,١٥٦</b>	<b>٢٨١,٠٥٥</b>	<b>٢١٦,٨٦٤</b>	<b>٥٦,٨٢٢</b>
١,٩٧٤,٦٠٤	٢٣٦,٢٦٣	٤٥,٨٨٣	٥٤,٩٣٧	٤٢١,٨٩٠	٩١,٢٤٣	٦٤٦,٨٢٢	٤٢٠,٧٤٤	٥٦,٨٢٢
(١,٠٩١,٣٤٨)	(١٠٦,٦٨٩)	(٣٦,٢٦٠)	(٣٨,٧٣١)	(٣١٣,٩٣٤)	(٢٦,٠٨٧)	(٣٦٥,٧٦٧)	(٢٠٣,٨٨٠)	-
<b>٨٨٣,٢٥٦</b>	<b>١٢٩,٥٧٤</b>	<b>٩,٦٢٣</b>	<b>١٦,٢٠٦</b>	<b>١٠٧,٩٥٦</b>	<b>٦٥,١٥٦</b>	<b>٢٨١,٠٥٥</b>	<b>٢١٦,٨٦٤</b>	<b>٥٦,٨٢٢</b>

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤

إضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥

إضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

**- ٢١ - أرصدة مستحقة للبنوك**

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

**- ٢٢ - ودائع العملاء**

<b>٢٠٢٤/١٢/٣١</b>	<b>٢٠٢٥/٦/٣٠</b>	
<b>الف جنيه مصرى</b>	<b>الف جنيه مصرى</b>	
٤٧,٧٣٩,٨٠٤	٥٢,٢٣١,١٣٢	ودائع تحت الطلب
٢٨,٠١٠,٢٢٤	٢٩,٦٤٧,٩٣٥	ودائع لأجل وبأختار
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
<b>٩٥,٤٨٤,١٦٨</b>	<b>١٠٣,٨٧٢,٠٠٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٦٢,٥٧٦,٢٨٦	٦٦,١٧٨,٨٧٥	ودائع مؤسسات
٣٢,٩٠٧,٨٨٢	٣٧,٦٩٣,١٣٣	ودائع أفراد
<b>٩٥,٤٨٤,١٦٨</b>	<b>١٠٣,٨٧٢,٠٠٨</b>	
٥٩,٣٥١,٢٣٣	٧٧,٤٥٧,٦٥٣	أرصدة متداولة
٣٦,١٣٢,٩٣٥	٢٦,٤١٤,٣٥٥	أرصدة غير متداولة
<b>٩٥,٤٨٤,١٦٨</b>	<b>١٠٣,٨٧٢,٠٠٨</b>	
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
<b>٩٥,٤٨٤,١٦٨</b>	<b>١٠٣,٨٧٢,٠٠٨</b>	

-٢٣-

**قروض أخرى**

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>فائدة</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الفرض</u>	
١٢٠,٩١٤	٨٤,٦٢٨		قروض البنك الأهلي
١٢٣,٠٧٥	٩٨,٥٨٨		المصرية لإعادة التمويل العقاري
٥٠٨,٣٨٨	٤٩٥,٩٧١	%٢,٩٧+SOFR	كريدي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٥٠٨,٣٨٨	٤٩٥,٩٧١	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٥٠٨,٣٨٨	٤٩٥,٩٧١	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<b>١,٧٦٩,١٥٣</b>	<b>١,٦٧١,١٢٩</b>		

-٢٤-

**التزامات أخرى**

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>		
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>		
٥٧٢,٨٧٤	٦٠٥,٥٦٥		عوائد مستحقة
٩٣,٧٨٤	٩٧,٢٥٩		ابرادات مقدمة
٨٥٢,٥١٣	١,٠٩٥,٣٢٥		مصروفات مستحقة
٢,٨٠٣,٣٩٣	٤,٣٢٣,٩٨٦		دائنون متتنوعون
<b>٤,٣٢٢,٥٦٤</b>	<b>٦,١٢٢,١٣٥</b>		

-٢٥-

**مخصصات أخرى**

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>		
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>		
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
			و تتمثل المخصصات الأخرى في :
٤٠٦,١٦٩	٤٣٩,٠٥٥		مخصص مطالبات أخرى
٤٧٦,٢٤٥	٤٤٦,٩٣٨		مخصص إلتزامات عرضية
<b>٨٨٢,٤١٤</b>	<b>٨٨٥,٩٩٣</b>		الرصيد في آخر الفترة

## ٢٦ - رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصرى و راس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصرى موزعة على ١,٢٥٠,٠٠٠ "اسهم عادية بقيمة اسمية قدرها ٤ جنيه مصرى وفيما يلى بيان بالمساهمين في راس مال البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

			<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٥</u>
			المساهم
ألف جنيه مصرى	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	
٢,٦٠٩,٢٧٢	%٥٢.١٨٥	٦٥٢,٣١٨,١١٠	كريدي اجريكول SA
٦٥٣,٣١٠	%١٣.٠٦٦	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	كريدي اجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك
٤٩٨,٣٤٢	%٩.٩٦٧	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي داي�
٣٩١,٠٦٦	%٧.٨٢١	٩٧,٧٦٦,٤٧١	شركة الشخص الواحد ش ذم, الامارات
٨٤٨,٠١٠	%١٦.٩٦١	٢١٢,٠٠٢,٣١٦	صندوق التامين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي
<b>٥,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	اخرون
			الاجمالي

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

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

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

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

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

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

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتياط ٥٥٪ من صافي أرباح العام لتعذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٢٠٪ من رأس المال المصدر وقد تم تعديل النظام الأساسي طبقاً للجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٠١٧/٣/٣٠ . بتعديل الاحتياطي القانوني لتصل نسبة إلى ٥٠٪ من رأس المال المصدر .

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

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

## ٢٧ - الاحتياطيات والارباح المحتجزة

### ١) الاحتياطيات

احتياطي مخاطر بنكية عام

احتياطي قانوني

احتياطي رأسمالي

احتياطي القيمة العادلة

احتياطي المخاطر العام

**اجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية**

وتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :

### احتياطي مخاطر بنكية عام

الرصيد في أول السنة المالية

المحول من أرباح السنة المالية السابقة

محول من / إلى أرباح المحتجزة

**الرصيد في نهاية الفترة المالية**

### احتياطي قانوني

الرصيد في أول السنة المالية

المحول من أرباح السنة المالية السابقة

**الرصيد في نهاية الفترة المالية**

### احتياطي رأسمالي

الرصيد في أول السنة المالية

المحول من أرباح السنة المالية السابقة

**الرصيد في نهاية الفترة المالية**

### احتياطي القيمة العادلة

الرصيد أول السنة المالية

صافي الربح (الخسارة) من التغير في القيمة العادلة

**الرصيد في نهاية الفترة المالية**

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦
<u>١١٠,٧٥٦</u>	<u>١١٠,٧٥٦</u>

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٨,٦٧٨,٤٤٤	١٤,٤٦٦,٦٤٨
(١,٩٤٦,٣٩٧)	(٤,٧٩٩,٣٩٢)
(٢٥٧,٢٢٦)	(٣٩٧,٦٣٧)
(٨,٩٥٨)	(٢٧,٦٠١)
(٥,٠٦٧)	(٤,٨٦٠)
(٥١,٢٨٤)	(٧٩,٦٨٥)
٥٨٧	-
٤,٥٧٩	-
٢١,٦٩١	-
٨,٠٣٠,٢٧٩	٣,٥٥٤,٣٩٢
<u>١٤,٤٦٦,٦٤٨</u>	<u>١٢,٧١١,٨٦٥</u>

**احتياطي المخاطر العام**  
الرصيد في أول السنة المالية  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

**ب ) الارباح المحتجزة**  
الرصيد في أول السنة المالية  
الارباح الموزعة  
المحول الى الاحتياطي القانوني  
المحول الى احتياطي رأسمالي  
احتياطي المخاطر البنكية العام  
صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي  
محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع لاصول ألت ملكيتها)  
صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية  
تغيرات اخرى  
أرباح الفترة/السنة المالية  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
٢١,٧٥٥,١٤٣	٢٣,٥٥٨,٤٤٣
٣,٥٦٧,٩٥٠	٦,١٤٥,٤٤٣
٢,٦٩٧,٩٦١	١,٨١٣,٧٦٣
٤,١٤٢,٩٨٣	٤,٣٢٤,٦٣١
<b>٣٢,١١٤,٠٣٧</b>	<b>٣٥,٨٤٢,٢٨٠</b>

#### - ٢٨ - التزامات عرضية و ارتباطات

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

خطابات الضمان

الاعتمادات المستددة (استيراد وتصدير)

الأوراق المقدولة عن تسهيلات موردين

ارتباطات عن قروض اخرى

الإجمالي

##### (ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

لا يوجد أي ارتباطات 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 الف جنيه.

##### (د) ارتباطات رأسمالية

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

#### - ٢٩ - النقدية وما في حكمها

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

<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
٣,٤٣٤,٦٢٣	٢,٨٩٨,١٩٤
٢٩,٢٩٣,٣٨٣	٣٤,٦١٨,٠٦٤
٤,٩٩٦,٥٨٨	٢٢,٢١٧
<b>٣٧,٧٢٤,٥٩٤</b>	<b>٣٧,٥٣٨,٤٧٥</b>

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنك

أذون الخزانة

**صناديق الاستثمار:**

- ٣٠ -

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولأنجنه التنفيذية ، ونقوم 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 كريدي اجريكول رقم (١)**

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٨٦,٣٤٢,٢٨ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,٢٤٢,٢٨ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٧١٣,٢٧٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٨١,٦٠٦,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٤,٠٤ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣٦٣,٧١٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

**صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (٣)**

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٤٣,٣٣٥,٢٤٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,١١١,١٦ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢,٠١٦,٨١٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢٩,٨١٩,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٥٩٦,٣٨ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٩٩,٠٠٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

### ٣١ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

#### مجموعة كريدي أجريكول

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

#### مجموعة كريدي أجريكول

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

#### مجموعة كريدي أجريكول

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

### ٣٢ - المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتراوح العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغاً وقدرة ١٥,٣٩١ ألف جنيه مصرى مقابل مبلغاً وقدرة ١٢,٢٩٣ ألف جنيه مصرى لفترة المقارنة، و بلغت القروض المنوحة لأفراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ وقدره ٩,٥٧٢ مقابل مبلغاً وقدرة ١٠,٤٥٣ ألف جنيه مصرى 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 كريدي اجريكول - مصر )

تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، وسداد الضرائب المستحقة.